



BQD
青島銀行

2018 年中期報告

Bank of Qingdao Co., Ltd.
青島銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H 股股份代號：3866)
(優先股股份代號：4611)

1. 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
2. 本行第七屆董事會第六次會議於2018年8月24日召開，審議通過了關於《青島銀行股份有限公司2018年中期報告》的議案，會議應到董事14人，實到董事9人。
3. 按照香港《上市規則》的相關披露要求和《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的截至2018年6月30日止6個月的中期財務報告，已經本行董事會審計委員會審核並經畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則》第2410號審閱。截至2018年6月30日止6個月的中期財務報告未經審計。
4. 本報告所載財務資料是按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為合併基準數據，以人民幣列示。
5. 本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、主管財務工作的副行長楊峰江先生、計劃財務部負責人孟大耿先生保證本報告的真實性、完整性。
6. 本行2018年中期不進行普通股股息派發或資本公積轉增股本。
7. 本報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」、「可能」、「努力」、「計劃」及類似用詞以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本公司的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

青島銀行股份有限公司董事會

目 錄

第一章	公司簡介	2
第二章	財務摘要	3
第三章	管理層討論與分析	6
第四章	重要事項	70
第五章	股本變動及股東情況	74
第六章	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	83
第七章	企業管治報告	90
第八章	審閱報告	93
第九章	未經審計的中期財務報告	94
第十章	未經審計的補充財務資料	188
	釋義	191

法定中文名稱：

青島銀行股份有限公司
(簡稱：青島銀行)

法定英文名稱：

BANK OF QINGDAO CO., LTD.
(簡稱：BANK OF QINGDAO)

法定代表人：郭少泉

授權代表：郭少泉、呂嵐

董事會秘書：呂嵐

聯席公司秘書：呂嵐、黎少娟

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

董監事會辦公室

地址：中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號

郵編：266061

電話：+86 (532) 85709728

傳真：+86 (532) 85783866

電子信箱：ir@qdbankchina.com

香港註冊辦事處地址：

香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓

公司網址：<http://www.qdccb.com/>

H股股票上市交易所：

香港聯合交易所有限公司

股份簡稱：青島銀行

股份代號：3866

境外優先股上市交易所：

香港聯合交易所有限公司

股份簡稱：BQD 17USDPREF

股份代號：4611

統一社會信用代碼：

91370200264609602K

首次註冊登記：1996年11月15日

變更註冊登記：2017年10月16日

金融許可證機構編碼：

B0170H237020001

境外審計師：

畢馬威會計師事務所

香港中環遮打道10號太子大廈8樓

境內審計師：

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)

北京市東城區東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層

中國法律顧問：

北京市金杜律師事務所

香港法律顧問：

高偉紳律師行

H股證券登記處：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心

17樓1712至1716號舖

內資股證券登記處：

中國證券登記結算有限責任公司

北京市西城區金融大街26號

本行指定的信息披露報紙：

《中國證券報》

本行進行信息披露的網站：

本行網站

(<http://www.qdccb.com/>)

香港聯交所披露易網站

(<http://www.hkexnews.hk/>)

第二章 財務摘要

2.1 財務數據

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比 上年同期
經營業績 (人民幣千元)			變動率(%)
利息淨收入	1,736,292	2,344,567	(25.94)
非利息淨收入	1,393,819	490,627	184.09
營業收入	3,130,111	2,835,194	10.40
營業費用	(964,113)	(792,826)	21.60
資產減值損失	(516,515)	(400,050)	29.11
稅前利潤	1,649,483	1,642,318	0.44
淨利潤	1,330,876	1,278,760	4.08
歸屬於本行股東淨利潤	1,321,444	1,275,799	3.58
每股計 (人民幣元)			變動
基本每股收益	0.33	0.31	0.02
稀釋每股收益	0.33	0.31	0.02

註：利息淨收入與非利息淨收入變動，主要由於本公司首次採用新金融工具準則，改變金融資產分類，確認利息收入的資產減少，確認投資收益的資產增加，致利息淨收入減少，非利息淨收入增加。

2.2 財務指標

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比 上年末
規模指標 (人民幣千元)			變動率(%)
資產總額	302,159,196	306,276,092	(1.34)
其中：發放貸款和墊款淨額 ⁽¹⁾	104,310,963	95,514,680	9.21
負債總額	275,465,759	280,152,883	(1.67)
其中：吸收存款	166,199,611	160,083,783	3.82
股本	4,058,713	4,058,713	-
歸屬於本行股東權益	26,192,291	25,629,854	2.19
權益總額	26,693,437	26,123,209	2.18
歸屬於本行股東每股淨資產⁽²⁾ (人民幣元)			變動
	4.52	4.38	0.14

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比 上年同期
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽³⁾ (年化)	0.88	0.91	(0.03)
平均權益回報率 ⁽⁴⁾ (年化)	14.79	14.44	0.35
淨利差 ⁽⁵⁾ (年化)	1.47	1.62	(0.15)
淨利息收益率 ⁽⁶⁾ (年化)	1.35	1.79	(0.44)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁷⁾	10.94	18.28	(7.34)
成本佔收入比率 ⁽⁸⁾	29.67	26.94	2.73

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比 上年末
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率	1.69	1.69	-
撥備覆蓋率	160.07	153.52	6.55
貸款撥備率	2.70	2.60	0.10
資本充足率指標(%)			變動
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.90	8.71	0.19
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	12.72	12.57	0.15
資本充足率 ⁽⁹⁾	16.79	16.60	0.19
總權益對資產總額比率	8.83	8.53	0.30
其他指標(%)			變動
流動性覆蓋率	139.30	173.05	(33.75)
流動性比率	49.40	56.36	(6.96)

第二章 財務摘要

- 註：
- (1) 發放貸款和墊款淨額 = 發放貸款和墊款總額 - 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備。
 - (2) 歸屬於本行股東每股淨資產 = (歸屬於本行股東權益 - 其他權益工具) / 期末普通股股數。
 - (3) 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新金融工具準則後餘額。
 - (4) 平均權益回報率 = 歸屬於本行普通股股東淨利潤 / 期初及期末歸屬於本行普通股股東權益平均餘額，其中2018年期初歸屬於本行普通股股東權益為採用新金融工具準則後餘額。
 - (5) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。淨利差變動，主要由於本公司首次採用新金融工具準則，部分金融資產相關收益不再計入利息收入。按照與上年可比口徑，淨利差1.57%，比上年同期下降0.05個百分點，與上年度持平。
 - (6) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。淨利息收益率變動，主要由於本公司首次採用新金融工具準則，部分金融資產相關收益不再計入利息收入。按照與上年可比口徑，淨利息收益率1.73%，比上年同期下降0.06個百分點，比上年度增長0.01個百分點。
 - (7) 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 = 手續費及佣金淨收入 / 營業收入。
 - (8) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 稅金及附加) / 營業收入。
 - (9) 上表中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。
 - (10) 本報告期首次採用新金融工具準則，但比較期數據並無重述，具體會計政策變更，請參見「未經審計的中期財務報告」附註2編製基礎及會計政策變更。

3.1 經濟金融與政策環境回顧

2018年上半年，全球經濟整體呈現增長態勢。其中，美國經濟在稅改計劃、基建擴張、製造業重振等數項舉措推動下，維持穩健擴張。受中美貿易戰和地緣政治衝突的影響，中國在出口比較優勢、製造業升級和全球流動性上承壓較重，中國經濟和金融市場受到較大的衝擊。但這些壓力和衝擊也倒逼中國在結構性去槓桿和改革政策等方面加快推進步伐。

總體上看，中國經濟運行呈現量穩質升、就業擴大、通脹溫和、國際收支改善的良好格局。隨著供給側改革紮實推進，經濟發展協調性增強，產業結構逐步優化。監管機構一系列防風險、強監管、補短板舉措取得成效，宏觀風險可控性增強，影子銀行規模增速放緩，信託、委外信貸等業務出現收縮，但這也使得商業銀行在業務結構調整和資產負債管理上負重。

在國內外各種壓力和挑戰逐步加大的背景下，2018年上半年山東省經濟增長逐步放緩，經濟放緩直接導致銀行業發展步履維艱，銀行業轉型升級仍處於陣痛時期。青島市經濟增速也出現了相應的回落情況，但在上海合作組織會議和新舊動能轉換戰略等因素的加持下，工業、服務業穩中有升，產業結構優化調整，新動能不斷湧現，積極因素持續增多。

3.2 總體經營概括

3.2.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額3,021.59億元，比上年末減少41.17億元，降幅1.34%；
- (2) 各項存款1,662.00億元，比上年末增長61.16億元，增幅3.82%；
- (3) 各項貸款1,071.84億元，比上年末增長91.23億元，增幅9.30%；
- (4) 淨利潤13.31億元，比上年同期增長0.52億元，增幅4.08%；
- (5) 不良貸款率1.69%，與上年末持平；撥備覆蓋率160.07%，資本充足率16.79%，均比上年末有所提升；

第三章 管理層討論與分析

- (6) 平均總資產回報率0.88%，比上年同期下降0.03個百分點，主要由於本公司總資產比上年同期增長，導致本期平均總資產增長；及
- (7) 平均權益回報率14.79%，比上年同期增長0.35個百分點，主要由於歸屬於本行普通股股東淨利潤增長所致。

3.2.2 經營管理主要工作

(1) 經營質效紮實提升，品牌美譽再度升級

報告期內，本行啟動「提升」計劃，紮實推進接口銀行、移動金融、交易銀行及「投行+」生態化金融服務平台的建設，不斷拓展、夯實、調整客群，從源頭拉動負債業務增長。報告期末，本行新簽約現金管理賬戶55戶；新增零售客戶19.33萬戶，新增手機銀行客戶18.46萬戶；雲繳費簽約上線客戶超過300戶。

優良的經營業績為本行贏得社會各界的認可和讚譽。在英國《銀行家》雜誌發佈的2018年「世界銀行1000強」排名中，本行位居286位，較上年提升86個位次，首次躋身該榜單前300位。在世界品牌實驗室發佈的2018年度「中國500最具價值品牌」榜單中，本行再次上榜，連續兩年成為山東省唯一上榜金融機構。

(2) 資產負債專業化管理，由規模增長向效益提升轉型

報告期內，本行在計劃財務部下專設資產負債管理部，進一步完善資產負債管理委員會決策機制，形成月會制度，對本行資產負債結構進行統籌管理。報告期末，本行各主要流動性指標均達到監管標準，中長期流動性指標持續優化。

與此同時，本公司盈利性指標明顯改善。通過調整掛牌存款利率、安排資產重置周期、優化各類貸款投放佔比等舉措，報告期內，按照與上年可比的口徑，本公司淨息差比上年度增長1個基點。通過優化金融市場業務投資結構、盤活存量資產、壓降投資及同業負債，在滿足監管要求的前提下，本公司金融市場條線利潤貢獻度¹未降反增，同比提升2.67個百分點。

(3) 加快信貸投放服務實體經濟，全面踐行普惠金融

本行緊密圍繞山東省新舊動能轉換重大工程，加大信貸投放力度，並通過結構化融資、債券承銷等方式，為企業提供直接融資。報告期末，本行貸款餘額較上年末增加91.23億元。報告期內，本行還承銷各類企業債券10支，金額合計62.70億元。積極響應國家政策，挖掘山東省製造業優勢，在傳統產業中尋找新動能企業，不斷加大優質製造業客戶的信貸投放力度。報告期末，本行製造業貸款餘額197.17億元，較年初增加28.46億元。積極踐行普惠金融，深化與青島市科學技術局、科技型企業融資擔保公司的合作，推出「見保即貸」業務和風險共擔等新業務模式；創新推出「惠營貸」、「惠農貸」、「創易融」等產品，發放小額消費貸款16.67億元。

¹ 利潤貢獻度是指該條線稅前利潤佔本公司稅前利潤的比例。

(4) 科技金融示範效應凸顯，特色支行建設全面啟動

報告期內，本行辦理首筆科技金融「投保貸」業務，先後推出「科創貸」、「科創易貸」、「投保貸」等新業務品種，產品體系進一步完善。報告期末，科技金融授信餘額48.17億元，派生存款餘額超過15億元。文化金融在經過半年多摸索之後，逐步找準業務重心，為文創類企業量身定制金融產品和服務。擴大特色支行的覆蓋範圍，上市金融、惠農金融、服務貿易金融等業務特色逐步培育形成。

(5) 加速擁抱金融科技，有力支撐業務發展

深度整合業務和科技資源，提高業務響應效率，提升項目開發質效。完成櫃面無紙化一期項目、網聯清算平台接入等21項重大項目建設，為業務發展提供有力支撐。在移動金融3.0改版中，「人臉識別」平台項目正式投產，手機銀行轉賬限額提升至100萬，客戶體驗持續優化。報告期末，手機銀行用戶數量達到128.79萬戶。

(6) 堅定不移落實監管新政，風險管理成效顯著

本行將合規經營作為工作重點，以「主動合規」作為行為準則，堅持亂象整治和轉型發展並重，積極適應各項監管新規。結合金融亂象檢查工作，報告期內，本行修訂及新定制度61項，進一步完善內控管理體系。摸清信用風險底數，主動追索已核銷貸款，建立資產保全和快速處置機制；全力推進非應計貸款管控，積極推進重點風險化解進度。按照資產管理新規要求，大力推動系統升級改造，全面優化資產配置，提升產品創新和銷售能力。

3.3 損益及其他綜合收益表主要項目分析

3.3.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
利息淨收入	1,736,292	2,344,567
手續費及佣金淨收入	342,487	518,194
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／ (損失)及其他經營淨收益	1,051,332	(27,567)
營業費用	(964,113)	(792,826)
資產減值損失	(516,515)	(400,050)
稅前利潤	1,649,483	1,642,318
所得稅	(318,607)	(363,558)
淨利潤	1,330,876	1,278,760
其中：歸屬於本行股東淨利潤	1,321,444	1,275,799
歸屬於非控制性權益淨利潤	9,432	2,961

第三章 管理層討論與分析

報告期內，本公司稅前利潤16.49億元，比上年同期增長0.07億元，增幅0.44%；淨利潤13.31億元，比上年同期增長0.52億元，增幅4.08%；實際所得稅率19.32%，比上年同期下降2.82個百分點。下表列出報告期內本公司主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

單位：人民幣千元

項目	金額
2017年上半年稅前利潤	1,642,318
2018年上半年變化	
利息淨收入	(608,275)
手續費及佣金淨收入	(175,707)
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)	
及其他經營淨收益	1,078,899
營業費用	(171,287)
資產減值損失	(116,465)
2018年上半年稅前利潤	1,649,483

3.3.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入31.30億元，比上年同期增長2.95億元，增幅10.40%。其中，利息淨收入佔比55.47%，比上年同期下降27.23個百分點；非利息淨收入佔比44.53%。營業收入構成變動較大，主要由於本公司採用新金融工具準則，根據有關金融資產分類和計量規定，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增加，確認利息收入的金融資產減少，相應投資淨收益增加，利息收入減少。下表列出報告期內本公司營業收入構成的上年同期比較。

單位：%

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
利息淨收入	55.47	82.70
手續費及佣金淨收入	10.94	18.27
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／ (損失)及其他經營淨收益	33.59	(0.97)
合計	100.00	100.00

3.3.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入17.36億元，比上年同期減少6.08億元，降幅25.94%。下表列出所示期間本公司資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及年化平均收益率／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。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	年化平均 收益率 ／成本率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	年化平均 收益率 ／成本率(%)
生息資產						
發放貸款和墊款	101,107,742	2,412,614	4.81	91,563,093	2,155,414	4.75
投資 ⁽¹⁾	113,377,563	2,534,605	4.51	130,601,393	2,833,578	4.38
存拆放同業及其他金融 機構款項 ⁽²⁾	14,618,405	185,973	2.57	19,946,462	261,680	2.65
存放中央銀行款項	24,971,505	188,787	1.52	21,460,059	162,770	1.53
長期應收款	5,064,684	131,266	5.23	1,267,049	30,316	4.82
合計	259,139,899	5,453,245	4.24	264,838,056	5,443,758	4.15
計息負債						
吸收存款 同業及其他金融機構	160,024,453	1,432,119	1.80	141,828,218	1,239,495	1.76
存拆放款項 ⁽³⁾	49,744,286	869,619	3.53	60,418,480	976,052	3.26
已發行債券	56,866,676	1,328,313	4.71	43,740,667	866,929	4.00
其他	3,971,042	86,902	4.41	797,732	16,715	4.23
合計	270,606,457	3,716,953	2.77	246,785,097	3,099,191	2.53
利息淨收入		1,736,292			2,344,567	

註：

- (1) 第3.3.3節中本期所列示的投資包括為交易而持有的債券投資、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；上期所列示的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 第3.3.3節中所列示的存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
- (3) 第3.3.3節中所列示的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。

第三章 管理層討論與分析

報告期內，生息資產平均餘額2,591.40億元，比上年同期減少56.98億元，降幅2.15%，主要由於採用新金融工具準則，根據有關金融資產分類和計量規定，確認利息收入的投資減少，計入生息資產的投資規模相應下降。

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

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月對比2017年1-6月		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
發放貸款和墊款	229,957	27,243	257,200
投資	(383,166)	84,193	(298,973)
存拆放同業及其他金融機構款項	(67,794)	(7,913)	(75,707)
存放中央銀行款項	27,081	(1,064)	26,017
長期應收款	98,374	2,576	100,950
利息收入變動	(95,548)	105,035	9,487
負債			
吸收存款	164,491	28,133	192,624
同業及其他金融機構存拆放款項	(187,328)	80,895	(106,433)
已發行債券	307,381	154,003	461,384
其他	69,475	712	70,187
利息支出變動	354,019	263,743	617,762
利息淨收入變動	(449,567)	(158,708)	(608,275)

3.3.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入54.53億元，比上年同期增長0.09億元，增幅0.17%，主要由於生息資產收益率上升。發放貸款和墊款利息收入和投資利息收入為本公司利息收入的主要組成部分。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入24.13億元，比上年同期增長2.57億元，增幅11.93%。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	70,432,273	1,701,352	4.87	65,019,450	1,555,709	4.83
個人貸款	30,675,469	711,262	4.68	26,543,643	599,705	4.56
貸款總額	101,107,742	2,412,614	4.81	91,563,093	2,155,414	4.75

投資利息收入

報告期內，本公司投資利息收入25.35億元，比上年同期減少2.99億元，降幅10.55%，主要由於採用新金融工具準則，根據有關金融資產分類和計量規定，確認利息收入的投資減少，造成投資規模相應下降。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入1.86億元，比上年同期減少0.76億元，降幅28.93%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項規模下降。

第三章 管理層討論與分析

3.3.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出37.17億元，比上年同期增長6.18億元，增幅19.93%，主要由於付息負債規模增長且市場資金成本率上升。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要組成部分。

吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出14.32億元，比上年同期增長1.93億元，增幅15.54%。下表列出所示期間本公司的公司存款及個人存款的平均餘額、利息支出和年化平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
公司吸收存款						
活期	59,739,406	210,696	0.71	51,288,492	162,951	0.64
定期	46,608,814	637,029	2.76	40,473,561	498,551	2.48
小計	106,348,220	847,725	1.61	91,762,053	661,502	1.45
個人吸收存款						
活期	17,913,853	28,606	0.32	10,647,373	18,702	0.35
定期	35,762,380	555,788	3.13	39,418,792	559,291	2.86
小計	53,676,233	584,394	2.20	50,066,165	577,993	2.33
吸收存款總額	160,024,453	1,432,119	1.80	141,828,218	1,239,495	1.76

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出8.70億元，比上年同期減少1.06億元，降幅10.90%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模下降。

已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出13.28億元，比上年同期增長4.61億元，增幅53.22%，主要由於已發行債券規模增長且成本率上升。

3.3.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入13.94億元，比上年同期增長9.03億元，增幅184.09%，主要由於採用新金融工具準則後，根據有關金融資產分類和計量規定，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增加，相應投資淨收益增加。本期投資淨收益9.51億元，較上年同期的-0.08億元，增長9.59億元。

下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
手續費及佣金收入	373,336	537,258
減：手續費及佣金支出	(30,849)	(19,064)
手續費及佣金淨收入	342,487	518,194
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／ (損失)及其他經營淨收益	1,051,332	(27,567)
非利息淨收入總額	1,393,819	490,627

第三章 管理層討論與分析

3.3.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入3.42億元，比上年同期減少1.76億元，降幅33.91%，主要是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主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	144,994	285,869
委託及代理業務手續費	128,835	105,372
結算業務手續費	16,423	50,009
託管及銀行卡手續費	17,402	25,044
其他手續費	65,682	70,964
合計	373,336	537,258
手續費及佣金支出	(30,849)	(19,064)
手續費及佣金淨收入	342,487	518,194

報告期內，本公司理財業務手續費收入1.45億元，比上年同期減少1.41億元，降幅49.28%，主要由於本公司發行理財產品收取的管理費減少；委託及代理業務手續費收入1.29億元，比上年同期增長0.23億元，增幅22.27%，主要由於結構化融資業務資管計劃規模增加；結算業務手續費收入0.16億元，比上年同期減少0.34億元，降幅67.16%，主要由於買金結算業務量減少；託管及銀行卡手續費收入0.17億元，比上年同期減少0.08億元，降幅30.51%，主要由於結構化融資業務信託計劃規模下降。

3.3.8 交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)及其他經營淨收益10.51億元，較上年同期增長10.79億元。其中，交易淨收益0.95億元，較上年同期增長1.16億元，主要由於匯率變動所致；投資淨收益9.51億元，較上年同期增長9.59億元，主要由於採用新金融工具準則後，根據有關金融資產分類和計量規定，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增加，相應投資淨收益增加。下表列出所示期間本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)及其他經營淨收益的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
交易淨收益／(損失)	94,640	(21,068)
投資淨收益／(損失)	951,247	(7,849)
其他經營淨收益	5,445	1,350
合計	1,051,332	(27,567)

3.3.9 淨利差與淨利息收益率

報告期內，本公司淨利差1.47%，比上年同期下降0.15個百分點，淨利息收益率1.35%，比上年同期下降0.44個百分點，主要由於採用新金融工具準則，改變金融資產分類，確認利息收入的資產減少，確認投資收益的資產增加，計入生息資產的投資規模相應下降，而付息負債規模增長且市場資金成本率上升。

按照與上年可比口徑，將新準則下部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的業務收入還原為利息收入後，可比口徑利息淨收入24.71億元，比上年同期增長1.26億元，增幅5.39%，淨利差1.57%，比上年同期下降0.05個百分點，與上年度持平；淨利息收益率1.73%，比上年同期下降0.06個百分點，比上年度增長0.01個百分點。

第三章 管理層討論與分析

3.3.10 營業費用

報告期內，本公司營業費用9.64億元，比上年同期增長1.71億元，增幅21.60%；成本收入比為29.67%，比上年同期增長2.73個百分點。其中，職工薪酬費用比上年同期增長0.87億元，增幅22.48%，主要由於職工人數及人員費用增加；物業及設備支出比上年同期增長0.67億元，增幅33.39%，主要由於房屋及建築物原值增加，相應折舊計提增加；稅金及附加比上年同期增長0.07億元，增幅22.70%，主要由於房產稅增加。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
職工薪酬費用	473,897	386,918
物業及設備支出	267,798	200,762
稅金及附加	35,454	28,894
其他一般及行政費用	186,964	176,252
營業費用合計	964,113	792,826

3.3.11 資產減值損失

報告期內，本公司資產減值損失5.17億元，比上年同期增長1.16億元，增幅29.11%。下表列出所示期間本公司資產減值損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年1-6月
存放同業及其他金融機構款項	474	—
拆出資金	8,089	—
買入返售金融資產	(362)	—
發放貸款和墊款	526,238	349,636
應收款項類投資	—	20,000
以攤餘成本計量的金融投資	(36,311)	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,438	—
長期應收款	16,135	27,226
信貸承諾	(15,836)	—
其他	10,650	3,188
資產減值損失合計	516,515	400,050

發放貸款和墊款減值損失是資產減值損失最大組成部分。報告期內，貸款減值損失5.26億元，比上年同期增長1.77億元，增幅50.51%，主要是與貸款風險狀況相適應。

第三章 管理層討論與分析

3.4 財務狀況表主要項目分析

3.4.1 資產

報告期末，本公司資產總額3,021.59億元，比上年末減少41.17億元，降幅1.34%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款總額	107,184,370	35.47	98,061,379	32.02
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	(2,873,407)	(0.95)	(2,546,699)	(0.83)
發放貸款和墊款淨額	104,310,963	34.52	95,514,680	31.19
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	43,339,816	14.34	—	—
以攤餘成本計量的金融投資	75,044,780	24.84	—	—
可供出售金融資產	—	—	79,086,556	25.82
持有至到期投資	—	—	38,644,926	12.62
應收款項類投資	—	—	46,678,869	15.24
現金及存放中央銀行款項	30,077,660	9.95	27,097,814	8.85
存放同業及其他金融機構款項	2,467,172	0.82	1,107,946	0.36
拆出資金	3,695,341	1.22	2,882,727	0.94
買入返售金融資產	2,723,551	0.90	3,584,200	1.17
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	26,759,067	8.86	179,078	0.06
長期應收款	6,058,862	2.01	4,076,396	1.33
衍生金融資產	15,118	0.01	—	—
物業及設備	3,061,334	1.01	3,089,017	1.01
遞延所得稅資產	1,079,808	0.36	1,084,286	0.35
其他資產	3,525,724	1.16	3,249,597	1.06
資產總額	302,159,196	100.00	306,276,092	100.00

