

青島銀行股份有限公司

2018年度報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(H 股股份代號：3866)
(優先股股份代號：4611)



BQD  青島銀行

青島銀行股份有限公司

2018年度報告

目錄

第一節	重要提示、目錄和釋義	3
第二節	公司簡介和主要財務指標	6
第三節	董事長致辭	12
第四節	行長致辭	14
第五節	業務概要	17
第六節	經營情況討論與分析	20
第七節	重要事項	73
第八節	股份變動及股東情況	87
第九節	優先股相關情況	95
第十節	董事、監事、高級管理人員和員工情況	97
第十一節	企業管治報告	110
第十二節	董事會報告	135
第十三節	監事會報告	142
第十四節	獨立審計師報告	144
第十五節	財務報表及附註	152
第十六節	未經審計的補充財務資料	269

第一節 重要提示、目錄和釋義

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第七屆董事會第十六次會議於2019年3月29日召開，審議通過了關於青島銀行股份有限公司2018年度報告及摘要的議案，會議應到董事15人，實到董事15人。
3. 本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、主管財務工作的副行長楊峰江先生、計劃財務部負責人孟大耿先生聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
4. 本公司按照企業會計準則編製的2018年度財務報表，已經由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）審計並出具標準無保留意見的審計報告；按照國際財務報告準則編製的2018年度財務報表，已經由畢馬威會計師事務所審計並出具無保留意見審計報告。
5. 除特別說明外，本年度報告所述的金額幣種為人民幣。
6. 經本行董事會審議通過的利潤分配預案為：以4,509,690,000股為基數，向全體普通股股東每股派發現金紅利0.20元（含稅），不送紅股、不以公積金轉增股本。該利潤分配預案將提呈2018年度股東大會審議。
7. 本報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」、「可能」、「努力」、「計劃」、「有望」、「力爭」、「預計」、「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本公司的實質承諾，投資者及相關人士不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。
8. 本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及應對措施，詳情請參閱第六節有關風險管理的內容。

釋義

釋義項	釋義內容
本公司	指 青島銀行股份有限公司及其附屬公司與分支機構
本行	指 青島銀行股份有限公司及其分支機構
中國銀保監會	指 中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指 中國證券監督管理委員會
香港聯交所	指 香港聯合交易所有限公司
深交所	指 深圳證券交易所
青島銀保監局	指 中國銀行保險監督管理委員會青島監管局
香港《上市規則》	指 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司法》	指 《中華人民共和國公司法》
《公司章程》	指 《青島銀行股份有限公司章程》
證券及期貨條例	指 證券及期貨條例（香港法例第571章）
報告期	指 截至2018年12月31日止年度
人民幣	指 中國法定貨幣
標準守則	指 香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事	指 本行的董事
監事	指 本行的監事
董事會	指 本行的董事會
監事會	指 本行的監事會
香港	指 中國香港特別行政區
中國	指 中華人民共和國

釋義

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

第二節 公司簡介和主要財務指標

一、公司信息

A股證券簡稱	青島銀行	A股證券代碼	002948
A股股票上市證券交易所	深圳證券交易所		
H股股份簡稱	青島銀行	H股股份代號	3866
H股股票上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司		
境外優先股股份簡稱	BQD 17USDPREF	境外優先股股份代號	4611
境外優先股上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司		
公司的中文名稱	青島銀行股份有限公司		
公司的中文簡稱	青島銀行		
公司的外文名稱	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名稱縮寫	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	郭少泉		
授權代表	郭少泉、呂嵐		
聯席公司秘書	呂嵐、余詠詩		
註冊地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓		
註冊地址的郵政編碼	266061		
辦公地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號		
辦公地址的郵政編碼	266061		
香港註冊辦事處地址	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓		
公司網址	http://www.qdccb.com/		
電子信箱	ir@qdbankchina.com		

二、聯繫人和聯繫方式

項目	董事會秘書	證券事務代表
姓名	呂嵐	呂真真
聯繫地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號
電話	+86 40066 96588轉6	+86 40066 96588轉6
傳真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
電子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

第二節 公司簡介和主要財務指標

三、信息披露及備置地

本行選定的信息披露媒體的名稱

境內

深圳證券交易所網站 (<http://www.szse.com.cn/>)、
巨潮資訊網 (<http://www.cninfo.com.cn/>)、《中國證券報》、《上海證券報》、
《證券時報》、《證券日報》、本行網站 (<http://www.qdccb.com/>)

境外

香港聯交所披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>)、本行網站
(<http://www.qdccb.com/>)

登載年度報告的中國證監會指定
網站的網址

巨潮資訊網 www.cninfo.com.cn

公司年度報告備置地

本行董監事會辦公室

四、註冊變更情況

統一社會信用代碼

91370200264609602K

本行上市以來主營業務的變化情況

無變化

歷次控股股東的變更情況

本行無控股股東

第二節 公司簡介和主要財務指標

五、其他有關資料

(一) 本行聘請的會計師事務所

境內會計師事務所名稱	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
境內會計師事務所辦公地址	北京市東城區東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字會計師姓名	王立鵬、唐瑩慧
境外會計師事務所名稱	畢馬威會計師事務所
境外會計師事務所辦公地址	香港中環遮打道10號太子大廈8樓

(二) 本行聘請的報告期內履行持續督導職責的保薦機構

保薦機構名稱	保薦機構辦公地址	保薦代表人姓名	持續督導期間
中信證券股份有限公司	廣東省深圳市福田區中心三路8號 卓越時代廣場(二期)北座	王琛、宋建洪	2019年1月16日至 2021年12月31日

(三) 報告期內，本行無需聘請履行持續督導職責的財務顧問。

(四) 本行聘請的法律顧問

中國法律顧問	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問	高偉紳律師行

(五) 本行證券登記處

A股證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
A股證券登記處地址	廣東省深圳市福田區深南大道2012號深圳證券交易所廣場22-28樓
H股證券登記處	香港中央證券登記有限公司
H股證券登記處地址	香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖

第二節 公司簡介和主要財務指標

六、主要會計數據和財務指標

項目	2018年	2017年	同比變動	2016年	2015年	2014年
經營業績（人民幣千元）			變動率(%)			
利息淨收入 ⁽¹⁾	4,464,029	4,802,408	(7.05)	5,007,955	4,114,054	3,596,336
非利息淨收入 ⁽¹⁾	2,900,809	765,185	279.10	988,190	891,454	768,716
營業收入	7,364,838	5,567,593	32.28	5,996,145	5,005,508	4,365,052
營業費用	(2,505,650)	(1,818,922)	37.75	(2,213,521)	(2,076,578)	(1,995,253)
資產減值損失 ⁽²⁾	(2,383,172)	(1,378,904)	72.83	(1,108,874)	(579,894)	(411,278)
稅前利潤	2,476,016	2,369,767	4.48	2,673,750	2,349,036	1,958,521
淨利潤	2,043,389	1,903,607	7.34	2,088,605	1,813,776	1,495,352
歸屬於母公司股東淨利潤	2,023,352	1,900,252	6.48	2,088,605	1,813,776	1,495,352
每股計（人民幣元／股）			變動			
歸屬於母公司股東每股淨資產 ⁽³⁾	4.71	4.38	0.33	4.35	4.14	3.83
基本每股收益 ⁽⁴⁾	0.37	0.47	(0.10)	0.51	0.58	0.59
稀釋每股收益 ⁽⁴⁾	0.37	0.47	(0.10)	0.51	0.58	0.59
每股分配股利 ⁽⁵⁾	0.20	0.20	-	0.20	0.20	0.25

第二節 公司簡介和主要財務指標

項目	2018年	2017年	同比變動	2016年	2015年	2014年
規模指標（人民幣千元）			變動率(%)			
資產總額	317,658,502	306,276,092	3.72	277,988,106	187,235,254	156,165,941
其中：發放貸款和墊款	123,366,891	95,514,680	29.16	84,864,849	70,655,221	61,248,341
負債總額	290,161,778	280,152,883	3.57	260,352,133	170,621,602	146,381,291
其中：吸收存款	177,911,247	160,083,783	11.14	141,604,761	115,321,997	101,733,660
股本	4,058,713	4,058,713	-	4,058,713	4,011,533	2,555,977
歸屬於母公司股東權益	26,984,973	25,629,854	5.29	17,635,973	16,613,652	9,784,650
股東權益	27,496,724	26,123,209	5.26	17,635,973	16,613,652	9,784,650
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁶⁾	0.66	0.65	0.01	0.90	1.06	1.02
加權平均淨資產收益率 ⁽⁴⁾	8.36	10.80	(2.44)	12.22	14.69	16.67
淨利差 ⁽⁷⁾	1.67	1.57	0.10	2.05	2.23	2.25
淨利息收益率 ⁽⁸⁾	1.63	1.72	(0.09)	2.23	2.36	2.43
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	11.76	14.89	(3.13)	14.81	14.98	15.78
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	33.01	31.68	1.33	34.71	35.80	39.61
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率	1.68	1.69	(0.01)	1.36	1.19	1.14
撥備覆蓋率	168.04	153.52	14.52	194.01	236.13	242.32
貸款撥備率	2.82	2.60	0.22	2.64	2.81	2.76
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	8.39	8.71	(0.32)	10.08	12.48	9.72
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.82	12.57	(0.75)	10.08	12.48	9.72
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.68	16.60	(0.92)	12.00	15.04	10.75
總權益對資產總額比率	8.66	8.53	0.13	6.34	8.87	6.27
其他指標(%)			變動			
流動性覆蓋率（本外幣合計）	125.95	173.05	(47.10)	101.24	132.06	不適用
流動性比率	60.55	56.36	4.19	53.48	60.04	45.57

第二節 公司簡介和主要財務指標

註：

1. 利息淨收入與非利息淨收入變動，主要由於本公司2018年首次採用國際財務報告準則第9號－金融工具（「IFRS 9」），改變金融資產分類，確認利息收入的資產減少，確認投資收益的資產增加，導致利息淨收入減少，非利息淨收入增加。按與上年可比口徑，利息淨收入56.01億元，比上年增加7.98億元，增長16.62%。
2. 2018年採用IFRS 9後，金融工具減值計量以預期信用損失模型替代已發生損失模型，2018年度「資產減值損失」反映按規定計提金融工具信用損失準備所確認的信用損失。
3. 歸屬於母公司股東每股淨資產=（歸屬於母公司股東權益－其他權益工具）／期末普通股股數。
4. 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）計算。本行於2017年發行境外優先股，並於2018年發放優先股股息，因此在計算每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於母公司股東淨利潤」扣除了當年優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
5. 每股分配股利，係指分配給母公司普通股股東的每股股利，2018年每股分配股利尚待股東大會批准。
6. 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用IFRS 9後餘額。
7. 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。調整後淨利差1.72%，比上年提高0.15個百分點（詳見本公司年度報告「第六節 經營情況討論與分析之三、損益及其他綜合收益表主要項目分析之3.4淨利差與淨利息收益率」）。
8. 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。調整後淨利息收益率1.95%，比上年提高0.19個百分點（詳見本公司年度報告「第六節 經營情況討論與分析之三、損益及其他綜合收益表主要項目分析之3.4淨利差與淨利息收益率」）。
9. 成本佔收入比率=（營業費用－稅金及附加）／營業收入。
10. 上表中資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算。
11. 本報告期首次採用IFRS 9，但比較期數據並無重述，具體會計政策變更，請參見本公司年度報告財務報表附註2（2）主要會計政策的變更。

七、境內外會計準則下會計數據差異

本公司按企業會計準則編製的財務報表與按國際財務報告準則編製的財務報表中的淨利潤和股東權益並無差異。

第三節 董事長致辭



郭少泉
董事長

董事長致辭

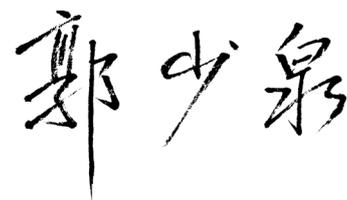
2018年，本公司突出戰略引領，促進管理提升，探索轉型創新，強化風控合規，向信任和青睞本公司的投資者、關心和支持本公司的社會各界交出了一份靚麗的答卷。

報告期內，本公司資產總額達到3,177億元，同比增長4%；集團累計實現淨利潤20億元，同比增長7%；不良貸款率1.68%，資產質量保持平穩。在宏觀經濟下行壓力加大，監管持續趨嚴的經營環境下，這份成績的取得離不開廣大投資者、客戶、政府和監管機構等各方面的理解和支持。在此，我謹代表董事會、經營班子和全體員工，向社會各界表示衷心的感謝。

2018年，本行繼續有效推進A股上市工作，IPO申請成功獲批並於2019年1月在深交所掛牌上市，成為山東省內首家A股上市銀行，全國第二家A+H股上市城商行。2018年，《青島銀行2019-2021年戰略規劃》編製完成並經董事會審議通過。新戰略以「創·新金融，美·好銀行」作為本行的發展願景，提出「以客戶為根、以員工為本，以社會責任和股東回報為擔當、以美好生活為追求」的核心價值觀，注重打造客戶體驗、金融科技、風險營治和內部管理方面的核心競爭力，構築起應對未來競爭的護城河。

2018年，本公司屢獲殊榮，社會美譽度顯著提升。在「世界銀行1000強」排名中，首次躋身300強之列；再度蟬聯「亞洲品牌500強」及「中國500最具價值品牌」；連續三年蟬聯全球服務業最高榮譽「五星鑽石獎」；獲得中國銀保監會「2018年度銀行業信息科技風險管理課題研究」一等獎，科研能力獲專業認可。

雄關漫道真如鐵，而今邁步從頭越。「A+H」上市是本行發展的新起點，2019年，面對新征程，全體青島銀行人將重整行裝再出發，以責任驅動發展，以規範提升管理，以品牌服務經營；全面構建在客戶體驗、金融科技、風險營治和內部管理方面的競爭力，全力打造專業化、特色化、穩健的精品銀行。



郭少泉
青島銀行股份有限公司董事長

第四節 行長致辭



王 麟
行長

行長致辭

面對着複雜多變的經營環境，本行在董事會的正確領導下，緊密圍繞「深化管理、主動合規、轉型創新、穩中求進」的指導思想，繼續保持平穩、高質量的發展步調，盈利水平及各項經營指標表現優異，綜合運營能力穩步提高。

截至2018年末，本公司吸收存款餘額1,779.11億元，同比增長11.14%；發放貸款和墊款1,233.67億元，同比增長29.16%；不良貸款率1.68%，全年實現淨利潤20.43億元，同比增長7.34%。

2018年，本行緊密圍繞省市新舊動能轉換重大工程，加快信貸投放助推區域經濟轉型升級，公司、零售和金融市場三大業務條線亮點紛呈：本行率先發行山東省內首單信用風險緩釋憑證，運用債務融資工具支持民營企業融資新探索；陸續推出「科創貸」、「銀貿通」、「惠營貸」等多款創新產品，普惠金融體系逐步完善；服務管理再上新台階，先後蟬聯「亞洲品牌500強」和「中國500最具價值品牌排行榜」；9月，本行信用卡實現首發，憑借全新的互聯網獲客模式，培育新的獲客和盈利增長點。

2018年，本行全面啟動「提升計劃」，進一步深化管理轉型，綜合運營管理能力穩步提高：公司授信業務實現全面集中審批，統一授信標準、提升風控水平，保障資產質量穩定；資產負債實施專業化管理，資債結構穩定性顯著增強；運營集中作業二期系統順利上線，櫃面無紙化改造項目亦在年內成功落地。

百舸爭流，奮進者楫。回首2018年，我們用智慧和汗水，再次收獲了累累碩果。在此，我謹代表本行高級管理層向所有關心和支持青島銀行發展的社會各界朋友，致以誠摯的謝意。

在歷經兩年的精心籌備後，本行A股IPO申請成功獲批，於2019年1月16日正式登陸深交所。但成功上市遠不是山的頂峰，而是一個新的開始。作為A+H股上市銀行，本行將按照「創•新金融，美•好生活」戰略，以歸零和空杯的心態，深挖潛、廣拓展、促提升，全面開啟青島銀行打造科技引領、管理精細、特色鮮明的新金融精品銀行的新征程。



王麟
青島銀行股份有限公司行長

監事長



陳青
監事長

第五節 業務概要

一、主要業務

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

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成更堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有14家分行，分支機構總數達到134家，並先後成立了科技支行、文創支行等特色支行。2017年2月，本行發起設立了青島青銀金融租賃有限公司。報告期末，本行員工人數超過3,700人。

本行處於經濟新常態、行業嚴監管以及金融科技重塑傳統銀行業務發展的關鍵時期。報告期末，本行各項經營指標位居省內銀行業前列。報告期末，本公司資產總額3,176.59億元，負債總額2,901.62億元，資本充足率15.68%，不良貸款率1.68%，同比下降0.01個百分點。報告期內累計實現淨利潤20.43億元，較去年同期增長7.34%。

二、核心競爭力分析

發展願景：創•新金融，美•好銀行

戰略目標：成為「科技引領、管理精細、特色鮮明的新金融精品銀行」

發展策略：

1. 基礎客群培育：在公司和零售等板塊持續尋找新的客群增長點，夯實全行客戶基礎。通過客戶價值深挖，提升低成本負債和優質資產基礎。
2. 金融科技賦能：以「客戶和業務需求為導向，適度超前」的指導思想，在前端客戶服務、產品服務營銷、業務運營和組織管理四方面培育數字化能力。通過「內部創新+第三方機構合作」的模式，一方面，與第三方互聯網和金融科技合作，以聯合開發或外包開發的形式運用金融科技賦能；另一方面，在自身研發的基礎上，採購第三方解決方案，提升自身產品金融科技水平。
3. 特色優勢培育：以特色業務為突破口，在部門架構、人員配置、權限設立等方面構建差異化、獨立化機制，為分支機構提供有力支持，逐漸形成「總行大特色，分支小特色」的發展路徑。
4. 管理機制轉型：通過建立科學公平透明的績效考核機制、培育全行創新文化和激勵機制，形成跨條線合作和利益共享機制，推進管理機制向精細化管理轉型。

第五節 業務概要

核心競爭力：

1. 完善的公司治理結構。本行具有優質多元的股東結構，主要股東持股比例均衡且長期穩定，無持股超過30%的單一股東，是混合所有制的典型代表。本行主要股東均為各自行業翹楚，且深諳資本市場和金融行業規律，既推動了本行董事會的有效運作又對本行業務發展形成強有力的支持。本行高級管理人員團隊均通過市場化選聘，具有深厚的行業認知和市場化管理理念。
2. 成熟的「接口銀行」戰略。本行董事會於2012年提出打造「接口銀行」的戰略設想，此後本行不斷進行探索實踐，強化產品和服務創新，已逐步形成交通、醫療、園區、雲繳費、供應鏈金融和互聯網金融等六大接口平台，推動本行獲客能力和綜合能力逐步提升，拉動本行公司業務和個人業務同步增長。
3. 穩健的風險營治能力。本行堅持「審慎穩健」的風險偏好，持續培養主動、專業的風險管理能力，主動經營風險，構建「防、營、治」三位一體的風險管理體系。本行在山東運營近二十年，對山東的市場、經濟及客戶有着深刻的認識和深入的了解，成功避免了區域內的數起重大風險事件；確保了本行資產質量穩中向好，不良貸款率持續低於全國及地區水平，風險抵禦能力良好。
4. 卓越的科技支撐能力。本行將「科技卓越」提升至全行戰略高度，在信息技術系統建設及科技人才培養方面持續投入，積極開展雲計算、大數據、人工智能及移動技術在產品、服務、渠道及業務模式創新等方面的應用，不斷加強科技能力建設，推動科技與業務深度融合，提升科技對業務發展的支撐作用。
5. 最便民的零售銀行。本行將「零售轉型」作為戰略轉型核心之一，在產品上，通過豐富信用卡、手機銀行、大額存單、淨值型理財、結構化存款等線上線下產品種類，優化客戶體驗，打造最便民的市民金融服務品牌。在渠道上，利用「效能突破」項目，提升網點精細化管理水平和廳堂營銷效率，通過智能投顧、智能廳堂項目建設，提升線下渠道科技賦能水平。借助金融科技，構建以手機銀行為核心的移動金融生態圈，打造覆蓋生活各類場景的移動支付平台，完善線上渠道服務能力。統籌線上線下各類資源，借助各類平台入口，提供多場景、智能、快捷服務，進一步提升「最便民銀行」的服務質量和效率。
6. 最溫馨的服務。本行將服務品質視為立行之本，以「溫馨加放心，我們更努力」為服務理念，聚焦客戶需求，提升服務客戶意識，注重客戶服務體驗，積極推進服務升級，打造銀行業服務品牌「青馨」，樹立了優秀的品牌形象，也成為本行吸引客戶和拓展市場的金字招牌。

第五節 業務概要

三、榮譽與獎項

2018年1月，在《中國融資》雜誌主辦、香港中國企業協會上市公司委員會等八家機構協辦的中國融資大獎2017年度頒獎盛典中，本行獲「最佳企業管治獎」。

2018年5月，本行獲青島銀保監局評選的「小微企業金融服務先進單位」榮譽稱號，本行「銀政保貸款業務」獲「2017年度青島銀行業小微企業金融服務優秀創新產品」獎。

2018年7月，在英國《銀行家》雜誌發佈的「世界銀行1000強榜單」中，本行按核心一級資本位列第286位，較上年提升86個位次，是本年度排名躍升位次最多的十家中資銀行之一。

2018年8月，在世界品牌實驗室發佈的第13屆「亞洲品牌500強」榜單中，本行位列第475位，較上年提升11個位次，是國內唯一入選的城市商業銀行。

2018年12月，在《金融時報》、中國社科院金融研究所聯合舉辦的「中國金融機構金牌榜—金龍獎」評選活動中，本行獲「年度最具競爭力中小銀行」和「年度最佳零售金融服務中小銀行」兩個獎項。

2018年12月，本行三家營業網點獲中國銀行業協會頒發的「2018年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」稱號。

2018年12月，本行獲世界品牌實驗室頒發的「2018年（第十一屆）五星鑽石獎」，本行成為唯一連續三年獲獎的城市商業銀行。

2018年12月，本行《金融知識智能平台的構建與應用研究》獲中國銀保監會「2018年度銀行業信息科技風險管理課題研究」一類成果。



第六節 經營情況討論與分析

一、概述

2018年，我國國內生產總值（「GDP」）比上年增長6.6%。經濟結構調整優化，最終消費對經濟增長的貢獻率為76.2%，比上年提高18.6個百分點，民間投資、製造業投資都加快增長。產業結構持續升級，新產業、新產品、新業態、新模式不斷成長，第三產業佔GDP的比重是52.2%，充分發揮「穩定器」作用。消費結構繼續升級，2018年全國居民恩格爾系數28.4%，比上年下降0.9個百分點。居民消費價格溫和上漲，2018年居民消費價格指數比上年上漲2.1%，通脹環境溫和。進出口穩中向好，進出口貿易總額首次突破30萬億元，貿易結構持續優化。國際收支基本平衡，外匯儲備在3萬億美元以上，人民幣匯率基本穩定。在實體經濟運行保持穩定的基礎上，我國實施積極的財政政策，貨幣政策逐漸轉向「穩槓桿、寬貨幣、穩信用」，為經濟穩健發展提供政策支撐；持續調整監管架構，形成「一委一行兩會+地方金融監管局」的新格局。

2018年，山東省加快新舊動能轉換，全面鋪開鄉村振興戰略和海洋強省建設，進一步加大去降補力度，經濟總體保持穩中有進、結構趨優的良好態勢。青島市經濟運行總體保持平穩發展態勢，內需拉動增強，發展質效較好。

二、總體經營概括

2.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額3,176.59億元，比上年末增加113.82億元，增長3.72%；
- (2) 發放貸款和墊款1,233.67億元，比上年末增加278.52億元，增長29.16%；
- (3) 吸收存款1,779.11億元，比上年末增加178.27億元，增長11.14%；
- (4) 淨利潤20.43億元，比上年增加1.40億元，增長7.34%；
- (5) 不良貸款率1.68%，撥備覆蓋率168.04%，資本充足率15.68%；
- (6) 平均總資產回報率0.66%，比上年提高0.01個百分點；
- (7) 加權平均淨資產收益率8.36%，比上年下降2.44個百分點；基本每股收益0.37元，比上年下降0.10元，主要由於2018年發放優先股股息，在計算本期加權平均淨資產收益率和基本每股收益時扣除了優先股的影響。

第六節 經營情況討論與分析

2.2 經營管理主要工作

- (1) A股上市，迎來發展新起點。2019年1月16日，本行在深交所掛牌上市，成為山東省首家A股上市銀行，也是全國第二家A+H股兩地上市城商行。A股上市後，本行資本基礎更加堅實，提升了本行服務實體經濟的能力、水平與質效。
- (2) 全員參與，經營質效紮實提升。報告期內，本行啟動「提升計劃」，順利通過了一系列外部檢查，發展基礎不斷夯實。緊密圍繞新舊動能轉換重大工程加速信貸投放，深耕民生金融、創新中小微金融，公司業務量效齊增。在理財業務快速發展的帶動下，零售資產實現較快增長。
- (3) 信用卡首發，線上獲客優勢凸顯。2018年9月，本行信用卡首發，依托線上場景資源及全新的互聯網獲客模式。報告期末，累計發卡18.06萬張，刷卡交易額11.79億元。
- (4) 創新產品，深化推進普惠金融。報告期內，本行全面啟動特色支行建設工作，成功辦理首筆科技金融投保貸業務，先後推出「科創貸」、「銀貿通」、「惠營貸」等多款創新產品，打造「創易融」個人經營貸品牌，普惠金融體系逐步完善。2018年11月，本行積極響應國家號召，率先發行山東首單信用風險緩釋憑證，拓寬了民營企業融資渠道。
- (5) 深化管理，由規模增長向價值創造轉型。報告期內，本行對全行資產負債實行專業統籌管理，資負結構穩定性顯著增強，盈利性指標得到明顯改善。



2019年1月16日，本行A股股票在深交所掛牌上市。圖為郭少泉董事長代表本行與深交所簽署上市協議。

三、損益及其他綜合收益表主要項目分析

3.1 財務業績摘要

2018年，本公司稅前利潤24.76億元，比上年增加1.06億元，增長4.48%；淨利潤20.43億元，比上年增加1.40億元，增長7.34%；實際所得稅率17.47%，比上年下降2.20個百分點，主要由於本公司國債、地方政府債及基金等免稅收入增加。下表列出2018年度本公司主要損益項目變化。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年	變動額
利息淨收入	4,464,029	4,802,408	(338,379)
手續費及佣金淨收入	865,757	828,969	36,788
交易淨收益／(損失)、投資淨收益 及其他經營淨收益	2,035,052	(63,784)	2,098,836
營業費用	(2,505,650)	(1,818,922)	(686,728)
資產減值損失	(2,383,172)	(1,378,904)	(1,004,268)
稅前利潤	2,476,016	2,369,767	106,249
所得稅費用	(432,627)	(466,160)	33,533
淨利潤	2,043,389	1,903,607	139,782
其中：歸屬於母公司股東淨利潤	2,023,352	1,900,252	123,100
歸屬於非控制性權益淨利潤	20,037	3,355	16,682

第六節 經營情況討論與分析

3.2 營業收入

2018年，本公司營業收入73.65億元，比上年增加17.97億元，增長32.28%，主要由於本公司優化調整資產負債結構，貸款規模增長較快，同業資產和負債適度收縮，並持續提升收益能力。營業收入中利息淨收入佔比60.61%，比上年下降25.65個百分點；非利息淨收入佔比39.39%。營業收入構成變動較大，主要由於本公司採用IFRS 9，根據有關金融資產分類和計量規定，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加，確認利息收入的金融資產減少，相應投資淨收益增加，利息收入減少。下表列出近五年本公司營業收入構成的同期比較。

單位：%

項目	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
利息淨收入	60.61	86.26	83.52	82.19	82.39
手續費及佣金淨收入	11.76	14.89	14.81	14.98	15.78
交易淨收益／(損失)、投資淨收益 及其他經營淨收益	27.63	(1.15)	1.67	2.83	1.83
合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00



圖為郭少泉董事長與其他嘉賓共同入場參加A股上市儀式。

第六節 經營情況討論與分析

3.3 利息淨收入

2018年，本公司利息淨收入44.64億元，比上年減少3.38億元，下降7.05%，主要由於本公司採用IFRS 9，根據有關金融資產分類和計量規定，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加，確認利息收入的金融資產減少，相應投資收益增加，利息收入減少。按與上年可比口徑，利息淨收入56.01億元，比上年增加7.98億元，增長16.62%。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	110,426,678	5,384,339	4.88%	93,938,432	4,459,778	4.75%
投資 ⁽¹⁾	116,649,833	5,336,522	4.57%	138,930,060	6,267,263	4.51%
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	16,958,926	459,134	2.71%	21,148,146	537,021	2.54%
存放中央銀行款項	24,295,572	372,106	1.53%	22,478,374	340,988	1.52%
長期應收款	6,176,869	334,800	5.42%	2,653,624	144,669	5.45%
合計	274,507,878	11,886,901	4.33%	279,148,636	11,749,719	4.21%
計息負債						
吸收存款	165,231,398	2,985,319	1.81%	147,668,663	2,605,748	1.76%
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽³⁾	50,988,694	1,703,250	3.34%	59,974,673	1,951,036	3.25%
已發行債券	55,646,320	2,446,785	4.40%	54,783,446	2,356,747	4.30%
其他	7,274,229	287,518	3.95%	802,072	33,780	4.21%
合計	279,140,641	7,422,872	2.66%	263,228,854	6,947,311	2.64%
利息淨收入	/	4,464,029	/	/	4,802,408	/
淨利差	/	/	1.67%	/	/	1.57%
淨利息收益率	/	/	1.63%	/	/	1.72%

註：

- 2018年所列示的投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資；2017年所列示的投資包括為交易而持有的債券投資、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
- 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

2018年，生息資產平均餘額2,745.08億元，比上年減少46.41億元，下降1.66%，主要由於採用IFRS 9，根據有關金融資產分類和計量規定，確認利息收入的投資減少，計入生息資產的投資規模相應下降。

第六節 經營情況討論與分析

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

單位：人民幣千元

項目	2018年對比2017年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
發放貸款和墊款	802,441	122,120	924,561
投資	(1,014,099)	83,358	(930,741)
存拆放同業及其他金融機構款項	(113,839)	35,952	(77,887)
存放中央銀行款項	28,870	2,248	31,118
長期應收款	190,927	(796)	190,131
利息收入變動	(105,700)	242,882	137,182
負債			
吸收存款	305,737	73,834	379,571
同業及其他金融機構存拆放款項	(301,763)	53,977	(247,786)
已發行債券	35,255	54,783	90,038
其他	255,823	(2,085)	253,738
利息支出變動	295,052	180,509	475,561
利息淨收入變動	(400,752)	62,373	(338,379)



2019年1月3日，王麟行長參加本行A股發行網上路演。

第六節 經營情況討論與分析

3.4 淨利差與淨利息收益率

報告期內，本公司淨利差1.67%，比上年提高0.10個百分點，淨利息收益率1.63%，比上年下降0.09個百分點，主要由於採用IFRS 9，改變金融資產分類，確認利息收入的資產減少，確認投資收益的資產增加，計入生息資產的投資規模相應下降，而付息負債規模增長且市場資金成本率上升。

將IFRS 9下除基金投資業務以外的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的業務收入還原為利息收入，且因基金投資業務所產生的收益不屬於利息收入，相應調減對應的付息負債及利息支出，經以上調整後淨利差1.72%，比上年提高0.15個百分點，淨利息收益率1.95%，比上年提高0.19個百分點。

3.5 利息收入

2018年，本公司利息收入118.87億元，比上年增加1.37億元，增長1.17%。按與上年可比口徑，利息收入130.24億元，比上年增加12.74億元，增長10.84%，主要由於貸款規模增長且生息資產收益率提高。發放貸款和墊款利息收入和投資利息收入構成本公司利息收入的主要部份。

發放貸款和墊款利息收入

2018年，本公司發放貸款和墊款利息收入53.84億元，比上年增加9.25億元，增長20.73%，主要由於本公司優化調整資產結構，貸款規模增長較快，且貸款收益水平有所提升。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率。

單位：人民幣千元

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	76,945,195	3,769,853	4.90%	66,025,309	3,190,167	4.83%
個人貸款	33,481,483	1,614,486	4.82%	27,913,123	1,269,611	4.55%
貸款總額	110,426,678	5,384,339	4.88%	93,938,432	4,459,778	4.75%

投資利息收入

2018年，本公司投資利息收入53.37億元，比上年減少9.31億元，下降14.85%，主要由於採用IFRS 9，根據有關金融資產分類和計量規定，確認利息收入的投資減少，投資規模相應下降。按與上年可比口徑，將IFRS 9下除基金投資業務以外的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的業務收入還原為利息收入後，投資利息收入64.73億元，比上年增加2.06億元，增長3.29%，主要是由於投資的收益水平提高。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2018年，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入4.59億元，比上年減少0.78億元，下降14.50%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項規模下降。

第六節 經營情況討論與分析

3.6 利息支出

2018年，本公司利息支出74.23億元，比上年增加4.76億元，增長6.85%，主要由於計息負債規模擴張且市場資金成本率上升。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部份。

吸收存款利息支出

2018年，本公司吸收存款利息支出29.85億元，比上年增加3.80億元，增長14.57%。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	64,148,692	462,778	0.72%	55,798,496	367,995	0.66%
定期	46,602,161	1,293,864	2.78%	42,201,224	1,091,892	2.59%
小計	110,750,853	1,756,642	1.59%	97,999,720	1,459,887	1.49%
個人存款						
活期	17,782,346	55,330	0.31%	11,330,289	40,313	0.36%
定期	36,698,199	1,173,347	3.20%	38,338,654	1,105,548	2.88%
小計	54,480,545	1,228,677	2.26%	49,668,943	1,145,861	2.31%
吸收存款總額	165,231,398	2,985,319	1.81%	147,668,663	2,605,748	1.76%



2018年3月，本行開展消費者權益保護主題宣傳活動。

第六節 經營情況討論與分析

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2018年，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出17.03億元，比上年減少2.48億元，下降12.70%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模下降。

已發行債券利息支出

2018年，本公司已發行債券利息支出24.47億元，比上年增加0.90億元，增長3.82%。

3.7 非利息淨收入

2018年，本公司非利息淨收入29.01億元，比上年增加21.36億元，增長279.10%，主要由於採用IFRS 9後，根據有關金融資產分類和計量規定，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加，相應投資收益增加。

下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
手續費及佣金收入	943,582	889,309
減：手續費及佣金支出	(77,825)	(60,340)
手續費及佣金淨收入	865,757	828,969
交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他經營淨收益	2,035,052	(63,784)
非利息淨收入總額	2,900,809	765,185

第六節 經營情況討論與分析

3.8 手續費及佣金淨收入

2018年，本公司手續費及佣金淨收入8.66億元，比上年增加0.37億元，增長4.44%。

下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
理財手續費	486,879	376,949
委託及代理業務手續費	239,702	258,094
結算業務手續費	30,921	80,344
託管及銀行卡服務手續費	34,716	46,081
其他手續費	151,364	127,841
合計	943,582	889,309
手續費及佣金支出	(77,825)	(60,340)
手續費及佣金淨收入	865,757	828,969

2018年，本公司理財手續費收入4.87億元，比上年增加1.10億元，增長29.16%，主要由於理財產品運作能力提高；委託及代理業務手續費收入2.40億元，比上年減少0.18億元，下降7.13%，主要由於政策性金融債承銷規模下降；結算業務手續費收入0.31億元，比上年減少0.49億元，下降61.51%，主要由於貿易金融類結算業務量減少；託管及銀行卡手續費收入0.35億元，比上年減少0.11億元，下降24.66%，主要由於結構化融資業務信託計劃規模下降；其他手續費1.51億元，比上年增加0.24億元，增長18.40%，主要由於本行的子公司租賃業務手續費收入增長。

3.9 交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他經營淨收益

2018年，本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他經營淨收益20.35億元，比上年增加20.99億元。主要由於採用IFRS 9後，根據有關金融資產分類和計量規定，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加，相應投資收益增加；以及市場匯率波動帶來的影響。下表列出所示期間本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益及其他經營淨收益的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
交易淨收益／(損失)	410,807	(187,764)
投資淨收益	1,617,354	100,330
其他經營淨收益	6,891	23,650
合計	2,035,052	(63,784)

第六節 經營情況討論與分析

3.10 營業費用

2018年，本公司營業費用25.06億元，比上年增加6.87億元，增長37.75%。其中，職工薪酬費用比上年增加5.20億元，增長64.68%，主要由於職工人數及人員費用增加；物業及設備支出比上年增加1.18億元，增長24.13%，主要由於房屋及建築物原值增加，相應折舊計提增加；稅金及附加比上年增加0.20億元，增長36.34%，主要由於房產稅增加。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
職工薪酬費用	1,323,271	803,562
物業及設備支出	604,676	487,149
稅金及附加	74,848	54,898
其他一般及行政費用	502,855	473,313
營業費用合計	2,505,650	1,818,922

3.11 資產減值損失

2018年，本公司資產減值損失23.83億元，發放貸款和墊款減值損失是資產減值損失最大組成部份。下表列出所示期間本公司減值損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
存放同業及其他金融機構款項	178	-
拆出資金	9,927	-
買入返售金融資產	(1,689)	-
發放貸款和墊款	2,213,707	1,284,514
以攤餘成本計量的金融投資	87,746	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	26,963	不適用
應收款項類投資	不適用	20,000
長期應收款	64,512	68,389
信貸承諾	(36,086)	-
其他	17,914	6,001
資產減值損失合計	2,383,172	1,378,904

2018年，發放貸款及墊款減值損失22.14億元，比上年增加9.29億元，增長72.34%，主要由於宏觀經濟整體增速回落，企業經營和還款壓力加大，為與貸款風險狀況相適應，加大減值準備計提。

