

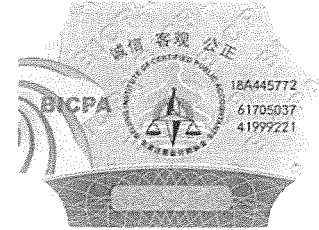
青岛农村商业银行股份有限公司

2015年度、2016年度、2017年度及  
自2018年1月1日至2018年9月30日止九个月期间财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn



## 审计报告

毕马威华振审字第 1803305 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“青岛农商银行”)财务报表,包括 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2018 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表,2015 年度、2016 年度、2017 年度及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了青岛农商银行 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2018 年 9 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2015 年度、2016 年度、2017 年度及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于青岛农商银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2017 年度及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

#### 发放贷款和垫款减值准备的确定

请参阅“财务报表附注3、(4) 金融工具；(25) 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注12、发放贷款和垫款”。

#### 关键审计事项

发放贷款和垫款减值准备的确定涉及管理层主观判断。

对于青岛农商银行而言，在确定发放贷款和垫款减值准备时，导致其具有估计不确定性的最重要因素是管理层采用的组合评估模型和个别评估的未来现金流量，尤其是没有设定担保物的发放贷款和垫款，或者可能存在担保物不足情况的发放贷款和垫款。

#### 在审计中如何应对该事项

与评价发放贷款和垫款减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：

- 了解和评价与发放贷款和垫款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；
- 将管理层用以评估减值准备的贷款数据库总额与总账进行核对，选取样本将单项贷款的信息与相关贷款协议以及其他有关文件进行核对，评价贷款数据库相关信息的准确性；



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 三、关键审计事项 (续)

#### 发放贷款和垫款减值准备的确定 (续)

请参阅“财务报表附注3、(4) 金融工具；(25) 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注12、发放贷款和垫款”。

#### 关键审计事项

当有客观证据表明除小微企业贷款和垫款之外的公司贷款和垫款发生减值时，管理层采用个别方式评估其减值准备。在运用判断确定减值准备时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可行的清收措施、借款人的财务状况、抵押物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物的估值，从而影响资产负债表日的减值准备金额。

#### 在审计中如何应对该事项

- 基于风险导向的方法选取样本进行信贷审阅。我们按照行业分类对贷款和垫款进行分析，选取样本时考虑选取受目前经济环境影响较大的行业作为信贷审阅样本。我们还从已逾期未减值贷款和垫款、不良贷款及其他存在潜在信用风险的贷款和垫款中选取了样本进行审阅。我们利用本所信息技术专家的工作，评价贷款和垫款逾期信息的编制逻辑；



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 三、关键审计事项 (续)

#### 发放贷款和垫款减值准备的确定 (续)

请参阅“财务报表附注3、(4) 金融工具；(25) 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注12、发放贷款和垫款”。

#### 关键审计事项

以组合方式确定的减值准备很大程度上受到外部宏观环境和青岛农商银行内部信用风险管理策略的影响。青岛农商银行就小微企业贷款和垫款及个人贷款和垫款按组合方式确定的减值准备所作估计考虑了小微企业贷款和垫款及个人贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。青岛农商银行就其他公司贷款和垫款按组合方式确定的减值准备所作估计包括该类公司贷款和垫款的历史损失率、历史行化期（即从减值事件发生到识别该减值事件的时间间隔）及其他调整因素。

#### 在审计中如何应对该事项

- 对按照上述标准选取的贷款和垫款样本执行信贷审阅程序，包括向信贷经理询问借款人的经营状况、查阅借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息。针对已减值贷款和垫款，评价按个别方式评估的减值准备。我们将管理层持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否适当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就管理层的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源；



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 三、关键审计事项 (续)

#### 发放贷款和垫款减值准备的确定 (续)

请参阅“财务报表附注3、(4) 金融工具；(25) 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注12、发放贷款和垫款”。

#### 关键审计事项

由于发放贷款和垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对青岛农商银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。

#### 在审计中如何应对该事项

- 评价管理层按组合方式评估减值准备时所用模型以及所采用假设的可靠性，审慎评价涉及主观判断的输入参数，从外部寻求支持证据，比对历史损失数据及管理层其他内部记录以及我们以往年度的工作记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数的理由，并考虑在确定经济因素、历史衍化期、历史损失的观察期、历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素时，管理层所运用的判断是否一致。我们将模型中使用的经济因素与市场信息进行比较，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。我们还通过跟踪逾期账户从其减值事件发生到将其识别为已减值的全周期来评价历史衍化期。复核按组合方式计提的减值准备的计算，以评价其是否适当；
- 评价财务报表中针对发放贷款和垫款减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并</b>	
<p>请参阅“财务报表附注3、(25) 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注56、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。青岛农商银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断青岛农商银行是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑青岛农商银行所承担的风险和享有的报酬，青岛农商银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用对结构化主体的权力而影响可变回报的程度。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行；</li> <li>• 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序：               <ul style="list-style-type: none"> <li>— 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及青岛农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于青岛农商银行对结构化主体是否拥有权力的判断；</li> </ul> </li> </ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 三、关键审计事项 (续)

#### 结构化主体的合并 (续)

请参阅“财务报表附注3、(25) 主要会计估计及判断”所述的会计政策及“财务报表附注56、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

#### 关键审计事项

由于涉及特定结构化主体的交易较为复杂，并且管理层在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。

#### 在审计中如何应对该事项

- 分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就青岛农商银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；
- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于青岛农商银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；
- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；
- 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估青岛农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非青岛农商银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督青岛农商银行的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对青岛农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致青岛农商银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就青岛农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1803305 号

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2017 年度及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师



(总所盖章)

王立鹏 (项目合伙人)

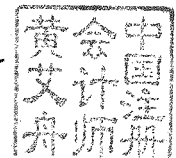
(签名并盖章)



中国北京

黄艾舟

(签名并盖章)



2018 年 12 月 21 日

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2018年	2017年	2016年	2015年
		9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	5	24,801,098	26,904,756	24,578,072	21,729,760
存放同业及其他金融机构 款项	6	11,524,109	6,285,463	7,557,306	11,854,593
拆出资金	7	2,631,125	3,774,646	1,298,773	-
交易性金融资产	8	7,486,894	2,170,311	-	-
衍生金融资产	9	5,804	5,519	-	-
买入返售金融资产	10	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286
应收利息	11	1,493,640	1,138,414	801,503	905,950
发放贷款和垫款	12	123,503,356	106,756,866	95,784,510	90,141,506
可供出售金融资产	13	38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349
持有至到期投资	14	34,202,549	18,401,637	12,906,700	10,918,172
应收款项类投资	15	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
投资性房地产	17	223	223	345	917
固定资产	18	2,964,710	3,091,974	1,445,985	1,486,896
在建工程	19	713,165	635,221	2,135,222	2,025,309
无形资产	20	89,260	83,826	66,904	49,320
递延所得税资产	21	965,757	1,057,257	915,060	750,422
其他资产	22	1,321,593	1,025,066	1,038,028	1,134,464
<b>资产总计</b>		<b>278,936,005</b>	<b>251,054,239</b>	<b>207,543,279</b>	<b>165,079,910</b>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	24	1,420,000	73,024	500,000	-
同业及其他金融机构存放 款项	25	845,575	3,410,070	5,652,673	4,273,267
拆入资金	26	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
衍生金融负债	9	13,882	34,389	-	-
卖出回购金融资产款	27	11,987,600	8,405,731	3,626,000	5,908,000
吸收存款	28	188,702,609	173,935,299	151,019,504	129,219,136
应付职工薪酬	29	1,343,371	1,454,110	1,630,886	1,666,168
应交税费	30	634,086	668,322	655,796	669,037
应付利息	31	2,588,919	2,915,166	3,018,283	2,804,254
预计负债		-	-	-	7,147
应付债券	32	45,527,261	36,989,626	20,657,331	3,953,184
其他负债	33	2,896,363	2,684,421	1,326,584	1,090,476
负债合计		<u>258,366,956</u>	<u>233,135,655</u>	<u>191,794,811</u>	<u>151,590,669</u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	34	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	35	2,221,443	2,221,443	2,221,443	2,214,796
其他综合收益	36	836,549	232,344	202,513	276,699
盈余公积	37	1,918,413	1,705,040	1,297,765	918,784
一般风险准备	38	4,089,540	3,532,256	2,743,131	2,237,876
未分配利润	39	5,687,343	4,423,456	3,483,406	2,841,086
归属于本行股东权益合计		19,753,288	17,114,539	14,948,258	13,489,241
少数股东权益		815,761	804,045	800,210	-
股东权益合计		20,569,049	17,918,584	15,748,468	13,489,241
负债和股东权益总计		278,936,005	251,054,239	207,543,279	165,079,910