3.4.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款總額1,071.84億元，比上年末增長91.23億元，增幅9.30%；發放貸款和墊款淨額1,043.11億元，比上年末增長87.96億元，增幅9.21%。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。

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司貸款	69,941,382	65.26	64,363,848	65.64
票據貼現	4,935,451	4.60	2,951,203	3.01
個人貸款	32,307,537	30.14	30,746,328	31.35
發放貸款和墊款總額	107,184,370	100.00	98,061,379	100.00
減：以攤餘成本計量的 發放貸款及墊款減值準備	(2,873,407)	/	(2,546,699)	/
發放貸款和墊款淨額	104,310,963	/	95,514,680	/

公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款總額699.41億元，比上年末增長55.78億元，增幅8.67%，佔發放貸款和墊款總額的65.26%，比上年末下降0.38個百分點。報告期內，本公司高度關注經濟發展形勢，契合國家行業、產業發展政策，加強優質項目儲備，支持實體經濟發展的同時，有效防控風險，新增公司貸款優先投放滿足於國家支持的裝備製造業的轉型升級、戰略性新興產業、節能環保、農田水利建設等重點經濟領域。

票據貼現

報告期末，本公司票據貼現總額49.35億元，比上年末增長19.84億元，增幅67.24%，佔發放貸款和墊款總額的4.60%，比上年末增長1.59個百分點。報告期內，本公司發揮產品優勢、挖掘業務潛力，通過信貸規模與利率配置等方式，以票據業務介入優質大型客群。簡化業務流程、提升業務效率，票據系統實現了電票線上貼現，初步培育出同業競爭優勢。

個人貸款

報告期末，本公司個人貸款總額323.08億元，比上年末增長15.61億元，增幅5.08%，佔發放貸款和墊款總額的30.14%，比上年末下降1.21個百分點。報告期內，本公司重點投放優質的個人住房按揭貸款項目和小額消費貸款業務，做有特色的個人經營貸款業務，逐步調整優化個人信貸資產結構。

3.4.1.2 投資

報告期末，本公司投資賬面價值1,451.44億元，比上年末減少194.46億元，降幅11.81%。報告期末，本公司投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值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；上年末，本公司投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。

第三章 管理層討論與分析

下表列出截至所示日期本公司投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	26,759,067	18.44	179,078	0.11
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	43,339,816	29.86	-	-
以攤餘成本計量的金融投資	75,044,780	51.70	-	-
可供出售金融資產	-	-	79,086,556	48.05
持有至到期投資	-	-	38,644,926	23.48
應收款項類投資	-	-	46,678,869	28.36
合計	145,143,663	100.00	164,589,429	100.00

註：根據新金融工具準則銜接規定，本公司未對上年末比較財務報表進行調整，但為便於理解，下文分析對投資年初數據按新金融工具準則進行了調整。

第三章 管理層討論與分析

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產賬面價值267.59億元，比上年末增長265.80億元。主要是由於採用新金融工具準則，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增加。根據新金融工具準則，年初以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產賬面價值為518.89億元，報告期末比年初減少251.30億元，降幅48.43%。主要由於報告期內本公司減少了基金、資產管理產品、商業銀行理財產品等投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	—	138,232
企業實體發行的債券	—	40,846
資產管理計劃	9,960,726	—
金融機構理財產品	5,918,355	—
資金信託計劃	4,729,568	—
投資基金	6,150,418	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	26,759,067	179,078

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，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433.40億元。本項目係因採用新金融工具準則所增加。根據新金融工具準則，年初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為336.34億元，報告期末比年初增長97.06億元，增幅28.86%。主要由於企業債等投資增長。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。

單位：人民幣千元

項目	2018年 6月30日
政府債券	5,116,490
政策性銀行發行的債券	11,212,278
同業及其他金融機構發行的債券	11,543,870
企業實體發行的債券	12,591,804
資產管理計劃	2,852,124
股權投資	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資總額	43,339,816

第三章 管理層討論與分析

以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值750.45億元。本項目係因採用新金融工具準則所增加。根據新金融工具準則，年初以攤餘成本計量的金融投資賬面價值為793.46億元，報告期末比年初減少43.01億元，降幅5.42%。主要由於債券類投資減少所致。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。

單位：人民幣千元

項目	2018年 6月30日
政府債券	9,808,739
政策性銀行發行的債券	15,433,720
同業及其他金融機構發行的債券	10,312,553
企業實體發行的債券	1,536,342
資產管理計劃	25,834,699
資金信託計劃	8,879,296
融資業務債權收益權	570,000
收益憑證	3,012,876
以攤餘成本計量的金融投資總額	75,388,225
減：減值準備	(343,445)
以攤餘成本計量的金融投資淨額	75,044,780

可供出售金融資產

報告期末，本公司可供出售金融資產總額為0，比上年末減少790.87億元。主要由於採用新金融工具準則，取消了可供出售金融資產的分類。下表列出截至所示日期本公司可供出售金融資產組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年 12月31日
債券	30,332,516
金融機構理財產品	20,997,129
資產管理計劃	13,912,231
投資基金	8,634,391
資金信託計劃	5,187,039
股權投資	23,250
可供出售金融資產總額	79,086,556

持有至到期投資

報告期末，本公司持有至到期投資總額為0，比上年末減少386.45億元。主要由採用新金融工具準則，取消了持有至到期投資的分類。下表列出截至所示日期本公司持有至到期投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年 12月31日
政府債券	11,244,166
政策性銀行發行的債券	14,748,401
同業及其他金融機構發行的債券	10,888,829
企業實體發行的債券	1,763,530
持有至到期投資總額	38,644,926
持有至到期投資公允價值	36,656,311

第三章 管理層討論與分析

應收款項類投資

報告期末，本公司應收款項類投資淨額為0，比上年末減少466.79億元。主要由於採用新金融工具準則，取消了應收款項類投資的分類。下表列出截至所示日期本公司應收款項類投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年 12月31日
資產管理計劃	29,459,861
資金信託計劃	13,530,830
收益憑證	3,322,063
融資業務債權收益權	505,720
其他	76,395
應收款項類投資總額	46,894,869
減：減值準備	(216,000)
應收款項類投資淨額	46,678,869

證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的國債的有關情況如下：

債券名稱	面值 (人民幣萬元)	票面利率	起息日	到期日	期限 (年)	剩餘期限 (年)
17附息國債18	73,000	3.59%	2017/8/3	2027/8/3	10	9.10
13附息國債18	55,000	4.08%	2013/8/22	2023/8/22	10	5.15
17附息國債14	53,000	3.47%	2017/7/13	2022/7/13	5	4.04
13附息國債25	50,000	5.05%	2013/12/9	2043/12/9	30	25.46
17附息國債25	27,000	3.82%	2017/11/2	2027/8/2	10	9.10
13附息國債16	20,000	4.32%	2013/8/12	2033/8/12	20	15.13
12附息國債15	15,000	3.39%	2012/8/23	2022/8/23	10	4.15
01國債11	8,000	3.85%	2001/10/23	2021/10/23	20	3.32
02國債05	5,000	2.90%	2002/5/24	2032/5/24	30	13.91
09附息國債16	5,000	3.48%	2009/7/23	2019/7/23	10	1.06

3.4.2 負債

報告期末，本公司負債總額2,754.66億元，比上年末減少46.87億元，降幅1.67%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	166,199,611	60.33	160,083,783	57.14
同業及其他金融機構存放款項	22,991,359	8.35	24,901,934	8.89
向中央銀行借款	3,107,134	1.13	584,215	0.21
拆入資金	7,331,465	2.66	5,774,299	2.06
衍生金融負債	32,268	0.01	353,220	0.13
賣出回購金融資產款	18,900,066	6.86	11,899,583	4.25
應交所得稅	240,245	0.09	57,167	0.02
已發行債券	48,151,859	17.48	68,632,691	24.50
其他負債	8,511,752	3.09	7,865,991	2.80
負債總額	275,465,759	100.00	280,152,883	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.4.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款總額1,662.00億元，比上年末增長61.16億元，增幅3.82%，佔本公司負債總額的60.33%，為本公司的主要資金來源。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。

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司存款	110,668,850	66.59	107,274,155	67.01
活期存款	64,233,929	38.65	65,421,504	40.87
定期存款	46,434,921	27.94	41,852,651	26.14
個人存款	54,743,842	32.94	52,225,500	32.62
活期存款	18,211,769	10.96	17,935,483	11.20
定期存款	36,532,073	21.98	34,290,017	21.42
匯出及應解匯款	744,502	0.45	566,193	0.36
待劃轉財政性存款	42,417	0.02	17,935	0.01
吸收存款總額	166,199,611	100.00	160,083,783	100.00

報告期末，本公司活期存款佔吸收存款總額的比例為49.61%，比上年末下降2.46個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為58.04%，比上年末下降2.95個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為33.27%，比上年末下降1.07個百分點。

3.4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項為229.91億元，比上年末減少19.11億元，降幅7.67%。

3.4.2.3 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券481.52億元，比上年末減少204.81億元，降幅29.84%。其中，同業存單餘額比上年末減少175.84億元，降幅34.79%，主要由於兼顧流動性和同業負債比率要求，適度調整同業存單規模；債務證券餘額比上年末減少28.97億元，降幅16.02%，主要由於本公司2013年3月發行的票面金額為人民幣29億元的5年期固定利率金融債券到期所致。

3.4.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益266.93億元，比上年末增長5.70億元，增幅2.18%，歸屬於本行股東權益261.92億元，比上年末增長5.62億元，增幅2.19%。

單位：人民幣千元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本	4,058,713	4,058,713
其他權益工具	7,853,964	7,853,964
資本公積	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,203,325	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
其他綜合收益	(41,677)	(885,449)
未分配利潤	2,322,238	2,603,573
歸屬於本行股東權益合計	26,192,291	25,629,854
非控制性權益	501,146	493,355
股東權益合計	26,693,437	26,123,209

第三章 管理層討論與分析

3.5 貸款質量分析

報告期內，本公司持續優化信貸結構，集中進行風險控制管理，同時加強對信貸資產質量的動態監控，信貸資產規模保持平穩增長，不良貸款率與年初持平，撥備覆蓋水平有所提升。報告期末，本公司貸款總額1,071.84億元，比上年末增長9.30%；不良貸款總額18.10億元，比上年末增長1.51億元；不良貸款率1.69%，與上年末持平；不良貸款撥備覆蓋率160.07%，比上年末上升6.55個百分點；貸款撥備率2.70%，比上年末上升0.10個百分點。

3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	98,576,385	91.97	91,057,486	92.86
關注類貸款	6,798,021	6.34	5,345,060	5.45
次級類貸款	811,536	0.76	535,614	0.55
可疑類貸款	936,412	0.87	1,002,454	1.02
損失類貸款	62,016	0.06	120,765	0.12
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	98,061,379	100.00
不良貸款總額	1,809,964	1.69	1,658,833	1.69

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期內，本公司加強對信貸資產質量的動態監控，加大對重點領域的風險管控，提升對風險貸款的應對處置能力，信貸資產質量保持穩定。報告期末，次級類貸款佔比較上年末增長0.21個百分點至0.76%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.15個百分點至0.87%。

3.5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%
公司貸款	74,876,833	69.86	1,486,790	1.99	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92
流動資金貸款	48,492,832	45.26	1,236,858	2.55	46,782,433	47.71	1,064,983	2.28
固定資產貸款	20,744,622	19.35	224,964	1.08	17,012,861	17.35	223,394	1.31
進出口押匯	464,502	0.43	-	-	460,772	0.47	-	-
票據貼現	4,935,451	4.60	-	-	2,951,203	3.01	-	-
其他	239,426	0.22	24,968	10.43	107,782	0.11	5,298	4.92
零售貸款	32,307,537	30.14	323,174	1.00	30,746,328	31.35	365,158	1.19
個人住房貸款	26,092,044	24.34	23,722	0.09	24,128,570	24.61	22,366	0.09
個人經營貸款	2,787,559	2.60	273,542	9.81	3,265,881	3.33	314,483	9.63
個人消費貸款	1,902,618	1.78	12,322	0.65	1,746,965	1.78	16,918	0.97
其他	1,525,316	1.42	13,588	0.89	1,604,912	1.63	11,391	0.71
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	1,809,964	1.69	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司及時制訂和適時調整信貸政策，不斷優化信貸結構，改善風控機制。響應國家供給側改革和山東省新舊動能轉換政策，保持信貸規模穩健增長。報告期末，本公司的公司貸款佔比提高1.21個百分點至69.86%，不良率較年初上升0.07個百分點至1.99%。

與此同時，本公司不斷優化個人信貸資產結構，個人住房貸款保持平穩增長，適度降低個人經營性貸款佔比，同時穩步發展線上消費性貸款。零售貸款業務發展穩健，不良率下降，資產質量向好，零售貸款佔比下降1.21個百分點至30.14%，不良率較年初下降0.19個百分點至1.00%。

第三章 管理層討論與分析

3.5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%
公司貸款	74,876,833	69.86	1,486,790	1.99	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92
製造業	19,716,626	18.40	975,851	4.95	16,870,734	17.20	748,086	4.43
建築業	10,716,478	10.00	74,720	0.70	9,192,196	9.37	75,420	0.82
水利、環境 和公共設施								
管理業	9,521,638	8.88	-	-	8,757,857	8.93	-	-
批發和零售業	8,191,986	7.64	159,501	1.95	7,275,598	7.42	221,219	3.04
租賃和商務服務業	7,924,665	7.39	9,519	0.12	8,184,724	8.35	8,850	0.11
房地產業	4,945,039	4.61	102,600	2.07	4,148,613	4.23	100,000	2.41
電力、熱力、 燃氣及 水生產和 供應業	4,151,233	3.87	-	-	3,838,368	3.91	1,500	0.04
金融業	3,693,154	3.45	-	-	4,288,439	4.37	-	-
交通運輸、 倉儲和 郵政業	2,390,487	2.23	21,999	0.92	1,950,773	1.99	-	-
其他	3,625,527	3.39	142,600	3.93	2,807,749	2.88	138,600	4.94
零售貸款	32,307,537	30.14	323,174	1.00	30,746,328	31.35	365,158	1.19
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	1,809,964	1.69	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司繼續支持實體經濟發展，持續優化風險資產組合配置，加大對小微企業、實體經濟、新舊動能轉化和戰略新興產業等的信貸支持力度，將集團授信、異地授信、房地產、地方政府性融資等領域的融資情況作為風控重點，對「兩高一剩」及壓縮退出類行業進行總量壓退，優化信貸資源配置。報告期末，公司類不良貸款76.36%集中在製造業和批發零售業，其中，批發零售業不良貸款率下降1.09個百分點至1.95%。

3.5.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%
青島	60,589,747	56.53	745,001	1.23	57,515,098	58.63	755,579	1.31
威海	8,789,279	8.21	10,847	0.12	7,537,049	7.69	18,105	0.24
東營	8,114,519	7.57	509,647	6.28	8,324,279	8.49	413,199	4.96
濟南	5,631,716	5.25	282,662	5.02	6,633,966	6.77	260,925	3.93
濰博	5,464,571	5.10	97,915	1.79	4,731,123	4.82	104,093	2.20
濰坊	4,481,748	4.18	-	-	3,148,658	3.21	-	-
濱州	4,420,850	4.12	132,549	3.00	3,164,601	3.23	92,119	2.91
煙台	4,341,471	4.05	8,176	0.19	3,071,566	3.13	7,500	0.24
棗莊	1,568,528	1.46	154	0.01	1,683,604	1.72	-	-
德州	1,396,720	1.30	23,013	1.65	1,535,731	1.57	7,313	0.48
臨沂	971,251	0.91	-	-	162,303	0.17	-	-
濟寧	782,111	0.73	-	-	283,000	0.29	-	-
萊蕪	631,859	0.59	-	-	270,401	0.28	-	-
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	1,809,964	1.69	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司對授信審批體制進行了調整，成立了青島、濟南兩個授信審批中心集中進行授信審批工作。對風險較高地區，提高授信准入標準、防範區域系統性風險。持續提升分支行信用風險管理水平，通過對異地分行的日常監督、考核評價等方面的管理，提高異地分行風險管控能力。報告期末，不良率較高的地區是東營和濟南。

第三章 管理層討論與分析

3.5.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良貸款 金額	不良 貸款率%
信用貸款	11,784,640	10.99	52,693	0.45	10,323,398	10.53	50,165	0.49
保證貸款	35,440,190	33.06	1,325,967	3.74	36,089,725	36.80	1,183,952	3.28
抵押貸款	43,260,493	40.37	425,304	0.98	40,096,655	40.89	424,716	1.06
質押貸款	16,699,047	15.58	6,000	0.04	11,551,601	11.78	-	-
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	1,809,964	1.69	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司通過增加抵質押品等風險緩釋措施加強風險防控。其中，質押類貸款佔比上升3.80個百分點至15.58%；抵押類貸款佔比為40.37%，為各類擔保方式中最高。不良貸款率較高的保證貸款佔比下降3.74個百分點至33.06%。

3.5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	水利、環境和公共設施管理業	1,443,000	4.16	1.35
B	租賃和商務服務業	1,167,655	3.37	1.09
C	水利、環境和公共設施管理業	970,000	2.80	0.90
D	水利、環境和公共設施管理業	955,000	2.75	0.89
E	建築業	909,900	2.62	0.85
F	金融業	900,000	2.59	0.84
G	租賃和商務服務業	851,404	2.45	0.79
H	租賃和商務服務業	800,000	2.31	0.75
I	建築業	730,000	2.10	0.68
J	房地產業	665,810	1.92	0.62
合計		9,392,769	27.07	8.76

報告期末，本公司最大十家單一借款人貸款總額為93.93億元，佔本公司資本淨額的27.07%，佔本公司貸款總額的8.76%；最大單一借款人貸款餘額14.43億元，佔本公司資本淨額的4.16%。

第三章 管理層討論與分析

3.5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	2,254,228	2.10	1,551,189	1.58
逾期3個月至1年(含)	1,126,655	1.05	916,246	0.93
逾期1年以上至3年(含)以內	895,074	0.84	932,357	0.95
逾期3年以上	137,802	0.13	112,977	0.12
逾期貸款合計	4,413,759	4.12	3,512,769	3.58
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	98,061,379	100.00

報告期末，本公司逾期貸款44.14億元，比上年末增加9.01億元；逾期貸款佔本公司貸款總額比例為4.12%，較年初上升0.54個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款22.54億元，佔逾期貸款比例為51.07%，較年初上升6.91個百分點；逾期3個月以上貸款21.60億元，佔逾期貸款比例為48.93%，較年初下降6.91個百分點。本公司採取較為嚴格的分類標準，所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款，逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為1.19，較年初上升0.01。

3.5.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為0.06億元，未計提減值準備，抵債資產淨值為0.06億元。

3.5.9 貸款減值準備的變化

自2018年1月1日起，本公司以預期信用損失為基礎進行減值會計處理並確認損失準備。當金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險，或金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。對其他金融工具本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

本公司在每個資產負債表日重新計量預期信用損失。此外，本公司定期審閱運用預期信用損失模型確定減值準備的過程中涉及到的若干關鍵參數和假設，包括損失階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。

2017年，本公司定期審閱貸款和墊款及金融投資組合，以評估其是否出現減值損失，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示單項貸款和墊款及金融投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示相關金融資產組合中債務人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的貸款和墊款及金融投資減值損失金額為該金融資產預計未來現金流量現值的淨減少額。當運用組合方式評估上述金融資產的減值損失時，減值損失金額是根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗確定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量時採用的方法和假設，以減小估計損失與實際損失之間的差額。

下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月	2017年
期／年初餘額	3,127,265	2,303,446
本期／年計提／(轉回)	526,238	1,284,514
本期／年(轉出)／轉入	(12,179)	1,501
本期／年核銷	(744,140)	(1,042,762)
期／年末餘額	2,897,184	2,546,699

第三章 管理層討論與分析

報告期末，本公司貸款（含貼現）減值準備餘額28.97億元，比上年末增長3.50億元，增幅13.76%；撥備覆蓋率160.07%，比上年末增長6.55個百分點；貸款撥備率2.70%，比上年末增長0.10個百分點。2018年1月1日起，本公司以預期信用損失為基礎評估貸款損失準備並進行減值會計處理，期末貸款減值準備增加。

3.5.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本行不良資產管理的主要措施：

1. 加強對信貸資產質量的動態監控，提升對風險貸款的應對處置能力；做好重大風險信號排查管理，落實預警跟踪管理，進一步健全大額信貸風險應急機制；提高對風險貸款採取訴訟保全措施的反應速度與效率，掌握處置主動權。
2. 加大不良資產清收化解力度，加快訴訟清收進度，加強與各級司法部門的協調，推動資產處置的快速開展；對符合條件的不良貸款及時開展核銷，加大對已核銷資產的後續清收力度；加強與行業協會、銀行同業的溝通與協同合作，積極參與不良資產與風險的聯合化解、處置，充分保障、維護自身合法權益。
3. 強化資產保全工作能力的提升和隊伍建設，定期組織相關法律法規的學習培訓；加強政策調研和專項研究，組織研討培訓學習，促進不良資產處置和司法維權工作的有效開展。

3.5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本行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。

為防範大額授信風險，加強對集團客戶的集中度管理，在高級管理層設立大額授信審查委員會，負責審查授信總額超過資本淨額10%的集團客戶或授信總額超過資本淨額5%的單一客戶授信業務。

對於集團客戶，除了持續關注其主營業務外，重點防範多頭融資、過度授信、擔保圈的相關風險。本行通過建立集團家譜、實行集團統一授信等方式，加強集團客戶風險管理。授信時，審查審批人將一般額度和專項額度合計測算該集團的總授信額度，實現對集團客戶動態的統一授信管理。

3.5.12 報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

3.6 資本充足率與槓桿率分析

本公司資本管理以滿足監管要求、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。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。

3.6.1 資本充足率

本公司按照中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算。市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本公司遵守監管部門規定的資本要求。

第三章 管理層討論與分析

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

單位：人民幣千元

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本		
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積可計入部分	6,826,276	6,826,276
盈餘公積及一般準備	5,172,777	5,172,777
未分配利潤	2,322,238	2,603,573
其他綜合收益	(41,677)	(885,449)
少數股東資本可計入部分	231,480	155,327
核心一級資本調整項目	(170,661)	(197,454)
核心一級資本淨額	18,399,146	17,733,763
其他一級資本	7,884,828	7,874,674
一級資本淨額	26,283,974	25,608,437
二級資本淨額	8,414,161	8,197,676
總資本淨額	34,698,135	33,806,113
信用風險加權資產總額	172,723,228	180,791,585
市場風險加權資產總額	23,580,942	12,629,951
操作風險加權資產總額	10,372,103	10,287,348
風險加權資產總額	206,676,273	203,708,884
核心一級資本充足率	8.90%	8.71%
一級資本充足率	12.72%	12.57%
資本充足率	16.79%	16.60%

報告期末，本公司資本充足率為16.79%，比上年末增長0.19個百分點；核心一級資本充足率為8.90%，比上年末增長0.19個百分點。報告期內，資本充足率的變化主要由於本公司上半年其他綜合收益增加導致核心一級資本淨額增加所致。

3.6.2 槓桿率

按照中國銀保監會頒佈且自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%。報告期末，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8.21%，高於中國銀保監會監管要求。

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：

單位：人民幣千元

序號	項目	於2018年 6月30日餘額
1	併表總資產	302,159,196
2	併表調整項	—
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	26,466
5	證券融資交易調整項	—
6	表外項目調整項	17,952,632
7	其他調整項	(170,661)
8	調整後的表內外資產餘額	319,967,633

第三章 管理層討論與分析

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：

單位：人民幣千元

序號	項目	於2018年 6月30日餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	299,420,527
2	減：一級資本扣減項	(170,661)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	299,249,866
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	15,118
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	26,466
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	41,584
12	證券融資交易的會計資產餘額	2,723,551
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	2,723,551
17	表外項目餘額	17,952,632
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	17,952,632
20	一級資本淨額	26,283,974
21	調整後的表內外資產餘額	319,967,633
22	槓桿率	8.21%

3.7 分部報告

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。

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月 分部		2017年1-6月 分部	
	稅前利潤	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	743,320	45.06	731,698	44.55
零售銀行業務	250,408	15.18	324,809	19.78
金融市場業務	624,426	37.86	577,886	35.19
未分配項目及其他	31,329	1.90	7,925	0.48
合計	1,649,483	100.00	1,642,318	100.00

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月 分部		2017年1-6月 分部	
	營業收入	佔比(%)	營業收入	佔比(%)
公司銀行業務	1,580,842	50.51	1,393,885	49.17
零售銀行業務	658,612	21.04	600,174	21.17
金融市場業務	820,480	26.21	785,736	27.71
未分配項目及其他	70,177	2.24	55,399	1.95
合計	3,130,111	100.00	2,835,194	100.00

第三章 管理層討論與分析

3.8 其他財務信息

3.8.1 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、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額175.32億元。有關情況詳見本報告「未經審計的中期財務報告」附註45。

3.8.2 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。

3.8.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、向中央銀行借款、吸收存款的擔保物。有關情況詳見本報告「未經審計的中期財務報告」附註45。

