

BQD 青岛银行

青岛银行股份有限公司

(A 股证券代码: 002948)

2019 年半年度报告

二〇一九年八月

第一节 重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2. 本行第七届董事会第二十六次会议于 2019 年 8 月 23 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2019 年半年度报告及摘要的议案，应出席董事 15 名，现场出席的董事 12 名，委托出席的董事 3 名。因另有工作安排，非执行董事蔡志坚委托谭丽霞，独立非执行董事黄天祐委托戴淑萍，独立非执行董事陈华委托房巧玲代为出席本次会议。

3. 本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、主管财务工作的副行长杨峰江先生、计划财务部负责人孟大耿先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4. 本公司按照企业会计准则编制的截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表，已经由毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审阅；按照国际会计准则编制的截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间中期财务报告，已经由毕马威会计师事务所审阅。

5. 本行 2019 年半年度计划不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

7. 本报告包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用“将”“可能”“努力”“计划”“有望”“力争”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会被证实为正确，故这些陈述不构成本公司的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意，该等展望性陈述与日后事件，或与本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

8. 本公司请投资者认真阅读本半年度报告全文，本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅“第四节 经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 业务概要.....	10
第四节 经营情况讨论与分析	12
第五节 重要事项.....	53
第六节 股份变动及股东情况	61
第七节 优先股相关情况	66
第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	67
第九节 公司治理.....	73
第十节 备查文件.....	75
第十一节 财务报表.....	76

释 义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司与分支机构
本行	指	青岛银行股份有限公司及其分支机构
A 股	指	在中国境内发行、在境内证券交易所上市并以人民币认购和买卖的股票
H 股	指	在中国境外发行、在香港联合交易所有限公司上市并以外币认购和买卖的股票
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
青岛银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会青岛监管局
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
证券及期货条例	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
报告期	指	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
人民币	指	中国法定货币
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录十上市发行人董事会进行证券交易的标准守则
董事	指	本行的董事
监事	指	本行的监事
董事会	指	本行的董事会
监事会	指	本行的监事会
香港	指	中国香港特别行政区
接口银行	指	将本行业务平台与合作方的服务平台实现系统对接的战略模式。合作方包括本行的公司客户、金融机构和其他第三方平台。借助该模式，合作方可以满足其金融服务需求，本行则可以通过系统对接锁定合作方业务并获得其客户资源。
绿色信贷	指	本行投向节能环保项目及服务贷款，以及符合中国金融学会绿色金融专业委员会发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》的贷款。“节能环保项目及服务贷款”参照《中国银保监会办公厅关于报送绿色信贷统计表的通知》（银监办发〔2013〕185 号）。
“两高一剩”行业	指	高耗能、高污染、产能过剩行业，主要包括钢铁、水泥、炼油、轮胎、电解铝、船舶、造纸、烧碱等行业。
小微企业	指	包括小型企业、微型企业、个体工商户和小微企业主。
新金融工具准则	指	财政部发布并于 2018 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》
新租赁准则	指	财政部发布并于 2019 年 1 月 1 日生效的《企业会计准则第 21 号——租赁》

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

A 股证券简称	青岛银行	A 股证券代码	002948
A 股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H 股股份简称	青岛银行	H 股股份代号	3866
H 股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股份简称	BQD 17USDPREF	境外优先股股份代号	4611
境外优先股上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
公司的中文名称	青岛银行股份有限公司		
公司的中文简称	青岛银行		
公司的外文名称	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名称缩写	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	郭少泉		
授权代表	郭少泉、吕岚		
联席公司秘书	吕岚、余咏诗		
注册地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号		
办公地址的邮政编码	266061		
香港注册办事处地址	香港铜锣湾勿地臣街 1 号时代广场二座 31 楼		
公司网址	http://www.qdccb.com/		
电子信箱	ir@qdbankchina.com		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吕岚	吕真真
联系地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6
传真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

三、其他情况

(一) 本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期内均未变化。

(二) 信息披露及备置地点

本行选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，本行半年度报告备置地在报告期内均未变化。

本行选定的信息披露媒体的名称	
境内	深圳证券交易所网站 (http://www.szse.com.cn/)、巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、本行网站 (http://www.qdccb.com/)
境外	香港联交所披露易网站 (http://www.hkexnews.hk/)、本行网站 (http://www.qdccb.com/)
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	本行董监事会办公室

(三) 注册变更情况

2019 年 1 月 16 日，本行完成首次公开发行 A 股股票并在深圳证券交易所上市，上市后本行注册资本由 4,058,712,749 元增至 4,509,690,000 元。本行在报告期内完成注册资本的工商变更登记，并取得换发的《营业执照》。具体请见本行在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn/>) 发布的日期为 2019 年 3 月 14 日的公告。

统一社会信用代码	91370200264609602K
本行上市以来主营业务的变化情况	无变化
历次控股股东的变更情况	本行无控股股东

(四) 本行聘请的会计师事务所

境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)
境内会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层
签字会计师姓名	程海良、唐莹慧
境外会计师事务所名称	毕马威会计师事务所
境外会计师事务所办公地址	香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

(五) 本行聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

本行聘请的履行持续督导职责的保荐机构中信证券股份有限公司于 2019 年 3 月 26 日起委派王琛先生接替吴凌先生担任本行持续督导保荐代表人，具体情况请见本行发布的日期为 2019 年 3 月 27 日的公告。

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场 (二期) 北座	王琛、宋建洪	2019 年 1 月 16 日至 2021 年 12 月 31 日

(六) 本行聘请的法律顾问

中国法律顾问	北京市金杜律师事务所
香港法律顾问	高伟绅律师行

(七) 本行证券登记处

A 股证券登记处	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
A 股证券登记处地址	广东省深圳市福田区深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 22-28 楼
H 股证券登记处	香港中央证券登记有限公司
H 股证券登记处地址	香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712 至 1716 号铺

四、主要会计数据和财务指标

本半年度报告所载财务数据和指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司合并数据。

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	本期比上年同期	2017 年 1-6 月
经营业绩(人民币千元)		变动率(%)		
利息净收入	3,144,543	1,736,292	81.11	2,344,567
非利息净收入	1,388,383	1,395,098	(0.48)	496,897
营业收入	4,532,926	3,131,390	44.76	2,841,464
业务及管理费	(1,217,140)	(928,659)	31.06	(763,932)
信用/资产减值损失 ⁽¹⁾	(1,428,195)	(516,515)	176.51	(400,050)
营业利润	1,837,798	1,649,670	11.40	1,642,455
利润总额	1,839,884	1,649,483	11.54	1,642,318
净利润	1,466,129	1,330,876	10.16	1,278,760
归属于母公司股东净利润	1,438,462	1,321,444	8.86	1,275,799
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	1,434,788	1,318,854	8.79	1,275,902
经营活动产生的现金流量净额	(6,644,363)	1,944,514	(441.70)	(44,570,903)
每股计(人民币元)		变动率(%)		
基本每股收益 ⁽²⁾	0.32	0.33	(3.03)	0.31
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.32	0.33	(3.03)	0.31
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.32	0.32	-	0.31

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本期末比上年末	2017 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元)		变动率(%)		
资产总额 ⁽³⁾	345,230,946	317,658,502	8.68	306,276,092
发放贷款和垫款 ⁽³⁾	143,343,578	123,366,891	16.19	95,514,680
贷款减值准备 ⁽⁴⁾	(3,699,154)	(3,557,806)	3.97	(2,546,699)
负债总额 ⁽³⁾	315,232,865	290,161,778	8.64	280,152,883
吸收存款 ⁽³⁾	188,360,223	177,911,247	5.87	160,083,783
股本	4,509,690	4,058,713	11.11	4,058,713

归属于母公司股东权益	29,458,663	26,984,973	9.17	25,629,854
股东权益	29,998,081	27,496,724	9.10	26,123,209
归属于母公司普通股股东每股净资产 ⁽⁵⁾ (人民币元/股)	4.79	4.71	1.70	4.38
总资本净额	38,300,520	36,021,656	6.33	33,806,113
其中：核心一级资本净额	21,789,938	19,268,600	13.09	17,733,763
其他一级资本	7,899,710	7,894,330	0.07	7,874,674
二级资本	8,610,872	8,858,726	(2.80)	8,197,676
风险加权资产总额	236,429,937	229,776,495	2.90	203,708,884

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	本期比上年同期	2017 年 1-6 月
盈利能力指标(%)				
变动				
平均总资产回报率 ⁽⁶⁾ (年化)	0.88	0.88	-	0.91
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化)	13.49	14.62	(1.13)	14.30
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽²⁾ (年化)	13.46	14.60	(1.14)	14.30
净利差 ⁽⁷⁾ (年化)	2.03	1.47	0.56	1.62
净利息收益率 ⁽⁸⁾ (年化)	2.06	1.35	0.71	1.79
手续费及佣金净收入占营业收入比率	12.81	10.94	1.87	18.24
成本收入比	26.85	29.66	(2.81)	26.89
项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本期末比上年末	2017 年 12 月 31 日
资产质量指标(%)				
变动				
不良贷款率	1.68	1.68	-	1.69
拨备覆盖率	150.42	168.04	(17.62)	153.52
贷款拨备率	2.53	2.82	(0.29)	2.60
资本充足率指标(%)				
变动				
核心一级资本充足率 ⁽⁹⁾	9.22	8.39	0.83	8.71
一级资本充足率 ⁽⁹⁾	12.56	11.82	0.74	12.57
资本充足率 ⁽⁹⁾	16.20	15.68	0.52	16.60
总权益对资产总额比率	8.69	8.66	0.03	8.53
其他指标(%)				
变动				
流动性覆盖率(本外币合计)	180.02	125.95	54.07	173.05
流动性比例	67.73	60.55	7.18	56.36

截至披露前一交易日的本行总股本(股)	4,509,690,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.32

注:

- (1) 2018 年采用新金融工具准则后, 金融工具减值计量以预期信用损失模型替代已发生损失模型, “信用减值损失”反映按规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。
- (2) 每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算。加权平均净资产收益率(年化) 同比下降 1.13 个百分点; 基本每股收益

益同比减少 0.01 元，主要是本行上半年完成首次公开发行 A 股 4.51 亿股，募集资金净额 19.63 亿元，本期加权平均净资产和股本增加较多。本行于 2017 年 9 月发行境外优先股，因此在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股的影响。

- (3) 资产总额、负债总额、发放贷款和垫款和吸收存款的结构详见本半年度报告“第四节 经营情况讨论与分析四、资产负债表主要项目分析”。
- (4) 贷款减值准备包括以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备 36.79 亿元和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备 0.20 亿元。
- (5) 归属于母公司普通股股东每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。
- (6) 平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额，其中 2018 年期初总资产为采用新金融工具准则后余额，2019 年期初总资产为采用新租赁准则后余额。
- (7) 净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。
- (8) 净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。
- (9) 上表中资本充足率相关指标，根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算。
- (10) 会计政策变更的有关情况及影响详见本公司会计政策变更公告及本半年度报告“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”

五、境内外会计准则下会计数据差异

本公司按企业会计准则编制的财务报表与按国际会计准则编制的中期财务报告中的净利润和股东权益并无差异。

六、非经常性损益项目及金额

本公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

非经常性损益项目（人民币千元）	2019 年 1-6 月
非流动资产处置损失	(582)
政府补助	4,173
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,086
以上各项对所得税的影响	(1,544)
非经常性损益税后影响净额	4,133
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	3,674
影响少数股东损益的非经常性损益	459

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算。

七、补充财务指标

客户贷款比率(%)	监管标准	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	≤10	4.70	4.16	4.32
最大十家客户贷款比率	≤50	30.38	29.06	29.21

迁徙率指标(%)	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.74	3.06	2.51
关注类贷款迁徙率	49.87	44.53	53.57

次级类贷款迁徙率	61.53	36.28	67.75
可疑类贷款迁徙率	39.25	21.41	10.31

流动性覆盖率项目（人民币千元）	2019年6月30日	2018年12月31日
合格优质流动性资产	65,054,000	52,974,850
未来30天现金净流出量	36,137,989	42,058,582
流动性覆盖率（本外币合计）	180.02%	125.95%

净稳定资金比例项目 （人民币千元）	2019年6月30日		2019年3月31日		2018年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	188,183,992	186,315,742	183,312,473	181,737,448	178,819,503	177,025,810
所需的稳定资金	184,434,976	178,763,840	183,106,383	177,578,756	173,945,290	168,986,433
净稳定资金比例	102.03%	104.22%	100.11%	102.34%	102.80%	104.76%

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于100%。

第三节 业务概要

一、主要业务

本行成立于 1996 年 11 月，总部设在山东省青岛市，前身是青岛城市合作银行、青岛市商业银行。本行经过多年积累，在公司治理、风险管控、IT 建设等方面持续提升，已经形成“治理完善、服务温馨、风管坚实、科技卓越”的发展特色。2015 年 12 月，本行 H 股在香港联交所上市；2019 年 1 月，本行 A 股在深圳证券交易所上市。

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展。面对经济新常态、行业严监管以及金融科技重塑传统银行业发展等多重外部因素，本行形成了坚实的客户基础，塑造出特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 14 家分行，分支机构总数达到 138 家。2017 年 2 月，本行发起设立了青岛青银金融租赁有限公司。报告期末，本行员工人数超过 3,700 人。

本行各项经营指标位居省内银行业前列。报告期末，本公司资产总额 3,452.31 亿元，资本充足率 16.20%，不良贷款率 1.68%，与上年末持平。报告期内累计实现净利润 14.66 亿元，较去年同期增长 10.16%。

二、主要资产重大变化情况

2.1 主要资产重大变化情况

报告期内，本公司主要资产无重大变化情况。资产变化详细情况见本半年度报告“第四节经营情况讨论与分析 四、资产负债表主要项目分析”。

2.2 主要境外资产情况

不适用。

三、核心竞争力分析

本行围绕“创·新金融，美·好银行”的发展愿景，坚定“打造科技引领、管理精细、特色鲜明的新金融精品银行”的战略目标，可持续发展能力不断增强。本行核心竞争力主要体现在：

公司治理方面，本行经过多年精心布局，逐步形成涵盖国有法人、境外投资者、民营企业、专业机构投资者和社会公众股东的多元化股权结构，是混合所有制的典型代表。本行主要股东持股比例均衡，皆为稳定的战略投资者，均能依法合规、科学合理作为，支持本行长期发展。本行高级管理人员团队通过市场化方式选聘，具有深厚的行业认知和市场化管理经验。

念。

“接口银行”战略方面，本行将“接口银行”战略渗透到各项业务领域，不断进行产品和服务创新。打造丰富的客户触点，拓展批量获客；整合全行的服务资源，实现交叉销售。在零售银行、公司银行和金融市场业务领域，不断打造新“接口”，推动零售业务转型发展、稳固公司业务支柱作用、保持金融市场业务的市场优势地位，为本行可持续发展提供不竭的推动力。

风险营治方面，本行注重对风险的主动识别和管理，风险偏好审慎，未曾涉及重大风险事件。本行致力于打造专业高效的风险管理模式，风险管控扎实平稳、风险处置及时充分，为资产质量稳定向好奠定坚实基础。

科技支撑方面，本行将“科技卓越”提升至全行战略高度，以“金融+科技+场景”的新金融理念，持续投入信息技术系统建设及科技人才培养，积极探索新技术的实践应用，加强移动互联、大数据、云计算等领域的重点项目建设，提升科技对业务发展和风险防控的战略支撑能力。

客户服务方面，本行将服务品质视为立行之本，成立专业部门统筹客户服务管理，紧密围绕目标客群，进行服务价值化升级，使温馨化服务成为本行吸引客户和拓展市场的金字招牌。

企业文化软实力方面，本行将企业文化所倡导的价值观融入员工言行，推动建立不可复制的特色化、差异化业务发展模式，社会影响力持续攀升。“树正气、提凝聚、讲团结、促发展”是本行企业文化的核心理念，与关爱文化、服务文化、合规文化、风险文化、爱岗敬业文化等组成的企业文化系统一脉相承，构成了本行坚实的企业文化软实力。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2019 年上半年，我国国内经济运行保持总体平稳，稳健货币政策的总基调不变，社会融资规模、贷款规模持续增加，金融对经济的支持力度逐步增强。对于我国银行业，防范化解金融风险攻坚战进入到重要阶段，“严监管”已成行业常态。与此同时，银行业经营分化初现端倪，金融科技正在从“概念”逐步变为“现实”，银行业的经营模式正在逐渐被金融科技所改变。当前的经营形势，挑战与机遇并存。本行将保持合规经营的优势，不断优化资产负债结构，扩大基础客群规模，夯实经营特色和竞争力，发挥科技支撑和引领业务发展的作用。

二、总体经营概述

2.1 主要经营指标完成情况

- (1) 资产总额 3,452.31 亿元，比上年末增加 275.72 亿元，增长 8.68%；
- (2) 发放贷款和垫款 1,433.44 亿元，比上年末增加 199.77 亿元，增长 16.19%；
- (3) 吸收存款 1,883.60 亿元，比上年末增加 104.49 亿元，增长 5.87%；
- (4) 净利润 14.66 亿元，同比增加 1.35 亿元，增长 10.16%；
- (5) 不良贷款率 1.68%，与上年末持平；拨备覆盖率 150.42%；资本充足率 16.20%，比上年末提高 0.52 个百分点。上述指标均满足监管要求；
- (6) 平均总资产回报率（年化）0.88%，同比持平；
- (7) 加权平均净资产收益率（年化）13.49%，同比下降 1.13 个百分点；基本每股收益 0.32 元，同比减少 0.01 元。主要是本行上半年完成首次公开发行 A 股 4.51 亿股，募集资金净额 19.63 亿元，本期加权平均净资产和股本增加较多。

2.2 经营管理主要工作

(1) 提升客户体验，构建零售银行客户多元服务体系。报告期内，零售银行客群及在本行保有的资产继续稳定增长。财富管理业务实现高速增长，个贷业务实现量价齐升，中高端零售银行产品不断丰富。手机银行 4.0 成功上线并完成在云平台的重建工作，全渠道客户体验持续优化。

(2) 聚焦目标客群，强化公司银行业务综合经营能力。报告期内，公司银行聚焦做大客群战略，通过产品创新和系统优化，在战略客户、银政合作等方面落地多个重大项目，有效拉动授信和存款规模增长，夯实本行发展基础。

(3) 金融市场业务提升投资质效，拓展多元融资渠道。报告期内，在保持资金交易业务

传统优势基础上，债券承销规模稳步增长；依托债务融资工具、理财直融工具、债权融资计划三大产品线大力开展直融业务；在不利的市场环境下，成功发行两期共 80 亿金融债；按资管新规要求推进净值型产品转型升级，实现管理规模的合规增长、利润贡献的高质量提升。

(4) 深化管理转型，推动“提升计划”做深做细。报告期内，继续推进集中作业流程银行建设，90%的柜面业务实现集中授权；开展新一轮柜面营销挖潜活动，唤醒沉睡客户，实现存款提升；探索集中授信审批制度创新，提高授信审批质量和效率。

三、利润表主要项目分析

3.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司利润总额 18.40 亿元，同比增加 1.90 亿元，增长 11.54%；净利润 14.66 亿元，同比增加 1.35 亿元，增长 10.16%；实际所得税率 20.31%，同比提高 0.99 个百分点，主要是本公司营业收入中应纳税的贷款利息收入占比提高。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动额	变动率(%)
营业收入	4,532,926	3,131,390	1,401,536	44.76
其中:利息净收入	3,144,543	1,736,292	1,408,251	81.11
非利息净收入	1,388,383	1,395,098	(6,715)	(0.48)
营业支出	(2,695,128)	(1,481,720)	(1,213,408)	81.89
其中:税金及附加	(49,349)	(35,454)	(13,895)	39.19
业务及管理费	(1,217,140)	(928,659)	(288,481)	31.06
信用减值损失	(1,428,195)	(516,515)	(911,680)	176.51
其他业务支出	(444)	(1,092)	648	(59.34)
营业外收支净额	2,086	(187)	2,273	(1,215.51)
利润总额	1,839,884	1,649,483	190,401	11.54
所得税费用	(373,755)	(318,607)	(55,148)	17.31
净利润	1,466,129	1,330,876	135,253	10.16
其中:归属于母公司股东净利润	1,438,462	1,321,444	117,018	8.86
少数股东损益	27,667	9,432	18,235	193.33

3.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 45.33 亿元，同比增加 14.02 亿元，增长 44.76%，主要是本公司优化资产负债结构，利息净收入增长较快；提高中间业务水平，手续费及佣金收入增长较快。营业收入中利息净收入占比 69.37%，同比提高 13.92 个百分点；手续费及佣金净收入占比 12.81%，同比提高 1.87 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		占比变动 (百分点)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息净收入	3,144,543	69.37	1,736,292	55.45	13.92
利息收入	6,825,818	150.58	5,453,245	174.15	(23.57)
其中：发放贷款和垫款利息收入	3,441,917	75.93	2,412,614	77.05	(1.12)
金融投资利息收入	2,685,687	59.25	2,534,605	80.94	(21.69)
存放同业及其他金融机构款项利息收入	8,670	0.19	9,671	0.31	(0.12)
拆出资金利息收入	142,484	3.14	52,706	1.68	1.46
存放中央银行款项利息收入	168,832	3.72	188,787	6.03	(2.31)
买入返售金融资产利息收入	133,225	2.94	123,596	3.95	(1.01)
长期应收款利息收入	245,003	5.40	131,266	4.19	1.21
利息支出	(3,681,275)	(81.21)	(3,716,953)	(118.70)	37.49
非利息净收入	1,388,383	30.63	1,395,098	44.55	(13.92)
其中：手续费及佣金净收入	580,810	12.81	342,487	10.94	1.87
其他非利息净收入	807,573	17.82	1,052,611	33.61	(15.79)
营业收入	4,532,926	100.00	3,131,390	100.00	0.00

3.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 31.45 亿元，同比增加 14.08 亿元，增长 81.11%。主要是本公司在生息资产规模扩张的同时，净利息收益率明显改善。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)
生息资产						
发放贷款和垫款	137,694,343	3,441,917	5.04	101,107,742	2,412,614	4.81
金融投资	117,755,709	2,685,687	4.60	113,377,563	2,534,605	4.51
存拆放同业及其他金融机构款项 ⁽¹⁾	21,055,983	284,379	2.72	14,618,405	185,973	2.57
存放中央银行款项	22,209,675	168,832	1.53	24,971,505	188,787	1.52
长期应收款	8,590,242	245,003	5.75	5,064,684	131,266	5.23
合计	307,305,952	6,825,818	4.48	259,139,899	5,453,245	4.24
计息负债						
吸收存款	176,323,940	1,591,835	1.82	160,024,453	1,432,119	1.80
同业及其他金融机构存拆放款项 ⁽²⁾	46,107,855	659,773	2.89	49,744,286	869,619	3.53
应付债券	69,715,302	1,257,153	3.64	56,866,676	1,328,313	4.71

其他	11,081,843	172,514	3.14	3,971,042	86,902	4.41
合计	303,228,940	3,681,275	2.45	270,606,457	3,716,953	2.77
利息净收入	/	3,144,543	/	/	1,736,292	/
净利差	/	/	2.03	/	/	1.47
净利息收益率	/	/	2.06	/	/	1.35

注：（1）存拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售金融资产。

（2）同业及其他金融机构存拆放款项包含卖出回购金融资产款。

报告期内，生息资产平均余额 3,073.06 亿元，同比增加 481.66 亿元，增长 18.59%，主要是业务发展，贷款规模增长。净利息收益率 2.06%，同比提高 0.71 个百分点，净利差 2.03%，同比提高 0.56 个百分点，主要是本公司优化资产负债结构，生息资产规模与收益率共同提高，负债规模扩大的同时，同业和应付债券成本率下降。

下表列出所示期间本公司由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量；由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月对比 2018 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
资产			
发放贷款和垫款	913,985	115,318	1,029,303
金融投资	100,481	50,601	151,082
存拆放同业及其他金融机构款项	87,532	10,874	98,406
存放中央银行款项	(21,193)	1,238	(19,955)
长期应收款	100,677	13,060	113,737
利息收入变动	1,181,482	191,091	1,372,573
负债			
吸收存款	143,845	15,871	159,716
同业及其他金融机构存拆放款项	(51,973)	(157,873)	(209,846)
应付债券	230,576	(301,736)	(71,160)
其他	110,621	(25,009)	85,612
利息支出变动	433,069	(468,747)	(35,678)
利息净收入变动	748,413	659,838	1,408,251

3.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 68.26 亿元，同比增加 13.73 亿元，增长 25.17%。主要是贷款规模增长且生息资产收益率提高。发放贷款和垫款利息收入和金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 34.42 亿元，同比增加 10.29 亿元，增长 42.66%，

主要是本公司优化调整资产结构，贷款规模增长较快，且整体贷款收益水平有所提升。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	83,599,410	2,127,391	5.13	66,156,112	1,596,552	4.87
票据贴现	10,789,367	212,008	3.96	4,276,161	104,800	4.94
个人贷款	43,305,566	1,102,518	5.13	30,675,469	711,262	4.68
贷款总额	137,694,343	3,441,917	5.04	101,107,742	2,412,614	4.81

金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 26.86 亿元，同比增加 1.51 亿元，增长 5.96%，主要是本公司优化投资结构，在合规审慎的前提下适当增加信用债券投资，并提高新增金融投资资产的收益率。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及其他金融机构款项利息收入 2.84 亿元，同比增加 0.98 亿元，增长 52.91%，主要是本公司调整资金配置，与上年同期相比，增加了拆出资金规模。

3.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 36.81 亿元，同比减少 0.36 亿元，下降 0.96%，主要是本公司在扩大负债规模的同时，优化负债结构，降低同业和应付债券成本率。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 15.92 亿元，同比增加 1.60 亿元，增长 11.15%。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款						
活期	68,776,120	257,471	0.75	59,739,406	210,696	0.71
定期	48,880,541	643,916	2.66	46,608,814	637,029	2.76
小计	117,656,661	901,387	1.54	106,348,220	847,725	1.61
个人存款						
活期	18,282,267	27,430	0.30	17,913,853	28,606	0.32
定期	40,385,012	663,018	3.31	35,762,380	555,788	3.13
小计	58,667,279	690,448	2.37	53,676,233	584,394	2.20
吸收存款总额	176,323,940	1,591,835	1.82	160,024,453	1,432,119	1.80

同业及其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本公司同业及其他金融机构存拆放款项利息支出 6.60 亿元，同比减少 2.10 亿元，下降 24.13%，主要是与上年同期相比，同业及其他金融机构存拆放款项付息成本率与规模共同下降。

应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 12.57 亿元，同比减少 0.71 亿元，下降 5.36%，主要是针对金融市场资金流动性的宽松状态，本公司优化主动负债结构，增加低成本同业存单的发行。

3.6 非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 13.88 亿元，同比减少 0.07 亿元，下降 0.48%。下表列出所示期间本公司非利息净收入的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
手续费及佣金收入	614,082	373,336
减：手续费及佣金支出	(33,272)	(30,849)
手续费及佣金净收入	580,810	342,487
其他非利息净收入	807,573	1,052,611
非利息净收入总额	1,388,383	1,395,098

3.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 5.81 亿元，同比增加 2.38 亿元，增长 69.59%，主要是理财、委托及代理等业务发展较快，手续费收入增加较多。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
理财手续费	318,278	144,994
委托及代理业务手续费	155,930	128,835
托管及银行卡手续费	37,535	17,402
结算业务手续费	17,798	16,423
其他手续费	84,541	65,682
合计	614,082	373,336
手续费及佣金支出	(33,272)	(30,849)
手续费及佣金净收入	580,810	342,487

报告期内，理财手续费收入 3.18 亿元，同比增加 1.73 亿元，增长 119.51%，主要是本公司理财产品运作能力提高；委托及代理业务手续费收入 1.56 亿元，同比增加 0.27 亿元，增长

21.03%，主要是代销信托业务手续费收入及债券融资工具承销费增长；托管及银行卡手续费收入 0.38 亿元，同比增加 0.20 亿元，增长 115.69%；结算业务手续费收入 0.18 亿元，同比增加 0.01 亿元，增长 8.37%。

3.8 其他非利息净收入

报告期内，本公司其他非利息净收入 8.08 亿元，同比减少 2.45 亿元，下降 23.28%，主要是本公司贯彻宏观政策导向，压缩非标资产，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资收益率与规模共同下降；以及市场汇率波动带来的影响。下表列出所示期间本公司其他非利息净收入的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
投资收益	752,685	1,316,177
公允价值变动损益	31,300	(362,083)
汇兑收益	16,918	91,793
其他业务收入	3,079	2,866
资产处置损益	(582)	40
其他收益	4,173	3,818
合计	807,573	1,052,611

3.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 12.17 亿元，同比增加 2.88 亿元，增长 31.06%。其中，职工薪酬费用同比增加 2.23 亿元，增长 47.04%，主要是业务发展和人员增加。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
职工薪酬费用	696,838	473,897
折旧及摊销	212,737	196,286
电子设备营运支出	35,349	39,309
维护费	35,225	32,203
其他一般及行政费用	236,991	186,964
业务及管理费合计	1,217,140	928,659