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准。

刘仲生  
法定代表人  
(董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人



刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司资产负债表  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	2018年	2017年	2016年	2015年
		9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	5	24,489,997	26,671,391	24,472,533	21,729,760
存放同业及其他金融机构 款项	6	10,064,166	4,797,898	6,417,122	11,854,593
拆出资金	7	2,631,125	3,774,646	1,298,773	-
交易性金融资产	8	7,486,894	2,170,311	-	-
衍生金融资产	9	5,804	5,519	-	-
买入返售金融资产	10	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286
应收利息	11	1,485,026	1,129,391	799,286	905,950
发放贷款和垫款	12	121,129,245	104,893,348	94,973,480	90,141,506
可供出售金融资产	13	38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349
持有至到期投资	14	34,202,549	18,401,637	12,906,700	10,918,172
应收款项类投资	15	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
长期股权投资	16	357,000	357,000	357,000	-
投资性房地产	17	223	223	345	917
固定资产	18	2,954,402	3,081,549	1,436,064	1,486,896
在建工程	19	713,165	635,221	2,135,222	2,025,309
无形资产	20	89,260	83,826	66,904	49,320
递延所得税资产	21	958,760	1,052,168	913,421	750,422
其他资产	22	1,290,456	992,456	1,006,350	1,134,464
<b>资产总计</b>		<b>275,090,794</b>	<b>247,769,644</b>	<b>205,798,071</b>	<b>165,079,910</b>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司资产负债表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		2018年	2017年	2016年	2015年
	附注	9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	24	1,300,000	324	500,000	-
同业及其他金融机构存放					
款项	25	935,676	3,537,170	5,982,673	4,273,267
拆入资金	26	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
衍生金融负债	9	13,882	34,389	-	-
卖出回购金融资产款	27	11,987,600	8,405,731	3,626,000	5,908,000
吸收存款	28	185,726,268	171,408,026	149,734,489	129,219,136
应付职工薪酬	29	1,340,882	1,450,215	1,629,506	1,666,168
应交税费	30	629,886	664,642	654,095	669,037
应付利息	31	2,572,550	2,907,006	3,021,035	2,804,254
预计负债		-	-	-	7,147
应付债券	32	45,527,261	36,989,626	20,657,331	3,953,184
其他负债	33	2,892,313	2,682,737	1,324,470	1,090,476
负债合计		<u>255,333,608</u>	<u>230,645,363</u>	<u>190,837,353</u>	<u>151,590,669</u>



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。







青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司资产负债表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


	附注	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	34	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	35	2,221,443	2,221,443	2,221,443	2,214,796
其他综合收益	36	836,549	232,344	202,513	276,699
盈余公积	37	1,918,413	1,705,040	1,297,765	918,784
一般风险准备	38	4,088,597	3,531,312	2,743,131	2,237,876
未分配利润	39	5,692,184	4,434,142	3,495,866	2,841,086
股东权益合计		<u>19,757,186</u>	<u>17,124,281</u>	<u>14,960,718</u>	<u>13,489,241</u>
负债和股东权益总计		<u>275,090,794</u>	<u>247,769,644</u>	<u>205,798,071</u>	<u>165,079,910</u>

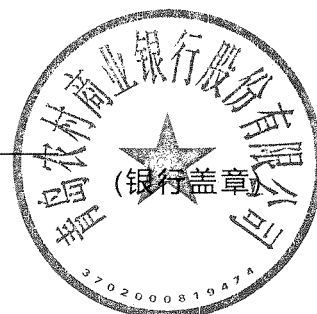
本财务报表已于 2018 年 12 月 21 日获本行董事会批准。

  
  
 刘仲生  
 法定代表人  
 (董事长)

  
  
 刘宗波  
 行长

  
  
 贾承刚  
 主管财务工作的副行长

  
  
 袁文波  
 计划财务部负责人



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并利润表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		截至 2018 年 9 月 30 日止 附注 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
<b>营业收入</b>					
利息收入		8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
利息支出		(4,091,948)	(4,311,321)	(3,382,606)	(3,187,279)
利息净收入	40	<u>4,774,489</u>	<u>5,788,360</u>	<u>5,442,085</u>	<u>5,480,211</u>
手续费及佣金收入		187,908	213,388	219,021	163,699
手续费及佣金支出		(47,479)	(50,186)	(39,254)	(40,804)
手续费及佣金净收入	41	<u>140,429</u>	<u>163,202</u>	<u>179,767</u>	<u>122,895</u>
其他收益	42	28,657	37,336	-	-
投资净收益 / (损失)	43	323,456	(14,386)	75,211	88,259
公允价值变动净收益 / (损失)		47,803	(39,449)	-	-
汇兑净收益		16,169	49,042	38,684	46,205
其他业务收入		13,543	9,758	6,163	1,424
资产处置收益	44	5,507	85,225	88,274	11,688
营业收入合计		<u>5,350,053</u>	<u>6,079,088</u>	<u>5,830,184</u>	<u>5,750,682</u>
<b>营业支出</b>					
税金及附加	45	(58,803)	(71,472)	(159,876)	(376,273)
业务及管理费	46	(1,559,165)	(2,169,534)	(1,961,621)	(1,794,602)
资产减值损失	47	(1,121,033)	(1,074,583)	(1,240,591)	(1,152,515)
其他业务成本		(248)	(297)	(289)	(338)
营业支出合计		<u>(2,739,249)</u>	<u>(3,315,886)</u>	<u>(3,362,377)</u>	<u>(3,323,728)</u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并利润表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		截至 2018 年 9 月 30 日止 附注 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
营业利润		2,610,804	2,763,202	2,467,807	2,426,954
加: 营业外收入		4,277	12,266	61,498	40,565
减: 营业外支出		(10,061)	(9,612)	(19,687)	(9,012)
利润总额		2,605,020	2,765,856	2,509,618	2,458,507
减: 所得税费用	48	(558,760)	(625,571)	(605,852)	(594,963)
净利润		2,046,260	2,140,285	1,903,766	1,863,544
归属于本行股东的净利润		2,034,544	2,136,450	1,926,556	1,863,544
少数股东损益		11,716	3,835	(22,790)	-
基本及稀释每股收益 (人民币元)	49	0.41	0.43	0.39	0.37

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并利润表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
其他综合收益的税后净额					
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		604,205	29,831	(74,186)	51,460
不能重分类进损益的其他综合收益					
- 重新计量设定受益计划变动额		(20,793)	158,420	20,039	(21,066)
将重分类进损益的其他综合收益					
- 可供出售金融资产公允价值变动损益		624,998	(128,589)	(94,225)	72,526
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
其他综合收益合计	36	604,205	29,831	(74,186)	51,460
综合收益总额		2,650,465	2,170,116	1,829,580	1,915,004
归属于本行股东的综合收益总额		2,638,749	2,166,281	1,852,370	1,915,004
归属于少数股东的综合收益总额		11,716	3,835	(22,790)	-

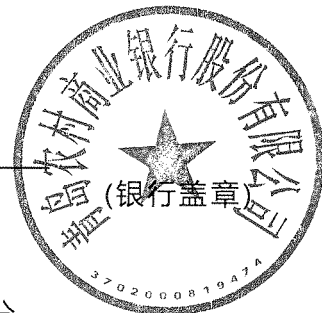
本财务报表已于 2018 年 12 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生  
法定代表人  
(董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
母公司利润表  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		截至 2018 年 9 月 30 日止			
	附注	九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
<b>营业收入</b>					
利息收入		8,725,149	9,971,672	8,797,958	8,667,490
利息支出		(4,062,905)	(4,294,197)	(3,387,455)	(3,187,279)
利息净收入	40	<u>4,662,244</u>	<u>5,677,475</u>	<u>5,410,503</u>	<u>5,480,211</u>
手续费及佣金收入		187,221	208,155	218,846	163,699
手续费及佣金支出		(46,274)	(49,471)	(38,854)	(40,804)
手续费及佣金净收入	41	<u>140,947</u>	<u>158,684</u>	<u>179,992</u>	<u>122,895</u>
其他收益	42	18,810	27,611	-	-
投资净收益 / (损失)	43	323,456	(14,386)	75,211	88,259
公允价值变动净收益 / (损失)		47,803	(39,449)	-	-
汇兑净收益		16,169	49,042	38,684	46,205
其他业务收入		13,543	9,757	6,163	1,424
资产处置收益	44	5,507	85,225	88,274	11,688
营业收入合计		<u>5,228,479</u>	<u>5,953,959</u>	<u>5,798,827</u>	<u>5,750,682</u>
<b>营业支出</b>					
税金及附加	45	(58,447)	(71,033)	(159,191)	(376,273)
业务及管理费	46	(1,476,584)	(2,080,451)	(1,902,352)	(1,794,602)
资产减值损失	47	(1,105,205)	(1,046,536)	(1,219,997)	(1,152,515)
其他业务成本		(9)	(128)	(287)	(338)
营业支出合计		<u>(2,640,245)</u>	<u>(3,198,148)</u>	<u>(3,281,827)</u>	<u>(3,323,728)</u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司利润表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)