3.9 業務發展戰略

面對日益嚴峻的國內外經濟金融形勢和不斷變化的改革發展大局，本公司以穩健發展為理念，堅持貫徹特色化、綜合化、差異化發展戰略。加快發展金融科技，順應新金融趨勢，將本公司從資金中介向上升級，發揮接口銀行優勢，實現業務、客戶、技術的對接合作。通過加強與互聯網金融平台合作，進行優勢互補和資源整合，為客戶提供全方位、綜合化的金融服務。

零售銀行業務方面，通過接口銀行批量獲客，借助場景、服務、數據三類接口打造零售生態圈，充分挖掘面向本地市民的各類生活場景，拓展本地客戶基礎。加快消費金融領域的探索與創新，深入挖掘中高端客戶，提升客戶價值。不斷強化互聯網和金融科技的應用水平，實現對長尾客戶的低成本覆蓋；公司銀行業務方面，深耕民生金融、上市金融、特色金融等領域，創新拓展港口、服貿、地鐵、科創、文創等特色行業的優質企業，強化客戶研究，打造強大的交易銀行產品，深化投行業務產品，通過專業化、定制化服務構建差異化競爭優勢；在小微金融方面，重點培育科創、文創等行業小微企業客群，挖掘客戶價值；圍繞對公大型客戶供應鏈上下游發展相關客群，持續豐富小微特色信貸產品，打造批量開發獲客模式，向批量的「圈」、「鏈」和「平台」營銷轉變；在金融市場業務方面，面對嚴監管的政策環境及MPA調控，及時調整投資策略，優化同業負債結構，建立多元、分散的合作機構體系，增強流動性管理和風險管控能力。

3.10 業務發展綜述

3.10.1 零售銀行業務

報告期內，本行零售銀行業務深入貫徹全行「提升」計劃，接口銀行項目持續推進，各項業務接口所獲成果顯著；加快代發工資業務步伐，提升代發客群整體資產和存款；全力推進聚合碼結算業務及二手房資金監管業務，有效推動零售存款持續增長。同時，本公司充分發揮個人信貸的聯動提升作用，逐步形成供應鏈金融特色，穩步開展小額消費貸款。報告期內，零售銀行業務營業收入6.59億元，同比增幅9.74%，佔本公司營業收入的21.04%。

1. 零售存款

報告期末，本行零售存款餘額547.44億元，較上年末增長25.18億元，增幅4.82%，佔各項存款餘額的32.94%。其中，活期存款182.12億元，較上年末增長2.77億元，增幅1.54%。報告期末，零售客戶銀行卡發卡總量為330.77萬張，比去年同期增長0.02%；累計交易額411.37億元，比去年同期增長9.69%。

持續推進接口銀行戰略。報告期末，已有42個一卡通項目簽約上線，累計發卡量已達到331萬張，較上年末增長19萬張，初步實現銀行卡與行業應用的互聯互通；銀醫通合作醫院達到12家，累計拉動零售客戶2.2萬戶，月代發工資額超過6,300萬元；已與11家園區、校區以及社區建立合作關係，園區客戶總數已達5.25萬戶，較上年末增長0.62萬戶。此外，面向無收費系統單位推出的「雲繳費」業務，已經覆蓋托兒費、學費、黨費、物業費、管理費等多個領域。報告期末，「雲繳費」業務完成簽約上線客戶超過300戶，報告期內實現繳費金額8,930萬元，較上年末增長4,668萬元，繳費筆數11萬筆，較上年末增長5萬筆。

第三章 管理層討論與分析

公私聯動拓展代發工資業務。報告期內，推出「代發新增季」主題活動，累積簽約代發企業14,202戶。同時，與合作企業積極開展公私業務聯動，進行交叉營銷，發行專屬理財產品，對客戶進行深入挖掘。

聚合碼結算業務成為儲蓄業務新增長點。報告期內，繼續大力發展聚合碼結算業務，既為商戶提供便利優惠的支付結算工具，同時也為本行帶來了低成本的存款。報告期末，聚合碼結算業務存量商戶26,172戶，較上年末增長2,271戶，儲蓄存款日均餘額2.81億元，較上年末增長0.40億元。

二手房資金監管業務穩健發展。報告期內，本行繼續大力發展二手房貸款首付款資金監管業務，在確保二手房過程中客戶資金安全的同時，實現存款的留存，促進存款業務增長。報告期內，本行共辦理二手房資金監管業務2,962筆，監管資金累計達13.71億元，實現儲蓄存款沉澱5.42億元。

此外，本行通過試點網點廳堂營銷「服務掘金」、節日貴金屬銷售等活動，不斷拓展新客戶、挖掘已有客戶，帶動零售存款增長。

2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款餘額323.08億元，較上年末增長15.61億元，增幅5.08%，佔各項貸款餘額的30.14%，比上年末下降1.21個百分點。本行在零售貸款業務中，充分發揮住房按揭貸款的聯合拉動作用，供應鏈金融逐步形成特色，互聯網小額消費貸款穩步發展。

住房貸款提升客戶綜合貢獻度。本行積極利用優質按揭貸款項目，聯動金融資產提升，用足用好信貸額度，帶動客戶群和金融資產增長，提升客戶綜合貢獻度，提高住房貸款綜合收益。報告期末，個人住房貸款餘額260.92億元，較年初增長19.63億元。

供應鏈金融業務逐漸形成特色。本行供應鏈金融業務合作核心企業數量進一步擴大，報告期內為國內十餘家大型快消品核心企業的近900戶經銷商累計發放貸款7.16億元，報告期末貸款餘額3.89億元，較去年同期增長0.36億元，增幅10.20%。

小額消費貸款業務持續增長。與知名互聯網公司合作開展小額消費貸款業務，報告期內累計發放貸款26.08萬筆，放款金額16.67億元，報告期末貸款餘額14.03億元。

貸款質量方面，報告期內，本公司高度重視零售貸款風險管理，不良貸款控制成效明顯，零售不良貸款和不良率實現雙降，零售貸款質量整體保持穩定。報告期末，零售不良貸款餘額3.23億元，較年初下降0.42億元，降幅11.50%；零售不良貸款率1.00%，較年初下降0.19個百分點。

3. 零售客戶與管理客戶資產

報告期內，本行繼續做好零售客戶拓展和挖潛工作，客戶數量穩健增長，中高端客戶佔比繼續上升。報告期末，本行零售客戶達到377.01萬戶，較年初增長19.33萬戶，增幅5.40%。零售客戶在本行保有的資產規模達到1,164.67億元，較上年末增長7.91%。其中，金融資產20萬元以上客戶達到14.62萬戶，較年初增長1.11萬戶，在本行保有的資產規模為953.17億元，佔零售銀行客戶在本行保有資產規模的81.84%，較上年末提升0.60個百分點。

4. 財富管理及私人銀行業務

報告期末，資產管理規模200萬元以上客戶共6,012位，比上年末增長416位，在本行保有的資產共計267.01億元，比上年末增長12.93億元，增速分別達到7.43%和5.09%。

報告期內，本行累計代理銷售開放式基金81.50億元，代理保險保費2.58億元；代理基金業務收入0.09億元，同比增長503.84%，主要由於代銷基金經營水平提高和為客戶創造價值能力增強，吸引更多客戶購買；代理保險收入0.10億元，同比增長45.53%，主要由於躉交理財型保險銷量增加。

財富管理業務方面，報告期內，財富管理業務持續強化過程管理和專業化、規範化運營，通過分階培訓，著力提升業務人員的綜合能力，在客群經營方面，積極開拓和深耕細作並舉，業務基礎得到鞏固，可持續發展能力進一步提升。

私人銀行業務方面，在「以客戶為中心、以市場為導向」經營服務理念的引導下，報告期內，本行持續完善私人銀行業務經營體系，不斷豐富包括尊享系列理財、集合信託、基金專戶等產品在內的專享產品線，努力提升專業服務能力，滿足高淨值客戶的金融需求，為高淨值客戶、家庭及企業提供私密、個性化金融與非金融服務，實現了客戶及資產規模的雙提升。

5. 客戶服務管理

報告期內，本行進一步深化體驗導向，以精細化管理為抓手，不斷打磨線下服務體驗的溫度與感知，以「強感受、提效率、創美譽」為基本方向和目標，在服務場景設計、服務提供能力、服務現場管理等多個緯度，打造高效、溫馨、專業的服務體驗。同時，穩步推進線下渠道服務價值化進程，增強客戶端感知與吸引力，全行開展「服務掘金」項目，打造以建立長期合作關係為目標的全新服務交叉銷售體系。

從標準化服務到溫馨化服務，再到價值化服務，本行通過服務疊代升級不斷提升核心競爭力。在世界品牌實驗室發佈的2018年度「中國500最具價值品牌」榜單中，本行以72.68億元的品牌價值位列407位，同比上升11個位次。

3.10.2 公司銀行業務

報告期內，本行積極應對公司銀行業務經營環境的變化，完成專業化投資銀行團隊建設，完善交易銀行產品體系，並將特色化金融擴展到普惠金融和上市金融等領域，促進公司存款提升、客戶黏度增強，努力打造綜合化、專業化、特色化的公司銀行業務。報告期內，公司銀行業務營業收入15.81億元，同比增幅13.41%，佔本公司營業收入的50.51%。

1. 公司存款

報告期末，本行公司存款餘額1,106.69億元，較上年末增長33.95億元，增幅3.16%，佔各項存款餘額的66.59%。其中，活期存款642.34億元，較上年末減少11.88億元，降幅1.82%。

報告期內，為應對利率市場化的深入發展，本行對開放式理財、現金管理等信息技術系統進行優化升級，持續提升對公司客戶的服務能力。運用現金管理、大額存單、結構性存款等產品，不斷提高產品競爭力，拓展低成本公司存款。同時，本行加大對核心負債客戶的營銷力度，報告期內新增年日均存款1,000萬元以上重點客戶18家，提升日均存款52.40億元，有效發揮大客戶、大項目資金對公司存款的拉動作用。加強與政府引導基金、創投基金、私募基金等機構的合作，有效吸收大額託管類資金，報告期內新增基金資金保管業務24筆，新增公司存款21.23億元。

2. 公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現）748.77億元，較上年末增長75.62億元，增幅11.23%，佔貸款總額的69.86%，較上年末上升1.21個百分點。

貸款投放方面，報告期內，本行積極支持供給側結構性改革，努力做好服務實體經濟工作，擇優支持製造業，實現信貸資源向實體經濟傾斜。同時，繼續支持基礎設施建設、棚戶區改造，加大支持普惠金融、小微企業融資、三農融資等方面的力度。本行抓住新舊動能轉換契機，滿足傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的貸款需求，支持城市公交發展綠色環保交通項目、城市垃圾處理項目和污水處理項目等一批環境整治項目。報告期末，本行製造業貸款餘額197.17億元，比年初增加28.46億元，增幅16.87%，佔公司貸款總額的26.33%。綠色信貸餘額80.74億元，比年初增加7.57億元，增幅10.34%，佔公司貸款總額的10.78%。

3. 公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到13.49萬戶，較上年末增長1.01萬戶，增幅8.05%。

本行聚焦戰略客戶金融需求，持續優化現金管理、銀企直連等產品，提升對集團客戶的服務能力。其中，通過銀企直聯對接集團客戶數量35家，交易量64,526筆，較去年同期增長21.25%，交易金額280.03億元，較去年同期增長33.20%。新簽約現金管理客戶55家，沉澱資金8.85億元。踐行接口銀行戰略，通過與工商局、稅務局、國土資源局等政府部門搭建起互聯平台，實現批量獲客和項目集合營銷，其中包括與煙台、淄博、濟寧、棗莊、德州等地的國土及公共資源中心搭建招投標系統平台13個，沉澱資金2億元。

4. 公司產品

報告期內，本行不斷創新豐富產品，運用產品組合、方案式營銷方式，提升客戶貢獻度，公司業務產品體系不斷豐富完善。

貿易金融領域，結合青島作為港口城市的特點，推出貿易融資產品「銀關保」和「銀貿通」。其中「銀關保」新型保函產品，在《銀行家》雜誌舉辦的「2018中國金融創新獎」評選中，獲「十佳金融產品創新獎」。

科技金融領域，通過與創投機構、政策性擔保公司合作，推出「投保貸」、「科創貸」、「科創易貸」等特色業務，聯動創投機構滿足企業綜合金融需求，並增設4家科技金融特色支行，擴大科技金融產品服務半徑。

3.10.3 金融市場業務

報告期內，面對強監管、去槓桿、防風險的宏觀調控政策，本行順勢應時、積極應對，金融市場業務由規模增長向效益提升轉變，不斷提升投資質效。報告期內，金融市場業務營業收入8.20億元，同比增幅4.42%，佔本公司營業收入的26.21%。

1. 自營投資

報告期內，本行優化投資結構，壓降特定目的載體投資，增加高流動性債券投資。報告期末，本行投資規模1,454.87億元，比上年末下降193.18億元，降幅11.72%。其中：債券投資規模775.56億元，比上年末增加83.23億元，增幅12.02%，債券投資保持適度增長，主要是增加政府債券、信用債券等高流動性資產的投資，支持實體經濟發展；非標準類投資規模679.31億元，比上年末下降276.18億元，降幅28.90%，主要是壓降金融機構理財產品、貨幣基金投資。

2. 同業業務

報告期內，本行加強貨幣政策、市場流動性研判，一方面多途徑拓展融資渠道，減少同業負債佔比，另一方面合理搭配同業負債期限結構，降低同業負債成本。報告期末，本行吸收同業存款餘額231.49億元，較上年末減少7.51%，吸收同業存款佔本行負債總額8.56%。其中，本行同業活期存款佔比10.85%，較上年末提升4.07個百分點。發行同業存單餘額329.64億元，較上年末下降34.79%，發行同業存單佔本行負債總額12.19%。

報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量32,023億元。在中央國債登記結算有限責任公司2018年上半年債券交割量排名中，位列全國金融機構第31位，城市商業銀行第9位。此外，本行獲2018年度公開市場業務一級交易商資格，成為山東省內唯一一家獲得該資格的法人金融機構。

3. 資產管理

本行繼續加大理財產品創新力度，推進產品淨值化轉型，理財規模穩健增長。報告期末，理財產品餘額618.05億元，同比增加113.51億元，增幅22.50%。其中，非保本理財產品餘額547.91億元，保本理財產品餘額70.15億元，所有理財產品均達到預期收益。報告期內，理財產品發行量1,928.16億元，實現理財產品手續費收入1.45億元。

自《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》發佈以來，本行嚴格按照新規要求開展理財業務；對於淨值型產品給予相對高的業績比較基準，引導客戶轉變投資觀念、逐漸接受淨值型產品。報告期末，存續淨值型產品10隻，較年初增加7隻；餘額45.11億元，較年初增加39.20億元。

報告期內，本行獲銀行業理財登記託管中心授予的「2017年全國銀行業理財信息登記工作優秀城商行」稱號、中國證券報•金牛理財頒發的「2017年度金牛理財銀行獎」。

4. 投資銀行

本行綜合運用債券承銷和結構化融資為企業客戶進行直接融資，服務實體經濟，推動本行資產結構、業務收入結構的調整和優化。

本行債券承銷發行業務快速發展，產品類別涵蓋債務融資工具、理財直接融資工具、債權融資計劃等銀行間市場主要品種，報告期內本行承銷發行各類債券10支，募集資金共62.70億元。

本行結構化融資面對紛繁的經濟形勢，深入市場進行調研分析，尋找有潛力的客戶。報告期末，本行結構化融資餘額230.29億元，較上年末增加2.52億元，增幅1.11%。

3.10.4 分銷渠道

3.10.4.1 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、萊蕪、臨沂、濟寧等13個城市共設有130家營業網點，其中青島地區設有1家總行營業部、1家分行及76家支行。本公司的控股子公司青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）總部位於青島並在上海設有辦事機構。

3.10.4.2 自助銀行渠道

報告期內，本行持續優化自助銀行渠道的服務能力和服務水平，完成自助設備動態密碼鎖改造，進一步降低操作風險。報告期末，本行擁有離行式自助銀行3家、在行式自助銀行99家、自助設備473台，包括自助取款機95台、自助存取款機256台、自助服務終端機122台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易量259.81萬筆，交易金額99.68億元。

3.10.4.3 電子銀行渠道

本行密切關注行業內外的互聯網金融及科技金融的發展創新，積極應對來自行業內外的挑戰，加速踐行「科技興行」理念。報告期內，本行在保持網上銀行穩健發展的同時，不斷推動手機銀行智能化升級、豐富交易場景建設，移動渠道客戶持續增長。報告期末，本行電子銀行賬務性交易佔比達到95.61%，較上年末增長1.99個百分點。

(1) 網上銀行

報告期內，本行網上銀行業務繼續保持穩健發展，客戶規模及交易量基本保持穩定。報告期末，本行企業網上銀行客戶累計達到8.52萬戶，較上年末增長14.06%；交易量343.78萬筆，較上年同期增長25.66%；交易金額7,554.91億元，較上年同期增長79.42%。個人網上銀行客戶累計達到71.33萬戶，較上年末增長2.23%；交易量5,824.36萬筆，較上年同期增長49.29%；交易金額3,208.3億元，較上年同期增長6.78%。

(2) 移動金融

報告期內，本行手機銀行用戶規模和交易量繼續保持快速增長。報告期末，手機銀行註冊客戶128.79萬戶，較上年末增長15.70%；交易量2,962.69萬筆，較上年同期增長5.45%；交易金額1,678.07億元，較上年同期增長44.18%。手機銀行渠道理財產品銷量不斷提升，上半年理財產品銷售總額429.57億元，較上年同期增長51.35%。

加快手機銀行智能化、個性化建設的佈局。報告期內，本行完成手機銀行人臉識別改造，合理佈局應用內的各個營銷模塊，根據不同客戶群體特點，精準推送營銷內容，向著打造「千人千面」的手機銀行邁出堅實一步。

加強手機銀行場景建設，不斷豐富場景交易。以解決客戶痛點為切入點，實現場景模式下的客群經營。重點優化雲繳費、雲充值業務，解決幼兒園、學校、企事業單位等現金收繳痛點，打造低成本批量獲客的有效模式。

3.10.4.4 信息科技

本行堅持全面實施科技創新戰略，將「科技卓越」提升至全行戰略高度，推動大數據、雲計算、人工智能、移動互聯等新興技術在產品、服務、渠道與業務模式創新等方面的應用，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成，持續助推全行核心競爭力的提升。

持續推進科技與業務的融合創新，提升業務支撐能力。本行借鑑金融科技公司混編式聯盟團隊的組織形式和管理方法，深度整合業務和科技資源，提升IT與業務的融合度和敏捷度，不斷提高項目開發質量和效率。

報告期內，本行加速雲計算、大數據、人工智能等技術在科技項目建設中的創新應用，繼續深入推進「接口銀行」戰略，完成接口銀行新增功能項目、信用卡、票據業務、智能快櫃系統、櫃面無紙化項目等多個重點項目的建設。本行正在實施的智慧網點建設將為客戶提供更加智能化、個性化的廳堂一站式服務。智能客戶關係管理(CRM)項目能實現內外部數據的整合和分析，深度挖掘大數據價值，為本行實現智能化轉型奠定科技基礎。在基礎建設方面，本行與金融科技領頭公司合作的mPaaS移動平台，將為移動應用提供開發、測試、運維及運營的一站式解決方案，並為實現數據化、精細化運營管理提供強力支撐。

第三章 管理層討論與分析

不斷完善業務連續性管理和信息安全體系建設，提高系統安全保障能力。報告期內，本行圍繞上合峰會期間網絡安全保障工作要求，開展兩地三中心和全轄分支行的機房基礎設施、基礎軟硬件設備、互聯網類系統和其他業務系統的全方位安全檢查和隱患排除，優化安全防護體系和安全加固措施、完善應急保障方案、開展應急預案實戰演練等工作，全面保障了信息系統的可靠、穩定、連續、高效運行。本行高度重視信息安全管控，持續提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，加強互聯網安全防護，開展互聯網類業務系統第三方安全測評，信息安全管理體系(ISO27001)順利通過換證審核，有效防範科技風險。

報告期內，本行加大科技人才吸引、激勵和培養力度，持續引進優秀科技人才，不斷創新培訓機制、手段和方法，有效提升員工的整體素質和團隊自主研發能力。

3.10.5 青銀金租業務

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家產業政策為導向，以醫療健康、文化旅遊、民生事業等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，服務實體經濟，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。

報告期末，青銀金租註冊資本10億元，員工46人，總資產63.52億元，淨資產10.23億元，報告期內實現淨利潤1,924.88萬元。

3.11 風險管理

3.11.1 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本行的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。

本行根據監管要求，基於借款人的償還能力及還款意願，結合擔保人、抵質押狀況和逾期等因素，在監管五級分類的基礎上，對公信貸資產實施十二級分類管理，分類認定由經辦機構發起，總分行信貸管理部認定，個人貸款和公務卡按監管五級分類根據逾期欠息天數由系統統一認定。

本行信用風險管理由信貸管理部牽頭負責，定期將風險管理情況向管理層和董事會風險管理和消費者權益保護委員會報告。報告期內，本行堅持「主動合規，嚴控風險，強化內控」風險控制原則，從客戶結構、業務結構、風險管理體系、信貸基礎管理以及化解不良貸款等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 進一步改善風控機制，實現授信集中審批。報告期內，本行調整風險管理機制，在青島和濟南各成立一個授信審批中心，集中進行授信審批工作。結合監管要求和業務發展實際，對現有規章制度進行全面梳理，及時進行優化和完善，確保業務規範運作。
2. 順應國家導向，及時完善信貸政策。為更好地體現信貸政策的導向性，支持一線業務拓展，在2018年信貸政策中，增加新舊動能轉換、政策例外事項管理等信貸政策內容。對存量業務，建立起進退有序的長效信貸管理體系，優化信貸結構。對於增量授信，通過名單制、行業限額等形式，推動行業結構調整，對「兩高一剩」企業嚴格管控。

3. 繼續提升分支機構信用風險管理水平。修訂分支機構信貸管理水平考評辦法，通過信貸資產質量、本息逾期、檔案管理等指標，考核分支機構的信貸管理，切實提高全行信用風險管理能力和水平；制定異地分行風險管理辦法，通過日常監督、考核評價等方式，強化對異地分行的風險管控，建立有效的異地分行信貸管理體系。
4. 加大對重點領域的風險管控。本行高度重視重點領域的風險管控工作，將大型企業集團授信、異地授信、房地產和地方政府性融資等領域的融資情況作為風控重點。通過制定和部署專項工作計劃，結合「每周我巡視」等方式，積極開展自查和排查工作。加強貸款「三查」工作，嚴密防控增量風險。
5. 加強對複雜經濟環境的形勢研判。報告期內，在債券違約頻發、企業債券融資難度加大、股市劇烈波動的環境下，本行及時開展對授信客戶的債券融資風險、上市公司股票質押業務風險進行排查，並建立起定期自查機制，排除風險隱患。

3.11.2 流動性風險管理

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

流動性風險管理的目的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。這主要包括本公司有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本公司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。

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

本公司流動性風險採取總行統籌、各分支行配合的模式開展管理，按照監管要求和審慎原則管理流動性狀況，通過限額管理、計劃調控、主動負債以及內部資金轉移定價等方式對流動性實行統一管理。

本公司從短期備付和結構及應急兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標，定期開展壓力測試評判本公司是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本公司制定了流動性應急計劃，並定期對應急計劃進行測試和評估。

本公司持有適量的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本公司資產的資金來源大部分為吸收存款。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。

報告期內，本公司吸收存款持續保持穩步增長，資產負債結構得到持續優化，並重點在以下方面加強流動性風險管理：

1. 積極推動各項存款增長，夯實存款業務基礎，著力加大對穩定的、低成本普通存款的營銷力度，逐步提高負債整體穩定性。調整資產負債結構，優化資產負債錯配度並控制在合理水平。
2. 積極與中國人民銀行開展公開市場操作、中期借貸便利、再貸款、再貼現等業務，資金來源日趨多元化，期限搭配更加合理。在提前做好備付的同時，持續加強對各類流動性風險限額的監控，確保全面符合監管指標。

第三章 管理層討論與分析

3. 嚴格按照中國銀保監會《商業銀行流動性管理辦法》的有關規定，根據自身業務規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計涵蓋單個銀行層面、市場層面和混合層面的多個壓力測試情景，定期對流動性風險進行壓力測試。

3.11.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格）的不利變動，而使本公司業務發生損失的風險。本公司面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本公司根據中國相關監督機構制定的《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》的要求，參照《巴塞爾新資本協議》有關規定對本公司的利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，董事會、高級管理層及各部門職責明確。本公司每年開展市場風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告上報董事會。

本公司嚴格按照中國銀保監會要求，綜合運用1104系統、OPICS RISK系統和中債綜合業務平台等信息系統，對市場風險資本佔用情況進行監控。

3.11.3.1 利率風險分析

本公司利率風險主要來源於資產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，本公司主要根據缺口現狀調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本公司採用敏感度分析、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。

報告期內，本公司秉承穩健、審慎的原則，不斷提升自主定價能力，加強利率分析和管理工作：一是主動調整資產負債結構，加強對淨息差、淨利差及存貸差等指標計量和監測；二是通過分析行內存款結構、客戶利率敏感度以及同業定價水平等因素，對人民幣存款掛牌利率和差異化定價策略進行調整；三是通過對各業務條線產品利率水平的細化分析和評估，為全行能夠及時調整定價策略，提供有力的數據支持。