第六節 經營情況討論與分析

四、財務狀況表主要項目分析

4.1 資產

截至2018年末，本公司總資產3,176.59億元，比上年末增加113.82億元，增長3.72%，主要是本公司發放貸款和墊款增長。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	123,366,891	38.84	95,514,680	31.19
以攤餘成本計量的金融投資	70,032,056	22.05	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	53,002,751	16.69	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,361,816	7.04	179,078	0.06
現金及存放中央銀行款項	29,554,430	9.30	27,097,814	8.85
存放同業及其他金融機構款項	1,542,437	0.49	1,107,946	0.36
拆出資金	4,110,464	1.29	2,882,727	0.94
買入返售金融資產	300,262	0.09	3,584,200	1.17
可供出售金融資產	不適用	不適用	79,086,556	25.82
持有至到期投資	不適用	不適用	38,644,926	12.62
應收款項類投資	不適用	不適用	46,678,869	15.24
長期應收款	7,766,698	2.44	4,076,396	1.33
物業及設備	3,124,355	0.98	3,089,017	1.01
遞延所得稅資產	1,152,778	0.36	1,084,286	0.35
其他資產	1,343,564	0.43	3,249,597	1.06
資產總計	317,658,502	100.00	306,276,092	100.00

註：1. 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，發放貸款和墊款等金融工具2018年末的賬面餘額中包含了基於實際利率法計提的未到期的利息。

第六節 經營情況討論與分析

4.1.1 發放貸款和墊款

截至2018年末，本公司發放貸款和墊款1,233.67億元，比上年末增加278.52億元，增長29.16%；佔本公司資產總額的38.84%，比上年末提高7.65個百分點。貸款增速相對較快，在總資產中佔比有較大提升，資產結構進一步優化。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司貸款	78,264,271	61.92	64,363,848	65.64
票據貼現	6,772,625	5.36	2,951,203	3.01
個人貸款	41,349,974	32.72	30,746,328	31.35
小計	126,386,870	100.00	98,061,379	100.00
應計利息	521,250	/	不適用	不適用
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 減值準備	(3,541,229)	/	(2,546,699)	/
發放貸款和墊款	123,366,891	/	95,514,680	/

公司貸款

截至2018年末，本公司的公司貸款782.64億元，比上年末增加139.00億元，增長21.60%，佔發放貸款和墊款總額（不含應計利息，下同）的61.92%。2018年，本公司把握貨幣政策相對寬鬆的機會，契合新舊動能轉化，落實差別化信貸政策，加大對民營經濟、小微企業等實體經濟支持力度。同時，繼續支持基礎設施建設等重大的戰略性項目，優先支持普惠金融、綠色金融、科技金融等方面的融資。

票據貼現

截至2018年末，本公司票據貼現總額67.73億元，比上年末增加38.21億元，增長129.49%，佔發放貸款和墊款總額的5.36%。2018年，票據業務系統上線，票據交易效率提高。本公司充分發揮電子票據交易便利性特點，大力推動分支機構貼現業務，實現票據業務系統網銀端批量承兌、質押、貼現等功能，提升了業務效率和客戶體驗。

第六節 經營情況討論與分析

個人貸款

截至2018年末，本公司個人貸款413.50億元，比上年末增加106.04億元，增長34.49%，佔發放貸款和墊款總額的32.72%，比上年末提高1.37個百分點。2018年，本公司把握市場機遇，在有效管控風險的前提下，調整信貸結構，努力推動個人貸款結構更加合理，實現個人住房貸款、個人經營性貸款、個人消費貸款業務的均衡發展。

4.1.2 投資

截至2018年末，本公司投資賬面價值1,453.97億元，比上年末減少191.93億元，下降11.66%。由於採用IFRS 9，2018年末投資所包括項目與上年末不同，2018年末投資包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資；上年末，本公司投資包括以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。

下表列出截至所示日期本公司投資組合構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產	22,361,816	15.38	179,078	0.11
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	53,002,751	36.45	不適用	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	70,032,056	48.17	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	79,086,556	48.05
持有至到期投資	不適用	不適用	38,644,926	23.48
應收款項類投資	不適用	不適用	46,678,869	28.36
合計	145,396,623	100.00	164,589,429	100.00

註：根據IFRS 9銜接規定，本公司未對2017年末比較財務報表進行調整，但為便於理解，下文分析按IFRS 9首次適用情況，對投資2018年初數據進行了調整。

第六節 經營情況討論與分析

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

截至2018年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產賬面價值223.62億元，比上年末增加221.83億元。主要是由於採用IFRS 9，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加。IFRS 9首次適用時，年初以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產賬面價值為518.89億元，報告期末比年初減少295.27億元，下降56.90%。主要由於報告期內本公司減少了金融機構理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃等投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日	2017年12月31日
持有作交易用途的債券	-	179,078
其中：同業及其他金融機構發行的債券	-	138,232
企業實體發行的債券	-	40,846
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資	237,280	-
其中：同業及其他金融機構發行的債券	206,985	-
企業實體發行的債券	30,295	-
資產管理計劃	9,354,611	-
金融機構理財產品	2,080,946	-
資金信託計劃	3,221,359	-
投資基金	7,467,620	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,361,816	179,078

第六節 經營情況討論與分析

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至2018年末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值530.03億元。本項目係因採用IFRS 9而增加。IFRS 9首次適用時，年初以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值為336.34億元，報告期末比年初增加193.69億元，增長57.59%。主要由於企業實體發行債券、政府債券、商業銀行及政策性銀行債券等投資增加。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日
政府債券	7,116,493
政策性銀行發行的債券	11,799,812
同業及其他金融機構發行的債券	10,117,686
企業實體發行的債券	17,828,393
資產管理計劃	5,062,908
股權投資	23,250
應計利息	1,054,209
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	53,002,751

第六節 經營情況討論與分析

以攤餘成本計量的金融投資

截至2018年末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值700.32億元。本項目係因採用IFRS 9而增加。IFRS 9首次適用時，年初以攤餘成本計量的金融投資賬面價值為793.46億元，報告期末比年初減少93.14億元，下降11.74%。主要由於資產管理計劃、資金信託計劃、商業銀行及政策性銀行債券投資減少。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日
政府債券	9,431,022
政策性銀行發行的債券	13,887,327
同業及其他金融機構發行的債券	11,296,117
企業實體發行的債券	1,229,620
資產管理計劃	23,529,175
資金信託計劃	4,850,229
融資業務債權收益權	2,870,000
收益憑證	2,300,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	69,393,490
應計利息	1,106,068
減：減值準備	(467,502)
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	70,032,056

可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資

截至2018年末，本公司可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資餘額均為0。主要由於採用IFRS 9，取消了以上分類。下表列出截至所示日期本公司以上金融資產的賬面價值。

單位：人民幣千元

項目	2017年12月31日
可供出售金融資產	79,086,556
持有至到期投資	38,644,926
應收款項類投資	46,678,869

第六節 經營情況討論與分析

證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的金融債券有關情況如下：

債券名稱	到期日	利率 (%)	面值 (千元)	減值數據 (千元)
16金融債券	2036-01-25	3.80	4,270,000	422
16金融債券	2026-09-05	3.18	2,996,300	293
17金融債券	2027-01-06	3.85	2,010,000	194
18金融債券	2028-05-11	4.65	1,920,000	198
17金融債券	2027-04-10	4.04	1,832,000	182
17金融債券	2027-03-20	4.11	1,720,000	169
17金融債券	2027-09-08	4.39	1,710,000	170
15金融債券	2036-01-12	3.88	1,500,000	157
17金融債券	2022-04-17	4.02	1,450,000	144
15金融債券	2022-05-04	4.18	1,369,080	139

4.2 負債

截至2018年末，本公司總負債2,901.62億元，比上年末增加100.09億元，增長3.57%，主要是吸收存款穩步增長。下表列出截至所示日期本公司總負債構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款 ⁽¹⁾	177,911,247	61.31	160,083,783	57.14
同業及其他金融機構存放款項	11,632,982	4.01	24,901,934	8.89
向中央銀行借款	10,878,835	3.75	584,215	0.21
拆入資金	7,207,066	2.48	5,774,299	2.06
衍生金融負債	-	-	353,220	0.13
賣出回購金融資產款	14,850,333	5.12	11,899,583	4.25
已發行債券	65,240,507	22.48	68,632,691	24.50
其他 ⁽²⁾	2,440,808	0.85	7,923,158	2.82
負債合計	290,161,778	100.00	280,152,883	100.00

註：1. 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，吸收存款等金融工具2018年末的賬面餘額中包含了基於實際利率法計提的未到期的利息。

2. 其他包括應交所得稅和其他負債。

第六節 經營情況討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2018年末，本公司吸收存款1,779.11億元，比上年末增加178.27億元，增長11.14%；佔本公司負債總額的61.31%，比上年末提高4.17個百分點，為本公司的主要資金來源。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司存款	118,644,749	67.54	107,274,155	67.01
活期存款	72,852,694	41.47	65,421,504	40.87
定期存款	45,792,055	26.07	41,852,651	26.14
個人存款	56,898,658	32.39	52,225,500	32.62
活期存款	18,313,340	10.43	17,935,483	11.20
定期存款	38,585,318	21.96	34,290,017	21.42
匯出及應解匯款	131,519	0.07	566,193	0.36
待劃轉財政性存款	923	0.00	17,935	0.01
小計	175,675,849	100.00	160,083,783	100.00
應計利息	2,235,398	/	不適用	不適用
吸收存款	177,911,247	/	160,083,783	/

截至2018年末，本公司活期存款佔吸收存款總額（不含應計利息）的比例為51.90%，比上年末下降0.17個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為61.40%，比上年末提高0.42個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為32.19%，比上年末下降2.16個百分點。

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2018年末，本公司同業及其他金融機構存放款項116.33億元，比上年末減少132.69億元，下降53.28%，主要是同業定期存款規模下降。

4.2.3 向中央銀行借款

截至2018年末，本公司向中央銀行借款108.79億元，比上年末增加102.95億元，主要由於本公司中期借貸便利與支小再貸款規模增加。

第六節 經營情況討論與分析

4.2.4 賣出回購金融資產款

截至2018年末，本公司賣出回購金融資產款148.50億元，比上年末增加29.51億元，增長24.80%，主要由於本公司適當增加央行逆回購業務的參與。

4.2.5 已發行債券

截至2018年末，本公司已發行債券652.41億元，比上年末減少33.92億元，下降4.94%，主要由於本公司2013年發行的5年期固定利率金融債券到期。

4.3 股東權益

截至2018年末，本公司股東權益為274.97億元，比上年末增加13.74億元，增長5.26%。歸屬於母公司股東權益為269.85億元，比上年末增加13.55億元，增長5.29%。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日	2017年12月31日
股本	4,058,713	4,058,713
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	6,826,276	6,826,276
其他綜合收益	553,193	(885,449)
盈餘公積	1,403,575	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,319,800	2,603,573
歸屬於母公司股東權益合計	26,984,973	25,629,854
非控制性權益	511,751	493,355
股東權益合計	27,496,724	26,123,209

第六節 經營情況討論與分析

五、貸款質量分析

報告期內，本公司持續優化信貸結構，集中進行風險控制管理，同時加強對信貸資產質量的動態監控，信貸資產規模保持平穩增長，不良貸款率比年初微降，撥備覆蓋水平有所提升。報告期末，本公司貸款總額（含應計利息）1,269.08億元，比上年末增長29.42%；不良貸款總額21.17億元，比上年末增長4.58億元；不良貸款率1.68%，比上年末下降0.01個百分點；不良貸款撥備覆蓋率168.04%，比上年末提高14.52個百分點；貸款撥備率2.82%，比上年末提高0.22個百分點。

出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
正常類貸款	117,153,054	92.69	91,057,486	92.86
關注類貸款	7,116,638	5.63	5,345,060	5.45
次級類貸款	1,158,565	0.92	535,614	0.55
可疑類貸款	806,110	0.64	1,002,454	1.02
損失類貸款	152,503	0.12	120,765	0.12
客戶貸款總額	126,386,870	100.00	98,061,379	100.00
不良貸款總額	2,117,178	1.68	1,658,833	1.69

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期內，本公司加強對信貸資產質量的動態監控，加大對重點領域的風險管控，提升對風險貸款的應對處置能力，信貸資產質量保持穩定。報告期末，次級類貸款佔比較上年末增長0.37個百分點至0.92%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.38個百分點至0.64%。

第六節 經營情況討論與分析

5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2018年12月31日			貸款金額	2017年12月31日		
		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%
公司貸款	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92
流動資金貸款	51,737,819	40.94	1,582,176	3.06	46,782,433	47.71	1,064,983	2.28
固定資產貸款	25,903,427	20.50	139,275	0.54	17,012,861	17.35	223,394	1.31
進出口押匯	517,563	0.41	-	-	460,772	0.47	-	-
票據貼現	6,772,625	5.36	-	-	2,951,203	3.01	-	-
其他	105,462	0.08	82,961	78.66	107,782	0.11	5,298	4.92
零售貸款	41,349,974	32.72	312,766	0.76	30,746,328	31.35	365,158	1.19
個人住房貸款	30,229,094	23.92	22,906	0.08	24,128,570	24.61	22,366	0.09
個人經營貸款	5,836,058	4.62	265,325	4.55	3,265,881	3.33	314,483	9.63
個人消費貸款	3,827,588	3.03	12,503	0.33	1,746,965	1.78	16,918	0.97
其他	1,457,234	1.15	12,032	0.83	1,604,912	1.63	11,391	0.71
客戶貸款總額	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司及時制訂和適時調整信貸政策，不斷優化信貸結構，改善風控機制。響應國家供給側改革和山東省新舊動能轉換政策，保持信貸規模穩健增長。報告期末，本公司的公司貸款佔比下降1.37個百分點至67.28%，不良率較年初提高0.20個百分點至2.12%。

與此同時，本公司不斷優化個人信貸資產結構，個人住房貸款保持平穩增長，適度增加個人經營性貸款佔比，同時穩步發展線上消費性貸款。零售貸款業務發展穩健，不良率下降，資產質量向好，零售貸款佔比提高1.37個百分點至32.72%，不良率較年初下降0.43個百分點至0.76%。

第六節 經營情況討論與分析

5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2018年12月31日			貸款金額	2017年12月31日		
		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%
公司貸款	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92
製造業	18,805,454	14.88	1,243,740	6.61	16,870,734	17.20	748,086	4.43
水利、環境和公共設施管理業	10,802,398	8.55	-	-	8,757,857	8.93	-	-
建築業	10,788,346	8.54	93,000	0.86	9,192,196	9.37	75,420	0.82
批發和零售業	9,654,849	7.64	198,476	2.06	7,275,598	7.42	221,219	3.04
房地產業	8,849,735	7.00	102,600	1.16	4,148,613	4.23	100,000	2.41
租賃和商務服務業	8,169,559	6.46	33,309	0.41	8,184,724	8.35	8,850	0.11
金融業	5,456,155	4.32	-	-	4,288,439	4.37	-	-
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,711,898	3.73	5,000	0.11	3,838,368	3.91	1,500	0.04
交通運輸、倉儲和郵政業	2,911,253	2.30	28,000	0.96	1,950,773	1.99	-	-
其他	4,887,249	3.86	100,287	2.05	2,807,749	2.88	138,600	4.94
零售貸款	41,349,974	32.72	312,766	0.76	30,746,328	31.35	365,158	1.19
客戶貸款總額	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司繼續支持實體經濟發展，持續優化風險資產組合配置，加大對小微企業、實體經濟、新舊動能轉化和戰略新興產業等的信貸支持力度，將集團授信、異地授信、房地產、地方政府性融資等領域的融資情況作為風控重點，對「兩高一剩」行業及壓縮退出類行業進行總量壓退，優化信貸資源配置。報告期末，公司類不良貸款79.93%集中在製造業和批發零售業，其中，批發零售業不良貸款率下降0.98個百分點至2.06%。

第六節 經營情況討論與分析

5.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2018年12月31日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%	貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%
山東省	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69
其中：青島市	72,941,750	57.72	624,440	0.86	57,515,098	58.63	755,579	1.31

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

5.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%	貸款金額	佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率%
信用貸款	15,753,945	12.46	140,184	0.89	10,323,398	10.53	50,165	0.49
保證貸款	36,502,920	28.88	1,596,311	4.37	36,089,725	36.80	1,183,952	3.28
抵押貸款	54,738,421	43.32	375,969	0.69	40,096,655	40.89	424,716	1.06
質押貸款	19,391,584	15.34	4,714	0.02	11,551,601	11.78	-	-
客戶貸款總額	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司通過增加抵質押品等風險緩釋措施加強風險防控。其中，質押類貸款佔比提高3.56個百分點至15.34%；抵押類貸款佔比提高2.43個百分點至43.32%，為各類擔保方式中最高。不良貸款率較高的保證貸款佔比下降7.92個百分點至28.88%。

第六節 經營情況討論與分析

5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	金融業	1,500,000	4.16	1.19
B	水利、環境和公共設施管理業	1,455,000	4.04	1.15
C	水利、環境和公共設施管理業	1,427,000	3.96	1.13
D	租賃和商務服務業	1,114,122	3.09	0.88
E	建築業	909,900	2.53	0.72
F	金融業	900,000	2.50	0.71
G	租賃和商務服務業	805,688	2.24	0.64
H	建築業	800,000	2.22	0.63
I	租賃和商務服務業	780,000	2.17	0.62
J	房地產業	775,060	2.15	0.61
合計		10,466,770	29.06	8.28

報告期末，本公司最大十家單一借款人貸款總額為104.67億元，佔本公司資本淨額的29.06%，佔本公司貸款總額的8.28%；最大單一借款人貸款餘額15.00億元，佔本公司資本淨額的4.16%。

第六節 經營情況討論與分析

5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2018年12月31日		2017年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	2,271,784	1.80	1,551,189	1.58
逾期3個月至1年(含)	1,229,240	0.97	916,246	0.93
逾期1年以上至3年(含)	638,094	0.50	932,357	0.95
逾期3年以上	214,698	0.17	112,977	0.12
逾期貸款合計	4,353,816	3.44	3,512,769	3.58
其中：逾期3個月以上小計	2,082,032	1.64	1,961,580	2.00
客戶貸款總額	126,386,870	100.00	98,061,379	100.00

報告期末，本公司逾期貸款43.54億元，比上年末增加8.41億元；逾期貸款佔貸款總額比例為3.44%，較年初下降0.14個百分點。其中逾期90天以內貸款22.72億元，佔逾期貸款比例為52.18%，較年初提高8.02個百分點；逾期90天以上貸款20.82億元，佔逾期貸款比例為47.82%，較上年末下降8.02個百分點。本公司採取較為嚴格的分類標準，所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款，逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為0.98，較上年末下降0.20。

5.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為1,050.14萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為1,050.14萬元。

5.9 貸款減值準備的變化

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

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

第六節 經營情況討論與分析

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

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

下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
年初餘額	3,127,265	2,303,446
本年計提	2,213,707	1,284,514
本年核銷及其他	(1,783,166)	(1,041,261)
年末餘額	3,557,806	2,546,699

報告期末，本公司貸款（含貼現）減值準備餘額35.58億元，比上年末增加10.11億元，增長39.70%；撥備覆蓋率168.04%，比上年末提高14.52個百分點；貸款撥備率2.82%，比上年末提高0.22個百分點。2018年1月1日起，本公司以預期信用損失為基礎評估貸款損失準備並進行減值會計處理，期末貸款減值準備增加。

第六節 經營情況討論與分析

5.10 對不良資產採取的相應措施

為加強不良資產處置力度，提升資產質量，報告期內，本行對不良資產採取的管理措施如下：

1. 加強對信貸資產質量的動態監控，按日監測逾期貸款情況，定期分析不良貸款與逾期貸款並形成簡報，加速信息傳遞，提高決策效率。
2. 完善信貸風險排查與報送機制。落實預警跟蹤管理，排查重大風險信號，制定應對措施。加強大額信貸風險報送機制，提高報送的時效性，健全信貸風險應急機制。
3. 加大不良資產處置力度。加強與各級司法部門的協調，提高對風險貸款採取訴訟保全措施的反應速度與效率；加強與行業協會、銀行同業的溝通與協同合作，積極參與不良資產與風險的聯合化解、處置；在依托傳統清收手段的基礎上，逐步探索多渠道、多措並舉地化解處置不良資產，對符合條件的不良貸款適時開展核銷，加大對已核銷資產的後續清收力度。
4. 定期組織政策調研與學習培訓。組織開展專項研究，收集、整理不良資產處置案例，加強對不良資產法律法規的學習、培訓，強化資產保全工作能力的提升和隊伍建設。

5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則。一是充分考察集團客戶所處的行業和經營能力，對集團客戶的授信總額、資產負債指標、盈利指標、流動性指標、貸款本息償還情況和關鍵管理人員的信用狀況等，設置合理的授信風險預警線，並進行持續有效地監測，不斷完善集團客戶風險預警機制，及時防範和化解風險，確保集團客戶的授信風險可控；二是加強對集團客戶的集中度管理，在高級管理層設立大額授信審查委員會，負責審查授信總額超過資本淨額10%的集團客戶或授信總額超過資本淨額5%的單一客戶授信業務；三是實施集團客戶統一授信，完善集團家譜管理，除了持續關注客戶主營業務外，重點防範客戶多頭融資、過度授信以及擔保鏈和擔保圈相關風險。

5.12 報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

第六節 經營情況討論與分析

5.13 重組貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分%	貸款金額	佔總額 百分%
已重組貸款	317,536	0.25	114,361	0.12
發放貸款和墊款總額	126,386,870	100.00	98,061,379	100.00

本行對貸款重組實施嚴格審慎的管控，報告期末，本行重組貸款佔比0.25%，比上年增加0.13個百分點。

六、資本充足率與槓桿率分析

本公司資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

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

6.1 資本充足率

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

第六節 經營情況討論與分析

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

單位：人民幣千元

	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一級資本		
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積可計入部份	6,826,276	6,826,276
其他綜合收益	553,193	(885,449)
盈餘公積	1,403,575	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,319,800	2,603,573
少數股東資本可計入部份	302,744	155,327
核心一級資本調整項目	(165,153)	(197,454)
核心一級資本淨額	19,268,600	17,733,763
其他一級資本淨額	7,894,330	7,874,674
一級資本淨額	27,162,930	25,608,437
二級資本淨額	8,858,726	8,197,676
總資本淨額	36,021,656	33,806,113
信用風險加權資產總額	187,513,305	180,791,585
市場風險加權資產總額	30,410,807	12,629,951
操作風險加權資產總額	11,852,383	10,287,348
風險加權資產總額	229,776,495	203,708,884
核心一級資本充足率	8.39%	8.71%
一級資本充足率	11.82%	12.57%
資本充足率	15.68%	16.60%

報告期末，本公司資本充足率為15.68%，比上年末下降0.92個百分點；核心一級資本充足率為8.39%，比上年末下降0.32個百分點。報告期內，本公司資本充足率的變化主要由於各項業務不斷發展，相應的風險加權資產總額增大，但同時得益於內源性資本補充的增加，資本充足率指標較上年末略有下降。

第六節 經營情況討論與分析

6.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率為7.92%，高於中國銀保監會監管要求。

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

單位：人民幣千元

序號	項目	於2018年 12月31日餘額	於2017年 12月31日餘額
1	併表總資產	317,658,502	306,276,092
2	併表調整項	-	-
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	-	82,331
5	證券融資交易調整項	-	-
6	表外項目調整項	25,314,087	18,906,591
7	其他調整項	(165,153)	(197,454)
8	調整後的表內外資產餘額	342,807,436	325,067,560



本行員工就「效能突破」項目進行討論。

第六節 經營情況討論與分析

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

單位：人民幣千元

序號	項目	於2018年 12月31日餘額	於2017年 12月31日餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	317,358,240	302,691,892
2	減：一級資本扣減項	(165,153)	(197,454)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	317,193,087	302,494,438
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	-	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	-	82,331
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	-	82,331
12	證券融資交易的會計資產餘額	300,262	3,584,200
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	300,262	3,584,200
17	表外項目餘額	25,314,087	18,906,591
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-	-
19	調整後的表外項目餘額	25,314,087	18,906,591
20	一級資本淨額	27,162,930	25,608,437
21	調整後的表內外資產餘額	342,807,436	325,067,560
22	槓桿率	7.92%	7.88%

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

第六節 經營情況討論與分析

七、分部報告

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

單位：人民幣千元

項目	2018年		2017年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	3,862,580	52.45	3,008,684	54.04
零售銀行業務	1,581,825	21.48	1,166,877	20.96
金融市場業務	1,731,932	23.52	1,235,783	22.20
未分配項目及其他	188,501	2.55	156,249	2.80
合計	7,364,838	100.00	5,567,593	100.00

單位：人民幣千元

項目	2018年		2017年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	816,737	32.99	845,060	35.66
零售銀行業務	492,904	19.91	637,373	26.90
金融市場業務	1,104,597	44.61	857,127	36.17
未分配項目及其他	61,778	2.49	30,207	1.27
合計	2,476,016	100.00	2,369,767	100.00

第六節 經營情況討論與分析

八、其他財務信息

8.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額187.12億元。有關情況詳見本公司年度報告財務報表附註47「承擔及或有負債」。

8.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

8.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部份資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、向中央銀行借款、吸收存款的擔保物。有關情況詳見本公司年度報告財務報表附註47。

九、投資狀況分析

以公允價值計量的金融資產等投資狀況分析，請見本節「四、財務狀況表主要項目分析」部份。報告期內，本行未進行重大股權投資或重大非股權投資，也不存在募集資金的使用。

十、重大資產和股權出售

報告期內，本行未出售重大資產或出售重大股權。

十一、主要控股參股公司分析

11.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青島青銀金融租賃有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢等	10	78.75	10.44	1.85	0.55	0.41

第六節 經營情況討論與分析

11.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

11.3 主要控股參股公司情況說明

青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）成立於2017年2月15日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家產業政策為導向，致力於回歸租賃本源、服務實體經濟，以醫療健康、文化旅遊、公共事業等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，堅持「專業化、差異化、市場化」的經營理念，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

十二、業務發展綜述

12.1 業務發展戰略

面對複雜多變的國內外經濟金融形勢及日益深入的改革發展進程，本行充分考慮市場需求、投資者訴求以及自身優勢，創造性提出「創·新金融、美·好銀行」作為本行的發展願景，將「以客戶為根、以員工為本，以社會責任和股東回報為擔當、以美好生活為追求」作為本行的核心價值觀。本行以「科技引領、管理精細、特色鮮明的新金融精品銀行」為戰略目標，以「基礎客群拓展，金融科技賦能，特色優勢培育，管理機制轉型」為發展主題，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展。

零售銀行業務方面持續貫徹接口銀行戰略，做大零售客戶基礎，推動零售業務轉型，通過重點產品提升客戶貢獻度；公司銀行業務方面以「交易銀行+投行」為發展主線，提升公司存款規模，落實差別化信貸政策，圍繞核心企業獲客，不斷創新豐富產品；金融市場業務方面轉變自營業務發展思路，調整同業業務結構，推進資管業務穩健合規發展，提升投資銀行業務發展水平。在此基礎上，建立主動的風險管理、前瞻性的人才規劃、戰略性的財務管理、高效的運營管理、統籌的渠道管理和信息科技工作等支撐保障體系。

第六節 經營情況討論與分析

12.2 業務發展綜述

12.2.1 零售銀行業務

報告期內，本行持續推進接口銀行戰略，各項接口平台實現穩健發展；二維碼收款、二手房資金監管業務成為獲取零售負債業務的有效渠道。同時，本行均衡發展各類個人貸款業務，零售不良貸款實現「雙降」；大力發展信用卡業務，形成了基於互聯網的發卡和風控模式。報告期內，零售銀行業務營業收入15.82億元，同比增長35.56%，佔本公司營業收入的21.48%。

1. 零售存款

報告期末，零售存款餘額568.99億元，較上年末增長46.73億元，增長8.95%，佔各項存款餘額（不含應計利息）的32.39%。其中，活期存款183.13億元，較上年末增長3.78億元，增長2.11%；定期存款385.85億元，較上年末增長42.95億元，增長12.53%。報告期末，零售客戶銀行卡存量為355.09萬張，同比增長0.06%；累計交易額為1,273.67億元，同比上升7.21%。零售存款平均成本率2.26%，較上年末下降0.05個百分點。

接口銀行戰略持續助推零售業務發展。報告期內，新增8個一卡通項目的簽約上線，新增一卡通客戶7,852戶；報告期末，銀醫通已開展合作醫院12家，實現代發工資業務、POS結算業務的交叉營銷；報告期內，與128家園區、38家校區以及9處社區建立合作關係，實現零售客戶新增5.60萬戶。

雲繳費業務拓展零售發展新渠道。雲繳費平台將線下繳費生活場景移至線上，以「剛需、高頻」的繳費場景為落腳點，為客戶提供便利化的生活服務。陸續實現了學費、物業費、黨費、飯費等場景的接入，成為連接學生家長、社區居民、單位職工等各類客戶群體的有效通道。報告期末，本行雲繳費簽約單位共348戶，同比增長108戶，實現繳費筆數37.95萬筆，總繳費額達2.41億元。

二維碼收款業務助力低成本零售負債增長。二維碼收款業務是面向餐飲商戶、農貿市場商戶等各類中小貿易業主，提供的便利支付結算工具，解決商戶的收付款難題。報告期內，本行二維碼收款業務持續穩健增長，已經成為拓展低成本負債的新途徑。報告期末，二維碼收款業務存量商戶27,397戶，儲蓄存款餘額2.93億元。

二手房資金監管業務持續快速發展。二手房資金監管業務是面向二手房貸款客戶提供的首付款資金監管業務，能夠有效確保房產過戶交易過程中的客戶資金安全。報告期內，本行共辦理二手房資金監管業務5,319筆，監管金額22.87億元，實現零售存款沉澱2.78億元，對零售存款增長的拉動作用日益顯現。

第六節 經營情況討論與分析

2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款餘額413.50億元，較上年末增長106.04億元，增長34.49%，佔各項貸款餘額（未含應計利息）的32.72%，較上年末提升1.37個百分點。報告期內，本行把握市場機遇，在有效管控風險的前提下，調整信貸結構，努力推動零售貸款結構更加合理，實現個人住房貸款、個人經營性貸款、個人消費貸款業務的均衡發展。

有序發展個人住房貸款。報告期內，本行以支持居民合理自住購房需求為導向，合理安排投放節奏，重點營銷優質項目，有序發展個人住房貸款業務。報告期末，本行個人住房貸款餘額302.29億元，較年初增長61.00億元，佔零售貸款餘額比例為73.11%，較年初下降5.37個百分點。

積極開展個人經營貸款業務。報告期內，本行貫徹落實國家政策和監管要求，支持實體經濟，積極開展個人經營貸款業務。報告期內，本行推出「創易融」個人經營貸款品牌，支持個體工商戶及小微企業主的融資需求。報告期末，本行個人經營貸款餘額58.36億元，較年初增長25.70億元，增長78.70%。

穩步開展微貸金融業務。報告期內，本行加快推進「惠e貸」、「鏈e貸」等業務發展，微貸產品日益豐富；加強網貸平台建設，利用網貸平台的大數據獲客能力和決策引擎支撐，優化本行線上貸款的決策邏輯，提高自動化審貸效率和質量；引入數據查詢服務機構，進一步提升本行風控管理能力。報告期末，單戶授信小於1,000萬元的普惠金融貸款餘額合計98.81億元，較上年末增長24.54億元，佔全行個人貸款（含信用卡）新增餘額的23.15%。

供應鏈金融業務進一步擴大發展。報告期內，本行為國內14家大型快消品核心企業的近1,500戶經銷商累計發放貸款15.45億元，報告期末貸款餘額4.63億元，較去年同期增長0.56億元，增長13.76%。

貸款質量整體保持穩定。報告期內，本行高度重視零售貸款風險管理，不良貸款控制成效明顯，零售不良貸款和不良率實現「雙降」，零售貸款質量整體保持穩定。報告期末，零售不良貸款餘額3.13億元，較年初下降0.52億元，降幅14.35%；零售不良貸款率0.76%，較年初下降0.43個百分點。

第六節 經營情況討論與分析

3. 零售客戶與管理客戶資產

報告期內，在接口銀行戰略的推動下，本行零售客戶數量保持穩健增長，中高端客戶數量和保有資產規模不斷提高。報告期末，本行零售客戶達到407.83萬戶，較上年末增長50.15萬戶，增長14.02%；零售客戶在本行保有資產規模達到1,312.87億元，同比增長21.64%。金融資產20萬元以上客戶達到16.07萬戶，較上年末增長2.56萬戶，在本行保有的資產規模為1,062.75億元，佔零售銀行客戶在本行保有資產規模的80.95%，較上年末降低0.29個百分點。

4. 信用卡業務

報告期內，本行信用卡新增發卡18.06萬張，累計交易金額11.79億元。本行信用卡業務發展秉持以金融科技為導向，通過互聯網與傳統金融的深度結合，實現信用卡全新發展模式。

線上客流助力用戶大幅增長。通過借助互聯網線上客流，結合本行「溫馨服務」理念，打造一站式客戶申卡體驗，實現用戶大幅增長。自2018年9月正式發卡後，本行僅用66天實現信用卡發卡10萬張，達到國內銀行首張信用卡發卡速度前列水平。

智能引擎保障風控質量。基於互聯網大數據和智能學習算法，結合外部徵信數據，提高客戶畫像準確性、審批效率性以及交易安全性。一是用戶申請信用卡後，主要由系統自動審核，發卡速度達到行業領先水平，真正做到互聯網化核卡。二是通過智能算法引擎，實現實時授信決策和實時反交易欺詐偵測，保障資產質量以及用戶用卡安全。

精準營銷帶來高黏性客戶。秉承以用戶為本源，一方面圍繞「吃喝玩樂」的生態場景，貼近用戶生活需求，打通O2O營銷渠道，提供用戶閉環式營銷體驗。另一方面，結合大數據分析用戶的金融屬性數據，結合各類行為數據，精準輸出用戶分層與用戶分群，從而實現個人定制化營銷、精細化運營與智能化產品推介。



第六節 經營情況討論與分析

5. 財富管理暨私人銀行業務

報告期末，資產規模200萬元以上的零售銀行客戶共7,062位，同比增長26.20%，在本行保有的資產共計312.58億元，同比增長23.02%。

報告期內，本行累計代理銷售開放式基金110.38億元，代理銷售保險保費5.42億元。其中，代理銷售基金收入0.16億元，同比增長139.25%；代理銷售保險收入0.15億元，同比增長30.83%。

報告期內，本行財富管理及私人銀行業務持續貫徹「以客戶為中心、以市場為導向」的經營理念，為高淨值客戶、家庭及企業提供私密、個性化金融與非金融服務。

報告期內，持續完善業務經營體系，進行業務流程再造、強化過程管理，深化業務的專業化、規範化運營；擴充理財經理隊伍，在崗人數較上一年度增長一半以上，同時實施財富效能學院培訓項目，着力提升財富管理業務人員的綜合能力、夯實業務基礎。

不斷豐富包括尊享系列理財、集合信託、基金專戶、結構化理財等產品在內的尊享產品線；同時細分目標客群，積極開拓和深耕細作並舉，中高端客戶綜合經營能力與利潤貢獻顯著提升，業務的可持續發展能力進一步提升。

6. 客戶服務管理

報告期內，本行以「強感受、提效率、創美譽」為基本方向與目標，進一步深化體驗導向，以精細化管理為抓手不斷打磨線下服務體驗的溫度與感知，在服務場景設計、服務提供能力、服務現場管理等多個緯度，實現高效、溫馨、專業的服務體驗。

進一步推行標準化服務到溫馨化服務，再到價值化服務的服務疊代升級。服務掘金項目全行實施，全面實現線下渠道服務價值化，打造以建立長期合作關係為目標的全新服務交叉銷售體系，進一步增強客戶端感知與吸引力。

在2018年度「中國500最具價值品牌」榜單中，本行以72.68億元的品牌價值位列407位，較去年上升11個位次，連續兩年成為山東省唯一入選的金融企業；連續三年榮獲全球服務業最具權威的獎項－「五星鑽石獎」，進一步彰顯本行服務軟實力；本行三家網點獲得中國銀行業協會頒發的「2018年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」。

第六節 經營情況討論與分析

12.2.2 公司銀行業務

報告期內，本行公司銀行業務堅持開拓創新，以「交易銀行+投行」為發展主線，以客戶需求為中心，以獲客為目標，通過聚焦做大做透核心客戶、做大基礎客群和做強產品支持，進一步強化優勢、補齊短板，實現了公司銀行業務規模和效益的穩健增長。報告期內，公司銀行業務營業收入38.63億元，同比增長28.38%，佔本公司營業收入的52.45%。

1. 公司存款

報告期末，公司存款餘額（未含應計利息）1,186.45億元，較上年末增長113.71億元，增長10.60%，佔各項存款餘額（不含應計利息）的67.54%。其中，活期存款728.53億元，佔公司存款的61.40%。公司存款平均成本率1.59%，較上年末提高0.10個百分點。

報告期內，本行以做透機構存款、做優政府平台、做大國有企業、做強上市公司為方向，加強現金管理、公司大額存單、公司理財產品、債券融資計劃、理財直融工具等投資銀行類產品的市場競爭力，年末現金管理客戶存款餘額46.35億元，大額存單年底沉澱存款53.83億元；推動房屋專項維修資金收取管理銀行等民生金融項目，全年通過公開投標鞏固低成本日均存款32.28億元。

2. 公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現、未含應計利息）850.37億元，較上年末增長177.22億元，增長26.33%，佔貸款餘額（未含應計利息）的67.28%，較上年末下降1.37個百分點。

貸款投放方面，本行把握中央經濟工作會議精神，積極支持供給側改革，對接新舊動能轉換，落實差別化信貸政策，加大對民營經濟、小微企業等實體經濟支持力度，優先支持普惠金融、綠色金融、科技金融和節能環保項目等方面的融資，繼續支持基礎設施建設、安居工程等重大的戰略性項目，滿足傳統優勢製造業的產業升級、技術改造的貸款需求。報告期末，本行綠色信貸餘額94.85億元，比年初增加21.68億元，增長29.63%，佔公司貸款總額的11.15%，科技信貸餘額53.48億元，比年初增加12.90億元，增長31.78%，佔公司貸款總額6.29%。

第六節 經營情況討論與分析

3. 公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到14.86萬戶，較上年末增長2.38萬戶，增長19.07%。

着力打造核心企業獲客平台。本行圍繞核心企業，通過線上保理、再保理、e秒貸等產品，實現核心企業上下游客戶批量式開發。同時，將供應鏈金融向區塊鏈延伸，實現「區塊鏈交易+金融」的深度融合。報告期內，新增現金管理有效客戶89戶，新增供應鏈金融客戶43戶，新增國際業務結算客戶413戶。