	截至 2018 年 9 月 30 日止 附注	九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
营业利润		<u>2,588,234</u>	<u>2,755,811</u>	<u>2,517,000</u>	<u>2,426,954</u>
加: 营业外收入		4,252	10,738	47,617	40,565
减: 营业外支出		<u>(10,057)</u>	<u>(8,974)</u>	<u>(19,657)</u>	<u>(9,012)</u>
利润总额		2,582,429	2,757,575	2,544,960	2,458,507
减: 所得税费用	48	<u>(553,729)</u>	<u>(623,843)</u>	<u>(605,944)</u>	<u>(594,963)</u>
净利润		<u><u>2,028,700</u></u>	<u><u>2,133,732</u></u>	<u><u>1,939,016</u></u>	<u><u>1,863,544</u></u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

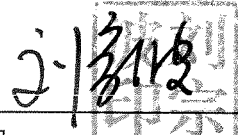

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司利润表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止			
		九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
其他综合收益的税后净额		604,205	29,831	(74,186)	51,460
不能重分类进损益的					
其他综合收益					
- 重新计量设定受益计划					
变动额		(20,793)	158,420	20,039	(21,066)
将重分类进损益的					
其他综合收益					
- 可供出售金融资产公允					
价值变动损益		624,998	(128,589)	(94,225)	72,526
其他综合收益合计	36	<u>604,205</u>	<u>29,831</u>	<u>(74,186)</u>	<u>51,460</u>
综合收益总额		<u>2,632,905</u>	<u>2,163,563</u>	<u>1,864,830</u>	<u>1,915,004</u>

本财务报表已于 2018 年 12 月 21 日获本行董事会批准。

刘仲生  
 法定代表人  
 (董事长)

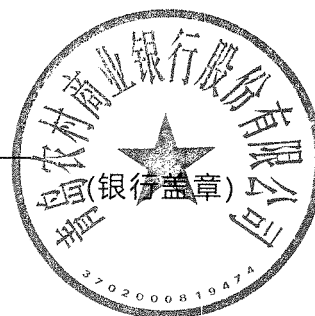
刘宗波  
 行长


贾承刚  
 主管财务工作的副行长


袁文波  
 计划财务部负责人



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	截至 2018 年 9 月 30 日止				
	附注	九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量					
吸收存款净增加额		14,767,310	22,915,795	21,800,368	10,097,934
同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		-	-	1,379,406	1,663,877
向中央银行借款净增加额		1,346,976	-	500,000	-
拆入资金净增加额		-	-	1,707,754	1,600,000
卖出回购金融资产款					
净增加额		3,581,869	4,779,731	-	1,887,300
存放中央银行款项					
净减少额		682,600	-	-	2,429,992
存放同业及其他金融机构					
款项净减少额		-	1,925,454	1,501,733	-
买入返售金融资产					
净减少额		8,178,352	-	1,255,293	3,664,260
收回已核销贷款		26,596	151,075	46,471	40,755
收取的利息、手续费及					
佣金的现金		5,973,209	7,248,739	7,036,213	7,772,410
收到的其他与经营活动					
有关的现金		307,034	1,635,780	703,058	494,360
经营活动现金流入小计		<u>34,863,946</u>	<u>38,656,574</u>	<u>35,930,296</u>	<u>29,650,888</u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



青岛农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止			
		九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款和垫款净增加额		(18,243,402)	(12,293,033)	(6,894,900)	(9,215,466)
存放中央银行款项					
净增加额		-	(2,859,168)	(1,615,494)	-
存放同业及其他金融机构					
款项净增加额		(3,984,202)	-	-	(56,994)
拆出资金净增加额		(718,902)	(415,042)	(85,435)	-
交易性金融资产净增加额		(5,289,572)	(2,180,890)	-	-
买入返售金融资产					
净增加额		-	(8,609,743)	-	-
同业及其他金融机构存放					
款项净减少额		(2,564,495)	(2,242,603)	-	-
向中央银行借款净减少额		-	(426,976)	-	(1,100,170)
拆入资金净减少额		(158,207)	(1,142,257)	-	-
卖出回购金融资产款					
净减少额		-	-	(2,282,000)	-
支付的利息、手续费及					
佣金的现金		(3,013,634)	(3,443,755)	(2,812,919)	(2,712,425)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(1,024,094)	(1,242,325)	(1,145,935)	(1,081,875)
支付的各项税费		(924,584)	(1,080,737)	(1,121,855)	(1,091,869)
支付的其他与经营活动					
有关的现金		(534,635)	(596,760)	(557,509)	(1,081,265)
经营活动现金流出小计		<u>(36,455,727)</u>	<u>(36,533,289)</u>	<u>(16,516,047)</u>	<u>(16,340,064)</u>
经营活动 (使用) / 产生的现金					
流量净额	50(1)	<u>(1,591,781)</u>	<u>2,123,285</u>	<u>19,414,249</u>	<u>13,310,824</u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


	截至 2018 年 9 月 30 日止 附注	九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>					
处置及收回投资收到的现金		66,028,234	90,019,215	76,628,491	35,986,460
取得投资收益及利息收到的现金		3,339,644	3,034,493	1,550,348	919,498
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		9,738	380,814	94,366	15,553
<b>投资活动现金流入小计</b>		<u>69,377,616</u>	<u>93,434,522</u>	<u>78,273,205</u>	<u>36,921,511</u>
投资支付的现金		(78,550,723)	(105,839,541)	(114,219,702)	(51,089,110)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(194,565)	(799,405)	(563,147)	(648,442)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<u>(78,745,288)</u>	<u>(106,638,946)</u>	<u>(114,782,849)</u>	<u>(51,737,552)</u>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<u>(9,367,672)</u>	<u>(13,204,424)</u>	<u>(36,509,644)</u>	<u>(14,816,041)</u>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债务工具收到的现金		55,761,109	54,572,426	33,167,235	4,441,551
子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-	823,000	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<u>55,761,109</u>	<u>54,572,426</u>	<u>33,990,235</u>	<u>4,441,551</u>
偿付债券本金所支付的现金		(47,277,514)	(38,524,701)	(16,626,813)	(989,902)
偿付债券利息所支付的现金		(1,398,000)	(736,299)	(231,187)	(10,098)
分配股利所支付的现金		-	(56)	(399,177)	(499,985)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<u>(48,675,514)</u>	<u>(39,261,056)</u>	<u>(17,257,177)</u>	<u>(1,499,985)</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<u>7,085,595</u>	<u>15,311,370</u>	<u>16,733,058</u>	<u>2,941,566</u>


刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


青岛农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止			
		九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
汇率变动对现金及现金等价物 的影响		28,748	(33,205)	12,939	16,049
现金及现金等价物 净(减少)/增加额	50(2)	(3,845,110)	4,197,026	(349,398)	1,452,398
加: 期/年初现金及现金 等价物余额		14,444,153	10,247,127	10,596,525	9,144,127
期/年末现金及现金等价物 余额	50(3)	10,599,043	14,444,153	10,247,127	10,596,525

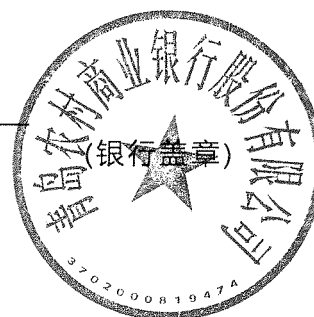
本财务报表已于 2018 年 12 月 21 日获本行董事会批准。

  
刘仲生  
法定代表人  
(董事长)