3.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 14.28 亿元，发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
存放同业及其他金融机构款项	51	474
拆出资金	(4,029)	8,089

买入返售金融资产	(122)	(362)
发放贷款和垫款	1,382,222	526,238
以摊余成本计量的金融投资	(75,701)	(36,311)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	63,809	7,438
长期应收款	58,718	16,135
信贷承诺	(3,905)	(15,836)
其他	7,152	10,650
信用减值损失合计	1,428,195	516,515

报告期内,发放贷款和垫款信用减值损失 13.82 亿元,同比增加 8.56 亿元,增长 162.66%。主要是区域经济面临新旧动能转换压力,借款人经营风险加大,为与贷款风险状况相适应,增加减值准备计提。

四、资产负债表主要项目分析

4.1 资产

报告期末,本公司资产总计 3,452.31 亿元,比上年末增加 275.72 亿元,增长 8.68%。下表列出截至所示日期本公司总资产的构成情况。

单位:人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		本期比上年末		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	143,343,578	41.52	123,366,891	38.84	16.19	2.68	95,514,680	31.19
以摊余成本计量的金融投资	66,573,268	19.28	70,032,056	22.05	(4.94)	(2.77)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	52,507,189	15.21	53,002,751	16.69	(0.93)	(1.48)	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,333,616	7.92	22,361,816	7.04	22.23	0.88	179,078	0.06
现金及存放中央银行款项	34,600,099	10.02	29,554,430	9.30	17.07	0.72	27,097,814	8.85
存放同业及其他金融机构款项	1,321,082	0.38	1,542,437	0.49	(14.35)	(0.11)	1,107,946	0.36
拆出资金	4,588,207	1.33	4,110,464	1.29	11.62	0.04	2,882,727	0.94
衍生金融资产	323	0.00	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	300,262	0.09	(100.00)	(0.09)	3,584,200	1.17
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	79,086,556	25.82
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	38,644,926	12.62
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	46,678,869	15.24
长期应收款	8,800,422	2.55	7,766,698	2.44	13.31	0.11	4,076,396	1.33
固定资产	2,879,357	0.83	2,914,152	0.92	(1.19)	(0.09)	2,878,754	0.94
使用权资产	847,833	0.25	不适用	不适用	不适用	0.25	不适用	不适用
其他 ^(注)	2,435,972	0.71	2,706,545	0.85	(10.00)	(0.14)	4,544,146	1.48
资产总计	345,230,946	100.00	317,658,502	100.00	8.68	-	306,276,092	100.00

注:其他包括贵金属、应收利息、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

4.1.1 发放贷款和垫款

报告期末,本公司发放贷款和垫款 1,433.44 亿元,比上年末增加 199.77 亿元,增长 16.19%;占本公司总资产的 41.52%,比上年末提高 2.68 个百分点。贷款增速相对较快,在总资产中占比有较大提升,资产结构进一步优化。下表列出截至所示日期,本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

单位:人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		本期比上年末		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	89,494,765	61.13	78,264,271	61.92	14.35	(0.79)	64,363,848	65.64
票据贴现	12,116,688	8.28	6,772,625	5.36	78.91	2.92	2,951,203	3.01
个人贷款	44,780,905	30.59	41,349,974	32.72	8.30	(2.13)	30,746,328	31.35
小计	146,392,358	100.00	126,386,870	100.00	15.83	-	98,061,379	100.00
应计利息	630,061	/	521,250	/	20.88	/	不适用	不适用
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(3,678,841)	/	(3,541,229)	/	3.89	/	(2,546,699)	/
发放贷款和垫款	143,343,578	/	123,366,891	/	16.19	/	95,514,680	/

公司贷款

报告期末,本公司的公司贷款 894.95 亿元,比上年末增加 112.30 亿元,增长 14.35%,占发放贷款和垫款总额(未含应计利息,下同)的 61.13%。报告期内,本公司持续支持实体经济发展,不断优化风险资产组合配置,加大对小微企业、实体经济、新旧动能转换和战略新兴等领域的信贷支持力度。

票据贴现

报告期末,本公司票据贴现 121.17 亿元,比上年末增加 53.44 亿元,增长 78.91%,占发放贷款和垫款总额的 8.28%。报告期内,本公司做好票据业务资源配置,响应监管机构服务实体经济的要求,紧抓市场机遇,切实提升票据业务收益和综合联动营销效能,灵活配置票据资源,适度增加票据贴现投放。

个人贷款

报告期末,本公司个人贷款 447.81 亿元,比上年末增加 34.31 亿元,增长 8.30%,占发放贷款和垫款总额的 30.59%。报告期内,本公司把握市场机遇,在市场竞争形势严峻的客观条件下,实现个人住房贷款、个人经营性贷款、个人消费类贷款业务的均衡发展,收益提升、业务发展与结构优化同步进行。

4.1.2 金融投资

报告期末, 本公司金融投资账面价值 1,464.14 亿元, 比上年末增加 10.17 亿元, 增长 0.70%。

下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

单位: 人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,333,616	18.67	22,361,816	15.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	52,507,189	35.86	53,002,751	36.45
以摊余成本计量的金融投资	66,573,268	45.47	70,032,056	48.17
合计	146,414,073	100.00	145,396,623	100.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末, 本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 273.34 亿元, 比上年末增加 49.72 亿元, 增长 22.23%。主要是增加了具备免税优势和收益较高的公募债券型基金投资。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资构成情况。

单位: 人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资	549,746	237,280
其中: 同业及其他金融机构发行的债券	518,043	206,985
企业实体发行的债券	31,703	30,295
投资基金	12,829,787	7,467,620
资产管理计划	8,775,971	9,354,611
资金信托计划	3,143,259	3,221,359
金融机构理财产品	2,034,853	2,080,946
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	27,333,616	22,361,816

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末, 本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 525.07 亿元, 比上年末减少 4.96 亿元, 下降 0.93%。主要是根据市场整体情况, 结合收益方面的考量, 适当减少了政策性金融债的规模。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

单位: 人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
政府债券	8,198,717	7,116,493
政策性银行发行的债券	8,077,726	11,799,812
同业及其他金融机构发行的债券	10,935,325	10,117,686

企业实体发行的债券	17,496,041	17,828,393
资产管理计划	6,172,084	5,062,908
其他投资	703,305	-
股权投资	23,250	23,250
应计利息	900,741	1,054,209
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	52,507,189	53,002,751

以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 665.73 亿元，比上年末减少 34.59 亿元，下降 4.94%。主要是本公司贯彻宏观政策导向，加强市场研判，在部分券商资产管理计划及信托资产管理计划到期后，减少对该类资产的投资。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	11,475,992	9,431,022
政策性银行发行的债券	13,889,189	13,887,327
同业及其他金融机构发行的债券	11,096,198	11,296,117
企业实体发行的债券	2,179,687	1,229,620
资产管理计划	18,940,246	23,529,175
资金信托计划	3,643,550	4,850,229
其他投资	4,750,000	5,170,000
以摊余成本计量的金融投资总额	65,974,862	69,393,490
应计利息	990,207	1,106,068
减：减值准备	(391,801)	(467,502)
以摊余成本计量的金融投资账面价值	66,573,268	70,032,056

证券投资情况

报告期末，本公司持有的金额重大的金融债券有关情况如下：

单位：人民币千元

债券名称	到期日	利率 (%)	面值	减值数据
16 国开 05	2036-01-25	3.80	4,270,000	422
16 进出 10	2026-09-05	3.18	2,780,000	273
18 国开 11	2023-08-14	3.76	1,940,000	196
18 农发 06	2028-05-11	4.65	1,920,000	197
17 国开 10	2027-04-10	4.04	1,742,000	174
15 进出 19	2036-01-12	3.88	1,500,000	157
17 农发 05	2027-01-06	3.85	1,440,000	139
17 农发 15	2027-09-08	4.39	1,330,000	132
16 农发 10	2036-02-26	3.95	1,200,000	120
17 进出 03	2027-03-20	4.11	1,170,000	115

4.1.3 持有衍生金融工具情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	19,309,283	323	(273)

4.2 负债

报告期末，本公司负债合计 3,152.33 亿元，比上年末增加 250.71 亿元，增长 8.64%。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。核心存款规模由 2018 年末的 1,305.99 亿元增至 2019 年 6 月末的 1,462.97 亿元，增长 12.02%；核心负债¹规模由 2018 年末的 1,422.88 亿元增至 2019 年 6 月末的 1,659.82 亿元，增长 16.65%。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		本期比上年末		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	188,360,223	59.75	177,911,247	61.31	5.87	(1.56)	160,083,783	57.14
同业及其他金融机构存放款项	14,900,225	4.73	11,632,982	4.01	28.09	0.72	24,901,934	8.89
向中央银行借款	10,186,784	3.23	10,878,835	3.75	(6.36)	(0.52)	584,215	0.21
拆入资金	8,718,411	2.77	7,207,066	2.48	20.97	0.29	5,774,299	2.06
衍生金融负债	273	0.00	-	-	不适用	-	353,220	0.13
卖出回购金融资产款	13,654,122	4.33	14,850,333	5.12	(8.06)	(0.79)	11,899,583	4.25
应付债券	75,161,060	23.84	65,240,507	22.48	15.21	1.36	68,632,691	24.50
租赁负债	440,843	0.14	不适用	不适用	不适用	0.14	不适用	不适用
其他 ^(注)	3,810,924	1.21	2,440,808	0.85	56.13	0.36	7,923,158	2.82
负债合计	315,232,865	100.00	290,161,778	100.00	8.64	-	280,152,883	100.00

注：其他包括应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债和其他负债。

4.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 1,883.60 亿元，比上年末增加 104.49 亿元，增长 5.87%；占本公司总负债的 59.75%，比上年末下降 1.56 个百分点，为公司的主要资金来源。下表列出截至所示日期本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		本期比上年末		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司存款	126,830,494	68.24	118,644,749	67.54	6.90	0.70	107,274,155	67.01
活期存款	73,178,464	39.37	72,852,694	41.47	0.45	(2.10)	65,421,504	40.87

¹核心存款包括距离到期日三个月以上（含）定期存款以及活期存款中的稳定部分；核心负债指剩余期限在 3 个月以上的定期存款和发行债券以及过去 12 个月活期存款的最低值。

定期存款	53,652,030	28.87	45,792,055	26.07	17.16	2.80	41,852,651	26.14
个人存款	58,836,530	31.66	56,898,658	32.39	3.41	(0.73)	52,225,500	32.62
活期存款	18,603,287	10.01	18,313,340	10.43	1.58	(0.42)	17,935,483	11.20
定期存款	40,233,243	21.65	38,585,318	21.96	4.27	(0.31)	34,290,017	21.42
汇出及应解汇款	194,129	0.10	131,519	0.07	47.61	0.03	566,193	0.36
待划转财政性存款	8,824	0.00	923	0.00	856.01	0.00	17,935	0.01
小计	185,869,977	100.00	175,675,849	100.00	5.80	0.00	160,083,783	100.00
应计利息	2,490,246	/	2,235,398	/	11.40	/	不适用	不适用
吸收存款	188,360,223	/	177,911,247	/	5.87	/	160,083,783	/

报告期末，本公司活期存款占吸收存款总额（未含应计利息）的比例为 49.38%，比上年末下降 2.52 个百分点。其中，公司活期存款占公司存款的比例为 57.70%，比上年末下降 3.71 个百分点；个人活期存款占个人存款的比例为 31.62%，比上年末下降 0.57 个百分点。

4.2.2 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 149.00 亿元，比上年末增加 32.67 亿元，增长 28.09%，主要是本公司对同业负债进行总量控制和结构调整，为增强负债结构稳定性，适当增加同业存款、减少卖出回购金融资产款。

4.2.3 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 101.87 亿元，比上年末减少 6.92 亿元，下降 6.36%，主要是本公司再贷款规模减少。

4.2.4 卖出回购金融资产款

报告期末，本公司卖出回购金融资产款 136.54 亿元，比上年末减少 11.96 亿元，下降 8.06%，主要是本公司对同业负债进行总量控制和结构调整，为增强负债结构稳定性，适当减少卖出回购金融资产款、增加同业存款。

4.2.5 应付债券

报告期末，本公司应付债券 751.61 亿元，比上年末增加 99.21 亿元，增长 15.21%，主要是本公司于 2019 年 5 月发行两期固定利率金融债合计 80.00 亿元，有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、27.应付债券”。

4.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 299.98 亿元，比上年末增加 25.01 亿元，增长 9.10%。归属于母公司股东权益 294.59 亿元，比上年末增加 24.74 亿元，增长 9.17%。本行于 2019 年 1 月 16 日，完成首次公开发行 A 股股票并在深圳证券交易所上市，发行价格每股 4.52 元，发行数量 450,977,251 股，资本公积增加 15.12 亿元。

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
股本	4,509,690	4,058,713
其他权益工具		
其中：优先股	7,853,964	7,853,964
资本公积	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	527,789	553,193
盈余公积	1,403,575	1,403,575
一般风险准备	3,969,452	3,969,452
未分配利润	2,856,324	2,319,800
归属于母公司股东权益合计	29,458,663	26,984,973
少数股东权益	539,418	511,751
股东权益合计	29,998,081	27,496,724

4.4 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

主要项目	2018 年 12 月 31 日	本期计入损 益的公允价 值变动	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计提的 减值	2019 年 6 月 30 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,361,816	31,250	不适用	不适用	27,333,616
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,772,625	-	6,911	(3,736)	12,116,688
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	53,002,751	-	568,813	(63,809)	52,507,189
衍生金融资产	-	323	不适用	不适用	323
衍生金融负债	-	(273)	不适用	不适用	(273)

注：报告期内本公司主要资产计量属性未发生重大变化。

4.5 截至报告期末的资产权利受限情况

报告期末，本行不存在主要资产权利受限的情况，具体请参见本半年度报告“财务报表附注九 7.抵押资产”。

五、贷款质量分析

报告期内，本公司加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量状况保持平稳，不良贷款率与年初持平。报告期末，本公司贷款总额（未含应计利息）1,463.92 亿元，比上年末增长 15.83%；不良贷款总额 24.59 亿元，比上年末增长 3.42 亿元；不良贷款率 1.68%，与上年末持平。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均未含应计利息。

5.1 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	137,288,966	93.78	117,153,054	92.69
关注类贷款	6,644,194	4.54	7,116,638	5.63
次级类贷款	1,151,310	0.79	1,158,565	0.92
可疑类贷款	1,167,164	0.80	806,110	0.64
损失类贷款	140,724	0.09	152,503	0.12
客户贷款总额	146,392,358	100.00	126,386,870	100.00
不良贷款总额	2,459,198	1.68	2,117,178	1.68

在贷款监管五级分类制度下，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，次级类贷款占比较上年末下降 0.13 个百分点至 0.79%，可疑类贷款占比较上年末上升 0.16 个百分点至 0.80%。

5.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	101,611,453	69.41	2,105,461	2.07	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12
流动资金贷款	55,363,764	37.82	1,890,290	3.41	51,737,819	40.94	1,582,176	3.06
固定资产贷款	33,404,044	22.82	111,881	0.33	25,903,427	20.50	139,275	0.54
进出口押汇	623,667	0.43	-	-	517,563	0.41	-	-
票据贴现	12,116,688	8.28	-	-	6,772,625	5.36	-	-
其他	103,290	0.06	103,290	100.00	105,462	0.08	82,961	78.66
零售贷款	44,780,905	30.59	353,737	0.79	41,349,974	32.72	312,766	0.76
个人住房贷款	32,440,634	22.16	35,750	0.11	30,229,094	23.92	22,906	0.08
个人经营贷款	5,258,703	3.59	298,103	5.67	5,836,058	4.62	265,325	4.55
个人消费贷款	5,715,103	3.90	13,776	0.24	3,827,588	3.03	12,503	0.33
其他	1,366,465	0.94	6,108	0.45	1,457,234	1.15	12,032	0.83
客户贷款总额	146,392,358	100.00	2,459,198	1.68	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68

报告期内，本公司及时制订和适时调整信贷政策，响应国家供给侧改革和山东省新旧动能转换政策，保持信贷规模稳健增长。报告期末，本公司的公司贷款占比上升 2.13 个百分点至 69.41%，不良贷款率下降 0.05 个百分点至 2.07%。与此同时，本公司不断优化个人信贷资产结构，个人住房贷款保持平稳增长，同时稳步发展线上个人消费贷款。

5.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司贷款	101,611,453	69.41	2,105,461	2.07	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12
制造业	19,556,702	13.36	1,487,347	7.61	18,805,454	14.88	1,243,740	6.61
建筑业	14,817,399	10.12	72,290	0.49	10,788,346	8.54	93,000	0.86
批发和零售业	11,940,692	8.16	314,646	2.64	9,654,849	7.64	198,476	2.06
房地产业	11,423,823	7.80	106,911	0.94	8,849,735	7.00	102,600	1.16
租赁和商务服务业	11,200,358	7.65	7,119	0.06	8,169,559	6.46	33,309	0.41
水利、环境和公共设施管理业	10,624,867	7.26	-	-	10,802,398	8.55	-	-
金融业	7,744,938	5.29	-	-	5,456,155	4.32	-	-
其他	6,806,196	4.65	112,148	1.65	4,887,249	3.86	100,287	2.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,010,241	3.42	5,000	0.10	4,711,898	3.73	5,000	0.11
交通运输、仓储和邮政业	2,486,237	1.70	-	-	2,911,253	2.30	28,000	0.96
零售贷款	44,780,905	30.59	353,737	0.79	41,349,974	32.72	312,766	0.76
客户贷款总额	146,392,358	100.00	2,459,198	1.68	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68

5.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

地区	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
山东省	146,392,358	100.00	2,459,198	1.68	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68
其中：青岛市	83,146,818	56.81	729,944	0.88	72,941,750	57.72	624,440	0.86

5.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
信用贷款	19,570,327	13.37	142,174	0.73	15,753,945	12.46	140,184	0.89
保证贷款	36,610,210	25.01	1,930,400	5.27	36,502,920	28.88	1,596,311	4.37
抵押贷款	63,132,054	43.12	386,624	0.61	54,738,421	43.32	375,969	0.69
质押贷款	27,079,767	18.50	-	-	19,391,584	15.34	4,714	0.02
客户贷款总额	146,392,358	100.00	2,459,198	1.68	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68

报告期内，本公司通过增加抵质押品等风险缓释措施加强风险防控。其中，质押类贷款占比上升 3.16 个百分点至 18.50%；抵押类贷款占比 43.12%，为各类担保方式中最高。信用贷款不良率下降 0.16 个百分点至 0.73%。

5.6 前十大单一借款人的贷款情况

单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占资本净额百分比%	占贷款总额百分比%
A	租赁和商务服务业	1,800,000	4.70	1.25
B	金融业	1,500,000	3.92	1.02
C	水利、环境和公共设施管理业	1,430,000	3.73	0.98
D	水利、环境和公共设施管理业	1,332,500	3.48	0.91
E	金融业	1,128,908	2.95	0.77
F	租赁和商务服务业	969,140	2.53	0.66
G	建筑业	909,900	2.38	0.62
H	金融业	900,000	2.35	0.61
I	租赁和商务服务业	840,588	2.19	0.57
J	建筑业	825,000	2.15	0.56
合计	-	11,636,036	30.38	7.95

5.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

逾期期限	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
逾期 3 个月（含）以内	1,537,682	1.05	2,271,784	1.80
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,133,489	0.77	1,229,240	0.97
逾期 1 年以上至 3 年（含）以内	610,932	0.42	638,094	0.50
逾期 3 年以上	188,213	0.13	214,698	0.17
逾期贷款合计	3,470,316	2.37	4,353,816	3.44
客户贷款总额	146,392,358	100.00	126,386,870	100.00

报告期末，本公司逾期贷款 34.70 亿元，比上年末减少 8.84 亿元；逾期贷款占贷款总额比例为 2.37%，较年初下降 1.07 个百分点。其中逾期 90 天以内贷款 15.38 亿元，占逾期贷款比例为 44.31%，较年初下降 7.87 个百分点。本公司采取较为严格的分类标准，所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上（含 1 天）的贷款为逾期贷款，逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比值为 0.79，较上年末下降 0.19。

5.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本公司抵债资产总额为 1,427.89 万元，未计提减值准备，抵债资产净值为 1,427.89 万元。

5.9 贷款减值准备的变化

自 2018 年 1 月 1 日起,本公司以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。当金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险,或金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加时,本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。对其他金融工具本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失。此外,本公司定期审阅运用预期信用损失模型确定减值准备的过程中涉及到的若干关键参数和假设,包括损失阶段划分,违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计,前瞻性调整及其他调整因素等。下表列出本公司贷款减值准备的变化情况。

单位:人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年
期/年初余额	3,557,806	3,127,265
本期/年计提	1,382,222	2,213,707
本期/年核销	(1,250,824)	(1,764,332)
本期/年收回已核销	37,651	36,725
其他变动	(27,701)	(55,559)
期/年末余额	3,699,154	3,557,806

报告期末,本公司贷款(含贴现)减值准备 36.99 亿元,比上年末增加 1.41 亿元,增长 3.97%,拨备覆盖率 150.42%,贷款拨备率 2.53%,拨备指标均满足监管要求。

5.10 对不良资产采取的相应措施

报告期内,本公司加快处置不良贷款,持续优化资产质量。一是加强与行业协会、银行同业的沟通与协同合作,积极参与不良资产与风险的联合化解、处置,充分保障、维护自身合法权益,争取清收利益最大化,达到强化依法清收力度、提升清收成效的效果。二是持续加大核销力度,对符合条件的不良贷款积极适时开展核销,强化对已核销资产的后续清收工作。三是进一步推进清收队伍的专业化建设,优化部门职能,完善考评机制,加强政策调研和专项研究,促进不良资产处置和司法维权工作的有效开展。

5.11 集团客户授信及风险管理情况

本公司对集团客户坚持实行“统一授信、额度适度、分类管理、实时监控、主办行制”的授信原则,通过持续完善集团家谱管理,综合集团客户的资信状况、授信风险、信用需求、债项等因素,考量各成员企业的偿债能力、业务特点、融资习惯、资金运用方式和实际需求等情况,按照主导产业优先、行业优势优先、优质企业优先的原则,以从事集团主营业务的核心企业为融资主体,核定集团客户的整体授信额度,制定和实施统一的集团客户授信方案。

为加强对集团客户的集中度管理，防范大额授信风险，在总行高级管理层设立大额授信审查委员会，负责对全行满足大额授信标准的授信业务审查审批；同时，不断完善集团客户风险预警机制，持续有效地监测、防范和化解风险，确保集团客户的总体授信风险可控。

5.12 报告期末占贷款总额比例超过 20%（含）的贴息贷款情况

报告期末，本公司未发生占贷款总额比例超过 20%（含）的贴息贷款。

5.13 重组贷款情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分%	贷款金额	占总额百分%
已重组贷款	366,664	0.25	317,536	0.25
发放贷款和垫款总额	146,392,358	100.00	126,386,870	100.00

六、资本充足率与杠杆率分析

本公司资本管理以满足监管要求、不断提高资本风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，综合运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

在内部资本管理方面，本公司强化经济资本配置管理功能，统筹资产业务发展与资本节约，增强经营机构资本节约意识。在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，逐步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多开展节约资本的业务及资本回报高的业务。同时，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

6.1 资本充足率

本公司按照中国银行保险监督管理委员会（简称：中国银保监会）发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关监管规定的要求计算资本充足率。表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算。市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，本公司遵守监管部门规定的资本要求。

报告期末，本公司资本充足率 16.20%，比上年末提高 0.52 个百分点；核心一级资本充足率 9.22%，比上年末提高 0.83 个百分点。报告期内，本公司资本充足率的变化主要是本公司上半年完成首次公开发行 A 股 4.51 亿股，募集资金净额 19.63 亿元，核心一级资本增加。下表列出所示日期本公司资本充足率相关资料：

单位：人民币千元

本公司	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	4,509,690	4,058,713
资本公积可计入部分	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	527,789	553,193
盈余公积	1,403,575	1,403,575
一般风险准备	3,969,452	3,969,452
未分配利润	2,856,324	2,319,800
少数股东资本可计入部分	343,094	302,744
核心一级资本调整项目	(157,855)	(165,153)
核心一级资本净额	21,789,938	19,268,600
其他一级资本	7,899,710	7,894,330
一级资本净额	29,689,648	27,162,930
二级资本	8,610,872	8,858,726
总资本净额	38,300,520	36,021,656
信用风险加权资产总额	195,437,929	187,513,305
市场风险加权资产总额	29,139,625	30,410,807
操作风险加权资产总额	11,852,383	11,852,383
风险加权资产总额	236,429,937	229,776,495
核心一级资本充足率	9.22%	8.39%
一级资本充足率	12.56%	11.82%
资本充足率	16.20%	15.68%

报告期末，本行母公司层面资本充足率 16.36%，比上年末提高 0.60 个百分点；核心一级资本充足率 9.19%，比上年末提高 0.87 个百分点。下表列出所示日期本行资本充足率相关资料：

单位：人民币千元

本行	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本		
股本	4,509,690	4,058,713
资本公积可计入部分	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	527,789	553,193
盈余公积	1,403,575	1,403,575
一般风险准备	3,969,452	3,969,452
未分配利润	2,804,892	2,297,164
核心一级资本调整项目	(665,451)	(672,533)
核心一级资本净额	20,887,816	18,435,840
其他一级资本	7,853,964	7,853,964
一级资本净额	28,741,780	26,289,804

二级资本	8,425,983	8,640,628
总资本净额	37,167,764	34,930,432
信用风险加权资产总额	186,403,673	179,519,234
市场风险加权资产总额	29,139,625	30,410,807
操作风险加权资产总额	11,651,288	11,651,288
风险加权资产总额	227,194,586	221,581,329
核心一级资本充足率	9.19%	8.32%
一级资本充足率	12.65%	11.86%
资本充足率	16.36%	15.76%

6.2 杠杆率

按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。报告期末，本公司根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 7.98%，满足监管要求。下表列出本公司与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异：

单位：人民币千元

序号	项目	于 2019 年 6 月 30 日余额	于 2018 年 12 月 31 日余额
1	并表总资产	345,230,946	317,658,502
2	并表调整项	-	-
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	18,278	-
5	证券融资交易调整项	-	-
6	表外项目调整项	27,107,137	25,314,087
7	其他调整项	(157,855)	(165,153)
8	调整后的表内外资产余额	372,198,506	342,807,436

下表列出本公司杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息：

单位：人民币千元

序号	项目	于 2019 年 6 月 30 日余额	于 2018 年 12 月 31 日余额
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	345,230,623	317,358,240
2	减：一级资本扣减项	(157,855)	(165,153)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	345,072,768	317,193,087
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	323	-
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	-	-
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-

9	卖出信用衍生产品的名义本金	18,278	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
11	衍生产品资产余额	18,601	-
12	证券融资交易的会计资产余额	-	300,262
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	-	300,262
17	表外项目余额	27,107,137	25,314,087
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-	-
19	调整后的表外项目余额	27,107,137	25,314,087
20	一级资本净额	29,689,648	27,162,930
21	调整后的表内外资产余额	372,198,506	342,807,436
22	杠杆率	7.98%	7.92%

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况：

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
杠杆率（%）	7.98	8.45	7.92	7.93
一级资本净额	29,689,648	29,819,904	27,162,930	26,404,872
调整后表内外资产余额	372,198,506	352,899,833	342,807,436	332,929,600

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本公司资本构成、有关科目展开说明、资本工具主要特征等信息，在本行网站（www.qdccb.com）“投资者关系”栏目中进行详细披露。

七、投资状况分析

7.1 总体情况

单位：人民币千元

被投资单位	期初	期末	在被投资单位持股比例（%）	本期现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34	-
山东城商行合作联盟有限公司	10,000	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.81	-
合计	23,250	23,250	-	-

截至报告期末，本公司投资的其他情况详见本半年度报告第四节经营情况讨论与分析“4.1.2 金融投资”及“十一、主要控股参股公司分析”。

7.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

7.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

7.4 以公允价值计量的金融资产

报告期末，本公司以公允价值的计量的金融资产项目详见本半年度报告第四节经营情况讨论与分析“4.4 以公允价值计量的资产和负债”。

7.5 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资情况详见本半年度报告第四节经营情况与分析“4.1.2 金融投资”。

7.6 衍生品投资情况

报告期末，本公司衍生品投资情况情况详见本半年度报告第四节经营情况与分析“4.1.3 持有衍生金融工具情况”。

7.7 募集资金使用情况

本行 H 股发行所募集资金按照 H 股招股说明书中披露用途使用。本行全球发售所得款项净额（经扣除本行就全球发售应付承销佣金及预计开支后）用于补充本行资本金，以满足本行业务持续增长的需要。

本行境外优先股发行所募集资金，在扣除发行费用后，依据适用法律法规和相关监管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

本行 A 股发行所募集资金按照 A 股招股说明书中披露用途使用。本行 A 股发行募集资金扣除发行费用后，全部用于补充本行资本金，以支持本行业务持续健康发展。A 股发行所募集资金的使用情况，具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2019 年 8 月 23 日的《2019 年上半年募集资金存放与使用情况的专项报告》（公告编号：2019-028）。