對重點項目實施動態管理。通過名單制和包幹行聯動營銷機制，緊跟重點項目推進落地情況。報告期內，新增有效授信客戶748戶。

4. 公司產品

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

深化交易銀行改革，現金管理系統實現跨行資金歸集、虛擬資金池功能，公司理財產品日益豐富，並實現開放式及封閉式公司理財線上銷售，客戶綜合服務能力不斷提升；國際業務方面，持續強化「銀貿通」、「銀關保」等產品品牌；小企業業務方面，致力打造科技金融、普惠金融、農業金融三大產品線，推出「惠營貸」、「惠農貸」、「科創貸」、「科創易貸」、「政銀保」等新業務，有效解決小微企業融資需求；上市金融方面，重點發力「併購貸款」等相對優勢產品，報告期內新增8家上市公司客戶；票據業務方面，完成「紙電融合」系統升級，實現票據業務系統網銀端批量承兌、質押、貼現等功能，結合「票據池」等特色業務產品，提升服務效率及客戶體驗。

第六節 經營情況討論與分析

12.2.3 金融市場業務

報告期內，面對複雜多變的國內外宏觀經濟環境，本公司金融市場業務充分研判宏觀經濟和金融形勢，着力於服務實體經濟和防範金融風險，優化資產負債結構，促進金融服務和產品創新，並取得顯著成效。報告期內，金融市場業務營業收入17.32億元，同比增長40.15%，佔本公司營業收入的23.52%。

1. 自營投資

報告期內，本行轉變自營投資發展思路，投資由規模增長向效益提升轉變，投資規模同比下降，利潤貢獻未降反升，由36.17%增至44.61%；持續優化自營投資結構，壓降特定目的載體投資，增加標準債券投資，提升資產流動性。

報告期末，本行自營投資規模（含應計利息）1,458.64億元，同比下降189.41億元，降幅11.49%。其中：債券投資規模（未含應計利息）829.44億元，同比增加137.11億元，增長19.80%，主要是增加國債、信用債券投資，服務實體經濟；非標準類債權投資規模（未含應計利息）607.37億元，同比下降348.12億元，降幅36.43%，主要是減少商業銀行非保本理財產品、信託計劃等資產。

2. 同業業務

報告期內，本行一方面多途徑拓展融資渠道，通過投資聯動、債券承銷、公開市場操作、結構性存款等方式，拓展全行負債來源，另一方面加強貨幣政策、市場流動性研判，合理搭配同業負債期限結構，在滿足全行流動性需求基礎下，降低同業負債成本。

報告期末，同業存款餘額116.33億元，較年初減少53.28%，同業存款佔負債總額4.01%。發行同業存單餘額497.08億元，較年初下降1.66%，發行同業存單佔負債總額17.13%。

報告期內，在全國銀行間市場債券交易量82,661億元。在中央國債登記結算有限責任公司發佈的2018年度債券交割量排名中，本行位列全國金融機構第32位、城市商業銀行第9位，並獲中國國債登記結算有限公司頒發的「2018年度優秀自營商」獎，位列全國銀行間同業拆借中心2018年度本幣市場交易300強。

2018年3月，本行獲得2018年度公開市場一級交易商資格，是山東省內唯一一家獲得該資格的法人金融機構。2018年8月，本行獲得銀行間人民幣外匯市場衍生品會員資格，並與多家同業建立交易對手關係，豐富和完善了本行衍生品場內交易品種。

第六節 經營情況討論與分析

3. 資產管理

本行遵循「促合規、穩增長」的發展戰略，按監管要求梳理制定理財業務升級轉型策略，拉動規模增長與產品創新。報告期內，本行發行的所有理財產品均達到預期收益。報告期末，理財產品餘額783.56億元，同比增長167.59億元，增長27.21%。其中，非保本理財產品餘額715.34億元，同比增長204.90億元，增長40.14%；保本理財產品餘額68.21億元，同比下降37.31億元，降幅35.36%。報告期內，實現理財產品手續費收入4.87億元，同比增長29.16%。

報告期內，本行加大理財產品淨值化轉型力度，報告期末淨值型產品餘額276.73億元，已超理財產品總規模的三分之一，階段性完成淨值化轉型目標；發行本行第一單掛鈎股指的零售理財產品，進一步豐富了理財產品種類，推進資管業務穩健合規發展。在全國銀行業理財登記託管中心發佈的「2018上半年全市場銀行理財業務評價」中，本行理財表現優異，榮獲綜合能力全國城商行第9名。其中，產品創設能力尤為突出，在全國城商行中排名第4位、在全市場排名第16位；獲得2018年全國銀行業理財信息登記工作優秀城商行、全國銀行業理財投資者登記暨直連工作優秀組織獎等榮譽稱號。

4. 投資銀行

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

債券承銷方面，本行債券承銷發行業務快速發展，產品類別涵蓋債務融資工具、理財直接融資工具、債權融資計劃等銀行間市場主要品種。報告期內，本行共承銷發行項目20單，發行金額146.20億元，對中間業務收入增長及客戶存款派生做出較大貢獻。

結構化融資方面，本行深入市場進行調研分析，尋找有潛力的客戶及有價值的產品，營銷重點客戶、開拓重點領域，推動各類項目落地並實現收益。報告期末，本行結構化融資餘額220.30億元，同比下降7.47億元，降幅3.28%。



2018年5月，本行舉辦第五屆青年論壇。圖為本行員工進行專題討論。

第六節 經營情況討論與分析

本行積極推動債務資本市場創新發展，依托牌照優勢，打造綜合化金融服務能力。2018年11月，本行作為山東省內首家法人金融機構，獲得信用風險緩釋工具核心交易商、信用風險緩釋憑證創設機構和信用聯結票據創設機構三項資格。本行積極響應國家政策，運用民營企業債券融資支持工具，支持民營企業發展。創設發行山東省內首單信用風險緩釋憑證，提振債券市場投資人對發債企業的信心，有效幫助山東省內優質民營企業紓解融資難、融資貴問題。2018年12月，本行獲得B類主承銷商獨立主承資格，本行可借此充分發揮效率優勢，在山東省範圍內獨立開展非金融企業債務融資工具承銷業務，進一步增強對山東實體經濟的服務能力。

12.2.4 分銷渠道

1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、濰博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安等14個城市共設有134家營業網點，其中分行14家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及77家支行。本行的控股子公司青銀金租總部位於青島並在上海設有辦事機構。

2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有離行式自助銀行1家、在行式自助銀行101家，擁有自助設備472台，包括自助取款機89台、自助存取款機260台、自助服務終端機123台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本行自助銀行交易562.04萬筆，交易金額195.84億元。

3. 電子銀行渠道

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

(1) 網上銀行

2018年，本行網上銀行業務繼續保持穩健發展，客戶規模及交易量基本保持穩定。報告期末，本行企業網上銀行客戶累計達到88,919戶，較上年同期增長19.03%；累計交易筆數達到2,333.12萬筆，較上年增加65.97%，交易金額達到13,840.43億元，較上年增加41.66%。個人網上銀行客戶累計達到72.35萬戶，較上年同期增長3.68%；累計交易筆數達到12,963.08萬筆，較上年增長59.77%，交易金額達到5,935.40億元，較上年同期減少4.81%。

(2) 移動金融

本行將移動金融作為電子銀行渠道發展重點，加快手機銀行智能化、個性化建設的佈局，功能日益豐富，體驗更有智慧、有溫度。報告期內，本行完成手機銀行智能投顧、個性化首頁、消息中心等特色功能上線，運用大數據挖掘和分析，為客戶提供定制化服務推送、個性化的投資建議等，提升客戶體驗。本行持續升級「全渠道營銷管理平台」和「精準營銷平台」，根據不同客戶群體特點，精準推送營銷內容，零售產品銷售速度和佔比不斷提升。

第六節 經營情況討論與分析

報告期內，手機銀行用戶規模和交易量繼續保持快速增長，存量手機銀行用戶達156.42萬戶，較上年同期增長40.52%；累計交易筆數達到6,081.28萬筆，較上年同期增加8.83%，交易金額達到3,280.71億元，較上年同期增加27.97%。

報告期內，手機銀行渠道理財產品銷量不斷提升，理財產品銷售總額745.42億元，較上年同期增長38.23%。手機銀行在全行渠道的理財銷售筆數佔比達到53.32%，較上年同期提高15.71個百分點。

4. 信息科技

本行堅持全面實施科技創新戰略，持續打造「科技卓越」特色，探索「金融+科技+場景」的深度融合，推動大數據、雲計算、人工智能、移動互聯等新興技術的應用，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成，持續助推全行核心競爭力的提升。

(1) 持續推進科技與業務的融合創新，提升業務支撐能力

報告期內，本行加速金融科技應用創新，深化科技與業務的雙向融合，採用極致、精益、敏捷的開發模式，不斷完善服務高效、互利雙贏的金融科技生態圈，實現金融科技賦能。本行共完成信用卡、智慧網點、票據業務、二三類賬戶一期、接口銀行新增功能、智能快櫃系統、櫃面無紙化、網聯清算平台接入、IFRS 9等46項重點項目的建設，有力支持了全行業務的飛速發展。



第六節 經營情況討論與分析

本行與美團聯合推出的首張主打生活消費場景的信用卡通過「場景+金融」雙向賦能，為客戶提供特色化、差異化的金融服務，打通普惠金融「最後一公里」。持續推進「接口銀行」平台建設，完善互聯網時代「金融+互聯網」的新金融服務模式。已上線的智慧網點系統全面運用人臉識別技術完成客戶身份核驗，提升安全等級，為客戶提供更溫馨高效的廳堂一站式服務。本行以大數據和知識圖譜技術為基礎，構建全行級企業知識平台，通過對行內、行外數據整合分析，為業務人員提供可直接使用的「業務知識」。智能CRM（客戶關係管理）項目、BDP查詢平台、客戶知識平台等大數據平台項目群將實現內外部數據的整合和分析，深度挖掘大數據價值，為實現智能化轉型奠定科技基礎。

在基礎建設方面，本行引入互聯網行業領先的移動雲平台，採用「互聯網核心+業務中台+渠道終端」方式重建移動應用開發平台，為移動應用提供開發、測試、運維及運營的一站式解決方案，並為建立數據化、精細化運營提供強力支撐，持續提升客戶體驗，增強持續交付能力。

(2) 不斷完善業務連續性管理和信息安全體系建設，提高系統安全保障能力

報告期內本行圍繞上合峰會期間網絡安全保障工作要求，開展兩地三中心和全轄分支行的機房基礎設施、基礎軟硬件設備、互聯網類系統和其他業務系統的全方位安全檢查和隱患排除，優化安全防護體系和安全加固措施、完善應急保障方案、開展應急預案實戰演練等工作，全面保障了信息系統的可靠、穩定、連續、高效運行，實現了上合峰會期間重保工作「零風險」、「零失誤」。本行高度重視信息安全管控，持續提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，加強互聯網安全防護，開展互聯網類業務系統第三方安全測評，信息安全管理體系(ISO27001)順利通過換證審核，有效防範科技風險。

(3) 加強科技人才吸引、激勵和培養力度，實施信息科技專業序列

本行持續引進優秀科技人才，不斷創新培訓機制、手段和方法，有效提升員工的整體素質和團隊自主研發能力，有力支撐全行業務發展。

(4) 持續開展科技創新研究

2018年末，本行申報的《金融知識智能平台的構建與應用研究》課題獲評中國銀保監會「2018年度銀行業信息科技風險管理課題研究」一類成果。《基於攻擊鏈的異常行為感知在防範安全風險方面的研究與應用》課題榮獲四類成果。

十三、本公司控制的結構化主體情況

本公司納入合併範圍的結構化主體主要為本公司發行的保本型理財產品。本公司對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本公司將保本型理財的投資和相應資金，按照有關資產或負債的性質，分別於對應的金融資產或金融負債中列示。於2018年12月31日，本公司管理及合併的保本型理財產品金額共計人民幣68.21億元。

十四、風險管理

14.1 信用風險管理

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

本行致力於不斷完善信用風險管理體系，堅持「主動合規、嚴控風險、強化內控」風險控制原則，從客戶結構、業務結構、審批流程、資產保全體制、信貸基礎管理以及化解不良貸款等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 打造「主動合規」的本行特色風險文化。本行踐行「主動合規」準則，進一步塑造「風管堅實」特色，形成主動合規氛圍，確保主動合規覆蓋全部業務、全部網點、全體人員，形成人人合規、事事合規、時時合規的合規生態環境。
2. 改進和優化風險管理體制。一方面，不斷完善公司授信業務實施垂直集中審批模式，對有關的管理環節進行持續優化；另一方面，設立資產保全部一級部門，負責全行的資產保全業務，按照「市場化」管理原則，探索運用各種新方式、新方法，優化資產質量，強化不良貸款清收力度，利用更多信貸規模支持實體經濟。
3. 優化信貸資產質量，加快不良貸款出清。本行在創新清收模式和手段強化訴訟清收、重組轉化的同時，不斷加大不良資產核銷力度，持續優化信貸資產質量，實現逾期90天以上的貸款全部納入不良貸款管理。
4. 強化異地分支機構管理，完善分支機構信貸管理考評。一方面，制定《青島銀行異地分行信用風險管理辦法》，進一步提升了總行對異地分行信用風險的精細化、集中化、規範化管理。另一方面，進一步細化信貸管理考評工作。完善《青島銀行分支機構公司信貸管理水平綜合考評辦法》，優化考核指標，強化信貸管理考核對信用風險化解的督促作用。

第六節 經營情況討論與分析

5. 建立風險化解聯席調度機制，創新風險防控方法和手段。一方面，積極探索聯保貸破圈解鏈處置新方法，推進聯保貸業務風險化解，有效解決訴訟程序冗長繁瑣、時效不高等問題，實現盡快收回風險資產。另一方面，建立風險貸款對口調度管控機制，指定專人對重點分支行的到期貸款和逾期欠息貸款設定風險化解進度目標，形成常態化、常規化、動態化、精細化的管控機制。
6. 完善信貸制度體系，進一步規範業務流程。報告期內，本行結合監管要求和業務發展實際，對現有規章制度進行全面梳理，及時進行優化和完善，涉及異地分行管理與考核、貸款轉化管理、政府融資平台管理、委託貸款、聯保貸風險化解、押品管理及擔保管理、擔保圈識別等方面的規章制度，有效促進信貸業務規範運作，保障信貸業務合規操作和流程順暢。
7. 持續優化信用風險管理系統。充分發揮大數據在風險預警中的重要作用，通過引入多渠道、多種形式的外部信息數據，對授信業務客戶、產品、押品等進行多維度的風險預警，建立以大數據為基礎的風險預警平台；利用雲計算、大數據、人工智能等新技術，核查和控制業務操作，堵塞操作漏洞，及時篩查風險，不斷完善系統控制功能。

14.2 流動性風險管理

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

本公司流動性風險管理的目標在於保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本公司流動性風險管理目標是根據本公司發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，合理平衡流動性與盈利性。本公司根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

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

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

本公司持有適量的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本公司資產的資金來源大部份為吸收存款。報告期內，本公司吸收存款持續保持快速增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

第六節 經營情況討論與分析

本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

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

1. 優化資產負債配置結構。資產方面，在維持全年資產規模基本穩定的同時，加大對貸款及債券等傳統業務的配置比重；負債方面，本公司在着力推動存款增長的同時，綜合運用再貸款、中期借貸便利等央行貨幣信貸政策工具獲取中長期資金，負債來源日趨多元化，負債穩定性進一步增強。
2. 完善流動性風險限額管理體系，並對各流動性風險限額指標進行動態監控。
3. 持續增加國債、政策性金融債等利率債的投資，提高優質流動性資產儲備，為全行流動性安全提供充足的緩釋資產。
4. 嚴格按照中國銀保監會《商業銀行流動性管理辦法》的有關規定，根據自身業務規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計涵蓋單個銀行層面、市場層面和混合層面等在內的多個壓力測試情景，定期對流動性風險進行壓力測試。

有關本行流動性風險管理的更多內容參見「財務報表附註」。

14.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格）的變動而引起金融工具的價值變化，進而對本公司業務造成損失的風險。本公司面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本公司根據監管機構制定的市場風險管理的相關要求，參照《巴塞爾新資本協議》有關規定在報告期內持續健全市場風險管理體系，完善市場風險管理政策制度，深化市場風險管理信息系統建設。對本公司的利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系，不斷提升風險管理效能。

本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，董事會、高級管理層及各部門職責明確；同時定期巡檢市場風險管理相關政策制度，規範市場風險識別、監測和控制過程。本公司每年開展市場風險內部專項審計，定期向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

本公司嚴格按照新巴塞爾協議要求，綜合運用1104系統和中債綜合業務平台等信息系統，對市場風險資本佔用情況進行監控。

第六節 經營情況討論與分析

14.3.1 利率風險分析

本公司根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬戶及交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶記錄的是銀行為交易目的或對沖交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。記入交易賬戶的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。與交易賬戶相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬戶。

銀行賬戶利率風險按照監管要求，構建適合本行資產負債規模與結構的計量方法，使用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入模擬分析等方法量化評估利率變化對本行淨利息收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果調整貸款重定價周期、優化存款期限結構。交易賬戶利率風險主要採敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

14.3.2 利率敏感性分析

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

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	(635,421)	(399,892)
利率下降100個基點	635,421	399,892

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

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

第六節 經營情況討論與分析

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

14.3.3 匯率風險分析

本公司的外匯風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本公司通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。本公司銀行賬戶匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試等。

14.3.4 匯率敏感性分析

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

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的增加／(減少)		
匯率上升100個基點	9,358	9,747
匯率下降100個基點	(9,358)	(9,747)

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

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

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

第六節 經營情況討論與分析

14.4 操作風險管理

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

本行以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；高級管理層根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。通過有效的風險防控手段，確保對操作風險的有效識別、評估和監測，不斷增強操作風險管理能力，逐步提升風險防控水平。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 創新技術手段運用，推進新業務系統上線，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。
2. 有序推進案防工作計劃，全面落實案件風險排查，建立環環相扣的案防責任鏈條，創新案防工作舉措。
3. 以亂象整治工作為核心，圍繞行內重點業務、重點領域，開展形式多樣的自查與檢查，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，嚴控操作風險蔓延。
4. 強化信息技術系統安全保障和業務連續性管理，推動業務連續性體系建設，完善應急預案制度建設，加強日常應急演練，保障系統安全運行。
5. 持續推進操作風險制度建設和文化宣導，增強員工合規操作意識，開展員工異常行為排查，強化人員在崗管理。
6. 多措並舉優化外包業務流程，做好外包服務商的信息安全管理，對外包服務內容進行風險評估，強化外包項目實施過程風險控制和排查。



2018年12月，本行舉辦職工合唱比賽。

十五、公司未來發展的展望

15.1 新年度經營形勢分析

2019年，我國宏觀經濟仍存較大下行壓力，出口增速和貨物貿易順差將有所回落，投資增長速度會有所回升，消費穩中趨緩。儘管中美貿易摩擦將進一步加大國內宏觀經濟走勢的不確定性，但宏觀經濟韌性強的態勢沒有改變。宏觀政策方面，積極的財政政策將加力提效，貨幣政策將維持在穩健中性基礎上提升前瞻性和靈活性，監管政策逐步回歸中性，政策導向由「去槓桿」轉向「穩槓桿」。面對日趨複雜的經營環境，本行將以2019-2021年戰略規劃為指引，繼續夯實客戶基礎，深化特色發展模式，推廣主動風險管治理念。

15.2 新年度發展指導思想

2019年，本行將以「戰略引領，特色驅動，守正合規，持續提升」為基本經營指導思想，穩字當頭、穩中有進，着力培育卓越的客戶體驗、領先的金融科技、強大的風險營治、精細的內部管理四大核心支撐，充分發揮A+H股上市優勢，豐富「提升計劃」內涵，推廣主動管治理念，深化特色發展模式，重整行裝再出發，開啟青島銀行全新時代再次騰飛的新征程。

15.3 新年度主要工作措施

- (1) 聚焦板塊，做大做強，推動批發業務穩健發展；
- (2) 兩增兩提，精細管理，提高零售業務盈利能力；
- (3) 提質增效，聯動共贏，促進金融市場業務穩健增長；
- (4) 守正合規，專業風控，全面提升風險管理水平；
- (5) 重點突破，嵌入開發，突出金融科技引領作用；
- (6) 佈局全省，深耕青島，探索新型機構管理模式；
- (7) 刪繁就簡，效率致勝，推動網點運營轉型提速；
- (8) 日日維新，綿綿用力，提升全行精細管理水平。

第七節 重要事項

一、公司普通股利潤分配及資本公積金轉增股本情況

1.1 普通股利潤分配政策及執行情況

本行於2016年10月14日召開的2016年第二次臨時股東大會審議通過了關於修訂《青島銀行股份有限公司章程》的議案，修訂後的公司章程規定，本行實行持續、穩定的股利分配政策，本行的股利分配重視對投資者的合理投資回報並兼顧本行的可持續發展。在兼顧持續盈利、符合監管要求及本行正常經營和長期發展的前提下，本行優先採取現金方式分配股利。本行每年以現金方式向普通股股東分配的利潤不低於當年實現的歸屬於本行普通股股東的可分配利潤的20%。

現金分紅政策的專項說明

是否符合公司章程的規定或股東大會決議的要求：	是
分紅標準和比例是否明確和清晰：	是
相關的決策程序和機制是否完備：	是
獨立董事是否履職盡責並發揮了應有的作用：	是
中小股東是否有充分表達意見和訴求的機會，其合法權益是否得到了充分保護：	是
現金分紅政策進行調整或變更的，條件及程序是否合規、透明：	是

1.2 近三年普通股股利分配情況

2018年度普通股股利分配預案：本行董事會建議按照每股人民幣0.20元（含稅）向本行全體普通股股東派發截至2018年12月31日止年度現金末期股利，共人民幣901,938,000元（含稅）。該股利分配方案將提呈2018年度股東大會審議。2018年度，本行不送紅股、不以公積金轉增股本。

如該建議於2018年度股東大會上獲得批准，股息將派發給各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向A股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2018年度股東大會宣布派發股息前五個工作日（含年度股東大會召開當日）中國人民銀行公布的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2019年5月23日（星期四）至2019年5月28日（星期二）（包括首尾兩天）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2018年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2019年5月22日（星期三）下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

本行董事會擬定於2019年7月16日（星期二）或之前派發2018年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

第七節 重要事項

2017年度普通股股利分配方案：根據2018年5月15日召開的2017年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2018年5月25日按照每股派送現金股利0.20元（含稅）的股利分配方案，向2018年5月24日登記在本行股東名冊的內資股和H股股東派發2017年度現金股利，派發現金股利共計811,742,549.80元（含稅）。

2016年度普通股股利分配方案：根據2017年5月11日召開的2016年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2017年7月6日按照每股派送現金股利0.20元（含稅）的股利分配方案，向2017年5月22日登記在本行股東名冊的內資股和H股股東派發2016年度現金股利，派發現金股利共計811,742,549.80元（含稅）。

單位：人民幣千元

分紅年度	現金分紅金額 (含稅)	分紅年度合併 報表中歸屬於 上市公司普通股 股東的淨利潤	現金分紅金額佔 合併報表中歸屬 於上市公司普通 股股東的淨利潤 的比率	以其他方式 (如回購股份) 現金分紅的金額	以其他方式現金 分紅金額佔合併 報表中歸屬於 上市公司普通股 股東的淨利潤 的比例
2018年	901,938	1,519,256	59.37%	0.00	0.00%
2017年	811,743	1,900,252	42.72%	0.00	0.00%
2016年	811,743	2,088,605	38.87%	0.00	0.00%

二、本報告期利潤分配及資本公積金轉增股本情況

每10股送紅股數(股)	-
每10股派息數(元)(含稅)	2.00
每10股轉增數(股)	-
分配預案的股本基數(股)	4,509,690,000
現金分紅金額(元)(含稅)	901,938,000
以其他方式(如回購股份)現金分紅金額(元)	-
現金分紅總額(含其他方式)(元)	901,938,000
可分配利潤(元)	2,497,412,820.13
現金分紅總額(含其他方式)佔利潤分配總額的比例	100%

本次現金分紅情況

公司發展階段屬成熟期且無重大資金支出安排的，進行利潤分配時，現金分紅在本次利潤分配中所佔比例最低應達到80%。

第七節 重要事項

利潤分配或資本公積金轉增預案的詳細情況說明

根據本行的利潤情況、《公司章程》及相關監管規定，本行2018年度利潤分配預案如下：

1. 按照淨利潤的10%提取法定公積金人民幣2.00億元。
2. 已於2018年9月19日向境外優先股股東派發股息折合人民幣5.04億元。
3. 向全體普通股股東每10股派發現金股息人民幣2.00元（含稅）。以本行股本總額4,509,690,000股為基礎計算，擬派發現金股息總額人民幣9.02億元。H股的股息將以港元支付，適用匯率為年度股東大會上宣布派發股息當日前五個工作日（含年度股東大會舉行當日）中國人民銀行公布的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。
4. 其餘未分配利潤結轉下年。

三、承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末尚未履行完畢的承諾事項如下：

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行或再融資時所作承諾	青島國信實業有限公司	對所持股份自願鎖定承諾	持有本行總股本5%以上股份的股東青島國信實業有限公司承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接在A股發行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份。	2019年 1月16日	36個月	正在履行
	青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司、青島海爾股份有限公司、青島海爾模具有限公司、青島海爾工業研製有限公司、青島海爾機器有限公司、青島海爾空調節器有限總公司、青島海爾特種電冰櫃有限公司	對所持股份自願鎖定承諾	青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司、青島海爾股份有限公司、青島海爾模具有限公司、青島海爾工業研製有限公司、青島海爾機器有限公司、青島海爾空調節器有限總公司、青島海爾特種電冰櫃有限公司等8家企業分別承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接在A股發行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份（但在符合相關法律法規且受讓方同意遵守轉讓方的股份鎖定承諾的情況下，在其公司及其公司的關聯方之間轉讓的除外）。	2019年 1月16日	36個月	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
	山東三利源經貿有限公司、青島海仁投資有限責任公司、青島即發集團股份有限公司、上海嘉誠投資管理有限公司、北京國際信託有限公司、國信證券股份有限公司、青島貝蒙特實業有限公司、青島新紅紡集團有限公司、聯合創業集團有限公司、恒生電子股份有限公司、青島金王應用化學股份有限公司、青建集團股份有限公司、青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司	對所持股份自願鎖定承諾	山東三利源經貿有限公司、青島海仁投資有限責任公司、青島即發集團股份有限公司、上海嘉誠投資管理有限公司、北京國際信託有限公司、國信證券股份有限公司、青島貝蒙特實業有限公司、青島新紅紡集團有限公司、聯合創業集團有限公司、恒生電子股份有限公司、青島金王應用化學股份有限公司、青建集團股份有限公司、青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司分別承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接在A股發行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份。	2019年 1月16日	36個月	正在履行
	青島市集體企業聯社	對所持股份自願鎖定承諾	青島市集體企業聯社承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不進行轉讓或委託他人管理其所持的2,829,795股股份，也不向本行回售上述股份。	2019年 1月16日	36個月	正在履行
	青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司	對所持股份自願鎖定承諾	根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司承諾，自取得本行股權之日(2018年6月29日)起五年內不得轉讓所持有的股權。	2019年 1月16日	60個月	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	對所持股份自願鎖定承諾	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員承諾其所持本行股票自本行上市之日起36個月內不轉讓或者委託他人管理，也不由本行回購該部分股份；在前述鎖定期滿後，其還將依法及時向本行申報所持有的本行股份及其變動情況，在任職期間內每年通過集中競價、大宗交易、協議轉讓等方式轉讓的股份不超過其所持本行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過其所持本行股份總數的50%，不會在賣出後6個月內再行買入，或買入後6個月內再行賣出本行股份。在離任後6個月內，不轉讓所持本行股份。上述股份鎖定承諾不因其職務變更、離職而終止。	2019年 1月16日	見承諾內容	正在履行
	持有內部職工股超過5萬股的個人	對所持股份自願鎖定承諾	根據《關於規範金融企業內部職工持股的通知》(財金[2010]97號)的規定，持有內部職工股超過5萬股的個人承諾，自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起，股份轉讓鎖定期不得低於3年，持股鎖定期滿後，每年可出售股份不得超過持股總數的15%，5年內不得超過持股總數的50%。	2019年 1月16日	見承諾內容	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
	青島國信實業有限公司	股東持股意向和減持意向承諾	A股發行前，持有本行總股本5%以上股份的股東青島國信實業有限公司承諾，在本行A股股票上市後，若因故需轉讓持有的本行股份的，青島國信實業有限公司將在滿足法律法規及規範性文件規定的限售期限屆滿、承諾的限售期屆滿、不存在法律法規及規範性文件規定的不得轉讓股份的情形和減持前3個交易日發佈減持股份意向公告等四項減持條件後，方可在發佈減持意向公告後六個月內通過證券交易所集中競價交易系統、大宗交易系統進行，或通過協議轉讓等法律法規允許的交易方式進行。若青島國信實業有限公司在股份鎖定期滿後兩年內擬進行股份減持，每年減持股份數量不超過持有股份數量的25%，減持價格不低於發行價（若公司股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、股份拆細等除權、除息事項的，減持價格將進行相應的除權、除息調整）；股份鎖定期滿兩年後若擬進行股份減持，減持股份數量將在減持前3個交易日予以公告。若青島國信實業有限公司未履行上述關於股份減持的承諾，其減持本行股份所得收益歸本行所有。如未將違規減持所得或違規轉讓所得交付本行，則本行有權扣留應付其的現金分紅中與應交付本行的違規減持所得或違規轉讓所得金額相等的現金分紅。	2019年 1月16日	見承諾內容	正在履行
	持有本行股份的董事、高級管理人員	股東持股意向和減持意向承諾	持有本行股份的董事、高級管理人員承諾若其所持本行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於發行價；本行上市後6個月內如本行股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，其持有本行股票的鎖定期限自動延長6個月。上述股份減持價格承諾不因其職務變更、離職而終止。上述發行價指本行首次公開發行A股股票的發行價格，如果本行上市後因派發現金紅利、送股、轉增股本、增發新股等原因進行除權除息的，則按照證券交易所的有關規定作除權除息處理。	2019年 1月16日	見承諾內容	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
其他承諾	海爾集團、意大利聯合聖保羅銀行以及青島國信實業有限公司	主要股東承諾	2011年6月，根據《中國銀保監會辦公廳關於加強中小商業銀行主要股東資格審核的通知》的有關要求，本行持股5%以上股東海爾集團、意大利聯合聖保羅銀行以及青島國信實業有限公司分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；不干預本行的日常經營事務；自完成工商變更登記之日起5年內不轉讓所認購的新增股份，到期轉讓股份及受讓方的股東資格將會首先徵得監管部門的同意；作為持股銀行的主要資本來源，承諾向本行持續補充資本；不向本行施加不當的指標壓力。	2011年6月7日	見承諾內容	正在履行
	青島國信實業有限公司、海爾集團旗下六家公司（包括青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研製有限公司、青島海爾機器人有限公司、青島海爾股份有限公司、青島海爾空調器有限總公司以及青島海爾特種電冰櫃有限公司），以及意大利聯合聖保羅銀行	定向增發承諾	2014年6月，參與本行股份定向增發認購的股東青島國信實業有限公司、海爾集團旗下六家公司（包括青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研製有限公司、青島海爾機器人有限公司、青島海爾股份有限公司、青島海爾空調器有限總公司以及青島海爾特種電冰櫃有限公司），以及意大利聯合聖保羅銀行分別承諾，於2015年2月28日（即有關認購完成工商登記之日）起五年內，不會轉讓其於此次認購的95,179,773股股份、145,018,723.97股股份以及111,111,187股股份。此外，意大利聯合聖保羅銀行進一步承諾於本行H股上市日起計三年期間內不會轉讓其所持有的其他股份權益。	2014年6月9日	見承諾內容	正在履行
承諾是否按時履行			是			

註：報告期內，本行資產或項目不存在盈利預測，且報告期仍處在盈利預測期間的情況。

四、控股股東及其關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性佔用資金的情況。本行審計師畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）已出具《關於青島銀行股份有限公司2018年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。

五、與上年度財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

本公司自2018年1月1日起適用若干新修訂的會計準則，請參閱財務報表附註2(2)「主要會計政策的變更」。

六、報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行無重大會計差錯更正，無需因此進行追溯重述。

七、與上年度財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

報告期內，本行無合併報表範圍發生變化的情況。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

8.1 現聘任的會計師事務所

境內會計師事務所名稱	畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）
境內會計師事務所審計服務的連續年限	9年
境內會計師事務所註冊會計師姓名	王立鵬、唐瑩慧
境內會計師事務所註冊會計師審計服務的連續年限	3年、3年
境外會計師事務所名稱（如有）	畢馬威會計師事務所
境外會計師事務所審計服務的連續年限（如有）	4年
境外會計師事務所註冊會計師姓名（如有）	李樂文
境外會計師事務所註冊會計師審計服務的連續年限（如有）	2年

註：報告期內，本行未改聘會計師事務所。

截至2018年12月31日止年度，本公司（含子公司）就年度財務報表審計、半年度財務報表審閱及A股IPO申報審計約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所審計費用合計人民幣607.8萬元，約定支付非審計費用人民幣44萬元。以上費用包括相關稅費及差旅、辦公等各項雜費。

第七節 重要事項

8.2 聘請內部控制審計會計師事務所、財務顧問或保薦人情況

報告期內，本行聘任中信證券股份有限公司為A股發行的保薦機構。本行A股發行期間，支付的承銷及保薦費用為5,672.95萬元（不含稅）。

九、年度報告披露後面臨暫停上市和終止上市情況

本年度報告披露後，本行不存在面臨暫停上市或終止上市的情況。

十、破產重整相關事項

報告期內，公司無破產重整相關事項。

十一、重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本公司未發生對公司財務狀況和經營成果產生重大不利影響的重大訴訟、仲裁事項和重大案件。

十二、處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事、監事及高級管理人員不存在被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

十三、本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

就本行所知，報告期內，本行不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

十四、公司股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

十五、重大關聯交易

15.1 與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《青島銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》和《青島銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則》開展關聯交易。報告期內，按中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》和《商業銀行股權管理暫行辦法》，本行發生的重大關聯交易均為授信類業務。所有授信類關聯交易均按相關法律法規及授信條件、審核程序進行辦理，並能正常償還，無不良貸款發生，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。

按中國銀保監會相關規定，報告期內，本行與關聯自然人發生關聯交易的餘額及其風險敞口為2.01億元；經董事會審批的重大關聯交易議案有8項，是與海爾消費金融有限公司、海爾集團財務有限責任公司、青島國信金融控股有限公司、海爾金融保理（重慶）有限公司、海爾集團（青島）金融控股有限公司、青島海爾地產集團有限公司、青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司和青島海爾家居集成股份有限公司的關聯交易。

報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額為51.96億元，具體情況如下：

單位：人民幣億元

關聯方名稱	業務品種	擔保方式	授信類 重大關聯 交易餘額	扣除 保證金後 授信淨額	佔報告 期末資本 淨額比例
青島國信金融控股有限公司	貸款	保證	15.00	15.00	4.16%
青島暢遠置業有限公司	非標債權	保證	9.60	9.60	2.67%
青島海爾產城創集團有限公司	非標債權、 保理	保證	8.16	8.16	2.27%
海爾消費金融有限公司	同業借款	保證	8.00	8.00	2.22%
青島華通國有資本運營（集團） 有限責任公司	貸款	抵押、保證	4.50	4.50	1.25%
海爾金融保理（重慶）有限公司	貸款	保證	3.00	3.00	0.83%
青島海爾家居集成股份有限公司	保函	質押	2.12	2.12	0.59%
海爾集團財務有限責任公司	票據同業授信	-	1.58	1.58	0.44%

第七節 重要事項

報告期內，本行與1個關聯方的累計關聯交易總額超過了本行經審計淨資產值5%以上，係本行對青島國信金融控股有限公司的貸款，報告期末貸款餘額為15億元，佔本行貸款總額（不含應計利息）的1.19%，加權平均貸款利率為5.76%，本行對其貸款為每月還息、到期還本。本行對青島國信金融控股有限公司的貸款，係按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。

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

15.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

15.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

15.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

十六、重大合同及其履行情況

16.1 託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行簽署的重大合同中不存在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

16.2 重大擔保

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行不存在銀行正常業務範圍之外的其他需要披露的重大擔保事項。

16.3 委託他人進行現金資產管理情況

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財和委託貸款事項。

十七、其他重大事項的說明

17.1 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

17.2 重大承諾、委託資產管理情況

報告期內，除銀行正常業務範圍內的承諾及委託資產管理業務，本行不存在其他需要披露的重大承諾及委託資產管理事項。具體擔保承諾情況見財務報表附註。

17.3 股東及其關聯企業不良貸款情況

報告期末，本行股東及其關聯企業的貸款中，無不良貸款發生。

17.4 發佈年度報告

本公司按照國際財務報告準則和香港《上市規則》編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照企業會計準則和年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在深交所網站和本公司網站查閱。

十八、社會責任情況

在實現穩健發展的同時，本行不忘社會使命，積極履行企業社會責任，以實際行動回報社會公眾。

經濟責任方面，聚焦國家供給側結構性改革和山東省新舊動能轉換，積極做好對國家重大發展戰略、重大改革舉措、重大工程建設的金融服務，加大對基礎設施、民生工程、中小企業、民營企業的支持力度，為山東省經濟轉型升級提供強勁支撐。踐行普惠金融理念，目前已形成了普惠、科技、農業三大小微金融產品線，打造了惠營貸、惠農貸、科創貸、科創易貸等系列產品；堅持特色經營，形成科技金融、港口金融、地鐵金融、服貿金融等經營模式；改善和推進供應鏈金融、線下小微金融和互聯網金融等業務發展，陸續推出了「鏈e貸」、「卡e貸」、「創e融」、「惠e貸」等創新業務產品；打造「管家式」普惠金融服務，為中小微企業和民營企業提供結算及現金管理、電子銀行、融資、財富管理等綜合金融服務；及時發佈提升民營企業的「十大舉措」，創設發行全省首單信用風險緩釋憑證，綜合運用債券承銷和結構化融資為企業客戶直接融資，為民營企業紓解融資困難出「實招」。