  
刘宗波  
行长

  
贾承刚  
主管财务工作的副行长

  
袁文波  
计划财务部负责人



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司现金流量表  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	截至 2018 年 9 月 30 日止				
	附注	九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>					
吸收存款净增加额		14,318,242	21,673,537	20,515,353	10,097,934
同业及其他金融机构存放 款项净增加额		-	-	1,709,406	1,663,877
向中央银行借款净增加额		1,299,676	-	500,000	-
拆入资金净增加额		-	-	1,707,754	1,600,000
卖出回购金融资产款 净增加额		3,581,869	4,779,731	-	1,887,300
存放中央银行款项 净减少额		721,066	-	-	2,429,992
存放同业及其他金融机构 款项净减少额		-	1,953,733	1,588,733	-
买入返售金融资产 净减少额		8,178,352	-	1,255,293	3,664,260
收回已核销贷款		26,596	151,075	46,471	40,755
收取的利息、手续费及 佣金的现金		5,827,129	7,119,638	7,011,003	7,772,410
收到的其他与经营活动 有关的现金		294,795	1,617,868	702,233	494,360
<b>经营活动现金流入小计</b>		<u>34,247,725</u>	<u>37,295,582</u>	<u>35,036,246</u>	<u>29,650,888</u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司现金流量表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止			
		九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款和垫款净增加额		(17,716,981)	(11,212,498)	(6,063,276)	(9,215,466)
存放中央银行款项					
净增加额		-	(2,737,457)	(1,543,784)	-
存放同业及其他金融机构					
款项净增加额		(3,869,482)	-	-	(56,994)
拆出资金净增加额		(718,902)	(415,042)	(85,435)	-
交易性金融资产净增加额		(5,289,572)	(2,180,890)	-	-
买入返售金融资产					
净增加额		-	(8,609,743)	-	-
同业及其他金融机构存放					
款项净减少额		(2,601,494)	(2,445,503)	-	-
向中央银行借款净减少额		-	(499,676)	-	(1,100,170)
拆入资金净减少额		(158,207)	(1,142,257)	-	-
卖出回购金融资产款					
净减少额		-	-	(2,282,000)	-
支付的利息、手续费及					
佣金的现金		(2,991,594)	(3,436,828)	(2,814,615)	(2,712,425)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(988,281)	(1,206,837)	(1,130,205)	(1,081,875)
支付的各项税费		(914,114)	(1,074,434)	(1,120,807)	(1,091,869)
支付的其他与经营活动					
有关的现金		(494,974)	(553,936)	(517,293)	(1,081,265)
经营活动现金流出小计		<u>(35,743,601)</u>	<u>(35,515,101)</u>	<u>(15,557,415)</u>	<u>(16,340,064)</u>
经营活动 (使用) / 产生的现金					
流量净额	50(1)	<u>(1,495,876)</u>	<u>1,780,481</u>	<u>19,478,831</u>	<u>13,310,824</u>

刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司现金流量表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


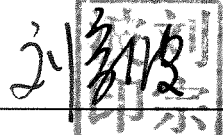
	截至 2018 年 9 月 30 日止 附注 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的 现金	66,028,234	90,019,215	76,628,491	35,986,460
取得投资收益及利息 收到的现金	3,339,644	3,034,493	1,550,348	919,498
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收到的 现金	9,738	380,814	94,366	15,553
投资活动现金流入小计	<u>69,377,616</u>	<u>93,434,522</u>	<u>78,273,205</u>	<u>36,921,511</u>
投资支付的现金	(78,550,723)	(105,839,541)	(114,219,702)	(51,089,110)
设立子公司支付的现金	-	-	(357,000)	-
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产所支付 的现金	(187,400)	(781,818)	(534,742)	(648,442)
投资活动现金流出小计	<u>(78,738,123)</u>	<u>(106,621,359)</u>	<u>(115,111,444)</u>	<u>(51,737,552)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(9,360,507)</u>	<u>(13,186,837)</u>	<u>(36,838,239)</u>	<u>(14,816,041)</u>
筹资活动产生的现金流量				
发行债务工具收到的现金	55,761,109	54,572,426	33,167,235	4,441,551
筹资活动现金流入小计	<u>55,761,109</u>	<u>54,572,426</u>	<u>33,167,235</u>	<u>4,441,551</u>
偿付债券本金所支付的 现金	(47,277,514)	(38,524,701)	(16,626,813)	(989,902)
偿付债券利息所支付的 现金	(1,398,000)	(736,299)	(231,187)	(10,098)
分配股利所支付的现金	-	(56)	(399,177)	(499,985)
筹资活动现金流出小计	<u>(48,675,514)</u>	<u>(39,261,056)</u>	<u>(17,257,177)</u>	<u>(1,499,985)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>7,085,595</u>	<u>15,311,370</u>	<u>15,910,058</u>	<u>2,941,566</u>



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

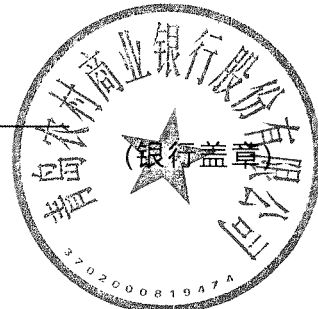
青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司现金流量表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
汇率变动对现金及现金等价物 的影响		28,748	(33,205)	12,939	16,049
现金及现金等价物 净 (减少) / 增加额	50(2)	(3,742,040)	3,871,809	(1,436,411)	1,452,398
加: 期 / 年初现金及现金 等价物余额		13,031,923	9,160,114	10,596,525	9,144,127
期 / 年末现金及现金等价物 余额	50(3)	9,289,883	13,031,923	9,160,114	10,596,525

本财务报表已于 2018 年 12 月 21 日获本行董事会批准。

 刘仲生 法定代表人 (董事长)	 刘宗波 行长
--	---

 贾承刚 主管财务工作的副行长	 袁文波 计划财务部负责人
--	--



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行的股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2018年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,532,256	4,423,456	804,045	17,918,584
本期增减变动金额								
1. 综合收益总额	36	-	604,205	-	-	2,034,544	11,716	2,650,465
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	39	-	-	213,373	-	(213,373)	-	-
- 提取一般风险准备	39	-	-	-	557,284	(557,284)	-	-
上述 1 至 2 小计			604,205	213,373	557,284	1,263,887	11,716	2,650,465
2018年9月30日余额	5,000,000	2,221,443	836,549	1,918,413	4,089,540	5,687,343	815,761	20,569,049

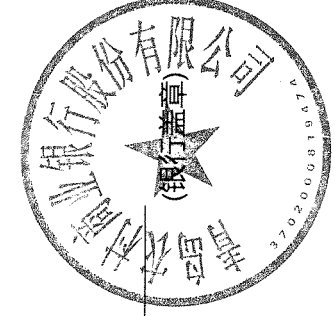
本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准。

刘仲莹  
法定代表人(董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人



刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



青岛农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行的股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2017年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	202,513	1,297,765	2,743,131	3,483,406	800,210	15,748,468
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	36	-	29,831	-	-	2,136,450	3,835	2,170,116
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	39	-	-	407,275	-	(407,275)	-	-
- 提取一般风险准备	39	-	-	-	789,125	(789,125)	-	-
上述1至2小计			29,831	407,275	789,125	940,050	3,835	2,170,116
2017年12月31日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,532,256	4,423,456	804,045	17,918,584

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准。

刘仲生  
法定代表人(董事长)

刘宗波  
行长

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人



刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行的股东权益						小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2016年1月1日余额	5,000,000	2,214,796	276,699	918,784	2,237,876	2,841,086	13,489,241	13,489,241	
本年增减变动金额	-	-	(74,186)	-	-	1,926,556	1,852,370	1,829,580	
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	(378,981)	-	-	
2. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	(505,255)	-	-	
- 因设立子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)	(400,000)	
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	6,647	6,647	
- 提取盈余公积	-	-	-	378,981	-	(378,981)	-	-	
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	505,255	(505,255)	-	-	
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)	(400,000)	
4. 其他	-	6,647	-	-	-	-	6,647	6,647	
上述1至4小计	-	6,647	(74,186)	378,981	505,255	642,320	1,459,017	2,259,227	
2016年12月31日余额	5,000,000	2,221,443	202,513	1,297,765	2,743,131	3,483,406	14,948,258	15,748,468	