7.8 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

八、分部报告

以下分部经营业绩按业务分部呈示。本公司主要业务包括公司银行业务、零售银行业务、金融市场业务等。下表列出所示期间本公司各业务分部的经营业绩概要。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	2,336,598	51.55	1,581,293	50.50
零售银行业务	950,845	20.98	659,216	21.05
金融市场业务	1,079,952	23.82	820,517	26.20
未分配项目及其他	165,531	3.65	70,364	2.25
合计	4,532,926	100.00	3,131,390	100.00

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	391,993	21.31	743,320	45.06
零售银行业务	526,391	28.61	250,408	15.18
金融市场业务	839,695	45.64	624,426	37.86
未分配项目及其他	81,805	4.44	31,329	1.90
合计	1,839,884	100.00	1,649,483	100.00

九、其他财务信息

9.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分。报告期末，信贷承诺余额 237.64 亿元。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

9.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

9.3 资产押计情况

报告期末，本公司抵押部分资产用作回购协议、同业及其他金融机构存放款项、向中央银行借款、吸收存款的担保物。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九 7.抵押资产”。

9.4 现金流量表分析

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	同比变动
经营活动现金流入小计	22,225,994	22,101,440	124,554
经营活动现金流出小计	(28,870,357)	(20,156,926)	(8,713,431)
经营活动产生的现金流量净额	(6,644,363)	1,944,514	(8,588,877)
投资活动现金流入小计	38,758,749	56,462,305	(17,703,556)
投资活动现金流出小计	(35,441,348)	(32,422,913)	(3,018,435)
投资活动产生的现金流量净额	3,317,401	24,039,392	(20,721,991)
筹资活动现金流入小计	46,561,254	40,540,627	6,020,627

筹资活动现金流出小计	(35,935,346)	(63,361,718)	27,426,372
筹资活动产生的现金流量净额	10,625,908	(22,821,091)	33,446,999
汇率变动对现金及现金等价物的影响	7,115	131,232	(124,117)
现金及现金等价物净增加额	7,306,061	3,294,047	4,012,014

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额为-66.44 亿元，同比减少 85.89 亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额增加 113.95 亿元；投资活动产生的现金流量净额为 33.17 亿元，同比减少 207.22 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金减少 175.99 亿元；筹资活动产生的现金流量净额为 106.26 亿元，同比增加 334.47 亿元，主要是本公司偿还债务支付的现金减少 264.80 亿元。

9.5 变动幅度在 30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
利息净收入	3,144,543	1,736,292	81.11	本公司在生息资产规模扩张的同时，净利息收益率明显改善
手续费及佣金收入	614,082	373,336	64.49	理财、委托及代理等业务发展较快
手续费及佣金净收入	580,810	342,487	69.59	手续费及佣金收入增加
投资收益	752,685	1,316,177	(42.81)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资确认的投资收益下降
公允价值变动损益	31,300	(362,083)	108.64	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动收益增加
汇兑收益	16,918	91,793	(81.57)	汇率波动的影响
资产处置损益	(582)	40	(1,555.00)	正常经营中资产处置的损益波动，绝对金额较小
营业收入合计	4,532,926	3,131,390	44.76	本公司优化资产负债结构，利息净收入增长较快；提高中间业务水平，手续费及佣金收入增长较快
税金及附加	(49,349)	(35,454)	39.19	本期计税基数增加
业务及管理费	(1,217,140)	(928,659)	31.06	业务发展和人员增加导致职工薪酬增加
信用减值损失	(1,428,195)	(516,515)	176.51	贷款减值损失增加
其他业务支出	(444)	(1,092)	(59.34)	正常经营导致的支出波动，绝对金额较小
营业支出合计	(2,695,128)	(1,481,720)	81.89	信用减值损失增加
营业外收入	2,652	1,189	123.04	子公司收取的违约金增加，绝对金额较小
营业外支出	(566)	(1,376)	(58.87)	捐赠支出减少
少数股东损益	27,667	9,432	193.33	子公司利润增加
其他综合收益的税后净额	(25,404)	421,494	(106.03)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动减少
净利差	2.03	1.47	38.10	本公司优化资产负债结构，生息资产规模与收益率共同提高，负债规模扩大的同时，同

				业和应付债券成本率下降
净利息收益率	2.06	1.35	52.59	本公司优化资产负债结构, 生息资产规模与收益率共同提高, 负债规模扩大的同时, 同业和应付债券成本率下降

单位: 人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
衍生金融资产	323	-	不适用	利率互换及其他公允价值重估
买入返售金融资产	-	300,262	(100.00)	报告期内调整资产负债结构, 减少买入返售资产业务规模
使用权资产	847,833	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他资产	623,348	1,064,952	(41.47)	原在其他资产中核算的预付租金调整至使用权资产
衍生金融负债	273	-	不适用	利率互换及其他公允价值重估
租赁负债	440,843	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他负债	2,916,845	1,460,899	99.66	报告期末尚未支付的现金股利 9.02 亿元在此列示

9.6 应收利息增减变动情况

单位: 人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	37,299	51,175	71,099	17,375
合计	37,299	51,175	71,099	17,375

注: 根据财政部颁布的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求, “应收利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息, 由于金额相对较小, 应在“其他资产”项目中列示。

9.7 坏账准备提取情况

单位: 人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	变动额
其他应收款	251,528	333,728	(82,200)
减: 坏账准备	(1,003)	(792)	(211)

9.8 对 2019 年 1-9 月经营业绩的预计

根据相关规定, 本行不适用需披露 2019 年 1-9 月业绩预告的情形。

十、重大资产和股权出售

报告期内, 本公司不存在重大资产和股权出售事项。

十一、主要控股参股公司分析

11.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币亿元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
青岛青银金融租赁有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	10	90.06	11.01	1.61	0.74	0.56

11.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

11.3 主要控股参股公司情况说明

青岛青银金融租赁有限公司（简称：青银金租）成立于 2017 年 2 月 15 日，是青岛首家金融租赁公司，注册资本 10 亿元，由本行发起设立，本行持有青银金租 51% 的股权。青银金租坚持“专业化、差异化、市场化”的经营理念，主要面向医疗健康、文化旅游、公共事业等行业提供大中型设备融资租赁服务，积极发挥租赁“融资与融物”相结合的特色功能，帮助企业盘活存量资产，助力供给侧结构性改革。青银金租始终坚持服务实体经济的目标，立足山东半岛蓝色经济区市场、结合青岛特色和经济发展情况，关注重点产业、支持优质行业，以金融租赁支持新旧动能转换。

十二、业务发展综述

12.1 业务发展战略

报告期内，本行将“以客户为根、以员工为本，以社会责任和股东回报为担当、以美好生活为追求”作为本行的核心价值观，通过基础客群拓展、金融科技赋能、特色优势培育、管理机制转型，实现零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块健康高效发展。

零售银行业务方面持续贯彻接口银行战略，做大零售客户基础，做深客户价值，做强资产业务，做实渠道融合，充分利用金融科技创新，打造核心产品，逐步实现科技引领下的新零售转型；公司业务方面以“交易银行+投行”为发展主线，立足特色金融、上市金融和民生金融，不断扩大公司客户基础，构建特色化的产品服务体系、专业化的金融科技支撑体

系和稳健的风险管理体系，推动公司银行业务的特色化转型；金融市场业务方面不断完善业务结构，落实精细化管理，持续强化协作研发能力、客户营销能力和投资研究能力，推进资管业务稳健合规发展，提升投资银行业务水平，推动金融市场业务高质量发展。

12.2 业务发展综述

12.2.1 零售银行业务

报告期内，本行持续加强零售银行业务的产品体系、风控管理和服务建设，加大金融科技应用、拓展线上线下渠道，满足客户在支付结算、个人贷款、财富管理等各个方面的需求，为零售客户提供便利的服务和顺畅的体验。在夯实本行零售客户基础的同时，提升本行零售客户的金融资产，增加零售银行业务的综合贡献度。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 9.51 亿元，同比增长 44.24%，占本公司营业收入的 20.98%。

1.零售客户与管理客户资产

报告期末，本行零售客户数达到 432.13 万户，较上年末增长 24.30 万户，增幅 5.96%。零售客户在本行保有资产规模达到 1,439.16 亿元，较上年末增长 9.62%。金融资产 20 万元以上客户达到 18.08 万户，较上年末增长 2.01 万户，在本行保有的资产规模为 1,195.86 亿元，在所有零售银行客户中的占比为 83.09%，较上年末提升 2.14 个百分点。

报告期末，本行零售存款余额 588.37 亿元，较上年末增长 19.38 亿元，增幅 3.41%，占各项存款余额（未含应计利息）的 31.65%。其中，活期存款 186.03 亿元，较上年末增长 2.90 亿元，增幅 1.58%。

重点挖掘工资代发业务。利用代发工资企业客户资源，实现公私业务联动，为企业员工办理手机银行、快捷支付等业务，增加客户粘性。推出代发企业员工专属理财产品 25 期，募集理财资金 30.10 亿元。报告期末，代发工资业务带动零售客户增长 11.93 万户，实现零售存款沉淀 117.95 亿元，较上年末增长 14.64 亿元，增幅 14.17%。

不断拓展“云缴费”业务。本行通过“云缴费”平台，将收款单位的线下缴费场景移至本行网上银行和手机银行，为缴费个人提供学费、物业费、党费等各类费用的电子缴费平台。报告期内，本行“云缴费”新增签约单位 54 户，带动零售客户增长 1.16 万户，上半年的缴费笔数 39.90 万笔，同比增长 273%，上半年缴费额达 2.17 亿元，同比增长 143%。

智慧网点成功试点。报告期内，本行智慧网点的业务平均替代率达到 80%，厅堂服务质效及产品销售成功率大幅提升，为下一步大面积推广奠定基础。

2.零售贷款

报告期末，本行零售贷款余额 447.81 亿元，较上年末增长 34.31 亿元，增幅 8.30%，占各项贷款余额（未含应计利息）的 30.59%。零售贷款客户数 65.21 万人，较上年末增加 13.18 万人。报告期内，本行把握市场机遇，在竞争形势严峻的市场条件下，同步实现业务量增长、收益提升和资产质量改善。

各类贷款产品协调发展。一是稳健发展住房贷款。报告期内，本行以支持居民合理自住购房需求为导向，合理安排个人住房贷款投放。报告期末，个人住房贷款余额 324.41 亿元，较上年末增长 22.12 亿元，增幅 7.32%；二是大力发展个人经营贷款。报告期内，本行贯彻落实国家政策和监管要求，积极开展个人经营贷款业务，支持个体工商户及小微企业主融资需求。报告期末，个人经营贷款余额 52.59 亿元，个人经营贷款客户数达到 8,671 人；三是积极发展消费贷款。报告期内，本行持续推进小额消费贷款业务发展，在消费升级的总趋势下，运用互联网技术，为客户提供快捷、方便、高品质的产品和服务。报告期末，个人消费贷款余额 57.15 亿元，较上年末增长 18.88 亿元，增幅 49.31%。

利息收入占比持续提高。报告期内，零售贷款业务实现利息收入 11.03 亿元，较去年同期增加 3.91 亿元，增幅 55.01%，占全行贷款利息收入的 32.03%，较去年同期上升 2.55 个百分点。零售贷款平均利率为 5.13%，较去年同期上升 0.45 个百分点，高出全行贷款利率平均水平 0.09 个百分点。

资产质量扎实向好。本行零售银行不良贷款控制成效明显，报告期末，零售贷款已执行“逾期 60 天以上纳入不良”的标准，按该标准，零售客户不良贷款余额 3.54 亿元，零售客户不良贷款率 0.79%。不良贷款清收化解工作取得成效，完成现金清收 3,118.90 万元。

持续发展微贷金融特色业务。供应链金融方面，本行与 14 家国内快消品龙头企业开展合作，报告期内累计为 1,564 户经销商办理授信 10.40 亿元，报告期末贷款余额 3.53 亿元。互联网个人线上贷款方面，本行与国内知名互联网公司合作，开展互联网小额消费贷款、小微企业及个体工商户经营贷款业务，报告期内累计发放贷款 76.01 万笔，放款金额 65.33 亿元，报告期末贷款余额 69.11 亿元，较上年末增长 11.36%。

3.财富管理暨私人银行业务

本行财富管理暨私人银行业务坚持“以客户为中心、以市场为导向”的经营服务理念，不断丰富投资工具，全方位为客户提供理财规划和资产配置服务，满足客户日益丰富的财富管理需求。目前，本行已建立起涵盖现金类、固定收益类、权益类等多层次产品体系，并持

续优化产品供给策略，在丰富产品货架同时，以优质适销产品的供给，推动客户数量、资产规模及业务收入的稳健提升。报告期末，资产管理规模 200 万元以上的零售客户共 7,896 位，较上年末增加 834 位，增幅 11.81%，在本行保有的资产共计 332.02 亿元，较上年末增长 19.44 亿元，增幅 6.22%。

报告期内，本行新增信托产品代销业务，累计代销信托产品 10 只，代销金额 26.98 亿元。代理销售保险保费 2.85 亿元，代理销售开放式基金 17.79 亿元。报告期内，实现财富管理手续费及佣金收入 0.42 亿元，同比增长 126.14%，其中，信托产品代销业务手续费及佣金收入 0.21 亿元。

4. 客户服务管理

报告期内，本行以做好客户体验为抓手做实客群经营，紧紧抓住“以客户为中心”，推动本行服务品牌、服务口碑、服务能力再上一个新台阶。一是以服务文化为引领，打造具有本行特色的服务“DNA”，促进“青馨服务·用心为您”的服务品牌内涵转化为每一位服务人的服务行动，在与客户互动中创造更多的感动服务、满意服务；二是将服务转化为获客力，从员工获客意识、获客技能着手，打造全新的服务能力，将服务体验打造成为吸引客户、拓展客户的零售经营新优势。

12.2.2 公司银行业务

报告期内，本行公司银行业务以金融科技为支撑、全条线产品组合为手段、专业化解决方案为依托，在继续保持民生金融优势的基础上，深挖核心客群、拓展战略客群，推动公司银行业务实现新发展。报告期内，本公司的公司银行业务实现营业收入 23.37 亿元，同比增长 47.77%，占本公司营业收入的 51.55%。

1. 公司存款

本行深挖核心客户，利用产品创新、业务流程优化、举办大型活动等方式，实现公司存款持续增长。报告期末，公司存款余额 1,268.30 亿元，较上年末增长 81.85 亿元，增幅 6.90%，占各项存款余额（未含应计利息）的 68.24%。其中，活期存款 731.78 亿元，占公司存款的 57.70%。

2. 公司贷款

报告期末，本行公司贷款余额（含票据贴现）1,016.11 亿元，较上年末增长 165.75 亿元，增幅 19.49%，占各项贷款余额（未含应计利息）的 69.41%。

本行积极支持供给侧改革，适应新旧动能接续转换的新要求，落实差别化信贷政策，加

加大对民营经济、小微企业等实体经济支持力度，优先支持普惠金融、绿色金融、科技金融等方面的融资，继续支持重点工程建设项目，满足传统企业的产业升级、技术改造和节能环保项目的贷款需求。

报告期末，本行单户授信小于 1,000 万元的普惠型小微企业贷款余额 97.55 亿元，同比增长 46.52%，高于本行各项贷款 36.58% 的同比增速，普惠型小微企业贷款户数为 9,522 户，较去年同期新增 4,297 户，完成监管部门“两增”要求；民营企业贷款余额 444.57 亿元，比年初增加 28.36 亿元，增幅 6.81%；绿色信贷余额 106.40 亿元，比年初增加 11.55 亿元，增幅 12.18%，占公司贷款总额的 10.47%；科技信贷余额 56.84 亿元，比年初增加 3.36 亿元，增幅 6.28%，占公司贷款总额 5.59%。

3. 公司客户

报告期末，本行的公司客户达到 15.91 万户，较上年末增长 1.05 万户，增幅 7.07%，客群基础不断夯实。报告期内，本行重点围绕民生金融、上市/拟上市企业、国有实体企业等六大核心客群发力。与此同时，本行在报告期内与 6 家教育业、出版业、环保产业等领域的大型集团客户签订了战略合作协议，战略客群进一步壮大。与集团客户签署战略合作协议，能够加深与大型集团客户的业务联系，集中全行力量为其提供现金管理、资金结算、债券发行、授信融资等综合化金融服务，锁定与大型集团客户的全方位业务往来。

4. 公司产品

本行瞄准客户痛点、需求难点进行产品研发，公司银行业务产品体系不断丰富完善，为客户融资、结算等综合金融需求提供系统性解决方案。

针对大型企业客户需求，本行持续创新现金管理类产品，推出“记账通”、“资金归集”、“招标通”、“法人账户透支”等。现金管理类产品对于吸引优质核心企业、深挖客户需求、拉动负债增长起到了积极的推动作用。报告期末，本行现金管理类业务签约客户 146 户，较上年末增长 34 户，已签约完成客户存款余额 49.43 亿元，较上年末增长 34%。

针对资本市场客户需求，本行大力推广投行业务产品。报告期末，本行并购贷款授信总额达 18.69 亿元，较年初增加 17.97 亿元；私募基金保管业务新增 25.41 亿元。

针对外贸企业需求，本行加强与青岛海关合作，帮助进出口企业尽享海关改革红利，先后自主研发推出“银贸通”、“关保通”、“银关保”、新一代海关税费电子支付系统等创新产品服务，开创了多个银关合作产品的“全国首单”，提高企业通关效率，降低企业财务成本，获得广大进出口企业好评。其中，“银贸通”产品获 2019 中国金融创新奖“十佳民营企业金融

服务创新奖”。

12.2.3 金融市场业务

报告期内，面对复杂多变的宏观经济形势，本行以内控管理和制度建设为保障，稳步推进金融市场业务发展和产品创新，金融投资继续优化结构，投资质量和效益持续向好。报告期内，本行综合运用各种金融市场工具，投资融资业务联动服务实体经济。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入 10.80 亿元，同比增长 31.62%，占本公司营业收入的 23.82%。

1. 自营投资

报告期内，金融市场流动性整体充裕，债券利率波动平缓，本行持续优化投资结构，在控制投资规模的基础上，提升金融投资整体收益。报告期末，本行自营投资规模（未含应计利息）1,449.15 亿元，较上年末增长 12.11 亿元，增幅 0.84%。其中：债券投资规模（未含应计利息）838.99 亿元，同比增加 63.43 亿元，增幅 8.18%，主要是增加对国债和地方政府债券、信用债券的投资；非标准类债权投资规模（未含应计利息）609.93 亿元，同比减少 69.15 亿元，降幅 10.18%，主要是压降特定目的载体投资、资管计划、信托计划投资所致。

2. 同业业务

报告期内，本行在降低同业负债成本的同时，拉长同业负债久期，提升流动性管理。报告期末，同业存款余额 150.32 亿元，较上年末增长 28.78%，同业存款占负债总额 4.89%。其中，同业活期存款占比 21.31%，较上年末提升 5.40 个百分点。发行同业存单余额 552.25 亿元，较上年末增长 11.10%，发行同业存单占负债总额 17.96%。

报告期内，本行在全国银行间市场债券交割量达到 49,949.52 亿元。在中央国债登记结算有限责任公司发布的 2019 年上半年债券交割量排名中，本行位列全国金融机构第 32 位、城市商业银行第 11 位。本行还积极参与货币市场创新交易，在货币市场明星交易方式 X-REPO 交易中，本行表现优异，成为首个“最佳城商行奖”的获奖机构，并连续六个月荣登 X-REPO 活跃交易商榜单，并位列市场前三甲。

3. 资产管理

本行资产管理业务坚持以“合规经营、稳健转型”为原则，业务管理规模不断增长、盈利能力持续增强。报告期内，本行实现理财产品手续费收入 3.18 亿元，同比增长 119.51%。报告期末，本行存续理财产品 846 只，余额共 833.13 亿元，同比增长 215.08 亿元，增幅 34.80%。其中，存续的非保本理财产品 811 只，余额 821.61 亿元，同比增长 273.70 亿元，增幅 49.95%；存续的保本理财产品 35 只，余额 11.52 亿元，同比下降 58.63 亿元，降幅 83.58%。报告期内，

本行发行的所有理财产品均达预期收益或业绩比较基准。

报告期内，本行发行理财产品 1,013 只，募集金额合计 1,900.45 亿元。其中，发行非保本理财 937 只，募集金额 1,873.93 亿元，同比增长 6.46%，在理财产品募资总额中的占比为 98.60%；发行保本理财 76 只，募集金额 26.52 亿元，同比下降 84.20%，在理财产品募资总额中的占比为 1.40%。

报告期末，本行理财资产余额 990.86 亿元，直接和间接投资的资产种类主要包括固定收益类、非标准化债权类及资本市场类资产等。其中，固定收益类资产 823.89 亿元，占比 83.15%；非标准化债权类资产 99.55 亿元，占比 10.05%；资本市场类资产 31.53 亿元，占比 3.18%；公募基金 35.89 亿元，占比 3.62%。

加大产品净值化转型力度。报告期内，本行减少保本理财产品发行，压降预期收益型产品规模，阶段性完成资管新规过渡期产品净值化转型目标。报告期末，净值型理财产品余额 468.56 亿元，占理财产品总规模的 56.24%，较去年同期提升 48.94 个百分点。

积极拓展理财代销渠道。报告期内，本行理财产品实现在全国性存款类金融机构落地理财代销业务，使得本行理财产品走向全国市场，提升了本行理财产品的知名度。报告期内，本行通过代销机构发售的理财产品 54 只，发行规模 37.62 亿元，报告期末的代销理财产品余额 25.02 亿。

客群结构持续优化。本行理财业务保持以零售客户为主、对公客户为辅的客群结构，零售理财产品规模占比长期保持在 95% 以上，个人零售客群结构确保负债来源的稳定性，在当地市场占据较大优势。

报告期内，本行获 2018 年全国银行业理财信息登记工作优秀城商行、全国银行业理财投资者登记暨直联工作优秀组织奖等荣誉。在中证金牛理财网首发的“银行净值型理财能力评价”排行榜中，本行净值型理财产品表现优异，净值型产品理财能力在全国城商行中排名第 6 位。

4. 投资银行

作为山东省内唯一一家具有 B 类独立主承销商资格的法人金融机构，本行紧密关注市场动态，不断创新市场工具，持续提升在金融市场领域中的竞争优势，为优质企业客户提供综合融资解决方案，打造本行债务资本市场的服务品牌。

报告期内，在宽货币、紧信用的宏观背景下，债券市场信用利差持续扩大。本行灵活运用债务融资工具、理财直接融资工具、债权融资计划等产品，持续创设信用风险缓释凭证，

多途径为企业发行债券融资。报告期内，本行承销发行各类债券 15 只，募集资金共 60.30 亿元，同比增长 41.22%。

12.2.4 分销渠道

1. 物理分销渠道

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省的青岛、济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、莱芜、临沂、济宁、泰安等 14 个城市共设有 138 家营业网点，其中分行 14 家。在青岛地区，本行设有 1 家总行营业部、1 家分行及 78 家支行。本行的控股子公司青银金租总部位于青岛并在上海设有办事机构。

2. 自助银行渠道

报告期末，本行拥有自助银行 104 家，设有自助设备 301 台，包括自助取款机 57 台、自助存取款机 166 台、自助服务终端机 78 台，提供提款、存款、转账、账户查询、缴费等服务。报告期内，本行自助银行交易 270.85 万笔，交易金额 77.27 亿元。

3. 电子银行渠道

本行将电子银行业务作为创新发展的重要突破口，围绕“提升客户体验”，持续优化手机银行、网上银行等线上服务渠道，加强金融科技应用，强化开放合作，推动产品和服务快速更新迭代，全面增强渠道服务能力。

(1) 网上银行

报告期内，本行网上银行业务保持平稳发展，客户规模及交易量基本保持稳定。报告期末，本行企业网上银行客户 10.67 万户，较上年末增长 20.02%；报告期内累计交易笔数达到 653.69 万笔，较上年同期增长 90.15%；交易金额 5,831.03 亿元，较上年同期下降 22.82%。个人网上银行客户 72.83 万户，较上年末增长 0.66%；报告期内累计交易笔数达到 5,203.83 万笔，较上年同期下降 10.65%，交易金额达到 1,903.59 亿元，较上年同期下降 40.67%。

(2) 移动金融

持续加快手机银行智能化、个性化建设。报告期内，成功发布基于云平台的手机银行 4.0 版本，对手机银行基础架构做出革命性升级换代，提高了手机银行版本更新、功能开发、故障修复等工作的效率，为未来基于大数据分析的线上数字化运营打下坚实基础。带给客户的直观变化是手机银行运行速度显著提升，转账和查询等常用交易流程进一步优化，客户体验更加顺畅。报告期内，本行手机银行上线指纹登录、凭手机号转账、跨行收款、结构性存款等，进一步丰富手机银行功能，有效提升用户体验。

手机银行用户数量和交易量保持快速增长。报告期末,本行手机银行用户达 191.56 万户,较上年末增长 22.47%;累计交易笔数达到 3,122.35 万笔,较上年同期增加 5.39%,交易金额达到 1,865.14 亿元,较上年同期增加 11.15%。

移动渠道理财产品销量占比不断提升。报告期内,本行通过手机银行销售的理财产品总额达到 415.26 亿元,通过手机银行销售的理财产品交易笔数,在各个渠道中的占比达到 64.96%,较上年末提升 11.64 个百分点。

12.2.5 信息技术

报告期内,本行全面实施科技创新战略,结合“金融+科技+场景”的新金融理念,加快数字化技术的应用和创新,着力加强移动互联、大数据、云计算等领域的重点项目建设,持续提升信息科技风险整体防控能力,有效支撑报告期内业务战略目标的达成。

1.推进重点项目建设,着力实现数据应用等方面的重点突破

报告期内,本行加大科技项目建设力度,新启动 IT 项目 9 项,顺利完成智慧网点二期、互联网融资平台、经营决策分析平台、资管代销等 14 项重点项目的上线,全力推进 33 个在建项目的建设。

报告期内,智慧网点项目一期、二期内容完成上线。该项目在对客户“近距离”的业务服务中融入营销服务,深入挖掘并提升柜员客户服务的价值,综合发挥网点服务中的业务引导、运营操作及产品营销等多项职能,实现客户一站式金融服务。智慧网点项目大量运用人脸识别、大数据分析等关键技术完成客户 360 视图,不仅提升安全等级,更有效改善用户体验。

基于大数据的经营决策分析平台移动端完成灰度发布,进一步拓宽业务查询分析数据的渠道,增强业务自主数据分析能力。企业知识平台基于大数据技术新增二三类账户七大类异常交易的实时监测和预警,提升账户安全防范能力。

2.加强信息科技风险管理,全力保障信息系统安全

本行高度重视信息安全监管,持续提升信息科技风险防控能力,加强信息科技治理体系及内控建设,加强互联网安全防护,有效防范外部威胁。

报告期内,本行开展了核心业务系统本地及同城灾备高可用切换演练,不断提高互联网渠道类系统的高可用性,持续提升运维管理能力和水平。完成信息安全管理体(ISO27001)的换证审核,确保信息系统可靠、稳定、连续、高效运行。

3.深入前沿技术的应用研究，持续整合业务科技资源

本行以前沿技术研究为导向，持续开展云计算、大数据、人工智能、5G 技术等金融领域的应用研究，不断提升自主掌控和自主创新能力。报告期内，本行自主研发的云环境弹性负载均衡方法荣获国家专利局发明专利，实现了应用系统资源弹性扩展，能有效应对突发业务高峰场景。

本行不断优化内部组织架构，持续引进优秀科技人才，注重提升员工的整体素质和团队自主研发能力，加强科技业务深度融合，有效应对互联网趋势下市场竞争和业务发展的新要求。

十三、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体主要为本公司发行的保本型理财产品，参见本半年度报告“第四节经营情况讨论与分析 12.2.3 金融市场业务 3.资产管理”。

十四、风险管理

14.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。

本公司致力于不断完善信用风险管理体系，建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、控制、缓释及报告在内的管控流程和机制，致力于采取多项措施提升信用风险的整体管理能力，包括适时调整信贷政策、健全授信集中审批机制、强化逾期管理、创新贷后管理手段、加快不良贷款处置、优化信用风险管理系统等。报告期内，本行重点在以下方面加强信用风险管理：

1.贯彻实施公司授信业务集中审批。报告期内，本行不断完善集中审批机制，对有关的管理环节进行持续优化。

2.进一步明确资产保全部门工作职责。按照“市场化”原则制定考核方案，提升资产保全和不良贷款清收质效，向资产质量要效益，腾挪更多的信贷规模支持民营及小微企业。

3.不断优化到期贷款管控机制。前移逾期贷款管理，强化到期贷款的提前监测与预警处置，分阶段实施进度动态管理，及时监测逾期贷款，加速信息传递，提高决策效率。

4.探索创新信贷后督察模式。结合管理实践，制定公司业务授信后督察办法，以贷后巡视为切入点，对重点机构、重点环节、重点客户、重点行业等领域进行专项督察，贯穿贷前、贷中、贷后“三查”全流程，对贷后管理工作进行规范，促进信贷业务持续稳健发展。