第七節 重要事項

環境責任方面，綠色發展理念深入人心，綠色金融發展迅速，報告期內，本行綠色信貸投放餘額94.85億元，比年初增加21.68億元，增幅29.63%，主要用於環保、節能、清潔能源、清潔交通、綠色建築等項目。持續推廣綠色服務，探索「金融+科技+場景」新金融發展模式，發行線上申請審批、櫃台核實的信用卡；加快手機銀行智能化、個性化建設，持續提升手機銀行運營能力，優化手機銀行客戶體驗；重點拓展雲繳費、雲充值業務，兩項業務累計簽約348家繳費商戶，累計獲客近7萬人。持續推進綠色運營，啟動運營管控平台項目，無紙化建設、電子印章推行效果顯著，物耗、能耗大幅降低；關注電子設備對環境的影響，在廢舊電子設備處置上進行二次利用和無害化處理。倡導節儉文化，通過「每周我巡視」和安保巡查，督導全員節水、節電、節氣、節紙；組織開展撿拾垃圾、環保健步行、植樹造林等公益活動，以實際行動支持綠色環保事業。得益於持續貫徹綠色信貸政策，致力於保護生態環境，降低自身運營環境影響，本行獲中國銀行業協會授予的「2017年中國銀行業最佳綠色金融獎」。

社會責任方面，開展廳堂一體化服務營銷管理模式，推廣「敬老服務新模式」，從服務場景設計、服務提供能力、服務現場管理等多個緯度入手，打造高效、溫馨、專業的服務，為客戶創造驚喜式服務新體驗。全面加強金融消費者權益保護，以「青誠」消費者權益保護品牌為引領，構建多維金融知識宣教體系，持續開展金融知識普及、反洗錢、反假幣等多項活動；深入社區、學校、農村等開展寒冬送溫暖、關愛新市民、公益講堂等多種形式的公益活動和志願者服務。推動青島市青銀慈善基金會發展壯大，積極開展金融扶貧、金融助學等活動，報告期內共捐助507.5萬元。踐行關愛文化，增設職工俱樂部，開展了豐富多彩的文體活動，同時全面實施「雛鷹計劃」，加快年輕幹部培養，全面關注員工成長和成才。

十、消費者權益保護

報告期內，本行消費者權益保護工作緊跟監管動向，完善「三級一群」體制建設，健全產品業務管控機制，精細服務投訴管理水平，創建「五位一體」宣教機制，推進普惠金融創新發展，凝練「青誠」消費者權益保護品牌文化，消費者權益保護工作整體水平顯著提高。

1. 完善體制建設，優化組織架構，「三級一群」實現消費者權益保護工作體系化

一是切實將消費者權益保護納入企業文化建設和發展戰略，深化認識，提高重視；二是健全消費者權益保護委員會、專業部室、各分支行三位一體的組織架構和「青誠消保工作聯繫群」機制，統一規劃、凝聚合力；三是充分發揮消保部牽頭管理職能，統籌部署、高效落實。

2. 以客戶為中心，突出問題導向，「主動介入」實現消費者權益保護工作前置化

一是前置法審機制，杜絕源頭隱患；二是風險告知機制，充分揭示風險；三是收費透明機制，切實履行義務；四是親情服務機制，關愛特殊群體；五是服務評審機制，提升客戶體驗；六是信息保密機制，管控員工行為。

3. 打造個性服務，優化投訴處理，「流程管理」實現消費者權益保護工作精細化

一是落實主體責任，完善多崗聯動的投訴受理機制；二是細化投訴管理，建設問題導向的投訴分析整改體系；三是提升客戶服務體驗，建立精益管理的高品質服務提供體系；四是推廣敬老金融服務，打造質效雙升的「青馨」服務金字招牌。

4. 凝練品牌文化，勇擔社會責任，「五位一體」實現消費者權益保護宣傳常態化

一是搭建新媒體平台，「兩微一端」踐行金融知識普及；二是打造金牌項目，「金融知識小課堂」助力青少年金融啟蒙教育；三是成立專業團隊，「青銀消保講師團」島城高校開設金融論壇；四是開展群眾活動，納涼晚會延伸金融宣教觸角；五是抓好網點宣傳，公眾教育專區提供「一站式」消費者權益保護宣傳服務。

5. 全面推進創新，擴大覆蓋面積，「普惠金融」實現消費者權益保護工作優質化

一是踐行普惠金融理念，打造「管家式」服務；二是科技產品創新，推動業務發展；三是建設特色支行，鼓勵創新發展；四是綜合運用渠道，提升服務質效，為民營企業紓解融資困難出「實招」。

第八節 股份變動及股東情況

一、股份變動情況

單位：股

	2017年12月31日		報告期內變動(+,-)					2018年12月31日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金 轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	2,295,677,769	56.56%	-	-	-	-	-	2,295,677,769	56.56%
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	667,111,940	16.44%	-	-	-	-	-	667,111,940	16.44%
3、其他內資持股	1,628,565,829	40.12%	-	-	-	-	-	1,628,565,829	40.12%
其中：境內非國有法人持股	1,576,753,870	38.85%	-	-	-	-	-	1,576,753,870	38.85%
境內自然人持股	51,811,959	1.27%	-	-	-	-	-	51,811,959	1.27%
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	1,763,034,980	43.44%	-	-	-	-	-	1,763,034,980	43.44%
1、人民幣普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,763,034,980	43.44%	-	-	-	-	-	1,763,034,980	43.44%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	4,058,712,749	100.00%	-	-	-	-	-	4,058,712,749	100.00%

二、證券發行與上市情況

報告期內，本行普通股股份總數未發生變化。本行於2018年11月30日收到《關於核准青島銀行股份有限公司首次公開發行股票的批復》(證監許可[2018]1727號)，中國證監會核准本行公開發行不超過450,977,251股A股新股。本行於2019年1月16日，完成首次公開發行A股股票並在深交所上市，發行價格為每股4.52元，發行數量為450,977,251股。報告期內，本行沒有公開發行在證券交易所上市的公司債券。

本行現存內部職工股系因設立時原信用社員工持股轉為本行股份等原因形成，現已無法準確核定內部職工股發行日期、發行價格。報告期末，本行內部職工股股東共1,008戶，持有本行38,161,150股內資股股份，佔報告期末股份總數的0.94%，符合《關於規範金融企業內部職工持股的通知》(財金[2010]97號文)的規定。

第八節 股份變動及股東情況

三、股東和實際控制人情況

3.1 公司股東數量及持股情況

單位：股

報告期末普通股股東總數(戶)	2,338	年度報告披露日前上一月末普通股股東總數(戶)	178,653	報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有)	-	年度報告披露日前上一月末表決權恢復的優先股股東總數(如有)	-
----------------	-------	------------------------	---------	-----------------------	---	-------------------------------	---

持股5%以上的股東或前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末 持股數量	報告期內 增減變動 情況	持有有限售 條件的 股份數量	持有無限售 條件的 股份數量	質押或凍結情況 股份狀態 數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	28.10%	1,140,306,880	21,000	-	1,140,306,880	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	15.39%	624,753,980	844,500	-	624,753,980	-	-
青島國信實業有限公司	國有法人	12.41%	503,556,341	-	503,556,341	-	-	-
青島海爾投資發展有限公司	境內非國有法人	10.09%	409,693,339	-	409,693,339	-	-	-
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	5.39%	218,692,010	-	218,692,010	-	-	-
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	3.75%	152,170,000	-	152,170,000	-	質押	149,200,000
青島海爾股份有限公司	境內非國有法人	3.58%	145,297,405	5,633,715	145,297,405	-	-	-
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	3.30%	133,910,000	-	133,910,000	-	-	-
青島華通國有資本運營(集團)有限公司	國有法人	2.34%	94,967,581	94,967,581	94,967,581	-	-	-
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.24%	90,936,164	-	90,936,164	-	-	-

第八節 股份變動及股東情況

上述股東關聯關係或一致行動的說明 上述股東中，青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及青島海爾股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託青島海爾股份有限公司代為行使，其餘股東之間本行未知其關聯關係。

- 備註
1. 本行於2019年1月16日，完成首次公開發行A股股票並在深交所上市，因此在報告期內不存在無限售條件的A股股東；
 2. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；
 3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有622,306,980股H股，其餘2,447,000股H股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下；
 4. 報告期內，意大利聯合聖保羅銀行增持844,500股H股，青島華通國有資本運營（集團）有限公司受讓其2家全資子公司青島市企業發展投資有限公司與青島市經濟開發投資有限責任公司持有本行的合計94,967,581股內資股，青島海爾股份有限公司受讓青島海爾保險代理有限公司持有本行的5,633,715股內資股。

3.2 本行控股股東情況

報告期末，本行無控股股東及實際控制人。

3.3 公司實際控制人及其一致行動人

報告期內，本行不存在實際控制人。

第八節 股份變動及股東情況

3.4 香港法規下的主要股東權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，於2018年12月31日，主要股東於本行已發行股本中須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉如下：

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股本 概約 百分比 ⁽¹⁾	佔 總內資股 數額概約 百分比 ⁽¹⁾	佔總H股 數額概約 百分比 ⁽¹⁾	好倉/ 淡倉
海爾集團公司	1	內資股	受控制法團權益	812,214,572	20.01	35.38	-	好倉
青島海爾投資發展有限公司	2	內資股	實益擁有人	409,693,339	10.09	17.85	-	好倉
			其他權益	402,521,233	9.92	17.53	-	好倉
青島海爾股份有限公司	3	內資股	實益擁有人	145,297,405	3.58	6.33	-	好倉
			受控制法團權益	244,680,795	6.03	10.66	-	好倉
青島海爾空調電子有限公司	-	內資股	實益擁有人	218,692,010	5.39	9.53	-	好倉
青島國信發展(集團)有限 責任公司	4	內資股	受控制法團權益	503,556,341	12.41	21.93	-	好倉
青島國信實業有限公司	4	內資股	實益擁有人	503,556,341	12.41	21.93	-	好倉
葛守蛟	5	內資股	受控制法團權益	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
冷啟媛	5	內資股	受控制法團權益	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
山東三利源經貿有限公司	5	內資股	實益擁有人	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
韓匯如	6	內資股	受控制法團權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
王芸芸	6	內資股	配偶權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
青島東方鐵塔股份有限公司	6	內資股	受控制法團權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
青島海仁投資有限責任公司	6	內資股	實益擁有人	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	-	H股	實益擁有人	624,753,980	15.39	-	35.44	好倉
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
			受控制法團權益	196,882,000	4.85	-	11.17	淡倉
L.R. Capital MNP Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
			受控制法團權益	196,882,000	4.85	-	11.17	淡倉
中國民生投資股份有限公司	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
CM International Capital Limited 中民國際資本有限公司	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉
CM International Capital Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	-	22.79	好倉

第八節 股份變動及股東情況

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股本 概約 百分比 ⁽¹⁾	佔		好倉/ 淡倉
						總內資股 數額概約 百分比 ⁽¹⁾	佔總H股 數額概約 百分比 ⁽¹⁾	
L.R. Capital Holdings Limited	7	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
			對股份持有保證權益的人	301,800,000	7.44	–	17.12	好倉
			對股份持有保證權益的人	196,882,000	4.85	–	11.17	淡倉
L.R. Capital Financial Holdings Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	–	22.79	好倉
尚乘集團有限公司	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	–	22.79	好倉
AMTD Asia (Holdings) Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	–	22.79	好倉
AMTD Asia Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	–	22.79	好倉
AMTD Strategic Capital Group	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	–	22.79	好倉
AMTD Investments Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	–	22.79	好倉
AMTD Investment Solutions Limited	7	H股	受控制法團權益	401,800,000	9.90	–	22.79	好倉
AMTD Strategic Investment Limited	7	H股	實益擁有人	301,800,000	7.44	–	17.12	好倉
AMTD Investment Solutions Group Limited	7	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
濟南濱河新區建設投資集團有限公司	–	H股	實益擁有人	200,000,000	4.93	–	11.34	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	8	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
青島國信金融控股有限公司	8	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
海天(香港)控股有限公司	8	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
Rothschild & Co SCA	9	H股	受控制法團權益	98,830,000	2.44	–	5.61	好倉
			受控制法團權益	98,830,000	2.44	–	5.61	淡倉
Rothschilds Continuation Holdings AG	9	H股	實益擁有人	98,830,000	2.44	–	5.61	好倉
			實益擁有人	98,830,000	2.44	–	5.61	淡倉
中信證券股份有限公司	–	H股	受控制法團權益	598,253,368	14.74	–	33.93	好倉
			受控制法團權益	498,690,000	12.29	–	28.29	淡倉
廣州農村商業銀行股份有限公司	–	H股	對股份持有保證權益的人	196,882,000	4.85	–	11.17	好倉
Goncius I Limited	–	H股	實益擁有人	488,911,765	12.05	–	27.73	好倉
			實益擁有人	488,911,765	12.05	–	27.73	淡倉

第八節 股份變動及股東情況

註：

1. 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行812,214,572股股份的權益。
2. 該812,214,572股股份中，青島海爾投資發展有限公司直接持有409,693,339股股份及透過其控制之公司及一致行動人持有402,521,233股股份的權益。
3. 青島海爾股份有限公司直接持有145,297,405股股份及透過其控制之公司持有244,680,795股股份的權益。
4. 青島國信實業有限公司由青島國信發展（集團）有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展（集團）有限責任公司被視為於青島國信實業有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
5. 山東三利源經貿有限公司分別由葛守蛟及冷啟媛持有55%及45%的權益。因此，葛守蛟及冷啟媛被視為於山東三利源經貿有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
6. 青島海仁投資有限責任公司由青島東方鐵塔股份有限公司全資擁有，而青島東方鐵塔股份有限公司由韓匯如持有52.45%的權益。因此，青島東方鐵塔股份有限公司及韓匯如被視為於青島海仁投資有限責任公司所持本行全部股份中擁有權益。王芸芸為韓匯如的配偶，因此王芸芸亦被視為於韓匯如所持本行全部股份中擁有權益。
7. AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited分別持有本行301,800,000股及100,000,000股股份。AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited由AMTD Investment Solutions Limited全資持有，AMTD Investment Solutions Limited由AMTD Investments Limited全資持有，AMTD Investments Limited由AMTD Strategic Capital Group全資持有，AMTD Strategic Capital Group由AMTD Asia Limited持有79.13%的權益，AMTD Asia Limited由AMTD Asia (Holdings) Limited全資持有，AMTD Asia (Holdings) Limited由尚乘集團有限公司全資持有，尚乘集團有限公司由L.R. Capital Financial Holdings Limited持有71.03%的權益，L.R. Capital Financial Holdings Limited分別由L.R. Capital Holdings Limited及CM International Capital Limited持有65.10%及34.10%的權益，L.R. Capital Holdings Limited由L.R. Capital MNP Limited全資持有，而L.R. Capital MNP Limited由L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited全資持有。CM International Capital Limited由CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）全資持有，而CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）由中國民生投資股份有限公司全資持有。因此AMTD Investment Solutions Limited、AMTD Investments Limited、AMTD Strategic Capital Group、AMTD Asia Limited、AMTD Asia (Holdings) Limited、尚乘集團有限公司、L.R. Capital Financial Holdings Limited、L.R. Capital Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited、L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited、CM International Capital Limited、CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）及中國民生投資股份有限公司被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited所持有的股份中擁有權益。
8. 海天（香港）控股有限公司持有本行100,000,000股股份。海天（香港）控股有限公司由青島國信金融控股有公司全資持有，而青島國信金融控股有公司由青島國信發展（集團）有限責任公司持有88%的權益。
9. Rothschilds Continuation Holdings AG由Rothschild & Co SCA持有98.40%的權益，因此Rothschild & Co SCA被視為於Rothschilds Continuation Holdings AG所持本行全部股份中擁有權益。
10. 根據證券及期貨條例第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東無須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
11. 於2018年12月31日，本行的已發行普通股總數、內資股數目及H股數目分別為4,058,712,749股、2,295,677,759股及1,763,034,980股。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，於2018年12月31日，概無任何人士於本行股份、相關股份或股權衍生工具中持有須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉。

第八節 股份變動及股東情況

3.5 本行主要股東情況

3.5.1 最終控制層面持股比例在5%以上的股東情況

1. 海爾集團公司

海爾集團公司成立於1980年3月24日，法定代表人張瑞敏，註冊資本31,118萬元。主要從事家用電器、電子產品、通訊器材、電子計算機及配件、普通機械、廚房用具、工業機器人製造；國內商業批發零售；進出口業務；經濟技術諮詢；技術成果的研發及轉讓等。

報告期末，海爾集團公司通過集團內部8家企業合計持有本行812,214,572股內資股，佔普通股股本總額的20.01%，該8家企業為一致行動人。海爾集團公司的最終受益人為其自身。海爾集團公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與海爾集團授信類重大關聯交易'餘額32.46億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

2. 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行成立於1925年10月10日，法定代表人Gian Maria GROS-PIETRO，註冊資本90.85億歐元。意大利聯合聖保羅銀行是總部設在意大利米蘭的一家跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利的零售、公司業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約4,800家分支機構，為上千萬客戶提供優質服務。開拓海外市場在意大利聯合聖保羅銀行的發展戰略中佔有重要地位，通過收購中東歐和地中海地區十幾個國家的商業銀行，意大利聯合聖保羅銀行在上述地區擁有近1,100家分支機構和760萬客戶。此外，意大利聯合聖保羅銀行在全球29個國家和地區設立了分支機構以支持其公司業務客戶。

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

註：本部分所述關聯交易數據系按中國銀保監會規定口徑進行統計。

第八節 股份變動及股東情況

3. 青島國信發展（集團）有限責任公司

青島國信發展（集團）有限責任公司成立於2008年7月17日，法定代表人王建輝，註冊資本30億元。主要從事城鄉重大基礎設施項目、政府重大公益項目的投資建設與運營；經營房產、旅遊、土地開發等服務業及非銀行金融服務業等。

報告期末，青島國信發展（集團）有限責任公司通過2家子公司合計持有本行603,556,341股股份，其中內資股503,556,341股、H股100,000,000股，合計持股佔普通股股本總額的14.87%。青島國信發展（集團）有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島國信發展（集團）有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島國信集團授信類重大關聯交易餘額15億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

4. 尚乘集團有限公司

尚乘集團有限公司成立於2003年1月2日，法定代表人王銳強，註冊資本10,001美元。主要從事投資銀行業務、資產管理業務、企業保險經紀與風險解決方案、投資策略諮詢等。

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

3.5.2 監管口徑下的其他主要股東

青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司成立於2008年6月6日，法定代表人董培生，註冊資本20億元。主要從事現代製造業和現代服務業的投資運營，國有股權持有與資本運作，國有資產及債權債務重組，企業搬遷改造及土地整理開發，財務顧問和經濟諮詢服務等。

報告期末，青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司持有本行94,967,581股內資股，佔普通股股本總額的2.34%，係向本行派駐監事的股東。青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司的控股股東和實際控制人為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島華通集團授信類重大關聯交易餘額4.50億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

第九節 優先股相關情況

一、報告期末近3年優先股的發行與上市情況

為進一步提升本行綜合競爭實力，增強本行持續發展能力，本行於2017年3月15日召開2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次內資股類別股東大會及2017年第一次H股類別股東大會，於2017年5月11日召開2016年度股東大會，審議通過關於本行境外非公開發行優先股的相關議案，同意本行在境外非公開發行總規模不超過8,000萬股，每股面值100元，募集資金不超過等值人民幣80億元的優先股。

本行境外優先股於2017年9月19日發行完成，於2017年9月20日在香港聯交所上市，實際發行和獲准上市交易數量為6,015萬股，每股發行價格20美元，票面股息率為5.50%，募集資金12.03億美元，約合人民幣78.8億元。本行境外優先股的發行對象均為符合相關監管規定和其他法律法規的合格投資者。境外優先股發行所募集資金，在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本，募集資金使用進展情況請參閱本行在香港聯交所網站發布的公告。

二、公司優先股股東數量及持股情況

單位：萬股

報告期末優先股股東總數	1	年度報告披露日上一個月末優先股股東總數	1
-------------	---	---------------------	---

持5%以上優先股股份的股東或前10名優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末 持股數量	報告期內 增減變動 情況	持有 有限售 條件的 股份數量	持有 無限售 條件的 股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	6,015	-	-	-	未知	未知

前10名優先股股東之間，前10名優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動人的說明

本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間的關聯關係或一致行動關係

第九節 優先股相關情況

三、公司優先股的利潤分配情況

本行於2017年3月15日召開股東大會審議通過了關於青島銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案，授權董事會根據發行條款，決定並辦理向境外優先股股東支付股息事宜。本行境外優先股股息為非累積，本行按照境外優先股條款與條件規定的股息率支付相關股息後，境外優先股股東不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。報告期內，本行優先股利潤分配政策未出現調整或變更。

2018年8月24日，本行第七屆董事會第六次會議通過了關於青島銀行股份有限公司境外優先股股息分配的議案，按5.50%的初始股息率計息，派發境外優先股股息共計7,351.67萬美元，佔歸屬於報告期內母公司股東的淨利潤的24.91%。股息以現金方式支付，其中支付給境外優先股股東6,616.50萬美元，代扣代繳所得稅735.17萬美元。根據境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。本次境外優先股股息分配，符合股息發放條件和相關程序。

四、優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換的情況。

五、報告期內優先股表決權恢復情況

報告期內，本行不存在境外優先股表決權恢復或行使的情況。

六、優先股所採取的會計政策及理由

本公司依據IFRS 9等會計準則相關要求對本公司所發行且存續的優先股進行會計判斷。本公司已發行且存續的優先股不包括交付現金及現金等價物的義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，因此作為其他權益工具核算。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

一、董事、監事和高級管理人員持股變動

姓名	職務	任職狀態	性別	年齡	任期起始日期	任期終止日期	期初 持股數 (股)	本期增持 股份數量 (股)	本期減持 股份數量 (股)	其他 增減變動 (股)	期末 持股數 (股)
郭少泉	執行董事、董事長	現任	男	56	2010年5月12日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
王麟	執行董事、行長	現任	男	55	2012年3月31日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
楊峰江	執行董事、副行長	現任	男	54	2012年5月25日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
呂嵐	執行董事、董事會秘書	現任	女	54	2016年12月13日	2021年5月14日	380,000	-	-	-	380,000
周雲傑	非執行董事	現任	男	52	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
Rosario STRANO	非執行董事	現任	男	55	2012年6月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
譚麗霞	非執行董事	現任	女	48	2012年5月25日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
Marco MUSSITA	非執行董事	現任	男	59	2011年12月22日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
鄧友成	非執行董事	現任	男	47	2018年6月27日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
蔡志堅	非執行董事	現任	男	40	2016年12月13日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
黃天祐	獨立非執行董事	現任	男	58	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
陳華	獨立非執行董事	現任	男	51	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
戴淑萍	獨立非執行董事	現任	女	58	2016年12月13日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
張思明	獨立非執行董事	現任	男	48	2017年7月24日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
房巧玲	獨立非執行董事	現任	女	43	2018年6月27日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
王建輝	原非執行董事	離任	男	55	2007年5月25日	2018年5月15日	-	-	-	-	-
王竹泉	原獨立非執行董事	離任	男	53	2012年5月25日	2018年6月26日	-	-	-	-	-
陳青	監事長、職工監事	現任	女	59	2016年12月15日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
張蘭昌	股東監事	現任	男	54	2018年5月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
王大為	職工監事	現任	男	44	2018年5月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
孟憲政	職工監事	現任	男	51	2018年5月15日	2021年5月14日	370,301	-	-	-	370,301
王建華	外部監事	現任	男	65	2015年4月10日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
付長祥	外部監事	現任	男	47	2015年4月10日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
胡燕京	外部監事	現任	男	59	2015年4月10日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
孫國梁	原股東監事	離任	男	61	2016年5月10日	2018年5月15日	-	-	-	-	-
孫繼剛	原職工監事	離任	男	49	2006年7月8日	2018年5月15日	272,822	-	-	-	272,822
徐萬盛	原職工監事	離任	男	51	2007年1月23日	2018年5月15日	196,021	-	-	-	196,021
王瑜	副行長	現任	女	50	2007年9月5日	-	500,000	-	-	-	500,000
楊長德	副行長	現任	男	59	2012年9月19日	-	-	-	-	-	-
陳霜	副行長	現任	女	50	2017年1月22日	-	350,000	-	-	-	350,000
合計	-	-	-	-	-	-	4,069,144	-	-	-	4,069,144

註：本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員，近三年沒有受到證券監管機構處罰。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

二、公司董事、監事、高級管理人員變動情況

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

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

報告期內，本行董事、監事未發生上文披露外的其他變動；高級管理人員未發生變動。上述變動情況如下表所示：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期
王建輝	原非執行董事	任期滿離任	2018年5月15日
王竹泉	原獨立非執行董事	任期滿離任	2018年6月26日
孫國梁	原股東監事	任期滿離任	2018年5月15日
孫繼剛	原職工監事	任期滿離任	2018年5月15日
徐萬盛	原職工監事	任期滿離任	2018年5月15日

三、報告期內董事、監事資料變更情況

1. 獨立非執行董事黃天祐先生，自2018年2月14日起不再擔任亞投金融集團有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：33）獨立非執行董事；自2018年9月1日至2019年3月6日，擔任明發集團（國際）有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：00846）獨立非執行董事。
2. 獨立非執行董事陳華先生，自2018年11月20日起擔任盟科控股有限公司（於香港聯交所上市，股份代號：01629，後更名為冠均國際控股有限公司）獨立非執行董事。
3. 獨立非執行董事張思明先生，自2019年2月22日起不再擔任新分享科技服務（深圳）有限公司首席技術官，自2019年3月1日起擔任ExcelNet首席技術官。
4. 獨立非執行董事房巧玲女士，自2018年5月22日起擔任山東省會計學會常務理事。
5. 外部監事付長祥先生，自2018年8月20日起擔任山東國際海岸文化產業股份有限公司監事。
6. 外部監事胡燕京先生，自2018年11月20日起不再擔任青島大學學報《東方論壇》副主編職務。

報告期內，本行董事、監事資料未發生上文披露外的其他變更。

四、任職情況

4.1 董事、監事及高級管理人員簡歷

董事

郭少泉先生，56歲，南開大學高級管理人員工商管理碩士學位、北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

郭先生於2010年1月6日獲委任為本行執行董事，於2010年1月獲委任為本行董事長。郭先生於2009年11月加入本行，擔任黨委書記。在加入本行之前，郭先生曾任中國建設銀行青島市分行副行長，招商銀行青島分行及天津分行行長等職務。

王麟先生，55歲，北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

王先生於2011年9月16日獲委任為本行執行董事，於2012年3月獲委任為本行行長。王先生於2011年7月加入本行，擔任黨委副書記。在加入本行之前，王先生曾任中國農業銀行南京分行國際部副總經理，招商銀行寧波分行行長、總行公司銀行部及養老金金融部總經理等職務。

楊峰江先生，54歲，陝西財經學院金融專業經濟學學士學位，高級經濟師。

楊先生於2012年4月10日獲委任為本行執行董事，於2007年6月獲委任為本行副行長。楊先生於2003年7月加入本行，曾任資金營運部總經理、總行行長助理等職務。在加入本行之前，楊先生曾任中國人民銀行青島市分行副主任科員，青島證券交易中心業務發展部經理，青島萬通證券有限責任公司投資銀行部總經理、債券部總經理等職務。

呂嵐女士，54歲，南開大學社會學專業法學碩士學位。

呂女士於2016年10月14日獲委任為本行執行董事，於2010年8月獲委任為本行董事會秘書。呂女士於2010年8月加入本行。在加入本行之前，呂女士曾任怡富集團駐北京代表處項目主管，福州君立律師事務所執業律師，招商銀行總行董事會辦公室高級經理等職務。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

周雲傑先生，52歲，西安交通大學工商管理博士學位，高級工程師。

周先生於2015年4月10日獲委任為本行非執行董事，於2016年12月至今擔任海爾集團總裁、董事局副主席，現任第十三屆全國人大代表。周先生曾任海爾集團副總裁、高級副總裁、執行副總裁、首席市場官、輪值總裁等職務。

周先生於2009年11月起擔任海爾電器集團有限公司執行董事及總經理，於2013年3月至2017年8月擔任該公司行政總裁，2013年6月起擔任該公司董事會主席。周先生分別於2010年8月、2012年9月、2014年9月至今擔任青島日日順物流有限公司董事長、青島海爾家居集成股份有限公司董事長、海爾電器國際股份有限公司董事及總經理。

Rosario STRANO先生，55歲，意大利巴里大學法律專業本科。

Strano先生於2012年4月10日獲委任為本行非執行董事，於2018年1月至今擔任意大利聯合聖保羅銀行集團首席運營官。Strano先生曾任意大利聯合聖保羅銀行國際子銀行事業部人力資源及組織管理部部長、人力資源部部長、資源及公司治理部部長、集團人力資源總監等職務。

譚麗霞女士，48歲，中歐國際工商學院工商管理碩士學位，高級工程師、財政部特聘管理會計專家（享受國務院津貼）、全球特許管理會計師(CGMA)、澳洲註冊會計師(CPA)、高級國際註冊內部控制師。

譚女士於2012年4月10日獲委任為本行非執行董事，於2016年12月至今擔任海爾集團執行副總裁兼首席財務官。譚女士曾任海爾集團海外推進本部副本部長、本部長、集團副總裁、集團財務管理部部長、集團首席財務官、集團高級副總裁等職務。

譚女士分別於2010年6月、2014年7月、2014年9月至今擔任青島海爾股份有限公司副董事長、海爾集團（青島）金融控股有限公司董事長、海爾電器國際股份有限公司董事。

Marco MUSSITA先生，59歲，意大利威尼斯大學東方文學與語言專業學士學位。

Mussita先生於2011年9月16日獲委任為本行非執行董事，於2007年6月至今擔任歐瑪（中國）汽車部件有限公司董事。Mussita先生曾任意大利商業銀行（現稱ISP）上海分行副總經理及東京分行副總經理，合眾人壽保險股份有限公司董事等職務。

穆希達先生於2012年5月至今擔任密凱加（青島）機械密封件有限公司監事；於2016年9月至今擔任青島意才財富管理有限公司監事。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

鄧友成先生，47歲，同濟大學工商管理碩士學位，註冊會計師、註冊資產評估師、高級審計師、高級諮詢師、會計師。

鄧先生於2018年5月15日獲委任為本行非執行董事，於2015年12月至今擔任青島國信發展（集團）有限責任公司董事、副總經理。鄧先生曾任青島國信膠州灣交通有限公司副總經理，青島國信金融控股有限公司總經理、董事長等職務。

鄧友成先生分別於2014年10月、2015年6月、2016年6月、2016年6月、2017年12月、2018年8月至今擔任陸家嘴國際信託有限公司董事、中路財產保險股份有限公司董事、青島國信實業有限公司董事、青島國信發展投資有限公司董事、國投聚力投資管理有限公司董事、青島國信投資控股股份有限公司董事兼總經理。

蔡志堅先生，40歲，加拿大滑鐵盧大學特許會計師專業榮譽文學學士學位。

蔡先生於2016年10月14日獲委任為本行非執行董事，於2016年1月至今擔任尚乘集團有限公司董事長、總裁兼集團董事總經理。蔡先生曾任普華永道會計師事務所香港企業融資部總監，瑞銀集團投資銀行部董事總經理兼全球家族辦公室亞太委員會委員等職務。

黃天祐先生，58歲，香港理工大學工商管理博士學位。

黃先生於2015年4月10日獲委任為本行獨立非執行董事，於1996年7月至今擔任中遠海運港口有限公司執行董事兼董事副總經理。

黃先生分別於2007年8月、2010年11月、2015年6月、2015年10月及2016年10月至今擔任I.T Limited、中國正通汽車服務控股有限公司、上海復星醫藥（集團）股份有限公司、華融國際金融控股有限公司和新疆金風科技股份有限公司獨立非執行董事。於2018年9月至2019年3月擔任明發集團（國際）有限公司獨立非執行董事，於2016年10月至2018年2月擔任亞投金融集團有限公司獨立非執行董事，於2015年6月至2016年4月擔任亞美能源控股有限公司獨立非執行董事，於2011年6月至2016年6月擔任新疆金風科技股份有限公司獨立非執行董事。

陳華先生，51歲，蘇州大學金融學專業經濟學博士學位，教授。

陳先生於2015年4月10日獲委任為本行獨立非執行董事，於2014年8月至今擔任山東財經大學當代金融研究所所長。陳先生曾任山東經濟學院財稅金融研究所所長，山東財經大學經濟研究中心主任等職務。

陳先生分別於2013年3月、2016年9月、2017年8月、2017年12月、2017年12月、2018年11月至今擔任山大華特科技股份有限公司獨立非執行董事、濟寧農商銀行獨立非執行董事、山東省國有資產投資控股有限公司外部董事、山東寶港國際港務股份有限公司獨立非執行董事、濰坊濱海新區管委會掛職副主任、盟科控股有限公司獨立非執行董事；於2016年5月至2017年8月擔任山東省交通運輸集團有限公司獨立非執行董事。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

戴淑萍女士，58歲，美聯大學工商管理碩士學位。

戴女士於2016年10月14日獲委任為本行獨立非執行董事，於2015年7月至今擔任深圳前海金融管理學院有限公司院長，於2017年12月至今擔任董事長顧問兼院長。戴女士曾任招商銀行總行信貸管理部總經理、總行授信審批部總經理、總行法律與合規部總經理、總行審計部總經理等職務。

張思明先生，48歲，美國威斯康辛大學麥迪遜分校計算機科學專業文學學士學位。

張先生於2017年5月11日獲委任為本行獨立非執行董事，於2019年3月至今擔任ExcelNet首席技術官。張先生曾任中國平安保險（集團）股份有限公司副總經理，順豐速遞（集團）有限公司IT架構規劃總監，深圳前海微眾銀行股份有限公司副總經理，深圳前海大數金融服務有限公司首席信息官，新分享科技服務（深圳）有限公司首席技術官等職務。

房巧玲女士，43歲，中國人民大學管理學博士，教授。

房女士於2018年5月15日獲委任為本行獨立非執行董事，於1999年7月至今任教於中國海洋大學管理學院，現任中國海洋大學管理學院教授、博士生導師。

房女士於2017年7月至今擔任三角輪胎股份有限公司獨立非執行董事，於2018年5月至今擔任山東省會計學會常務理事。

監事

陳青女士，59歲，西南科技大學會計學學士學位。

陳女士於2016年12月14日獲委任為本行職工監事，於2016年12月獲委任為本行監事長，於2017年4月至今擔任青島市青銀慈善基金會理事長。陳女士於1996年10月加入本行，曾任支行行長、總行行長助理、總行副行長等職務。在加入本行之前，陳女士曾任中國工商銀行青島市分行市南區辦會計科科長，中國人民銀行幹部培訓中心會計主管，青島信通城市信用社計劃信貸處計劃科科長等職務。

張蘭昌先生，54歲，上海財經大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級工程師。

張先生於2018年5月15日獲委任為本行監事，於2014年9月至今擔任青島華通國有資本運營（集團）有限公司副總經理。張先生曾任青島市機械工業總公司副總經理，青島市集體企業聯社副主任等職務。

張先生分別於2014年8月、2015年5月、2015年6月、2017年7月、2018年6月、2018年6月、2018年7月、2019年3月至今擔任青島市二輕總公司負責人、法定代表人，青島鋼鐵有限公司董事、青島華通軍工投資有限責任公司執行董事兼總經理、法定代表人，青島朗訊科技通訊設備有限公司董事，青島揚帆船舶製造有限公司董事，青島造船廠有限公司董事，青島華通資產管理有限責任公司董事長、法定代表人，青島華通科工投資有限責任公司執行董事兼總經理、法定代表人。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

王大為先生，44歲，南開大學國際經濟學學士學位。

王先生於2018年3月30日獲委任為本行職工監事，於2016年7月至今擔任本行信貸風險總監及信貸管理部總經理。在加入本行之前，王先生曾任交通銀行青島分行職員，招商銀行青島分行部門總經理，招商銀行總行小企業信貸中心青島區域總部總經理，招商銀行上海自貿區分行部門總經理等職務。

孟憲政先生，51歲，西北大學工商管理碩士學位，高級政工師。

孟先生於2018年3月30日獲委任為本行職工監事，於2009年8月至今擔任本行法律合規部總經理，於2018年4月至今兼任本行資產保全部總經理。孟先生於2001年8月加入本行，曾任本行特殊資產管理部總經理、支行行長等職務。在加入本行之前，孟先生曾任中國工商銀行萊西支行信貸員，萊西城市信用社主任及理事長等職務。

王建華先生，65歲，廈門大學貨幣銀行學專業經濟學碩士學位，高級經濟師、註冊會計師。

王先生於2015年4月10日獲委任為本行外部監事，於2013年12月至今為中國信達資產管理股份公司退休幹部。王先生曾任中國建設銀行江西分行副行長、青島分行行長，中國信達資產管理股份有限公司深圳辦事處主任，幸福人壽保險股份有限公司董事等職務。

付長祥先生，47歲，蘭州大學國民經濟管理專業經濟學學士學位，高級會計師、中國註冊會計師、中國註冊稅務師。

付先生於2015年4月10日獲委任為本行外部監事，於1997年11月至今擔任青島瑞澤稅務師事務所有限責任公司副總經理，於2003年7月至今擔任青島信永達會計師事務所有限公司主任會計師。

付先生於2018年8月至今擔任山東國際海岸文化產業股份有限公司監事。

胡燕京先生，59歲，中國海洋大學漁業資源專業農學博士學位，教授。

胡先生於2015年4月10日獲委任為本行外部監事，於2001年11月至今擔任青島大學經濟學教授。胡先生曾任青島大學經濟學院副院長、國際學院院長，青島大學學報《東方論壇》副主編等職務。

高級管理人員

王麟先生，簡歷請見「董事簡歷」部分。

楊峰江先生，簡歷請見「董事簡歷」部分。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

王瑜女士，50歲，天津財經學院企業管理專業經濟學學士學位、上海同濟大學工商管理專業工商管理碩士學位，高級經濟師。

王女士於2007年6月獲委任為本行副行長。王女士2002年4月加入本行，曾任支行行長、本行行長助理等職務。在加入本行之前，王女士曾任中國銀行黃海分行存匯處幹部、科員、青島市分行信用卡處副主任科員、主任科員、高科園支行副行長。