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准

刘仲生 刘宗波  
法定代表人(董事长) 行长

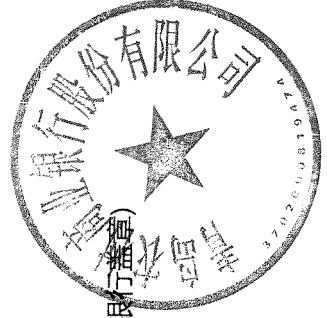
波印表

贾承刚  
主管财务工作的副行长

袁文波  
计划财务部负责人

波印表

袁文波  
计划财务部负责人



刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行的股东权益						小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2015年1月1日余额	5,000,000	2,214,796	225,239	560,801	1,962,693	2,110,708	12,074,237	-	12,074,237
本年增减变动金额	-	-	51,460	-	-	1,863,544	1,915,004	-	1,915,004
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	(357,983)	-	-	-
2. 利润分配	-	-	-	357,983	-	(275,183)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	(275,183)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	275,183	(500,000)	(500,000)	-	(500,000)
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述1至2小计	-	-	51,460	357,983	275,183	730,378	1,415,004	-	1,415,004
2015年12月31日余额	5,000,000	2,214,796	276,699	918,784	2,237,876	2,841,086	13,489,241	-	13,489,241

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准。

刘宗波

行长

刘仲生

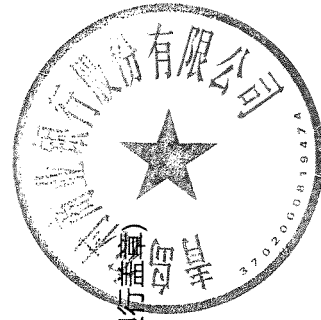
法定代表人 (董事长)

贾承刚

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人



(银行盖章)

刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

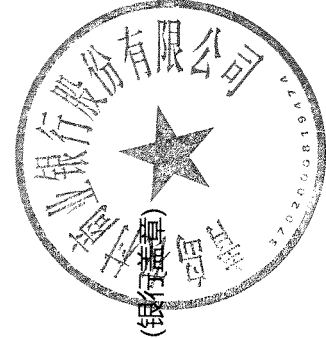
附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,531,312	4,434,142	17,124,281
本期增减变动金额							
1. 综合收益总额	36	-	604,205	-	-	2,028,700	2,632,905
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	39	-	-	213,373	-	(213,373)	-
- 提取一般风险准备	39	-	-	-	557,285	(557,285)	-
上述1至2小计							
2018年9月30日余额	5,000,000	2,221,443	836,549	1,918,413	4,088,597	5,692,184	19,757,186

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准。

刘仲生 刘宗波  
 法定代表人(董事长) 行长

贾承刚 袁文波  
 主管财务工作的副行长 计划财务部负责人

袁文波



刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2017年1月1日余额	5,000,000	2,221,443	202,513	1,297,765	2,743,131	3,495,866	14,960,718
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	36	-	29,831	-	-	2,133,732	2,163,563
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	39	-	-	407,275	-	(407,275)	-
- 提取一般风险准备	39	-	-	-	788,181	(788,181)	-
上述1至2小计			29,831	407,275	788,181	(407,275)	-
2017年12月31日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,531,312	4,434,142	17,124,281

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准。

刘仲生 刘宗波

刘宗波 行长

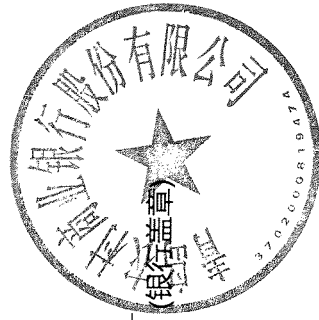
法定代表人(董事长)

贾承刚

贾承刚 主管财务工作的副行长

袁文波

袁文波 计划财务部负责人



刊载于第 29 页至第 199 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

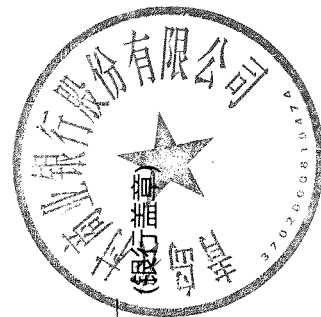
附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2016年1月1日余额	5,000,000	2,214,796	276,699	918,784	2,237,876	2,841,086	13,489,241
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	36	-	(74,186)	-	-	1,939,016	1,864,830
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	39	-	-	378,981	-	(378,981)	-
- 提取一般风险准备	39	-	-	-	505,255	(505,255)	-
- 对股东的分配	39	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
3. 其他		6,647	-	-	-	-	6,647
上述1至3小计		6,647	(74,186)	378,981	505,255	654,780	1,471,477
2016年12月31日余额	5,000,000	2,221,443	202,513	1,297,765	2,743,131	3,495,866	14,960,718

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准

刘仲生 行长  
 法定代表人 (董事长)

贾承刚 主管财务工作的副行长

袁文波 计划财务部负责人



刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2015年1月1日余额	5,000,000	2,214,796	225,239	560,801	1,962,693	2,110,708	12,074,237
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	36	-	51,460	-	-	1,863,544	1,915,004
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	39	-	-	357,983	-	(357,983)	-
- 提取一般风险准备	39	-	-	-	275,183	(275,183)	-
- 对股东的分配	39	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
上述1至2小计			51,460	357,983	275,183	730,378	1,415,004
2015年12月31日余额	5,000,000	2,214,796	276,699	918,784	2,237,876	2,841,086	13,489,241

本财务报表已于2018年12月21日获本行董事会批准。

刘仲生

法定代表人(董事长)

刘宗波

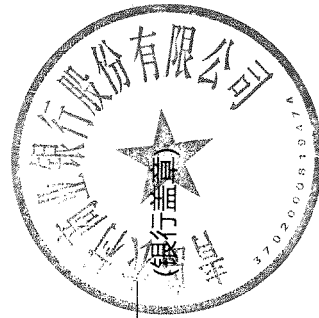
行长

贾承刚

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人



刊载于第29页至第199页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 基本情况

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”), 由原青岛市农村信用合作社联合社、青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行、胶州市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社九家农村合作金融机构(以下简称“九家行社”)合并重组设立, 2012年6月15日, 经《中国银监会关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2012]297号)批复开业, 2012年6月26日完成工商注册登记。原九家行社自合并后各自的独立法人资格取消, 原有债权债务由本行承继。

本行持有原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)青岛监管局颁发的金融许可证, 机构编码为: B1333H237020001号, 持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照, 统一社会信用代码: 91370200599001594B号。本行注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2018年9月30日本行总股本为人民币50亿元。

截至2018年9月30日, 本行下设总行及17家分支机构, 主要分布在青岛。本行及其子公司(统称“本集团”)的主要业务是吸收本外币公众存款; 发放本外币短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事本外币同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇汇款; 买卖、代理买卖外汇; 提供信用证服务及担保; 外汇资信调查、咨询及见证业务; 基金销售及经原中国银监会批准的其他业务。本行主要在中国境内经营业务, 就本报告而言, 中国境内不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾。

本报告期内, 本集团子公司的情况参见附注16。



## 2 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2018 年 9 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2015 年度、2016 年度、2017 年度及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### (2) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (3) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，均四舍五入取整到千元。

## 3 主要会计政策和主要会计估计

### (1) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司及结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司及结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，例如，当表决权仅与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。

## (2) 外币折算

本集团外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

## (3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### (4) 金融工具

##### (i) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款和应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 贷款和应收款项

贷款和应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或

- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 符合贷款和应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注 3(19)(i)）。

- 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保（参见附注 3(17)）确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

## (ii) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (a) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (b) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (c) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (d) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (e) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (f) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

## • 贷款和应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款和应收款项的减值损失。

## 个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款和应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款和应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款和应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售抵押品的成本。

## 组合方式

以组合方式评估减值的贷款和应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款和应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款和应收款项。以组合方式评估时，贷款和应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

### 单项金额并不重大的同类贷款

对于单项金额并不重大的同类贷款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

### 以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款

单项金额重大的贷款和应收款项，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款和应收款项。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款和应收款项组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别所需时间；及
- 当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款和应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款和应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

重组贷款是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目，如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量其减值准备。

- 持有至到期投资

持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益内转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

- (iii) 金融资产和金融负债的终止确认

- 终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；及
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。



金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

- 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金作为融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

- 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的前提下），本集团终止确认所转让的金融资产。

(iv) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；及
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(v) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

(5) 买入返售和卖出回购金融资产(包括证券借入和借出交易)

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当借出方满足证券的终止确认条件时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

如借入的证券后续出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

(6) 长期股权投资

(i) 长期股权投资成本确定

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

(ii) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(13)。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

(7) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备（附注 3(13)）后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧。

各类投资性房地产的预计使用寿命、预计残值率和折旧率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 25 年	3.00% - 5.00%	3.80% - 4.85%

(8) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非满足持有待售条件，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10 - 25 年	3.00% - 5.00%	3.80% - 9.70%
电子设备	3 - 8 年	0.50%	12.44% - 33.17%
其他	3 - 10 年	0.50% - 3.00%	9.70% - 33.17%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