5.坚持绿色金融发展方向。对“两高一剩”行业中的淘汰落后产能企业实行名单管控，

严控新增项目贷款，支持企业产业升级和技术改造的信贷需求。

6.持续完善信用风险管理系统功能。报告期内，本行进一步规范业务操作流程，防范信用风险管理系统操作风险，满足业务发展和风险管理的需要。

14.2 流动性风险管理

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本公司流动性风险管理的目标在于保证本公司有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。本公司流动性风险管理目标是根据本公司发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、监测、计量和精细化管控能力，合理平衡流动性与盈利性。本公司根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

本公司根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。本公司流动性风险偏好审慎，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司从短期备付和结构及应急两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频率密切监测各项限额指标，定期开展压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本公司制定了流动性应急计划，并定期对应急计划进行测试和评估。

本公司持有适量的流动性资产以确保本公司的流动性需要，同时本公司也有足够的资金来应对日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本公司资产的资金来源大部分为吸收存款。报告期内，本公司吸收存款持续保持增长，并且种类和期限类型多样化，是稳定的资金来源。

本公司流动性风险管理内部控制体系健全合规，每年开展流动性风险内部专项审计，并形成独立的审计报告提交董事会。

本公司密切关注流动性形式和市场预期变化，并根据公司资产负债业务变化情况和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于合理可控范围。报告期内，本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

1.优化资产负债配置结构。资产方面，持续提升贷款配置比重；负债方面，在着力推动

存款增长的同时，通过发行债券增加长期负债配置，负债稳定性进一步增强。

2.强化日间头寸管理，实时监测资金的流入流出规模及缺口变化，充分关注月末、季末等关键时点市场资金和本公司业务变动对头寸的影响。合理安排头寸和备付金水平，在保障流动性需求的前提下，提高资金的使用效率。

3.加强主动负债管理，统筹中央银行融资工具和同业存单发行等主动负债工具，根据自身流动性需求和市场情况灵活安排主动负债策略。

4.严格按照相关法规要求，对各流动性风险限额指标进行动态监控。根据自身业务规模、性质、复杂程度及风险状况，开展涵盖单个银行层面、市场层面和混合层面等在内的多个压力情景的流动性风险压力测试。

有关本公司流动性风险管理的更多内容参见本半年度报告“财务报表附注七、3.流动性风险”。

14.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格）的变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流造成损失的潜在风险。本公司面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本公司根据监管制定的市场风险管理的相关要求，参照《巴塞尔新资本协议》有关规定在报告期内持续健全市场风险管理体系，完善市场风险管理政策制度，深化市场风险管理信息系统建设。对本公司的利率风险、汇率风险进行管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系,不断提升风险管理效能。

本公司市场风险管理内部控制体系健全合规，董事会、高级管理层及各部门职责明确；同时定期巡检市场风险管理相关政策制度，规范市场风险识别、监测和控制过程。本公司每年开展市场风险内部专项审计，定期向高级管理层和董事会报告市场风险管理情况并形成独立报告。本公司严格按照新巴塞尔协议要求，综合运用 1104 系统和 中债综合业务平台 等信息系统，对市场风险资本占用情况进行监控。

报告期内，本公司深入研究并持续跟踪宏观经济、货币政策变动，定期监控风险限额指标，各项市场风险指标均运行稳定，未发生超限现象。

14.3.1 利率风险分析

本公司根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账户及交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。交

易账户记录的是银行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。与交易账户相对应，银行的其他业务归入银行账户。

银行账户利率风险按照监管要求，构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法，使用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入模拟分析等方法，针对不同风险来源分别量化评估利率变化对本行净利息收入和经济价值的影响，同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。交易账户利率风险主要采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口、止损等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理、报告并开展市场风险压力测试。

14.3.2 利率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量利息变化对本公司净利息收入的可能影响。下表列出于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日 (减少)/增加	2018年12月31日 (减少)/增加
按年度化计算净利息收入变动		
利率上升 100 个基点	(508,669)	(635,421)
利率下降 100 个基点	508,669	635,421

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- 1.所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月后立即重新定价或到期）；
- 2.收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 3.资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

14.3.3 汇率风险分析

本公司的汇率风险主要来自本公司银行账户中持有的非人民币资产及负债的币种错配。

本公司通过严格管控风险敞口，将银行账户汇率风险控制在本公司可承受范围之内。本公司银行账户汇率风险计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等。

14.3.4 汇率敏感性分析

下表列出于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2018 年 12 月 31 日 增加/(减少)
按年度化计算净利润的变动		
汇率上升 100 个基点	9,631	9,358
汇率下降 100 个基点	(9,631)	(9,358)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 1.各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 2.各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 3.计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

14.4 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行的操作风险主要来源于人员风险、流程风险、信息系统风险和外部事件风险。

本行以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为工作重点，董事会明确设定可接受的操作风险水平，并监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；高级管理层根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施全面防控操作风险。报告期内，本行积极完善操作风险管理体系，深入挖掘风险隐患，有效识别、评估、监测和控制、缓释操作风险，大力促进操作风险管理水平的提升，增强操作风险管理能力。报告期内，本行重点在以下方面加强操作风险管理：

- 1.强化操作风险管理工具应用。综合运用系统监测、风险排查、内部巡视、条线督导等

多种形式，对操作风险进行全方位监控，做好操作风险关键指标、损失数据的收集分析和预警，完善内部流程建设，全方位堵截操作风险。

2.围绕行内重点业务、重点领域，结合监管检查和部分重点领域风险排查工作，通过自知、自治的过程整改问题，堵塞经营管理漏洞，将风险消灭在萌芽中，严控操作风险蔓延。

3.强化信息技术系统安全保障和外包风险管理，对重要系统运行、IT 项目上线、外部 IT 风险事件情况进行分析，加强信息安全监管，对外包服务内容进行风险评估，强化外包项目实施过程风险控制和排查。

4.持续推进业务连续性管理，完善应急预案制度建设，组织开展业务连续性演练，提升相关人员应对突发事件的应对能力和协同工作能力。

十五、2019 年下半年发展计划

15.1 下半年经营形势分析

2019 年下半年，全球经济仍处在下行周期。受中美贸易摩擦影响，中国经济仍将面临较大的不确定性，但总体上将保持运行平稳、稳中有进的态势。稳健货币政策的总基调不会改变，但定向调控概率将加大，积极的财政政策将持续发力。

15.2 下半年发展指导思想

2019 年下半年，本行将继续按照战略规划总体要求，在打造“科技引领、管理精细、特色鲜明的新金融精品银行”战略目标的指引下，稳步推进“基础客群拓展、金融科技赋能、特色优势培育和管理机制转型”四项发展主题。继续按照“战略引领，特色驱动，守正合规，持续提升”的基本经营指导思想，坚持服务实体经济、稳步推进结构调整，在稳住发展步调、把控发展质量的基础上，确保全面完成各项年度工作计划。

15.3 下半年主要工作措施

- (1) 丰富产品体系，提升服务水平，拓展零售客群力促存款提升；
- (2) 优化产品组合，发力重点业务，深耕客群建设提升存款贡献；
- (3) 拓展投行业务，合规发展理财，优化资产配置提高获利能力；
- (4) 优化促动激活，提高综合收益，提升获客效率实现发卡突破；
- (5) 坚持集中审批，严控新增风险，完善体制确保资产质量稳定；
- (6) 聚焦重点项目，提升交付效率，优化机制强化科技支撑能力。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1.1 本报告期内股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年度股东大会	年度股东大会	64.588547%	2019 年 5 月 17 日	2019 年 5 月 17 日	在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)、香港联交所网站(http://www.hkexnews.hk)及本行官网(http://www.qdccb.com)发布的2018年度股东大会决议公告(公告编号: 2019-019)

1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

本行计划半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告未经审计。报告期内，本行未变更会计师事务所。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

6.1 报告期内重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

6.2 报告期内其他诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。报告期末，本行作为被起诉方的未决诉讼案件

共 7 笔，涉及金额人民币 271.95 万元，不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响，未形成预计负债。

七、媒体质疑情况

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

八、处罚及整改情况

就本行所知，报告期内，本行及本行的董事、监事及高级管理人员不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

九、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易情况

11.1 与日常经营相关的关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的《青岛银行股份有限公司关联交易管理办法》和《青岛银行股份有限公司关联交易管理实施细则》开展关联交易。

按中国银保监会规定，本行按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理，并能正常偿还，无不良贷款发生。

按中国银保监会规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有 4 项，是与青岛海启房地产开发有限公司、青岛海智伟创置业有限公司、青岛海唐置业有限公司以及海尔消费金融有限公司的关联交易。报告期末，本行授信类重大关联交易余额为 42.90 亿元，具体情况如下：

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	担保方式	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例
青岛国信金融控股有限公司	贷款	保证	15.00	15.00	3.92%
青岛畅远置业有限公司	非标债权	保证	9.50	9.50	2.48%

海尔消费金融有限公司	同业借款	保证	7.00	7.00	1.83%
青岛海尔家居集成股份有限公司	商票融资	质押	3.83	3.83	1.00%
海尔金融保理（重庆）有限公司	贷款	保证	3.00	3.00	0.78%
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	-	2.20	2.20	0.57%
青岛海尔产城创集团有限公司	保理	质押	1.97	1.97	0.51%
青岛海启房地产开发有限公司	商票融资	保证	0.28	0.28	0.07%
青岛海智伟创置业有限公司	商票融资	保证	0.12	0.12	0.03%

按中国证监会规定，本行对 2019 年日常关联交易进行了预计，并在巨潮资讯网发布日期为 2019 年 3 月 29 日的《2019 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2019-014），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况，具体如下：

（1）对海尔集团公司及其关联方的授信类业务预计额度 36.00 亿元，报告期末业务余额 27.89 亿元；

（2）对意大利联合圣保罗银行及其关联方的授信类业务预计额度 4.00 亿元，报告期末无业务余额；非授信类业务预计额度 720.00 万元，报告期内实际发生 196.86 万元；

（3）对青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方的授信类业务预计额度 20.00 亿元，报告期末业务余额 17.85 亿元；非授信类业务预计额度 5,643.00 万元，报告期内实际发生 1,644.32 万元；

（4）对尚乘集团有限公司及其关联方的非授信类业务预计额度 3,000.00 万元，报告期内实际发生 1,203.07 万元；

（5）对青岛华通国有资本运营（集团）有限责任公司及其关联方的授信类业务预计额度 18.05 亿元，报告期末业务余额 13.05 亿元；非授信类业务预计额度 155.00 万元，报告期内实际发生 13.28 万元；

（6）对山东省国有资产投资控股有限公司的授信类业务预计额度 2.40 亿元，报告期末业务余额 2.40 亿元；

（7）对青岛青银金融租赁有限公司的授信类业务预计额度 7.00 亿元，报告期末无业务余额；

（8）对关联自然人的授信类业务预计额度 3.53 亿元，报告期末业务余额 1.98 亿元，风险敞口 1.98 亿元。

报告期内，本行与 1 个关联方的累计关联交易总额超过了本行最近一期经审计净资产值 5%，系本行对青岛国信金融控股有限公司（简称：国信金控）的贷款，该业务在 2019 年日常关联交易预计范围内。本行对国信金控的贷款，系按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期末，本行对国信金控贷款余额为 15.00 亿元，占本行发放贷款和

垫款的 1.05%，其贷款业务为每月还息、到期还本，加权平均贷款利率为 5.76%。

11.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

11.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

11.4 关联债权债务往来

报告期内，本行不存在非经营性关联债权债务往来。

11.5 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

12.1 托管、承包、租赁事项情况

本行签署的重大合同中，不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

12.2 重大担保情况

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行在日常经营范围外，无需要披露的重大担保事项。具体情况详见本半年度报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

12.3 其他重大合同

报告期内，本行无其他重大合同事项。

十三、社会责任情况

13.1 履行社会责任情况

报告期内，本行牢记金融回归本源、服务实体经济的使命，将担当社会责任融入新发展战略规划，努力实现经济、社会、环境价值的综合平衡。

经济责任方面，继续围绕国家供给侧结构性改革、山东省新旧动能转换重点和青岛市“十五个攻势”，加大对实体经济的金融支持力度。践行普惠金融理念，继续探索服务民营企业和小微企业的专业支行模式、微贷中心模式和数字化平台模式；推出小微企业创业担保贷、“政银保”、科技成果转化贷、高新技术企业补贴贷和蓝海挂牌企业补贴贷等普惠金融创新业务；大力开展直接融资业务，面向各类企业完成 15 单直融项目，募集资金 60.3 亿元，创设两单共计 1.5 亿元的信用风险缓释凭证，真正为民营企业纾困解难。

环境责任方面，继续坚持绿色发展，报告期内，本行绿色信贷投放余额 106.40 亿元，比

年初增加 11.55 亿元，增幅 12.18%。倡导绿色低碳服务，手机银行 4.0 上线并完成在云平台上的重建，为开展线上数字化精准服务奠定基础；加速推进集中作业流程银行建设，优化完善线上多渠道预约开户业务流程；推进智慧厅堂建设，创新“现金订单模式”及“渠道预约后台集中处理”服务模式，提升客户体验。继续弘扬节俭文化，增强全员环保意识，多措并举降低各类能耗，开展形式多样的绿色环保公益活动。

社会责任方面，作为试点银行上线运行投诉监测数据报送系统，成为国家级投诉分类标准的首家数字化数据传输落地应用行；继续以“青诚”消费者权益保护品牌为引领，全面开展“金融知识小课堂”、校园网贷宣讲、理财知识专题讲座等多项金融知识宣教活动；继续服务社区，开展各类公益活动和志愿者服务，持续开展金融助学、金融扶贫等活动。

13.2 重大环保问题情况

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

13.3 履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

本行按照国家关于扶贫贷款工作指导意见及行内分工安排，积极做好精准扶贫工作。根据本行制定的金融扶贫目标计划，本行各分支机构已积极开展了相应的工作。在政府划定的区域范围内，本行加大“种植宝”、“养殖宝”、“农村承包土地经营权抵押贷款”、“农民住房财产权抵押贷款”、“政府贴息小额担保贷款”、“个人助学贷款”等产品的推广力度。

（2）半年度精准扶贫概要

为更好地贯彻执行党中央、国务院关于扶贫工作的总体要求，充分发挥央行资金的引导作用，根据监管文件要求，结合本行信贷管理有关规定，积极推动分支机构开展央行资金产业扶贫贷业务。

推出有针对性的信贷产品，实施精准投放、精准扶贫。加大有条件的贫困农户小额农贷投放力度，扩大贫困农户贷款覆盖面。积极支持贫困地区基础设施建设，针对扶贫龙头企业、农民合作社、种养大户、家庭农场等新型农业经营主体，创新推出切合实际的信贷产品。加大对农村校舍改造等项目贷款的支持力度，开展教育金融扶贫。支持农村医疗卫生等基础设施改扩建等项目贷款。加快推进农村“两权”抵押贷款推广，延长贷款期限，实行利率优惠。

优化涉农贷款审批流程。对涉及三农贷款部分业务政策及操作流程进行调整，推出个人经营贷款“宽简优”举措，精简耗时环节，减少不必要授信资料。加快推进“借贷合一”助农贷款卡业务，深化青岛市农村支付服务环境建设。

(3) 精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
总体情况	——	——
其中： 1.资金	万元	345.30
2.物资折款	万元	-
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	-
项目情况	——	——
产业发展脱贫	——	——
其中： 1 产业发展脱贫项目类型	——	-
2 产业发展脱贫项目个数	个	4
3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	75.30
4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	-
教育扶贫	——	——
其中： 1 资助贫困学生投入金额	万元	270.00
2 资助贫困学生人数	人	-
3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	-
其他项目	——	——
其中： 1.项目个数	个	4
2.投入金额	万元	-
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	-

(4) 后续精准扶贫计划

本行将继续加大金融精准扶贫服务意识和宣传力度，进一步加强金融产品和服务创新，做好做优金融服务精准扶贫工作。针对特定地域享受的国家特定政策，本行将利用自身风控体系优势，联合当地政府及专业性融资担保公司，开展特定行业、特定群体小微企业客户的批量营销。下一步，本行将大力发展网上银行、手机银行、“聚付码”等创新型金融产品，多渠道为贫困户提供便捷的支付结算服务，使贫困户足不出户，在家就能实现资金的支付、划转。

十四、其他重大事项的说明

14.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

14.2 重大承诺、委托资产管理情况

报告期内，除银行正常业务范围内的承诺及委托资产管理业务，本行不存在其他需要披

露的重大承诺及委托资产管理事项。担保承诺相关情况，具体见本半年度报告财务报表附注。

14.3 股东及其关联企业不良贷款情况

报告期末，本行股东及其关联企业的贷款中，无不良贷款发生。

14.4 会计政策变更

2018 年 12 月，财政部颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》，要求在境内外同时上市的企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。

2019 年 5 月，财政部颁布了修订后的《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》（财会〔2019〕8 号）、《企业会计准则第 12 号—债务重组》（财会〔2019〕9 号），要求企业分别于 2019 年 6 月 10 日、6 月 17 日实施。

会计政策变更的有关情况及影响详见本行会计政策变更公告及本半年度报告“财务报表附注二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

14.5 发布中期报告

本公司按照国际会计准则及香港《上市规则》编制的中英文两种语言的中期业绩公告，可在香港联交所披露易网站和本行网站查阅。在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

本公司按照企业会计准则和半年报编制规则编制的中文版本的半年度报告，可在深圳证券交易所网站和本公司网站查阅。

十五、本行子公司重大事项

2019 年 4 月 23 日，青银金租召开 2018 年度股东会。会议审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算及预算报告、利润分配方案等四项议案。报告期内，青银金租无其他需要披露的重大事项。

十六、消费者权益保护

报告期内，本行消费者权益保护工作在“战略引领、特色驱动、守正合规、持续提升”的基本经营思想指导下，认真贯彻落实监管要求，以维护金融消费者合法权益为核心，切实落实主体责任，扎实做好投诉处理，不断强化金融知识宣教，持续提升普惠金融服务，各项工作稳步推进，成效显著。

1. 健全体制机制，加强高层领导，落实主体责任

一是充分发挥董事会消费者权益保护职能，强化高管履职，经营管理层按期完成 2018 年度消费者权益保护工作报告并向董事会专题汇报；二是制定年度消费者权益保护工作计划，

完善薄弱环节，推动消费者权益保护工作深入开展；三是修订消费者权益保护工作考评管理办法，强化激励约束，增强消费者权益保护工作内生动力；四是开展营业场所销售行为现场检查“回头看”，查漏补缺，确保消费者权益保护工作落实到位。

2.优化投诉处理，提升服务体验，创造服务价值

一是以人民银行投诉试点工作为契机，完善投诉管理体系，夯实投诉管理核心竞争力；二是开展两项国家标准网点服务认证工作，以良好的环境、优质的服务得到认证审查组一致认可，以优异成绩一次性通过 46 家网点认证；三是贯彻落实行长接访制，开展“基石行动”等培训项目，将服务文化聚焦在“以客户为中心”，切实提升客户服务体验。

3.突出品牌引领，丰富宣传渠道，提升宣教效能

一是以“青诚”消费者权益保护品牌为引领，秉持“青心倾意，仁信笃诚”的工作理念，紧跟社会热点和群众关切问题，突出重点，关注难点，持续推动金融知识宣教工作纵深发展；二是积极开展“3.15 消费者权益日”、“守住‘钱袋子’”等主题宣传活动，承担社会责任，践行教育为先；三是强化自主宣传教育，通过“两微一端”、“小小银行家”、“青银消费者权益保护讲师团”、社区大讲堂和网点宣传“五位一体”实现消费者权益保护宣传常态化；四是积极参与人民银行、地方金融监督管理局、银行业协会“金融进社区、进影院”等活动，推送讲座、小品等节目，广受好评。报告期内，本行参与宣传网点 130 余家，发放宣传资料 20 余万份，组织各类宣传活动 1,100 余次，发布自媒体宣传稿件 20 期，通过《青岛日报》、《青岛晚报》等发表文章 3 篇，活动惠及消费者人数近 30 余万人次，烘托出积极普及金融知识、切实维护金融消费者合法权益的良好氛围。

4.践行普惠金融，深化产品创新，优化营商环境

一是贯彻落实中央普惠金融和乡村振兴战略，创建普惠金融综合服务站，打通农村金融服务“最后一公里”，实现惠农服务到家到户；二是持续深化科技金融创新，加强产品创新，打造科技金融、普惠金融、农业金融三大产品线，着力解决小微企业“融资难、融资贵”难题；三是改进小企业授信业务流程，推进小企业综合金融服务平台搭建，优化营商环境，提升服务质效。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1.1 股份变动情况

单位：股

项目	2018年12月31日		报告期内变动（+，-）					2019年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,295,677,769	56.56%	500	-	-	-	500	2,295,678,269	50.91%
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	667,111,940	16.44%	-	-	-	30,898,023	30,898,023	698,009,963	15.48%
3.其他内资持股	1,628,565,829	40.12%	500	-	-	-30,898,023	-30,897,523	1,597,668,306	35.43%
其中：									
境内非国有法人持股	1,576,753,870	38.85%	-	-	-	-29,259,629	-29,259,629	1,547,494,241	34.31%
境内自然人持股	51,811,959	1.27%	500	-	-	-1,638,394	-1,637,894	50,174,065	1.11%
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	1,763,034,980	43.44%	450,976,751	-	-	-	450,976,751	2,214,011,731	49.09%
1.人民币普通股	-	-	450,976,751	-	-	-	450,976,751	450,976,751	10.00%
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	1,763,034,980	43.44%	-	-	-	-	-	1,763,034,980	39.09%
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,058,712,749	100.00%	450,977,251	-	-	-	450,977,251	4,509,690,000	100.00%

注：1.本行在报告期内股份总数的变动原因、股份变动的批准情况，请见本小节“限售股份变动情况”及“证券发行与上市情况”。上述股份变动不涉及股份过户。

2.本行在报告期内未进行股份回购。

3.本行于2019年1月完成首次公开发行A股4.51亿股，募集资金净额19.63亿元。2019年1-6月，基本每股收益0.32元，稀释每股收益0.32元，均同比减少0.01元。2019年6月末，归属于母公司普通股股东的每股净资产4.79元，比上年末的4.71元增加了0.08元。

1.2 限售股份变动情况

1.报告期内，本行有限售条件股份增加500股，原因是本行董事谭丽霞女士通过网上申购方式取得本行500股A股新股，根据《深圳证券交易所上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理业务指引》，该等股份需全部锁定，本行有限售条件股份相应增加。具体如下表所示：

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
谭丽霞	-	-	500	500	董事锁定股	2020 年 1 月 16 日
合计	-	-	500	500	--	--

2.在有限售条件股份中，国有法人、境内非国有法人、境内自然人持股数量变动，系股东证券账户性质变动、未确权股份托管专用证券账户划归境内非国有法人等原因所致。

1.3 证券发行与上市情况

本行于 2018 年 11 月 30 日收到《关于核准青岛银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2018〕1727 号），中国证监会核准本行公开发行不超过 450,977,251 股 A 股新股。本行于 2019 年 1 月 16 日，完成首次公开发行 A 股股票并在深圳证券交易所上市，发行价格为每股 4.52 元，发行数量为 450,977,251 股，具体情况请见本行在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）发布的日期为 2019 年 1 月 18 日的首次公开发行股票（A 股）上市公告书。报告期内，本行没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

二、本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		117,461		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）		-		
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	25.23%	1,137,872,880	13,000	-	1,137,872,880	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	13.85%	624,753,980	-	-	624,753,980	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.17%	503,556,341	-	503,556,341	-	-	-
青岛海尔投资发展有限公司	境内非国有法人	9.08%	409,693,339	-	409,693,339	-	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.85%	218,692,010	-	218,692,010	-	-	-
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	3.37%	152,170,000	-	152,170,000	-	质押	149,200,000
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.22%	145,297,405	-	145,297,405	-	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.97%	133,910,000	-	133,910,000	-	-	-
青岛华通国有资本运营（集团）有限责任公司	国有法人	2.11%	94,967,581	-	94,967,581	-	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.02%	90,936,164	-	90,936,164	-	-	-

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况	本行不存在战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况。		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使，其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,137,872,880	境外上市外资股	1,137,872,880
意大利联合圣保罗银行	624,753,980	境外上市外资股	624,753,980
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	6,622,100	人民币普通股	6,622,100
张旭彬	6,063,500	人民币普通股	6,063,500
沈幼生	5,594,700	人民币普通股	5,594,700
许芝弟	4,785,717	人民币普通股	4,785,717
林含	3,103,054	人民币普通股	3,103,054
香港中央结算有限公司	3,018,385	人民币普通股	3,018,385
西藏昆仑鼎信投资管理有限公司	2,782,500	人民币普通股	2,782,500
张文韬	2,417,000	人民币普通股	2,417,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及其余前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券业务情况。报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券业务。		
备注	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 117,291 户，H 股股东 170 户；</p> <p>2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和；香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的深股通股票；</p> <p>3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 622,306,980 股 H 股，其余 2,447,000 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。与 2018 年度报告、2019 年第一季度报告中的列报方式不同，在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除；</p> <p>4.2019 年 6 月 20 日，“青岛海尔股份有限公司”更名为“海尔智家股份有限公司”；</p> <p>5.本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。</p>		

三、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

四、本行主要股东情况

（一）海尔集团公司

海尔集团公司成立于 1980 年 3 月 24 日，法定代表人张瑞敏，注册资本 31,118 万元。主要从事家用电器、电子产品、通讯器材、电子计算机及配件、普通机械、厨房用具、工业机器人制造；国内商业批发零售；进出口业务；经济技术咨询；技术成果的研发及转让；自有房屋出租等。

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 8 家企业合计持有本行 812,214,572 股 A 股，占普通股股本总额的 18.01%，该 8 家企业为一致行动人。海尔集团公司的最终受益人为其自身。海尔集团公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与海尔集团授信类重大关联交易²余额 27.89 亿元，报告期内未发生非授信类重大关联交易。

（二）意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 90.85 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利米兰的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 4,100 家分支机构，为上千万客户提供优质服务。开拓海外市场在意大利联合圣保罗银行的发展战略中占有重要地位，通过收购中东欧和地中海地区十几个国家的商业银行，意大利联合圣保罗银行在上述地区拥有近 1,100 家分支机构和 730 万客户。此外，意大利联合圣保罗银行在全球 25 个国家和地区设立了分支机构以支持其公司业务客户。

报告期末，意大利联合圣保罗银行持有本行 624,753,980 股 H 股，占普通股股本总额的 13.85%。意大利联合圣保罗银行无控股股东、无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身。意大利联合圣保罗银行已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与意大利联合圣保罗银行未发生重大关联交易。

（三）青岛国信发展（集团）有限责任公司

青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，法定代表人王建辉，注册资本 30 亿元。主要从事城乡重大基础设施项目、政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及非银行金融服务业等。

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司通过 2 家子公司合计持有本行 603,556,341

² 注：本部分所述关联交易数据系按中国银保监会规定口径进行统计。

股股份,其中 A 股 503,556,341 股、H 股 100,000,000 股,合计持股占普通股股本总额的 13.38%。青岛国信发展(集团)有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会,无一致行动人,其最终受益人为其自身。青岛国信发展(集团)有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末,本行与青岛国信集团授信类重大关联交易余额 15.00 亿元,报告期内未发生非授信类重大关联交易。

(四) 尚乘集团有限公司

尚乘集团有限公司成立于 2003 年 1 月 2 日,法定代表人王锐强,注册资本 10,001 美元。主要从事投资银行业务、资产管理业务、企业保险经纪与风险解决方案、投资策略咨询等。

报告期末,尚乘集团有限公司通过 2 家子公司合计持有本行 401,800,000 股 H 股,占普通股股本总额的 8.91%。尚乘集团有限公司的控股股东为 L.R. Capital Financial Holdings Limited,无实际控制人、无一致行动人,其最终受益人为其自身。尚乘集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内,本行与尚乘集团未发生重大关联交易。

五、购买、出售及赎回本公司上市证券

报告期内,本公司未曾购买、出售及赎回本公司上市证券。

第七节 优先股相关情况

一、报告期内优先股的发行与上市情况

报告期内，本行未新发行优先股。

二、本行优先股股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数	1							
持 5% 以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	-	-	-	未知	未知
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上，本行优先股股东无不同设置的说明							
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间的关联关系或一致行动关系							