楊長德先生，59歲，中國人民大學網絡教育學院金融學專業經濟學學士學位。

楊先生於2012年8月獲委任為本行副行長。楊先生於2012年3月加入本行，曾任本行行長助理。在加入本行之前，楊先生曾任中國人民銀行青島分行人事處幹部、平度市支行副行長、青島市中心支行辦公室主任、青島銀監局股份制銀行監管處處長、青島銀監局人事處處長。

陳霜女士，50歲，上海外國語學院英語語言文學專業文學碩士學位、英國愛丁堡大學金融投資專業理學碩士學位。

陳女士於2017年1月獲委任為本行副行長。陳女士於2007年6月加入本行，曾任本行行長助理、曾負責青島市商業銀行引資工作。在加入本行之前，陳女士曾任中信實業銀行青島分行營業部副總經理兼國際業務部經理、資金資本市場部總經理。

呂嵐女士，簡歷請見「董事簡歷」部分。

4.2 董事、監事及高級管理人員在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期
周雲傑	海爾集團公司	總裁、董事局副主席	2016年12月至今
Rosario STRANO	意大利聯合聖保羅銀行	集團首席運營官	2018年1月至今
譚麗霞	海爾集團公司	執行副總裁、首席財務官	2016年12月至今
鄧友成	青島國信發展(集團)有限責任公司	董事、副總經理	2015年12月至今
蔡志堅	尚乘集團有限公司	董事長、總裁兼董事總經理	2016年1月至今
張蘭昌	青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司	副總經理	2014年9月至今

4.3 董事、監事及高級管理人員在其他單位任職情況

報告期內，本行董事、監事及高級管理人員在其他單位任職情況，請參閱相關人員簡歷。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

五、董事、監事、高級管理人員報酬情況

5.1 董事、監事、高級管理人員報酬的決策程序、確定依據、實際支付情況

本行根據董事津貼制度和監事津貼制度為非執行董事、獨立非執行董事、股東監事和外部監事發放年度津貼及會議津貼；《青島銀行高管薪酬績效管理辦法》由董事會薪酬委員會擬定，董事會審議批准。依據《青島銀行高管薪酬績效管理辦法》的規定，確定並支付執行董事、監事長和其他高級管理人員的基本薪酬，並根據其年度考核結果確定績效薪酬，經董事會審議通過後支付績效薪酬；職工監事根據本行員工薪酬管理辦法確定及支付年度薪酬。

5.2 本行報告期內董事、監事和高級管理人員報酬情況

單位：萬元

姓名	職務	性別	年齡	任職狀態	從公司 獲得的 稅前報酬 總額	是否在 公司 關聯方 獲取報酬
郭少泉	執行董事、董事長	男	56	現任	246.44	否
王麟	執行董事、行長	男	55	現任	228.61	否
楊峰江	執行董事、副行長	男	54	現任	171.56	否
呂嵐	執行董事、董事會秘書	女	54	現任	164.45	否
周雲傑	非執行董事	男	52	現任	12.38	是
Rosario STRANO	非執行董事	男	55	現任	-	是
譚麗霞	非執行董事	女	48	現任	11.85	是
Marco MUSSITA	非執行董事	男	59	現任	-	是
鄧友成	非執行董事	男	47	現任	5.60	是
蔡志堅	非執行董事	男	40	現任	11.85	是
黃天祐	獨立非執行董事	男	58	現任	18.25	是
陳華	獨立非執行董事	男	51	現任	18.84	否
戴淑萍	獨立非執行董事	女	58	現任	18.84	是
張思明	獨立非執行董事	男	48	現任	18.84	否
房巧玲	獨立非執行董事	女	43	現任	8.53	否

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

姓名	職務	性別	年齡	任職狀態	從公司 獲得的 稅前報酬 總額	是否在公司 關聯方 獲取報酬
王建輝	原非執行董事	男	55	離任	5.60	是
王竹泉	原獨立非執行董事	男	53	離任	9.72	否
陳青	監事長、職工監事	女	59	現任	177.20	否
張蘭昌	股東監事	男	54	現任	3.84	是
王大為	職工監事	男	44	現任	92.13	否
孟憲政	職工監事	男	51	現任	78.15	否
王建華	外部監事	男	65	現任	-	否
付長祥	外部監事	男	47	現任	12.28	是
胡燕京	外部監事	男	59	現任	12.28	否
孫國梁	原股東監事	男	61	離任	4.30	否
孫繼剛	原職工監事	男	49	離任	32.70	否
徐萬盛	原職工監事	男	51	離任	31.82	否
王瑜	副行長	女	50	現任	170.83	否
楊長德	副行長	男	59	現任	171.14	否
陳霜	副行長	女	50	現任	171.03	否
合計	-	-	-	-	1,909.06	-

註： 1. 當年新任或離任人員，在報告期內從本行獲得的薪酬，係按其在職時間折算。

2. 報告期內，本行董事、監事和高級管理人員未被授予股權激勵。

六、公司員工情況

6.1 員工數量、專業構成及教育程度

母公司在職員工的數量(人)	3,781
主要子公司在職員工的數量(人)	53
在職員工的數量合計(人)	3,834
當期領取薪酬員工總人數(人)	3,834
母公司及主要子公司需承擔費用的離退休職工人數(人)	-
專業構成	
專業構成類別	專業構成人數(人)
管理人員	292
業務人員	2,891
一般行政人員	651
合計	3,834
教育程度	
教育程度類別	數量(人)
碩士研究生及以上學歷	664
大學本科學歷	2,695
大學專科及以下學歷	475
合計	3,834

6.2 薪酬政策

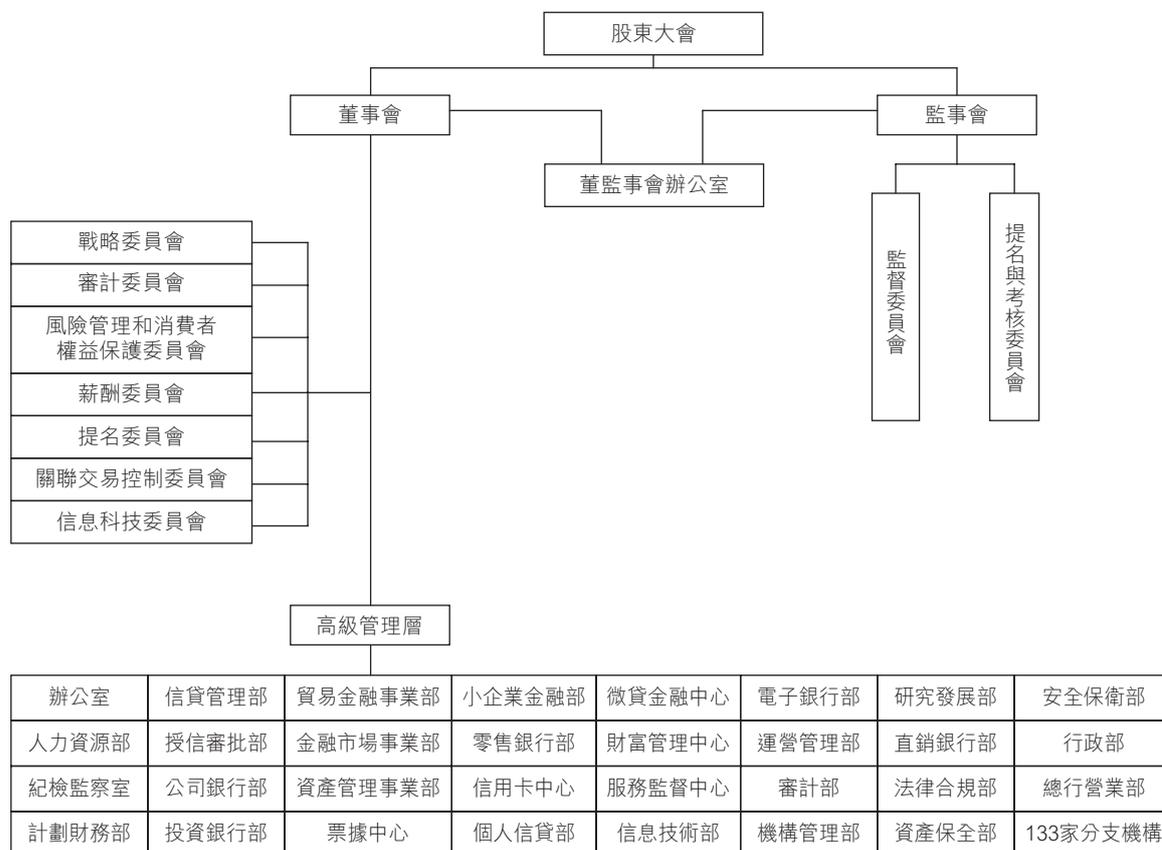
本行目前已建立以崗位工資制度為基礎的市場化薪酬體系，員工薪酬與崗位責任、崗位條件和崗位價值以及績效考核結果掛鉤，實行以崗定薪、按績取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，對中高級管理人員實行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

6.3 培訓計劃

圍繞戰略發展，本行全面開展中高管理層，業務人員及新員工等各項培訓工作，持續提升全員的專業技能和綜合素質，報告期內共組織開展培訓2,237項，人均受訓26次。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

七、組織架構圖



第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

八、分支機構情況

序號	分支機構名稱	營業地址	備註
1	青島地區	-	1家總行營業部、1家分行及77家支行
2	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號銀豐財富廣場6號樓	下轄12家支行
3	東營分行	東營市東營區府前大街72號	下轄6家支行
4	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號	下轄8家支行
5	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號	下轄3家支行
6	德州分行	德州市德城區德興中大道717號	下轄2家支行
7	棗莊分行	棗莊市市中區青檀北路215號	下轄4家支行
8	煙台分行	煙台市芝罘區勝利路454號	下轄3家支行
9	濱州分行	濱州市濱城區黃河八路471號	下轄2家支行
10	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號7號樓124	下轄2家支行
11	萊蕪分行	萊蕪市萊城區萬福北路57號	-
12	臨沂分行	臨沂市北城新區濟南路與孝河路交匯紅星國際廣場9號樓	-
13	濟寧分行	濟寧市紅星中路24號福彩大廈	-
14	泰安分行	泰安市東岳大街237號	-

第十一節 企業管治報告

一、公司治理的基本狀況

本行將打造規範化、市場化、特色化的公司治理作為重要目標，按照行業監管要求和資本市場監管要求，持續完善公司治理機制，不斷提升公司治理效能，以高質量的公司治理推動本行各項業務持續穩健發展。

報告期內，本行加強黨的領導，將黨的領導融入公司治理各個環節，將黨委會討論作為重大問題的前置程序；順利平穩完成董監事會換屆，不斷優化董事會的多元化建設；根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的要求，修訂《公司章程》，進一步規範股權管理；董事會制定新的戰略規劃、推進完成A股上市、完善高管薪酬績效管理制度、加強併表管理等，切實發揮了戰略引領和核心決策作用；強化專門委員會的專業議事職能，持續提高董事會的決策水平和運作效率；監事會深化對董事會和高級管理層及其成員的履職監督，深入開展財務、風險和內控監督，發揮監事會的監督作用。

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

二、報告期內召開的年度股東大會和臨時股東大會的有關情況

2.1 本報告期股東大會情況

報告期內，本行共召開2次股東大會。具體情況如下：

1. 2018年5月15日，本行在總行大樓依次召開2017年度股東大會、2018年第一次內資股類別股東大會及2018年第一次H股類別股東大會。

出席2017年度股東大會的股東和股東代理人33人，代表有表決權股份2,777,998,003股，佔本行股份總數的68.45%；出席2018年第一次內資股類別股東大會的內資股股東和股東代理人30人，代表有表決權的內資股股份1,844,950,523股，佔本行內資股股份總數的80.37%；出席2018年第一次H股類別股東大會的H股股東和股東代理人3人，代表有表決權的H股股份933,047,480股，佔本行H股股份總數的52.92%。

2017年度股東大會審議通過了《青島銀行股份有限公司2017年度董事會工作報告》、《青島銀行股份有限公司2017年度監事會工作報告》、《青島銀行股份有限公司2017年度財務決算報告》、《青島銀行股份有限公司2017年度利潤分配方案》、關於聘請青島銀行股份有限公司2018年度境內外審計師及其報酬的議案、關於選舉青島銀行股份有限公司第七屆董事會董事的議案、關於選舉青島銀行股份有限公司第七屆監事會監事的議案、關於《青島銀行股份有限公司截至2017年12月31日止的前次募集資金使用情況報告》的議案、《青島銀行股份有限公司2017年度關聯交易專項報告》、關於青島銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市方案有效期延長的議案、關於授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期延長的議案、關於青島銀行股份有限公司發行股份一般性授權的議案等12項議案，聽取《青島銀行股份有限公司2017年度董事會及董事履職情況評價報告》、《青島銀行股份有限公司2017年度監事履職情況評價報告》等2項通報事項。

第十一節 企業管治報告

2018年第一次內資股類別股東大會審議通過了關於青島銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市方案有效期延長的議案、關於授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期延長的議案等2項議案。

2018年第一次H股類別股東大會審議通過了關於青島銀行股份有限公司首次公開發行A股股票並上市方案有效期延長的議案、關於授權辦理首次公開發行A股股票並上市具體事宜有效期延長的議案等2項議案。

- 2018年11月30日，本行在總行大樓召開2018年第一次臨時股東大會。出席會議的股東和股東代理人29人，代表有表決權股份2,779,964,815股，佔本行股份總數的68.49%。會議審議通過了關於授權辦理董事、監事及高級管理人員責任保險和招股說明書責任保險購買事宜的議案及關於修訂青島銀行股份有限公司章程的議案等2項議案。

以上股東大會相關決議公告已於會議召開當日在香港聯交所和本行官網發布，具體請見下表：

會議屆次	會議類型	投資者 參與比例	召開日期	披露日期	披露索引
2017年度股東大會	年度股東大會	68.45%	2018年5月15日	2018年5月15日	香港聯交所網站及本行官網
2018年第一次內資股類別股東大會	臨時股東大會	80.37%	2018年5月15日	2018年5月15日	香港聯交所網站及本行官網
2018年第一次H股類別股東大會	臨時股東大會	52.92%	2018年5月15日	2018年5月15日	香港聯交所網站及本行官網
2018年第一次臨時股東大會	臨時股東大會	68.49%	2018年11月30日	2018年11月30日	香港聯交所網站及本行官網

註：本行2018年第一次內資股類別股東大會、2018年第一次H股類別股東大會於會議當日緊隨2017年度股東大會後相繼召開。

2.2 表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會

報告期內，本行不存在表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會的情況。

三、董事會及專門委員會

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會根據法律法規和《公司章程》的規定，行使下列職權：負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；決定本行的經營計劃和投資方案；確定本行的經營發展戰略，並監督該發展戰略的實施；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；擬訂本行重大收購、回購本行股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；在股東大會授權範圍內，審議批准本行設立法人機構、重大收購兼併、重大對外投資、重大資產購置、重大資產處置、重大資產核銷和重大對外擔保等事項；決定本行內部管理機構的設置；聘任或者解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；制定本行的基本管理制度；制訂《公司章程》、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案；管理本行信息披露事項，並對本行會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；向股東大會提請聘請、解聘或不再續聘為本行審計的會計師事務所；定期評估並完善本行的公司治理；聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；法律、行政法規、部門規章、規範性文件或《公司章程》規定，以及股東大會授予的其他職權。

3.1 董事會對股東大會決議執行情況

報告期內，本行董事會嚴格執行股東大會的決議，認真落實股東大會審議通過的2017年度利潤分配方案、董事會換屆、修訂《公司章程》等議案。

3.2 董事會成員

本行董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生。報告期末，董事會共由15名董事組成，其中執行董事4名，分別為：郭少泉（主席）、王麟、楊峰江、呂嵐；非執行董事6名，分別為：周雲傑、Rosario STRANO、譚麗霞、Marco MUSSITA、鄧友成、蔡志堅；獨立非執行董事5名，分別為：黃天祐、陳華、戴淑萍、張思明、房巧玲。董事會人數和人員構成符合法律法規的要求。

第十一節 企業管治報告

3.3 董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況」。

3.4 董事會運作

報告期內，董事會共召開會議17次，其中現場會議4次，書面傳簽會議13次，對行長工作報告、財務決算報告、經營計劃、利潤分配預案、董事會換屆、會計政策變更、重大關聯交易等53項重大事項做出決議，聽取或審閱了各類風險管理報告、內外部審計報告、外部審計管理建議書及整改報告、銀保監局現場檢查意見及整改報告等54項專題報告。

本行董事承認其於編製本行截至2018年12月31日止年度的財務報表具有責任。董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2018年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

董事會亦負責制定本公司的企業管治政策，並根據該守則條文第D.3.1條履行其職責。

3.5 董事出席股東大會、董事會及專門委員會會議情況

類別	董事	實際出席次數／應出席次數								
		股東大會 出席情況	董事會	戰略 委員會	薪酬 委員會	提名 委員會	關聯交易 控制 委員會	審計 委員會	風險管理 和消費者 權益保護 委員會	信息科技 委員會
執行董事	郭少泉	2/2	17/17	5/5	4/4	2/2	-	-	-	4/4
	王麟	1/2	17/17	5/5	-	2/2	-	-	6/6	4/4
	楊峰江	2/2	17/17	-	-	-	12/12	-	6/6	-
	呂嵐	2/2	17/17	-	-	-	12/12	-	6/6	-
非執行董事	周雲傑	2/2	15/17	2/5	2/4	1/2	-	-	-	-
	Rosario STRANO	2/2	15/17	2/5	3/4	-	-	-	-	-
	王建輝	1/1	4/5	1/2	-	-	-	2/4	-	-
	譚麗霞	2/2	16/17	-	-	-	-	7/8	5/6	3/4
	Marco MUSSITA	2/2	17/17	-	-	-	-	-	6/6	4/4
	鄧友成	1/1	7/9	0/3	-	-	-	3/4	-	-
	蔡志堅	2/2	14/15	2/3	-	-	-	6/7	-	-
獨立非執行董事	王竹泉	1/1	8/8	-	3/3	2/2	5/5	4/4	3/3	-
	黃天祐	2/2	16/17	3/5	3/4	2/2	12/12	7/8	-	-
	陳華	2/2	17/17	5/5	4/4	-	12/12	8/8	6/6	-
	戴淑萍	2/2	17/17	5/5	1/1	2/2	12/12	8/8	-	-
	張思明	2/2	17/17	-	4/4	2/2	12/12	-	-	4/4
	房巧玲	1/1	9/9	-	-	-	7/7	4/4	3/3	-

- 註： 1. 王麟先生由於工作另有安排，未能出席本行報告期內召開的部分股東大會；
2. 王建輝先生和王竹泉先生分別於2018年5月和6月任期屆滿離任；鄧友成先生和房巧玲女士於2018年6月開始履職；戴淑萍女士自第七屆董事會開始，擔任薪酬委員會主任委員；故上述人士應出席股東大會、董事會及專門委員會的會議次數少於全年實際召開的會議次數；
3. 董事實際出席董事會及專門委員會會議次數少於應出席次數的情況，均已委託其他董事代為出席。

四、報告期內獨立非執行董事履行職責的情況

本行董事會現有獨立非執行董事5名，獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會和香港《上市規則》的有關規定。本行5名獨立非執行董事均不涉及香港《上市規則》第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本行已收到每位獨立非執行董事根據香港《上市規則》第3.13條就其獨立性發出的年度確認書。因此，本行認為所有獨立非執行董事均符合香港《上市規則》所載的獨立性規定。本行董事會薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會和審計委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員。

4.1 獨立非執行董事出席董事會及股東大會的情況

獨立董事出席董事會及股東大會的情況							
獨立董事姓名	本報告期 應參加 董事會次數	現場出席 董事會次數	以通訊 方式參加 董事會次數	委託出席 董事會次數	缺席 董事會次數	是否	出席股東 大會次數
						連續兩次 未親自參加 董事會會議	
王竹泉	8	2	6	0	0	否	1
黃天祐	17	3	13	1	0	否	2
陳華	17	4	13	0	0	否	2
戴淑萍	17	4	13	0	0	否	2
張思明	17	4	13	0	0	否	2
房巧玲	9	2	7	0	0	否	1

4.2 獨立非執行董事對公司有關事項提出異議的情況

報告期內，本行獨立非執行董事對本行利潤分配、職工獎金提取及行級高管人員績效、聘任審計師、第七屆董事會董事候選人名單、重大關聯交易、高管聘任、高管薪酬制度等重大事項發表了獨立意見，未對本行本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

4.3 獨立非執行董事履行職責的其他說明

報告期內，本行5名獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，獨立、客觀發表意見，注重維護中小股東的利益；通過審閱董監事通訊、專題調研等多種方式保持與本行的溝通，為本行發展建言獻策，充分發揮了獨立非執行董事作用。本行認真研究獨立非執行董事提出的建議，並根據本行實際情況採納執行。

五、董事會下設專門委員會在報告期內履行職責情況

本行董事會下設7個專門委員會，分別為戰略委員會、薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會、風險管理和消費者權益保護委員會及信息科技委員會。

報告期內，本行董事會專門委員會依法合規獨立行使職權，全年共召開會議41次，審議議案43項，審閱各類報告26項，聽取現場專題匯報20項，發揮了董事會專門委員會的專業議事職能，為董事會科學決策提供有力的支持，提高了董事會的科學決策效率和水平。

5.1 戰略委員會

董事會戰略委員會由2名執行董事、4名非執行董事及3名獨立非執行董事組成。2名執行董事為郭少泉先生及王麟先生，4名非執行董事為周雲傑先生、Rosario STRANO先生、鄧友成先生及蔡志堅先生，3名獨立非執行董事為黃天祐先生、陳華先生及戴淑萍女士。由郭少泉先生擔任主任委員。

戰略委員會的主要職責包括：

1. 研究本行中長期發展戰略並提出建議；
2. 監督及檢查年度經營計劃和投資方案的執行；
3. 研究擬定本行資本補充規劃，擬定資本金補充渠道；
4. 研究本行重大投資方案及其他可能影響本行發展的重大事項並提出建議；
5. 審議《公司章程》的修改方案；
6. 檢查以上事項的實施。

報告期內，戰略委員會共召開會議5次，審議通過了戰略委員會2018年工作計劃、行長工作報告、發行股份一般性授權、修訂《公司章程》、《2019-2021年戰略規劃》等議案，對戰略定位、戰略目標及戰略規劃的執行等提出建設性意見。

5.2 薪酬委員會

董事會薪酬委員會由1名執行董事、2名非執行董事及4名獨立非執行董事組成。1名執行董事為郭少泉先生，2名非執行董事為周雲傑先生及Rosario STRANO先生，4名獨立非執行董事為黃天祐先生、陳華先生、戴淑萍女士及張思明先生。由戴淑萍女士擔任主任委員。

薪酬委員會的主要職責包括：

1. 研究本行董事和高級管理人員的考核標準，對本行董事和高級管理人員進行考核並將考核結果遞交董事會；
2. 擬定本行薪酬管理制度及架構，擬訂董事和高級管理人員的薪酬待遇方案及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議並監督方案實施；
3. 參考董事會制訂的企業方針及目標審批管理層的薪酬建議；
4. 審批董事及高級管理人員因喪失或終止職務或停止委任而應收的賠償，確保該等賠償與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須公平，不致過多；
5. 審批董事行為失當而遭解僱或罷免的賠償安排，確保該等安排與合同條款一致；若未能與合同條款一致，則須合理適當；
6. 確保概無董事或其任何聯繫人參與確定本身薪酬。

報告期內，薪酬委員會共召開會議4次，審議通過了薪酬委員會2018年工作計劃、2017年度職工獎金提取及行級高管人員績效發放、《高管薪酬績效管理辦法》等議案，就長期激勵的兌現等提出建議，以優化本行高管的市場化薪酬機制。

5.3 提名委員會

董事會提名委員會由2名執行董事、1名非執行董事及4名獨立非執行董事組成。2名執行董事為郭少泉先生及王麟先生，1名非執行董事為周雲傑先生，4名獨立非執行董事為黃天祐先生、戴淑萍女士、張思明先生及房巧玲女士。由黃天祐先生擔任主任委員。

提名委員會的主要職責包括：

1. 每年審查董事會的架構、人數及組成，並就任何為配合本行策略而擬對董事會做出的變動提出建議；
2. 制訂董事及高級管理人員的選擇標準和程序以及董事繼任計劃，並向董事會提出建議；
3. 廣泛搜尋合資格人選擔任董事和高級管理層，並向董事會提出建議；
4. 初步審核董事候選人和高級管理層人選的任職資格，並向董事會提出選任建議；
5. 評估獨立非執行董事的獨立性。

董事提名政策：

《公司章程》規定了董事提名及選舉的一般程序。在《公司章程》規定的人數範圍內（董事會由5至19名董事組成），按照擬選任的人數，可以由董事會提名委員會提出董事候選人名單；單獨或合計持有本行有表決權股份總數3%以上的股東亦可以向董事會提出董事候選人。董事會提名委員會對董事候選人的任職資格和條件進行初步審核，合格人選提交董事會審議；經董事會審議通過後，以書面提案方式向股東大會提出董事候選人。股東大會對每位董事候選人逐一進行表決。遇有臨時增補董事，由董事會提名委員會或符合提名條件的股東提出並提交董事會審議，股東大會予以選舉或更換。

《公司章程》亦規定了獨立非執行董事的提名及選舉程序：董事會提名委員會、監事會、單獨或者合計持有本行有表決權股份總數1%以上的股東可以向董事會提名獨立董事候選人，經股東大會選舉產生。

本行從性別、年齡、文化、地區、專業經驗等多個方面考慮董事會成員的多元化，董事會提名委員會負責對董事會的架構、人數及組成進行審查，並根據本行戰略規劃、經營發展、股權結構等，就董事會的規模和構成向董事會提出建議，並研究審查有關董事的甄選標準、提名及委任程序，向董事會提出建議，由董事會審議批准。

報告期內，提名委員會共召開會議2次，審議通過了提名委員會2018年工作計劃、第七屆董事會董事候選人的議案等議案。

5.4 關聯交易控制委員會

董事會關聯交易控制委員會由2名執行董事及5名獨立非執行董事組成。2名執行董事為楊峰江先生及呂嵐女士，5名獨立非執行董事為黃天祐先生、陳華先生、戴淑萍女士、張思明先生及房巧玲女士。由陳華先生擔任主任委員。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

1. 確認本行的關聯方及關連人士；
2. 審核需提交董事會、股東大會審議的關聯交易及關連交易並向董事會匯報，並審議董事會授權範圍內的關聯交易及關連交易。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開會議12次，審議通過了關聯交易控制委員會2018年工作計劃、確認關聯方名單、審查重大關聯交易等議案，聽取或審閱關聯交易管理報告，重點關注關聯交易公允性，加強對關聯交易的管控。

5.5 審計委員會

董事會審計委員會由3名非執行董事及4名獨立非執行董事組成。3名非執行董事為譚麗霞女士、鄧友成先生及蔡志堅先生，4名獨立非執行董事為黃天祐先生、陳華先生、戴淑萍女士及房巧玲女士。由房巧玲女士擔任主任委員，其具有符合香港《上市規則》第3.10(2)條規定的會計或相關財務管理專長。

審計委員會的主要職責包括：

1. 檢查本行的合規狀況、會計政策、財務報告程序和財務狀況，監察本行的財務信息，包括財務報表和年度報告及賬目、半年度報告及（若擬刊發）季度報告的完整性，並審閱該等報表及報告所載有關財務申報的重大意見；
2. 向董事會提議聘請、續聘或罷免外部審計機構，審核外部審計機構的費用及聘用條款；
3. 按適用標準檢查及監督外部審計機構是否獨立客觀及審計程序是否有效；
4. 就外部審計機構提供非審計服務制定政策並予以執行；
5. 審核外部審計機構致管理層的函件、外部審計機構就會計記錄、財務賬目或控制系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層的響應；
6. 擔任本行與外部審計機構之間的主要代表，負責監督二者的關係、內部審計和外部審計機構之間的溝通，確保二者協調工作；
7. 負責本行年度審計工作；

第十一節 企業管治報告

8. 確保內部審計工作有足夠資源運作；
9. 審查本行財務申報制度、內部監控系統及相關執行情況；
10. 與管理層討論內部監控系統，確保管理層已履行職責建立有效的內部控制系統。

報告期內，審計委員會共召開會議8次，審議通過了會計政策變更、定期報告、聘請審計師、內部控制評價報告、財務報告、利潤分配預案等議案，審閱了專項審計報告及整改報告，聽取外部審計師審計工作總結、審計計劃及管理建議。審計委員會就全面落實內控審計理念、加大非現場分析和跟踪審計力度、提高運用大數據的分析能力等提出建議，督促本行持續優化內部控制。

5.6 風險管理和消費者權益保護委員會

董事會風險管理和消費者權益保護委員會由3名執行董事、2名非執行董事及2名獨立非執行董事組成。3名執行董事為王麟先生、楊峰江先生及呂嵐女士，2名非執行董事為譚麗霞女士及Marco MUSSITA先生，2名獨立非執行董事為陳華先生及房巧玲女士。由王麟先生擔任主任委員。

風險管理和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

1. 監督本行高級管理層在信用、市場、流動性、操作、合規、信息科技和聲譽等方面的風險控制情況，定期審閱相關風險狀況報告；
2. 評估本行風險政策、管理狀況、風險承受能力及水平；
3. 監督本行的風險管理制度和內部監控制度，提出完善本行風險管理和內部監控制度的意見；
4. 與管理層討論風險管理與內部監控制度，確保本行風險管理體系有效；
5. 定期檢查、監督本行風險管理系統的有效性，協助董事會向股東匯報已完成的有關檢討；
6. 就有關內部監控事宜的重要調查結果及管理層對調查結果的響應進行研究；
7. 制定本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，定期聽取高級管理層關於消費者權益保護工作開展情況的專題報告，並提交董事會審議。

報告期內，風險管理和消費者權益保護委員會共召開會議6次，審議通過了風險管理和消費者權益保護委員會2018年工作計劃、2018年度業務經營風險偏好計劃等議案，現場聽取了信用風險、市場風險、流動性風險、表外風險等風險管理報告，審閱了聲譽風險、信息科技風險、外包風險等風險管理報告，就不良資產的行業分布、大數據在風險管理中的應用及外匯風險等方面提出建議，指導本行完善風險管理工作。

第十一節 企業管治報告

5.7 信息科技委員會

董事會信息科技委員會由2名執行董事、2名非執行董事及1名獨立非執行董事組成。2名執行董事為郭少泉先生及王麟先生，2名非執行董事為譚麗霞女士及Marco MUSSITA先生，1名獨立非執行董事為張思明先生。由張思明先生擔任主任委員。

信息科技委員會的主要職責包括：

1. 研究、擬訂本行信息技術戰略，並提交董事會審議；
2. 評估本行信息技術工作的整體業績、戰略規劃及其他重大項目的執行進度；
3. 指導並督促高級管理層及相關管理部門進行信息科技建設和治理工作，並開展信息科技風險的識別、計量監測和控制工作；
4. 聆聽或審閱信息科技管理報告、業務連續性管理報告及本行信息科技專項審計報告，並提供建議。

報告期內，信息科技委員會共召開會議4次，審議通過了信息科技委員會2018年工作計劃等議案，聽取了信息科技風險管理報告及業務連續性管理報告等報告，對本行信息科技投入、信息安全等提出針對性建議。

六、監事會工作情況

6.1 監事會

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。報告期內，在監事會的監督活動中未發現本行存在風險，監事會對報告期內的監督事項無異議。

監事會根據法律法規和《公司章程》的規定，行使下列職權：監督董事會、高級管理層履行職責的情況；對董事、高級管理層成員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、《公司章程》或股東大會決議的董事、高級管理層成員提出罷免的建議；當董事、高級管理層成員的行為損害本行利益時，要求董事、高級管理層成員予以糾正；根據需要對董事和高級管理層成員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；對董事、董事長及高級管理層成員進行質詢；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》或《公司章程》規定的召集和主持股東大會的職責時召集和主持股東大會；列席董事會；向股東大會提出提案；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，或者發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；依照《公司法》的規定，對董事、高級管理層成員提起訴訟；提出監事的薪酬（或津貼）安排；法律、行政法規、部門規章、規範性文件和本章程規定或股東大會授予的其他職權。

6.2 監事會組成

本行監事會由股東監事、外部監事和職工監事組成，股東監事和外部監事由監事會提名，股東大會選舉產生；職工監事由工會委員會提名，職工民主程序選舉產生。報告期末，本行監事會由7名監事組成，其中職工監事3名，分別為陳青、王大為、孟憲政；股東監事1名，為張蘭昌；外部監事3名，分別為王建華、付長祥、胡燕京。本行監事會成員結構符合法律法規的要求，監事具備履職所需的專業性和獨立性，能夠有效發揮監事會的監督職能。

6.3 監事變動情況

報告期內，本行監事變動情況詳見「第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況」。

6.4 監事會運作

本行監事會通過召開監事會及專門委員會會議審議議案、聽取報告，定期開展業務調研，出席股東大會、列席董事會及本行重要會議等方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職進行監督和評價，對本行的財務活動、風險管理和內部控制進行監督，提出監督建議，並持續關注本行對各項建議的落實執行。

6.5 報告期內監事會召開會議情況

報告期內，本行共召開監事會會議8次，其中現場會議3次，書面傳簽會議5次，審議通過議案22項，聽取或審閱報告47項，開展專題調研1次。內容包括本行經營管理情況、財務決算情況、風險管理情況、內部控制情況，以及董監事和高級管理人員履職評價等。報告期內，本行監事會對各項監督事項無異議。

第十一節 企業管治報告

報告期內，出席監事會會議情況：

監事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數
陳青	8	8	—
孫國梁	2	2	—
張蘭昌	6	5	1
孫繼剛	2	2	—
徐萬盛	2	2	—
王大為	6	6	—
孟憲政	6	6	—
王建華	8	8	0
付長祥	8	8	0
胡燕京	8	8	0

註：孫國梁先生、孫繼剛先生及徐萬盛先生於2018年5月任期屆滿離任，張蘭昌先生、王大為先生及孟憲政先生於2018年5月開始履職，故上述人士應出席監事會的會議次數少於全年實際召開的會議次數。

6.6 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開2次股東大會。監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

6.7 列席董事會和高級管理層會議情況

報告期內，監事會委派代表列席本行召開的董事會現場會議，審閱董事會書面傳簽會議文件，對董事會召開程序和表決程序的合法合規性，及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督。監事會還委派代表列席行長辦公會、內控評審會等高級管理層重要會議，對高級管理層履職情況，以及風險管理和內部控制等工作提出監督意見。

6.8 監事會專門委員會運作情況

監事會下設監督委員會、提名與考核委員會，組成如下：

序號	監事會專門委員會	主任委員	委員
1	監督委員會	付長祥	陳青、張蘭昌、胡燕京、王大為
2	提名與考核委員會	胡燕京	陳青、王建華、付長祥、孟憲政

監督委員會

監督委員會的主要職責包括：

1. 擬定對本行財務活動的監督方案，並實施相關檢查；
2. 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
3. 監督檢查本行經營決策、風險管理和內部控制等工作。

報告期內，監督委員會共召開會議6次，審議通過了2017年度財務決算報告、利潤分配預案、定期報告、聘請審計師、內部控制評價報告等議案，聽取了內部審計工作報告、主要風險管理報告等。

提名與考核委員會

提名與考核委員會的主要職責包括：

1. 研究監事的選任標準和程序，並向監事會提出建議；
2. 初步審核監事候選人的任職資格並提出建議；
3. 對董事及獨立董事的選聘程序進行監督；
4. 綜合評估董事、監事和高級管理人員履職情況，並向監事會報告。

報告期內，提名與考核委員會共召開會議2次，審議通過了行長工作報告、董事會及董事履職情況評價報告、監事履職情況評價報告、高級管理層及高級管理人員履職情況評價報告、第七屆監事會監事候選人等議案。

第十一節 企業管治報告

6.9 外部監事工作情況

報告期內，外部監事依法合規參加監事會及專門委員會會議，獨立客觀發表意見和建議，維護本行及存款人利益；積極參加監事會組織的專題調研，提出建設性意見；認真審閱本行提供的董監事通訊等文件，持續了解本行的經營和管理情況，依法履行外部監事職責。

6.10 報告期內董監事培訓調研情況

報告期內，本行全部董監事參加了境內外法律法規專題培訓，內容包括香港《上市規則》及《企業管治守則》2018年修訂，銀保監會2018年新規，A股上市公司董監高義務，信息披露及關聯交易，董監事對新修訂的公司治理法律法規，以及A股上市後董監高責任和義務等有了深入的了解。

報告期內，本行獨立董事戴淑萍女士和張思明先生參加了深交所舉辦的上市公司獨立董事資格培訓，取得上市公司獨立董事資格證書。本行監事長陳青女士、外部監事王建華先生和胡燕京先生參加了香港特許秘書公會第四十七期聯席成員強化持續專業發展講座，就風險管理與治理進行了探討。

報告期內，本行獨立董事陳華先生、戴淑萍女士和張思明先生開展了戰略規劃專題調研，從宏觀經濟形勢、同業動態及金融科技發展等方面提出針對性建議；獨立董事房巧玲女士開展了內部審計專題調研，與內部審計負責人探討了內審的職責定位等；獨立董事陳華先生開展了關聯交易專題調研，就運用科技手段防控關聯交易風險與關聯交易牽頭管理部門進行了探討。

報告期內，監事會開展了微貸業務專題調研，從產品的標準化、綜合金融手段運用、增加金融科技人才配備、優化審批機制等方面提出建議。

七、高級管理層工作情況

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照《公司章程》等文件執行。

本行實行董事會領導下的行長負責制。行長對董事會負責，行使下列職權：

- (一) 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 代表高級管理層向董事會提交經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- (三) 組織制訂本行的各項規章制度、發展規劃、年度經營計劃並負責實施；
- (四) 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- (五) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (六) 提請董事會聘任或者解聘本行副行長、財務負責人等高級管理人員；
- (七) 聘任或者解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的本行內部各職能部門及分支機構負責人；
- (八) 擬定本行職工的工資、福利、獎懲，決定本行職工的聘用和解聘；
- (九) 提議召開董事會臨時會議；
- (十) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構和董事會、監事會報告；
- (十一) 法律、行政法規、部門規章、規範性文件、有關監管機構和《公司章程》規定，以及董事會授予的其他職權。

7.1 董事會權力的轉授

本行董事會與以行長為代表的管理層按照《公司章程》確定的職權範圍履行各自職責。除《公司章程》規定職權外，為完善公司治理結構、提高決策效率，本行制定了《青島銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權方案》，授權期限為董事會批准之日起至董事會做出新的授權方案時止。