(9) 经营租赁

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(10) 无形资产

本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产，以成本或合并重组设立基准日评估值减累计摊销及减值准备（附注 3(13)）后在资产负债表内列示。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非满足持有待售条件，无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年

(11) 长期待摊费用

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

## (12) 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

## (13) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 采用成本模式计量的投资性房地产；
- 对子公司的长期股权投资；及
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本集团以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

#### (14) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### (15) 职工福利

##### (i) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (ii) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金计划。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (iii) 离职后福利—设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

(iv) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；及
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(16) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，根据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是与不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(17) 已发出的财务担保、预计负债及或有负债

(i) 已发出的财务担保

财务担保是指由发出人（“担保人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。担保的公允价值（即已收取的担保费）初始确认为递延收入，作为其他负债列示。递延收入在期内摊销并于利润表中确认为作出财务担保的收入。此外，当担保持有人可能根据这项担保向本集团提出申索、并且提出的申索金额预期会高于递延收入的账面价值，则按照附注 3(17)(ii) 于资产负债表内确认为预计负债。

(ii) 其他预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。



预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；及
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (18) 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团通过与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托资金的风险及收益，因此委托贷款及委托资金按其本金记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

#### (19) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

##### (i) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

已计提减值准备的资产按照计算相关减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率计算利息收入（“折现回拨”）。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(iii) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(20) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。

财政部于 2017 年 5 月颁布了修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》（以下简称“准则 16 号（2017）”），自 2017 年 6 月 12 日起施行。

本集团 2015 年度及 2016 年度对于政府补助的会计处理和披露要求仍沿用准则 16 号 (2017) 颁布前的相关企业会计准则的规定。本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

本集团根据准则 16 号 (2017) 的规定，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理，采用未来适用法变更了相关会计政策。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

#### (21) 支出确认

##### (i) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

##### (ii) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

#### (22) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

#### (23) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

#### (24) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在服务性质、客户类型、提供服务的方式、提供服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

#### (25) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入、支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和受影响的未来期间予以确认。

##### (i) 发放贷款和垫款及金融投资（可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资）的减值损失

本集团定期审阅贷款和垫款及金融投资组合，以评估其是否出现减值损失，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款和垫款及金融投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示相关金融资产组合中债务人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的贷款和垫款及金融投资减值损失金额为该金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估上述金融资产的减值损失时，减值损失金额是根据与该金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。

可供出售债务工具的客观减值证据包括投资公允价值的大幅或持续下跌。在确定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑债务工具投资的历史市场波动记录和债务人的信用情况、财务状况及所属行业表现等因素。

(ii) 金融工具的公允价值

对没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息，参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有数据。但请注意，估值模型使用的部分信息（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）需要管理层进行估计。本集团定期审查上述估计和假设，必要时进行调整。

(iii) 持有至到期投资的分类

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果对本集团是否有意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

(iv) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本集团需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

(v) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行审查，以确定资产账面价值是否高于其可收回金额。如果任何该等迹象存在，有关资产便会视为已减值。

由于本集团不能获得资产 (或资产组) 的可靠公开市价，因此不能可靠估计资产的公允价值。在评估未来现金流的现值时，需要对该资产 (或资产组) 的相关经营收入和成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断以计算现值。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关数据，包括根据合理和有依据的假设所作出相关经营收入和成本的预测。

(vi) 折旧及摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产等资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以确定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(vii) 对结构化主体具有控制的判断

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，例如，当表决权仅与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。

当评估本集团是否控制该结构化主体并将其应该纳入合并范围时，本集团综合考虑了多种因素，例如：决策权范围、其他方持有的权力、按协议提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等。

(26) 主要会计政策的变更

(a) 会计政策变更的内容及原因

财政部于 2017 年 5 月颁布了修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》(以下简称“准则 16 号(2017)”)，自 2017 年 6 月 12 日起施行。

采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注 3(20) 中列示。

本集团根据准则 16 号 (2017) 的规定, 对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理, 采用未来适用法变更了相关会计政策。本集团 2015 年度及 2016 年度对于政府补助的会计处理和披露要求仍沿用准则 16 号 (2017) 颁布前的相关企业会计准则的规定。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

同时, 财政部于 2017 年 12 月颁布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2017] 30 号), 并于 2018 年 6 月颁布了《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2018] 15 号)。

采用该准则对本集团的影响如下:

(i) 政府补助

- 对于与收益相关的政府补助, 在计入利润表时, 由原计入营业外收入改为计入其他收益或营业外收入;
- 将政府补助相关递延收益的摊销方式由在相关资产使用寿命内平均分配改为按照合理、系统的方法进行分配。

(ii) 财务报表列报

本集团根据财会 [2017] 30 号规定的财务报表格式编制 2017 年度及以后期间财务报表, 并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。根据该文件要求, 本集团在利润表新增“资产处置收益”项目, 反映处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失。债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失也包括在该项目内。上述项目原在营业外收入及营业外支出反映。

本集团根据财会 [2018] 15 号规定的财务报表格式编制自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间财务报表, 并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。采用财会 [2018] 15 号的规定未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

(b) 变更对财务报表的影响

上述会计政策变更对合并及母公司资产负债表各项目均无任何影响。

上述会计政策变更对合并及母公司利润表各项目的分析如下：

本集团

	采用变更后会计政策	
	增加 / (减少) 当期报表项目金额	
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
资产处置收益	88,274	11,688
营业外收入	(88,933)	(12,395)
营业外支出	<u>659</u>	<u>707</u>
利润总额	-	-

本行

	采用变更后会计政策	
	增加 / (减少) 当期报表项目金额	
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
资产处置收益	88,274	11,688
营业外收入	(88,933)	(12,395)
营业外支出	<u>659</u>	<u>707</u>
利润总额	-	-

4 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

(1) 营业税

2016年5月1日前按应税收入金额计征，营业税率为5%。

(2) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税及应交增值的5%或7%计征。



(3) 教育费附加

教育费附加按实际缴纳营业税及应交增值的 3%计征，地方教育费附加按实际缴纳营业税及应交增值的 2%计征。

(4) 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

(5) 增值税

自 2016 年 5 月 1 日起，本集团以税法规定的应税服务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本行及各子公司增值税主要适用税率为 3%或 6%。

5 现金及存放中央银行款项

本集团

	注	2018 年 9月30日	2017 年 12月31日	2016 年 12月31日	2015 年 12月31日
库存现金		885,623	669,125	736,738	615,270
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	21,983,480	22,637,837	19,800,027	18,125,158
- 超额存款准备金	(2)	1,908,568	3,546,124	4,010,995	2,899,645
- 财政性存款		23,427	51,670	30,312	89,687
小计		23,915,475	26,235,631	23,841,334	21,114,490
合计		24,801,098	26,904,756	24,578,072	21,729,760

本行

		2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
注					
库存现金		863,688	657,718	727,809	615,270
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	21,751,593	22,444,416	19,728,317	18,125,158
- 超额存款准备金	(2)	1,851,289	3,517,587	3,986,095	2,899,645
- 财政性存款		23,427	51,670	30,312	89,687
小计		<u>23,626,309</u>	<u>26,013,673</u>	<u>23,744,724</u>	<u>21,114,490</u>
合计		<u>24,489,997</u>	<u>26,671,391</u>	<u>24,472,533</u>	<u>21,729,760</u>

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

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
人民币存款缴存比率	12.00%	13.50%	13.50%	14.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%

本行八家村镇银行子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

6 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	7,937,764	4,355,780	6,387,779	8,146,101
- 其他金融机构	3,397,028	1,546,975	1,076,708	3,600,000
存放中国境外款项				
- 银行	189,317	382,708	92,819	108,492
合计	<u>11,524,109</u>	<u>6,285,463</u>	<u>7,557,306</u>	<u>11,854,593</u>

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	6,477,821	2,868,215	5,249,669	8,146,101
- 其他金融机构	3,397,028	1,546,975	1,074,634	3,600,000
存放中国境外款项				
- 银行	189,317	382,708	92,819	108,492
合计	<u>10,064,166</u>	<u>4,797,898</u>	<u>6,417,122</u>	<u>11,854,593</u>

7 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
拆放中国境内款项				
- 银行	1,331,125	3,774,646	1,298,773	-
- 其他金融机构	1,300,000	-	-	-
合计	<u>2,631,125</u>	<u>3,774,646</u>	<u>1,298,773</u>	<u>-</u>