3.11.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2018年6月30日及2017年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	(586,487)	(399,892)
利率下降100個基點	586,487	399,892

3.11.3.3 匯率敏感性分析

下表列出於2018年6月30日及2017年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的增加／(減少)		
匯率上升100個基點	9,661	9,747
匯率下降100個基點	(9,661)	(9,747)

3.11.4 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。

本行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。通過有效的風險防控手段，確保對操作風險的有效識別、評估和監測，不斷增強操作風險管理能力，逐步提升風險防控水平。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 圍繞本行重點業務、重點領域，開展形式多樣的自查與檢查，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，將風險消滅在萌芽中，嚴控操作風險蔓延。
2. 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，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。
3. 強化信息技術系統安全保障和業務連續性管理，推動業務連續性體系建設，完善應急預案制度建設，加強日常應急演練，保障系統安全運行。
4. 持續推進操作風險制度建設和文化宣導，增強員工合規操作意識，持續開展員工異常行為排查，強化人員在崗管理。
5. 做好外包服務商的信息安全管理，對外包服務內容進行風險評估，強化外包項目實施過程風險控制和排查。

3.12 社會責任

經濟責任方面，順應國家深化供給側改革和山東省加快新舊動能轉換的發展趨勢，積極做好對國家和地區重大發展戰略、重大改革舉措、重大工程建設的金融服務，加大對傳統產業中新動能企業、新興產業的支持力度，全方位支持實體經濟發展。積極落實中央發展普惠金融要求，支持中小微企業發展壯大，創新推出「惠營貸」、「惠農貸」等產品，並確定4家科技金融特色支行、4家「惠農貸」業務特色支行，推進小企業業務特色化經營。同時，加強對創新驅動發展、「雙創」支撐就業等的金融支持，以港口金融、文創金融、服務貿易金融等特色經營模式支持本地經濟轉型升級。

環境責任方面，繼續貫徹綠色發展理念，打造綠色金融發展特色。報告期末，本行綠色信貸項目貸款餘額80.74億元，比年初增加7.57億元，增幅10.34%。持續推廣綠色服務，探索升級線上服務質效，加快手機銀行智能化、個性化、場景化建設。重點優化雲繳費、雲充值業務，累計簽約300餘家繳費商戶，累計獲客3萬餘人。持續優化移動金融+移動辦公等智慧運營模式，以櫃面無紙化、印章電子化等項目建設降低物耗、能耗；關注電子設備對環境的影響，在廢舊電子設備處置上進行二次利用和無害化處理。倡導節儉文化，加強內部管理，通過「每週我巡視」和安保巡查，督導全員節水、節電、節氣、節紙；組織開展撿拾垃圾、環保健步行、植樹造林等公益活動，以實際行動支持綠色環保事業。

社會責任方面，進一步提升服務客戶能力，完善網點服務設施，對特殊群體開展更加人性化服務，為客戶創造驚喜式服務新體驗。全面加強金融消費者權益保護，以「青誠」消費者權益保護品牌為引領，構建多維金融知識宣教體系。打造「金融知識小課堂」金牌項目，助力青少年群體的金融啟蒙教育；開展「金融知識惠萬村」、「進社區」、「進大學」、「進商超」、「進農村」、反洗錢、反假幣等多項宣傳活動。推動青島市青銀慈善基金會發展壯大，積極開展金融扶貧、精準扶貧，上半年向平度市一鄉鎮捐款用於路面硬化、路燈安裝等扶貧項目。同時，深入社區、學校、農村等開展寒冬送溫暖、關愛新市民、公益講堂等多種形式的公益活動和志願者服務。踐行關愛文化，本行不但搭建了員工成長成才的發展平台，而且還更關注員工身心健康，增設職工活動俱樂部，開展豐富多彩的文體活動，使員工福祉不斷提升。

3.13 消費者權益保護

報告期內，本行消費者權益保護工作在「深化管理，主動合規，轉型創新，穩中求進」的經營思想指導下，緊跟監管動向，充分發揮法人機構的體制優勢，以產品、服務設計為著力點，以「青馨」服務、「青誠」消保品牌為閃光點，以金融知識宣教為創新點，不斷優化組織架構，夯實管理基礎，強化考核培訓，加大宣教力度，落實主體責任，推動消費者權益保護工作水平的全面提升。

1. 加強高層領導，健全體制機制，增強內生動力

一是充分發揮董事會、高級管理層、本行消費者權益保護工作委員會在消費者權益保護工作机制中的作用，深化思想認識，提高重視程度。二是充分發揮消費者權益保護部職能，理順橫向、縱向工作流程，深化流程再造，提升工作效能。三是健全消費者權益保護工作委員會、專業部室、各分支行三位一體的組織架構，建立聯繫機制，凝聚消保合力。

2. 制定年度計劃，夯實制度基礎，強化制度約束

一是制定年度消費者權益保護工作計劃，完善薄弱環節，推動消費者權益保護工作深入開展；二是開展消費者權益保護制度的再梳理、再評估和再完善，通過「增、補、修、立」並舉，提升制度的科學化、流程化、規範化；三是完善制度匯編，將監管部門考核指標和日常工作要求分解落實到各部門和分支行，緊抓制度執行，維護制度權威，加強監督檢查。

3. 突出品牌引領，踐行教育為先，提升宣教效能

一是秉承「青誠消保，致遠致真」的消費者權益保護工作理念，深挖「青誠」消費者權益保護品牌價值，強化自主性、常態化、創新性宣教機制，深入打造「漫話消保」官方微信專欄以及「金融知識進小學」、「金融知識進社區」等金融知識宣傳品牌；二是積極主動組織開展「3.15消費者權益日」、「守住『錢袋子』」、非法集資等主題宣傳活動，踐行社會責任；三是強化宣教考核與評估，將各網點宣教工作開展情況納入消費者權益保護評級考核，確保宣教實效。

4. 強化消費者權益保護培訓，注重理念引領，提升消費者權益保護意識

一是將消費者權益保護內容納入員工培訓體系，強化理念引領，增強內生動力；二是開展服務主題系列活動，提升服務意識，提高溫馨化服務水平；三是完善信息交流平台，充分發揮聯繫人作用，搭建順暢有效的溝通、協調工作機制。

5. 規範銷售行為，踐行普惠金融，落實主體責任

一是加強產品和服務流程管理，強化消費者權益保護審查，實現風控前置；二是繼續完善「雙錄」工作，開展銷售行為自查，規範產品銷售，提升客戶體驗；三是主動踐行「普惠金融」理念，著力解決小微企業「融資難、融資貴」難題，信貸政策優先支持三農融資需求，持續深化科技金融創新，為青島市、山東省的科技創新發展、新舊動能轉換做出貢獻。

3.14 2018年下半年發展計劃

3.14.1 下半年經營形勢分析

2018年下半年，由於美聯儲加息導致全球基礎貨幣供給減少，對匯率和風險資產價格產生影響。中國經濟保持穩定增長的態勢，但各種不利因素也在逐漸顯現。當前，監管環境依然趨緊，經濟增長穩中趨緩，貨幣環境有望放鬆，風險形勢壓力不減，金融科技全面提速。面對較為複雜的經營環境，本行將圍繞「提升計劃」的總體部署，繼續夯實客戶基礎，切實提升經營能力，全力做好特色中小微金融。

3.14.2 下半年發展指導思想

2018年下半年，本行將堅持「深化管理，主動合規，轉型創新，穩中求進」基本經營指導思想，堅決有效地實施「提升」計劃，合力提升全行經營管理效率、效益和效果，推動存款穩健上漲，做實做好主動合規，紮實防控各類風險，確保全面完成全年工作計劃。

3.14.3 下半年主要工作措施

- (1) 分進合擊，強力推動負債業務做大做實；
- (2) 聚焦滲透，大力推動批發業務差異化、特色化發展；
- (3) 全面深耕，全力推動零售業務不斷提升新台階；
- (4) 轉型挖潛，著力提升金融市場業務經營能力；
- (5) 嚴抓細管，全面提升營治風險的理念和水平；
- (6) 提速強質，顯著提升金融科技支撐保障水平；
- (7) 智慧運營，致力提升運營管理效率；
- (8) 夯實基礎，合力提升精細化高效化管理水平。

4.1 盈利與股息

本公司截至2018年6月30日止6個月的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本報告財務報告部分。

4.1.1 普通股股息

根據2018年5月15日召開的本行2017年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2018年5月25日按照每股派送現金股息0.20元（含稅）的利潤分配方案，向2018年5月24日登記在本行股東名冊的內資股和H股股東派發2017年度現金股息。

本行2018年中期不進行普通股股息派發或資本公積轉增股本。

4.1.2 境外優先股股息

本行於2017年3月15日召開股東大會審議通過了《關於青島銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案》，授權董事會根據發行條款，決定並辦理向境外優先股股東支付股息事宜。本次境外優先股股息派發方案已經2018年8月24日召開的董事會會議審議通過。

1. 境外優先股股息派發方案

- (1) 計息期間：自2017年9月19日（含該日）至2018年9月19日（不含該日）
- (2) 股權登記日：2018年9月18日
- (3) 股息支付日：2018年9月19日
- (4) 發放對象：截至2018年9月18日有關清算系統結束營業時登記在優先股股東名冊的人士。
- (5) 扣稅情況：按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行需按10%的稅率代扣代繳所得稅。根據境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。
- (6) 股息率和發放金額：境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始股息率為每年5.50%（該股息率為稅後股息率，即為境外優先股股東實際取得的股息率）。根據境外優先股計息本金、股息率和代扣代繳所得稅稅率，確定境外優先股股息金額如下：

本行將派發優先股股息7,351.67萬美元，其中支付給優先股股東6,616.50萬美元，代扣代繳所得稅735.17萬美元。

第四章 重要事項

2. 境外優先股派息方案實施辦法

本行會向於股權登記日登記在冊的本行境外優先股股東派發境外優先股的股息。The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為Euroclear Bank SA/NV和Clearstream Banking S.A.的代持人，是於股權登記日唯一登記在冊的本行境外優先股股東。本行向The Bank of New York Depository (Nominees) Limited付款或按其指示進行付款，即被視為已經履行本行就境外優先股支付股息的義務。如果最終投資者就有關股息在進入清算系統後向最終投資者的後續轉付有任何疑問，最終投資者應向其各自的存管機構或中介機構查詢。

4.2 重大關聯交易事項

對於關聯方的授信業務，本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《青島銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》和《青島銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則》執行。報告期內，本行所有關聯交易的貸款均按照相關法律規定及貸款的條件、審核程序進行發放，並能正常償還，無不良貸款發生，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。

報告期內，本行經董事會審批的重大關聯交易議案有4項，是對海爾消費金融有限公司、海爾集團財務有限責任公司、青島國信金融控股有限公司及海爾金融保理（重慶）有限公司的授信。報告期末，按中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》，本行授信類重大關聯交易餘額為35.16億元，具體情況如下：

單位：人民幣千元

關聯方名稱	業務品種	擔保方式	授信類		佔報告期末
			重大關聯 交易餘額	扣除保證金 後授信淨額	本公司 資本淨額 比例
青島暢遠置業有限公司	非標債權	保證	970,000	970,000	2.80%
海爾消費金融有限公司	同業借款	保證	800,000	800,000	2.31%
青島海爾地產集團有限公司	非標債權	保證	750,000	750,000	2.16%
青島國信金融控股有限公司	貸款	保證	500,000	500,000	1.44%
青島海爾家居集成股份有限公司	保函	質押	393,955	393,938	1.14%
海爾集團財務有限責任公司	票據同業授信	-	102,231	102,231	0.29%

此部分所述的關聯交易為本行在日常業務中與關連人士按一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易。根據香港《上市規則》第14A(87)(1)條，該等關聯交易的披露要求獲全面豁免。

4.3 報告期內重要訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行未發生對公司財務狀況和經營成果產生重大不利影響的重要訴訟、仲裁事項和重大案件，管理層認為無需計提預計負債。

4.4 董事、監事及高級管理人員接受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到相關監管部門和司法部門的處罰。

4.5 持股5%以上股東承諾事項履行情況

1. 2011年6月，根據《中國銀監會辦公廳關於加強中小商業銀行主要股東資格審核的通知》的有關要求，本行持股5%以上股東海爾集團、意大利聯合聖保羅銀行以及青島國信實業有限公司分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；不干預本行的日常經營事務；自完成工商變更登記之日起5年內不轉讓所認購的新增股份，到期轉讓股份及受讓方的股東資格將會首先徵得監管部門的同意；作為持股銀行的主要資本來源，承諾向本行持續補充資本；不向本行施加不當的指標壓力。
2. 參與本行2014年股份認購的股東青島國信實業有限公司、海爾集團旗下六家公司（包括青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研制有限公司、青島海爾機器人有限公司，青島海爾股份有限公司、青島海爾空調器有限總公司以及青島海爾特種電冰櫃有限公司），以及意大利聯合聖保羅銀行分別承諾，於2015年2月28日（即有關認購完成工商登記之日）起五年內，不會轉讓其於此次認購的95,179,773股股份、145,018,723.97股股份以及111,111,187股股份。此外，意大利聯合聖保羅銀行進一步承諾於本行H股上市日起計三年期間內不會轉讓其所持有的其他股份權益。

就本行所了解，報告期內，持股5%以上股東不存在違反以上各項承諾的情形。

第四章 重要事項

4.6 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

4.7 重大擔保、承諾、委託資產管理情況

報告期內，本行除監管機構批准的經營範圍內的擔保、承諾及委託資產管理業務外，沒有其他需要披露的重大擔保、承諾及委託資產管理事項。

4.8 股東及其關聯企業不良貸款情況

報告期末，本行對股東及其關聯企業的貸款中，無不良貸款發生。

4.9 募集資金使用情況

本行H股發行所募集資金按照招股說明書中披露用途使用。本行全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付承銷佣金及預計開支後）用於補充本行資本金，以滿足本行業務持續增長的需要。

本行境外優先股發行所募集資金，在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

4.10 發佈中期報告

本公司按照國際財務報告準則及香港《上市規則》編製的中英文兩種語言的中期報告，可在香港聯交所披露易網站和本行網站查閱。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。該報告已經董事會審計委員會審核並經畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則》第2410號審閱。

5.1 普通股股本結構情況表

單位：股

股東類型	2017年12月31日		報告期內 變動股數	2018年6月30日	
	股數	佔總股本比例		股數	佔總股本比例
內資法人股	2,243,865,810	55.29%	-	2,243,865,810	55.29%
內資自然人股	51,811,959	1.28%	-	51,811,959	1.28%
H股	1,763,034,980	43.44%	-	1,763,034,980	43.44%
合計	4,058,712,749	100.00%	-	4,058,712,749	100.00%

5.2 普通股股本變動情況

報告期內，本行普通股總股本未發生變動。

5.3 普通股股東總數

報告期末，本行普通股股東總數2,339戶，其中，內資股股東2,165戶，H股登記股東174戶，無表決權恢復的優先股股東。

第五章 股本變動及股東情況

5.4 前十大普通股股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	期末持股數	佔總股本比例	股份質押數	股份凍結數
1	香港中央結算（代理人）有限公司	1,137,858,880	28.03%	未知	未知
2	意大利聯合聖保羅銀行	624,753,980	15.39%	-	-
3	青島國信實業有限公司	503,556,341	12.41%	-	-
4	青島海爾投資發展有限公司	409,693,339	10.09%	-	-
5	青島海爾空調電子有限公司	218,692,010	5.39%	-	-
6	山東三利源經貿有限公司	152,170,000	3.75%	149,200,000	-
7	青島海爾股份有限公司	145,297,405	3.58%	-	-
8	青島海仁投資有限責任公司	133,910,000	3.30%	-	-
9	青島華通國有資本運營 （集團）有限公司	94,967,581	2.34%	-	-
10	青島即發集團股份有限公司	90,936,164	2.24%	-	-

註：

1. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；
2. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有622,306,980股H股，其餘2,447,000股H股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下；
3. 報告期內，意大利聯合聖保羅銀行增持844,500股H股，青島華通國有資本運營（集團）有限公司受讓其2家全資子公司青島市企業發展投資有限公司與青島市經濟開發投資有限責任公司持有本行的合計94,967,581股內資股，青島海爾股份有限公司受讓青島海爾保險代理有限公司持有本行的5,633,715股內資股；
4. 上述股東中，青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及青島海爾股份有限公司同屬海爾集團，其餘股東之間本行未知其關聯關係。

5.5 香港法規下的主要股東的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，於2018年6月30日，主要股東於本行已發行股本中須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉如下：

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	估普通股	估內資股	估H股	好倉/ 淡倉
					總數概約 百分比%	數目概約 百分比%	數目概約 百分比%	
海爾集團公司	1	內資股	受控制法團權益	812,214,572	20.01	35.38	-	好倉
青島海爾投資發展有限公司	2	內資股	實益擁有人	409,693,339	10.09	17.85	-	好倉
			其他權益	402,521,233	9.92	17.53	-	好倉
青島海爾股份有限公司	3	內資股	實益擁有人	145,297,405	3.58	6.33	-	好倉
			受控制法團權益	244,680,795	6.03	10.66	-	好倉
青島海爾空調電子有限公司	-	內資股	實益擁有人	218,692,010	5.39	9.53	-	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	4	內資股	受控制法團權益	503,556,341	12.41	21.93	-	好倉
青島國信實業有限公司	4	內資股	實益擁有人	503,556,341	12.41	21.93	-	好倉
葛守蛟	5	內資股	受控制法團權益	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
冷啟媛	5	內資股	受控制法團權益	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
山東三利源經貿有限公司	5	內資股	實益擁有人	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
韓匯如	6	內資股	受控制法團權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
王芸芸	6	內資股	配偶權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
青島東方鐵塔股份有限公司	6	內資股	受控制法團權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
青島海仁投資有限責任公司	6	內資股	實益擁有人	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	-	H股	實益擁有人	624,753,980	15.39	-	35.44	好倉

第五章 股本變動及股東情況

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	佔普通股	佔內資股	佔H股	好倉/ 淡倉
					總數概約 百分比%	數目概約 百分比%	數目概約 百分比%	
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
			受控制法團權益	301,800,000	7.44	-	17.12	淡倉
L.R. Capital MNP Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
			受控制法團權益	301,800,000	7.44	-	17.12	淡倉
中國民生投資股份有限公司	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
CM International Capital Limited 中民國際資本有限公司	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
CM International Capital Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
AMTD Holdings Limited	7	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
			對股份持有保證 權益的人	301,800,000	7.44	-	17.12	好倉
			對股份持有保證 權益的人	301,800,000	7.44	-	17.12	淡倉
L.R. Capital Financial Holdings Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
尚乘集團有限公司	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
AMTD Asia (Holdings) Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
AMTD Asia Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
AMTD Strategic Capital Group	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
AMTD Investments Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
AMTD Investment Solutions Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
AMTD Strategic Investment Limited	7	H股	實益擁有人	301,800,000	7.44	-	17.12	好倉
AMTD Investment Solutions Group Limited	7	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
濟南濱河新區建設投資集團有限公司	-	H股	實益擁有人	200,000,000	4.93	-	11.34	好倉

第五章 股本變動及股東情況

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的股份數目	估普通股	估內資股	估H股	好倉/ 淡倉
					總數概約 百分比%	數目概約 百分比%	數目概約 百分比%	
青島國信發展(集團)有限責任公司	8	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
青島國信金融控股有限公司	8	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
海天(香港)控股有限公司	8	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
Rothschild & Co SCA	9	H股	受控制法團權益	98,830,000	2.44	-	5.61	好倉
			受控制法團權益	98,830,000	2.44	-	5.61	淡倉
Rothschilds Continuation Holdings AG	9	H股	實益擁有人	98,830,000	2.44	-	5.61	好倉
			實益擁有人	98,830,000	2.44	-	5.61	淡倉
中信證券股份有限公司	-	H股	受控制法團權益	617,565,382	15.22	-	35.03	好倉
			受控制法團權益	511,727,647	12.61	-	29.03	淡倉
廣州農村商業銀行股份有限公司	-	H股	對股份持有保證 權益的人	301,800,000	7.44	-	17.12	好倉
Goncius I Limited	-	H股	實益擁有人	488,911,765	12.05	-	27.73	好倉
			實益擁有人	488,911,765	12.05	-	27.73	淡倉

註：

1. 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行812,214,572股股份的權益。
2. 該812,214,572股股份中，青島海爾投資發展有限公司直接持有409,693,339股股份及透過其一致行動人持有402,521,233股股份的權益。
3. 青島海爾股份有限公司直接持有145,297,405股股份及透過其控制之公司持有244,680,795股股份的權益。
4. 青島國信實業有限公司由青島國信發展(集團)有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信實業有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
5. 山東三利源經貿有限公司分別由葛守蛟及冷啟媛持有55%及45%的權益。因此，葛守蛟及冷啟媛被視為於山東三利源經貿有限公司所持本行全部股份中擁有權益。

第五章 股本變動及股東情況

6. 青島海仁投資有限責任公司由青島東方鐵塔股份有限公司全資擁有，而青島東方鐵塔股份有限公司由韓匯如持有52.45%的權益。因此，青島東方鐵塔股份有限公司及韓匯如被視為於青島海仁投資有限責任公司所持本行全部股份中擁有權益。王芸芸為韓匯如的配偶，因此王芸芸亦被視為於韓匯如所持本行全部股份中擁有權益。
7. AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited分別持有本行301,800,000股及100,000,000股股份。AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited由AMTD Investment Solutions Limited全資持有，AMTD Investment Solutions Limited由AMTD Investments Limited全資持有，AMTD Investments Limited由AMTD Strategic Capital Group全資持有，AMTD Strategic Capital Group由AMTD Asia Limited持有79.13%的權益，AMTD Asia Limited由AMTD Asia (Holdings) Limited全資持有，AMTD Asia (Holdings) Limited由AMTD Group Company Limited全資持有，尚乘集團有限公司由L.R. Capital Financial Holdings Limited持有71.03%的權益，L.R. Capital Financial Holdings Limited分別由AMTD Holdings Limited及CM International Capital Limited持有65.10%及34.10%的權益，AMTD Holdings Limited由L.R. Capital MNP Limited全資持有，而L.R. Capital MNP Limited由L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited全資持有。CM International Capital Limited由CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)全資持有，而CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)由中國民生投資股份有限公司全資持有。因此AMTD Investment Solutions Limited、AMTD Investments Limited、AMTD Strategic Capital Group、AMTD Asia Limited、AMTD Asia (Holdings) Limited、AMTD Group Company Limited、L.R. Capital Financial Holdings Limited、AMTD Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited、L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited、CM International Capital Limited、CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)及中國民生投資股份有限公司被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited所持有的股份中擁有權益。
8. 海天(香港)控股有限公司持有本行100,000,000股股份。海天(香港)控股有限公司由青島國信金融控股有限公司全資持有，而青島國信金融控股有限公司由青島國信發展(集團)有限責任公司持有88%的權益。
9. Rothschilds Continuation Holdings AG由Rothschild & Co SCA持有98.40%的權益，因此Rothschild & Co SCA被視為於Rothschilids Continuation Holdings AG所持本行全部股份中擁有權益。
10. 根據證券及期貨條例第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
11. 於2018年6月30日，本行的已發行普通股總數、內資股數目及H股數目分別為4,058,712,749股、2,295,677,769股及1,763,034,980股。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，於2018年6月30日，概無任何人士於本行股份、相關股份或股權衍生工具中持有須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉。

5.6 主要股東情況

(一) 海爾集團公司

海爾集團公司成立於1980年，法定代表人張瑞敏，註冊資本31,118萬元。主要從事家用電器、電子產品、通訊器材、電子計算機及配件、普通機械、廚房用具、工業機器人製造；國內商業批發零售；進出口業務；經濟技術諮詢；技術成果的研發及轉讓等。

報告期末，海爾集團公司通過集團內部8家企業合計持有本行812,214,572股內資股，佔普通股股本總額的20.01%，該8家企業為一致行動人。海爾集團公司的最終受益人為其自身。海爾集團公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與海爾集團授信類重大關聯交易¹餘額30.16億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

(二) 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行是總部設在意大利米蘭的一家跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利的零售、公司業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約4,600家分支機構，為上千萬客戶提供優質服務。開拓海外市場在意大利聯合聖保羅銀行的發展戰略中佔有重要地位，通過收購中東歐和地中海地區十幾個國家的商業銀行，意大利聯合聖保羅銀行在上述地區擁有近1,100家分支機構和770萬客戶。此外，意大利聯合聖保羅銀行在全球25個國家和地區設立了分支機構以支持其公司業務客戶。

報告期末，意大利聯合聖保羅銀行持有本行624,753,980股H股，佔普通股股本總額的15.39%。意大利聯合聖保羅銀行無控股股東、無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身。意大利聯合聖保羅銀行已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與意大利聯合聖保羅銀行未發生重大關聯交易。

(三) 青島國信發展（集團）有限責任公司

青島國信發展（集團）有限責任公司成立於2008年，法定代表人王建輝，註冊資本30億元。主要從事城鄉重大基礎設施項目、政府重大公益項目的投資建設與運營；經營房產、旅遊、土地開發等服務業及非銀行金融服務業等。