三、优先股回购或转换情况

报告期内，本行不存在境外优先股回购或转换的情况。

四、优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行不存在境外优先股表决权恢复或行使的情况。

五、优先股所采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为其他权益工具核算。

第八节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

姓名	性别	年龄	任职状态	职务	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
郭少泉	男	56	现任	董事长	2010年5月12日	2021年5月14日	500,000	-	-	500,000	-	-	-
				执行董事	2010年5月12日	2021年5月14日							
王麟	男	55	现任	执行董事	2012年3月31日	2021年5月14日	500,000	-	-	500,000	-	-	-
				行长	2012年3月31日	2021年5月14日							
杨峰江	男	54	现任	执行董事	2012年5月25日	2021年5月14日	500,000	-	-	500,000	-	-	-
				副行长	2007年9月5日	2021年5月14日							
吕岚	女	54	现任	执行董事	2016年12月13日	2021年5月14日	380,000	-	-	380,000	-	-	-
				董事会秘书	2010年10月29日	2021年5月14日							
周云杰	男	52	现任	非执行董事	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
Rosario STRANO	男	56	现任	非执行董事	2012年6月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
谭丽霞	女	48	现任	非执行董事	2012年5月25日	2021年5月14日	-	500	-	500	-	-	-
Marco MUSSITA	男	60	现任	非执行董事	2011年12月22日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
邓友成	男	47	现任	非执行董事	2018年6月27日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
蔡志坚	男	40	现任	非执行董事	2016年12月13日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
黄天祐	男	58	现任	独立非执行董事	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
陈华	男	51	现任	独立非执行董事	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
戴淑萍	女	59	现任	独立非执行董事	2016年12月13日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
张思明	男	48	现任	独立非执行董事	2017年7月24日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-

房巧玲	女	43	现任	独立非执行董事	2018年6月27日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
陈青	女	60	现任	监事长	2016年12月15日	2021年5月14日	500,000	-	-	500,000	-	-	-
				职工监事	2016年12月14日	2021年5月14日							
王大为	男	45	现任	职工监事	2018年5月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
孟宪政	男	51	现任	职工监事	2018年5月15日	2021年5月14日	370,301	-	-	370,301	-	-	-
付长祥	男	47	现任	外部监事	2015年4月10日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
胡燕京	男	60	现任	外部监事	2015年4月10日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
张兰昌	男	54	离任	原股东监事	2018年5月15日	2019年5月16日	-	-	-	-	-	-	-
王建华	男	65	离任	原外部监事	2015年4月10日	2019年3月30日	-	-	-	-	-	-	-
王瑜	女	51	现任	副行长	2007年9月5日	2021年5月14日	500,000	-	-	500,000	-	-	-
杨长德	男	59	现任	副行长	2012年9月19日	2021年5月14日	-	-	-	-	-	-	-
陈霜	女	51	现任	副行长	2017年1月22日	2021年5月14日	350,000	-	-	350,000	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-	3,600,301	500	-	3,600,801	-	-	-

注：(1) 报告期内，本行董事谭丽霞女士通过网上申购方式取得本行 500 股 A 股新股。除上述情况外，本行董事、监事及高级管理人员的持股情况未发生其他变动。

(2) 本行董事由董事会提名，按照《公司章程》规定的董事任职资格和选举程序选举产生；股东监事和外部监事由监事会提名，职工监事由工会委员会提名，按照《公司章程》规定的选举程序选举产生。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况

姓名	原担任的职务	变动类型	变动日期	变动原因
张兰昌	股东监事及监事会监督委员会委员	离任	2019年5月16日	工作原因
王建华	外部监事及监事会提名与考核委员会委员	离任	2019年3月30日	原所属单位要求

除上述情况外，报告期内，本行董事、监事及高级管理人员未发生其他变动。

三、报告期内董事、监事资料变更情况

1. 非执行董事谭丽霞女士，自 2019 年 3 月 26 日起不再担任海尔集团首席财务官。
2. 非执行董事邓友成先生，自 2019 年 7 月 3 日起担任青岛国信发展（集团）有限责任

公司总经理，不再担任该公司副总经理。

3. 独立非执行董事黄天祐先生，自 2019 年 3 月 6 日起不再担任明发集团（国际）有限公司（于香港联交所上市，股份代号：00846）独立非执行董事。

4. 独立非执行董事陈华先生，自 2019 年 6 月 26 日起担任山东省济宁市鱼台县人民政府财税金融顾问。

5. 独立非执行董事张思明先生，自 2019 年 2 月 22 日起不再担任新分享科技服务（深圳）有限公司首席技术官，自 2019 年 3 月 1 日起担任 ExcelNet 首席技术官。自 2019 年 7 月 1 日起，担任 Fusion Bank 首席技术官，不再担任 ExcelNet 首席技术官。

除上述情况外，报告期内，本行董事、监事资料未发生其他变更。

四、员工及人力资源管理

4.1 员工情况

4.1.1 人员构成

报告期末，本行员工 3,794 人，其中，总行 722 人，占比为 19.03%；青岛辖内分支机构 1,575 人，占比为 41.51%；异地分行 1,497 人，占比为 39.46%。

4.1.2 年龄构成

全行员工平均年龄 34.8 岁。其中，20 岁（含）至 30 岁员工 1,334 人，占比为 35.16%；30 岁（含）至 40 岁员工 1,540 人，占比为 40.59%；40 岁（含）至 50 岁员工 722 人，占比为 19.03%；50 岁（含）以上员工 198 人，占比为 5.22%。

4.1.3 学历构成

本行硕士研究生及以上学历员工 629 人，占比为 16.58%，其中，博士研究生 11 人；大学本科学历员工 2,707 人，占比为 71.35%；大学专科及以下学历员工 458 人，占比为 12.07%。

4.1.4 性别构成

男性员工 1,736 人，占比为 45.76%；女性员工 2,058 人，占比为 54.24%。

4.1.5 专业构成

本行管理人员 291 人，占比 7.67%；业务人员 2,857 人，占比 75.30%，一般行政人员 646 人，占比 17.03%。

4.2 人力资源管理总体情况

报告期内，根据本行发展战略规划要求和业务发展需要，按照全行的统一部署，人力资源管理工作紧紧围绕全行经营指导思想，继续以“服务于业务经营、服务于全行的中心工作、服务于各行部”为目标，持续夯实人力资源管理基础、创新开拓人力资源管理视野、牢牢把

握人力资源管理动态、不断吸收最新人力资源管理理念，着力构建现代人力资源管理体系，实现改革、管理、效率的升级，为全行快速健康发展提供强有力的人力资源支持。

4.3 员工薪酬政策

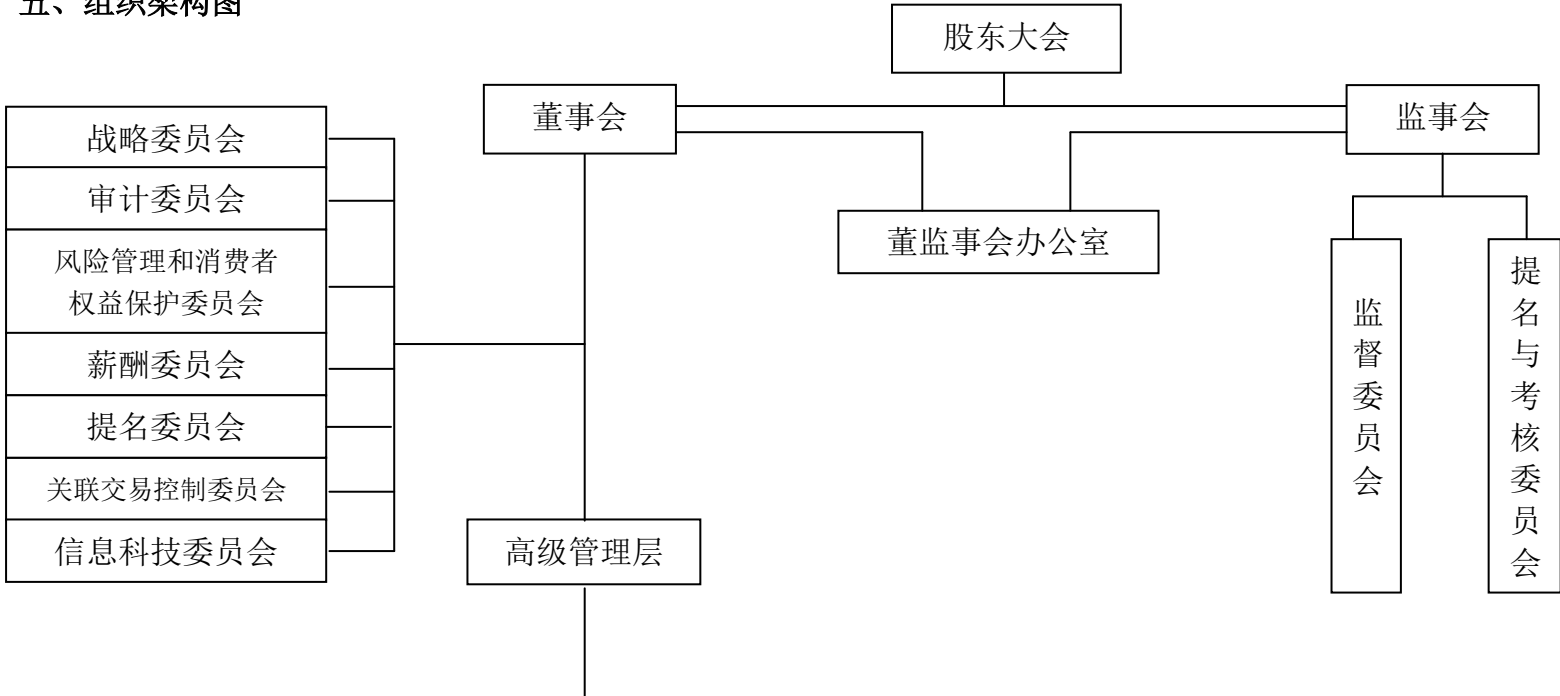
本行已建立以岗位工资制度为基础的市场化薪酬体系，员工薪酬与岗位责任、岗位条件和岗位价值以及绩效考核结果挂钩，实行以岗定薪、按绩取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，严格执行监管相关规定，对中高级管理人员实行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

本行制定科学的考核办法并以其为指引，优化资源配置，积极调动员工积极性，提高本行整体效能。本行员工绩效薪酬取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。

4.4 员工培训

报告期内，本行紧紧围绕发展战略，不断完善培训体系建设，优化培训资源配置，丰富培训内容和形式，全面开展中高层、业务人员及新员工等各项培训工作，不断提升全员的专业技能和综合素质。报告期内，本行共组织开展培训 986 项，累计培训员工 35,395 人次，人均受训 9 次。

五、组织架构图



办公室	信贷管理部	贸易金融事业部	小企业金融部	微贷金融中心	电子银行部	研究发展部	安全保卫部
人力资源部	授信审批部	金融市场事业部	零售银行部	财富管理中心	运营管理部	普惠金融部	行政部
纪检监察室	公司银行部	资产管理事业部	信用卡中心	服务监督中心	审计部	法律合规部	总行营业部
计划财务部	投资银行部	票据中心	个人信贷部	信息技术部	机构管理部	资产保全部	137 家分支机构

六、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数 (人)	总资产 (亿元)
1	青岛地区	-	1 家总行营业部、1 家分行及 78 家支行	2,297	2,671.05
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路 1 号银丰财富广场 6 号楼	下辖 11 家支行	304	103.55
3	东营分行	东营市东营区府前大街 72 号	下辖 6 家支行	172	81.67
4	威海分行	威海市世昌大道 3-4 号 112 号	下辖 8 家支行	195	139.55
5	淄博分行	淄博市张店区联通路 266 号	下辖 3 家支行	117	61.81
6	德州分行	德州市德城区德兴中大道 717 号	下辖 2 家支行	87	21.44
7	枣庄分行	枣庄市市中区青檀北路 215 号	下辖 5 家支行	109	35.29
8	烟台分行	烟台市开发区金沙江路 29 号宏源商务大厦	下辖 4 家支行	121	51.35
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路 471 号	下辖 2 家支行	66	39.83
10	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街 6636 号 7 号楼 124	下辖 2 家支行	110	87.72
11	莱芜分行	莱芜市莱城区万福北路 57 号	下辖 1 家支行	52	11.58
12	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场 9 号楼	下辖 1 家支行	65	33.03
13	济宁分行	济宁市红星中路 24 号福彩大厦	-	57	21.97
14	泰安分行	泰安市东岳大街 237 号	-	42	8.82

第九节 公司治理

本行将打造规范化、市场化、特色化的公司治理作为重要目标，按照监管要求，持续完善公司治理机制，不断提升公司治理效能，以高质量的公司治理推动本行各项业务持续稳健发展。报告期内，本行股东大会、董事会、监事会和高级管理层独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转，科学、高效地履行决策、执行和监督职责。

一、股东大会召开情况

报告期内，本行召开股东大会的情况请见本半年度报告“第五节 重要事项”。

二、董事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议8次，其中现场会议1次，通讯表决会议7次，共审议议案38项、听取报告42项。董事会专门委员会召开会议24次，其中战略委员会会议2次，风险管理和消费者权益保护委员会会议5次，审计委员会会议5次，薪酬委员会会议2次，提名委员会会议1次，关联交易控制委员会会议7次，信息科技委员会会议2次，共审议议案26项、听取报告30项。

三、监事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议4次，其中现场会议1次，通讯表决会议3次，共审议议案14项、听取报告39项。监事会专门委员会召开会议5次，其中监督委员会会议4次，提名与考核委员会会议1次，共审议议案12项、听取报告29项。

四、风险管理及内部控制

本行董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行董事会下设审计委员会，负责监督本行内部控制的有效实施和风险管理及内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。

本行监事会负责监督董事会、高级管理层完善风险管理及内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行风险管理及内部控制职责。

本行高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证风险管理及内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及香港联交所的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，建立了内部控制体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本行持续开展“制度建设年”“制度执行年”“制度评价年”“制度优化年”“制度提升年”“制度标准化建设”活动，推行制度建设、打造顺畅好用的制度体系；建立“每周我巡视”的高管巡视制度和定期的合规检查制度，报告期内共开展巡视 22 期，发现并及时整改制度执行问题及风险隐患；建立完善的内部控制评价和后评价机制，每年开展常规审计、责任审计、离任审计和专题审计，创立“虚拟支行”替岗审计模式，建立持续有效的操作风险评估和整改新机制；每季召开“内控评审会”，提高各个层面风险防控意识，确保风险隐患及早发现、及时整改，提升风险管控水平。

第十节 备查文件

1. 载有本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、主管财务工作的副行长杨峰江先生、计划财务部负责人孟大耿先生签名并盖章的财务报表；
2. 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
3. 在香港联交所网站公布的业绩公告。

第十一节 财务报表

附件：财务报表（未经审计）

青岛银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 1900915 号

青岛银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的青岛银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 1900915 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

程海良 (项目合伙人)

中国 北京

唐莹慧

2019 年 8 月 23 日

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (未经审计)
2019年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	34,600,099	29,554,430	34,600,099	29,554,430
存放同业及其他金融机构 款项	四、2	1,321,082	1,542,437	1,313,658	1,540,521
贵金属		113,113	113,459	113,113	113,459
拆出资金	四、3	4,588,207	4,110,464	4,588,207	4,110,464
衍生金融资产	四、4	323	-	323	-
买入返售金融资产	四、5	-	300,262	-	300,262
发放贷款和垫款	四、6	143,343,578	123,366,891	143,343,578	123,366,891
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 投资	四、7	27,333,616	22,361,816	27,333,616	22,361,816
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	四、8	52,507,189	53,002,751	52,507,189	53,002,751
- 以摊余成本计量的金融 投资	四、9	66,573,268	70,032,056	66,573,268	70,032,056
长期股权投资	四、10	-	-	510,000	510,000
长期应收款	四、11	8,800,422	7,766,698	-	-
固定资产	四、12	2,879,357	2,914,152	2,878,342	2,912,866
在建工程	四、13	210,203	210,203	210,203	210,203
使用权资产	四、14	847,833	-	846,235	-
无形资产	四、15	157,855	165,153	155,451	162,533
递延所得税资产	四、16	1,331,453	1,152,778	1,281,975	1,116,928
其他资产	四、17	623,348	1,064,952	610,702	1,037,940
资产总计		345,230,946	317,658,502	336,865,959	310,333,120

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2019年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、19	10,186,784	10,878,835	10,186,784	10,878,835
同业及其他金融机构存放 款项	四、20	14,900,225	11,632,982	15,031,664	11,672,892
拆入资金	四、21	8,718,411	7,207,066	1,380,877	966,351
衍生金融负债	四、4	273	-	273	-
卖出回购金融资产款	四、22	13,654,122	14,850,333	13,654,122	14,850,333
吸收存款	四、23	188,360,223	177,911,247	188,360,223	177,911,247
应付职工薪酬	四、24	648,736	755,237	631,851	727,727
应交税费	四、25	144,284	119,708	125,584	105,859
预计负债	四、26	101,059	104,964	101,059	104,964
应付债券	四、27	75,161,060	65,240,507	75,161,060	65,240,507
租赁负债	四、28	440,843	-	439,624	-
其他负债	四、29	2,916,845	1,460,899	2,385,606	912,068
负债合计		<u>315,232,865</u>	<u>290,161,778</u>	<u>307,458,727</u>	<u>283,370,783</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2019年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、30	4,509,690	4,058,713	4,509,690	4,058,713
其他权益工具					
其中: 优先股	四、31	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	四、32	8,337,869	6,826,276	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	四、33	527,789	553,193	527,789	553,193
盈余公积	四、34	1,403,575	1,403,575	1,403,575	1,403,575
一般风险准备	四、35	3,969,452	3,969,452	3,969,452	3,969,452
未分配利润	四、36	2,856,324	2,319,800	2,804,893	2,297,164
归属于母公司股东权益合计		29,458,663	26,984,973	29,407,232	26,962,337
少数股东权益		539,418	511,751	-	-
股东权益合计		29,998,081	27,496,724	29,407,232	26,962,337
负债和股东权益总计		345,230,946	317,658,502	336,865,959	310,333,120

本财务报表已于2019年8月23日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

杨峰江
主管财务工作的副行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第18页至第129页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
一、营业收入					
利息收入		6,825,818	5,453,245	6,580,636	5,325,317
利息支出		(3,681,275)	(3,716,953)	(3,527,101)	(3,613,250)
利息净收入	四、37	<u>3,144,543</u>	<u>1,736,292</u>	<u>3,053,535</u>	<u>1,712,067</u>
手续费及佣金收入		614,082	373,336	542,406	328,193
手续费及佣金支出		(33,272)	(30,849)	(31,929)	(27,978)
手续费及佣金净收入	四、38	<u>580,810</u>	<u>342,487</u>	<u>510,477</u>	<u>300,215</u>
投资收益	四、39	752,685	1,316,177	752,685	1,316,177
公允价值变动损益	四、40	31,300	(362,083)	31,300	(362,083)
汇兑收益	四、41	16,918	91,793	16,918	91,793
其他业务收入		3,079	2,866	4,536	6,172
资产处置损益		(582)	40	(582)	40
其他收益		4,173	3,818	4,173	3,818
营业收入合计		<u>4,532,926</u>	<u>3,131,390</u>	<u>4,373,042</u>	<u>3,068,199</u>
二、营业支出					
税金及附加	四、42	(49,349)	(35,454)	(48,856)	(35,059)
业务及管理费	四、43	(1,217,140)	(928,659)	(1,190,538)	(906,341)
信用减值损失	四、44	(1,428,195)	(516,515)	(1,369,477)	(501,550)
其他业务支出		(444)	(1,092)	(444)	(1,092)
营业支出合计		<u>(2,695,128)</u>	<u>(1,481,720)</u>	<u>(2,609,315)</u>	<u>(1,444,042)</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 附注 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
三、营业利润	1,837,798	1,649,670	1,763,727	1,624,157
加: 营业外收入	2,652	1,189	1,402	1,189
减: 营业外支出	(566)	(1,376)	(566)	(1,376)
四、利润总额	1,839,884	1,649,483	1,764,563	1,623,970
减: 所得税费用	四、45 (373,755)	(318,607)	(354,896)	(312,191)
五、净利润	1,466,129	1,330,876	1,409,667	1,311,779
归属于母公司股东的净利润	1,438,462	1,321,444	1,409,667	1,311,779
少数股东损益	27,667	9,432	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、33	(25,404)	421,494	(25,404)	421,494
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		(25,404)	421,494	(25,404)	421,494
(一) 不能重分类进损益的 其他综合收益					
1. 重新计量设定受益 计划变动额		-	(1,005)	-	(1,005)
(二) 将重分类进损益的 其他综合收益					
1. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资 公允价值变动		(76,063)	409,729	(76,063)	409,729
2. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资 信用减值准备		50,659	12,770	50,659	12,770
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		1,440,725	1,752,370	1,384,263	1,733,273
归属于母公司股东的综合收益 总额		1,413,058	1,742,938	1,384,263	1,733,273
归属于少数股东的综合收益 总额		27,667	9,432	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止	截至 2018 年 6 月 30 日止	截至 2019 年 6 月 30 日止	截至 2018 年 6 月 30 日止
		六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (经审计)
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	四、46	0.32	0.33		

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

 郭少泉
 法定代表人
 (董事长)

 王麟
 行长

 杨峰江
 主管财务工作的副行长

 孟大耿
 计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
2019年6月30日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	10,194,128	6,115,828	10,194,128	6,115,828
拆入资金净增加额	1,533,428	1,557,166	414,092	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,000,483	-	7,000,483
向中央银行借款净增加额	-	2,522,919	-	2,522,919
存放中央银行款项净减少额	795,841	-	795,841	-
拆出资金净减少额	7,542	-	7,542	-
买入返售金融资产净减少额	300,000	859,200	300,000	859,200
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	3,270,197	-	3,361,726	-
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	200,000	-	200,000	-
收取的利息、手续费及佣金	4,924,413	3,346,435	4,631,462	3,179,807
收到的其他与经营活动有关的 现金	1,000,445	699,409	997,851	401,680
经营活动现金流入小计	22,225,994	22,101,440	20,902,642	20,079,917

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
附注				
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(21,291,600)	(9,896,545)	(21,291,600)	(9,896,545)
存放中央银行款项净增加额	-	(1,001,385)	-	(1,001,385)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(200,000)	-	(200,000)
拆出资金净增加额	-	(1,065,070)	-	(1,265,070)
长期应收款净增加额	(1,074,973)	(2,003,067)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	-	(1,910,575)	-	(1,880,424)
拆入资金净减少额	-	-	-	(4,655)
向中央银行借款净减少额	(749,709)	-	(749,709)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(1,194,617)	-	(1,194,617)	-
支付的利息、手续费及佣金	(2,171,519)	(2,239,012)	(1,993,485)	(2,125,847)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(803,339)	(666,472)	(775,862)	(646,969)
支付的各项税费	(749,632)	(332,735)	(721,458)	(306,464)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(834,968)	(842,065)	(825,782)	(800,569)
经营活动现金流出小计	(28,870,357)	(20,156,926)	(27,552,513)	(18,127,928)
经营活动 (所用) / 产生的现金 流量净额	四、47(1) (6,644,363)	1,944,514	(6,649,871)	1,951,989

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	35,112,823	52,712,059	35,112,823	52,712,059
取得投资收益及利息收到的现金	3,645,625	3,748,339	3,645,625	3,748,339
处置固定资产、无形资产和其他 资产收到的现金	301	1,907	301	1,907
投资活动现金流入小计	<u>38,758,749</u>	<u>56,462,305</u>	<u>38,758,749</u>	<u>56,462,305</u>
投资支付的现金	(35,282,062)	(32,310,321)	(35,282,062)	(32,310,321)
购建固定资产、无形资产和其他 资产支付的现金	(159,286)	(112,592)	(159,286)	(112,380)
投资活动现金流出小计	<u>(35,441,348)</u>	<u>(32,422,913)</u>	<u>(35,441,348)</u>	<u>(32,422,701)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>3,317,401</u>	<u>24,039,392</u>	<u>3,317,401</u>	<u>24,039,604</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行普通股收到的现金	1,962,570	-	1,962,570	-
发行债券收到的现金	44,598,684	40,540,627	44,598,684	40,540,627
筹资活动现金流入小计	<u>46,561,254</u>	<u>40,540,627</u>	<u>46,561,254</u>	<u>40,540,627</u>
偿还债务支付的现金	(35,530,000)	(62,010,000)	(35,530,000)	(62,010,000)
偿还债务利息支付的现金	(405,284)	(542,930)	(405,284)	(542,930)
分配股利所支付的现金	(62)	(808,788)	(62)	(808,788)
筹资活动现金流出小计	<u>(35,935,346)</u>	<u>(63,361,718)</u>	<u>(35,935,346)</u>	<u>(63,361,718)</u>
筹资活动产生 / (所用) 的现金流 量净额	<u>10,625,908</u>	<u>(22,821,091)</u>	<u>10,625,908</u>	<u>(22,821,091)</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,115	131,232	7,115	131,232
五、现金及现金等价物净增加额	四、47(2)	7,306,061	3,294,047	7,300,553	3,301,734
加: 期初现金及现金等价物余额		10,212,182	9,678,330	10,210,266	9,658,905
六、期末现金及现金等价物余额	四、47(3)	17,518,243	12,972,377	17,510,819	12,960,639

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

杨峰江
主管财务工作的副行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、2019年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724	
二、本期增减变动金额											
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,438,462	1,438,462	27,667	1,466,129	
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)	-	(25,404)	
综合收益总额		-	-	(25,404)	-	-	1,438,462	1,413,058	27,667	1,440,725	
(三) 普通股发行	四、30	450,977	-	1,511,593	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570	
(四) 利润分配											
1. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)	
三、2019年6月30日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,856,324	29,458,663	539,418	29,998,081

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2017年12月31日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
会计政策变更		-	-	-	422,278	-	-	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
二、本年增减变动金额											
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	1,321,444	1,321,444	9,432	1,330,876
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	421,494	-	-	-	421,494	-	421,494
综合收益总额		-	-	-	421,494	-	-	1,321,444	1,742,938	9,432	1,752,370
(三) 利润分配											
1. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	-	(811,748)	(811,748)	-	(811,748)
三、2018年6月30日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(41,677)	1,203,325	3,969,452	2,322,238	26,192,291	501,146	26,693,437

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2017年12月31日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
会计政策变更	-	-	-	422,278	-	-	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
二、本年增减变动金额										
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,023,352	2,023,352	20,037	2,043,389
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	1,016,364	-	-	-	1,016,364	-	1,016,364
综合收益总额		-	-	1,016,364	-	-	2,023,352	3,039,716	20,037	3,059,753
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	200,250	-	(200,250)	-	-	-
2. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)	-	(1,315,844)
三、2018年12月31日余额 (经审计)	4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郭少泉 法定代表人 (董事长)	王麟 行长	杨峰江 主管财务工作的副行长	孟大耿 计划财务部负责人	(公司盖章)
-----------------------	----------	-------------------	-----------------	--------

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019年1月1日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,297,164	26,962,337
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,409,667	1,409,667
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)
综合收益总额		-	-	-	(25,404)	-	-	1,409,667	1,384,263
(三) 普通股发行	四、30	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570
(四) 利润分配									
1. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)
三、2019年6月30日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,804,893	29,407,232

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,600,081	25,626,362
会计政策变更		-	-	-	422,278	-	-	(789,323)	(367,045)
2018 年 1 月 1 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,810,758	25,259,317
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	1,311,779	1,311,779
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	421,494	-	-	-	421,494
综合收益总额		-	-	-	421,494	-	-	1,311,779	1,733,273
(三) 利润分配									
1. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	-	(811,748)	(811,748)
三、2018 年 6 月 30 日余额 (经审计)		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(41,677)	1,203,325	3,969,452	2,310,789	26,180,842

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,600,081	25,626,362
会计政策变更		-	-	-	422,278	-	-	(789,323)	(367,045)
2018 年 1 月 1 日余额		<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>(463,171)</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>1,810,758</u>	<u>25,259,317</u>
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,002,500	2,002,500
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	1,016,364	-	-	-	1,016,364
综合收益总额		-	-	-	1,016,364	-	-	2,002,500	3,018,864
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	200,250	-	(200,250)	-
2. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)
三、2018 年 12 月 31 日余额		<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>553,193</u>	<u>1,403,575</u>	<u>3,969,452</u>	<u>2,297,164</u>	<u>26,962,337</u>
(经审计)									

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	杨峰江	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管财务工作的副行长	计划财务部负责人	
(董事长)				

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

青岛银行股份有限公司（“本行”），前称青岛城市合作银行股份有限公司，是经中国人民银行（“人行”）银复 [1996] 220 号《关于筹建青岛城市合作银行的批复》及银复 [1996] 353 号《关于青岛城市合作银行开业的批复》的批准，于 1996 年 11 月 15 日成立的股份制商业银行。

根据人行山东省分行鲁银复 [1998] 76 号，本行于 1998 年由“青岛城市合作银行股份有限公司”更名为“青岛市商业银行股份有限公司”。经原中国银行业监督管理委员会（“中国银监会”）银监复 [2007] 485 号批准，本行于 2008 年由“青岛市商业银行股份有限公司”更名为“青岛银行股份有限公司”。

本行持有中国银监会青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为 B0170H237020001 号；持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼。本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为 3866。本行 A 股股票于 2019 年 1 月在深圳证券交易所中小板挂牌上市，股份代号为 002948。本行于 2019 年 6 月 30 日的股本为人民币 45.10 亿元。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、青岛西海岸、莱芜、临沂、济宁、泰安共设立了 14 家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注四、10。本行主要在山东省内经营业务。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2018 年度财务报表一并阅读。