8 交易性金融资产

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券				
- 政府	180,940	-	-	-
- 政策性银行	450,026	-	-	-
- 同业及其他金融机构	378,093	79,872	-	-
- 企业	6,477,835	2,090,439	-	-
合计	<u>7,486,894</u>	<u>2,170,311</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9 衍生金融工具

本集团及本行

	2018年9月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	2,810,000	5,804	(13,882)
合计	<u>2,810,000</u>	<u>5,804</u>	<u>(13,882)</u>

	2017 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,810,000	5,519	(3,222)
汇率衍生工具	457,394	-	(31,167)
合计	2,267,394	5,519	(34,389)

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团无任何持有的衍生金融工具。

#### 10 买入返售金融资产

##### (1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2018 年 <u>9 月 30 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>	2015 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内				
- 银行	-	6,593,031	744,000	2,499,286
- 其他金融机构	1,675,384	3,260,705	499,993	-
合计	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286

##### (2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2018 年 <u>9 月 30 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>	2015 年 <u>12 月 31 日</u>
债券	1,675,384	9,853,736	1,243,993	-
票据	-	-	-	2,499,286
合计	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286

11 应收利息

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收利息产生自：				
- 发放贷款和垫款	552,327	376,970	424,709	456,376
- 金融投资	845,490	708,542	327,175	350,721
- 其他	95,823	52,902	49,619	98,853
合计	<u>1,493,640</u>	<u>1,138,414</u>	<u>801,503</u>	<u>905,950</u>

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收利息产生自：				
- 发放贷款和垫款	546,424	372,710	423,098	456,376
- 金融投资	845,490	708,542	327,175	350,721
- 其他	93,112	48,139	49,013	98,853
合计	<u>1,485,026</u>	<u>1,129,391</u>	<u>799,286</u>	<u>905,950</u>

12 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
公司贷款和垫款	90,500,605	77,084,526	71,593,390	68,977,544
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	20,419,675	18,155,402	17,673,557	18,932,900
- 个人住房贷款	14,212,708	13,341,421	7,803,472	2,736,091
- 个人消费贷款	2,911,007	2,621,741	2,433,209	2,623,713
- 个人其他贷款	124,038	151,963	228,118	319,065
小计	37,667,428	34,270,527	28,138,356	24,611,769
票据贴现	1,387,184	1,089,506	1,322,178	1,177,795
发放贷款和垫款总额	129,555,217	112,444,559	101,053,924	94,767,108
减：减值损失准备				
- 个别方式评估	(581,497)	(519,756)	(502,803)	(773,581)
- 组合方式评估	(5,470,364)	(5,167,937)	(4,766,611)	(3,852,021)
减值损失准备总额	(6,051,861)	(5,687,693)	(5,269,414)	(4,625,602)
发放贷款和垫款账面 价值	123,503,356	106,756,866	95,784,510	90,141,506

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
公司贷款和垫款	90,004,874	76,819,412	71,437,190	68,977,544
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	19,115,587	17,044,518	17,149,565	18,932,900
- 个人住房贷款	14,150,772	12,965,760	7,710,441	2,736,091
- 个人消费贷款	2,334,182	2,461,241	2,374,808	2,623,713
- 个人其他贷款	124,038	151,963	228,118	319,065
小计	35,724,579	32,623,482	27,462,932	24,611,769
票据贴现	1,387,184	1,089,506	1,322,178	1,177,795
发放贷款和垫款总额	127,116,637	110,532,400	100,222,300	94,767,108
减：减值损失准备				
- 个别方式评估	(581,497)	(519,756)	(502,803)	(773,581)
- 组合方式评估	(5,405,895)	(5,119,296)	(4,746,017)	(3,852,021)
减值损失准备总额	(5,987,392)	(5,639,052)	(5,248,820)	(4,625,602)
发放贷款和垫款账面 价值	121,129,245	104,893,348	94,973,480	90,141,506



(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2018年9月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
房地产业	18,188,695	14.04%	16,445,923	14.63%	13,624,618	13.48%	11,838,146	12.49%
批发和零售业	16,325,974	12.60%	14,021,393	12.47%	13,466,333	13.33%	11,989,203	12.65%
建筑业	14,221,966	10.98%	12,278,851	10.92%	12,034,152	11.91%	13,824,661	14.59%
制造业	13,675,998	10.56%	12,884,996	11.46%	14,248,903	14.10%	15,869,251	16.75%
租赁和商务服务业	11,313,552	8.73%	8,211,342	7.30%	6,699,843	6.63%	6,140,943	6.48%
水利、环境和公共设施管理业	6,708,469	5.18%	5,642,220	5.02%	3,868,595	3.83%	1,129,329	1.19%
住宿和餐饮业	2,414,714	1.86%	2,362,087	2.10%	2,406,668	2.38%	2,358,233	2.49%
交通运输、仓储和邮政业	2,233,045	1.72%	1,138,779	1.01%	1,159,748	1.15%	1,953,839	2.06%
农、林、牧、渔业	1,971,099	1.52%	1,863,746	1.66%	2,655,939	2.63%	2,436,105	2.57%
其他	3,447,093	2.66%	2,235,189	1.98%	1,428,591	1.41%	1,437,834	1.52%
公司贷款和垫款小计	90,500,605	69.85%	77,084,526	68.55%	71,593,390	70.85%	68,977,544	72.79%
个人贷款和垫款	37,667,428	29.07%	34,270,527	30.48%	28,138,356	27.84%	24,611,769	25.97%
票据贴现	1,387,184	1.08%	1,089,506	0.97%	1,322,178	1.31%	1,177,795	1.24%
发放贷款和垫款总额	129,555,217	100.00%	112,444,559	100.00%	101,053,924	100.00%	94,767,108	100.00%

本行

	2018年9月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
房地产业	18,188,695	14.31%	16,445,923	14.88%	13,624,618	13.59%	11,838,146	12.49%
批发和零售业	16,041,721	12.62%	13,919,303	12.59%	13,419,333	13.39%	11,989,203	12.65%
建筑业	14,163,566	11.14%	12,265,826	11.10%	12,020,652	11.99%	13,824,661	14.59%
制造业	13,640,398	10.73%	12,816,776	11.60%	14,217,103	14.19%	15,869,251	16.75%
租赁和商务服务业	11,282,552	8.88%	8,211,342	7.43%	6,699,843	6.68%	6,140,943	6.48%
水利、环境和公共设施管理业	6,708,469	5.28%	5,642,220	5.10%	3,863,595	3.86%	1,129,329	1.19%
住宿和餐饮业	2,397,714	1.89%	2,342,087	2.12%	2,406,668	2.40%	2,358,233	2.49%
交通运输、仓储和邮政业	2,223,245	1.75%	1,128,979	1.02%	1,147,748	1.15%	1,953,839	2.06%
农、林、牧、渔业	1,943,220	1.53%	1,837,567	1.66%	2,632,539	2.63%	2,436,105	2.57%
其他	3,415,294	2.69%	2,209,389	2.00%	1,405,091	1.40%	1,437,834	1.52%
公司贷款和垫款小计	90,004,874	70.82%	76,819,412	69.50%	71,437,190	71.28%	68,977,544	72.79%
个人贷款和垫款	35,724,579	28.10%	32,623,482	29.51%	27,462,932	27.40%	24,611,769	25.97%
票据贴现	1,387,184	1.08%	1,089,506	0.99%	1,322,178	1.32%	1,177,795	1.24%
发放贷款和垫款总额	127,116,637	100.00%	110,532,400	100.00%	100,222,300	100.00%	94,767,108	100.00%

(3) 按担保方式分布情况分析

本集团

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	8,103,150	5,603,543	3,693,199	1,171,878
保证贷款	43,983,269	38,404,486	33,629,035	32,331,278
抵押贷款	74,257,693	65,803,797	60,912,903	58,577,881
质押贷款	3,211,105	2,632,733	2,818,787	2,686,071
发放贷款和垫款总额	<u>129,555,217</u>	<u>112,444,559</u>	<u>101,053,924</u>	<u>94,767,108</u>
减：减值损失准备				
- 个别方式评估	(581,497)	(519,756)	(502,803)	(773,581)
- 组合方式评估	(5,470,364)	(5,167,937)	(4,766,611)	(3,852,021)
减值损失准备总额	<u>(6,051,861)</u>	<u>(5,687,693)</u>	<u>(5,269,414)</u>	<u>(4,625,602)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>123,503,356</u>	<u>106,756,866</u>	<u>95,784,510</u>	<u>90,141,506</u>