¹ 第5.6節中的關聯交易數據系按中國銀保監會規定口徑進行統計。

第五章 股本變動及股東情況

報告期末，青島國信發展（集團）有限責任公司通過2家子公司合計持有本行603,556,341股股份，其中內資股503,556,341股、H股100,000,000股，合計持股佔普通股股本總額的14.87%。青島國信發展（集團）有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島國信發展（集團）有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島國信集團授信類重大關聯交易餘額5.00億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

（四）尚乘集團有限公司

尚乘集團有限公司成立於2003年，法定代表人王銳強，註冊資本10,001美元。主要從事投資銀行業務、資產管理業務、企業保險經紀與風險解決方案、投資策略諮詢等。

報告期末，尚乘集團有限公司通過2家子公司合計持有本行401,800,000股H股，佔普通股股本總額的9.90%。尚乘集團有限公司的控股股東為L.R. Capital Financial Holdings Limited，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身。尚乘集團有限公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與尚乘集團未發生重大關聯交易。

（五）青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司

青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司成立於2008年，法定代表人姜培生，註冊資本20億元。主要從事為現代製造業和現代服務業的投資運營；國有股權持有與資本運作；國有資產及債權債務重組；企業搬遷改造及土地整理開發；財務顧問和經濟諮詢業務等。

報告期末，青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司持有本行94,967,581股內資股，佔普通股股本總額的2.34%。青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與華通集團未發生重大關聯交易。

5.7 購買、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

5.8 境外優先股發行情況

為進一步提升本行綜合競爭實力，增強本行持續發展能力，本行於2017年9月在境外非公開發行6,015萬股優先股，每股發行價格20美元，募集資金12.03億美元，約合人民幣78.8億元。本行境外優先股的發行對象均為符合相關監管規定和法律法規的合格投資者。境外優先股發行所募集資金，在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

6.1 董事、監事和高級管理人員情況

1. 董事基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
郭少泉	男	1962.08	執行董事、董事長	2010.05-2021.05	500,000	500,000
王麟	男	1963.09	執行董事、行長	2012.03-2021.05	500,000	500,000
楊峰江	男	1964.07	執行董事、副行長	2012.05-2021.05	500,000	500,000
呂嵐	女	1964.07	執行董事、 董事會秘書	2016.12-2021.05	380,000	380,000
周雲傑	男	1966.11	非執行董事	2015.06-2021.05	-	-
Rosario Strano	男	1963.04	非執行董事	2012.06-2021.05	-	-
譚麗霞	女	1970.09	非執行董事	2012.05-2021.05	-	-
Marco Mussita	男	1959.06	非執行董事	2011.12-2021.05	-	-
鄧友成	男	1971.08	非執行董事	2018.06-2021.05	-	-
蔡志堅	男	1978.08	非執行董事	2016.12-2021.05	-	-
黃天祐	男	1960.10	獨立非執行董事	2015.06-2021.05	-	-
陳華	男	1967.07	獨立非執行董事	2015.06-2021.05	-	-
戴淑萍	女	1960.06	獨立非執行董事	2016.12-2021.05	-	-
張思明	男	1970.07	獨立非執行董事	2017.07-2021.05	-	-
房巧玲	女	1975.10	獨立非執行董事	2018.06-2021.05	-	-

註： 董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生。

2. 監事基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
陳青	女	1959.06	職工監事、監事長	2016.12-2021.05	500,000	500,000
張蘭昌	男	1964.11	股東監事	2018.05-2021.05	-	-
王大為	男	1974.02	職工監事	2018.05-2021.05	-	-
孟憲政	男	1967.10	職工監事	2018.05-2021.05	370,301	370,301
王建華	男	1953.09	外部監事	2015.04-2021.05	-	-
付長祥	男	1971.08	外部監事	2015.04-2021.05	-	-
胡燕京	男	1959.06	外部監事	2015.04-2021.05	-	-

註： 股東監事和外部監事由監事會提名，職工監事由工會委員會提名，按照《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

3. 高級管理人員基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任職起始時間	期初持股(股)	期末持股(股)
王麟	男	1963.09	行長	2012.03	500,000	500,000
楊峰江	男	1964.07	副行長	2007.06	500,000	500,000
王瑜	女	1968.01	副行長	2007.06	500,000	500,000
楊長德	男	1959.10	副行長	2012.08	-	-
陳霜	女	1968.01	副行長	2017.01	350,000	350,000
呂嵐	女	1964.07	董事會秘書	2010.08	380,000	380,000

6.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

報告期內，根據本行2017年度股東大會決議，鄧友成先生新當選為非執行董事，房巧玲女士新當選為獨立非執行董事，鄧友成先生和房巧玲女士董事任職資格已於2018年6月27日獲青島銀監局核准並開始履職。原非執行董事王建輝先生於2018年5月起不再擔任非執行董事；原獨立非執行董事王竹泉先生於2018年6月起不再擔任獨立非執行董事。

報告期內，根據本行2017年度股東大會決議，張蘭昌先生新當選為股東監事；根據本行第五次會員（職工）代表大會決議，王大為先生、孟憲政先生新當選為職工監事。2018年5月起，原股東監事孫國梁先生不再擔任股東監事，原職工監事孫繼剛先生、徐萬盛先生不再擔任職工監事。

報告期內，本行董事、監事未發生上文披露外的其他變動；高級管理人員未發生變動。

6.3 報告期內董事、監事資料變更情況

獨立非執行董事黃天祐先生，自2018年2月14日起不再擔任亞投金融集團有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：33）獨立非執行董事。

報告期內，董事資料未發生上文披露外的其他變更；監事資料未發生變更。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

6.4 董事、監事和最高行政人員在本行股份和相關股份的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，於2018年6月30日，董事、監事及最高行政人員於本行已發行的股本、債券和股權衍生工具中須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／ 最高行政人員	股份類別	身份	持有股份數目	佔總股本	佔內資股	好倉／ 淡倉
				概約 百分比 ^註	概約 百分比 ^註	
郭少泉	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
王麟	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
楊峰江	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
呂嵐	內資股	實益擁有人	380,000	0.01%	0.02%	好倉
陳青	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
孟憲政	內資股	實益擁有人	370,301	0.01%	0.02%	好倉

註：上述百分比系根據本行報告期末股份總額4,058,712,749股及內資股股份總額2,295,677,769股計算。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，於2018年6月30日，概無任何人士於本行股份、債券和股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

6.5 員工及人力資源管理

6.5.1 員工情況

1. 人員構成

報告期末，本行員工3,566人，其中，總行618人，佔比17.33%；青島轄內分支機構1,575人，佔比44.17%；異地分行1,373人，佔比38.50%。

2. 年齡構成

本行員工平均年齡34歲。其中，20歲（含）至30歲員工1,382人，佔比38.75%；30歲（含）至40歲員工1,281人，佔比35.92%；40歲（含）至50歲員工733人，佔比20.56%；50歲（含）以上員工170人，佔比4.77%。

3. 學歷構成

本行碩士研究生及以上學歷員工590人，佔比16.55%，其中，博士研究生14人；大學本科學歷員工2,509人，佔比70.36%；大學專科及以下學歷員工467人，佔比13.09%。

4. 性別構成

男性員工1,638人，佔比45.93%；女性員工1,928人，佔比54.07%。

6.5.2 人力資源管理總體情況

報告期內，根據本行發展戰略規劃要求和業務發展需要，人力資源管理工作緊緊圍繞全行經營指導思想，繼續以「服務於業務經營、服務於全行的中心工作、服務於各行部」為目標，不斷夯實人力資源管理基礎、創新人才培養開發、加強員工管理、強化人才隊伍建設、完善薪酬福利機制，實現管理、制度、效率的升級，為全行快速健康發展提供強有力的人力資源支持。

第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

6.5.3 員工薪酬政策

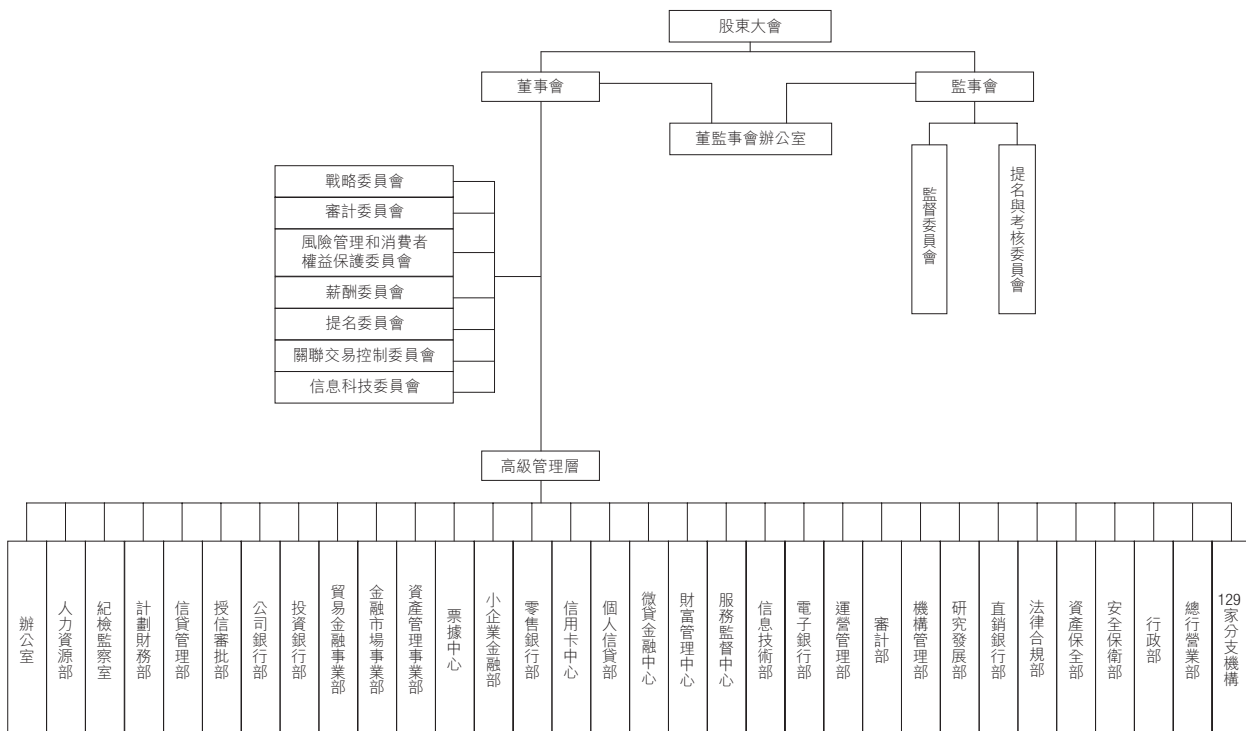
本行目前已建立以崗位工資制度為基礎的市場化薪酬體系，員工薪酬與崗位責任、崗位條件和崗位價值以及績效考核結果掛鉤，實行以崗定薪、按績取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，對中高級管理人員實行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

本行制定科學的考核辦法並以其為指引，優化資源配置，積極調動員工積極性，提高本行整體效能。本行員工績效薪酬取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。

6.5.4 員工培訓

圍繞發展戰略，本行制定年度培訓計劃，全面開展中管理層、專業人員及新員工等各項培訓工作，持續提升全體員工的整體素質。報告期內，共組織各類培訓1,169項，累計培訓員工49,608人次，人均受訓14次。

6.6 組織架構圖



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

6.7 分支機構情況

序號	分支機構名稱	營業地址	備註
1	總行	青島市嶗山區秦嶺路6號	除西海岸地區外，本行在青島設有1家總行營業部、68家支行
2	西海岸分行	青島市黃島區雙珠路 (原膠南珠海東路286號)	下轄8家支行
3	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號 銀豐財富廣場6號樓	下轄13家支行
4	東營分行	東營市東營區府前大街72號	下轄6家支行
5	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號	下轄7家支行
6	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號	下轄3家支行
7	德州分行	德州市德興中大道717號	下轄2家支行
8	棗莊分行	棗莊市市中區青檀北路215號	下轄3家支行
9	煙台分行	煙台市芝罘區勝利路454號	下轄2家支行
10	濱州分行	濱州市濱城區黃河八路471號	下轄2家支行
11	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號 7號樓124	下轄2家支行
12	萊蕪分行	萊蕪市萊城區萬福北路57號	-
13	臨沂分行	臨沂市北城新區濟南路與孝河路 交匯紅星國際廣場9號樓	-
14	濟寧分行	濟寧市紅星中路24號福彩大廈	-

本行致力於按照境內外監管法規和公司治理實踐需要，持續打造規範化、市場化、透明化的公司治理機制，推動各治理主體獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉，以高效的公司治理推動本行各項業務持續穩健發展。

報告期內，本行順利完成董監事會換屆，新一屆董監事會成員構成和各類別董監事比例符合境內外監管規定；提高董事會專門委員會會議頻率，增加會議內容，強化其專業議事效能，從而提升董事會科學決策水平，發揮董事會在公司治理中的核心作用；組織獨立董事參與戰略規劃編制，進行專題調研，提出建設性意見；深化監事會監督職能，安排監事列席董事會專門委員會會議，探索全過程監督模式，不斷提升本行公司治理的質效。

7.1 股東大會召開情況

報告期內，本行召開1次股東大會，為2018年5月15日召開的2017年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會和2018年第一次H股類別股東大會。上述會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港《上市規則》的有關規定，會議詳情請見本行在會議召開當日發布的表決結果公告。

7.2 董事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議8次，其中現場會議2次，通訊表決會議6次，共審議議案33項、聽取報告31項。董事會專門委員會召開會議22次，其中戰略委員會會議2次，風險管理和消費者權益保護委員會會議3次，審計委員會會議4次，薪酬委員會會議3次，提名委員會會議2次，關聯交易控制委員會會議5次，信息科技委員會會議3次，共審議議案26項、聽取報告27項。

7.3 監事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開會議4次，其中現場會議2次，通訊表決會議2次，共審議議案16項、聽取報告29項。監事會專門委員會召開會議3次，其中監督委員會會議2次，提名與考核委員會會議1次，共審議議案12項、聽取報告20項。

監事列席董事會現場會議2次，出席股東大會1次。

7.4 風險管理及內部控制

董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

董事會下設審計委員會，負責監督本行內部控制的有效實施和風險管理及內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜。

監事會負責監督董事會、高級管理層完善風險管理及內部控制體系；負責監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理及內部控制職責。

本行高級管理層負責執行董事會決策；負責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；負責建立和完善內部組織機構，保證風險管理及內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了內部控制體系，對本公司各項經營管理活動進行全過程控制，並在實踐中持續提升本行內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

報告期內，本行堅持執行「每週我巡視」的高管巡視制度和定期的合規檢查制度，上半年共開展巡視21期，發現內控管理、制度執行問題及風險隱患，並及時進行問題整改；持續開展制度建設，打造順暢好用好制度，修訂和新定制度61個，有效填補業務空白和內控管理漏洞；完成虛擬支行對支行的替崗審計、績效考核及穩健薪酬專項審計、經濟責任審計、分行後評價等內部審計項目；召開兩期「內控評審會」，提高各個層面風險防控意識，確保風險隱患及早發現、及時整改，提升風險管控水平。

7.5 遵守香港《上市規則》聲明

本行已採納《標準守則》所定的標準為董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，確認他們在報告期內遵守《標準守則》。

報告期內，本行嚴格遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

第八章 審閱報告

致青島銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們已審閱後附第94頁至第187頁的青島銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的中期財務報告，包括2018年6月30日的合併財務狀況表、截至2018年6月30日止6個月期間的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編制中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編制及列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交。除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按香港審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述於2018年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編制。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2018年8月24日

未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2018年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
利息收入		5,453,245	5,443,758
利息支出		(3,716,953)	(3,099,191)
利息淨收入	3	1,736,292	2,344,567
手續費及佣金收入		373,336	537,258
手續費及佣金支出		(30,849)	(19,064)
手續費及佣金淨收入	4	342,487	518,194
交易淨收益／(損失)	5	94,640	(21,068)
投資淨收益／(損失)	6	951,247	(7,849)
其他經營淨收益	7	5,445	1,350
營業收入		3,130,111	2,835,194
營業費用	8	(964,113)	(792,826)
資產減值損失	9	(516,515)	(400,050)
稅前利潤		1,649,483	1,642,318
所得稅費用	10	(318,607)	(363,558)
淨利潤		1,330,876	1,278,760

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2018年6月30日止6個月期間

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
淨利潤		1,330,876	1,278,760
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,321,444	1,275,799
非控制性權益		9,432	2,961
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		(1,005)	848
將重分類至損益的項目			
— 可供出售金融資產投資重估儲備變動淨額	38(4)	—	(405,367)
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動	38(4)	409,729	—
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 債權投資信用減值準備	38(4)	12,770	—
其他綜合收益的稅後淨額		421,494	(404,519)
綜合收益總額		1,752,370	874,241
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,742,938	871,280
非控制性權益		9,432	2,961
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	11	0.33	0.31

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	30,077,660	27,097,814
存放同業及其他金融機構款項	13	2,467,172	1,107,946
拆出資金	14	3,695,341	2,882,727
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產	15	26,759,067	179,078
衍生金融資產	16	15,118	-
買入返售金融資產	17	2,723,551	3,584,200
發放貸款和墊款	18	104,310,963	95,514,680
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
金融投資	19	43,339,816	-
以攤餘成本計量的金融投資	20	75,044,780	-
可供出售金融資產	21	-	79,086,556
持有至到期投資	22	-	38,644,926
應收款項類投資	23	-	46,678,869
長期應收款	25	6,058,862	4,076,396
物業及設備	26	3,061,334	3,089,017
遞延所得稅資產	27	1,079,808	1,084,286
其他資產	28	3,525,724	3,249,597
資產總計		302,159,196	306,276,092
負債			
向中央銀行借款	29	3,107,134	584,215
同業及其他金融機構存放款項	30	22,991,359	24,901,934
拆入資金	31	7,331,465	5,774,299
衍生金融負債	16	32,268	353,220
賣出回購金融資產款	32	18,900,066	11,899,583
吸收存款	33	166,199,611	160,083,783
應交所得稅		240,245	57,167
已發行債券	34	48,151,859	68,632,691
其他負債	35	8,511,752	7,865,991
負債合計		275,465,759	280,152,883

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表（續）

2018年6月30日

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
股東權益			
股本	36	4,058,713	4,058,713
其他權益工具			
其中：優先股	37	7,853,964	7,853,964
資本公積	38(1)	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	38(2)	1,203,325	1,203,325
一般準備	38(3)	3,969,452	3,969,452
其他綜合收益	38(4)	(41,677)	(885,449)
未分配利潤	39	2,322,238	2,603,573
歸屬於本行股東權益合計		26,192,291	25,629,854
非控制性權益		501,146	493,355
股東權益合計		26,693,437	26,123,209
負債和股東權益總計		302,159,196	306,276,092

由董事會於2018年8月24日核准並授權發布。

郭少泉	王麟
法定代表人（董事長）	行長
楊峰江	孟大耿
主管財務工作的副行長	計劃財務部負責人

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併股東權益變動表

截至2018年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積 附註38(1)	盈餘公積 附註38(2)	一般準備 附註38(3)	其他 綜合收益 附註38(4)	未分配利潤	小計		
2017年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
會計政策變更	-	-	-	-	-	422,278	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,321,444	1,321,444	9,432	1,330,876
其他綜合收益	-	-	-	-	-	421,494	-	421,494	-	421,494
綜合收益總額	-	-	-	-	-	421,494	1,321,444	1,742,938	9,432	1,752,370
利潤分配：										
— 現金股息	39	-	-	-	-	-	(811,748)	(811,748)	-	(811,748)
2018年6月30日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(41,677)	2,322,238	26,192,291	501,146	26,693,437
2017年1月1日餘額	4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	63,144	1,978,101	17,635,973	-	17,635,973
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,275,799	1,275,799	2,961	1,278,760
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(404,519)	-	(404,519)	-	(404,519)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(404,519)	1,275,799	871,280	2,961	874,241
股東投入資本										
— 因設立子公司產生的 非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
利潤分配：										
— 現金股息	39	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)	-	(811,742)
2017年6月30日餘額	4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	(341,375)	2,442,158	17,695,511	492,961	18,188,472
2017年7月1日餘額	4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	(341,375)	2,442,158	17,695,511	492,961	18,188,472
本期利潤	-	-	-	-	-	-	624,453	624,453	394	624,847
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(544,074)	-	(544,074)	-	(544,074)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(544,074)	624,453	80,379	394	80,773
股東投入資本										
— 其他權益工具所有者 投入的資本	37	-	7,853,964	-	-	-	-	7,853,964	-	7,853,964
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	39	-	-	189,676	-	-	(189,676)	-	-	-
— 提取一般準備	39	-	-	-	273,362	-	(273,362)	-	-	-
2017年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併現金流量表

截至2018年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,649,483	1,642,318
調整項目：		
資產減值損失	516,515	400,050
折舊及攤銷	196,286	155,292
已發生信用減值／已減值貸款利息收入	(29,876)	(16,874)
未實現匯兌(收益)／損失	(59,088)	18,711
處置長期資產的淨收益	(40)	(19)
股利收入	(1,100)	(700)
公允價值變動損失	26,013	46,938
投資淨(收益)／損失	(1,312,230)	8,549
已發行債券利息支出	1,328,313	866,929
非經營活動產生的利息收入	(2,533,920)	(2,828,570)
	(219,644)	292,624
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	(1,001,385)	(1,675,138)
存放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少	(200,000)	1,066,566
拆出資金淨增加	(1,065,070)	(770,000)
發放貸款和墊款淨增加	(9,896,545)	(7,552,361)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	859,200	(21,535,860)
為交易而持有的金融資產淨減少	-	321,321
其他經營資產淨增加	(2,293,355)	(2,988,526)
	(13,597,155)	(33,133,998)

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併現金流量表（續）

截至2018年6月30日止6個月期間
（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
經營活動現金流量（續）		
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨增加／（減少）	2,522,919	(1,964,408)
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(1,910,575)	(23,203,938)
拆入資金淨增加／（減少）	1,557,166	(726,758)
賣出回購金融資產款淨增加／（減少）	7,000,483	(982,665)
吸收存款淨增加	6,115,828	15,692,353
支付所得稅	(148,084)	(358,287)
其他經營負債淨增加／（減少）	623,576	(185,826)
	15,761,313	(11,729,529)
經營活動產生／（所用）的現金流量淨額	1,944,514	(44,570,903)
投資活動現金流量		
處置及收回投資收到的現金	52,712,059	70,489,172
取得投資收益及利息收到的現金淨額	3,748,339	3,045,391
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	1,907	326
投資支付的現金	(32,310,321)	(60,865,866)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	(112,592)	(343,466)
投資活動產生的現金流量淨額	24,039,392	12,325,557

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併現金流量表（續）

截至2018年6月30日止6個月期間

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
籌資活動現金流量			
子公司吸收投資收到的現金		–	1,000,000
發行債券收到的現金		40,540,627	75,082,063
償還已發行債券		(62,010,000)	(61,360,000)
償付已發行債券利息		(542,930)	(392,930)
支付股息		(808,788)	(354,964)
籌資活動（所用）／產生的現金流量淨額		(22,821,091)	13,974,169
匯率變動對現金及現金等價物的影響		131,232	(7,498)
現金及現金等價物淨增加／（減少）額		3,294,047	(18,278,675)
1月1日的現金及現金等價物		9,678,330	32,398,447
6月30日的現金及現金等價物	40	12,972,377	14,119,772
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		2,973,099	2,710,681
支付的利息		(2,208,163)	(2,054,686)

刊載於第102頁至第187頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

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(「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」。

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行於2018年6月30日的股本為人民幣40.59億元。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。

截至2018年6月30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、濟寧共設立了13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24。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。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎及會計政策變更

(1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2018年8月24日批准報出。

除預期於2018年年度財務報表中反映的會計政策變更外，本中期財務報告的會計政策與2017年年度財務報表中所採用的會計政策相同。會計政策的變更情況參見附註2(2)。

管理層在按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

本中期財務報告包括簡明財務報表及所選取的附註解釋，這些附註包括有助於理解本集團自2017年年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件及交易的解釋。簡明中期財務報表及其附註並不包括根據國際財務報告準則的要求而編製的整套財務報表的所有信息。

本中期財務報告未經審計，但經本集團審計師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會公佈的《香港審閱工作準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

本中期財務報告中作為比較信息所載的截至2017年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團2017年年度財務報表，但並不構成該年度的法定財務報表。

2 編製基礎及會計政策變更(續)

(2) 會計政策變更

國際會計準則理事會頒布了一系列於本會計期間首次生效的新的及經修訂的國際財務報告準則，本集團採用該等國際財務報告準則的主要影響如下：

《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

該收入準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

《國際財務報告準則第9號－金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。

分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)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(3)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體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確定。對於符合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，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被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，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均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。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資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。如果權益投資被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，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將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因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)基本一致。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎及會計政策變更(續)

減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初淨資產。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎及會計政策變更(續)