会计政策变更

本集团于 2019 年度执行了财政部于近期修订的以下企业会计准则 / 规定：

- 于 2018 年 12 月修订的《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（“新租赁准则”）
- 于 2019 年 5 月修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“新非货币性资产交换准则”）
- 于 2019 年 5 月修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“新债务重组准则”）

采用上述企业会计准则修订及规定对本集团的主要影响如下：

(1) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“原租赁准则”）。本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

- 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁(选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时 本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数 调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益 (如有) 及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁 本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债 并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁 本集团在应用上述方法时同时采用如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

- 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

在新租赁准则下，本集团根据新收入准则关于交易价格分摊的规定将合同对价在每个租赁组成部分和非租赁组成部分之间进行分摊。

- 2019 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团使用 2019 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。本集团及本行所用的加权平均利率为 3.91%。

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2018 年 12 月 31 日合并及母公司财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	519,427	513,935
按 2019 年 1 月 1 日增量借款利率折现的现值	444,751	439,259
2019 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	458,964	457,913
上述折现的现值与租赁负债之间的差额	(14,213)	(18,654)

于 2019 年 1 月 1 日，新租赁准则对本集团及本行各项资产、负债的分类及账面余额的影响如下：

本集团

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2019 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
使用权资产	-	896,765	896,765
其他资产	1,064,952	627,151	(437,801)
租赁负债	-	(458,964)	(458,964)

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2019 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
使用权资产	-	895,031	895,031
其他资产	1,037,941	600,823	(437,118)
租赁负债	-	(457,913)	(457,913)

(2) 新非货币性资产交换准则

该准则细化了非货币性资产交换准则的适用范围，明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法，修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则，此外新增了对非货币资产性交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

新非货币性资产交换准则自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不再进行追溯调整。

采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 新债务重组准则

该准则修改了债务重组的定义，明确了该准则的适用范围，并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的，该准则修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则，并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失，不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的，该准则修改了债权人初始确认享有股份的计量原则，并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

新债务重组准则自 2019 年 6 月 17 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不再进行追溯调整。

采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1. 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照 3%至 17%的增值税税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。

2. 城市维护建设税

按应交增值税的 5%或 7%计缴。

3. 教育费附加

按应交增值税的 3%计缴。

4. 地方教育费附加

按应交增值税的 2%计缴。

5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25%。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金		504,261	451,273
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	19,942,664	20,808,743
- 超额存款准备金	(2)	14,045,254	8,256,128
- 财政性存款		97,230	26,992
小计		34,085,148	29,091,863
应计利息		10,690	11,294
合计		34,600,099	29,554,430

- (1) 本行按相关规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于资产负债表日，本行适用的法定准备金缴存比率如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	11.0%	12.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	1,006,585	1,239,298	999,161	1,237,382
- 其他金融机构	4,146	7,962	4,146	7,962
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	309,181	285,941	309,181	285,941
应计利息	1,894	9,909	1,894	9,909
小计	1,321,806	1,543,110	1,314,382	1,541,194
减：减值准备	(724)	(673)	(724)	(673)
合计	1,321,082	1,542,437	1,313,658	1,540,521

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 银行	-	233,486
- 其他金融机构	4,508,825	3,801,365
应计利息	86,976	87,236
小计	4,595,801	4,122,087
减：减值准备	(7,594)	(11,623)
合计	4,588,207	4,110,464

4. 衍生金融工具

本集团持有的衍生金融工具主要包括利率互换、信用风险缓释凭证、货币互换及外汇掉期等。

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地		
- 其他金融机构	-	300,000
应计利息	-	384
小计	-	300,384
减：减值准备	-	(122)
合计	-	300,262

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券	-	300,000
应计利息	-	384
小计	-	300,384
减：减值准备	-	(122)
合计	-	300,262

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司贷款和垫款		
- 一般公司贷款	89,494,765	78,264,271
小计	89,494,765	78,264,271
个人贷款和垫款		
- 个人住房贷款	32,440,634	30,229,094
- 个人经营贷款	5,258,703	5,836,058
- 个人消费贷款	5,715,103	3,827,588
- 其他	1,366,465	1,457,234
小计	44,780,905	41,349,974
应计利息	630,061	521,250
减：以摊余成本计量的发放贷款及 垫款减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(1,299,395)	(1,276,373)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(1,201,830)	(1,277,670)
- 已发生信用减值的贷款	(1,177,616)	(987,186)
小计	(3,678,841)	(3,541,229)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
- 票据贴现	12,116,688	6,772,625
发放贷款和垫款账面价值	143,343,578	123,366,891

(2) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	19,556,702	13.36%	18,805,454	14.88%
建筑业	14,817,399	10.12%	10,788,346	8.54%
批发和零售业	11,940,692	8.16%	9,654,850	7.64%
房地产业	11,423,823	7.80%	8,849,735	7.00%
租赁和商务服务业	11,200,358	7.65%	8,169,559	6.46%
水利、环境和公共设施管理业	10,624,867	7.26%	10,802,398	8.55%
金融业	7,744,938	5.29%	5,456,155	4.32%
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	5,010,241	3.42%	4,711,898	3.73%
交通运输、仓储和邮政业	2,486,237	1.70%	2,911,253	2.30%
其他	6,806,196	4.65%	4,887,248	3.86%
公司贷款和垫款小计	101,611,453	69.41%	85,036,896	67.28%
个人贷款和垫款	44,780,905	30.59%	41,349,974	32.72%
发放贷款和垫款总额	146,392,358	100.00%	126,386,870	100.00%

(3) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2019 年	2018 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
信用贷款	19,570,326	15,753,945
保证贷款	36,610,210	36,502,920
抵押贷款	63,132,054	54,738,421
质押贷款	27,079,768	19,391,584
发放贷款和垫款总额	146,392,358	126,386,870

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	44,993	16,695	104,001	17,246	182,935
保证贷款	1,220,179	1,014,295	414,982	23,966	2,673,422
抵押贷款	272,510	102,498	91,949	147,001	613,958
合计	<u>1,537,682</u>	<u>1,133,488</u>	<u>610,932</u>	<u>188,213</u>	<u>3,470,315</u>
占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.05%</u>	<u>0.77%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.13%</u>	<u>2.37%</u>
	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	15,582	119,133	3,775	17,129	155,619
保证贷款	2,055,750	1,057,182	467,798	36,332	3,617,062
抵押贷款	197,952	48,211	166,521	161,237	573,921
质押贷款	2,500	4,714	-	-	7,214
合计	<u>2,271,784</u>	<u>1,229,240</u>	<u>638,094</u>	<u>214,698</u>	<u>4,353,816</u>
占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.80%</u>	<u>0.97%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.17%</u>	<u>3.44%</u>

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的贷款。

(5) 贷款和垫款及减值准备分析

截至 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日,发放贷款和垫款的减值准备情况如下:

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备:

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	125,622,743	6,809,817	2,473,171	134,905,731
减: 减值准备	<u>(1,299,395)</u>	<u>(1,201,830)</u>	<u>(1,177,616)</u>	<u>(3,678,841)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	<u>124,323,348</u>	<u>5,607,987</u>	<u>1,295,555</u>	<u>131,226,890</u>
	2018 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月		- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	110,813,316	7,205,001	2,117,178	120,135,495
减: 减值准备	<u>(1,276,373)</u>	<u>(1,277,670)</u>	<u>(987,186)</u>	<u>(3,541,229)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	<u>109,536,943</u>	<u>5,927,331</u>	<u>1,129,992</u>	<u>116,594,266</u>

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息) / 账面价值	12,116,688	-	-	12,116,688
计入其他综合收益中的减值准备	(20,313)	-	-	(20,313)
	2018 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月		- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息) / 账面价值	6,772,625	-	-	6,772,625
计入其他综合收益中的减值准备	(16,577)	-	-	(16,577)

(6) 贷款减值准备

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失-未发生 信用减值的贷款	整个存续期预期信 用损失-已发生 信用减值的贷款	
2019 年 1 月 1 日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	17,660	(17,515)	(145)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(25,726)	26,573	(847)	-
- 已发生信用减值的贷款	(4,609)	(574,892)	579,501	-
本期计提	35,697	489,994	852,795	1,378,486
本期核销及转出	-	-	(1,250,824)	(1,250,824)
收回已核销贷款和垫款导致的				
转回	-	-	37,651	37,651
其他变动	-	-	(27,701)	(27,701)
2019 年 6 月 30 日	<u>1,299,395</u>	<u>1,201,830</u>	<u>1,177,616</u>	<u>3,678,841</u>
	2018 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用 减值的贷款	合计
2018 年 1 月 1 日	1,550,587	717,619	844,871	3,113,077
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	8,805	(8,216)	(589)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(61,501)	118,428	(56,927)	-
- 已发生信用减值的贷款	(22,913)	(236,336)	259,249	-
本年(转回)/计提	(198,605)	686,175	1,723,748	2,211,318
本年核销及转出	-	-	(1,764,332)	(1,764,332)
收回已核销贷款和垫款导致的				
转回	-	-	36,725	36,725
其他变动	-	-	(55,559)	(55,559)
2018 年 12 月 31 日	<u>1,276,373</u>	<u>1,277,670</u>	<u>987,186</u>	<u>3,541,229</u>

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失-未发生 信用减值的贷款	整个存续期预期信 用损失-已发生 信用减值的贷款	
	2019 年 1 月 1 日	16,577	-	
本期计提	3,736	-	-	3,736
2019 年 6 月 30 日	<u>20,313</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,313</u>

	2018 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用 减值的贷款	
	2018 年 1 月 1 日	14,188	-	
本年计提	2,389	-	-	2,389
2018 年 12 月 31 日	<u>16,577</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,577</u>

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

除此之外，截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年，本集团向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 0.46 亿元及人民币 0.15 亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）分别为人民币 0.47 亿元及人民币 0.17 亿元。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债券投资 由下列中国内地机构发行		
- 同业及其他金融机构	518,043	206,985
- 企业实体	<u>31,703</u>	<u>30,295</u>
小计	<u>549,746</u>	<u>237,280</u>
投资基金	12,829,787	7,467,620
资产管理计划	8,775,971	9,354,611
资金信托计划	3,143,259	3,221,359
金融机构理财产品	<u>2,034,853</u>	<u>2,080,946</u>
合计	<u>27,333,616</u>	<u>22,361,816</u>
非上市	<u>27,333,616</u>	<u>22,361,816</u>

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		8,198,717	7,116,493
- 政策性银行		8,077,726	11,799,812
- 同业及其他金融机构		10,935,325	10,117,686
- 企业实体		17,496,041	17,828,393
小计		<u>44,707,809</u>	<u>46,862,384</u>
资产管理计划		6,172,084	5,062,908
其他投资		703,305	-
股权投资	(1)	23,250	23,250
应计利息		<u>900,741</u>	<u>1,054,209</u>
合计		<u>52,507,189</u>	<u>53,002,751</u>
上市	(2)	8,849,869	306,226
非上市		<u>43,657,320</u>	<u>52,696,525</u>
合计		<u>52,507,189</u>	<u>53,002,751</u>

- (1) 本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式。本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间						
被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资 单位持股 比例 (%)	本期 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山东城商行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		-

2018 年						
被投资单位	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资 单位持股 比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,100
山东城商行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		1,100

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年，本集团未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

- (2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。
- (3) 公允价值变动

本集团及本行

2019 年 6 月 30 日		
	债券及其他债务 工具投资	权益工具
成本 / 摊余成本	51,915,126	23,250
公允价值	52,483,939	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	568,813	-
累计已计提减值金额	115,603	-

	2018 年 12 月 31 日	
	债券及其他债务	
	工具投资	权益工具
成本 / 摊余成本	52,306,422	23,250
公允价值	52,979,501	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	673,079	-
累计已计提减值金额	51,794	-

- (4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具在截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失-未 发生信用减值	预期信用损失-已 发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	32,672	19,122	-	51,794
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(595)	595	-	-
- 已发生信用减值	-	(1,246)	1,246	-
本期 (转回) / 计提	(3,270)	46,407	20,672	63,809
2019 年 6 月 30 日	28,807	64,878	21,918	115,603
	2018 年			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失-未 发生信用减值	预期信用损失-已 发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	18,579	6,252	-	24,831
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(33)	33	-	-
本年计提	14,126	12,837	-	26,963
2018 年 12 月 31 日	32,672	19,122	-	51,794

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	注	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		11,475,992	9,431,022
- 政策性银行		13,889,189	13,887,327
- 同业及其他金融机构		11,096,198	11,296,117
- 企业实体		<u>2,179,687</u>	<u>1,229,620</u>
小计		<u>38,641,066</u>	<u>35,844,086</u>
资产管理计划		18,940,246	23,529,175
资金信托计划		3,643,550	4,850,229
其他投资		<u>4,750,000</u>	<u>5,170,000</u>
小计		<u>27,333,796</u>	<u>33,549,404</u>
应计利息		990,207	1,106,068
减：减值准备	(1)	<u>(391,801)</u>	<u>(467,502)</u>
合计		<u>66,573,268</u>	<u>70,032,056</u>
上市	(2)	2,123,930	1,114,690
非上市		<u>64,449,338</u>	<u>68,917,366</u>
合计		<u>66,573,268</u>	<u>70,032,056</u>

- (1) 以摊余成本计量的金融投资在截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 -未发生信用减值	预期信用损失 -已发生信用减值	
2019 年 1 月 1 日	398,696	68,806	-	467,502
本期 (转回) / 计提	(104,375)	28,674	-	(75,701)
2019 年 6 月 30 日	<u>294,321</u>	<u>97,480</u>	<u>-</u>	<u>391,801</u>
	2018 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 -未发生信用减值	预期信用损失 -已发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	379,756	-	-	379,756
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(2,335)	2,335	-	-
本年计提	21,275	66,471	-	87,746
2018 年 12 月 31 日	<u>398,696</u>	<u>68,806</u>	<u>-</u>	<u>467,502</u>

- (2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10. 长期股权投资

对子公司的投资

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
青岛青银金融租赁有限公司	<u>510,000</u>	<u>510,000</u>

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (千元)	本行投资额 (千元)	成立及 注册地点	主营业务
青岛青银金融 租赁有限公司 (注 (i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中国青岛	金融租赁 业务

注：

- (i) 青岛青银金融租赁有限公司成立于 2017 年 2 月 15 日，系本行与青岛汉缆股份有限公司、青岛港国际股份有限公司及青岛前湾集装箱码头有限责任公司共同出资设立，注册资本为人民币 10 亿元。

11. 长期应收款

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	9,810,374	8,636,534
减：未实现融资收益	(901,944)	(803,079)
应收融资租赁款现值	8,908,430	7,833,455
应计利息	88,077	70,610
小计	8,996,507	7,904,065
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(171,799)	(137,367)
- 整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值	(24,286)	-
账面价值	8,800,422	7,766,698

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年，长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用减值	
	2019 年 1 月 1 日	137,367	-	
转移至：				
- 整个存续期预期信用 损失				
- 已发生信用减值	(1,855)	-	1,855	-
本期计提	36,287	-	22,431	58,718
2019 年 6 月 30 日	<u>171,799</u>	<u>-</u>	<u>24,286</u>	<u>196,085</u>
	2018 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	72,855	-	-	72,855
本年计提	64,512	-	-	64,512
2018 年 12 月 31 日	<u>137,367</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137,367</u>

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2019 年 6 月 30 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1 年以内 (含 1 年)	4,223,291	(444,479)	3,778,812
1 年至 2 年 (含 2 年)	2,435,171	(262,011)	2,173,160
2 年至 3 年 (含 3 年)	1,988,352	(138,254)	1,850,098
3 年至 5 年 (含 5 年)	1,059,538	(53,178)	1,006,360
无期限	104,022	(4,022)	100,000
	9,810,374	(901,944)	8,908,430

	2018 年 12 月 31 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1 年以内 (含 1 年)	3,787,333	(383,029)	3,404,304
1 年至 2 年 (含 2 年)	2,039,339	(224,104)	1,815,235
2 年至 3 年 (含 3 年)	1,577,474	(129,353)	1,448,121
3 年至 5 年 (含 5 年)	1,232,388	(66,593)	1,165,795
	8,636,534	(803,079)	7,833,455

12 . 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2018 年 1 月 1 日	2,875,112	484,861	59,653	79,267	3,498,893
本年增加	5,629	91,908	4,809	9,426	111,772
在建工程转入	59,221	-	-	-	59,221
本年减少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(18,879)
2018 年 12 月 31 日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	3,651,007
本期增加	5,065	26,097	625	2,930	34,717
本期减少	-	(7,681)	-	(3,172)	(10,853)
2019 年 6 月 30 日	2,940,577	584,824	63,580	85,890	3,674,871
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	(238,066)	(290,496)	(40,919)	(50,658)	(620,139)
本年增加	(59,305)	(55,233)	(6,545)	(9,131)	(130,214)
本年减少	-	9,640	1,432	2,426	13,498
2018 年 12 月 31 日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	(736,855)
本期增加	(30,597)	(30,807)	(2,871)	(4,354)	(68,629)
本期减少	-	7,226	-	2,744	9,970
2019 年 6 月 30 日	(327,968)	(359,670)	(48,903)	(58,973)	(795,514)
账面净值					
2019 年 6 月 30 日	2,612,609	225,154	14,677	26,917	2,879,357
2018 年 12 月 31 日	2,638,141	230,319	16,923	28,769	2,914,152

本行

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2018 年 1 月 1 日	2,875,112	483,835	59,250	78,755	3,496,952
本年增加	5,629	91,802	4,809	9,426	111,666
在建工程转入	59,221	-	-	-	59,221
本年减少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(18,879)
2018 年 12 月 31 日	2,935,512	565,276	62,552	85,620	3,648,960
本期增加	5,065	26,097	625	2,930	34,717
本期减少	-	(7,681)	-	(3,172)	(10,853)
2019 年 6 月 30 日	2,940,577	583,692	63,177	85,378	3,672,824
累计折旧					
2018 年 1 月 1 日	(238,066)	(290,337)	(40,896)	(50,599)	(619,898)
本年增加	(59,305)	(54,884)	(6,476)	(9,029)	(129,694)
本年减少	-	9,640	1,432	2,426	13,498
2018 年 12 月 31 日	(297,371)	(335,581)	(45,940)	(57,202)	(736,094)
本期增加	(30,597)	(30,622)	(2,836)	(4,303)	(68,358)
本期减少	-	7,226	-	2,744	9,970
2019 年 6 月 30 日	(327,968)	(358,977)	(48,776)	(58,761)	(794,482)
账面净值					
2019 年 6 月 30 日	2,612,609	224,715	14,401	26,617	2,878,342
2018 年 12 月 31 日	2,638,141	229,695	16,612	28,418	2,912,866

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币 1,249 万元及人民币 17.14 亿元。管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

13. 在建工程

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	2018 年
期 / 年初余额	210,203	210,263
本期 / 年增加	-	59,161
转入固定资产	-	(59,221)
	210,203	210,203
期 / 年末余额	210,203	210,203

14. 使用权资产

本集团

	房屋 及建筑物	其他	合计
成本			
2019 年 1 月 1 日	892,651	4,114	896,765
本期增加	12,041	-	12,041
	904,692	4,114	908,806
2019 年 6 月 30 日	904,692	4,114	908,806
累计折旧			
2019 年 1 月 1 日	-	-	-
本期增加	(60,647)	(326)	(60,973)
	(60,647)	(326)	(60,973)
2019 年 6 月 30 日	(60,647)	(326)	(60,973)
账面净值			
2019 年 6 月 30 日	844,045	3,788	847,833
2019 年 1 月 1 日	892,651	4,114	896,765

本行

	房屋 及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	890,917	4,114	895,031
本期增加	<u>11,617</u>	<u>-</u>	<u>11,617</u>
2019年6月30日	<u>902,534</u>	<u>4,114</u>	<u>906,648</u>
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本期增加	<u>(60,087)</u>	<u>(326)</u>	<u>(60,413)</u>
2019年6月30日	<u>(60,087)</u>	<u>(326)</u>	<u>(60,413)</u>
账面净值			
2019年6月30日	<u>842,447</u>	<u>3,788</u>	<u>846,235</u>
2019年1月1日	<u>890,917</u>	<u>4,114</u>	<u>895,031</u>

15 . 无形资产

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	2018 年
成本		
期 / 年初余额	419,222	382,281
本期 / 年增加	<u>26,261</u>	<u>36,941</u>
期 / 年末余额	<u>445,483</u>	<u>419,222</u>
累计摊销		
期 / 年初余额	(254,069)	(184,827)
期 / 本年增加	<u>(33,559)</u>	<u>(69,242)</u>
期 / 年末余额	<u>(287,628)</u>	<u>(254,069)</u>
账面净值		
期 / 年末余额	<u>157,855</u>	<u>165,153</u>
期 / 年初余额	<u>165,153</u>	<u>197,454</u>

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	2018 年
成本		
期 / 年初余额	416,256	379,834
本期 / 年增加	26,261	36,422
	442,517	416,256
	442,517	416,256
累计摊销		
期 / 年初余额	(253,723)	(184,757)
本期 / 年增加	(33,343)	(68,966)
	(287,066)	(253,723)
	(287,066)	(253,723)
账面净值		
期 / 年末余额	155,451	162,533
期 / 年初余额	162,533	195,077
	162,533	195,077

本集团无形资产主要为计算机软件。

16 . 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	4,930,240	1,232,560	4,415,420	1,103,855
- 贴现利息调整	220,128	55,032	143,040	35,760
- 公允价值变动	(165,788)	(41,447)	(235,904)	(58,976)
- 其他	341,232	85,308	288,556	72,139
合计	5,325,812	1,331,453	4,611,112	1,152,778

本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳 税)暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	4,823,240	1,205,810	4,356,388	1,089,097
- 贴现利息调整	220,128	55,032	143,040	35,760
- 公允价值变动	(165,788)	(41,447)	(235,904)	(58,976)
- 其他	250,320	62,580	204,188	51,047
合计	5,127,900	1,281,975	4,467,712	1,116,928

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2017 年 12 月 31 日	643,909	16,584	382,137	41,656	1,084,286
会计政策变更	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
在利润表中确认	282,633	19,176	(12,383)	(5,611)	283,815
在其他综合收益中确认	(7,338)	-	(332,282)	832	(338,788)
2018 年 12 月 31 日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778
在利润表中确认	145,591	19,272	(7,825)	13,169	170,207
在其他综合收益中确认	(16,886)	-	25,354	-	8,468
2019 年 6 月 30 日	1,232,560	55,032	(41,447)	85,308	1,331,453

本行

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2017 年 12 月 31 日	637,174	16,584	382,137	28,707	1,064,602
会计政策变更	183,534	-	(96,448)	35,262	122,348
2018 年 1 月 1 日	820,708	16,584	285,689	63,969	1,186,950
在利润表中确认	275,727	19,176	(12,383)	(13,754)	268,766
在其他综合收益中确认	(7,338)	-	(332,282)	832	(338,788)
2018 年 12 月 31 日	1,089,097	35,760	(58,976)	51,047	1,116,928
在利润表中确认	133,599	19,272	(7,825)	11,533	156,579
在其他综合收益中确认	(16,886)	-	25,354	-	8,468
2019 年 6 月 30 日	1,205,810	55,032	(41,447)	62,580	1,281,975

注：

- (i) 根据当地税务机关的要求，于贴现日计征相关收益的所得税。本集团利润表中按照实际利率法确认收入，由此产生的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。
- (ii) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的补充退休福利、预计负债和其他预提费用等，将在实际支付时抵扣应纳税所得额。

17. 其他资产

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
长期待摊费用	182,211	566,276	182,211	566,276
预付款项	169,506	101,521	169,506	101,521
抵债资产 (注 (i))	14,279	10,501	14,279	10,501
待摊费用	6,827	53,718	6,827	53,718
其他 (注 (ii))	251,528	333,728	238,882	306,716
小计	624,351	1,065,744	611,705	1,038,732
减：减值准备	(1,003)	(792)	(1,003)	(792)
合计	623,348	1,064,952	610,702	1,037,940

注：

- (i) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团认为无需为抵债资产计提减值准备。
- (ii) 于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，其他项中包括本集团及本行已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息分别为人民币 1,737 万元及 3,730 万元。

18 . 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2019 年 1 月 1 日	本期计提 /(转回)	本期核销 及其他	2019 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	四、6	3,557,806	1,382,222	(1,240,874)	3,699,154
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	51,794	63,809	-	115,603
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	467,502	(75,701)	-	391,801
长期应收款	四、11	137,367	58,718	-	196,085
其他		13,210	3,052	(6,941)	9,321
合计		<u>4,227,679</u>	<u>1,432,100</u>	<u>(1,247,815)</u>	<u>4,411,964</u>
	附注	2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年核销 及其他	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	四、6	3,127,265	2,213,707	(1,783,166)	3,557,806
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	24,831	26,963	-	51,794
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	379,756	87,746	-	467,502
长期应收款	四、11	72,855	64,512	-	137,367
其他		4,901	26,330	(18,021)	13,210
合计		<u>3,609,608</u>	<u>2,419,258</u>	<u>(1,801,187)</u>	<u>4,227,679</u>

本行

	附注	2019 年 1 月 1 日	本期计提 /(转回)	本期核销 及其他	2019 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	四、6	3,557,806	1,382,222	(1,240,874)	3,699,154
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	51,794	63,809	-	115,603
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	467,502	(75,701)	-	391,801
其他		13,210	3,052	(6,941)	9,321
合计		<u>4,090,312</u>	<u>1,373,382</u>	<u>(1,247,815)</u>	<u>4,215,879</u>
	附注	2018 年 1 月 1 日	本年计提	本年核销 及其他	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	四、6	3,127,265	2,213,707	(1,783,166)	3,557,806
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	24,831	26,963	-	51,794
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	379,756	87,746	-	467,502
其他		4,901	26,330	(18,021)	13,210
合计		<u>3,536,753</u>	<u>2,354,746</u>	<u>(1,801,187)</u>	<u>4,090,312</u>

19 . 向中央银行借款

本集团及本行

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
借款	9,000,000	10,000,000
再贴现	1,029,301	779,010
应计利息	<u>157,483</u>	<u>99,825</u>
合计	<u><u>10,186,784</u></u>	<u><u>10,878,835</u></u>

20 . 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
中国内地				
- 银行	2,078,109	3,590,947	2,078,109	3,590,947
- 其他金融机构	12,744,783	7,961,748	12,876,222	8,001,658
应计利息	<u>77,333</u>	<u>80,287</u>	<u>77,333</u>	<u>80,287</u>
合计	<u><u>14,900,225</u></u>	<u><u>11,632,982</u></u>	<u><u>15,031,664</u></u>	<u><u>11,672,892</u></u>

21 . 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	8,538,287	6,761,699	1,374,940	617,688
- 其他金融机构	100,000	-	-	-
中国内地以外地区				
- 银行	-	343,160	-	343,160
应计利息	80,124	102,207	5,937	5,503
合计	8,718,411	7,207,066	1,380,877	966,351

22 . 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地		
- 中央银行	-	5,350,000
- 银行	13,651,515	9,496,131
应计利息	2,607	4,202
合计	13,654,122	14,850,333

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	11,693,491	13,632,100
票据	1,958,024	1,214,031
应计利息	2,607	4,202
合计	<u>13,654,122</u>	<u>14,850,333</u>

23 . 吸收存款

本集团及本行

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
- 公司客户	73,178,464	72,852,694
- 个人客户	<u>18,603,287</u>	<u>18,313,340</u>
小计	<u>91,781,751</u>	<u>91,166,034</u>
定期存款		
- 公司客户	53,652,030	45,792,055
- 个人客户	<u>40,233,243</u>	<u>38,585,318</u>
小计	<u>93,885,273</u>	<u>84,377,373</u>
汇出及应解汇款	194,129	131,519
待划转财政性存款	8,824	923
应计利息	<u>2,490,246</u>	<u>2,235,398</u>
合计	<u>188,360,223</u>	<u>177,911,247</u>
其中：		
保证金存款	<u>9,901,615</u>	<u>8,825,215</u>

24 . 应付职工薪酬

本集团

	2019 年			2019 年
	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴	640,704	492,444	(609,456)	523,692
社会保险费及住房公积金	145	50,382	(50,353)	174
职工福利费	-	34,804	(34,804)	-
职工教育经费	20,034	12,420	(270)	32,184
工会经费	18,504	15,136	(14,714)	18,926
离职后福利				
- 设定提存计划	150	87,932	(87,952)	130
补充退休福利	75,700	3,720	(5,790)	73,630
合计	<u>755,237</u>	<u>696,838</u>	<u>(803,339)</u>	<u>648,736</u>
	2018 年			2018 年
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	582,381	907,718	(849,395)	640,704
社会保险费及住房公积金	43,992	85,201	(129,048)	145
职工福利费	1,751	123,240	(124,991)	-
职工教育经费	2,781	22,972	(5,719)	20,034
工会经费	12,325	18,378	(12,199)	18,504
离职后福利				
- 设定提存计划	145	138,262	(138,257)	150
补充退休福利	56,480	30,830	(11,610)	75,700
合计	<u>699,855</u>	<u>1,326,601</u>	<u>(1,271,219)</u>	<u>755,237</u>