7.2 董事長及行長

本行董事長、行長的角色及職責由不同人士擔任，《公司章程》對各自職責進行了清晰界定，符合香港《上市規則》的建議。

郭少泉先生為本行董事長，負責組織董事會適時審議和討論本行重大事項，確保董事會良性運作和決策的有效執行。王麟先生擔任本行行長，根據法律法規及《公司章程》規定，負責本行業務發展和整體經營管理。

7.3 董事及監事之證券交易

本行已採納香港《上市規則》附錄十的標準守則所定的標準為本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

7.4 外部審計師及酬金

具體請見本報告「第七節 重要事項」。

7.5 風險管理及內部控制

本行董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。本行董事會審閱截至2018年12月31日止年度風險管理和內部控制體系，該體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。本行董事會審議通過了《青島銀行股份有限公司2018年上半年內部控制評價報告》和《青島銀行股份有限公司2018年度內部控制評價報告》，對本行中期及年度的風險管理和內部控制進行評估，認為本行的風險管理和內控控制是有效的。

本行董事會下設立審計委員會，負責監督本行內部控制的有效實施和內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜。

本行監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系；負責監督董事會、高級管理層及其成員履行內部控制職責。

本行高級管理層負責執行董事會決策；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

第十一節 企業管治報告

本行依據《企業內部控制基本規範》、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，制定了內部控制的目標和原則，建立了內部控制體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，並在實踐中持續提升本行內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

本行建立「每周我巡視」的高管巡視制度和定期的內控檢查制度，全年共開展巡視47期，發現內控管理、制度執行問題及風險隱患，並及時開展問題整改；持續開展制度建設，打造順暢好用好制度，修訂和新定制度151個，填補業務空白和內控管理漏洞；完成虛擬支行對支行的替崗審計、績效考核及穩健薪酬專項審計、經濟責任審計、分行後評價等內部審計項目；召開四期「內控評審會」，提高各個層面風險防控意識，確保風險隱患及早發現、及時整改，提升風險管控水平。

本行制定《青島銀行股份有限公司信息披露事務管理制度》，對內幕信息的定義、保密措施、處理及發佈程序、內部控制等作出規定。

報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

7.6 高級管理人員的考評及激勵情況

報告期內，本行董事會及薪酬委員會根據全行年度工作目標和計劃的完成情況對高級管理人員進行考核，並根據考核結果發放高級管理人員的獎金。本行將持續完善高級管理人員的績效評價及約束機制。

7.7 公司秘書

2018年10月19日，公司秘書服務提供商達盟香港有限公司的黎少娟女士因工作調動，辭任本行聯席公司秘書，該公司的余詠詩女士獲委任為本行聯席公司秘書以接替黎少娟女士。

報告期內，本行聯席公司秘書呂嵐女士及余詠詩女士均已遵守了香港《上市規則》第3.29條要求的不少於15小時的持續專業培訓。本行的主要聯絡人為本行聯席公司秘書之一呂嵐女士。

八、信息披露與透明度

本行嚴格按照法律法規的規定，依法合規發佈各類定期報告和臨時公告，確保信息披露真實、準確、完整、及時、規範，保護股東合法權益。報告期內，在本行網站以及香港聯交所披露易網站發布定期報告17項、臨時公告44項。

本行在官方網站設立投資者關係專欄，公佈郵箱及聯繫方式，認真對待股東的諮詢和查詢，確保股東有平等的機會獲得信息。

九、修改公司章程

報告期內，本行根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，對《公司章程》進行了修訂。本行於2018年11月30日召開2018年第一次臨時股東大會，審議通過了關於修訂青島銀行股份有限公司章程的議案。修訂後的《公司章程》已獲青島銀保監局核准。具體修訂內容可參閱登載於本行網站及香港聯交所披露易網站日期為2018年11月8日的通函。

十、股東權利

10.1 股東要求召開臨時股東大會

根據相關法律法規、《公司章程》的相關規定，本行股東有權召開臨時股東大會。單獨或合併持有本行有表決權股份總數百分之十以上的股東，有權以書面形式向董事會或監事會請求召開臨時股東大會。

董事會應當根據法律、行政法規和《公司章程》的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。董事會同意召開臨時股東大會的，應當在做出董事會決議後五日內發出召開臨時股東大會的通知。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到請求後十日內未做出反饋的，股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到請求五日內發出召開臨時股東大會的通知。監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續九十日以上單獨或者合計持有公司百分之十以上股份的股東可以自行召集和主持。

有關規定的詳細內容，可參閱登載於香港聯交所披露易網站、深交所網站及本行網站的《公司章程》。

10.2 向董事會提出查詢

本行股東依照法律、行政法規、部門規章、規範性文件、本行股票上市地證券監督管理機構的相關規定及本行公司章程的規定，有權查閱本公司有關信息，包括股本狀況、股東大會會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議及最近期的經審計的財務報表等。本行股東提出查閱上述有關信息或者索取資料的，需向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。

有關規定的詳細內容，可參閱登載於香港聯交所披露易網站、深交所網站及本行網站的《公司章程》。

10.3 股東大會的提案

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之三以上的股東，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人，召集人應當在收到提案後二日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之一以上的股東可以向董事會提名獨立董事候選人，經股東大會選舉產生。

有關規定的詳細內容，可參閱登載於香港聯交所披露易網站、深交所網站及本行網站的《公司章程》。

十一、投資者關係

本行重視股東的意見和建議，積極開展與投資者和分析師的各類溝通活動，並及時滿足股東提出的合理需求。股東可以通過本行董監事會辦公室向董事會提出信息查詢申請，本行董監事會辦公室的聯繫方式如下：

地址： 中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號
郵編： 266061
電話： +86 40066 96588轉6
傳真： +86 (532) 85783866
電子信箱： ir@qdbankchina.com

十二、內部控制與內部審計

12.1 內部控制評價報告

12.1.1 報告期內發現的內部控制重大缺陷的具體情況

報告期內，未發現本行內部控制存在重大缺陷。

12.1.2 內控評價報告

內部控制評價報告全文披露日期	2019年3月30日
內部控制評價報告全文披露索引	巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/)
納入評價範圍單位資產總額佔公司 合併財務報表資產總額的比例	100%
納入評價範圍單位營業收入佔公司 合併財務報表營業收入的比例	100%

缺陷認定標準

類別

定性標準

財務報告

重大缺陷的定性標準：企業財務報表已經或者很可能被註冊會計師出具否定意見或者拒絕表示意見；企業高級管理人員已經或者涉嫌舞弊；披露的財務報告出現重大錯報；公司財務缺乏制度控制或制度系統失效；財務報告內部控制重大或重要缺陷未得到整改。

重要缺陷的定性標準：公司財務制度或系統存在缺陷；財務報告內部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起財務報告出現重要錯報的內部控制缺陷。

一般缺陷的定性標準：財務報告內部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。

非財務報告

重大缺陷的定性標準：對本行整體控制目標的實現造成嚴重影響；違反國家法律法規並受到處罰；造成的負面影響波及範圍很廣，引起國內外公眾的廣泛關注，對本行聲譽、股價帶來嚴重的負面影響；重要業務缺乏制度控制或制度系統失效。

重要缺陷的定性標準：對本行整體控制目標的實現造成一定影響；違反企業內部規章，形成顯著損失；造成的負面影響波及行內外，引起公眾關注，在部分地區對本行聲譽帶來較大的負面影響；重要業務制度或系統存在缺陷。

一般缺陷的定性標準：對本行整體控制目標的實現有輕微影響或者基本沒有影響；違反企業內部規章，但未形成損失；造成的負面影響局限於一定範圍，公眾關注程度低，對本行聲譽帶來的負面影響較小；一般業務制度或系統存在缺陷。

缺陷認定標準	財務報告	非財務報告
類別		
定量標準	<p>重大缺陷的定量標準：可能造成的年化財務錯報的影響金額佔本行稅前利潤5%及以上，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。</p> <p>重要缺陷的定量標準：可能造成的年化財務錯報的影響金額佔本行稅前利潤3%（含）至5%（不含），補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。</p> <p>一般缺陷的定量標準：可能造成的年化財務錯報的影響金額佔本行稅前利潤3%以下，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。</p>	<p>重大缺陷的定量標準：因內部控制缺陷本身導致損失金額佔本行稅前利潤的5%及以上，則認定為重大缺陷，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。</p> <p>重要缺陷的定量標準：因內部控制缺陷本身導致損失金額佔本行稅前利潤的3%（含）但小於5%（不含），為重要缺陷，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。</p> <p>一般缺陷的定量標準：因內部控制缺陷本身導致損失金額佔本行稅前利潤的3%以下，為一般缺陷，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。</p>
財務報告重大缺陷數量（個）		—
非財務報告重大缺陷數量（個）		—
財務報告重要缺陷數量（個）		—
非財務報告重要缺陷數量（個）		—

第十一節 企業管治報告

12.2 內部控制審核報告

內部控制審核報告中的審核意見段

貴行於2018年12月31日在所有重大方面保持了按照《企業內部控制基本規範》和《商業銀行內部控制指引》標準建立的與財務報表相關的有效的內部控制。

內控審核報告披露情況	披露
內部控制審核報告全文披露日期	2019年3月30日
內部控制審核報告全文披露索引	巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn)
內控審核報告意見類型	無保留意見
非財務報告是否存在重大缺陷	否

12.3 內部控制

報告期內，本行高度重視內部控制工作的開展與完善。在經營管理中遵循依法、合規、穩健的指導思想，通過優化流程、完善管理措施、加強風險防範、健全管理架構，持續提升內部控制管理水平，有效促進了本行發展戰略和經營目標的全面實施。

以「一號文」印發《關於加強主動合規全面防控風險的意見》，開展「1818」主動合規行動，打造合規八大體系，以合規理念統領業務持續健康發展；印發員工行為負面清單第二期，設定437條禁止性規定，為員工操作劃定違規紅線；開展以亂象整治為核心的內部檢查，全面自查和整改問題，進一步深化內部管控；執行嚴格的法律審查制度，全年共審查各類法律性文件1,565份，提出審查意見9,085條，及時跟踪與銀行業務密切相關的法律法規和監管制度的立法動態，通過行刊、內網發佈風險提示30篇，做好風險防範預警。

12.4 內部審計

本行設立審計部為內部審計機構，負責對本行所有的業務和經營管理活動、經營狀況進行綜合審計評價。審計部的工作直接由董事長分管，通過董監事會辦公室向董事會和監事會呈報審計結果，審計工作具有獨立性。本行通過完善審計檢查機制、強化審計管理體系、規範審計工作流程等方式，持續提升內部審計工作質量和水平，已連續多年獲山東省內審先進單位稱號。

本行嚴格貫徹監管要求，深入分析行業風險，合理規劃審計項目，由總行審計部以及分行審計機構組成的內部審計工作團隊，以認真精神立身，以自身建設立信；以現場與非現場合力運轉、內控評審與整改機制助推跟進的方式，提升團隊凝聚，注重審計方法，研習專業技巧，優化審計流程，創新評審形式，前瞻精準定位，延展廣度深度，提升審計質效。

第十一節 企業管治報告

2018年，本行完成了績效考核和穩健薪酬審計、公司授信業務專項審計、金融市場業務專項審計、個人授信業務專項審計、信息安全風險控制及支付安全專項審計、產品銷售管理專項審計等；組織開展新機構後評價；虛擬支行對部分經營機構進行替崗審計；組織召開全行內控評審會；梳理我行在完善內部控制、優化流程等方面的問題；內部審計以防範操作風險、強化條線管理等為出發點給出建議，提示內控薄弱環節，警示風險管理缺漏，切實跟進整改落實。

報告期內，本行內部審計體系不斷完善，各項管理機制有效運轉，內部審計「第三道防線」的重要作用發揮充分，是提升本行管理質效的有力保障。

十三、其他信息

本行持有經青島銀保監局批准的機構編號為B0170H237020001號的金融許可證，並持有經青島市工商行政管理局批准的統一社會信用代碼為91370200264609602K的營業執照。本行並非香港銀行業條例（香港法例第155章）的認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，未獲授權在香港經營銀行和接受存款業務。

第十二節 董事會報告

一、主要業務

本行主要業務為：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌、貼現與轉貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券和金融債券；買賣政府債券、央行票據、金融債券、企業債、中期票據、短期融資券以及全國銀行間市場發行流通的其他債券；從事同業拆借及同業存放業務；代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項、代理保險業務、代理基金及貴金屬銷售等其他代理業務；提供保管箱服務；理財業務；債券結算代理業務、中央國庫現金管理商業銀行定期存款業務；經國家有關主管機構批准的其他業務。

二、依法運作

報告期內，本行依法經營，決策程序符合相關法律、法規和《公司章程》的規定。

三、業務回顧及展望

本公司截至2018年12月31日止年度的業務回顧、財務指標及對2019年的發展展望載列於本年報「第二節 公司簡介和主要財務指標」及「第六節 經營情況討論與分析」。

四、面臨的主要風險

報告期內本行面臨的主要風險請見「第六節 經營情況討論與分析」。

五、盈利與股息

本公司截至2018年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本年度報告財務報表部分。股息情況請見「第七節 重要事項」。

普通股股息稅項

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2019年5月28日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本公司按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據國家稅務總局於2011年6月28日頒佈的《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》（國稅函[2011]348號），境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港／澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

按照上述稅務法規，對於本行H股個人股東，本行一般將按照10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本行將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

第十二節 董事會報告

對於香港聯交所投資者（包括企業和個人）投資深交所本行A股股票（簡稱「**深股通**」），其股息紅利將由本行通過中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司按A股股票名義持有人賬戶以人民幣派發。本行按照10%的稅率代扣所得稅，並向主管稅務機關辦理扣繳申報。如果深股通投資者涉及享受稅收協議（安排）待遇的，按照《國家稅務總局關於發布〈非居民納稅人享受稅收協議待遇管理辦法〉的公告》（國家稅務總局公告2015年第60號）、《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號）的規定執行。

深股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本行A股股東一致。向本行A股股東派發股息的詳情及有關事項將適時公布。

對於上海證券交易所、深交所投資者（包括企業和個人）投資香港聯交所本行H股股票（簡稱「**港股通**」），中國證券登記結算有限責任公司作為港股通投資者名義持有人接收本行派發的現金紅利，並通過其登記結算系統將現金紅利發放至相關港股通投資者。港股通投資者的現金紅利以人民幣派發。根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2014]81號）、《財政部、國家稅務總局、中國證監會關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號）的相關規定：對內地個人投資者通過滬港股票市場交易互聯互通機制（簡稱「**滬港通**」）、深港股票市場交易互聯互通機制（簡稱「**深港通**」）投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過滬港通、深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅。H股公司對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。

港股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本行H股股東一致。

對於任何因股東身份未能及時確定或錯誤確定而引致的任何索償或對代扣代繳機制的任何爭議，本行概不負責。

如本行相關股東對上述安排有任何疑問，可向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行相關股份所涉及的中國內地、香港及其他國家（地區）稅務影響的意見。

向A股股東派發2018年度股息相關事宜，本行將另行發布實施公告。

六、2018年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本行定於2019年5月17日（星期五）舉行2018年度股東大會。為確定有權出席2018年度股東大會並進行投票的股東的名單，於2019年4月17日（星期三）至2019年5月17日（星期五）（包括首尾兩日）暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2019年4月16日（星期二）下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

七、可供分配的儲備

報告期內，本公司可供分配儲備詳情載於本公司年度財務報表的合併股東權益變動表。

八、財務資料概要

本公司截至報告期末前五個年度的經營業績、資產和負債概要載列於本年度報告「第二節 公司簡介和主要財務指標」。

九、捐款

報告期內，本公司作出慈善及其它捐款合計約人民幣527.50萬元。

十、環境政策及表現

報告期內，本行的環境政策及表現請見「第七節 重要事項」。有關本行在報告期內的環境政策及表現的進一步信息，可參閱本行將適時登載於本行網站及香港聯交所披露易網站的2018年度環境、社會及管治報告。

十一、物業和設備

報告期內，本公司物業及設備變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註部分。

十二、固定資產

本公司截至2018年12月31日的固定資產變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註部分。

十三、報告期內的收購、出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、出售資產事項。

十四、退休福利

本公司提供給僱員的退休福利包括設定提存計劃和設定受益計劃。對於設定提存計劃，本公司不可動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平；對於設定受益計劃，本公司聘請獨立精算師韜睿惠悅管理諮詢公司協助對該計劃進行評估，該計劃無對應資產及供款，報告期末出現重大變動。韜睿惠悅管理諮詢公司聘用了美國精算師協會會員。有關情況詳見本年度報告財務報表附註部分。

第十二節 董事會報告

十五、主要股東

報告期末，本行主要股東詳情請參見「第八節 股份變動及股東情況」及本年度報告財務報表附註部分。

十六、購買、出售及贖回本公司上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

十七、優先購買權

中國大陸相關法律及《公司章程》沒有授予本行股東優先購買權的條款。《公司章程》規定，經股東大會做出決議，報國家有關主管機構批准後，可以採用下列方式增加註冊資本：公開發行股份；非公開發行股份；向現有股東配售新股；向現有股東派送新股；以公積金轉增股本；法律、行政法規規定以及國家有關主管機構批准的其他方式。

十八、員工和主要客戶

本行員工情況及僱用政策請見「第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況」及本行將適時登載於本行網站及香港聯交所披露易網站的2018年度社會責任報告。

報告期內，本公司前五家最大客戶營業收入佔本公司營業收入總額的比例不超過30%。

十九、債權證發行

報告期內，本公司未發行債權證。

二十、股票掛鈎協議

報告期內，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

二十一、募集資金使用情況

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

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

二十二、H股發行上市相關承諾

本行H股發行上市相關承諾請見「第七節 重要事項」。

二十三、股本

報告期內，本行股本變動詳情請參見「第八節 股份變動及股東情況」。

二十四、董事、監事及高級管理人員情況

具體請見本報告「第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況」。

二十五、獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所提交的確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港《上市規則》第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

二十六、董事、監事和最高行政人員在本行股份和相關股份的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，報告期末，董事、監事及最高行政人員於本行已發行的股本、債券和股權衍生工具中須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據上市發行人董事進行證券交易的標準守則而須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／最高 行政人員名稱	股份類別	身份	持有 股份數目	佔普通股 總數 百分比 ^註	佔內資股 總數 百分比 ^註	好倉／ 淡倉
郭少泉	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
王麟	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
陳青	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
楊峰江	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
呂嵐	內資股	實益擁有人	380,000	0.01%	0.02%	好倉
孟憲政	內資股	實益擁有人	370,301	0.01%	0.02%	好倉

註：上述百分比係根據本行報告期末普通股總數4,058,712,749股及內資股數目2,295,677,769股計算。

除上文披露外，據本行董事、監事和高級管理人員所知，報告期末，概無任何人士於本行股份、債券和股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據上市發行人董事進行證券交易的標準守則而須知會本行及聯交所的權益及淡倉。

二十七、董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

二十八、購買股份或債券之安排

報告期內，本行未曾訂立任何安排，使得本行董事及監事能夠通過購買本行或任何其他公司股份或債券而獲益。

二十九、董事及監事之重大交易、安排、合約權益及服務合約

除已根據香港《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事及監事、或任何與董事及監事相關連的實體於2018年12月31日及在該年度內的任何時間在本行所訂立之與本行業務有關的重大交易、安排、合約中，概無擁有任何直接或間接的權益（服務合約除外）。概無任何董事及監事與本行訂立一年內若由本行終止合約時須做出賠償（法定賠償除外）的服務合約。

三十、獲准許的彌償條文及董事保險情況

報告期內，本行已就董事可能面對因企業活動產生的法律訴訟，為全體董事購買了有效的責任保險。

三十一、管理合約

報告期內，本行未訂立管理合約。

三十二、董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

三十三、企業管治

具體請見「第十一節 企業管治報告」。

第十二節 董事會報告

三十四、關連交易

根據香港《上市規則》第14A章，本行與本行關連人士（定義見香港《上市規則》）的交易構成本行的關連交易。本行在日常及一般業務過程中為客戶，包括本行的關連人士（例如本行董事、監事、行長及／或彼等各自的聯繫人）提供商業銀行服務及產品。該等交易在本行日常及一般業務過程中按一般商業條款（或對本行較佳的商業條款）訂立，可根據香港《上市規則》第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及信息披露的規定。本行已審閱所有關連交易，確認符合香港《上市規則》第14A章的規定。

香港《上市規則》第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註的若干關聯方交易同時構成香港《上市規則》所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成香港《上市規則》所規定之須予以披露的關連交易。

三十五、董事、監事及高級管理人員薪酬政策

具體見「第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況」。

三十六、公眾持股量

報告期內，本行一直遵守有關維持最低公眾持股量的相關要求。

本行於2019年1月16日完成首次公開發行A股股票並在深交所上市，發行450,977,251股A股新股。本行已於申請首次公開發行A股股票時向香港聯交所申請，且香港聯交所已批准本行關於公眾持股量低於25%的豁免。基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，截至本年報日期，本行H股公眾持股量為23.02%，已維持香港聯交所批准的足夠公眾持股量。

三十七、會計師事務所

本行2018年度境內審計師為畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙），境外審計師為畢馬威會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照企業會計準則和國際財務報告準則編製的2018年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。

承董事會命



郭少泉
董事長

第十三節 監事會報告

報告期內，監事會按照《公司法》等法律法規，以及本行《公司章程》賦予的職責，認真開展監督工作，對本行董事會和高級管理層及其成員的履職盡責情況、財務活動、內部控制、風險管理等進行了有效監督，監事會對報告期內的監督事項無異議。

2018年，監事會共召開會議8次，其中現場會議3次，書面傳簽會議5次。審議了2017年度監事會工作報告、2017年度財務決算報告、2018年中期財務報告、2017年度報告和2018年中期報告、2017年度和2018年中期行長工作報告、2017年度董事會和高級管理層及其成員的履職評價報告、2017年度內部控制評價報告和2018年上半年內部控制評價報告等議案，聽取了金融監管通報及整改報告、信用風險、操作風險、市場風險等主要風險管理報告。

監事就有關事項發表的獨立意見如下：

一、公司依法經營情況

報告期內，本行的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和《公司章程》的規定，決策程序合法有效。本行董事、高級管理人員在業務經營及管理過程中忠實勤勉履職，未發現履行職責時有違反法律法規、本行章程規定或損害本行及股東利益的行為。

二、財務報告的真實性

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別對本行按照企業會計準則和國際財務報告準則編製的2018年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。財務報表真實、完整反映本行2018年12月31日的財務狀況和經營成果。

三、公司收購、出售資產情況

報告期內，監事會未發現收購或出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

四、關聯交易情況

關於報告期內發生的關聯交易，監事會沒有發現違背公允性原則或損害本公司和股東利益的行為。

五、股東大會決議執行情況

監事會對本行董事會在2018年內提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會的有關決議。

六、內部控制情況

監事會審議《青島銀行股份有限公司2018年度內部控制評價報告》，對報告內容無異議，請在深交所及本行網站查閱相關內部控制評價報告。報告期內，未發現本行內部控制機制和制度在完整性、合理性、有效性和執行情況方面存在重大缺陷。

承監事會命



陳青
監事長

第十四節 獨立審計師報告

致青島銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第152至第268頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2018年12月31日的合併財務狀況表，截至2018年12月31日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表、合併現金流量表以及合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2018年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2018年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

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

關鍵審計事項

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

第十四節 獨立審計師報告（續）

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱合併財務報表附註2(5)所述的會計政策及合併財務報表附註20和附註22。

關鍵審計事項

貴集團自2018年1月1日起適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》(以下簡稱「國際財務報告準則第9號」)，該準則採用預期信用損失模型計提減值準備。

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

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

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

在審計中如何應對該事項

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

- 了解和評價與貸款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用我們的金融風險管理專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。
- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前和準則轉換期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。

第十四節 獨立審計師報告（續）

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱合併財務報表附註2(5)所述的會計政策及合併財務報表附註20和附註22。

關鍵審計事項

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

在審計中如何應對該事項

- 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了貸款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算。
- 評價管理層作出的關於該類貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、了解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等。
- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將貴集團持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團的回收計劃的可靠性進行考量，並考慮管理層認定的其他還款來源。
- 基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了貸款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。
- 評價合併財務報表中與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的信息披露是否符合相關會計準則的披露要求。

第十四節 獨立審計師報告（續）

2、金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註2(26)所述的會計政策及合併財務報表附註46。

關鍵審計事項

貴集團自2018年1月1日起適用國際財務報告準則第9號，在該準則下以公允價值計量的金融工具範圍擴大，其公允價值的變動可能影響損益或其他綜合收益，對合併財務報表的影響更為直接和廣泛。貴集團主要持有第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具。

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

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

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

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

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

第十四節 獨立審計師報告（續）

3、結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註2(26)所述的會計政策以及合併財務報表附註48。

關鍵審計事項

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

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

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

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行。
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
 - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷。
 - 分析結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷。
 - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷。
 - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

第十四節 獨立審計師報告（續）

4、金融工具準則轉換的過渡調整及披露

請參閱合併財務報表附註2(5)所述的會計政策及合併財務報表附註2(2)。

關鍵審計事項

貴集團自2018年1月1日起適用國際財務報告準則第9號。

國際財務報告準則第9號修改了此前使用的金融工具分類與計量的要求，並且引入了預期信用損失模型評估減值。此外貴集團需要按照國際財務報告準則第9號的規定，對金融工具的分類和計量（含減值）進行追溯調整，將金融工具原賬面價值和在國際財務報告準則第9號施行日（即2018年1月1日）的新賬面價值之間的差額計入2018年年初留存收益或權益的其他綜合收益。

由於金融工具準則轉換的過渡調整是一個較為複雜的流程，涉及到與其相關的財務報告內部控制流程的變更、會計核算變更及新的系統數據的採用，同時在該過程中也涉及到較多的管理層判斷，因此我們將金融工具準則轉換的過渡調整及披露識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與金融工具準則轉換的過渡調整相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與金融工具準則轉換相關的關鍵財務報告內部控制。
- 獲取了管理層準則轉換日的金融工具分類清單，選取樣本，進行合同現金流測試並查閱業務模式相關文檔，以評價分類的判斷邏輯和結果的準確性。
- 對於由於分類改變而需以公允價值計量的金融資產，我們獲取金融資產的估值方法和關鍵參數的選用，利用我們的金融風險管理專家的工作，我們選取樣本評價其估值方法及關鍵參數選用的合理性。
- 利用我們的金融風險管理專家的工作，對管理層在準則轉換過程中確定減值準備時使用的預期信用損失模型進行評價，並評價在確定預期信用損失模型中的關鍵假設時所使用數據的合理性。
- 獲取管理層在金融工具準則轉換時做出的賬務調整分錄，將該賬務調整分錄與金融工具分類結果清單、準則轉換前、後的相關科目餘額進行比對，評價調整分錄的完整性，並在此基礎上選取樣本檢查其賬務處理是否符合相關會計準則的規定。
- 選取樣本重新測算金融工具準則轉換後相關金融工具的賬面價值，評價轉換後期初（即2018年1月1日）賬面金額的準確性。
- 評價合併財務報表中與金融工具準則轉換相關的披露是否符合相關會計準則的披露要求。

第十四節 獨立審計師報告（續）

其他信息

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

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。

第十四節 獨立審計師報告（續）

- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

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

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施（如適用）。

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是李樂文。

畢馬威會計師事務所
執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

2019年3月29日

第十五節 財務報表及附註

合併損益及其他綜合收益表

截至2018年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2018	2017
利息收入		11,886,901	11,749,719
利息支出		(7,422,872)	(6,947,311)
利息淨收入	3	4,464,029	4,802,408
手續費及佣金收入		943,582	889,309
手續費及佣金支出		(77,825)	(60,340)
手續費及佣金淨收入	4	865,757	828,969
交易淨收益／(損失)	5	410,807	(187,764)
投資淨收益	6	1,617,354	100,330
其他經營淨收益	7	6,891	23,650
營業收入		7,364,838	5,567,593
營業費用	8	(2,505,650)	(1,818,922)
資產減值損失	11	(2,383,172)	(1,378,904)
稅前利潤		2,476,016	2,369,767
所得稅費用	12	(432,627)	(466,160)
淨利潤		2,043,389	1,903,607
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		2,023,352	1,900,252
非控制性權益		20,037	3,355
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額		(2,498)	30
以後將重分類至損益的項目			
— 可供出售金融資產：			
— 投資重估儲備變動淨額	40(4)	不適用	(948,623)
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 債權投資公允價值變動	40(4)	996,848	不適用
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的 債權投資信用減值準備	40(4)	22,014	不適用
其他綜合收益的稅後淨額		1,016,364	(948,593)
綜合收益總額		3,059,753	955,014
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		3,039,716	951,659
非控制性權益		20,037	3,355
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	13	0.37	0.47

刊載於第159頁至第268頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2018年12月31日(除特別註明外,金額單位為人民幣千元)

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	29,554,430	27,097,814
存放同業及其他金融機構款項	15	1,542,437	1,107,946
拆出資金	16	4,110,464	2,882,727
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	22,361,816	179,078
買入返售金融資產	19	300,262	3,584,200
發放貸款和墊款	20	123,366,891	95,514,680
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21	53,002,751	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	22	70,032,056	不適用
可供出售金融資產	23	不適用	79,086,556
持有至到期投資	24	不適用	38,644,926
應收款項類投資	25	不適用	46,678,869
長期應收款	27	7,766,698	4,076,396
物業及設備	28	3,124,355	3,089,017
遞延所得稅資產	29	1,152,778	1,084,286
其他資產	30	1,343,564	3,249,597
資產總計		317,658,502	306,276,092
負債			
向中央銀行借款	31	10,878,835	584,215
同業及其他金融機構存放款項	32	11,632,982	24,901,934
拆入資金	33	7,207,066	5,774,299
衍生金融負債	18	-	353,220
賣出回購金融資產款	34	14,850,333	11,899,583
吸收存款	35	177,911,247	160,083,783
應交所得稅		13,174	57,167
已發行債券	36	65,240,507	68,632,691
其他負債	37	2,427,634	7,865,991
負債合計		290,161,778	280,152,883

刊載於第159頁至第268頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表（續）

2018年12月31日（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
股東權益			
股本	38	4,058,713	4,058,713
其他權益工具			
其中：優先股	39	7,853,964	7,853,964
資本公積	40(1)	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	40(2)	1,403,575	1,203,325
一般準備	40(3)	3,969,452	3,969,452
其他綜合收益	40(4)	553,193	(885,449)
未分配利潤	41	2,319,800	2,603,573
歸屬於母公司股東權益合計		26,984,973	25,629,854
非控制性權益		511,751	493,355
股東權益合計		27,496,724	26,123,209
負債和股東權益總計		317,658,502	306,276,092

由董事會於2019年3月29日核准並授權發佈。

郭少泉
法定代表人
(董事長)

王麟
行長

楊峰江
主管財務工作的副行長

孟大耿
計劃財務部負責人

(公司蓋章)

刊載於第159頁至第268頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2018年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

附註	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積 附註40(1)	盈餘公積 附註40(2)	一般準備 附註40(3)	其他 綜合收益 附註40(4)	未分配 利潤	小計		
2017年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
會計政策變更	-	-	-	-	-	422,278	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
本年利潤	-	-	-	-	-	-	2,023,352	2,023,352	20,037	2,043,389
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,016,364	-	1,016,364	-	1,016,364
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,016,364	2,023,352	3,039,716	20,037	3,059,753
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	41	-	-	200,250	-	-	(200,250)	-	-	-
— 現金股息	41	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)	-	(1,315,844)
2018年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724

刊載於第159頁至第268頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表（續）

截至2017年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	歸屬於母公司股東的權益							未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
	附註	股本	其他權益工具	資本公積 附註40(1)	盈餘公積 附註40(2)	一般準備 附註40(3)	其他綜合收益 附註40(4)				
2017年1月1日餘額		4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	63,144	1,978,101	17,635,973	-	17,635,973
本年利潤		-	-	-	-	-	-	1,900,252	1,900,252	3,355	1,903,607
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(948,593)	-	(948,593)	-	(948,593)
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(948,593)	1,900,252	951,659	3,355	955,014
股東投入資本											
— 因設立子公司產生的少數股東權益		-	-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
— 其他權益工具所有者投入的資本	39	-	7,853,964	-	-	-	-	-	7,853,964	-	7,853,964
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	41	-	-	-	189,676	-	-	(189,676)	-	-	-
— 提取一般準備	41	-	-	-	-	273,362	-	(273,362)	-	-	-
— 現金股息	41	-	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)	-	(811,742)
2017年12月31日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209

刊載於第159頁至第268頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2018年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	2018	2017
經營活動現金流量		
稅前利潤	2,476,016	2,369,767
調整項目：		
資產減值損失	2,383,172	1,378,904
折舊及攤銷	408,470	315,450
已發生信用減值／已減值貸款利息收入	(55,559)	(30,730)
未實現匯兌收益	(409,824)	(187,710)
處置長期資產的淨損失	502	417
公允價值變動損失	303,689	354,629
股利收入	(1,100)	(700)
投資淨收益	(1,919,943)	(99,630)
已發行債券利息支出	2,446,785	2,356,747
非經營活動產生的利息收入	(5,336,522)	(6,258,325)
	295,686	198,819
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少／(增加)	206,409	(2,433,202)
存放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少	(200,000)	2,150,470
拆出資金淨增加	(3,495,258)	(168,013)
發放貸款和墊款淨增加	(30,127,157)	(11,919,060)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	3,284,200	(1,212,163)
為交易而持有的金融資產淨減少	-	139,828
長期應收款淨增加	(3,688,670)	(4,144,785)
其他經營資產淨增加	(384,261)	(298,342)
	(34,404,737)	(17,885,267)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	10,194,795	(2,848,192)
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(13,349,239)	(20,116,635)
拆入資金淨增加／(減少)	1,330,560	(1,150,971)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	2,946,548	(5,143,482)
吸收存款淨增加	15,592,066	18,479,022
支付所得稅	(884,309)	(786,502)
其他經營負債淨(減少)／增加	(2,575,850)	3,606,979
	13,254,571	(7,959,781)
經營活動所用的現金流量淨額	(20,854,480)	(25,646,229)

刊載於第159頁至第268頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併現金流量表（續）

截至2018年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2018	2017
投資活動現金流量			
處置及收回投資收到的現金		90,679,422	85,452,509
取得投資收益及利息收到的現金淨額		6,690,448	5,642,624
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金		4,878	418
投資支付的現金		(68,108,476)	(120,184,820)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金		(276,737)	(610,155)
投資活動產生／（所用）的現金流量淨額		28,989,535	(29,699,424)
籌資活動現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		—	7,853,964
子公司吸收投資收到的現金		—	1,000,000
發行債券收到的現金	42(2)	96,917,942	193,058,940
償還已發行債券	42(2)	(102,440,000)	(167,920,000)
償付已發行債券利息	42(2)	(775,930)	(525,930)
支付股息		(1,319,008)	(810,407)
籌資活動（所用）／產生的現金流量淨額		(7,616,996)	32,656,567
匯率變動對現金及現金等價物的影響			
		15,793	(31,031)
現金及現金等價物淨增加／（減少）額		533,852	(22,720,117)
1月1日的現金及現金等價物		9,678,330	32,398,447
12月31日的現金及現金等價物	42(1)	10,212,182	9,678,330
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		6,693,776	5,712,275
支付的利息		(4,793,050)	(4,464,323)

刊載於第159頁至第268頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

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

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行於2018年12月31日的股本為人民幣40.59億元。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所中小板掛牌上市，股份代號為002948。

截至2018年12月31日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安共設立了14家分行。本行及所屬子公司（統稱「本集團」）的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註26。本行主要在山東省內經營業務。

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

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明及編製基礎

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

本財務報表以本集團的記賬本位幣（「人民幣」）列報，並四捨五入至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到政策應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當年以及受影響的以後年度予以確認。附註2(26)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製財務報表時採用歷史成本進行計量，但如附註2(5)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(2) 主要會計政策的變更

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

《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

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

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

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

《國際財務報告準則第9號－金融工具》(以下簡稱「IFRS 9」)

IFRS 9就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。本集團使用豁免權，不重述比較期信息，並於2018年1月1日將轉換調整確認至年初股東權益。與IFRS 9相關的會計政策請參見本財務報表附註2主要會計政策，與《國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)相關的會計政策請參見本集團2017年度財務報表附註2主要會計政策。

分類和計量

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

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與IAS 39基本一致。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

減值

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

套期會計

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

披露

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

過渡

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

於2018年1月1日，IFRS 9對本集團各項資產、負債的分類及賬面餘額的影響如下：

項目：	IAS 39分類	IFRS 9分類	註釋	IAS 39 2017年 12月31日	重新分類	重新計量	IFRS 9 2018年 1月1日
存放同業及其他金融 機構款項	貸款和應收款項	攤餘成本		1,107,946	-	(495)	1,107,451
拆出資金	貸款和應收款項	攤餘成本		2,882,727	-	(1,696)	2,881,031
買入返售金融資產	貸款和應收款項	攤餘成本		3,584,200	-	(1,811)	3,582,389
應收利息	貸款和應收款項	攤餘成本		2,039,205	-	(47,785)	1,991,420
發放貸款及墊款	貸款和應收款項	攤餘成本		95,514,680	(2,938,712)	(578,868)	91,997,100
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	A	-	2,938,712	3,034	2,941,746
以公允價值計量且 變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量且 其變動計入 當期損益	以公允價值計量且其變動計入 當期損益		179,078	(179,078)	-	-
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	B	-	179,078	-	179,078
可供出售金融資產	可供出售金融資產	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	C	79,086,556	(51,658,288)	-	27,428,268
		以公允價值計量且其變動計入 當期損益	D	-	44,311,592	19,868	44,331,460
		攤餘成本	E	-	7,346,696	428,146	7,774,842
持有至到期投資	持有至到期投資	攤餘成本		38,644,926	(2,744,464)	(8,140)	35,892,322
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	A	-	2,744,464	72,192	2,816,656
應收款項類投資	貸款和應收款項	攤餘成本		46,678,869	(10,844,534)	(155,616)	35,678,719
		以公允價值計量且其變動計入 當期損益	D	-	7,630,671	(72,862)	7,557,809
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	A	-	3,213,863	(4,310)	3,209,553
長期應收款	貸款和應收款項	攤餘成本		4,076,396	-	(4,466)	4,071,930
小計				273,794,583	-	(352,809)	273,441,774
其他				-	-	(141,050)	(141,050)
遞延所得稅資產				1,084,286	-	123,465	1,207,751
合計				274,878,869	-	(370,394)	274,508,475