於2018年1月1日，IFRS 9對本集團的影響如下：

項目：	IAS 39分類	IFRS 9分類	註釋	IAS 39		IFRS 9	
				2017年12月31日	重新分類	重新計量	2018年1月1日
存放同業及其他金融機構款項	貸款和應收款項	攤餘成本		1,107,946	-	(495)	1,107,451
拆出資金	貸款和應收款項	攤餘成本		2,882,727	-	(1,696)	2,881,031
買入返售金融資產	貸款和應收款項	攤餘成本		3,584,200	-	(1,811)	3,582,389
應收利息	貸款和應收款項	攤餘成本		2,039,205	-	(47,785)	1,991,420
發放貸款及墊款	貸款和應收款項	攤餘成本		95,514,680	(2,938,712)	(588,325)	91,987,643
		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	A	-	2,938,712	12,491	2,951,203
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入當期損益	以公允價值計量且其變動計入當期損益		179,078	(179,078)	-	-
		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	B	-	179,078	-	179,078
可供出售金融資產	可供出售金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	C	79,086,556	(51,658,288)	-	27,428,268
		以公允價值計量且其變動計入當期損益	D	-	44,311,592	19,868	44,331,460
		攤餘成本	E	-	7,346,696	428,146	7,774,842
持有至到期投資	持有至到期投資	攤餘成本		38,644,926	(2,744,464)	(8,140)	35,892,322
		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	A	-	2,744,464	72,192	2,816,656
應收款項類投資	貸款和應收款項	攤餘成本		46,678,869	(10,844,534)	(155,616)	35,678,719
		以公允價值計量且其變動計入當期損益	D	-	7,630,671	(72,862)	7,557,809
		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	A	-	3,213,863	(4,310)	3,209,553
長期應收款	貸款和應收款項	攤餘成本		4,076,396	-	(4,466)	4,071,930
小計				273,794,583	-	(352,809)	273,441,774
其他				-	-	(141,050)	(141,050)
遞延所得稅資產				1,084,286	-	123,465	1,207,751
合計				274,878,869	-	(370,394)	274,508,475

本集團於2018年1月1日採用IFRS 9，與IAS 39相比，因上述金融資產分類和計量的影響，本集團其他綜合收益稅後淨增加人民幣4.22億元，未分配利潤稅後淨減少人民幣7.91億元。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 編製基礎及會計政策變更(續)

註：

- A 本集團持有的部分發放貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資或持有至到期投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定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。
- B 本集團持有的部分原在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定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。該債務工具於2018年6月30日的公允價值為人民幣1.40億元。假設這些債務工具沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本期其公允價值變動在損益中確認的收益應為人民幣0.02億元。
- C 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團選擇不可撤銷地將部分非交易性權益工具投資(人民幣2,325萬元)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。
- D 本集團持有的部分原在應收款項類投資或可供出售金融資產核算的債務工具投資，基於合同現金流測試和業務模式測試結果，根據IFRS 9規定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。
- E 本集團原在可供出售金融資產核算的部分債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式是以僅收取合同現金流為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以攤餘成本計量的金融資產。該類債務工具於2018年6月30日的公允價值為人民幣58.45億元。假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本期其公允價值變動在其他綜合收益中確認的利得應為人民幣2.07億元。

2 編製基礎及會計政策變更(續)

下表將按照IAS 39下計提的累計減值準備調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後的減值準備：

	IAS 39下			IFRS 9下
	減值準備	重新分類	重新計量	減值準備
	2017年12月31日			2018年1月1日
發放貸款及墊款(註(i))	2,546,699	-	580,566	3,127,265
以攤餘成本計量的金融投資	216,000	-	163,755	379,755
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	-	-	24,831	24,831
信貸承諾	-	-	141,050	141,050
長期應收款	68,389	-	4,466	72,855
其他	899	-	4,002	4,901
合計	2,831,987	-	918,670	3,750,657

註：

- (i) 包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現。

本集團按照IFRS 9的規定，對金融工具的分類和計量(含減值)進行追溯調整，將金融工具原賬面價值和在IFRS 9施行日(即2018年1月1日)的新賬面價值之間的差額計入2018年年初留存收益或其他綜合收益。同時，本集團未對比較財務報表數據進行調整。

本集團並未採用任何其他已發布但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	188,787	162,770
存放同業及其他金融機構款項利息收入	9,671	23,333
拆出資金利息收入	52,706	34,123
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	1,596,552	1,483,120
— 個人貸款和墊款	711,262	599,705
— 票據貼現	104,800	72,589
買入返售金融資產利息收入	123,596	204,224
投資利息收入	2,534,605	2,833,578
長期應收款利息收入	131,266	30,316
小計	5,453,245	5,443,758
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(422,665)	(593,555)
拆入資金利息支出	(150,016)	(76,920)
吸收存款利息支出	(1,432,119)	(1,239,495)
賣出回購金融資產款利息支出	(296,938)	(305,577)
已發行債券利息支出	(1,328,313)	(866,929)
其他利息支出	(86,902)	(16,715)
小計	(3,716,953)	(3,099,191)
利息淨收入	1,736,292	2,344,567

註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行二級資本債的利息支出。
- (2) 截至2018年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣54.53億元（截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣54.39億元）。

截至2018年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣37.17億元（截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣30.99億元）。
- (3) 截至2018年6月30日止6個月期間，本集團發放貸款和墊款利息收入中包括已發生信用減值貸款利息收入人民幣2,988萬元。截至2017年6月30日止6個月期間，本集團發放貸款和墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣1,687萬元。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
理財手續費	144,994	285,869
委託及代理業務手續費	128,835	105,372
結算業務手續費	16,423	50,009
託管及銀行卡手續費	17,402	25,044
其他手續費	65,682	70,964
小計	373,336	537,258
手續費及佣金支出	(30,849)	(19,064)
手續費及佣金淨收入	342,487	518,194

5 交易淨收益／(損失)

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
衍生金融工具公允價值變動損益		336,070	(47,944)
匯兌淨損益	(i)	(244,277)	26,630
債券淨損益及其他	(ii)	2,847	246
合計		94,640	(21,068)

註：

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

6 投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
股利收入	1,100	700
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益	944,090	-
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	6,057	-
出售可供出售金融資產淨損失	-	(9,235)
其他	-	686
合計	951,247	(7,849)

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
政府補助	3,868	100
租金收入	1,033	1,033
出售物業及設備和其他資產淨收益	40	19
其他	504	198
合計	5,445	1,350

8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	311,516	239,863
— 社會保險費及住房公積金	40,956	33,969
— 職工福利費	28,579	31,136
— 職工教育經費	7,923	5,938
— 工會經費	6,338	4,780
— 離職後福利— 設定提存計劃	69,205	66,452
— 補充退休福利	9,380	4,780
小計	473,897	386,918
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	196,286	155,292
— 電子設備營運支出	39,309	22,283
— 維護費	32,203	23,187
小計	267,798	200,762
稅金及附加	35,454	28,894
其他一般及行政費用	186,964	176,252
合計	964,113	792,826

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
發放貸款和墊款	526,238	349,636
存放同業及其他金融機構款項	474	—
拆出資金	8,089	—
買入返售金融資產	(362)	—
以攤餘成本計量的金融投資	(36,311)	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,438	—
應收款項類投資	—	20,000
長期應收款	16,135	27,226
信貸承諾	(15,836)	—
其他	10,650	3,188
合計	516,515	400,050

10 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
本期稅項		331,162	429,091
遞延稅項	27(2)	(12,555)	(65,533)
合計		318,607	363,558

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 所得稅費用(續)

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
稅前利潤	1,649,483	1,642,318
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	412,371	410,580
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	1,409	1,303
— 企業年金	3,723	5,644
— 其他	2,219	2,090
	7,351	9,037
免稅收入的稅務影響(註(i))	(101,115)	(56,059)
所得稅	318,607	363,558

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等。

11 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行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，以調整後歸屬於本行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	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
普通股加權平均數(千股)	11(1)	4,058,713	4,058,713
歸屬於本行股東的淨利潤		1,321,444	1,275,799
減：本行優先股當期宣告股息		—	—
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		1,321,444	1,275,799
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.33	0.31

(1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
期初普通股股數	4,058,713	4,058,713
當期新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	4,058,713	4,058,713

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
庫存現金		605,639	608,001
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	12(1)	21,784,583	21,000,530
— 超額存款準備金	12(2)	7,428,492	5,447,669
— 財政性存款		258,946	41,614
小計		29,472,021	26,489,813
合計		30,077,660	27,097,814

- (1) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於報告期末，本行適用的法定存款準備金繳存比率如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關要求執行。

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中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 存放同業及其他金融機構款項

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	2,122,555	759,466
— 其他金融機構	5,343	—
中國內地以外地區		
— 銀行	340,243	348,480
小計	2,468,141	1,107,946
減：減值準備	(969)	—
合計	2,467,172	1,107,946

14 拆出資金

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	2,150,395	2,785,667
— 其他金融機構	1,554,731	97,060
小計	3,705,126	2,882,727
減：減值準備	(9,785)	—
合計	3,695,341	2,882,727

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有作交易用途的債券		
由下列中國內地機構發行		
— 同業及其他金融機構	—	138,232
— 企業實體	—	40,846
小計	—	179,078
資產管理計劃	9,960,726	—
金融機構理財產品	5,918,355	—
資金信託計劃	4,729,568	—
投資基金	6,150,418	—
合計	26,759,067	179,078
非上市	26,759,067	179,078

16 衍生金融工具

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名義金額	公允價值 資產	負債	名義金額	公允價值 資產	負債
匯率衍生工具：						
— 貨幣互換	2,646,640	15,118	(32,268)	8,233,092	—	(353,220)
合計	2,646,640	15,118	(32,268)	8,233,092	—	(353,220)

17 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	2,513,000	3,384,400
— 其他金融機構	212,000	199,800
小計	2,725,000	3,584,200
減：減值準備	(1,449)	—
合計	2,723,551	3,584,200

(2) 按擔保物類型分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
債券	2,725,000	3,584,200
小計	2,725,000	3,584,200
減：減值準備	(1,449)	—
合計	2,723,551	3,584,200

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	69,941,382	64,363,848
— 票據貼現	—	2,951,203
小計	69,941,382	67,315,051
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	26,092,044	24,128,570
— 個人經營貸款	2,787,559	3,265,881
— 個人消費貸款	1,902,618	1,746,965
— 其他	1,525,316	1,604,912
小計	32,307,537	30,746,328
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(1,116,470)	—
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	(949,769)	—
— 整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的貸款	(807,168)	—
— 個別方式評估	—	(559,720)
— 組合方式評估	—	(1,986,979)
減值損失準備總額	(2,873,407)	(2,546,699)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現	4,935,451	—
發放貸款和墊款賬面價值	104,310,963	95,514,680

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(2) 按行業分布情況分析

	2018年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	19,716,626	18.40%	5,132,418
建築業	10,716,478	10.00%	3,750,737
水利、環境和公共設施管理業	9,521,638	8.88%	4,653,452
批發和零售業	8,191,986	7.64%	5,422,400
租賃和商務服務業	7,924,665	7.39%	4,233,202
房地產業	4,945,039	4.61%	3,973,439
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,151,233	3.87%	869,344
金融業	3,693,154	3.45%	579,534
交通運輸、倉儲和郵政業	2,390,487	2.23%	506,977
其他	3,625,527	3.39%	1,640,914
公司貸款和墊款小計	74,876,833	69.86%	30,762,417
個人貸款和墊款	32,307,537	30.14%	29,197,123
發放貸款和墊款總額	107,184,370	100.00%	59,959,540
	2017年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	16,870,734	17.20%	3,387,238
建築業	9,192,196	9.37%	2,767,280
水利、環境和公共設施管理業	8,757,857	8.93%	3,904,059
租賃和商務服務業	8,184,724	8.35%	4,224,272
批發和零售業	7,275,598	7.42%	4,378,321
金融業	4,288,439	4.37%	633,272
房地產業	4,148,613	4.23%	2,724,513
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,838,368	3.91%	820,120
交通運輸、倉儲和郵政業	1,950,773	1.99%	399,744
其他	2,807,749	2.88%	876,795
公司貸款和墊款小計	67,315,051	68.65%	24,115,614
個人貸款和墊款	30,746,328	31.35%	27,532,642
發放貸款和墊款總額	98,061,379	100.00%	51,648,256

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款（續）

下表列示於報告期末佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業中，已發生信用減值／已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

	2018年6月30日					
	已發生信用減值貸款和墊款	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	當期計提／（撥回）的損失準備	當期核銷金額
製造業	1,196,123	164,915	752,301	362,112	430,204	439,298
建築業	82,715	182,068	31,369	53,802	(91,686)	10,000

	2017年12月31日				
	已減值貸款和墊款	個別評估減值損失準備	組合評估減值損失準備	當年計提／（撥回）的損失準備	當年核銷金額
製造業	748,086	277,897	786,625	1,150,544	825,124

(3) 按擔保方式分布情況分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用貸款	11,784,640	10,323,398
保證貸款	35,440,190	36,089,725
抵押貸款	43,260,493	40,096,655
質押貸款	16,699,047	11,551,601
發放貸款和墊款總額	107,184,370	98,061,379

18 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2018年6月30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	137,772	4,840	681	47,173	190,466
保證貸款	1,887,335	996,248	533,979	31,890	3,449,452
抵押貸款	229,121	119,567	360,414	58,739	767,841
質押貸款	-	6,000	-	-	6,000
合計	2,254,228	1,126,655	895,074	137,802	4,413,759
佔發放貸款和墊款總額 的百分比	2.10%	1.05%	0.84%	0.13%	4.12%

	2017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	47,859	2,632	18,101	30,085	98,677
保證貸款	1,329,060	764,837	615,209	32,725	2,741,831
抵押貸款	174,270	148,777	299,047	50,167	672,261
合計	1,551,189	916,246	932,357	112,977	3,512,769
佔發放貸款和墊款總額 的百分比	1.58%	0.93%	0.95%	0.12%	3.58%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款（續）

(5) 貸款和墊款及減值準備分析

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備：

	2018年6月30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	93,640,933	6,428,944	2,179,042	102,248,919
減：減值準備	(1,116,470)	(949,769)	(807,168)	(2,873,407)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	92,524,463	5,479,175	1,371,874	99,375,512

(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及墊款的減值準備：

	2018年6月30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	4,935,451	—	—	4,935,451
計入其他綜合收益的減值準備	(23,777)	—	—	(23,777)

18 發放貸款和墊款(續)

	2017年12月31日				已減值貸款和 墊款總額佔 貸款和墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (註(ii))	已減值貸款和墊款(註(iii))		總額	
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 個別方式評估		
發放貸款和墊款總額	96,402,546	365,158	1,293,675	98,061,379	1.69%
減：減值損失準備	(1,771,585)	(215,394)	(559,720)	(2,546,699)	
發放貸款和墊款賬面 價值	94,630,961	149,764	733,955	95,514,680	

註：

- (i) 當對貸款和墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，成為已發生信用減值的貸款。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；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；或逾期超過90天。
- (ii) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款相對無重大減值風險。該等貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (iii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下評估方式評估的貸款和墊款：
- 個別方式評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款）；或
 - 組合方式評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。
- (iv) 上述註(ii)及(iii)所述的貸款分類的定義見附註43(1)。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款（續）

(6) 減值損失準備變動情況

截至2018年6月30日止6個月期間，發放貸款及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及墊款的減值準備變動：

	截至2018年6月30日止6個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款	
期初餘額	1,550,587	717,619	844,871	3,113,077
轉移自／(至)				
－ 未來12個月預期信用損失	-	30,314	14,728	45,042
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(30,314)	-	76,696	46,382
整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值的貸款	(14,728)	(76,696)	-	(91,424)
本期(轉回)／計提	(389,075)	278,532	627,192	516,649
本期核銷及轉出	-	-	(744,140)	(744,140)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 及其他	-	-	(12,179)	(12,179)
期末餘額	1,116,470	949,769	807,168	2,873,407

自2018年1月1日至2018年6月30日，本集團無購買或源生的已發生信用減值的金融資產。

以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的餘額變動：

	截至2018年6月30日止6個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 － 已發生信用 減值的貸款	
期初餘額	88,055,657	5,063,973	1,990,547	95,110,177
轉移自／(至)				
－ 未來12個月預期信用損失	-	1,822,478	239,855	2,062,333
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(1,822,478)	-	800,898	(1,021,580)
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 已發生信用減值的貸款	(239,855)	(800,898)	-	(1,040,753)
新增貸款和墊款	21,129,657	576,668	19,700	21,726,025
本期核銷及轉出	-	-	(744,140)	(744,140)
貸款收回	(13,482,048)	(233,277)	(127,818)	(13,843,143)
期末餘額	93,640,933	6,428,944	2,179,042	102,248,919

18 發放貸款和墊款(續)

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

	截至2018年6月30日止6個月			合計
		整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
	未來12個月 預期信用損失	— 未發生信用 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款	
期初餘額	14,188	—	—	14,188
本期計提	9,589	—	—	9,589
期末餘額	23,777	—	—	23,777

2017年度，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

	2017年			合計
	按組合方式 評估的 貸款和墊款 損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		
		按組合方式 評估	按個別方式 評估	
年初餘額	1,759,832	122,710	420,904	2,303,446
本年計提	11,753	126,580	1,236,492	1,374,825
本年轉回	—	—	(90,311)	(90,311)
折現回撥	—	—	(30,730)	(30,730)
本年核銷及轉出	—	(58,917)	(983,845)	(1,042,762)
收回已核銷貸款和墊款導 致的 轉回及其他	—	25,021	7,210	32,231
年末餘額	1,771,585	215,394	559,720	2,546,699

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 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	2018年6月30日
由下列中國內地機構發行的債券		
— 政府		5,116,490
— 政策性銀行		11,212,278
— 同業及其他金融機構		11,543,870
— 企業實體		12,591,804
小計		40,464,442
資產管理計劃		2,852,124
股權投資	19(1)	23,250
合計		43,339,816
非上市		43,339,816

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，將其作為長期性投資，不準備近期出售且不存在短期獲利模式。本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

被投資單位	截至2018年6月30日止6個月期間				在被投資單位 持股比例(%)	本期 現金紅利
	期初	本期增加	本期減少	期末		
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,100
山東城商行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.99	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.83	-
合計	23,250	-	-	23,250		1,100

截至2018年6月30日止6個月期間，本集團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。

19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

- (2) 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在截至2018年6月30日止6個月期間的減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2018年1月1日	18,579	6,252	—	24,831
轉移自/(至)：				
— 未來12個月預期信用損失	—	(11)	—	(11)
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	11	—	—	11
本期計提	2,477	4,961	—	7,438
2018年6月30日	21,067	11,202	—	32,269

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。截至2018年6月30日，本集團無已發生信用減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

20 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2018年6月30日
由下列中國內地機構發行的債券		
— 政府		9,808,739
— 政策性銀行		15,433,720
— 同業及其他金融機構		10,312,553
— 企業實體		1,536,342
小計		37,091,354
資產管理計劃		25,834,699
資金信託計劃		8,879,296
融資業務債權收益權		570,000
收益憑證		3,012,876
總額		75,388,225
減：減值準備	20(2)	(343,445)
合計		75,044,780

- (1) 本集團持有的以攤餘成本計量的債券、資產管理計劃、資金信託計劃、融資業務債權收益權、收益憑證均為非上市投資。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(2) 以攤餘成本計量的金融投資在截至2018年6月30日止6個月期間的減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2018年1月1日	379,756	—	—	379,756
轉移自／(至)：				
— 未來12個月預期信用損失	—	2,335	—	2,335
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2,335)	—	—	(2,335)
本期(轉回)／計提	(45,285)	8,974	—	(36,311)
2018年6月30日	332,136	11,309	—	343,445

21 可供出售金融資產

	附註	2017年12月31日
債券	21(1)	30,332,516
金融機構理財產品	21(2)	20,997,129
資產管理計劃	21(2)	13,912,231
投資基金	21(2)	8,634,391
資金信託計劃	21(2)	5,187,039
股權投資	21(3)	23,250
合計		79,086,556

(1) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	2017年12月31日
中國內地	
— 政府	2,708,237
— 政策性銀行	11,024,741
— 同業及其他金融機構	10,963,707
— 企業實體	5,635,831
合計	30,332,516
非上市	30,332,516

(2) 本集團持有的資產管理計劃、金融機構理財產品、資金信託計劃和投資基金均為非上市投資。

(3) 本集團持有的非上市可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以可靠計量，該等可供出售股權投資以成本扣除減值損失(如有)列示。

22 持有至到期投資

2017年12月31日

由下列中國內地機構發行的債券

— 政府	11,244,166
— 政策性銀行	14,748,401
— 同業及其他金融機構	10,888,829
— 企業實體	1,763,530

賬面價值 38,644,926

非上市 38,644,926

23 應收款項類投資

2017年12月31日

資產管理計劃	29,459,861
資金信託計劃	13,530,830
收益憑證	3,322,063
融資業務債權收益權	505,720
其他	76,395

總額 46,894,869

減：減值準備 (216,000)

合計 46,678,869

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 對子公司投資

	2018年6月30日	2017年12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	510,000	510,000

於2018年6月30日及2017年12月31日，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	本行投資額	成立及註冊地點	主營業務
青島青銀金融租賃有限公司	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	租賃業務

註：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設立，註冊資本為人民幣10億元。

25 長期應收款

	2018年6月30日	2017年12月31日
最低租賃收款額	6,760,663	4,631,532
減：未實現融資收益	(612,811)	(486,747)
應收融資租賃款現值	6,147,852	4,144,785
減：減值損失準備		
— 未來12個月預期信用損失	(88,990)	—
— 個別方式評估	—	—
— 組合方式評估	—	(68,389)
賬面價值	6,058,862	4,076,396

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 長期應收款(續)

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
期初餘額	72,855	—	—	72,855
本期計提	16,135	—	—	16,135
期末餘額	88,990	—	—	88,990

	2017年			合計
	按組合方式 評估的 長期應收款 損失準備	已減值長期應收款損失準備		
		按組合方式 評估	按個別方式 評估	
年初餘額	—	—	—	—
本年計提	—	68,389	—	68,389
年末餘額	—	68,389	—	68,389

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：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現融資 收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現融資 收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	2,695,923	(280,488)	2,415,435	1,324,449	(191,009)	1,133,440
1至2年	1,622,468	(175,604)	1,446,864	1,121,668	(140,598)	981,070
2至3年	1,285,351	(104,530)	1,180,821	977,168	(92,158)	885,010
3至5年	1,156,921	(52,189)	1,104,732	1,208,247	(62,982)	1,145,265
合計	6,760,663	(612,811)	6,147,852	4,631,532	(486,747)	4,144,785

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26 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						
於2017年1月1日	1,218,319	430,044	53,486	67,495	-	1,769,344
本年增加	1,874,945	67,116	6,167	12,151	2,065,954	4,026,333
本年減少	(218,152)	(12,299)	-	(379)	(1,855,691)	(2,086,521)
於2017年12月31日	2,875,112	484,861	59,653	79,267	210,263	3,709,156
本期增加	60	30,152	2,731	5,306	-	38,249
本期減少	(1,701)	(1,261)	(564)	(55)	(60)	(3,641)
於2018年6月30日	2,873,471	513,752	61,820	84,518	210,203	3,743,764
累計折舊						
於2017年1月1日	(216,464)	(253,672)	(34,609)	(43,106)	-	(547,851)
本年計提	(29,367)	(48,436)	(6,310)	(7,906)	-	(92,019)
本年減少	7,765	11,612	-	354	-	19,731
於2017年12月31日	(238,066)	(290,496)	(40,919)	(50,658)	-	(620,139)
本期計提	(29,630)	(26,527)	(3,364)	(4,544)	-	(64,065)
本期減少	-	1,185	536	53	-	1,774
於2018年6月30日	(267,696)	(315,838)	(43,747)	(55,149)	-	(682,430)
賬面淨值						
於2018年6月30日	2,605,775	197,914	18,073	29,369	210,203	3,061,334
於2017年12月31日	2,637,046	194,365	18,734	28,609	210,263	3,089,017

於2018年6月30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16.66億元（2017年12月31日：人民幣18.69億元）。於2018年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物包括2017年轉固的賬面淨值為人民幣16.53億元的位於青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓的總行辦公樓等。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
於中國內地持有		
— 長期租約（50年以上）	17,672	17,867
— 中期租約（10-50年）	2,585,345	2,616,327
— 短期租約（少於10年）	2,758	2,852
合計	2,605,775	2,637,046

27 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產
資產減值準備	3,235,356	808,839	2,575,636	643,909
貼現利息調整	131,820	32,955	66,336	16,584
公允價值變動	622,464	155,616	1,528,548	382,137
其他	329,592	82,398	166,624	41,656
合計	4,319,232	1,079,808	4,337,144	1,084,286

(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
2017年1月1日	579,606	16,612	(22,727)	29,028	602,519
計入當年損益	64,303	(28)	88,656	12,638	165,569
計入其他綜合收益	-	-	316,208	(10)	316,198
2017年12月31日	643,909	16,584	382,137	41,656	1,084,286
會計政策變更	184,651	-	(96,448)	35,262	123,465
2018年1月1日	828,560	16,584	285,689	76,918	1,207,751
計入當期損益	(19,721)	16,371	6,503	5,145	8,298
計入其他綜合收益	-	-	(136,576)	335	(136,241)
2018年6月30日	808,839	32,955	155,616	82,398	1,079,808

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。本集團利潤表中按實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的補充退休福利、預計負債和其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 其他資產

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
應收利息	28(1)	2,157,454	2,039,205
長期待攤費用		568,725	574,964
無形資產	28(2)	170,661	197,454
預付款項		134,238	95,001
貴金屬		113,267	114,001
待攤費用		45,809	55,941
抵債資產		5,931	5,931
其他		330,444	167,999
小計		3,526,529	3,250,496
減：減值準備		(805)	(899)
合計		3,525,724	3,249,597