本行

	2019 年			2019 年
	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴	615,094	478,568	(584,921)	508,741
社会保险费及住房公积金	-	49,527	(49,527)	-
职工福利费	-	34,145	(34,145)	-
职工教育经费	18,806	12,102	(221)	30,687
工会经费	18,127	14,881	(14,215)	18,793
离职后福利				
- 设定提存计划	-	87,043	(87,043)	-
补充退休福利	75,700	3,720	(5,790)	73,630
合计	<u>727,727</u>	<u>679,986</u>	<u>(775,862)</u>	<u>631,851</u>

	2018 年			2018 年
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	567,964	871,158	(824,028)	615,094
社会保险费及住房公积金	43,850	83,749	(127,599)	-
职工福利费	1,751	121,282	(123,033)	-
职工教育经费	2,322	22,058	(5,574)	18,806
工会经费	11,877	17,646	(11,396)	18,127
离职后福利				
- 设定提存计划	-	136,688	(136,688)	-
补充退休福利	56,480	30,830	(11,610)	75,700
合计	<u>684,244</u>	<u>1,283,411</u>	<u>(1,239,928)</u>	<u>727,727</u>

25 . 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应交增值税	110,621	94,462	110,621	94,462
应交企业所得税	18,021	13,174	-	-
应交城建税及附加税费	14,963	11,397	14,963	11,397
其他	679	675	-	-
合计	<u>144,284</u>	<u>119,708</u>	<u>125,584</u>	<u>105,859</u>

26 . 预计负债

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年，预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失- 已发生信用减值	合计
	2019 年 1 月 1 日	103,845	1,101	18
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(373)	373	-	-
- 已发生信用减值	-	(2)	2	-
本期 (转回) / 计提	(9,006)	5,087	14	(3,905)
2019 年 6 月 30 日	<u>94,466</u>	<u>6,559</u>	<u>34</u>	<u>101,059</u>
	2018 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失- 已发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	136,891	4,152	7	141,050
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	3,239	(3,239)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,872)	1,872	-	-
本年 (转回) / 计提	(34,413)	(1,684)	11	(36,086)
2018 年 12 月 31 日	<u>103,845</u>	<u>1,101</u>	<u>18</u>	<u>104,964</u>

27 . 应付债券

本集团及本行

		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
	注		
债务证券	(1)	19,685,532	15,188,606
同业存单	(2)	55,224,668	49,708,055
应计利息		250,860	343,846
合计		75,161,060	65,240,507

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2015 年 3 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 22 亿元，票面年利率 5.59%，每年付息一次，2025 年 3 月 5 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 22.32 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 21.84 亿元）。
- (b) 2016 年 3 月发行的 3 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 35 亿元，票面年利率 3.25%，每年付息一次，已于 2019 年 3 月 14 日到期。该部分债券于 2018 年 12 月 31 日公允价值为人民币 34.99 亿元。
- (c) 2016 年 3 月发行的 5 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 5 亿元，票面年利率 3.40%，每年付息一次，2021 年 3 月 14 日到期。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 4.99 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 4.93 亿元）。
- (d) 2016 年 11 月发行的 3 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 30 亿元，票面年利率 3.30%，每年付息一次，2019 年 11 月 24 日到期。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 30.03 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 29.90 亿元）。
- (e) 2016 年 11 月发行的 5 年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面年利率 3.40%，每年付息一次，2021 年 11 月 24 日到期。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 9.92 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 9.81 亿元）。

- (f) 2017 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券,票面金额为人民币 30 亿元,票面利率 5.00%,每年付息一次,2027 年 6 月 29 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 29.06 亿元 (2018 年 12 月 31 日:人民币 28.34 亿元)。
 - (g) 2017 年 7 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券,票面金额为人民币 20 亿元,票面利率 5.00%,每年付息一次,2027 年 7 月 14 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 19.36 亿元 (2018 年 12 月 31 日:人民币 18.89 亿元)。
 - (h) 2019 年 5 月发行的 3 年期固定利率金融债券,票面金额为人民币 30 亿元,票面利率 3.65%,每年付息一次,2022 年 5 月 22 日到期。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 29.88 亿元。
 - (i) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券,票面金额为人民币 10 亿元,票面利率 3.98%,每年付息一次,2024 年 5 月 22 日到期。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 9.97 亿元。
 - (j) 2019 年 5 月发行的 3 年期固定利率金融债券,票面金额为人民币 30 亿元,票面利率 3.70%,每年付息一次,2022 年 5 月 31 日到期。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 29.92 亿元。
 - (k) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券,票面金额为人民币 10 亿元,票面利率 3.98%,每年付息一次,2024 年 5 月 31 日到期。该部分债券于 2019 年 6 月 30 日公允价值为人民币 9.97 亿元。
- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单,该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 552.65 亿元及人民币 497.27 亿元。

28 . 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	109,054
1 年至 2 年 (含 2 年)	102,174
2 年至 3 年 (含 3 年)	84,426
3 年至 5 年 (含 5 年)	133,814
5 年以上	<u>81,089</u>
2019 年 6 月 30 日未折现租赁负债合计	<u><u>510,557</u></u>
2019 年 6 月 30 日资产负债表中的租赁负债	<u><u>440,843</u></u>

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	107,835
1 年至 2 年 (含 2 年)	102,174
2 年至 3 年 (含 3 年)	84,426
3 年至 5 年 (含 5 年)	133,814
5 年以上	<u>81,089</u>
2019 年 6 月 30 日未折现租赁负债合计	<u><u>509,338</u></u>
2019 年 6 月 30 日资产负债表中的租赁负债	<u><u>439,624</u></u>

29 . 其他负债

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应付股息	917,229	15,353	917,229	15,353
代理业务应付款项	626,161	392,684	626,161	392,684
待结算及清算款项	484,506	143,327	484,506	143,327
租赁业务风险抵押金	400,710	267,379	-	-
其他	488,239	642,156	357,710	360,704
合计	2,916,845	1,460,899	2,385,606	912,068

30 . 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
人民币普通股	2,746,655	2,295,678
中国内地以外地区上市外资普通股 (H 股)	1,763,035	1,763,035
合计	4,509,690	4,058,713

于 2019 年 1 月，本行以人民币 4.52 元 / 股的价格溢价发行 4.51 亿股面值为每股人民币 1 元的普通股，扣除发行费用后，新发行股份的溢价人民币 15.12 亿元计入资本公积，完成以上发行后的股本余额为人民币 45.10 亿元，资本公积余额为人民币 83.38 亿元。

31 . 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表

<u>发行在外金融工具</u>	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始股息率</u>	<u>发行价格</u>	<u>数量</u> (千股)	<u>原币</u> (千元)	<u>折合人民币</u> (千元)	<u>到期日</u>	<u>转换情况</u>
境外优先股	2017年9月19日	权益工具	5.5%	20美元 / 股	60,150	1,203,000	7,883,259	永久存续	无
募集资金合计							7,883,259		
减：发行费用							(29,295)		
账面余额							<u>7,853,964</u>		

(2) 主要条款

(a) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上初始固定息差确定）。股息每一年度支付一次。

(b) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过，本行有权取消境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(c) 股息制动机制

如本行全部或部分取消境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

(d) 清偿顺序及清算方法

美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及二级资本债券持有人之后，优先于普通股股东。

(e) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本行有权在报告监管机构并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在报告监管机构并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 监管机构认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(f) 赎回条款

在取得监管机构批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

(g) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

(3) 优先股变动情况表

2019 年 1 月 1 日		本期增加		2019 年 6 月 30 日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964
2018 年 1 月 1 日		本年增加		2018 年 12 月 31 日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2019 年	2018 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	29,458,663	26,984,973
- 归属于母公司普通股股东的权益	21,604,699	19,131,009
- 归属于母公司优先股股东的权益	7,853,964	7,853,964
归属于少数股东的权益合计	539,418	511,751
- 归属于普通股少数股东的权益	539,418	511,751

32 . 资本公积

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
股本溢价 (附注四、30)	8,337,869	6,826,276
合计	8,337,869	6,826,276

33 . 其他综合收益

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					
项目	其他 综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减：所得税	其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 期末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益						
其中：重新计量设定受益 计划变动额	(5,941)	-	-	-	-	(5,941)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资						
公允价值变动	507,856	171,298	(272,715)	25,354	(76,063)	431,793
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资						
信用减值准备	51,278	97,613	(30,068)	(16,886)	50,659	101,937
合计	553,193	268,911	(302,783)	8,468	(25,404)	527,789

项目	2018 年发生额					
	其他		减：		其他	
	综合收益	本年所得税	前期计入	其他综合	综合收益	其他
年初余额	前发生额	收益当期	转入损益	减：所得税	税后净额	年末余额
不能重分类进损益的						
其他综合收益						
其中：重新计量设定受益						
计划变动额	(3,443)	(3,330)	-	832	(2,498)	(5,941)
将重分类进损益的						
其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其						
变动计入其他综合						
收益的债权投资						
公允价值变动	(488,992)	1,441,431	(112,301)	(332,282)	996,848	507,856
以公允价值计量且其						
变动计入其他综合						
收益的债权投资信						
用减值准备	29,264	59,104	(29,752)	(7,338)	22,014	51,278
合计	<u>(463,171)</u>	<u>1,497,205</u>	<u>(142,053)</u>	<u>(338,788)</u>	<u>1,016,364</u>	<u>553,193</u>

34 . 盈余公积

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损（如有）或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。

35 . 一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起，根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20 号）的相关规定，本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产期末余额的 1.5%，并需在五年之内提足。

本行根据股东大会决议提取一般风险准备。于 2018 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额为人民币 39.69 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

36 . 利润分配

- (1) 本行于 2019 年 5 月 17 日召开 2018 年度股东大会，通过截至 2018 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币 2.00 亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每股派人民币 0.20 元（含税），共计约人民币 9.02 亿元。
- (2) 本行于 2018 年 8 月 24 日由董事会审议通过境外优先股股息派发方案，按照境外优先股条款和条件确定的第一个重定价日前的初始年股息率 5.50% (税后) 计算，派发优先股股息 7,351.67 万美元（含税），股息支付日为 2018 年 9 月 19 日，折合人民币约 5.04 亿元（含税）。
- (3) 本行于 2018 年 5 月 15 日召开 2017 年度股东大会，通过截至 2017 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币 1.90 亿元；
 - 提取一般准备人民币 2.73 亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每股派人民币 0.20 元（含税），共计人民币约 8.12 亿元。

37 . 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	168,832	188,787	168,832	188,787
存放同业及其他金融机构款项 利息收入	8,670	9,671	8,491	9,176
拆出资金利息收入	142,484	52,706	142,484	56,539
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	2,127,391	1,596,552	2,127,391	1,596,552
- 个人贷款和垫款	1,102,518	711,262	1,102,518	711,262
- 票据贴现	212,008	104,800	212,008	104,800
买入返售金融资产利息收入	133,225	123,596	133,225	123,596
金融投资利息收入	2,685,687	2,534,605	2,685,687	2,534,605
长期应收款利息收入	245,003	131,266	-	-
利息收入小计	6,825,818	5,453,245	6,580,636	5,325,317
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项 利息支出	(190,952)	(422,665)	(191,541)	(423,224)
拆入资金利息支出	(207,222)	(150,016)	(52,459)	(45,754)
吸收存款利息支出	(1,591,835)	(1,432,119)	(1,591,835)	(1,432,119)
卖出回购金融资产款利息支出	(261,599)	(296,938)	(261,599)	(296,938)
应付债券利息支出	(1,257,153)	(1,328,313)	(1,257,153)	(1,328,313)
其他利息支出	(172,514)	(86,902)	(172,514)	(86,902)
利息支出小计	(3,681,275)	(3,716,953)	(3,527,101)	(3,613,250)
利息净收入	3,144,543	1,736,292	3,053,535	1,712,067

38 . 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
手续费及佣金收入				
理财手续费	318,278	144,994	318,278	144,994
委托及代理业务手续费	155,930	128,835	155,930	128,835
托管及银行卡手续费	37,535	17,402	37,535	17,402
结算业务手续费	17,798	16,423	17,798	16,423
其他手续费	84,541	65,682	12,865	20,539
手续费及佣金收入小计	614,082	373,336	542,406	328,193
手续费及佣金支出	(33,272)	(30,849)	(31,929)	(27,978)
手续费及佣金净收入	580,810	342,487	510,477	300,215

39 . 投资收益

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资净收益	483,109	1,309,241
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具处置收益	272,715	6,057
权益投资股利收入	-	1,100
其他	(3,139)	(221)
合计	752,685	1,316,177

40 . 公允价值变动损益

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
公允价值变动收益 / (损失) :		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	31,250	(362,083)
衍生金融工具	50	-
合计	31,300	(362,083)

41 . 汇兑损益

汇兑损益包括买卖即期外汇的汇差损益、货币衍生金融工具产生的损益以及外币货币性资产及负债折算成人民币产生的损益等。

42 . 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	17,989	11,526	17,989	11,391
教育费附加	12,849	8,233	12,849	8,136
其他	18,511	15,695	18,018	15,532
合计	49,349	35,454	48,856	35,059

43 . 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	492,444	311,516	478,568	299,614
- 社会保险费及住房公积金	50,382	40,956	49,527	40,249
- 职工福利费	34,804	28,579	34,145	27,931
- 职工教育经费	12,420	7,923	12,102	7,604
- 工会经费	15,136	6,338	14,881	6,083
- 离职后福利-设定提存计划	87,932	69,205	87,043	68,442
- 补充退休福利	3,720	9,380	3,720	9,380
小计	696,838	473,897	679,986	459,303
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	212,737	196,286	211,689	195,898
- 电子设备营运支出	35,349	39,309	35,149	39,196
- 维护费	35,225	32,203	34,846	31,829
小计	283,311	267,798	281,684	266,923
其他一般及行政费用	236,991	186,964	228,868	180,115
合计	1,217,140	928,659	1,190,538	906,341

44 . 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	51	474	51	474
拆出资金	(4,029)	8,089	(4,029)	9,259
买入返售金融资产	(122)	(362)	(122)	(362)
发放贷款和垫款	1,382,222	526,238	1,382,222	526,238
以摊余成本计量的金融投资	(75,701)	(36,311)	(75,701)	(36,311)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	63,809	7,438	63,809	7,438
长期应收款	58,718	16,135	-	-
信贷承诺	(3,905)	(15,836)	(3,905)	(15,836)
其他	7,152	10,650	7,152	10,650
合计	<u>1,428,195</u>	<u>516,515</u>	<u>1,369,477</u>	<u>501,550</u>

45 . 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税		543,962	331,162	511,475	319,007
递延所得税	四、16(2)	(170,207)	(12,555)	(156,579)	(6,816)
合计		<u>373,755</u>	<u>318,607</u>	<u>354,896</u>	<u>312,191</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	1,839,884	1,649,483	1,764,563	1,623,970
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	459,971	412,371	441,141	405,993
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	2,136	3,723	2,136	3,723
- 招待费	1,296	1,409	1,296	1,409
- 其他	1,072	2,219	1,072	2,181
免税收入的税务影响 (注 (i))	(90,720)	(101,115)	(90,749)	(101,115)
所得税	373,755	318,607	354,896	312,191

注：

- (i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入及基金分红收入等。

46 . 基本及稀释每股收益

由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
普通股加权平均数 (千股)	4,434,527	4,058,713
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	1,438,462	1,321,444
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
	1,438,462	1,321,444
归属于母公司普通股股东的净利润	1,438,462	1,321,444
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.32	0.33
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	1,434,788	1,318,854
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
	1,434,788	1,318,854
归属于母公司普通股股东的净利润	1,434,788	1,318,854
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.32	0.32

注：

如附注四、31 所述，本行于 2017 年 9 月 19 日发行了 60,150,000 股美元境外优先股。于 2019 年 6 月 30 日，该境外优先股折合人民币的账面价值约为人民币 78.54 亿元。

上述境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。在满足相关发放条件的情况下，优先股股息将于本行董事会宣派之后于每年 9 月 19 日，每年度按后付方式支付。

因此,在计算截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间的每股收益时,本行未考虑于 2019 年 9 月可能向境外优先股股东派发的优先股股息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响(本行于 2018 年 9 月向境外优先股股东派发的优先股股息为人民币 5.04 亿元)。

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
期初普通股股数	4,058,713	4,058,713
新增普通股加权平均数	<u>375,814</u>	<u>-</u>
普通股加权平均数	<u><u>4,434,527</u></u>	<u><u>4,058,713</u></u>

47 . 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	1,466,129	1,330,876	1,409,667	1,311,779
加：信用减值损失	1,428,195	516,515	1,369,477	501,550
折旧及摊销	212,737	196,286	211,689	195,898
投资收益	(754,291)	(1,313,330)	(754,291)	(1,313,330)
公允价值变动净(收益) / 损失	(31,300)	362,083	(31,300)	362,083
处置固定资产、无形资产 及其他资产净损失 / (收益)	582	(40)	582	(40)
递延税款	(170,207)	(12,555)	(156,579)	(6,816)
未实现汇兑收益	(14,385)	(395,158)	(14,385)	(395,158)
非经营活动产生的利息收入	(2,685,687)	(2,533,920)	(2,685,687)	(2,533,920)
应付债券利息支出	1,257,153	1,328,313	1,257,153	1,328,313
经营性应收项目的增加	(21,153,243)	(13,597,156)	(20,063,604)	(11,749,245)
经营性应付项目的增加	13,827,655	16,092,476	12,835,108	14,280,751
其他	(27,701)	(29,876)	(27,701)	(29,876)
经营活动 (所用) / 产生的 现金流量净额	<u>(6,644,363)</u>	<u>1,944,514</u>	<u>(6,649,871)</u>	<u>1,951,989</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	17,518,243	12,972,377	17,510,819	12,960,639
减：现金及现金等价物的期初 余额	(10,212,182)	(9,678,330)	(10,210,266)	(9,658,905)
现金及现金等价物净增加额	<u>7,306,061</u>	<u>3,294,047</u>	<u>7,300,553</u>	<u>3,301,734</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
库存现金	504,261	605,639	504,261	605,639
存放中央银行超额存款准备金	14,045,254	7,428,492	14,045,254	7,428,492
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构 款项	1,319,912	2,268,141	1,312,488	2,256,403
- 拆出资金	653,097	2,272,043	653,097	2,272,043
- 债券投资	995,719	398,062	995,719	398,062
现金及现金等价物合计	17,518,243	12,972,377	17,510,819	12,960,639

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有本行 普通股金额 (千元)	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2019年 6月30日	2018年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下简称“圣保罗银行”)	624,754	13.85%	15.39%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司 (以下简称“国信实业”)	503,556	11.17%	12.41%	青岛	国有资产运营及投资， 货物和技术的进出口业务	有限公司	王建辉
青岛海尔投资发展有限公司 (以下简称“海尔投资”)	409,693	9.08%	10.09%	青岛	对外投资	有限公司	张瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (以下简称“AMTD”)	301,800	6.69%	7.44%	香港	对外投资	有限公司	邱伟文
青岛海尔空调电子有限公司 (以下简称“海尔空调电子”)	218,692	4.85%	5.39%	青岛	空调器、制冷设备 生产、销售与服务	有限公司	王莉

注：

(i) 于2019年1月，本行发行4.51亿股普通股，海尔空调电子持股比例降至5%以下。

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔投资		AMTD		海尔空调电子	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
2018年1月1日	623,909	15.37%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本年增加	845	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本期减少	-	(1.54%)	-	(1.24%)	-	(1.01%)	-	(0.75%)	-	(0.54%)
2019年6月30日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	301,800	6.69%	218,692	4.85%

主要股东的注册资本及其变化

		2019 年	2018 年
	币种	6 月 30 日	12 月 31 日
圣保罗银行	欧元	90.85 亿	90.85 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔投资	人民币	2.52 亿	2.52 亿
AMTD	港元	1 港元	1 港元

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的实体及其子公司等。

2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款、吸收存款和投资。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资 及其集团	AMTD 及其集团	关键管理人员任 职的公司及其他 组织 (注 (i)) (不含以上 股东及其集团)	其他	合计	占有同类 交易金额 / 余额的比例
2019年6月30日								
资产负债表内项目：								
发放贷款和垫款 (注 (ii))	-	1,502,400	300,525	-	757,418	13,503	2,573,846	1.75%
以摊余成本计量的金融投资 (注 (iii))	-	-	951,300	-	-	-	951,300	1.42%
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	-	-	-	-	209,734	-	209,734	0.40%
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	8.91%
存放同业及其他金融机构款项	855	-	-	-	-	-	855	0.06%
拆出资金	-	-	713,401	-	-	-	713,401	15.52%
吸收存款	230,015	361,194	521,927	-	304,073	30,215	1,447,424	0.77%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	1,522	-	1,699	-	3,221	0.02%
资产负债表外项目：								
保函 (注 (iv))	-	-	18	-	-	-	18	0.00%
截至2019年6月30日止六个月期间								
利息收入	-	57,897	38,563	-	17,610	282	114,352	1.68%
利息支出	1,743	7,347	2,073	-	468	666	12,297	0.33%
手续费及佣金收入	-	-	10,859	-	-	16,576	27,435	4.47%
投资收益	-	-	-	90,836	-	-	90,836	12.07%

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资 / 海尔空调电子 及其集团	AMTD 及其集团	关键管理人员任 职的公司及其他 组织 (注 (i)) (不含以上 股东及其集团)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2018年12月31日								
资产负债表内项目：								
发放贷款和垫款 (注 (ii))	-	1,502,647	300,578	-	456,412	13,476	2,273,113	1.79%
以摊余成本计量的金融投资 (注 (iii))	-	-	1,712,538	-	-	-	1,712,538	2.43%
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	-	-	-	-	310,108	-	310,108	0.59%
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	10.89%
存放同业及其他金融机构款项	270	-	-	-	-	-	270	0.02%
拆出资金	-	-	830,722	-	-	-	830,722	20.15%
吸收存款	253,749	1,312,963	242,432	-	314,764	54,144	2,178,052	1.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	1,376	-	230	-	1,606	0.01%
资产负债表外项目：								
保函 (注 (iv))	-	-	212,933	-	-	-	212,933	8.83%
截至2018年6月30日止六个月期间								
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%
手续费及佣金收入	-	-	12,104	-	-	-	12,104	3.24%
营业外支出	-	-	-	-	345	-	345	25.07%

注：

(i) 关键管理人员任职的公司及其他组织包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司及其他组织。

(ii) 关联方在本集团的贷款 (未含应计利息)

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
青岛国信金融控股有限公司	1,500,000	1,500,000
青岛华通国有资本运营 (集团) 有限责任公司	748,500	450,000
海尔金融保理 (重庆) 有限公司	300,000	300,000
青岛华通军工投资有限责任公司	5,000	5,000
青岛百洋医药股份有限公司	3,064	-
自然人	13,451	13,447
合计	<u>2,570,015</u>	<u>2,268,447</u>

(iii) 关联方在本集团的以摊余成本计量的金融投资 (未含应计利息)

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
青岛畅远置业有限公司	950,000	960,000
青岛海尔地产集团有限公司	-	750,000
合计	<u>950,000</u>	<u>1,710,000</u>

(iv) 关联方在本集团的保函

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
青岛海尔家居集成股份有限公司	18	211,933
海尔信息科技 (深圳) 有限公司	-	1,000
	18	212,933
合计	18	212,933

(2) 与子公司之间的交易

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
期 / 年末余额：		
资产负债表内项目：		
同业及其他金融机构存放款项	131,485	39,932
	截至 2019 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>	截至 2018 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>
本期交易：		
利息收入	-	3,833
利息支出	613	567
手续费及佣金收入	-	9
其他业务收入	1,456	3,306

3. 关键管理人员薪酬

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事及行级高级管理人员。

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	7,147	7,991

部分关键管理人员 2019 年 6 月 30 日的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行 2019 年 6 月 30 日的财务报表产生重大影响。

于 2019 年 6 月 30 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 8 万元（2018 年 12 月 31 日：人民币 9 万元），已经包括在附注五、2 所述向关联方发放的贷款中。

六、分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的内部收费及转让定价按管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入 / 支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入 / 支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

金融市场业务

该分部涵盖金融市场业务。金融市场业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资以及非标准化债权投资等。

未分配项目及其他

该分部包括子公司的相关业务以及不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入	1,669,701	461,723	921,523	91,596	3,144,543
分部间利息净收入 / (支出)	538,830	193,955	(732,785)	-	-
利息净收入	2,208,531	655,678	188,738	91,596	3,144,543
手续费及佣金净收入	121,282	289,111	100,073	70,344	580,810
投资收益	2,341	-	750,344	-	752,685
公允价值变动损失	-	-	31,300	-	31,300
汇兑损益	3,213	4,309	9,396	-	16,918
其他业务收入	1,231	1,747	101	-	3,079
资产处置损失	-	-	-	(582)	(582)
其他收益	-	-	-	4,173	4,173
营业收入合计	2,336,598	950,845	1,079,952	165,531	4,532,926
税金及附加	(23,797)	(13,770)	(11,290)	(492)	(49,349)
业务及管理费	(604,453)	(333,564)	(252,521)	(26,602)	(1,217,140)
信用减值损失	(1,316,178)	(76,868)	23,569	(58,718)	(1,428,195)
其他业务支出	(177)	(252)	(15)	-	(444)
营业支出合计	(1,944,605)	(424,454)	(240,257)	(85,812)	(2,695,128)
营业利润	391,993	526,391	839,695	79,719	1,837,798
营业外净支出	-	-	-	2,086	2,086
利润总额	391,993	526,391	839,695	81,805	1,839,884
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(84,612)	(120,143)	(6,933)	(1,049)	(212,737)
- 资本性支出	63,666	90,403	5,217	-	159,286
	2019 年 6 月 30 日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	134,328,158	58,353,250	142,392,578	8,825,507	343,899,493
递延所得税资产					1,331,453
资产合计					345,230,946
分部负债 / 负债合计	139,359,158	62,130,626	105,837,507	7,905,574	315,232,865
信贷承诺	20,147,300	3,617,025	-	-	23,764,325

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	981,280	184,752	541,643	28,617	1,736,292
分部间利息净收入 / (支出)	565,316	343,801	(904,725)	(4,392)	-
利息净收入	1,546,596	528,553	(363,082)	24,225	1,736,292
手续费及佣金净收入	33,786	129,077	137,343	42,281	342,487
投资收益	(271)	-	1,316,448	-	1,316,177
公允价值变动损失	-	-	(362,083)	-	(362,083)
汇兑损益	-	-	91,793	-	91,793
其他业务收入	1,182	1,586	98	-	2,866
资产处置损失	-	-	-	40	40
其他收益	-	-	-	3,818	3,818
营业收入合计	1,581,293	659,216	820,517	70,364	3,131,390
税金及附加	(19,251)	(9,613)	(6,195)	(395)	(35,454)
业务及管理费	(453,763)	(242,047)	(210,531)	(22,318)	(928,659)
信用减值损失	(364,508)	(156,544)	20,672	(16,135)	(516,515)
其他业务支出	(451)	(604)	(37)	-	(1,092)
营业支出合计	(837,973)	(408,808)	(196,091)	(38,848)	(1,481,720)
营业利润	743,320	250,408	624,426	31,516	1,649,670
营业外净支出	-	-	-	(187)	(187)
利润总额	743,320	250,408	624,426	31,329	1,649,483
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(80,786)	(108,411)	(6,701)	(388)	(196,286)
- 资本性支出	46,344	62,192	3,844	212	112,592
2018 年 12 月 31 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	103,982,904	53,224,994	151,498,294	7,799,532	316,505,724
递延所得税资产					1,152,778
资产合计					317,658,502
分部负债 / 负债合计	131,071,510	59,123,648	93,135,714	6,830,906	290,161,778
信贷承诺	17,013,157	1,698,681	-	-	18,711,838

七、 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险、流动性风险及操作风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程、计量风险的方法等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用管理信息系统监控这些风险和限额。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

(1) 信用风险管理

董事会风险管理和消费者权益保护委员会对本行信用风险控制情况进行监督，定期审阅相关风险状况报告。信用风险管理具体由授信审批部、信贷管理部、金融市场事业部等部门负责，包括以下：

- 制定信用政策，包括抵押要求、信用评估、风险评级和汇报、记录和法律程序，以及监管和法定要求。
- 建立信贷和金融市场业务审批和续约的授权层级。建立公司、零售、金融市场三个业务条线的审批渠道对相关的业务进行授权审批，对超条线审批权的业务相应提交贷款审查委员会、投资业务审查委员会、大额授信审查委员会直至管理层风险管理委员会审批。
- 信用风险复核和评估：在相关业务部门向客户作出信贷承诺之前，有权审批部门对超过指定限额的所有信用风险敞口进行评估。信贷、金融市场业务审批和续约同样需经该复核流程。
- 客户贷款及垫款、金融担保和类似风险敞口按交易对手以及行业等进行信用风险集中度的管理；证券投资按发行人、市场流动性等信用风险集中度的管理。