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

註：

- A 本集團持有的部份發放貸款及墊款，及部份原在應收款項類投資或持有至到期投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- B 本集團持有的部份原在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2018年12月31日，本集團持有該債務工具的餘額為零。
- C 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團選擇不可撤銷地將部份非交易性權益工具投資（人民幣2,325萬元）指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- D 本集團持有的部份原在應收款項類投資或可供出售金融資產核算的債務工具投資，基於合同現金流測試和業務模式測試結果，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- E 本集團原在可供出售金融資產核算的部份債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式是以僅收取合同現金流為目的，且其合同現金流量特徵被認為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以攤餘成本計量的金融資產。該類債務工具於2018年12月31日的餘額（未含應計利息）為人民幣52.49億元，公允價值為人民幣51.94億元。假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重新分類，本年其公允價值變動在其他綜合收益中確認的利得應為人民幣4.23億元。

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

	IAS39下 減值準備 2017年 12月31日	重新分類	重新計量	IFRS9下 減值準備 2018年 1月1日
發放貸款及墊款（註(i)）	2,546,699	-	580,566	3,127,265
以攤餘成本計量的金融投資	216,000	-	163,756	379,756
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具	-	-	24,831	24,831
信貸承諾	-	-	141,050	141,050
長期應收款	68,389	-	4,466	72,855
其他	899	-	4,002	4,901
合計	2,831,987	-	918,671	3,750,658

註：

- (i) 包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

首次執行IFRS 9或IFRS 15調整首次執行當年年初合併財務報表相關項目情況：

	2017年12月31日	2018年1月1日	調整數
資產			
現金及存放中央銀行款項	27,097,814	27,097,814	-
存放同業及其他金融機構款項	1,107,946	1,107,451	(495)
拆出資金	2,882,727	2,881,031	(1,696)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	179,078	51,889,269	51,710,191
買入返售金融資產	3,584,200	3,582,389	(1,811)
發放貸款和墊款	95,514,680	94,938,846	(575,834)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	不適用	33,633,555	33,633,555
以攤餘成本計量的金融投資	不適用	79,345,883	79,345,883
可供出售金融資產	79,086,556	不適用	(79,086,556)
持有至到期投資	38,644,926	不適用	(38,644,926)
應收款項類投資	46,678,869	不適用	(46,678,869)
長期應收款	4,076,396	4,071,930	(4,466)
物業及設備	3,089,017	3,089,017	-
遞延所得稅資產	1,084,286	1,207,751	123,465
其他資產	3,249,597	3,201,812	(47,785)
資產總計	306,276,092	306,046,748	(229,344)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

	2017年12月31日	2018年1月1日	調整數
負債			
向中央銀行借款	584,215	584,215	—
同業及其他金融機構存放款項	24,901,934	24,901,934	—
拆入資金	5,774,299	5,774,299	—
衍生金融負債	353,220	353,220	—
賣出回購金融資產款	11,899,583	11,899,583	—
吸收存款	160,083,783	160,083,783	—
應交所得稅	57,167	57,167	—
已發行債券	68,632,691	68,632,691	—
其他負債	7,865,991	8,007,041	141,050
負債合計	280,152,883	280,293,933	141,050
股東權益			
股本	4,058,713	4,058,713	—
其他權益工具			
其中：優先股	7,853,964	7,853,964	—
資本公積	6,826,276	6,826,276	—
盈餘公積	1,203,325	1,203,325	—
一般準備	3,969,452	3,969,452	—
其他綜合收益	(885,449)	(463,171)	422,278
未分配利潤	2,603,573	1,812,542	(791,031)
歸屬於母公司股東權益合計	25,629,854	25,261,101	(368,753)
非控制性權益	493,355	491,714	(1,641)
股東權益合計	26,123,209	25,752,815	(370,394)
負債和股東權益總計	306,276,092	306,046,748	(229,344)

本集團並未採用任何已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(3) 外幣折算

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

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

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

(4) 現金和現金等價物

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

(5) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

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

除不具有重大融資成分的應收賬款外，在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。對於不具有重大融資成分的應收賬款，本集團按照交易價格進行初始計量。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

(a) 本集團金融資產的分類

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

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

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

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

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

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(b) 本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

- 以攤餘成本計量的金融資產

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

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

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

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保負債及以攤餘成本計量的金融負債。

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

- **財務擔保負債**

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

初始確認後，財務擔保合同相關收益在合同存續期間內平均確認為收益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則（參見附註2(5)(iv)）所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

- **以攤餘成本計量的金融負債**

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(iv) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

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

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

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

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

本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在財務狀況表日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

具有較低的信用風險

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

信用風險顯著增加

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

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

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

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

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

已發生信用減值的金融資產

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

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

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個財務狀況表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

核銷

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

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(v) 抵銷

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

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

• 終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

- 資產證券化

作為經營活動的一部份，本集團將部份信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落。對於繼續涉入被轉移資產的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，並相應確認相關負債。對於其他未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金作為融資款處理。

- 附回購條件的資產轉讓

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

(vii) 衍生金融工具

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

嵌入衍生工具與主合同構成混合合同。混合合同包含的主合同屬於金融資產的，將該混合合同作為一個整體適用關於金融資產分類的相關規定。

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

衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。

(viii) 優先股

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(6) 買入返售和賣出回購金融資產款 (包括證券借入和借出交易)

買入返售的目標資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照附註2(5)所述的會計政策進行確認和計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照附註2(5)所述的會計政策進行確認和計量。

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

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

(7) 貴金屬

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

(8) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

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

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

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

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

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備 (參見附註2(13)) 後在財務狀況表內列示。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

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

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20 – 50年	3% – 5%	1.90% – 4.85%
機器設備及其他	5 – 10年	3% – 5%	9.50% – 19.40%
交通工具	5年	3% – 5%	19.00% – 19.40%
電子電器設備	3 – 7年	3% – 5%	13.57% – 32.33%

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

(9) 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(i) 經營租賃

經營租賃支付的租金費用在租賃期內按直線法確認為成本或費用。或有租金在實際發生的會計期間確認為支出。

(ii) 融資租賃

本集團作為出租人參與融資租賃業務，在租賃期開始日，本集團將租賃開始日最低租賃收款額及初始直接費用作為應收融資租賃款項的入賬價值，計入長期應收款，同時記錄未擔保余值；將最低租賃收款額、初始直接費用、未擔保餘值之和與其現值的差額確認為未實現融資收益。未實現融資收益在租賃期內各個期間採用實際利率法進行分配。

(10) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備（參見附註2(13)）後在財務狀況表內列示。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷，除非符合持有待售條件。

無形資產的攤銷年限為：

軟件	3 – 5年
----	--------

(11) 長期待攤費用

長期待攤費用按預計受益期間分期平均攤銷，並以實際支出減去累計攤銷及減值準備（參見附註2(13)）後的淨額列示在「其他資產」中。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(12) 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，按照賬面價值與可收回金額孰低進行後續計量。當可收回金額低於賬面價值時，將抵債資產減記至可收回金額。

(13) 非金融資產減值準備

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

- 物業及設備
- 無形資產
- 對子公司、聯營企業、合營企業的投資
- 長期待攤費用等

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

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

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(14) 職工福利

(i) 短期薪酬

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

(ii) 離職後福利 — 設定提存計劃

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

(iii) 離職後福利 — 設定受益計劃

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

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

(iv) 辭退福利

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(15) 所得稅

除了與直接計入其他綜合收益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益外，當期所得稅和遞延所得稅費用計入當期損益。

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

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

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

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

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(16) 預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流出折現後的金額確定。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

(17) 受託業務

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

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

(18) 收入確認

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

(i) 利息收入

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

(a) 滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部份收取款項。

(b) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

(iii) 股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

(19) 政府補助

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

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(20) 支出確認

(i) 利息支出

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

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(21) 股利分配

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

(22) 關聯方

本集團的關聯方包括但不限於：

(i) 符合以下條件的個人及與其關係密切的家庭成員：

(a) 對本集團施加重大影響；或

(b) 本集團的關鍵管理人員。

(ii) 符合以下條件的企業：

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

(b) 對本集團施加重大影響的投資方；

(c) 對(ii)(b)所述企業實施控制的企業；

(d) 受(ii)(b)及(ii)(c)所述企業控制或共同控制的企業；

(e) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業。

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(23) 分部報告

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

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

(24) 子公司及非控制性權益

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

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

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示（參見附註2(13)）。

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本行的權益。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(25) 聯營及合營企業

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

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

於聯營及合營企業的投資是按權益法記入合併財務報表。根據權益法，初始投資以成本入賬，然後就本集團所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公允價值超出投資成本的任何部份（如有）作出調整。其後，有關投資會就本集團所佔被投資方資產淨值的收購後變動及有關投資的任何減值損失（參見附註2(13)）作出調整。收購日期超出成本的任何部份、本集團所佔被投資方的收購後除稅後業績及期內的任何減值損失於損益表確認，而本集團所佔被投資方其他綜合收益內的收購後除稅後項目則於其他綜合收益表確認。本集團於聯營及合營企業的權益由開始發生重大影響或行使共同控制的日期起直至重大影響或共同控制終止當日計入合併財務報表。

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

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

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

在所有其他情況下，倘本集團不再對聯營企業有重大影響力或不再對合營企業有共同控制權，則按出售有關被投資公司的全部權益進行賬務處理，將由此產生的收益或虧損計入損益。任何在失去重大影響力或失去共同控制權當日仍保留在該前投資對象的權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產的公允價值（見附註2(5)）。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(26) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。與IAS 39相關的主要會計估計及判斷請參見本集團2017年度財務報表附註2(24)。

(i) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，以及非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註45(1)信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

(ii) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參考實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有數據。但是估值模型使用的部份信息（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）需要管理層進行估計。本集團定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

(iii) 所得稅

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(iv) 非金融資產的減值

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

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

(v) 折舊及攤銷

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

(vi) 對結構化主體具有控制的判斷

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素的主體，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。

當評估本集團是否控制該結構化主體並將其應該納入合併範圍時，本集團綜合考慮了多種因素，例如：決策權範圍、其他方持有的權力、按協議提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	372,106	340,988
存放同業及其他金融機構款項利息收入	16,443	35,502
拆出資金利息收入	192,311	73,835
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	3,478,800	3,037,711
— 個人貸款和墊款	1,615,799	1,269,611
— 票據貼現	289,740	152,456
買入返售金融資產利息收入	250,380	427,684
投資利息收入	5,336,522	6,267,263
長期應收款利息收入	334,800	144,669
小計	11,886,901	11,749,719
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(752,819)	(1,049,733)
拆入資金利息支出	(388,629)	(203,201)
吸收存款利息支出	(2,985,319)	(2,605,748)
賣出回購金融資產款利息支出	(561,802)	(698,102)
發行債券利息支出	(2,446,785)	(2,356,747)
其他	(287,518)	(33,780)
小計	(7,422,872)	(6,947,311)
利息淨收入	4,464,029	4,802,408

註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行二級資本債的利息支出。
- (2) 截至2018年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣118.87億元(2017年度：人民幣117.41億元)。

截至2018年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣74.23億元(2017年度：人民幣69.47億元)。
- (3) 於2018年度，本集團發放貸款和墊款利息收入中包括已發生信用減值貸款利息收入為人民幣5,556萬元。於2017年度，發放貸款和墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入為人民幣3,073萬元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
理財手續費	486,879	376,949
委託及代理業務手續費	239,702	258,094
結算業務手續費	30,921	80,344
託管及銀行卡服務手續費	34,716	46,081
其他手續費	151,364	127,841
小計	943,582	889,309
手續費及佣金支出	(77,825)	(60,340)
手續費及佣金淨收入	865,757	828,969

5 交易淨收益／(損失)

	註	2018年	2017年
匯率衍生工具及匯兌淨損益	(i)	407,921	(186,096)
債券淨損益及其他	(ii)	2,886	(1,668)
合計		410,807	(187,764)

註：

- (i) 匯率衍生工具及匯兌淨損益包括貨幣衍生工具產生的損益、買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。
- (ii) 債券淨損益主要包括為交易而持有的金融資產的買賣價差以及公允價值變動損益。

6 投資淨收益

	2018年	2017年
股利收入	1,100	1,500
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨收益	1,503,953	—
出售以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益金融資產的淨收益	112,301	不適用
出售可供出售金融資產淨收益	不適用	98,830
合計	1,617,354	100,330

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他經營淨收益

	2018年	2017年
政府補助	7,707	25,542
出售物業及設備淨損失	(502)	(417)
租金收入	1,835	1,454
其他	(2,149)	(2,929)
合計	6,891	23,650

8 營業費用

	2018年	2017年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	907,718	448,987
— 社會保險費及住房公積金	85,201	76,046
— 職工福利費	123,240	114,812
— 職工教育經費	22,972	11,344
— 工會經費	18,378	9,075
— 離職後福利 — 設定提存計劃	138,262	138,098
— 補充退休福利	27,500	5,200
小計	1,323,271	803,562
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	408,470	315,450
— 電子設備營運支出	105,211	83,577
— 維護費	90,995	88,122
小計	604,676	487,149
稅金及附加	74,848	54,898
其他一般及行政費用 (註(i))	502,855	473,313
合計	2,505,650	1,818,922

註：

- (i) 2018年度的其他一般及行政費用中包含審計師的審計報酬人民幣371萬元(2017年度：人民幣351萬元)。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

於報告期本行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

姓名	截至2018年12月31日止年度					
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
執行董事						
郭少泉	—	1,047	748	412	257	2,464
王麟	—	951	748	333	254	2,286
楊峰江	—	687	600	229	201	1,717
呂嵐	—	687	573	185	201	1,646
非執行董事						
周雲傑	124	—	—	—	—	124
Rosario Strano	—	—	—	—	—	—
王建輝	56	—	—	—	—	56
譚麗霞	118	—	—	—	—	118
Marco Mussita	—	—	—	—	—	—
鄧友成	56	—	—	—	—	56
蔡志堅	118	—	—	—	—	118
獨立非執行董事						
王竹泉	97	—	—	—	—	97
黃天祐	182	—	—	—	—	182
陳華	188	—	—	—	—	188
戴淑萍	188	—	—	—	—	188
張思明	188	—	—	—	—	188
房巧玲	85	—	—	—	—	85
監事						
陳青	—	687	600	229	257	1,773
張蘭昌	38	—	—	—	—	38
孫國梁	43	—	—	—	—	43
王大為	—	312	410	96	103	921
孟憲政	—	266	322	82	112	782
孫繼剛	—	151	90	58	28	327
徐萬盛	—	147	90	53	28	318
王建華	—	—	—	—	—	—
付長祥	123	—	—	—	—	123
胡燕京	123	—	—	—	—	123
合計	1,727	4,935	4,181	1,677	1,441	13,961

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金 (續)

姓名	截至2017年12月31日止年度					
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
執行董事						
郭少泉	—	1,032	1,663	402	217	3,314
王麟	—	940	1,259	325	214	2,738
楊峰江	—	682	784	221	160	1,847
呂嵐	—	587	758	170	158	1,673
非執行董事						
周雲傑	119	—	—	—	—	119
Rosario Strano	—	—	—	—	—	—
王建輝	113	—	—	—	—	113
譚麗霞	125	—	—	—	—	125
Marco Mussita	—	—	—	—	—	—
蔡志堅	125	—	—	—	—	125
獨立非執行董事						
王竹泉	188	—	—	—	—	188
杜文和	—	—	—	—	—	—
黃天祐	182	—	—	—	—	182
陳華	182	—	—	—	—	182
戴淑萍	188	—	—	—	—	188
張思明	91	—	—	—	—	91
監事						
陳青	—	682	784	221	217	1,904
孫國梁	82	—	—	—	—	82
孫繼剛	—	418	426	134	129	1,107
徐萬盛	—	419	355	134	129	1,037
王建華	—	—	—	—	—	—
付長祥	131	—	—	—	—	131
胡燕京	131	—	—	—	—	131
合計	1,657	4,760	6,029	1,607	1,224	15,277

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金 (續)

註：

- (1) 非執行董事、獨立非執行董事、股東監事及外部監事的酬金受報告期內任職時間的影響，自其履職後開始領取酬金，自其離任後停止領取酬金。於2018年及2017年，本行董事、監事變動情況如下：
 - (i) 2017年7月，本行獨立非執行董事張思明先生開始履職，杜文和先生不再擔任本行獨立非執行董事。
 - (ii) 2018年5月，本行職工監事王大為先生、孟憲政先生開始履職，孫繼剛先生、徐萬盛先生不再擔任本行職工監事。
 - (iii) 2018年5月，本行股東監事張蘭昌先生開始履職，孫國梁先生不再擔任本行股東監事。
 - (iv) 2018年6月，本行獨立非執行董事房巧玲女士開始履職，王竹泉先生不再擔任本行獨立非執行董事。
 - (v) 2018年6月，本行非執行董事鄧友成先生開始履職，王建輝先生不再擔任本行非執行董事。
- (2) 經Rosario Strano先生、Marco Mussita先生、王建華先生同意，本行未向其支付酬金。2016年8月，杜文和先生向本行董事會提交辭職報告，並確認此後至正式離任前不再領取酬金。於報告期間，並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。
- (3) 本行於報告期間並無向任何董事及監事支付任何報酬作為退休或離職補償或加盟獎勵。
- (4) 本行部份董事及監事2018年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對2018年度的財務報表產生重大影響。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 最高薪金人士

截至2018年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行三名董事及一名監事（2017年度：三名董事及一名監事），其酬金於附註9披露。五位酬金最高人士中其餘人士於報告期扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2018年	2017年
薪金及其他酬金	888	842
酌定花紅	600	760
退休金計劃供款	224	217
合計	1,712	1,819

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2018年	2017年
零港元 – 1,000,000港元	–	–
1,000,001港元 – 1,500,000港元	–	–
1,500,001港元 – 2,000,000港元	1	–
2,000,001港元 – 2,500,000港元	–	1

本集團於報告期間並無向該些人士支付任何報酬，作為退休或離職補償或加盟獎勵。

11 資產減值損失

	2018年	2017年
發放貸款和墊款	2,213,707	1,284,514
存放同業及其他金融機構款項	178	–
拆出資金	9,927	–
買入返售金融資產	(1,689)	–
以攤餘成本計量的金融投資	87,746	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	26,963	不適用
應收款項類投資	不適用	20,000
長期應收款	64,512	68,389
信貸承諾	(36,086)	–
其他	17,914	6,001
合計	2,383,172	1,378,904

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

	附註	2018年	2017年
本年稅項		716,442	631,729
遞延稅項	29(2)	(283,815)	(165,569)
合計		432,627	466,160

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2018年	2017年
稅前利潤	2,476,016	2,369,767
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	619,004	592,442
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	3,764	11,043
— 招待費	3,560	3,548
— 其他	7,284	9,809
	14,608	24,400
免稅收入的稅務影響（註(i)）	(200,985)	(150,682)
所得稅	432,627	466,160

註：

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股收益

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

	附註	2018年	2017年
普通股加權平均數(千股)	13(1)	4,058,713	4,058,713
歸屬於母公司股東的淨利潤		2,023,352	1,900,252
減：母公司優先股當期宣告股息		504,096	—
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		1,519,256	1,900,252
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.37	0.47

(1) 普通股加權平均數(千股)

	2018年	2017年
年初普通股股數	4,058,713	4,058,713
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	4,058,713	4,058,713

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
庫存現金		451,273	608,001
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	14(1)	20,808,743	21,000,530
— 超額存款準備金	14(2)	8,256,128	5,447,669
— 財政性存款		26,992	41,614
小計		29,091,863	26,489,813
應計利息		11,294	—
合計		29,554,430	27,097,814

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項 (續)

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
人民幣存款繳存比率	12.0%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關要求執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	1,239,298	759,466
— 其他金融機構	7,962	—
中國內地以外地區		
— 銀行	285,941	348,480
應計利息	9,909	—
小計	1,543,110	1,107,946
減：減值準備	(673)	—
合計	1,542,437	1,107,946

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

16 拆出資金

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	233,486	2,785,667
— 其他金融機構	3,801,365	97,060
應計利息	87,236	—
小計	4,122,087	2,882,727
減：減值準備	(11,623)	—
合計	4,110,464	2,882,727

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年12月31日	2017年12月31日
持有作交易用途的債券		
由下列中國內地機構發行		
— 同業及其他金融機構	—	138,232
— 企業實體	—	40,846
小計	—	179,078
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的債券投資		
由下列中國內地機構發行		
— 同業及其他金融機構	206,985	—
— 企業實體	30,295	—
小計	237,280	—
資產管理計劃	9,354,611	—
金融機構理財產品	2,080,946	—
資金信託計劃	3,221,359	—
投資基金	7,467,620	—
合計	22,361,816	179,078
非上市	22,361,816	179,078

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

18 衍生金融工具

本集團於2018年12月31日未持有衍生金融工具。

	2017年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率衍生工具			
— 貨幣互換	8,233,092	—	(353,220)
合計	8,233,092	—	(353,220)

19 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	—	3,384,400
— 其他金融機構	300,000	199,800
應計利息	384	—
小計	300,384	3,584,200
減：減值準備	(122)	—
合計	300,262	3,584,200

(2) 按擔保物類型分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
債券	300,000	3,584,200
應計利息	384	—
小計	300,384	3,584,200
減：減值準備	(122)	—
合計	300,262	3,584,200

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	78,264,271	64,363,848
— 票據貼現	—	2,951,203
小計	78,264,271	67,315,051
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	30,229,094	24,128,570
— 個人經營貸款	5,836,058	3,265,881
— 個人消費貸款	3,827,588	1,746,965
— 其他	1,457,234	1,604,912
小計	41,349,974	30,746,328
應計利息	521,250	—
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(1,276,373)	—
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	(1,277,670)	—
— 已發生信用減值的貸款	(987,186)	—
— 個別方式評估	—	(559,720)
— 組合方式評估	—	(1,986,979)
減值損失準備總額	(3,541,229)	(2,546,699)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現	6,772,625	不適用
發放貸款和墊款賬面價值	123,366,891	95,514,680

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款 (續)

(2) 按行業分佈情況分析 (未含應計利息)

	2018年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
製造業	18,805,454	14.88%	4,287,884
水利、環境和公共設施管理業	10,802,398	8.55%	5,894,822
建築業	10,788,346	8.54%	3,833,353
批發和零售業	9,654,850	7.64%	6,700,785
房地產業	8,849,735	7.00%	7,525,135
租賃和商務服務業	8,169,559	6.46%	4,571,741
金融業	5,456,155	4.32%	1,206,182
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,711,898	3.73%	919,631
交通運輸、倉儲和郵政業	2,911,253	2.30%	1,023,463
其他	4,887,248	3.86%	1,803,082
公司貸款和墊款小計	85,036,896	67.28%	37,766,078
個人貸款和墊款	41,349,974	32.72%	36,363,927
發放貸款和墊款總額	126,386,870	100.00%	74,130,005

	2017年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
製造業	16,870,734	17.20%	3,387,238
建築業	9,192,196	9.37%	2,767,280
水利、環境和公共設施管理業	8,757,857	8.93%	3,904,059
租賃和商務服務業	8,184,724	8.35%	4,224,272
批發和零售業	7,275,598	7.42%	4,378,321
金融業	4,288,439	4.37%	633,272
房地產業	4,148,613	4.23%	2,724,513
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,838,368	3.91%	820,120
交通運輸、倉儲和郵政業	1,950,773	1.99%	399,744
其他	2,807,749	2.88%	876,795
公司貸款和墊款小計	67,315,051	68.65%	24,115,614
個人貸款和墊款	30,746,328	31.35%	27,532,642
發放貸款和墊款總額	98,061,379	100.00%	51,648,256

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款 (續)

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

	2018年12月31日					
	已發生 信用減值 貸款和墊款	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失－	整個存續期 預期信用 損失－	當年計提的 損失準備	當年 核銷金額
			未發生信用 減值的貸款	已發生信用 減值的貸款		
製造業	1,251,213	162,653	992,604	510,428	1,760,570	1,159,407

	2017年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別	組合	當年計提的 損失準備	當年 核銷金額
		評估減值 損失準備	評估減值 損失準備		
製造業	748,086	277,897	786,625	1,150,544	825,124

(3) 按擔保方式分佈情況分析 (未含應計利息)

	2018年12月31日	2017年12月31日
信用貸款	15,753,945	10,323,398
保證貸款	36,502,920	36,089,725
抵押貸款	54,738,421	40,096,655
質押貸款	19,391,584	11,551,601
發放貸款和墊款總額	126,386,870	98,061,379

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款 (續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析 (未含應計利息)

	2018年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	15,582	119,133	3,775	17,129	155,619
保證貸款	2,055,750	1,057,182	467,798	36,332	3,617,062
抵押貸款	197,952	48,211	166,521	161,237	573,921
質押貸款	2,500	4,714	-	-	7,214
合計	2,271,784	1,229,240	638,094	214,698	4,353,816
佔發放貸款和 墊款總額的百分比	1.80%	0.97%	0.50%	0.17%	3.44%

	2017年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	47,859	2,632	18,101	30,085	98,677
保證貸款	1,329,060	764,837	615,209	32,725	2,741,831
抵押貸款	174,270	148,777	299,047	50,167	672,261
合計	1,551,189	916,246	932,357	112,977	3,512,769
佔發放貸款和 墊款總額的百分比	1.58%	0.93%	0.95%	0.12%	3.58%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款 (續)

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

截至2018年12月31日，發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備：

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	110,813,316	7,205,001	2,117,178	120,135,495
減：減值準備	(1,276,373)	(1,277,670)	(987,186)	(3,541,229)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	109,536,943	5,927,331	1,129,992	116,594,266

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

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)／ 賬面價值	6,772,625	—	—	6,772,625
計入其他綜合收益的減值準備	(16,577)	—	—	(16,577)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款 (續)

截至2017年12月31日，發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

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

註：

- (i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註2(5)。
- (ii) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款相對無重大減值風險。該等貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (iii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下評估方式評估的貸款和墊款：
 - 個別方式評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款）；或
 - 組合方式評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款 (續)

(6) 減值損失準備變動情況

2018年度，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動：

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	
年初餘額	1,550,587	717,619	844,871	3,113,077
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	8,805	(8,216)	(589)	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(61,501)	118,428	(56,927)	－
－ 已發生信用減值的貸款	(22,913)	(236,336)	259,249	－
本年(轉回)/計提	(198,605)	686,175	1,723,748	2,211,318
本年核銷及轉出	－	－	(1,764,332)	(1,764,332)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回	－	－	36,725	36,725
其他變動	－	－	(55,559)	(55,559)
年末餘額	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229

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

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	
年初餘額	14,188	－	－	14,188
本年計提	2,389	－	－	2,389
年末餘額	16,577	－	－	16,577

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 發放貸款和墊款 (續)

2017年度，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

	2017年			合計
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	1,759,832	122,710	420,904	2,303,446
本年計提	11,753	126,580	1,146,181	1,284,514
折現回撥	—	—	(30,730)	(30,730)
本年核銷及轉出	—	(58,917)	(983,845)	(1,042,762)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回	—	25,021	7,210	32,231
年末餘額	1,771,585	215,394	559,720	2,546,699

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註49。

除此之外，2018年度及2017年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣0.15億元及人民幣14.75億元，轉讓價款（含原貸款利息、罰息等）分別為人民幣0.17億元及人民幣5.92億元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2018年12月31日
由下列中國內地機構發行的債券		
— 政府		7,116,493
— 政策性銀行		11,799,812
— 同業及其他金融機構		10,117,686
— 企業實體		17,828,393
小計		46,862,384
資產管理計劃		5,062,908
股權投資	21(1)	23,250
應計利息		1,054,209
合計		53,002,751
上市	21(2)	306,226
其中：於香港以外上市		306,226
非上市		52,696,525
合計		53,002,751

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

被投資單位	2018年					
	年初	本年增加	本年減少	年末	在被投資 單位持股 比例(%)	本年 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	—	—	13,000	0.34	1,100
山東城商行合作聯盟有限公司	10,000	—	—	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算中心	250	—	—	250	0.81	—
合計	23,250	—	—	23,250		1,100

2018年，本集團未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資（續）

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具在2018年的減值準備變動如下：

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2018年1月1日	18,579	6,252	—	24,831
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(33)	33	—	—
本年計提	14,126	12,837	—	26,963
2018年12月31日	32,672	19,122	—	51,794

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。截至2018年12月31日，本集團無已發生信用減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2018年12月31日
由下列中國內地機構發行的債券		
— 政府		9,431,022
— 政策性銀行		13,887,327
— 同業及其他金融機構		11,296,117
— 企業實體		1,229,620
小計		35,844,086
資產管理計劃		23,529,175
資金信託計劃		4,850,229
融資業務債權收益權		2,870,000
收益憑證		2,300,000
小計		33,549,404
應計利息		1,106,068
減：減值準備	22(1)	(467,502)
合計		70,032,056
上市	22(2)	1,114,690
其中：於香港以外上市		1,114,690
非上市		68,917,366
合計		70,032,056

(1) 以攤餘成本計量的金融投資在2018年的減值準備變動如下：

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2018年1月1日	379,756	—	—	379,756
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2,335)	2,335	—	—
本年計提	21,275	66,471	—	87,746
2018年12月31日	398,696	68,806	—	467,502

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

23 可供出售金融資產

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

(1) 可供出售債券投資由下列機構發行：

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

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

(3) 本集團持有的可供出售金融資產均為非上市投資。

24 持有至到期投資

	2017年12月31日
由下列中國內地機構發行的債券	
— 政府	11,244,166
— 政策性銀行	14,748,401
— 同業及其他金融機構	10,888,829
— 企業實體	1,763,530
賬面價值	38,644,926
非上市	38,644,926

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 應收款項類投資

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

26 對子公司投資

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

於2018年12月31日及2017年12月31日，子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權比例	實收資本	本行投資額	成立及 註冊地點	主營業務
青島青銀金融租賃有限公司	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	租賃業務

註：

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 長期應收款

	2018年12月31日	2017年12月31日
最低租賃收款額	8,636,534	4,631,532
減：未實現融資收益	(803,079)	(486,747)
應收融資租賃款現值	7,833,455	4,144,785
應計利息	70,610	—
小計	7,904,065	4,144,785
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(137,367)	—
— 個別方式評估	—	—
— 組合方式評估	—	(68,389)
賬面價值	7,766,698	4,076,396

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	2018年				合計
	整個存續期		整個存續期		
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失 — 未發生信用減值	預期信用損失 — 已發生信用減值		
年初餘額	72,855	—	—	72,855	
本年計提	64,512	—	—	64,512	
年末餘額	137,367	—	—	137,367	

於2017年度，本集團針對長期應收款以組合方式計提減值準備人民幣6,839萬元。

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	3,787,333	(383,029)	3,404,304	1,324,449	(191,009)	1,133,440
1至2年	2,039,339	(224,104)	1,815,235	1,121,668	(140,598)	981,070
2至3年	1,577,474	(129,353)	1,448,121	977,168	(92,158)	885,010
3至5年	1,232,388	(66,593)	1,165,795	1,208,247	(62,982)	1,145,265
合計	8,636,534	(803,079)	7,833,455	4,631,532	(486,747)	4,144,785

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 物業及設備

	房屋及 建築物	電子 電器設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
成本						
於2017年1月1日	1,218,319	430,044	53,486	67,495	–	1,769,344
本年增加	1,874,945	67,116	6,167	12,151	2,065,954	4,026,333
本年減少	(218,152)	(12,299)	–	(379)	(1,855,691)	(2,086,521)
於2017年12月31日	2,875,112	484,861	59,653	79,267	210,263	3,709,156
本年增加	64,850	91,908	4,809	9,426	59,161	230,154
本年減少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(59,221)	(78,100)
於2018年12月31日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	210,203	3,861,210
累計折舊						
於2017年1月1日	(216,464)	(253,672)	(34,609)	(43,106)	–	(547,851)
本年計提	(29,367)	(48,436)	(6,310)	(7,906)	–	(92,019)
本年減少	7,765	11,612	–	354	–	19,731
於2017年12月31日	(238,066)	(290,496)	(40,919)	(50,658)	–	(620,139)
本年計提	(59,305)	(55,233)	(6,545)	(9,131)	–	(130,214)
本年減少	–	9,640	1,432	2,426	–	13,498
於2018年12月31日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	–	(736,855)
賬面淨值						
於2018年12月31日	2,638,141	230,319	16,923	28,769	210,203	3,124,355
於2017年12月31日	2,637,046	194,365	18,734	28,609	210,263	3,089,017

於2018年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣17.14億元（2017年12月31日：人民幣18.69億元）。於2018年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物包括2017年轉固的賬面淨值為人民幣16.60億元的位於青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓的總行辦公樓等。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
於中國內地持有		
— 長期租約（50年以上）	17,476	17,867
— 中期租約（10－50年）	2,618,001	2,616,327
— 短期租約（少於10年）	2,664	2,852
合計	2,638,141	2,637,046

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

29 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產
資產減值準備	4,415,420	1,103,855	2,575,636	643,909
貼現利息調整	143,040	35,760	66,336	16,584
公允價值變動	(235,904)	(58,976)	1,528,548	382,137
其他	288,556	72,139	166,624	41,656
合計	4,611,112	1,152,778	4,337,144	1,084,286

(2) 按變動分析

	資產 減值準備	貼現 利息調整 (註(i))	公允 價值變動	其他 (註(ii))	合計
2017年1月1日	579,606	16,612	(22,727)	29,028	602,519
計入當年損益	64,303	(28)	88,656	12,638	165,569
計入其他綜合收益	—	—	316,208	(10)	316,198
2017年12月31日	643,909	16,584	382,137	41,656	1,084,286
會計政策變更	184,651	—	(96,448)	35,262	123,465
2018年1月1日	828,560	16,584	285,689	76,918	1,207,751
計入當年損益	282,633	19,176	(12,383)	(5,611)	283,815
計入其他綜合收益	(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

註：

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他資產

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
應收利息	30(1)	37,299	2,039,205
長期待攤費用		566,276	574,964
無形資產	30(2)	165,153	197,454
預付款項		101,521	95,001
待攤費用		53,718	55,941
貴金屬		113,459	114,001
抵債資產(註(i))		10,501	5,931
其他		296,429	167,999
小計		1,344,356	3,250,496
減：減值準備		(792)	(899)
合計		1,343,564	3,249,597

註：

- (i) 抵債資產主要為房屋及建築物等，於2018年12月31日及2017年12月31日，本集團認為無需為抵債資產計提減值準備。

(1) 應收利息

	2018年12月31日	2017年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	—	1,598,609
— 發放貸款和墊款	37,299	378,281
— 其他	—	62,315
合計	37,299	2,039,205

於2018年12月31日，基於實際利率法計提的金融工具的利息反映在相應金融工具的賬面餘額中，已到期可收取但於財務狀況表日尚未收到的利息，在其他資產中列示。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他資產 (續)

(2) 無形資產

	2018年	2017年
成本		
年初餘額	382,281	326,820
本年增加	36,941	91,066
本年減少	—	(35,605)
年末餘額	419,222	382,281
累計攤銷		
年初餘額	(184,827)	(155,159)
本年計提	(69,242)	(65,273)
本年減少	—	35,605
年末餘額	(254,069)	(184,827)
淨值		
年初餘額	197,454	171,661
年末餘額	165,153	197,454

本集團無形資產主要為計算機軟件。

31 向中央銀行借款

	2018年12月31日	2017年12月31日
借款	10,000,000	—
再貼現	779,010	584,215
應計利息	99,825	—
合計	10,878,835	584,215

32 同業及其他金融機構存放款項

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	3,590,947	10,162,206
— 其他金融機構	7,961,748	14,739,728
應計利息	80,287	—
合計	11,632,982	24,901,934

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 拆入資金

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地		
— 銀行	6,761,699	5,251,563
中國內地以外		
— 銀行	343,160	522,736
應計利息	102,207	—
合計	7,207,066	5,774,299

34 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
中國內地		
— 中央銀行	5,350,000	—
— 銀行	9,496,131	11,599,613
— 其他金融機構	—	299,970
應計利息	4,202	—
合計	14,850,333	11,899,583

(2) 按擔保物類別分析

	2018年12月31日	2017年12月31日
債券	13,632,100	11,899,583
票據	1,214,031	—
應計利息	4,202	—
合計	14,850,333	11,899,583

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 吸收存款

	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款		
— 公司存款	72,852,694	65,421,504
— 個人存款	18,313,340	17,935,483
小計	91,166,034	83,356,987
定期存款		
— 公司存款	45,792,055	41,852,651
— 個人存款	38,585,318	34,290,017
小計	84,377,373	76,142,668
匯出及應解匯款	131,519	566,193
待劃轉財政性存款	923	17,935
應計利息	2,235,398	—
合計	177,911,247	160,083,783
其中：		
保證金存款	8,825,215	9,140,837

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 已發行債券

	2018年12月31日	2017年12月31日
債務證券 (註(i))	15,188,606	18,085,491
同業存單 (註(ii))	49,708,055	50,547,200
應計利息	343,846	—
合計	65,240,507	68,632,691

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2013年3月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣29億元，票面年利率4.80%，每年付息一次，已於2018年3月5日到期償付。該部份債券於2017年12月31日公允價值為人民幣28.95億元。
 - (b) 2015年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2018年12月31日公允價值為人民幣21.84億元（2017年12月31日：人民幣21.33億元）。
 - (c) 2016年3月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣35億元，票面年利率3.25%，每年付息一次，2019年3月14日到期。該部份債券於2018年12月31日公允價值為人民幣34.99億元（2017年12月31日：人民幣34.10億元）。
 - (d) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。該部份債券於2018年12月31日公允價值為人民幣4.93億元（2017年12月31日：人民幣4.68億元）。
 - (e) 2016年11月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面年利率3.30%，每年付息一次，2019年11月24日到期。該部份債券於2018年12月31日公允價值為人民幣29.90億元（2017年12月31日：人民幣28.82億元）。
 - (f) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部份債券於2018年12月31日公允價值為人民幣9.81億元（2017年12月31日：人民幣9.22億元）。
 - (g) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2018年12月31日公允價值為人民幣28.34億元（2017年12月31日：人民幣27.58億元）。
 - (h) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2018年12月31日公允價值為人民幣18.89億元（2017年12月31日：人民幣18.38億元）。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2018年12月31日和2017年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣497.27億元和人民幣504.79億元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他負債