(1) 應收利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,599,817	1,598,609
— 發放貸款和墊款	464,080	378,281
— 其他	93,557	62,315
合計	2,157,454	2,039,205

28 其他資產(續)

(2) 無形資產

	截至2018年 6月30日止 6個月期間	2017年
成本		
期／年初餘額	382,281	326,820
本期／年增加	7,775	91,066
本期／年減少	-	(35,605)
期／年末餘額	390,056	382,281
累計攤銷		
期／年初餘額	(184,827)	(155,159)
本期／年計提	(34,568)	(65,273)
本期／年減少	-	35,605
期／年末餘額	(219,395)	(184,827)
淨值		
期／年初餘額	197,454	171,661
期／年末餘額	170,661	197,454

本集團無形資產主要為計算機軟件。

29 向中央銀行借款

	2018年6月30日	2017年12月31日
借款	2,500,000	-
再貼現	607,134	584,215
合計	3,107,134	584,215

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 同業及其他金融機構存放款項

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	9,681,765	10,162,206
— 其他金融機構	13,309,594	14,739,728
合計	22,991,359	24,901,934

31 拆入資金

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	7,331,465	5,251,563
中國內地以外		
— 銀行	—	522,736
合計	7,331,465	5,774,299

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
中國內地		
— 中央銀行	4,670,000	—
— 銀行	10,300,530	11,599,613
— 其他金融機構	3,929,536	299,970
合計	18,900,066	11,899,583

(2) 按擔保物類別分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
債券	18,900,066	11,899,583
合計	18,900,066	11,899,583

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 吸收存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款		
— 公司存款	64,233,929	65,421,504
— 個人存款	18,211,769	17,935,483
小計	82,445,698	83,356,987
定期存款		
— 公司存款	46,434,921	41,852,651
— 個人存款	36,532,073	34,290,017
小計	82,966,994	76,142,668
匯出及應解匯款	744,502	566,193
待劃轉財政性存款	42,417	17,935
合計	166,199,611	160,083,783
包括：		
保證金存款	8,562,013	9,140,837

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 已發行債券

	2018年6月30日	2017年12月31日
債務證券(註(i))	15,188,180	18,085,491
同業存單(註(ii))	32,963,679	50,547,200
合計	48,151,859	68,632,691

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2013年3月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣29億元，票面年利率4.80%，每年付息一次，2018年3月5日到期。該部分債券於2017年12月31日公允價值為人民幣28.95億元。
 - (b) 2015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22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2018年6月30日公允價值為人民幣22.00億元(2017年12月31日：人民幣21.33億元)。
 - (c) 2016年3月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣35億元，票面年利率3.25%，每年付息一次，2019年3月14日到期。該部分債券於2018年6月30日公允價值為人民幣34.70億元(2017年12月31日：人民幣34.10億元)。
 - (d) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。該部分債券於2018年6月30日公允價值為人民幣4.82億元(2017年12月31日：人民幣4.68億元)。
 - (e) 2016年11月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面年利率3.30%，每年付息一次，2019年11月24日到期。該部分債券於2018年6月30日公允價值為人民幣29.44億元(2017年12月31日：人民幣28.82億元)。
 - (f) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部分債券於2018年6月30日公允價值為人民幣9.54億元(2017年12月31日：人民幣9.22億元)。
 - (g) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2018年6月30日公允價值為人民幣28.53億元(2017年12月31日：人民幣27.58億元)。
 - (h) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2018年6月30日公允價值為人民幣19.01億元(2017年12月31日：人民幣18.38億元)。
- (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2018年6月30日和2017年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣329.99億元和人民幣504.79億元。

35 其他負債

	附註	2018年6月30日	2017年12月31日
應付利息	35(1)	2,775,223	2,797,902
黃金融資應付款項		2,859,395	2,859,395
應付職工薪酬	35(2)	508,620	699,855
代理業務應付款項		568,316	299,583
待結算及清算款項		761,100	241,646
應付股利		21,475	18,517
應交稅費	35(3)	18,224	17,027
信貸承諾預期信用損失	35(4)	125,214	—
其他		874,185	932,066
合計		8,511,752	7,865,991

(1) 應付利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	2,085,128	2,094,557
— 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	270,738	235,883
— 已發行債券	255,864	459,019
— 賣出回購金融資產款	84,064	2,773
— 其他	79,429	5,670
合計	2,775,223	2,797,902

(2) 應付職工薪酬

	2018年6月30日	2017年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	375,003	582,381
社會保險費及住房公積金	43,991	43,992
職工福利費	1,751	1,751
職工教育經費	10,634	2,781
工會經費	14,646	12,325
離職後福利—設定提存計劃	145	145
補充退休福利(註(i))	62,450	56,480
合計	508,620	699,855

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 其他負債(續)

註：

- (i) 補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。

提前退休計劃

本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。本集團根據相關會計政策對有關義務作出會計處理。

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團根據相關的會計政策對有關義務作出會計處理。

(3) 應交稅費

	2018年6月30日	2017年12月31日
應交增值稅	8,098	12,192
應交城建稅及附加稅費	9,711	4,586
其他	415	249
合計	18,224	17,027

(4) 信貸承諾預期信用損失

截至2018年6月30日止6個月期間，信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2018年1月1日	136,891	4,152	7	141,050
轉移自／(至)：				
－ 未來12個月預期信用損失	－	18	－	18
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	(18)	－	－	(18)
本期(轉回)／計提	(29,359)	13,518	5	(15,836)
2018年6月30日	107,514	17,688	12	125,214

於2017年，本集團未計提信貸承諾預期信用損失。

36 股本

法定及已發行股本

	2018年6月30日	2017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）	4,058,713	4,058,713

37 優先股

(1) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (千股)	原幣 (千元)	折合人民幣 (千元)	到期日	轉換情況
境外優先股	2017年 9月19日	權益工具	5.5%	20美元/股	60,150	1,203,000	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		

(2) 主要條款

(a) 股息

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

(b) 股息發放條件

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

(c) 股息制動機制

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

(d) 清償順序及清算方法

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

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 優先股（續）

(e) 強制轉股條件

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

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

(f) 贖回條款

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(g) 股息的設定機制

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

37 優先股(續)

(3) 優先股變動情況表

2018年1月1日		本期增加		2018年6月30日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

2017年1月1日		本年增加		2017年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
-	-	60,150	7,853,964	60,150	7,853,964

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2018年6月30日	2017年12月31日
歸屬於本行股東權益合計	26,192,291	25,629,854
— 歸屬於本行普通股股東的權益	18,338,327	17,775,890
— 歸屬於本行優先股股東的權益	7,853,964	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	501,146	493,355
— 歸屬於普通股少數股東的權益	501,146	493,355

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 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（按中華人民共和國財政部頒布的《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(3) 一般準備

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

本行根據股東大會決議提取一般準備。於2018年6月30日，本行的一般準備餘額為人民幣39.69億元，已達到本行風險資產期末餘額的1.5%。

38 儲備(續)

(4) 其他綜合收益

項目	截至2018年6月30日止6個月期間發生額					期末餘額
	期初餘額	本期所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 當期轉入損益	減：所得稅	稅後淨額	
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	(3,443)	(1,340)	-	335	(1,005)	(4,448)
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 綜合收益的債權 投資公允價值變動	(488,992)	552,633	(6,328)	(136,576)	409,729	(79,263)
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的債權投資 信用減值準備	29,264	32,813	(15,786)	(4,257)	12,770	42,034
合計	(463,171)	584,106	(22,114)	(140,498)	421,494	(41,677)

項目	2017年發生額					年末餘額
	年初餘額	本年所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 當期轉入損益	減：所得稅	稅後淨額	
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	(3,473)	40	-	(10)	30	(3,443)
將重分類進損益的 其他綜合收益						
其中：可供出售金融資產 公允價值變動損益	66,617	(1,166,001)	(98,830)	316,208	(948,623)	(882,006)
合計	63,144	(1,165,961)	(98,830)	316,198	(948,593)	(885,449)

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 利潤分配

- (1) 本行於2018年8月24日由董事會審議通過境外優先股股息派發方案，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2018年9月19日。
- (2) 本行於2018年5月15日召開2017年度股東大會，通過截至2017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1.90億元；
 - 提取一般準備人民幣2.73億元；
 - 向全體普通股股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣8.12億元。
- (3) 本行於2017年5月11日召開2016年度股東大會，通過截至2016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2.09億元；
 - 提取一般準備人民幣13.05億元；
 - 向全體股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣8.12億元。

40 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2018年6月30日	2017年6月30日
庫存現金	605,639	604,465
存放中央銀行超額存款準備金	7,428,492	7,326,378
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	2,268,141	1,777,192
- 拆出資金	2,272,043	3,026,197
- 投資	398,062	500,057
- 買入返售金融資產	-	885,483
合計	12,972,377	14,119,772

41 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 普通股金額 (千元)	持有本行 普通股比例	註冊地	主營業務	經濟性質 或類型	法定代表人
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	624,754	15.39%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	503,556	12.41%	青島	國有資產運作	有限公司	王建輝
青島海爾投資發展有限公司 (以下簡稱「海爾投資」)	409,693	10.09%	青島	投資諮詢、財務諮詢	有限公司	張瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (以下簡稱「AMTD」)	301,800	7.44%	香港	對外投資	有限公司	邱偉文
青島海爾空調電子有限公司 (以下簡稱「海爾空調電子」)	218,692	5.39%	青島	空調器、製冷設備 生產、銷售與服務	有限公司	王莉

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾投資		AMTD		海爾空調電子	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例
2017年1月1日	622,307	15.33%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	-	-	218,692	5.39%
本期增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2017年6月30日	622,307	15.33%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	-	-	218,692	5.39%
本期增加	1,602	0.04%	-	-	-	-	301,800	7.44%	-	-
2017年12月31日	623,909	15.37%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本期增加	845	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-
2018年6月30日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易（續）

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2018年6月30日	2017年12月31日
聖保羅銀行	歐元	87.32億	87.32億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾投資	人民幣	2.52億	2.52億
AMTD	港元	1港元	1港元
海爾空調電子	人民幣	3.56億	3.56億

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註24。

(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的或共同控制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、同業往來和金融投資。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易 (續)

(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	海爾投資/ 海爾空調電子 及其集團	AMTD 及其集團	關鍵管理人員 任職的公司 (註(i)) (不含以上股東 及其集團)		其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2018年6月30日									
財務狀況表內項目：									
存放同業及其他金融機構款項	5,482	-	-	-	-	-	-	5,482	0.22%
拆出資金	-	-	800,000	-	-	-	-	800,000	21.59%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	-	2,310,664	-	-	-	2,310,664	8.64%
發放貸款和墊款 (註(ii))	-	500,000	-	-	474,413	14,910	-	989,323	0.92%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	330,368	-	-	330,368	0.76%
以攤餘成本計量的金融投資 (註(iv))	-	-	1,720,000	-	-	-	-	1,720,000	2.28%
應收利息	-	729	8,583	-	4,426	28	-	13,766	0.64%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	235,710	-	1,063	-	-	236,773	1.03%
吸收存款	61,260	45,194	336,554	-	353,345	62,417	-	858,770	0.52%
應付利息	24	142	1,173	-	235	1,074	-	2,648	0.10%
財務狀況表外項目：									
保函 (註(v))	-	-	397,464	-	-	-	-	397,464	11.15%
截至2018年6月30日止 6個月期間									
利息收入	2,475	25,748	44,478	-	17,061	234	-	89,996	1.65%
利息支出	516	384	991	-	1,619	446	-	3,956	0.11%
手續費及佣金收入	-	-	12,104	-	-	-	-	12,104	3.24%
其他經營淨損失	-	-	-	-	345	-	-	345	25.07%

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易 (續)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資/ 海爾空調電子 及其集團	AMTD 及其集團	關鍵管理人員 任職的公司 (註(i)) (不含以上股東 及其集團)	其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2017年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款(註(ii))	-	1,279,000	-	-	515,000	6,851	1,800,851	1.84%
應收款項類投資(註(iii))	-	-	1,780,000	-	-	-	1,780,000	3.80%
可供出售金融資產	-	-	-	2,239,147	137,537	-	2,376,684	3.01%
存放同業及其他金融機構款項	4,373	-	-	-	-	-	4,373	0.39%
拆出資金	270,000	-	-	-	-	-	270,000	9.37%
應收利息	11,025	1,993	2,559	-	2,160	10	17,747	0.87%
吸收存款	82,757	88,693	134,728	-	187,387	118,490	612,055	0.38%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	12,293	-	-	-	12,293	0.05%
應付利息	36	87	172	-	94	2,282	2,671	0.10%
財務狀況表外項目：								
保函(註(v))	-	-	177,727	-	56	-	177,783	8.45%
截至2017年6月30日止6個月期間								
利息收入	16,924	22,079	40,790	40,790	72,602	106	152,501	2.80%
利息支出	-	627	1,068	103	1,385	1,156	4,339	0.14%
手續費及佣金收入	-	-	-	12,255	-	-	12,255	2.28%
業務及管理費	-	-	1,415	-	-	-	1,415	0.19%

41 關聯方關係及交易（續）

註：

(i) 關鍵管理人員任職的公司包括關鍵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、高級管理人員的公司。

(ii) 關聯方在本集團的貸款

	2018年6月30日	2017年12月31日
青島國信金融控股有限公司	500,000	1,279,000
青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司	450,000	450,000
青島百洋醫藥股份有限公司	24,413	—
澳柯瑪股份有限公司	—	65,000
自然人	14,910	6,851
合計	989,323	1,800,851

(iii) 關聯方在本集團的應收款項類投資

	2017年12月31日
青島暢遠置業有限公司	980,000
青島海爾地產集團有限公司	800,000
合計	1,780,000

(iv) 關聯方在本集團的以攤餘成本計量的金融投資

	2018年6月30日
青島暢遠置業有限公司	970,000
青島海爾地產集團有限公司	750,000
合計	1,720,000

(v) 關聯方在本集團的保函

	2018年6月30日	2017年12月31日
青島海爾家居集成股份有限公司	393,955	177,227
青島有屋科技有限公司	2,509	—
海爾信息科技（深圳）有限公司	1,000	500
澳柯瑪股份有限公司	—	56
合計	397,464	177,783

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 關聯方關係及交易（續）

(b) 與子公司之間的交易

	2018年6月30日	2017年12月31日
期／年餘額：		
財務狀況表內項目：		
拆出資金	200,000	—
應收利息	3,833	—
同業及其他金融機構存放款項	157,993	127,841
應付利息	35	27

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期交易：		
利息收入	3,833	—
利息支出	567	620
手續費及佣金收入	9	5
其他業務收入	3,306	—

(3) 關鍵管理人員薪酬

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。

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
關鍵管理人員薪酬	7,991	7,610

於2018年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣9萬元（2017年12月31日：人民幣119萬元），已經包括在附註41(2)所述向關聯方發放的貸款中。

42 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

該分部涵蓋金融市場業務，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。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

	截至2018年6月30日止6個月期間				
	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
對外淨利息收入	981,280	184,752	541,643	28,617	1,736,292
分部間淨利息收入/(支出)	565,316	343,801	(904,725)	(4,392)	-
利息淨收入/(支出)	1,546,596	528,553	(363,082)	24,225	1,736,292
手續費及佣金淨收入	33,786	129,077	137,343	42,281	342,487
交易淨收益	-	-	94,640	-	94,640
投資淨(損失)/收益	(271)	-	951,518	-	951,247
其他經營淨收益	731	982	61	3,671	5,445
營業收入	1,580,842	658,612	820,480	70,177	3,130,111
營業費用	(473,014)	(251,660)	(216,726)	(22,713)	(964,113)
資產減值損失	(364,508)	(156,544)	20,672	(16,135)	(516,515)
分部稅前利潤	743,320	250,408	624,426	31,329	1,649,483
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(80,786)	(108,411)	(6,701)	(388)	(196,286)
— 資本性支出	46,344	62,192	3,844	212	112,592
	2018年6月30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	94,584,530	44,506,683	155,824,607	6,163,568	301,079,388
遞延所得稅資產					1,079,808
資產合計					302,159,196
分部負債/負債合計	115,630,563	57,574,090	97,135,752	5,125,354	275,465,759
信貸承諾	17,118,416	413,428	-	-	17,531,844

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間				
	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
對外淨利息收入	1,001,424	77,265	1,246,172	19,706	2,344,567
分部間淨利息收入/(支出)	303,059	300,367	(601,728)	(1,698)	-
利息淨收入	1,304,483	377,632	644,444	18,008	2,344,567
手續費及佣金淨收入	88,760	221,748	170,157	37,529	518,194
交易淨損失	-	-	(21,068)	-	(21,068)
投資淨損失	-	-	(7,849)	-	(7,849)
其他經營淨收益	642	794	52	(138)	1,350
營業收入	1,393,885	600,174	785,736	55,399	2,835,194
營業費用	(379,377)	(205,351)	(187,850)	(20,248)	(792,826)
資產減值損失	(282,810)	(70,014)	(20,000)	(27,226)	(400,050)
分部稅前利潤	731,698	324,809	577,886	7,925	1,642,318
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(67,063)	(82,816)	(5,380)	(33)	(155,292)
— 資本性支出	147,607	182,278	11,842	1,739	343,466
	2017年6月30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	84,428,395	40,247,439	153,774,404	2,723,101	281,173,339
遞延所得稅資產					802,892
資產合計					<u>281,976,231</u>
分部負債/負債合計	105,661,631	55,790,613	100,617,078	1,718,437	263,787,759
信貸承諾	20,668,594	379,321	-	-	21,047,915

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理

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

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

(1) 信用風險

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。

(a) 信用風險管理

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。信用風險管理具體由授信審批部、信貸管理部、金融市場事業部等部門負責，包括以下：

- 制定信用政策，包括抵押要求、信用評估、風險評級和匯報、記錄和法律程序，以及監管和法定要求。
- 建立信貸和金融市場業務審批和續約的授權層級。建立公司、零售、金融市場三個業務條線的審批渠道對相關的業務進行授權審批，對超條線審批權的業務相應提交貸款審查委員會、投資業務審查委員會、大額授信審查委員會直至管理層風險管理委員會審批。
- 信用風險覆核和評估：在相關業務部門向客戶作出信貸承諾之前，有權審批部門對超過指定限額的所有信用風險敞口進行評估。信貸、金融市場業務審批和續約同樣需經該覆核流程。
- 客戶貸款及墊款、金融擔保和類似風險敞口按交易對手、地理區域以及行業進行限制信用風險集中度；證券投資按發行人、信用評級檔次、市場流動性和國家限制信用風險集中度。
- 建立和維持集團的信用評級系統，以按違約風險的程度對風險敞口進行分類。當前風險評級框架由11個等級組成，反映違約風險的不同程度。

43 風險管理（續）

- 建立和維持集團的預期信用損失計量流程，包括：
 - 所採用模型的初始審批、常規有效性及回溯測試，及
 - 納入前瞻性信息。
- 覆核各業務單元是否符合商定的風險敞口限額（包括所選行業和產品類型的風險敞口限額等）要求。信貸管理部定期提供對本地資產組合的信用質量報告，可能需根據報告採取適當的糾正措施。
- 為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貨管理人員提供持續培訓。

各業務單元需執行信用政策及程序，且需由風險管理和消費者權益保護委員會進行信貸審批授權。各業務單元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。

此外，本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。

本集團劃分貸款及墊款的五個類別的主要定義如下：

- 正常： 借款人能夠履行合同；沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

本集團考慮一系列的因子來決定貸款的類別。貸款分類的要素包括以下因素：(i)借款人的償還能力；(ii)借款人的歷史還款記錄；(iii)借款人償還的意願；(iv)抵押品出售所得的淨值及(v)擔保人的經濟前景。本集團同時也會考慮貸款的本金及利息逾期償還的時間。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理（續）

(b) 以組合為基礎評估計量損失準備

按照組合為基礎評估計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。

在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時，本集團參照外部的補充數據用於建立模型。用於確定零售貸款和公司貸款分組特徵的信息列示如下：

零售貸款

- 產品類型
- 逾期區間
- 貸款五級分類
- 還款方式
- 擔保物類型

公司貸款

- 信用評級
- 逾期區間
- 貸款五級分類
- 還款方式
- 擔保物類型

以組合以外的方式為基礎計量評估損失準備的零售貸款和公司貸款如下：

零售貸款

- 當前敞口金額超過人民幣500萬元的已發生信用減值貸款

公司貸款

- 已發生信用減值貸款

(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。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告期末評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比。本集團對修改後資產的後續情況實施監控。本集團可能判斷，經過合同修改信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。資產應當經過至少連續6個月的觀察達到特定標準後才能回調。

43 風險管理 (續)

(d) 計量預期信用損失 — 對參數、假設及估值技術的說明

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

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

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

整個存續期違約概率是運用監管公式或條件概率公式以12個月違約概率進行推導。

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

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於表外信貸承諾，EAD參數使用現期暴露法進行計算，通過財務狀況表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

- 對於擔保類的金融資產，本集團主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可回收金額差異有限，所以本集團通常在產品層面確定違約損失率。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理（續）

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

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

截至2018年6月30日止6個月期間，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(e) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失（第一階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，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。

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45(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45(1)披露。

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

本集團發放貸款及墊款、長期應收款、存放同業及其他金融機構款項及拆出資金 (「存放同業及其他金融機構款項」)、買入返售金融資產和投資按信貸質量的分布列示如下：

	2018年6月30日				
	發放貸款 和墊款	長期 應收款	存放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已發生信用減值 (註(i))					
總額	2,179,042	-	-	-	-
以攤餘成本計量的 已發生信用減值金融 資產減值準備	(807,168)	-	-	-	-
淨額	1,371,874	-	-	-	-
已逾期未發生信用減值 (註(i))					
逾期3個月以內 (含3個月)	2,249,717	-	-	-	-
總額	2,249,717	-	-	-	-
以攤餘成本計量的已逾期 未發生信用減值金融 資產減值準備	(301,193)	-	-	-	-
淨額	1,948,524	-	-	-	-
既未逾期也未發生信用減值					
總額	102,755,611	6,147,852	6,173,267	2,725,000	145,463,858
以攤餘成本計量的 既未逾期也未發生 信用減值金融資產 減值準備	(1,765,046)	(88,990)	(10,754)	(1,449)	(343,445)
淨額	100,990,565	6,058,862	6,162,513	2,723,551	145,120,413
賬面價值	104,310,963	6,058,862	6,162,513	2,723,551	145,120,413

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理（續）

	2017年12月31日				
	發放貸款 和墊款	長期 應收款	存拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已減值（註(i)）					
按個別方式評估					
已出現減值總額	1,293,675	-	-	-	-
減值損失準備	(559,720)	-	-	-	-
淨額	733,955	-	-	-	-
按組合方式評估					
已出現減值總額	365,158	-	-	-	-
減值損失準備	(215,394)	-	-	-	-
淨額	149,764	-	-	-	-
已逾期未減值（註(i)）					
逾期3個月以內（含3個月）	1,551,189	-	-	-	-
逾期3個月至1年（含1年）	277,156	-	-	-	-
逾期1年以上	54,500	-	-	-	-
總額	1,882,845	-	-	-	-
減值損失準備	(215,614)	-	-	-	-
淨額	1,667,231	-	-	-	-
未逾期未減值					
總額	94,519,701	4,144,785	3,990,673	3,584,200	164,782,179
減值損失準備	(1,555,971)	(68,389)	-	-	(216,000)
淨額	92,963,730	4,076,396	3,990,673	3,584,200	164,566,179
賬面價值	95,514,680	4,076,396	3,990,673	3,584,200	164,566,179

43 風險管理(續)

註：

- (i) 於2018年6月30日，本集團已發生信用減值公司貸款和墊款的本金為人民幣18.34億元，這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣2.58億元。於2017年12月31日，本集團已減值公司貸款和墊款的本金為人民幣12.94億元，這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值分別為人民幣1.86億元。

於2018年6月30日，本集團已逾期但未發生信用減值公司貸款和墊款的本金為人民幣20.58億元，其中抵質押物涵蓋部分為人民幣1.42億元，這部分貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣3.38億元。於2017年12月31日，本集團已逾期未減值公司貸款和墊款的本金為人民幣16.71億元，其中抵質押物涵蓋部分為人民幣1.64億元，這部分貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣3.88億元。

上述抵押物的公允價值是管理層根據抵押物處置經驗和目前市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定的。

- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值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、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資中的非股權類投資。

(2) 市場風險

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

本集團所面臨的市場風險主要集中於金融市場業務。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外匯風險。

(a) 利率風險

本集團利率風險主要來源於資產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、調整貸款重定價周期、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。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理（續）