- 建立和维持集团的信用评级系统，以按违约风险的程度对风险敞口进行分类。当前风险评级框架由 11 个等级组成，反映违约风险的不同程度。
- 建立和维持集团的预期信用损失计量流程。
- 复核各业务单元是否符合商定的风险敞口限额（包括所选行业和产品类型的风险敞口限额等）要求。信贷管理部定期提供对本地资产组合的信用质量报告，可能需根据报告采取适当的纠正措施。
- 为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

各业务单元需执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括总行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

在不考虑抵质押物及其他信用增级措施的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注九、1 所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注九、1 披露。

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。该阶段的金融工具需确认未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。该阶段的金融工具需确认在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。该阶段的金融工具需确认在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

对已发生减值的判定

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期超过 90 天等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；或
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失估值采用贴现现金流法，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；

- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽期限。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

(4) 担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

(5) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	34,095,838	29,103,157
存放同业及其他金融机构款项	1,321,082	1,542,437
拆出资金	4,588,207	4,110,464
衍生金融资产	323	-
买入返售金融资产	-	300,262
发放贷款和垫款	143,343,578	123,366,891
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	14,503,829	14,894,196
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资	52,483,939	52,979,501
- 以摊余成本计量的金融投资	66,573,268	70,032,056
长期应收款	8,800,422	7,766,698
其他	250,525	332,936
小计	325,961,011	304,428,598
表外信贷承诺	23,764,325	18,711,838
最大信用风险敞口	349,725,336	323,140,436

(6) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2019年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	34,600,099	-	-	34,600,099	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,321,806	-	-	1,321,806	(724)	-	-	(724)
拆出资金	4,595,801	-	-	4,595,801	(7,594)	-	-	(7,594)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	81,313,930	6,585,216	2,119,434	90,018,580	(1,132,569)	(1,181,976)	(997,656)	(3,312,201)
- 个人贷款和垫款	44,308,813	224,601	353,737	44,887,151	(166,826)	(19,854)	(179,960)	(366,640)
金融投资	66,447,042	518,027	-	66,965,069	(294,321)	(97,480)	-	(391,801)
长期应收款	8,893,820	-	102,687	8,996,507	(171,799)	-	(24,286)	(196,085)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>241,481,311</u>	<u>7,327,844</u>	<u>2,575,858</u>	<u>251,385,013</u>	<u>(1,773,833)</u>	<u>(1,299,310)</u>	<u>(1,201,902)</u>	<u>(4,275,045)</u>
	2019年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	12,116,688	-	-	12,116,688	(20,313)	-	-	(20,313)
金融投资	50,381,238	2,061,028	41,673	52,483,939	(28,807)	(64,878)	(21,918)	(115,603)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	<u>62,497,926</u>	<u>2,061,028</u>	<u>41,673</u>	<u>64,600,627</u>	<u>(49,120)</u>	<u>(64,878)</u>	<u>(21,918)</u>	<u>(135,916)</u>
表外信贷承诺	<u>23,625,202</u>	<u>138,748</u>	<u>375</u>	<u>23,764,325</u>	<u>(94,466)</u>	<u>(6,559)</u>	<u>(34)</u>	<u>(101,059)</u>

	2018 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	29,554,430	-	-	29,554,430	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,543,110	-	-	1,543,110	(673)	-	-	(673)
拆出资金	4,122,087	-	-	4,122,087	(11,623)	-	-	(11,623)
买入返售金融资产	300,384	-	-	300,384	(122)	-	-	(122)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	69,940,848	6,939,668	1,804,412	78,684,928	(1,126,657)	(1,233,761)	(811,122)	(3,171,540)
- 个人贷款和垫款	40,872,468	265,333	312,766	41,450,567	(149,716)	(43,909)	(176,064)	(369,689)
金融投资	70,036,794	462,764	-	70,499,558	(398,696)	(68,806)	-	(467,502)
长期应收款	7,904,065	-	-	7,904,065	(137,367)	-	-	(137,367)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>224,274,186</u>	<u>7,667,765</u>	<u>2,117,178</u>	<u>234,059,129</u>	<u>(1,824,854)</u>	<u>(1,346,476)</u>	<u>(987,186)</u>	<u>(4,158,516)</u>

	2018 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	6,772,625	-	-	6,772,625	(16,577)	-	-	(16,577)
金融投资	51,654,675	1,324,826	-	52,979,501	(32,672)	(19,122)	-	(51,794)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	<u>58,427,300</u>	<u>1,324,826</u>	<u>-</u>	<u>59,752,126</u>	<u>(49,249)</u>	<u>(19,122)</u>	<u>-</u>	<u>(68,371)</u>
表外信贷承诺	<u>18,640,353</u>	<u>70,591</u>	<u>894</u>	<u>18,711,838</u>	<u>(103,845)</u>	<u>(1,101)</u>	<u>(18)</u>	<u>(104,964)</u>

注：

(i) 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。

本集团所面临的市场风险主要集中于金融市场业务。本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团主要通过敏感度分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析等方式来计量和监测市场风险。对于金融市场业务，本集团区分银行账户交易和交易账户交易并分别进行管理，并使用各自不同的管理方法分别控制银行账户和交易账户风险形成的市场风险。

本集团日常业务面临的市场风险包括利率风险和外汇风险。

(1) 利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险，本集团主要通过缺口分析进行评估、监测，并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险，本集团采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

下表列示资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

本集团

	2019 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央						
银行款项	34,600,099	612,180	33,987,919	-	-	-
存放同业及其他						
金融机构款项	1,321,082	1,894	1,319,188	-	-	-
拆出资金	4,588,207	86,976	2,005,258	2,495,973	-	-
发放贷款和垫款						
(注 (i))	143,343,578	630,061	45,844,396	90,164,582	5,361,145	1,343,394
金融投资 (注 (ii))	146,414,073	1,914,198	7,319,597	26,106,192	72,529,346	38,544,740
长期应收款	8,800,422	88,077	7,469,244	1,243,101	-	-
其他	6,163,485	6,163,485	-	-	-	-
资产总额	345,230,946	9,496,871	97,945,602	120,009,848	77,890,491	39,888,134
负债						
向中央银行借款	10,186,784	157,483	6,353,767	3,675,534	-	-
同业及其他金融						
机构存放款项	14,900,225	77,333	4,312,892	10,510,000	-	-
拆入资金	8,718,411	80,124	4,683,209	3,823,040	132,038	-
卖出回购金融						
资产款	13,654,122	2,607	13,651,515	-	-	-
吸收存款	188,360,223	2,684,375	122,997,359	34,187,649	28,377,985	112,855
应付债券	75,161,060	250,860	16,020,106	42,203,978	9,494,207	7,191,909
其他	4,252,040	3,811,197	-	1,145	139,428	300,270
负债总额	315,232,865	7,063,979	168,018,848	94,401,346	38,143,658	7,605,034
资产负债缺口	29,998,081	2,432,892	(70,073,246)	25,608,502	39,746,833	32,283,100

2018 年 12 月 31 日						
	合计	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放						
中央银行款项	29,554,430	489,559	29,064,871	-	-	-
存放同业及其他						
金融机构款项	1,542,437	9,909	1,332,609	199,919	-	-
拆出资金	4,110,464	87,236	932,723	3,090,505	-	-
买入返售金融资产	300,262	384	299,878	-	-	-
发放贷款和垫款						
(注 (i))	123,366,891	521,250	46,007,345	69,134,140	6,010,630	1,693,526
金融投资 (注 (ii))	145,396,623	2,183,527	9,197,205	20,171,587	70,734,644	43,109,660
长期应收款	7,766,698	70,610	6,244,867	1,451,221	-	-
其他	5,620,697	5,620,697	-	-	-	-
资产总额	<u>317,658,502</u>	<u>8,983,172</u>	<u>93,079,498</u>	<u>94,047,372</u>	<u>76,745,274</u>	<u>44,803,186</u>
负债						
向中央银行借款						
同业及其他金融	10,878,835	99,825	252,891	10,526,119	-	-
机构存放款项						
拆入资金	11,632,982	80,287	5,095,694	6,457,001	-	-
卖出回购金融						
资产款	14,850,333	4,202	14,846,131	-	-	-
吸收存款	177,911,247	2,366,917	120,420,179	28,622,624	26,113,704	387,823
应付债券	65,240,507	343,846	16,636,912	39,570,111	1,499,470	7,190,168
其他	2,440,808	2,440,808	-	-	-	-
负债总额	<u>290,161,778</u>	<u>5,438,092</u>	<u>160,585,437</u>	<u>88,762,271</u>	<u>27,797,987</u>	<u>7,577,991</u>
资产负债缺口	<u>27,496,724</u>	<u>3,545,080</u>	<u>(67,505,939)</u>	<u>5,285,101</u>	<u>48,947,287</u>	<u>37,225,195</u>

注：

- (i) 于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款（扣除减值损失准备后）人民币 23.79 亿元及人民币 30.77 亿元。
- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

本集团

按年度化计算净利息收入的变动	2019 年	2018 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率上升 100 个基点	(508,669)	(635,421)
利率下降 100 个基点	508,669	635,421

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月后立即重新定价或到期）；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；及
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

(2) 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理外汇风险。

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	34,535,194	58,724	6,181	34,600,099
存放同业及其他金融机构 款项	950,029	337,715	33,338	1,321,082
拆出资金	3,676,123	912,084	-	4,588,207
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	142,751,102	591,316	1,160	143,343,578
金融投资 (注 (i))	136,511,848	9,902,225	-	146,414,073
长期应收款	8,800,422	-	-	8,800,422
其他	6,160,590	1,999	896	6,163,485
资产总额	<u>333,385,308</u>	<u>11,804,063</u>	<u>41,575</u>	<u>345,230,946</u>
负债				
向中央银行借款	10,186,784	-	-	10,186,784
同业及其他金融机构存放 款项	14,555,305	344,920	-	14,900,225
拆入资金	7,337,534	1,380,877	-	8,718,411
卖出回购金融资产款	13,654,122	-	-	13,654,122
吸收存款	187,126,235	1,209,398	24,590	188,360,223
应付债券	75,161,060	-	-	75,161,060
其他	4,194,149	51,963	5,928	4,252,040
负债总额	<u>312,215,189</u>	<u>2,987,158</u>	<u>30,518</u>	<u>315,232,865</u>
净头寸	<u>21,170,119</u>	<u>8,816,905</u>	<u>11,057</u>	<u>29,998,081</u>
表外信贷承诺	<u>23,233,270</u>	<u>362,492</u>	<u>168,563</u>	<u>23,764,325</u>

	2018 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	29,522,481	28,105	3,844	29,554,430
存放同业及其他金融机构 款项	1,187,598	332,317	22,522	1,542,437
拆出资金	3,874,944	235,520	-	4,110,464
买入返售金融资产	300,262	-	-	300,262
发放贷款和垫款	123,210,169	153,093	3,629	123,366,891
金融投资 (注 (i))	135,931,485	9,465,138	-	145,396,623
长期应收款	7,766,698	-	-	7,766,698
其他	5,617,694	2,252	751	5,620,697
资产总额	307,411,331	10,216,425	30,746	317,658,502
负债				
向中央银行借款	10,878,835	-	-	10,878,835
同业及其他金融机构存放 款项	11,632,982	-	-	11,632,982
拆入资金	6,240,715	966,351	-	7,207,066
卖出回购金融资产款	14,850,333	-	-	14,850,333
吸收存款	177,223,409	631,187	56,651	177,911,247
应付债券	65,240,507	-	-	65,240,507
其他	2,411,680	27,363	1,765	2,440,808
负债总额	288,478,461	1,624,901	58,416	290,161,778
净头寸	18,932,870	8,591,524	(27,670)	27,496,724
表外信贷承诺	18,038,135	482,852	190,851	18,711,838

注：

- (i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

本集团

	2019 年 6 月 30 日 增加 / (减少)	2018 年 12 月 31 日 增加 / (减少)
按年度化计算净利润的变动		
汇率上升 100 个基点	9,631	9,358
汇率下降 100 个基点	(9,631)	(9,358)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险管理的目的在于保证本集团有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。这主要包括本集团有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

在资产负债管理委员会的领导下，计划财务部根据流动性管理目标进行日常管理，负责确保各项业务的正常支付。

本集团持有适量的流动性资产（如央行存款、其他短期存款及证券）以确保流动性需要，同时本集团也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本集团资产的资金来源大部分为客户存款。近年来本集团客户存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用压力测试以评估流动性风险的影响。

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2019年6月30日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	20,039,895	14,560,204	-	-	-	-	-	34,600,099
存放同业及其他金融机构款项	-	1,321,082	-	-	-	-	-	1,321,082
拆出资金	-	-	411,476	1,642,447	2,534,284	-	-	4,588,207
发放贷款和垫款	1,551,266	949,249	5,769,490	11,166,134	48,690,790	34,118,494	41,098,155	143,343,578
金融投资(注(i))	23,250	-	2,109,524	4,734,153	26,587,298	74,277,483	38,682,365	146,414,073
长期应收款	97,799	-	275,678	905,948	2,602,087	4,918,910	-	8,800,422
其他	5,304,228	11,101	-	-	4,302	158,141	685,713	6,163,485
资产总额	27,016,438	16,841,636	8,566,168	18,448,682	80,418,761	113,473,028	80,466,233	345,230,946
负债								
向中央银行借款	-	-	4,846,482	1,660,872	3,679,430	-	-	10,186,784
同业及其他金融机构存放款项	-	3,071,763	103,999	1,160,228	10,564,235	-	-	14,900,225
拆入资金	-	-	2,844,266	1,890,918	3,851,015	132,212	-	8,718,411
卖出回购金融资产款	-	-	13,654,122	-	-	-	-	13,654,122
吸收存款	-	92,743,689	14,387,967	16,575,266	35,280,555	29,259,891	112,855	188,360,223
应付债券	-	-	2,931,053	13,185,491	42,358,400	9,494,207	7,191,909	75,161,060
其他	115,583	337,785	1,918,093	66,759	427,879	1,012,041	373,900	4,252,040
负债总额	115,583	96,153,237	40,685,982	34,539,534	96,161,514	39,898,351	7,678,664	315,232,865
净头寸	26,900,855	(79,311,601)	(32,119,814)	(16,090,852)	(15,742,753)	73,574,677	72,787,569	29,998,081

	2018年12月31日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	20,835,735	8,718,695	-	-	-	-	-	29,554,430
存放同业及其他金融机构款项	-	1,341,224	-	-	201,213	-	-	1,542,437
拆出资金	-	-	239,838	713,109	3,157,517	-	-	4,110,464
买入返售金融资产	-	-	300,262	-	-	-	-	300,262
发放贷款和垫款	2,156,367	940,792	6,331,329	10,979,327	41,645,801	25,418,753	35,894,522	123,366,891
金融投资(注(i))	23,250	-	1,378,417	7,684,772	21,216,658	71,838,897	43,254,629	145,396,623
长期应收款	-	-	200,327	758,346	2,456,543	4,351,482	-	7,766,698
其他	5,601,299	19,398	-	-	-	-	-	5,620,697
资产总额	28,616,651	11,020,109	8,450,173	20,135,554	68,677,732	101,609,132	79,149,151	317,658,502
负债								
向中央银行借款	-	-	176,217	76,674	10,625,944	-	-	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	-	1,817,247	2,397,146	906,887	6,511,702	-	-	11,632,982
拆入资金	-	-	1,368,515	2,025,440	3,628,030	185,081	-	7,207,066
卖出回购金融资产款	-	-	14,850,333	-	-	-	-	14,850,333
吸收存款	-	91,748,668	18,338,126	10,846,766	29,388,722	27,201,142	387,823	177,911,247
应付债券	-	-	4,779,439	12,064,185	39,707,245	1,499,470	7,190,168	65,240,507
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	696,858	75,700	2,440,808
负债总额	119,499	93,709,393	42,548,833	25,976,005	90,571,806	29,582,551	7,653,691	290,161,778
净头寸	28,497,152	(82,689,284)	(34,098,660)	(5,840,451)	(21,894,074)	72,026,581	71,495,460	27,496,724

注：

(i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

(ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款。逾期一个月内的未发生信用减值/未减值贷款划分为“实时偿还”类别。

(2) 未经折现现金流量的分析

本集团于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2019年6月30日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央银行借款	-	-	4,855,690	1,682,558	3,737,789	-	-	10,276,037	10,186,784
同业及其他金融机构存放款项	-	3,071,763	104,055	1,165,300	10,759,513	-	-	15,100,631	14,900,225
拆入资金	-	-	2,847,620	1,910,436	3,932,314	132,038	-	8,822,408	8,718,411
卖出回购金融资产款	-	-	13,655,254	-	-	-	-	13,655,254	13,654,122
吸收存款	-	92,743,690	14,402,397	16,660,218	35,851,496	31,775,080	127,551	191,560,432	188,360,223
应付债券	-	-	2,940,000	13,260,000	43,693,080	11,836,320	8,172,980	79,902,380	75,161,060
其他	115,583	337,785	1,918,093	66,568	427,797	1,012,041	373,900	4,251,767	4,251,767
总额	115,583	96,153,238	40,723,109	34,745,080	98,401,989	44,755,479	8,674,431	323,568,909	315,232,592

2018年12月31日

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现	账面价值
								现金流量	
向中央银行借款	-	-	176,370	76,950	10,845,905	-	-	11,099,225	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	-	1,817,247	2,399,559	911,385	6,641,162	-	-	11,769,353	11,632,982
拆入资金	-	-	1,370,635	2,045,181	3,749,160	194,204	-	7,359,180	7,207,066
卖出回购金融资产款	-	-	14,855,016	-	-	-	-	14,855,016	14,850,333
吸收存款	-	91,748,668	18,351,229	10,892,065	29,816,577	29,487,700	461,810	180,758,049	177,911,247
应付债券	-	-	4,790,000	12,163,730	40,863,000	3,093,920	8,445,960	69,356,610	65,240,507
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	696,858	75,700	2,440,808	2,440,808
总额	119,499	93,709,393	42,581,866	26,145,364	92,625,967	33,472,682	8,983,470	297,638,241	290,161,778

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些负债的实际现金流量存在差异。

4 . 操作风险

操作风险是指由不完善或不起效用的内控程序、员工、信息科技系统或外部事件导致的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会最终负责操作风险管理，高级管理层领导全行日常的操作风险管理。本集团已全面建立管理和防范操作风险的「三道防线」：业务部门及职能部门作为第一道防线，直接负责操作风险管理；法律合规部作为第二道防线，负责建立操作风险管理政策及程序，并统筹、支持及监督操作风险管理；审计部作为第三道防线，负责评估操作风险管理政策及程序是否充足有效并评估内控系统和合规情况。

5 . 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管机构的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团定期向监管机构提交所需信息。

本集团根据原中国银监会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算的于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

本集团

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
核心一级资本	21,947,793	19,433,753
- 股本	4,509,690	4,058,713
- 资本公积可计入部分	8,337,869	6,826,276
- 其他综合收益	527,789	553,193
- 盈余公积	1,403,575	1,403,575
- 一般风险准备	3,969,452	3,969,452
- 未分配利润	2,856,324	2,319,800
- 少数股东资本可计入部分	343,094	302,744
核心一级资本调整项目	<u>(157,855)</u>	<u>(165,153)</u>
核心一级资本净额	21,789,938	19,268,600
其他一级资本	<u>7,899,710</u>	<u>7,894,330</u>
一级资本净额	<u>29,689,648</u>	<u>27,162,930</u>
二级资本	8,610,872	8,858,726
- 可计入的已发行二级资本工具	7,200,000	7,200,000
- 超额贷款损失准备	1,319,380	1,577,994
- 少数股东资本可计入部分	<u>91,492</u>	<u>80,732</u>
总资本净额	<u>38,300,520</u>	<u>36,021,656</u>
风险加权资产总额	<u>236,429,937</u>	<u>229,776,495</u>
核心一级资本充足率	9.22%	8.39%
一级资本充足率	12.56%	11.82%
资本充足率	16.20%	15.68%

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(d) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 (注 (i))	第二层次 (注 (i))	第三层次 (注 (i) - 注 (ii))	
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	549,746	-	549,746
- 资产管理计划	-	-	8,775,971	8,775,971
- 理财产品	-	-	2,034,853	2,034,853
- 资金信托计划	-	-	3,143,259	3,143,259
- 投资基金	-	12,779,746	50,041	12,829,787
衍生金融资产	-	323	-	323
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资				
- 债券	-	45,471,304	-	45,471,304
- 资产管理计划	-	6,303,089	-	6,303,089
- 其他投资	-	-	709,546	709,546
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
发放贷款和垫款	-	-	12,116,688	12,116,688
金融资产合计	-	65,104,208	26,853,608	91,957,816
衍生金融负债	-	273	-	273
金融负债合计	-	273	-	273

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层次 (注 (i))	第二层次 (注 (i))	第三层次 (注 (i) - 注 (ii))	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	237,280	-	237,280
- 资产管理计划	-	-	9,354,611	9,354,611
- 理财产品	-	-	2,080,946	2,080,946
- 资金信托计划	-	-	3,221,359	3,221,359
- 投资基金	-	7,417,936	49,684	7,467,620
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资				
- 债券	-	47,796,047	-	47,796,047
- 资产管理计划	-	5,183,454	-	5,183,454
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
发放贷款和垫款	-	-	6,772,625	6,772,625
金融资产合计	-	60,634,717	21,502,475	82,137,192

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团及本行

截至2019年6月30日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2019年 1月1日	转入第 三层次	转出第 三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2019年 6月30日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资									
- 资产管理计划	9,354,611	-	-	22,974	-	3,715,000	-	(4,316,614)	8,775,971
- 理财产品	2,080,946	-	-	34,853	-	2,000,000	-	(2,080,946)	2,034,853
- 资金信托计划	3,221,359	-	-	56,774	-	300,000	-	(434,874)	3,143,259
- 投资基金	49,684	-	-	357	-	-	-	-	50,041
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资									
- 其他投资	-	-	-	6,241	3,305	700,000	-	-	709,546
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,772,625	-	-	157,267	6,585	12,660,422	-	(7,480,211)	12,116,688
合计	21,502,475	-	-	278,466	9,890	19,375,422	-	(14,312,645)	26,853,608

2018年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2018年 1月1日	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2018年 12月31日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资									
- 资产管理计划	10,863,060	-	-	146,488	-	2,249,559	-	(3,904,496)	9,354,611
- 理财产品	20,992,466	-	-	183,456	-	5,000,000	-	(24,094,976)	2,080,946
- 资金信托计划	8,456,436	-	-	77,401	-	395,000	-	(5,707,478)	3,221,359
- 投资基金	60,155	-	-	1,501	-	-	-	(11,972)	49,684
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资									
- 资产管理计划	3,203,033	-	-	67,501	(5,938)	-	-	(3,264,596)	-
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	2,941,746	-	-	249,566	15,908	28,225,793	-	(24,660,388)	6,772,625
合计	46,540,146	-	-	725,913	9,970	35,870,352	-	(61,643,906)	21,502,475

3. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的债券投资、投资基金及资产管理计划。这类投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

以摊余成本计量的债券金融投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

- (4) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(5) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的					
金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	39,348,523	39,342,343	-	39,255,290	87,053
合计	39,348,523	39,342,343	-	39,255,290	87,053
<u>金融负债</u>					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	19,936,392	19,793,752	-	19,793,752	-
- 同业存单	55,224,668	55,265,178	-	55,265,178	-
合计	75,161,060	75,058,930	-	75,058,930	-

2018 年 12 月 31 日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的					
金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	36,665,810	36,674,559	-	36,583,883	90,676
合计	36,665,810	36,674,559	-	36,583,883	90,676
金融负债					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	15,532,452	15,212,729	-	15,212,729	-
- 同业存单	49,708,055	49,726,684	-	49,726,684	-
合计	65,240,507	64,939,413	-	64,939,413	-

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。信用卡承诺合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	17,214,591	13,700,722
未使用的信用卡额度	3,617,025	1,698,681
开出保函	1,645,185	2,410,966
开出信用证	1,013,354	657,499
不可撤销的贷款承诺	274,170	243,970
合计	23,764,325	18,711,838

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、26。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	9,230,179	9,694,305

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

3. 经营租赁承诺

于 2018 年 12 月 31 日，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

	本集团	本行
一年以内 (含一年)	108,802	103,310
一年以上五年以内 (含五年)	320,161	320,161
五年以上	90,464	90,464
合计	519,427	513,935

4. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已订约但未支付	203,452	213,625
合计	203,452	213,625

5. 未决诉讼及纠纷

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团没有作为被起诉方的重大未决诉讼案件。管理层认为无需就此计提预计负债。

6. 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	4,737,957	4,153,146

7. 抵押资产

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
投资证券	29,063,474	28,618,903
贴现票据	1,958,024	1,214,031
合计	<u>31,021,498</u>	<u>29,832,934</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议、同业及其他金融机构存放款项、向中央银行借款、吸收存款的担保物。

本集团根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存法定存款准备金（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括金融机构理财产品、资产管理计划、资金信托计划、资产支持证券以及投资基金。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团

	2019 年 6 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	8,775,971	6,183,177	18,748,863	33,708,011	33,708,011
资金信托计划	3,143,259	-	3,556,475	6,699,734	6,699,734
金融机构理财产品	2,034,853	-	-	2,034,853	2,034,853
资产支持证券	-	1,534,791	-	1,534,791	1,534,791
投资基金	12,829,787	-	-	12,829,787	12,829,787
合计	<u>26,783,870</u>	<u>7,717,968</u>	<u>22,305,338</u>	<u>56,807,176</u>	<u>56,807,176</u>

	2018 年 12 月 31 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	9,354,611	5,183,454	23,345,844	37,883,909	37,883,909
资金信托计划	3,221,359	-	4,749,685	7,971,044	7,971,044
金融机构理财产品	2,080,946	-	-	2,080,946	2,080,946
资产支持证券	-	1,952,607	-	1,952,607	1,952,607
投资基金	7,467,620	-	-	7,467,620	7,467,620
合计	<u>22,124,536</u>	<u>7,136,061</u>	<u>28,095,529</u>	<u>57,356,126</u>	<u>57,356,126</u>

上述结构化主体的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 821.61 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 715.34 亿元）。

3. 本集团于 1 月 1 日之后发起但于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币 0.38 亿元（截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.29 亿元）。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团于 1 月 1 日之后发行，并于 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币 307.16 亿元（截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 536.70 亿元）。

十一、 资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产证券化交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，或在银行业信贷资产登记流转中心（“银登中心”）开展信托受益权登记流转业务。

于 2015 年，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币 25.43 亿元信贷资产，出售给由独立第三方信托公司作为受托人设立的特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。

于 2017 年，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币 20.00 亿元的信贷资产，委托给独立第三方信托公司设立特殊目的信托。取得信托受益权后，本集团在银登中心将初始持有的信托受益权全部挂牌转让。由于转让对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在上述金融资产转让过程中未确认收益或损失。

根据本集团与独立第三方信托公司签订的服务合同，本集团仅对上述资产证券化项下的信贷资产进行管理，提供与信贷资产及其处置回收有关的管理服务及其它服务，并收取规定的服务报酬。

十二、 受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 33.93 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 41.63 亿元）。

十三、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2008)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

本集团

	注	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额：			
非流动资产处置 (损失) / 收益		(582)	40
政府补助	(1)	4,173	3,868
其他符合非经常性损益定义的损益项目		2,086	(237)
非经常性损益净额	(2)	5,677	3,671
减：以上各项对所得税的影响	(3)	(1,544)	(1,081)
合计		4,133	2,590
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		3,674	2,590
影响少数股东损益的非经常性损益		459	-

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等，此类政府补助项目主要与收益相关。

- (2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。
- (3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的非公益性捐赠支出及罚金支出不能在税前抵扣。

二、净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

本集团

	截至2019年 6月30日止 六个月期间	截至2018年 6月30日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	21,604,699	18,338,327
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	21,322,692	18,072,305
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,438,462	1,321,444
- 加权平均净资产收益率	13.49%	14.62%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,434,788	1,318,854
- 加权平均净资产收益率	13.46%	14.60%

注：

- (1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、境内外会计准则下会计数据差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例为根据原中国银行业监督管理委员会（“中国银监会”）公布的相关规定及按中华人民共和国财政部（“财政部”）颁布的《企业会计准则》编制的财务信息计算。

(1) 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	65,054,000	52,974,850
未来 30 天现金净流出量	36,137,989	42,058,582
流动性覆盖率 (本外币合计)	<u>180.02%</u>	<u>125.95%</u>

(2) 杠杆率

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
杠杆率	<u>7.98%</u>	<u>7.92%</u>

按照中国银监会颁布且自 2015 年 4 月 1 日起生效的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，商业银行的杠杆率不得低于 4%。

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
可用的稳定资金	188,183,992	183,312,473	178,819,503
所需的稳定资金	184,434,976	183,106,383	173,945,290
净稳定资金比例	<u>102.03%</u>	<u>100.11%</u>	<u>102.80%</u>

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于100%。

五、 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.qdccb.com) “投资者关系” 栏目。