	附註	2018年12月31日	2017年12月31日
應付利息	37(1)	–	2,797,902
黃金融資應付款項		–	2,859,395
應付職工薪酬	37(2)	755,237	699,855
代理業務應付款項		392,684	299,583
待結算及清算款項		143,327	241,646
應付股利		15,353	18,517
應交稅費	37(3)	106,534	17,027
信貸承諾預期信用損失	37(4)	104,964	不適用
其他		909,535	932,066
合計		2,427,634	7,865,991

(1) 應付利息

	2018年12月31日	2017年12月31日
應付利息產生自：		
– 吸收存款	–	2,094,557
– 已發行債券	–	459,019
– 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	–	235,883
– 賣出回購金融資產款	–	2,773
– 其他	–	5,670
合計	–	2,797,902

於2018年12月31日，基於實際利率法計提的金融工具的利息反映在相應金融工具的賬面餘額中，已到期應支付但於財務狀況表日尚未支付的利息，在其他負債中列示。於2018年12月31日，本集團無已到期應支付但於財務狀況表日尚未支付的利息。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他負債 (續)

(2) 應付職工薪酬

	2018年12月31日	2017年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	640,704	582,381
社會保險費及住房公積金	145	43,992
職工福利費	-	1,751
職工教育經費	20,034	2,781
工會經費	18,504	12,325
離職後福利－設定提存計劃	150	145
補充退休福利(註(i))	75,700	56,480
合計	755,237	699,855

註：

(i) 補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。

提前退休計劃

本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。本集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

(3) 應交稅費

	2018年12月31日	2017年12月31日
應交增值稅	94,462	12,192
應交城建稅及附加稅費	11,397	4,586
其他	675	249
合計	106,534	17,027

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 其他負債 (續)

(4) 信貸承諾預期信用損失

2018年，信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2018年1月1日	136,891	4,152	7	141,050
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	3,239	(3,239)	－	－
－ 整個存續期預期信用損失 － 未發生信用減值	(1,872)	1,872	－	－
本年(轉回)/計提	(34,413)	(1,684)	11	(36,086)
2018年12月31日	103,845	1,101	18	104,964

38 股本

法定及已發行股本

	2018年12月31日	2017年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	4,058,713	4,058,713

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 優先股

(1) 年末發行在外的優先股情況表

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

(2) 主要條款

(a) 股息

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

(b) 股息發放條件

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

(c) 股息制動機制

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

(d) 清償順序及清算方法

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 優先股 (續)

(e) 強制轉股條件

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

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

(f) 贖回條款

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(g) 股息的設定機制

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

(3) 優先股變動情況表

2018年1月1日		本年增加		2018年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 優先股 (續)

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2018年12月31日	2017年12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	26,984,973	25,629,854
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	19,131,009	17,775,890
— 歸屬於母公司優先股股東的權益	7,853,964	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	511,751	493,355
— 歸屬於普通股少數股東的權益	511,751	493,355

40 儲備

(1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

(3) 一般準備

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

本行根據股東大會決議提取一般準備。於2018年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣39.69億元，已達到本行風險資產期末餘額的1.5%。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 儲備 (續)

(4) 其他綜合收益

項目	2018年發生額					
	年初餘額	本年 所得稅前 發生額	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減： 所得稅	稅後淨額	年末餘額
不能重分類進損益的其他 綜合收益						
其中：重新計量設定 受益計劃變動額	(3,443)	(3,330)	-	832	(2,498)	(5,941)
將重分類進損益的其他 綜合收益						
其中：以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債權投資 公允價值變動	(488,992)	1,441,431	(112,301)	(332,282)	996,848	507,856
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的債權投資 信用減值準備	29,264	59,104	(29,752)	(7,338)	22,014	51,278
合計	(463,171)	1,497,205	(142,053)	(338,788)	1,016,364	553,193

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 儲備 (續)

(5) 權益組成部份的變動

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

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	股東權益 合計
2017年12月31日 餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,600,081	25,626,362
會計政策變更		-	-	-	-	-	422,278	(789,323)	(367,045)
2018年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,810,758	25,259,317
本年利潤		-	-	-	-	-	-	2,002,500	2,002,500
其他綜合收益		-	-	-	-	-	1,016,364	-	1,016,364
綜合收益總額		-	-	-	-	-	1,016,364	2,002,500	3,018,864
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	41	-	-	-	200,250	-	-	(200,250)	-
— 現金股息	41	-	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)
2018年12月31日 餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,297,164	26,962,337

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	股東權益 合計
2017年1月1日餘額		4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	63,144	1,978,101	17,635,973
本年利潤		-	-	-	-	-	-	1,896,760	1,896,760
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(948,593)	-	(948,593)
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(948,593)	1,896,760	948,167
所有者投入資本									
— 其他權益工具 所有者投入 的資本	39	-	7,853,964	-	-	-	-	-	7,853,964
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	41	-	-	-	189,676	-	-	(189,676)	-
— 提取一般準備	41	-	-	-	-	273,362	-	(273,362)	-
— 現金股息	41	-	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)
2017年12月31日 餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,600,081	25,626,362

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 利潤分配

(1) 本行於2019年3月29日召開董事會，通過截至2018年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.00億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣約9.02億元。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東大會審議通過。

(2) 本行於2018年8月24日由董事會審議通過境外優先股股息派發方案，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%（稅後）計算，派發優先股股息7,351.67萬美元（含稅），股息支付日為2018年9月19日，折合人民幣約5.04億元（含稅）。

(3) 本行於2018年5月15日召開2017年度股東大會，通過截至2017年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣1.90億元；
- 提取一般準備人民幣2.73億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣約8.12億元。

(4) 本行於2017年5月11日召開2016年度股東大會，通過截至2016年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.09億元；
- 提取一般準備人民幣13.05億元；
- 向全體股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣約8.12億元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物：

	2018年12月31日	2017年12月31日
庫存現金	451,273	608,001
存放中央銀行超額存款準備金	8,256,128	5,447,669
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	1,333,201	1,107,946
— 拆出資金	171,580	2,514,714
合計	10,212,182	9,678,330

(2) 債務工具變動表：

	應付 已發行債券	應付 已發行債券利息	合計
2018年1月1日	68,632,691	459,019	69,091,710
籌資活動現金流量的變動：			
發行債券收到的現金	96,917,942	—	96,917,942
支付的利息	—	(775,930)	(775,930)
償還債券支付的現金	(102,440,000)	—	(102,440,000)
籌資活動現金流量的變動	(5,522,058)	(775,930)	(6,297,988)
其他變動：			
利息支出	1,786,028	660,757	2,446,785
2018年12月31日	64,896,661	343,846	65,240,507

	應付 已發行債券	應付 已發行債券利息	合計
2017年1月1日	41,786,221	335,732	42,121,953
籌資活動現金流量的變動：			
發行債券收到的現金	193,058,940	—	193,058,940
支付的利息	—	(525,930)	(525,930)
償還債券支付的現金	(167,920,000)	—	(167,920,000)
籌資活動現金流量的變動	25,138,940	(525,930)	24,613,010
其他變動：			
利息支出	1,707,530	649,217	2,356,747
2017年12月31日	68,632,691	459,019	69,091,710

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括對本行持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 關聯方關係及交易（續）

主要股東對本行所持普通股股份的變化

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

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2018年12月31日	2017年12月31日
聖保羅銀行	歐元	90.85億	87.32億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾投資	人民幣	2.52億	2.52億
AMTD	港元	1港元	1港元
海爾空調電子	人民幣	3.56億	3.56億

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註26。

(c) 其他關聯方

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 關聯方關係及交易 (續)

(2) 關聯方交易及餘額

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

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易 (不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅 銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾 投資/ 海爾空調 電子及 其集團	AMTD 及其集團 (註(i))	關鍵 管理人員 任職的公司 及其他組織 (註(ii)) (不含以上 股東及其 集團)	其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2018年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款 (註(iii))	-	1,502,647	300,578	-	456,412	13,476	2,273,113	1.79%
以攤餘成本計量的 金融投資 (註(iv))	-	-	1,712,538	-	-	-	1,712,538	2.43%
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資	-	-	-	-	310,108	-	310,108	0.59%
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	10.89%
存放同業及其他 金融機構款項	270	-	-	-	-	-	270	0.02%
拆出資金	-	-	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%
同業及其他金融機構 存放款項	-	-	1,376	-	230	-	1,606	0.01%
財務狀況表外項目：								
保函 (註(v))	-	-	212,933	-	-	-	212,933	8.83%
2018年								
利息收入	2,475	64,453	114,433	-	37,104	559	219,024	1.84%
利息支出	1,882	11,452	1,827	-	4,898	692	20,751	0.28%
手續費及佣金收入	-	-	23,851	-	5	-	23,856	2.53%
營業費用	-	566	-	-	-	-	566	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	-	545	-	545	7.43%

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 關聯方關係及交易 (續)

	聖保羅 銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾 投資/ 海爾 空調電子 及其集團	AMTD及 其集團 (註(i))	關鍵 管理人員 任職的公司 及其他組織 (註(ii)) (不含以上 股東及其 集團)	其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2017年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款 (註(iii))	-	1,279,000	-	-	515,000	6,851	1,800,851	1.84%
應收款項類投資 (註(iv))	-	-	1,780,000	-	-	-	1,780,000	3.80%
可供出售金融資產	-	-	-	2,239,147	137,537	-	2,376,684	3.01%
存放同業及								
其他金融機構款項	4,373	-	-	-	-	-	4,373	0.39%
拆出資金	270,000	-	-	-	-	-	270,000	9.37%
應收利息	11,025	1,993	2,559	-	2,160	10	17,747	0.87%
吸收存款	82,757	88,693	134,728	-	187,387	118,490	612,055	0.38%
同業及其他金融機構								
存放款項	-	-	12,293	-	-	-	12,293	0.05%
應付利息	36	87	172	-	94	2,282	2,671	0.10%
財務狀況表外項目：								
保函 (註(v))	-	-	177,727	-	56	-	177,783	8.45%
2017年								
利息收入	26,653	55,282	81,762	114,259	29,064	317	307,337	2.62%
利息支出	1,396	1,495	501	-	2,372	1,677	7,441	0.11%
手續費及佣金收入	-	-	24,491	-	-	-	24,491	2.75%
營業費用	-	1,981	-	-	-	-	1,981	0.11%
其他經營淨損失	-	-	-	-	2,200	-	2,200	27.86%

註：

- (i) 2017年本集團關聯方尚乘資產管理有限公司作為本行境外非公開發行優先股的聯席全球協調人之一，向本集團收取承銷佣金，承銷佣金金額不重大。上述佣金作為優先股的發行費用予以資本化。
- (ii) 關鍵管理人員任職的公司及其他組織包括關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的公司及其他組織。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 關聯方關係及交易 (續)

(iii) 關聯方在本集團的貸款 (未含應計利息)

	2018年12月31日	2017年12月31日
青島國信金融控股有限公司	1,500,000	1,279,000
青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司	450,000	450,000
海爾金融保理(重慶)有限公司	300,000	—
青島華通軍工投資有限責任公司	5,000	—
澳柯瑪股份有限公司	—	65,000
自然人	13,447	6,851
合計	2,268,447	1,800,851

(iv) 關聯方在本集團的以攤餘成本計量的金融投資(未含應計利息)/應收款項類投資

	2018年12月31日	2017年12月31日
青島暢遠置業有限公司	960,000	980,000
青島海爾地產集團有限公司	750,000	800,000
合計	1,710,000	1,780,000

(v) 關聯方在本集團的保函

	2018年12月31日	2017年12月31日
青島海爾家居集成股份有限公司	211,933	177,227
海爾信息科技(深圳)有限公司	1,000	500
澳柯瑪股份有限公司	—	56
合計	212,933	177,783

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 關聯方關係及交易 (續)

(b) 與子公司之間的交易

	2018年12月31日	2017年12月31日
年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
同業及其他金融機構存放款項	39,932	127,841
應付利息	-	27

	2018年	2017年
本年交易：		
利息收入	6,100	-
利息支出	1,023	937
手續費及佣金收入	20	12
其他經營淨收益	3,306	-

(3) 關鍵管理人員

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

	2018年	2017年
關鍵管理人員薪酬	19,093	20,689

部份關鍵管理人員2018年12月31日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2018年12月31日的財務報表產生重大影響。

於2018年12月31日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣9萬元（2017年12月31日：人民幣119萬元），已經包括在附註43(2)所述向關聯方發放的貸款中。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 分部報告

分部報告按附註2(23)所述會計政策進行披露。

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

未分配項目及其他

該分部包括子公司的相關業務以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 分部報告 (續)

	2018年				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目 及其他	合計
對外淨利息收入	2,143,735	499,624	1,741,444	79,226	4,464,029
分部間淨利息收入／(支出)	1,485,911	601,546	(2,082,386)	(5,071)	—
利息淨收入	3,629,646	1,101,170	(340,942)	74,155	4,464,029
手續費及佣金淨收入	77,645	395,153	282,534	110,425	865,757
交易淨收益	138,686	83,858	188,263	—	410,807
投資淨收益	15,379	—	1,601,975	—	1,617,354
其他經營淨收益	1,224	1,644	102	3,921	6,891
營業收入	3,862,580	1,581,825	1,731,932	188,501	7,364,838
營業費用	(1,258,954)	(680,274)	(504,211)	(62,211)	(2,505,650)
資產減值損失	(1,786,889)	(408,647)	(123,124)	(64,512)	(2,383,172)
分部稅前利潤	816,737	492,904	1,104,597	61,778	2,476,016
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(168,120)	(225,609)	(13,945)	(796)	(408,470)
— 資本性支出	113,866	152,801	9,445	625	276,737

	2018年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	103,982,904	53,224,994	151,498,294	7,799,532	316,505,724
遞延所得稅資產					1,152,778
資產合計					317,658,502
分部負債／負債合計	131,071,510	59,123,648	93,135,714	6,830,906	290,161,778
信貸承諾	17,013,157	1,698,681	—	—	18,711,838

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 分部報告 (續)

	2017年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目 及其他	
對外淨利息收入	1,958,337	236,682	2,546,823	60,566	4,802,408
分部間淨利息收入／(支出)	919,154	632,903	(1,550,098)	(1,959)	—
利息淨收入	2,877,491	869,585	996,725	58,607	4,802,408
手續費及佣金淨收入	129,953	295,601	326,401	77,014	828,969
交易淨損失	—	—	(187,764)	—	(187,764)
投資淨收益	—	—	100,330	—	100,330
其他經營淨收益	1,240	1,691	91	20,628	23,650
營業收入	3,008,684	1,166,877	1,235,783	156,249	5,567,593
營業費用	(941,258)	(461,355)	(358,656)	(57,653)	(1,818,922)
資產減值損失	(1,222,366)	(68,149)	(20,000)	(68,389)	(1,378,904)
分部稅前利潤	845,060	637,373	857,127	30,207	2,369,767
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(129,233)	(176,398)	(9,508)	(311)	(315,450)
— 資本性支出	248,416	339,076	18,276	4,387	610,155

	2017年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目 及其他	
分部資產	85,404,515	41,750,418	173,894,074	4,142,799	305,191,806
遞延所得稅資產					1,084,286
資產合計					306,276,092
分部負債／負債合計	108,835,812	55,028,688	113,004,905	3,283,478	280,152,883
信貸承諾	19,013,368	407,964	—	—	19,421,332

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理

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

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

(1) 信用風險

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

(a) 信用風險管理

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理具體由授信審批部、信貸管理部、金融市場事業部等部門負責，包括以下：

- 制定信用政策，包括抵押要求、信用評估、風險評級和匯報、記錄和法律程序，以及監管和法定要求。
- 建立信貸和金融市場業務審批和續約的授權層級。建立公司、零售、金融市場三個業務條線的審批渠道對相關的業務進行授權審批，對超條線審批權的業務相應提交貸款審查委員會、投資業務審查委員會、大額授信審查委員會直至管理層風險管理委員會審批。
- 信用風險覆核和評估：在相關業務部門向客戶作出信貸承諾之前，有權審批部門對超過指定限額的所有信用風險敞口進行評估。信貸、金融市場業務審批和續約同樣需經該覆核流程。
- 客戶貸款及墊款、金融擔保和類似風險敞口按交易對手以及行業等進行限制信用風險集中度；證券投資按發行人、市場流動性等限制信用風險集中度。
- 建立和維持集團的信用評級系統，以按違約風險的程度對風險敞口進行分類。當前風險評級框架由11個等級組成，反映違約風險的不同程度。
- 建立和維持集團的預期信用損失計量流程。
- 覆核各業務單元是否符合商定的風險敞口限額（包括所選行業和產品類型的風險敞口限額等）要求。信貸管理部定期提供對本地資產組合的信用質量報告，可能需根據報告採取適當的糾正措施。
- 為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貨管理人員提供持續培訓。

各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合（包括總行審批的資產組合）的所有信用風險進行監控。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註47(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註47(1)披露。

(b) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改，比如重組貸款。重組貸款是指本集團因借款人財務狀況惡化以至無法按照原貸款條款如期還款而與其酌情重新確定貸款條款的貸款項目。如果條件允許，本集團將力求重組貸款而不是取得擔保物的所有權。這可能會涉及展期還款和達成新的貸款條件。一旦對條款進行重新協商，貸款將不再被視為逾期。管理層繼續對重組貸款進行審閱，以確保其符合所有條件並且未來付款很可能發生。

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

(c) 計量預期信用損失一對參數、假設及估值技術的說明

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

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性(違約的定義參見附註2(5))。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

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

2018年，本集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

(d) 預期信用損失模型中的前瞻性信息

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

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

	2018年12月31日				
	發放貸款 和墊款	長期應收款	存放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已發生信用減值(註(i))					
總額	2,117,178	-	-	-	-
以攤餘成本計量的已發生信用 減值金融資產減值準備	(987,186)	-	-	-	-
淨額	1,129,992	-	-	-	-
已逾期未發生信用減值(註(i))					
逾期3個月以內(含3個月)	2,271,708	-	-	-	-
總額	2,271,708	-	-	-	-
以攤餘成本計量的已逾期未發生 信用減值金融資產減值準備	(302,169)	-	-	-	-
淨額	1,969,539	-	-	-	-
既未逾期也未發生信用減值					
總額(含應計利息)	122,519,234	7,904,065	5,665,197	300,384	145,840,875
以攤餘成本計量的既未逾期 也未發生信用減值金融資產 減值準備	(2,251,874)	(137,367)	(12,296)	(122)	(467,502)
淨額	120,267,360	7,766,698	5,652,901	300,262	145,373,373
賬面價值	123,366,891	7,766,698	5,652,901	300,262	145,373,373

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

註：

- (i) 於2018年12月31日，本集團已發生信用減值公司貸款和墊款的本金為人民幣18.04億元，這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣1.66億元。於2017年12月31日，本集團已減值公司貸款和墊款的本金為人民幣12.94億元，這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣1.86億元。

於2018年12月31日，本集團已逾期但未發生信用減值公司貸款和墊款的本金為人民幣20.81億元，其中抵質押物涵蓋部份為人民幣1.20億元，這部份貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣2.50億元。於2017年12月31日，本集團已逾期未減值公司貸款和墊款的本金為人民幣16.71億元，其中抵質押物涵蓋部份為人民幣1.64億元，這部份貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣3.88億元。

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

- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及可供出售金融資產中的非股權投資、持有至到期投資及應收款項類投資。

(2) 市場風險

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

(a) 利率風險

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

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

	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	29,554,430	489,559	29,064,871	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,542,437	9,909	1,332,609	199,919	-	-
拆出資金	4,110,464	87,236	932,723	3,090,505	-	-
買入返售金融資產	300,262	384	299,878	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	123,366,891	521,250	46,007,345	69,134,140	6,010,630	1,693,526
投資 (註(ii))	145,396,623	2,183,527	9,197,205	20,171,587	70,734,644	43,109,660
長期應收款	7,766,698	70,610	6,244,867	1,451,221	-	-
其他	5,620,697	5,620,697	-	-	-	-
資產總額	317,658,502	8,983,172	93,079,498	94,047,372	76,745,274	44,803,186
負債						
向中央銀行借款	10,878,835	99,825	252,891	10,526,119	-	-
同業及其他金融機構存放款項	11,632,982	80,287	5,095,694	6,457,001	-	-
拆入資金	7,207,066	102,207	3,333,630	3,586,416	184,813	-
賣出回購金融資產款	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
已發行債券	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	-	-	-	-
負債總額	290,161,778	5,438,092	160,585,437	88,762,271	27,797,987	7,577,991
資產負債缺口	27,496,724	3,545,080	(67,505,939)	5,285,101	48,947,287	37,225,195

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

	2017年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	27,097,814	649,615	26,448,199	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1,107,946	—	1,107,946	—	—	—
拆出資金	2,882,727	—	2,882,727	—	—	—
買入返售金融資產	3,584,200	—	3,584,200	—	—	—
發放貸款和墊款 (註(i))	95,514,680	—	36,438,832	51,670,361	6,302,961	1,102,526
投資 (註(ii))	164,589,429	23,250	39,103,753	35,736,298	57,488,210	32,237,918
長期應收款	4,076,396	—	2,986,142	1,090,254	—	—
其他	7,422,900	7,422,900	—	—	—	—
資產總額	306,276,092	8,095,765	112,551,799	88,496,913	63,791,171	33,340,444
負債						
向中央銀行借款	584,215	—	357,574	226,641	—	—
同業及其他金融機構存放款項	24,901,934	—	9,657,447	15,094,487	150,000	—
拆入資金	5,774,299	—	2,790,749	2,983,550	—	—
賣出回購金融資產款	11,899,583	—	11,899,583	—	—	—
吸收存款	160,083,783	566,192	111,515,751	25,814,192	22,043,234	144,414
已發行債券	68,632,691	—	28,336,567	25,109,813	7,997,034	7,189,277
其他	8,276,378	5,063,763	99,972	3,112,643	—	—
負債總額	280,152,883	5,629,955	164,657,643	72,341,326	30,190,268	7,333,691
資產負債缺口	26,123,209	2,465,810	(52,105,844)	16,155,587	33,600,903	26,006,753

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2018年12月31日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除減值損失準備後）人民幣30.77億元（2017年12月31日：人民幣25.27億元）。
- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、可供出售金融資產、持有至到期投資以及應收款項類投資。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

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

按年度化計算淨利息收入變動	2018年12月31日 增加／(減少)	2017年12月31日 增加／(減少)
利率上升100個基點	(635,421)	(399,892)
利率下降100個基點	635,421	399,892

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

(b) 外匯風險

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

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2018年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	29,522,481	28,105	3,844	29,554,430
存放同業及其他金融機構款項	1,187,598	332,317	22,522	1,542,437
拆出資金	3,874,944	235,520	—	4,110,464
買入返售金融資產	300,262	—	—	300,262
發放貸款和墊款	123,210,169	153,093	3,629	123,366,891
投資(註(i))	135,931,485	9,465,138	—	145,396,623
長期應收款	7,766,698	—	—	7,766,698
其他	5,617,694	2,252	751	5,620,697
資產總額	307,411,331	10,216,425	30,746	317,658,502
負債				
向中央銀行借款	10,878,835	—	—	10,878,835
同業及其他金融機構存放款項	11,632,982	—	—	11,632,982
拆入資金	6,240,715	966,351	—	7,207,066
賣出回購金融資產款	14,850,333	—	—	14,850,333
吸收存款	177,223,409	631,187	56,651	177,911,247
已發行債券	65,240,507	—	—	65,240,507
其他	2,411,680	27,363	1,765	2,440,808
負債總額	288,478,461	1,624,901	58,416	290,161,778
淨頭寸	18,932,870	8,591,524	(27,670)	27,496,724
表外信貸承擔	18,038,135	482,852	190,851	18,711,838

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

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

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 衍生金融工具反映貨幣衍生工具的名義本金淨額，主要包括未交割的貨幣互換。2018年末衍生工具名義本金為零。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

按年度化計算淨利潤的變動	2018年12月31日 增加 / (減少)	2017年12月31日 增加 / (減少)
匯率上升100個基點	9,358	9,747
匯率下降100個基點	(9,358)	(9,747)

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

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

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

(3) 流動性風險

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2018年12月31日							
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放								
中央銀行款項	20,835,735	8,718,695	-	-	-	-	-	29,554,430
存放同業及其他								
金融機構款項	-	1,341,224	-	-	201,213	-	-	1,542,437
拆出資金	-	-	239,838	713,109	3,157,517	-	-	4,110,464
買入返售金融資產	-	-	300,262	-	-	-	-	300,262
發放貸款及墊款	2,156,367	940,792	6,331,329	10,979,327	41,645,801	25,418,753	35,894,522	123,366,891
投資 (註(i))	23,250	-	1,378,417	7,684,772	21,216,658	71,838,897	43,254,629	145,396,623
長期應收款	-	-	200,327	758,346	2,456,543	4,351,482	-	7,766,698
其他	5,601,299	19,398	-	-	-	-	-	5,620,697
資產總額	28,616,651	11,020,109	8,450,173	20,135,554	68,677,732	101,609,132	79,149,151	317,658,502
負債								
向中央銀行借款	-	-	176,217	76,674	10,625,944	-	-	10,878,835
同業及其他金融機構								
存放款項	-	1,817,247	2,397,146	906,887	6,511,702	-	-	11,632,982
拆入資金	-	-	1,368,515	2,025,440	3,628,030	185,081	-	7,207,066
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	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
負債總額	119,499	93,709,393	42,548,833	25,976,005	90,571,806	29,582,551	7,653,691	290,161,778
淨頭寸	28,497,152	(82,689,284)	(34,098,660)	(5,840,451)	(21,894,074)	72,026,581	71,495,460	27,496,724

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

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

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值／已減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未發生信用減值／未減值貸款劃分為「實時償還」類別。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2018年12月31日								賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現金流量	
向中央銀行借款	-	-	176,370	76,950	10,845,905	-	-	11,099,225	10,878,835
同業及其他金融機構									
存放款項	-	1,817,247	2,399,559	911,385	6,641,162	-	-	11,769,353	11,632,982
拆入資金	-	-	1,370,635	2,045,181	3,749,160	194,204	-	7,359,180	7,207,066
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	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
非衍生金融負債總額	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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

(c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團2018年末衍生金融工具名義金額為零，2017年12月31日，衍生金融工具根據未經折現合同現金流量的分析如下：

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

(4) 操作風險

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

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

(5) 資本管理

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 風險管理 (續)

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一級資本	19,433,753	17,931,217
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積可計入部份	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,403,575	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,319,800	2,603,573
其它綜合收益	553,193	(885,449)
少數股東資本可計入部份	302,744	155,327
核心一級資本調整項目	(165,153)	(197,454)
核心一級資本淨額	19,268,600	17,733,763
其他一級資本	7,894,330	7,874,674
一級資本淨額	27,162,930	25,608,437
二級資本	8,858,726	8,197,676
可計入的已發行二級資本工具	7,200,000	7,200,000
超額貸款損失準備	1,577,994	956,255
少數股東資本可計入部份	80,732	41,421
總資本淨額	36,021,656	33,806,113
風險加權資產總額	229,776,495	203,708,884
核心一級資本充足率	8.39%	8.71%
一級資本充足率	11.82%	12.57%
資本充足率	15.68%	16.60%

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

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

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

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(d) 衍生金融工具

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值 (續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層次對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2018年12月31日			
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	合計
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	237,280	—	237,280
— 資產管理計劃	—	—	9,354,611	9,354,611
— 理財產品	—	—	2,080,946	2,080,946
— 資金信託計劃	—	—	3,221,359	3,221,359
— 投資基金	—	7,417,936	49,684	7,467,620
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	47,796,047	—	47,796,047
— 資產管理計劃	—	5,183,454	—	5,183,454
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	6,772,625	6,772,625
合計	—	60,634,717	21,502,475	82,137,192

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值 (續)

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

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值 (續)

(ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

	年初餘額	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			年末餘額	上述計入 當期損益的 利得或損失， 與期末持有 資產相關的 部份
				計入其他		購買	發行	出售及結算		
				計入損益	綜合收益					
2018年										
以公允價值計量且 其變動計入 當期損益的金融資產										
— 資產管理計劃	10,863,060	-	-	146,488	-	2,249,559	-	(3,904,496)	9,354,611	137,908
— 理財產品	20,992,466	-	-	183,456	-	5,000,000	-	(24,094,976)	2,080,946	78,405
— 資金信託計劃	8,456,436	-	-	77,401	-	395,000	-	(5,707,478)	3,221,359	76,794
— 投資基金	60,155	-	-	1,501	-	-	-	(11,972)	49,684	1,465
以公允價值計量且 其變動計入 其他綜合收益的 金融投資										
— 資產管理計劃	3,203,033	-	-	67,501	(5,938)	-	-	(3,264,596)	-	-
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250	-
以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款	2,941,746	-	-	249,566	15,908	28,225,793	-	(24,660,388)	6,772,625	96,223
合計	46,540,146	-	-	725,913	9,970	35,870,352	-	(61,643,906)	21,502,475	390,795

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值 (續)

(3) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

- (i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售及賣出回購金融資產款及長期應收款

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

- (ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及應收款項類投資

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

- (iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資及持有至到期投資

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

- (iv) 可供出售股權投資

可供出售股權投資為非上市股權，這些投資不存在活躍市場，其公允價值難以可靠計量。

- (v) 吸收存款

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 公允價值 (續)

(vi) 已發行債券

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

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

	2018年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的					
金融投資					
— 債券	36,665,810	36,674,559	—	36,583,883	90,676
合計	36,665,810	36,674,559	—	36,583,883	90,676
金融負債					
已發行債券					
— 債務證券	15,532,452	15,212,729	—	15,212,729	—
— 同業存單	49,708,055	49,726,684	—	49,726,684	—
合計	65,240,507	64,939,413	—	64,939,413	—

	2017年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
持有至到期投資	38,644,926	36,656,311	—	36,656,311	—
合計	38,644,926	36,656,311	—	36,656,311	—
金融負債					
已發行債券					
— 債務證券	18,085,491	17,306,718	—	17,306,718	—
— 同業存單	50,547,200	50,478,993	—	50,478,993	—
合計	68,632,691	67,785,711	—	67,785,711	—

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
銀行承兌匯票	13,700,722	14,892,929
開出信用證	657,499	1,887,946
開出保函	2,410,966	2,103,693
未使用的信用卡額度	1,698,681	407,964
不可撤銷的貸款承諾	243,970	128,800
合計	18,711,838	19,421,332

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

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

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註37(4)。

(2) 信貸風險加權金額

	2018年12月31日	2017年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	9,694,305	9,734,322

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

(3) 經營租賃承諾

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

	2018年12月31日	2017年12月31日
一年以內(含一年)	108,802	110,311
一年以上五年以內(含五年)	320,161	277,915
五年以上	90,464	84,216
合計	519,427	472,442

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 承擔及或有負債 (續)

(4) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
已訂約但未支付	213,625	295,637
合計	213,625	295,637

(5) 未決訴訟及糾紛

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

(6) 債券承兌承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
債券承兌承諾	4,153,146	3,834,175

(7) 抵押資產

	2018年12月31日	2017年12月31日
投資證券	28,618,903	14,062,133
貼現票據	1,214,031	—
合計	29,832,934	14,062,133

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

本集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金（參見附註14）。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2018年12月31日及2017年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2018年12月31日及2017年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2018年12月31日及2017年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2018年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	9,354,611	5,183,454	23,345,844	37,883,909	37,883,909
資金信託計劃	3,221,359	—	4,749,685	7,971,044	7,971,044
金融機構理財產品	2,080,946	—	—	2,080,946	2,080,946
資產支持證券	—	1,952,607	—	1,952,607	1,952,607
投資基金	7,467,620	—	—	7,467,620	7,467,620
合計	22,124,536	7,136,061	28,095,529	57,356,126	57,356,126

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

48 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2018年12月31日及2017年12月31日，本集團享有應收取的手續費金額均不重大。

於2018年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣715.34億元（2017年12月31日：人民幣510.44億元）。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括本集團持有的自身發起設立的資產支持證券，於2018年12月31日，本集團持有的該部份資產支持證券的金額為零（2017年12月31日：人民幣0.24億元）。

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

於2018年度，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣1.72億元（2017年度：人民幣0.78億元）。

於2018年，本集團於1月1日之後發行並於12月31日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣1,135.20億元（2017年度：人民幣1,374.37億元）。

49 資產證券化

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 受託業務

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

於2018年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣41.63億元（2017年12月31日：人民幣93.86億元）。

51 本行財務狀況表

	2018年12月31日	2017年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	29,554,430	27,097,814
存放同業及其他金融機構款項	1,540,521	1,088,521
拆出資金	4,110,464	2,882,727
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,361,816	179,078
買入返售金融資產	300,262	3,584,200
發放貸款和墊款	123,366,891	95,514,680
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	53,002,751	不適用
以攤餘成本計量的金融投資	70,032,056	不適用
可供出售金融資產	不適用	79,086,556
持有至到期投資	不適用	38,644,926
應收款項類投資	不適用	46,678,869
對子公司的投資	510,000	510,000
物業及設備	3,123,069	3,087,317
遞延所得稅資產	1,116,928	1,064,602
其他資產	1,313,932	3,204,319
資產總計	310,333,120	302,623,609

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

51 本行財務狀況表 (續)

	2018年12月31日	2017年12月31日
負債		
向中央銀行借款	10,878,835	584,215
同業及其他金融機構存放款項	11,672,892	25,029,775
拆入資金	966,351	2,754,299
衍生金融負債	-	353,220
賣出回購金融資產款	14,850,333	11,899,583
吸收存款	177,911,247	160,083,783
應交所得稅	-	37,057
已發行債券	65,240,507	68,632,691
其他負債	1,850,618	7,622,624
負債合計	283,370,783	276,997,247
股東權益		
股本	4,058,713	4,058,713
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,403,575	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
其他綜合收益	553,193	(885,449)
未分配利潤	2,297,164	2,600,081
股東權益合計	26,962,337	25,626,362
負債和股東權益總計	310,333,120	302,623,609

由董事會於2019年3月29日核准並授權發佈。

郭少泉
法定代表人
(董事長)

王麟
行長

楊峰江
主管財務工作的副行長

孟大耿
計劃財務部負責人

(公司蓋章)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

52 已頒佈但未於截至2018年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會已頒佈多項新的及經修訂的國際財務報告準則。為編製財務報表，本集團已於報告期採用了全部於截至2018年12月31日止會計期間已頒佈並生效的、與本集團有關的新增及經修訂的國際財務報告準則。本集團並未採用截至2018年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2018年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效且可能與本集團有關的經修訂及新增的會計準則及解釋載列如下：

	於以下日期或 之後開始的會計期間生效
《國際財務報告準則第16號－租賃》	2019年1月1日

2016年1月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第16號－租賃》，以此取代現行指引《國際會計準則第17號》。該新準則要求承租人將租賃計入其財務狀況表內。同時，該新準則改變了租賃期內的會計處理，並嚴格區分了租賃和服務合同。

根據《國際財務報告準則第16號》，承租人將不再需要區分融資租賃和經營租賃，而是將所有租賃記入財務狀況表，並為此確認使用權資產和租賃負債（適用簡便實務操作方法的情況除外）。

出租人會計核算未發生實質性變化，即：出租人仍需將租賃分為融資租賃和經營租賃。但是出租人會計對具體要求做出若干改變，例如，出租人應採用新的租賃定義、售後租回指引、轉租賃指引以及披露要求。

採用該準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

53 報告期後事項

2019年1月16日，本行公開發行人民幣普通股並在深圳證券交易所掛牌上市，本次發行股票數量450,977,251股（每股面值人民幣1.00元），每股發行價人民幣4.52元，募集資金總額人民幣2,038,417,174.52元，扣除各項發行費用人民幣75,847,135.06元（不含增值稅），實際募集資金淨額人民幣1,962,570,039.46元。本行本次公開發行後的累計實收資本（股本）為人民幣4,509,690,000元。

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註41。

除上述事項外，截止本財務報表批准日，本集團沒有其他需要披露的重大財務報表日後事項。

54 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部份比較數字進行了重分類調整。

第十六節 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成經審計財務報表的一部份，有關數據僅供參考。

本集團根據《上市規則》及銀行業（披露）規則披露以下未經審計補充財務資料：

1 流動性覆蓋率及槓桿率

(1) 流動性覆蓋率

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

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

	於2018年12月31日	於2017年12月31日
合格優質流動性資產	52,974,850	51,274,632
未來30天現金淨流出量	42,058,582	29,629,985
流動性覆蓋率（本外幣合計）	125.95%	173.05%

(2) 槓桿率

	於2018年12月31日	於2017年12月31日
槓桿率	7.92%	7.88%

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

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

第十六節 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2018年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	10,216,425	25,396	5,350	10,247,171
即期負債	(1,624,901)	(18,547)	(39,869)	(1,683,317)
淨長頭寸	8,591,524	6,849	(34,519)	8,563,854

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

本集團於報告期間並無結構性頭寸。

第十六節 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

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

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

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

	2018年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	26,023	4,834,807	5,100,075	9,960,905
— 其中屬於香港的部份	—	3,133,618	—	3,133,618
— 南北美洲	—	271,312	—	271,312
— 歐洲	—	1,257	—	1,257
	26,023	5,107,376	5,100,075	10,233,474

	2017年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	289,623	7,745,205	264,135	8,298,963
— 其中屬於香港的部份	—	2,958,528	—	2,958,528
— 南北美洲	—	277,939	—	277,939
— 歐洲	—	10,759	—	10,759
	289,623	8,033,903	264,135	8,587,661

第十六節 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	於2018年12月31日	於2017年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	422,827	280,804
— 6個月至1年(含1年)	806,413	635,442
— 超過1年	852,792	1,045,334
合計	2,082,032	1,961,580
佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	0.33%	0.29%
— 6個月至1年(含1年)	0.64%	0.64%
— 超過1年	0.67%	1.07%
合計	1.64%	2.00%

BQD  **青島銀行**

地 址：中國山東省青島市嶗山區秦嶺路 6 號

網上銀行：www.qdccb.com

傳 真：+86 (532) 85783866

電子郵箱：ir@qdbankchina.com

電話銀行：96588 (青島) 400-66-96588 (全國)

郵 編：266061



青島銀行
官方網站



青島銀行
微信銀行