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）的分布：

	2018年6月30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	30,077,660	864,585	29,213,075	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,467,172	-	2,267,253	199,919	-	-
拆出資金	3,695,341	-	2,270,462	1,424,879	-	-
買入返售金融資產	2,723,551	-	2,723,551	-	-	-
發放貸款和墊款（註(i)）	104,310,963	-	30,256,966	66,062,394	5,867,278	2,124,325
投資（註(ii)）	145,143,663	23,250	12,390,987	29,015,445	67,776,398	35,937,583
長期應收款	6,058,862	-	4,661,014	1,397,848	-	-
其他	7,681,984	7,681,984	-	-	-	-
資產總額	302,159,196	8,569,819	83,783,308	98,100,485	73,643,676	38,061,908
負債						
向中央銀行借款	3,107,134	-	571,419	2,535,715	-	-
同業及其他金融機構存放款項	22,991,359	-	13,615,549	9,225,810	150,000	-
拆入資金	7,331,465	-	4,419,644	2,785,387	126,434	-
賣出回購金融資產款	18,900,066	-	18,900,066	-	-	-
吸收存款	166,199,611	744,502	114,918,728	25,857,798	24,326,244	352,339
已發行債券	48,151,859	-	15,147,284	21,315,463	4,498,229	7,190,883
其他	8,784,265	5,924,870	-	2,859,395	-	-
負債總額	275,465,759	6,669,372	167,572,690	64,579,568	29,100,907	7,543,222
資產負債缺口	26,693,437	1,900,447	(83,789,382)	33,520,917	44,542,769	30,518,686

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

	2017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	27,097,814	649,615	26,448,199	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,107,946	-	1,107,946	-	-	-
拆出資金	2,882,727	-	2,882,727	-	-	-
買入返售金融資產	3,584,200	-	3,584,200	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	95,514,680	-	36,438,832	51,670,361	6,302,961	1,102,526
投資 (註(ii))	164,589,429	23,250	39,103,753	35,736,298	57,488,210	32,237,918
長期應收款	4,076,396	-	2,986,142	1,090,254	-	-
其他	7,422,900	7,422,900	-	-	-	-
資產總額	306,276,092	8,095,765	112,551,799	88,496,913	63,791,171	33,340,444
負債						
向中央銀行借款	584,215	-	357,574	226,641	-	-
同業及其他金融機構存放款項	24,901,934	-	9,657,447	15,094,487	150,000	-
拆入資金	5,774,299	-	2,790,749	2,983,550	-	-
賣出回購金融資產款	11,899,583	-	11,899,583	-	-	-
吸收存款	160,083,783	566,192	111,515,751	25,814,192	22,043,234	144,414
已發行債券	68,632,691	-	28,336,567	25,109,813	7,997,034	7,189,277
其他	8,276,378	5,063,763	99,972	3,112,643	-	-
負債總額	280,152,883	5,629,955	164,657,643	72,341,326	30,190,268	7,333,691
資產負債缺口	26,123,209	2,465,810	(52,105,844)	16,155,587	33,600,903	26,006,753

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2018年6月30日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除減值損失準備後）人民幣33.06億元（2017年12月31日：人民幣25.27億元）。
- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值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、可供出售金融資產、持有至到期投資以及應收款項類投資。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理（續）

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2018年6月30日及2017年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	2018年6月30日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
利率上升100個基點	(586,487)	(399,892)
利率下降100個基點	586,487	399,892

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

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

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

43 風險管理 (續)

(b) 外匯風險

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

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2018年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	30,032,996	40,061	4,603	30,077,660
存放同業及其他金融機構款項	1,165,878	1,242,126	59,168	2,467,172
拆出資金	1,545,936	2,149,405	-	3,695,341
買入返售金融資產	2,723,551	-	-	2,723,551
發放貸款和墊款	104,257,677	53,286	-	104,310,963
投資 (註(i))	137,327,151	7,816,512	-	145,143,663
長期應收款	6,058,862	-	-	6,058,862
其他	7,588,046	93,763	175	7,681,984
資產總額	290,700,097	11,395,153	63,946	302,159,196
負債				
向中央銀行借款	3,107,134	-	-	3,107,134
同業及其他金融機構存放款項	20,675,549	2,315,810	-	22,991,359
拆入資金	5,081,821	2,249,644	-	7,331,465
賣出回購金融資產款	18,900,066	-	-	18,900,066
吸收存款	165,399,134	750,562	49,915	166,199,611
已發行債券	48,151,859	-	-	48,151,859
其他	8,518,117	253,462	12,686	8,784,265
負債總額	269,833,680	5,569,478	62,601	275,465,759
淨頭寸	20,866,417	5,825,675	1,345	26,693,437
表外信貸承擔	16,482,011	826,515	223,318	17,531,844
衍生金融工具 (註(ii))	(2,637,350)	2,646,640	-	9,290

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

	2017年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	26,803,791	289,409	4,614	27,097,814
存放同業及其他金融機構款項	570,178	490,950	46,818	1,107,946
拆出資金	367,060	2,515,667	–	2,882,727
買入返售金融資產	3,584,200	–	–	3,584,200
發放貸款和墊款	95,257,264	257,416	–	95,514,680
投資 (註(i))	159,608,961	4,980,468	–	164,589,429
長期應收款	4,076,396	–	–	4,076,396
其他	7,391,806	30,731	363	7,422,900
資產總額	297,659,656	8,564,641	51,795	306,276,092
負債				
向中央銀行借款	584,215	–	–	584,215
同業及其他金融機構存放款項	20,001,284	4,900,650	–	24,901,934
拆入資金	3,520,000	2,254,299	–	5,774,299
賣出回購金融資產款	11,899,583	–	–	11,899,583
吸收存款	159,124,431	921,244	38,108	160,083,783
已發行債券	68,632,691	–	–	68,632,691
其他	8,164,069	110,881	1,428	8,276,378
負債總額	271,926,273	8,187,074	39,536	280,152,883
淨頭寸	25,733,383	377,567	12,259	26,123,209
表外信貸承擔	18,517,226	591,367	312,739	19,421,332
衍生金融工具 (註(ii))	(8,487,478)	8,233,092	–	(254,386)

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值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、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 衍生金融工具反映貨幣衍生工具的名義本金淨額，主要包括未交割的貨幣互換。

43 風險管理 (續)

按年度化計算淨利潤的增加／(減少)	2018年6月30日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
匯率上升100個基點	9,661	9,747
匯率下降100個基點	(9,661)	(9,747)

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

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

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

(3) 流動性風險

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

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

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

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

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理（續）

(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：

	2018年6月30日							合計
	無期限 (註(iii))	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	22,043,529	8,034,131	-	-	-	-	-	30,077,660
存放同業及其他金融機構款項	-	1,605,855	661,398	-	199,919	-	-	2,467,172
拆出資金	-	-	2,270,462	-	1,424,879	-	-	3,695,341
買入返售金融資產	-	-	2,723,551	-	-	-	-	2,723,551
發放貸款及墊款	2,182,265	1,135,312	3,099,143	5,916,723	32,882,745	23,569,222	35,525,553	104,310,963
投資(註(i))	23,250	-	2,654,693	9,059,550	28,746,016	68,416,355	36,243,799	145,143,663
長期應收款	-	-	189,192	447,737	1,743,542	3,678,391	-	6,058,862
其他	5,509,409	5,377	693,980	759,192	712,609	1,417	-	7,681,984
資產總額	29,758,453	10,780,675	12,292,419	16,183,202	65,709,710	95,665,385	71,769,352	302,159,196
負債								
向中央銀行借款	-	-	116,096	455,323	2,535,715	-	-	3,107,134
同業及其他金融機構存放款項	-	2,353,121	4,555,870	6,706,558	9,225,810	150,000	-	22,991,359
拆入資金	-	-	3,318,814	1,100,830	2,785,387	126,434	-	7,331,465
賣出回購金融資產款	-	-	18,900,066	-	-	-	-	18,900,066
吸收存款	-	83,869,540	17,417,289	14,376,401	25,857,798	24,326,244	352,339	166,199,611
已發行債券	-	-	5,350,208	9,797,076	21,315,463	4,498,229	7,190,883	48,151,859
其他	145,749	876,608	1,275,174	310,375	4,344,910	1,768,999	62,450	8,784,265
負債總額	145,749	87,099,269	50,933,517	32,746,563	66,065,083	30,869,906	7,605,672	275,465,759
淨頭寸	29,612,704	(76,318,594)	(38,641,098)	(16,563,361)	(355,373)	64,795,479	64,163,680	26,693,437
衍生金融工具的名義金額	-	-	-	-	2,646,640	-	-	2,646,640

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

	2017年12月31日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	21,042,144	6,055,670	-	-	-	-	-	27,097,814
存放同業及其他金融機構款項	-	1,107,946	-	-	-	-	-	1,107,946
拆出資金	-	-	2,514,714	368,013	-	-	-	2,882,727
買入返售金融資產	-	-	3,584,200	-	-	-	-	3,584,200
發放貸款及墊款	2,080,239	447,565	2,484,067	13,397,554	27,588,041	19,748,653	29,768,561	95,514,680
投資(註(i))	23,250	-	5,604,184	33,369,842	35,387,024	57,967,211	32,237,918	164,589,429
長期應收款	-	-	69,460	211,489	833,788	2,961,659	-	4,076,396
其他	5,383,696	1,915	801,519	355,772	828,293	51,705	-	7,422,900
資產總額	28,529,329	7,613,096	15,058,144	47,702,670	64,637,146	80,729,228	62,006,479	306,276,092
負債								
向中央銀行借款	-	-	79,889	277,685	226,641	-	-	584,215
同業及其他金融機構存放款項	-	1,570,147	4,643,480	3,443,820	15,094,487	150,000	-	24,901,934
拆入資金	-	-	1,296,710	1,494,039	2,983,550	-	-	5,774,299
賣出回購金融資產款	-	-	11,899,583	-	-	-	-	11,899,583
吸收存款	-	84,605,945	15,939,853	11,536,145	25,814,192	22,043,234	144,414	160,083,783
已發行債券	-	-	5,816,043	22,520,524	25,109,813	7,997,034	7,189,277	68,632,691
其他	16,174	291,126	632,787	827,526	4,724,508	1,727,777	56,480	8,276,378
負債總額	16,174	86,467,218	40,308,345	40,099,739	73,953,191	31,918,045	7,390,171	280,152,883
淨頭寸	28,513,155	(78,854,122)	(25,250,201)	7,602,931	(9,316,045)	48,811,183	54,616,308	26,123,209
衍生金融工具的名義金額	-	-	392,052	1,306,840	6,534,200	-	-	8,233,092

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值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、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀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。發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值／已減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未發生信用減值／未減值貸款劃分為「實時償還」類別。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理（續）

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2018年6月30日								
	無期限	實時償還	1個月至				5年以上	合約未折現	
			1個月內	3個月	3個月至1年	1年至5年		現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	116,200	456,900	2,612,512	-	-	3,185,612	3,107,134
同業及其他金融機構									
存放款項	-	2,353,121	4,560,536	6,765,942	9,380,784	174,189	-	23,234,572	22,991,359
拆入資金	-	-	3,322,293	1,112,778	2,892,781	133,850	-	7,461,702	7,331,465
賣出回購金融資產款	-	-	18,907,909	-	-	-	-	18,907,909	18,900,066
吸收存款	-	83,869,540	17,439,608	14,447,494	26,241,786	26,458,039	416,367	168,872,834	166,199,611
已發行債券	-	-	5,460,000	9,890,000	22,256,730	6,226,920	8,545,960	52,379,610	48,151,859
其他	145,749	876,608	1,275,174	310,375	4,450,030	1,768,999	62,450	8,889,385	8,751,997
非衍生金融負債總額	145,749	87,099,269	51,081,720	32,983,489	67,834,623	34,761,997	9,024,777	282,931,624	275,433,491

	2017年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月至				5年以上	合約未折現	
			1個月內	3個月	3個月至1年	1年至5年		現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	80,000	278,880	230,000	-	-	588,880	584,215
同業及其他金融機構									
存放款項	-	1,570,147	4,653,266	3,472,332	15,437,299	177,536	-	25,310,580	24,901,934
拆入資金	-	-	1,299,346	1,509,562	3,028,511	-	-	5,837,419	5,774,299
賣出回購金融資產款	-	-	11,902,034	-	-	-	-	11,902,034	11,899,583
吸收存款	-	84,605,945	15,958,670	11,584,685	26,178,569	23,857,402	152,146	162,337,417	160,083,783
已發行債券	-	-	5,830,000	23,122,930	26,063,000	9,857,670	8,818,940	73,692,540	68,632,691
其他	16,174	291,126	628,215	732,125	4,608,648	1,727,777	56,480	8,060,545	7,923,158
非衍生金融負債總額	16,174	86,467,218	40,351,531	40,700,514	75,546,027	35,620,385	9,027,566	287,729,415	279,799,663

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

43 風險管理 (續)

(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於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2018年6月30日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至			5年以上	
				3個月	3個月至1年	1年至5年		
衍生金融工具現金流量：								
以全額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	-	-	-	2,400,197	-	-	2,400,197
現金流出	-	-	-	-	(2,432,802)	-	-	(2,432,802)
衍生金融工具總額	-	-	-	-	(32,605)	-	-	(32,605)
	2017年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至			5年以上	合約未折現 現金流量
3個月				3個月至1年	1年至5年			
衍生金融工具現金流量：								
以全額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	-	391,633	1,332,307	6,727,493	-	-	8,451,433
現金流出	-	-	(396,460)	(1,432,512)	(6,990,066)	-	-	(8,819,038)
衍生金融工具總額	-	-	(4,827)	(100,205)	(262,573)	-	-	(367,605)

(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。

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

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(5) 資本管理

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

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

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

本集團根據中國銀監會於2012年頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及頒布的相關規定計算的於2018年6月30日及2017年12月31日的資本充足率如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一級資本	18,569,807	17,931,217
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積可計入部分	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,203,325	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,322,238	2,603,573
其他綜合收益	(41,677)	(885,449)
少數股東資本可計入部分	231,480	155,327
核心一級資本調整項目	(170,661)	(197,454)
核心一級資本淨額	18,399,146	17,733,763
其他一級資本	7,884,828	7,874,674
一級資本淨額	26,283,974	25,608,437
二級資本	8,414,161	8,197,676
可計入的已發行二級資本工具	7,200,000	7,200,000
超額貸款損失準備	1,152,433	956,255
少數股東資本可計入部分	61,728	41,421
總資本淨額	34,698,135	33,806,113
風險加權資產總額	206,676,273	203,708,884
核心一級資本充足率	8.90%	8.71%
一級資本充足率	12.72%	12.57%
資本充足率	16.79%	16.60%

44 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掉期、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。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產及負債

下表列示按公允價值層次對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2018年6月30日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 資產管理計劃	—	—	9,960,726	9,960,726
— 理財產品	—	—	5,918,355	5,918,355
— 資金信託計劃	—	—	4,729,568	4,729,568
— 投資基金	—	6,096,433	53,985	6,150,418
衍生金融資產	—	15,118	—	15,118
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	—	40,464,442	—	40,464,442
— 資產管理計劃	—	1,850,237	1,001,887	2,852,124
— 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	—	—	4,935,451	4,935,451
合計	—	48,426,230	26,623,222	75,049,452
衍生金融負債	—	32,268	—	32,268
合計	—	32,268	—	32,268

未經審計的中期財務報告附註
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

	2017年12月31日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	179,078	—	179,078
可供出售金融資產				
— 債券	—	30,332,516	—	30,332,516
— 投資基金	—	8,634,391	—	8,634,391
— 資金信託計劃	—	372,006	4,815,033	5,187,039
— 資產管理計劃	—	10,722,259	3,189,972	13,912,231
— 理財產品	—	—	20,997,129	20,997,129
合計	—	50,240,250	29,002,134	79,242,384
衍生金融負債	—	353,220	—	353,220
合計	—	353,220	—	353,220

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

截至2018年6月30日止 6個月期間	期初餘額	轉入 轉出		本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			期末餘額	上述計入 當期損益的 利得或損失， 與期末持有資 產相關的部分
		第三層次	第三層次	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產										
— 投資基金	60,155	-	-	(364)	-	-	-	(5,806)	53,985	(364)
— 資產管理計劃	10,863,060	-	-	91,259	-	1,628,559	-	(2,622,152)	9,960,726	91,259
— 理財產品	20,992,466	-	-	104,764	-	4,000,000	-	(19,178,875)	5,918,355	104,764
— 資金信託計劃	8,456,436	-	-	17,987	-	40,500	-	(3,785,355)	4,729,568	17,987
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資										
— 資產管理計劃	3,203,033	-	-	137	5,313	-	-	(2,206,596)	1,001,887	-
— 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										
	2,941,746	-	-	112,375	10,704	7,052,687	-	(5,182,061)	4,935,451	71,131
合計	46,540,146	-	-	326,158	16,017	12,721,746	-	(32,980,845)	26,623,222	284,777

2017年	年初餘額	轉入 轉出		本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			年末餘額	上述計入 當期損益的 利得或損失， 與期末持有資 產相關的部分
		第三層次	第三層次	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算		
可供出售金融資產										
— 資產管理計劃	2,003,746	-	-	146,267	-	2,900,000	-	(1,860,041)	3,189,972	89,131
— 理財產品	1,502,025	-	-	455,001	(40,197)	20,600,000	-	(1,519,700)	20,997,129	437,326
— 資金信託計劃	1,001,753	-	-	129,751	-	4,700,000	-	(1,016,471)	4,815,033	115,033
合計	4,507,524	-	-	731,019	(40,197)	28,200,000	-	(4,396,212)	29,002,134	641,490

44 公允價值(續)

(3) 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、買入返售及賣出回購金融資產款、長期應收款
- 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，故其賬面價值與其公允價值相若。
- (ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及應收款項類投資
- 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及應收款項類投資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及持有至到期投資
- 以攤餘成本計量的債券金融投資及持有至到期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) 可供出售股權投資
- 可供出售股權投資為非上市股權，這些投資不存在活躍市場，其公允價值難以可靠計量。
- (v) 吸收存款
- 支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款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。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 公允價值(續)

(vi) 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貼現率按現金流貼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、持有至到期投資及已發行債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2018年6月30日				
	賬面價值	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					
— 債券	37,091,354	35,741,018	—	35,660,021	80,997
合計	37,091,354	35,741,018	—	35,660,021	80,997
金融負債					
已發行債券					
— 債務證券	15,188,180	14,803,043	—	14,803,043	—
— 同業存單	32,963,679	32,999,332	—	32,999,332	—
合計	48,151,859	47,802,375	—	47,802,375	—
	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
持有至到期投資	38,644,926	36,656,311	—	36,656,311	—
合計	38,644,926	36,656,311	—	36,656,311	—
金融負債					
已發行債券					
— 債務證券	18,085,491	17,306,718	—	17,306,718	—
— 同業存單	50,547,200	50,478,993	—	50,478,993	—
合計	68,632,691	67,785,711	—	67,785,711	—

45 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行承兌匯票	12,427,034	14,892,929
開出信用證	1,048,539	1,887,946
開出保函	3,564,043	2,103,693
未使用的信用卡額度	413,428	407,964
貸款承諾	78,800	128,800
合計	17,531,844	19,421,332

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35(4)。

(2) 信貸風險加權金額

	2018年6月30日	2017年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	10,525,863	9,734,322

信貸風險加權金額指參照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。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 承擔及或有負債（續）

(3) 經營租賃承諾

於報告期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年6月30日	2017年12月31日
一年以內（含一年）	114,741	110,311
一年以上五年以內（含五年）	273,441	277,915
五年以上	93,810	84,216
合計	481,992	472,442

(4) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
已訂約但未支付	249,396	295,637

(5) 未決訴訟及糾紛

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。管理層認為無需計提預計負債。

45 承擔及或有負債 (續)

(6) 債券承兌承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
債券承兌承諾	3,915,870	3,834,175

(7) 抵押資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
投資證券	35,907,918	14,062,133
合計	35,907,918	14,062,133

本集團抵押部分資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、向中央銀行借款、吸收存款的擔保物。

本集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金 (附註12)。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2018年6月30日及2017年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2018年6月30日及2017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。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起成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，主要包括金融機構理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2018年6月30日及2017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成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：

	2018年6月30日				
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入其他 綜合收益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	9,960,726	2,852,124	25,535,417	38,348,267	38,348,267
資金信託計劃	4,727,836	-	8,843,216	13,571,052	13,571,052
金融機構理財產品	5,918,355	-	-	5,918,355	5,918,355
資產支持證券	-	1,140,715	37,494	1,178,209	1,178,209
投資基金	6,150,418	-	-	6,150,418	6,150,418
合計	26,757,335	3,992,839	34,416,127	65,166,301	65,166,301

	2017年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面價值	最大 風險敞口
資產管理計劃	13,912,231	29,267,790	43,180,021	43,180,021
資金信託計劃	5,187,039	13,507,342	18,694,381	18,694,381
金融機構理財產品	20,997,129	-	20,997,129	20,997,129
資產支持證券	1,136,007	-	1,136,007	1,136,007
投資基金	8,634,391	-	8,634,391	8,634,391
合計	49,866,797	42,775,132	92,641,929	92,641,929

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。

46 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(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2018年6月30日及2017年12月31日，本集團享有應收取的手續費金額均不重大。

於2018年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣547.91億元（2017年12月31日：人民幣510.44億元）。

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，於2018年6月30日，本集團持有的該部分資產支持證券的金額為人民幣0.02億元（2017年12月31日：人民幣0.24億元）。

(3) 本集團於1月1日之後發起但於6月30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

截至2018年6月30日止6個月期間，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0.29億元（截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣0.32億元）。

本集團於2018年1月1日之後發行，並於2018年6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣536.70億元（截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣489.19億元）。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 資產證券化

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

於2017年8月，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣20.00億元的信貸資產，委託給獨立第三方信託公司設立特殊目的信託。取得信託受益權後，本集團在銀登中心將初始持有的信託受益權全部掛牌轉讓。由於轉讓對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在上述金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

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

48 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。託管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2018年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣85.81億元（2017年12月31日：人民幣93.86億元）。

49 報告期後事項

根據本行董事會會議審議，本行有關境外優先股股息派發方案詳見附註39。

除上述事項外，截止本中期財務報告批准日，本集團無需要披露的其他重大財務報告日後非調整事項。

第十章 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未經審計中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業（披露）規則披露以下未經審計補充財務資料：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(1) 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率比例為根據原中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）公佈的相關規定及按中華人民共和國財政部（「財政部」）頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
合格優質流動性資產	44,952,928	51,274,632
未來30天現金淨流出量	32,270,122	29,629,985
流動性覆蓋率（本外幣合計）	139.30%	173.05%

(2) 槓桿率

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
槓桿率	8.21%	7.88%

按照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%。

上述流動性覆蓋比率及槓桿率乃參照中國銀監會頒佈的公式，並基於財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務資料計算。

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)

2 貨幣集中度

	2018年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	11,395,153	27,175	36,771	11,459,099
即期負債	(5,569,478)	(20,575)	(42,026)	(5,632,079)
淨長頭寸	5,825,675	6,600	(5,255)	5,827,020

	2017年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	8,564,641	32,985	18,810	8,616,436
即期負債	(8,187,074)	(26,429)	(13,107)	(8,226,610)
淨長頭寸	377,567	6,556	5,703	389,826

本集團於報告期間並無結構性頭寸。

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投資。

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)

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。

	2018年6月30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	39,358	7,581,353	3,491,582	11,112,293
— 其中屬於香港的部分	-	3,087,757	-	3,087,757
— 南北美洲	-	216,179	-	216,179
— 歐洲	-	31,438	-	31,438
	39,358	7,828,970	3,491,582	11,359,910

	2017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	289,623	6,231,356	1,777,984	8,298,963
— 其中屬於香港的部分	-	2,958,528	-	2,958,528
— 南北美洲	-	277,939	-	277,939
— 歐洲	-	10,759	-	10,759
	289,623	6,520,054	1,777,984	8,587,661

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	於2018年 6月30日	於2017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)	496,518	280,804
— 6個月至1年(含1年)	630,137	635,442
— 超過1年	1,032,876	1,045,334
合計	2,159,531	1,961,580
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	0.46%	0.29%
— 6個月至1年(含1年)	0.59%	0.64%
— 超過1年	0.97%	1.07%
合計	2.02%	2.00%

釋義

本公司：	青島銀行股份有限公司及其附屬公司與分支機構
本行：	青島銀行股份有限公司及其分支機構
中國銀保監會：	中國銀行保險監督管理委員會
央行：	中國人民銀行
香港聯交所：	香港聯合交易所有限公司
青島銀監局：	中國銀行業監督管理委員會青島監管局
香港《上市規則》：	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司法》：	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》：	《青島銀行股份有限公司章程》
證券及期貨條例：	證券及期貨條例（香港法例第571章）
報告期：	截至2018年6月30日止6個月
人民幣：	中國法定貨幣
《標準守則》：	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事：	本行的董事
監事：	本行的監事
董事會：	本行的董事會
監事會：	本行的監事會
香港：	中國香港特別行政區

接口銀行：	將本行業務平台與合作方的服務平台實現系統對接的戰略模式。合作方包括本行的公司客戶、金融機構和其他第三方平台。借助該模式，合作方可以滿足其金融服務需求，本行則可以通過系統對接鎖定合作方業務並獲得其客戶資源
綠色信貸：	本行投向節能環保項目及服務貸款以及符合中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄（2015年版）》的貸款。「節能環保項目及服務貸款」參照《中國銀監會辦公廳關於報送綠色信貸統計表的通知》（銀監辦發[2013]185號）
「兩高一剩」：	高耗能、高污染、產能過剩行業，主要包括鋼鐵、水泥、煉油、輪胎、電解鋁、船舶、造紙、燒鹼等行業
MPA：	宏觀審慎評估體系
小微企業：	包括小型企業、微型企業、個體工商戶和小微企業主