本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	8,060,821	5,565,482	3,678,848	1,171,878
保证贷款	43,158,559	37,833,276	33,381,652	32,331,278
抵押贷款	72,794,213	64,564,383	60,440,418	58,577,881
质押贷款	3,103,044	2,569,259	2,721,382	2,686,071
发放贷款和垫款总额	<u>127,116,637</u>	<u>110,532,400</u>	<u>100,222,300</u>	<u>94,767,108</u>
减：减值损失准备				
- 个别方式评估	(581,497)	(519,756)	(502,803)	(773,581)
- 组合方式评估	(5,405,895)	(5,119,296)	(4,746,017)	(3,852,021)
减值损失准备总额	<u>(5,987,392)</u>	<u>(5,639,052)</u>	<u>(5,248,820)</u>	<u>(4,625,602)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>121,129,245</u>	<u>104,893,348</u>	<u>94,973,480</u>	<u>90,141,506</u>

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2018年9月30日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	289	877	153	111	1,430
保证贷款	695,740	309,057	482,519	272,073	1,759,389
抵押贷款	896,692	183,830	359,273	236,127	1,675,922
质押贷款	2,421	37,245	-	61,305	100,971
合计	1,595,142	531,009	841,945	569,616	3,537,712
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.23%	0.41%	0.65%	0.44%	2.73%

	2017年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	796	287	122	111	1,316
保证贷款	670,595	270,425	484,231	304,898	1,730,149
抵押贷款	1,434,208	188,815	449,861	156,821	2,229,705
质押贷款	37,245	-	25,973	33,562	96,780
合计	2,142,844	459,527	960,187	495,392	4,057,950
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.91%	0.41%	0.85%	0.44%	3.61%

2016年12月31日

	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	-	53	-	111	164
保证贷款	903,338	334,571	646,644	84,255	1,968,808
抵押贷款	1,595,130	324,775	420,773	124,588	2,465,266
质押贷款	-	-	28,831	32,774	61,605
合计	2,498,468	659,399	1,096,248	241,728	4,495,843
占发放贷款和垫款 总额的百分比	2.47%	0.65%	1.08%	0.25%	4.45%

2015年12月31日

	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	-	-	111	-	111
保证贷款	777,097	454,461	519,137	42,902	1,793,597
抵押贷款	2,936,433	367,295	394,104	151,899	3,849,731
质押贷款	-	29,093	35,186	-	64,279
合计	3,713,530	850,849	948,538	194,801	5,707,718
占发放贷款和垫款 总额的百分比	3.91%	0.90%	1.00%	0.21%	6.02%

本行

2018年9月30日					
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	289	877	153	111	1,430
保证贷款	695,740	309,057	482,519	272,073	1,759,389
抵押贷款	896,692	183,830	359,273	236,127	1,675,922
质押贷款	2,421	37,245	-	61,305	100,971
合计	1,595,142	531,009	841,945	569,616	3,537,712
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.25%	0.42%	0.66%	0.45%	2.78%

2017年12月31日					
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	796	287	122	111	1,316
保证贷款	670,595	270,425	484,231	304,898	1,730,149
抵押贷款	1,434,208	188,815	449,861	156,821	2,229,705
质押贷款	37,245	-	25,973	33,562	96,780
合计	2,142,844	459,527	960,187	495,392	4,057,950
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.94%	0.42%	0.87%	0.44%	3.67%

2016年12月31日					
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	-	53	-	111	164
保证贷款	903,338	334,571	646,644	84,255	1,968,808
抵押贷款	1,595,130	324,775	420,773	124,588	2,465,266
质押贷款	-	-	28,831	32,774	61,605
合计	2,498,468	659,399	1,096,248	241,728	4,495,843
占发放贷款和垫款 总额的百分比	2.49%	0.66%	1.09%	0.25%	4.49%

2015年12月31日					
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	-	-	111	-	111
保证贷款	777,097	454,461	519,137	42,902	1,793,597
抵押贷款	2,936,433	367,295	394,104	151,899	3,849,731
质押贷款	-	29,093	35,186	-	64,279
合计	3,713,530	850,849	948,538	194,801	5,707,718
占发放贷款和垫款 总额的百分比	3.91%	0.90%	1.00%	0.21%	6.02%

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(5) 贷款和垫款及减值损失准备分析

本集团

2018年9月30日					
按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))			总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估			
发放贷款和垫款总额	127,344,209	1,371,880	839,128	129,555,217	1.71%
减：减值损失准备	(4,522,747)	(947,617)	(581,497)	(6,051,861)	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>122,821,462</u>	<u>424,263</u>	<u>257,631</u>	<u>123,503,356</u>	
2017年12月31日					
按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))			总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估			
发放贷款和垫款总额	110,354,742	1,320,814	769,003	112,444,559	1.86%
减：减值损失准备	(4,251,192)	(916,745)	(519,756)	(5,687,693)	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>106,103,550</u>	<u>404,069</u>	<u>249,247</u>	<u>106,756,866</u>	
2016年12月31日					
按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))			总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估			
发放贷款和垫款总额	99,024,609	1,259,325	769,990	101,053,924	2.01%
减：减值损失准备	(3,892,986)	(873,625)	(502,803)	(5,269,414)	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>95,131,623</u>	<u>385,700</u>	<u>267,187</u>	<u>95,784,510</u>	



2015年12月31日					
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))		总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估		
		发放贷款和垫款总额	92,512,643		
减：减值损失准备	(3,201,493)	(650,528)	(773,581)	(4,625,602)	
发放贷款和垫款 账面价值	89,311,150	402,520	427,836	90,141,506	

本行

2018年9月30日					
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))		总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估		
		发放贷款和垫款总额	124,905,629		
减：减值损失准备	(4,458,278)	(947,617)	(581,497)	(5,987,392)	
发放贷款和垫款 账面价值	120,447,351	424,263	257,631	121,129,245	

2017年12月31日					
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))		总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估		
		发放贷款和垫款总额	108,442,583		
减：减值损失准备	(4,202,551)	(916,745)	(519,756)	(5,639,052)	
发放贷款和垫款 账面价值	104,240,032	404,069	249,247	104,893,348	

2016年12月31日					
按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))			总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估			
发放贷款和垫款总额	98,192,985	1,259,325	769,990	100,222,300	2.02%
减：减值损失准备	(3,872,392)	(873,625)	(502,803)	(5,248,820)	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>94,320,593</u>	<u>385,700</u>	<u>267,187</u>	<u>94,973,480</u>	
2015年12月31日					
按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(i))	已减值贷款和垫款 (注(ii))			总额	已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估			
发放贷款和垫款总额	92,512,643	1,053,048	1,201,417	94,767,108	2.38%
减：减值损失准备	(3,201,493)	(650,528)	(773,581)	(4,625,602)	
发放贷款和垫款 账面价值	<u>89,311,150</u>	<u>402,520</u>	<u>427,836</u>	<u>90,141,506</u>	

注：

- (i) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款相对无重大减值风险。该等贷款和垫款包括评级为正常或关注的贷款和垫款。
- (ii) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下评估方式评估的贷款和垫款：
- 个别方式评估（包括评级为次级、可疑或损失的除小微企业贷款和垫款之外的公司贷款和垫款）；或
  - 组合方式评估，指同类贷款组合（包括评级为次级、可疑或损失的小微企业贷款和垫款及个人贷款和垫款）。
- (iii) 上述注(i)及(ii)所述的贷款分类的定义见附注53(1)。

(6) 减值损失准备变动情况

本集团

	截至2018年9月30日止九个月期间			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
期初余额	4,251,192	916,745	519,756	5,687,693
本期计提	271,555	243,596	840,307	1,355,458
本期转回	-	-	(218,769)	(218,769)
折现回拨	-	-	(10,642)	(10,642)
本期核销	-	(217,805)	(567,066)	(784,871)
本期处置	-	(2,042)	(1,562)	(3,604)
收回已核销	-	7,123	19,473	26,596
期末余额	4,522,747	947,617	581,497	6,051,861

	2017年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	3,892,986	873,625	502,803	5,269,414
本年计提	358,206	306,447	524,539	1,189,192
本年转回	-	-	(131,145)	(131,145)
折现回拨	-	-	(14,156)	(14,156)
本年核销	-	(93,792)	(130,394)	(224,186)
本年处置	-	(174,832)	(377,669)	(552,501)
收回已核销	-	5,297	145,778	151,075
年末余额	4,251,192	916,745	519,756	5,687,693

	2016 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	3,201,493	650,528	773,581	4,625,602
本年计提	691,493	264,373	424,376	1,380,242
本年转回	-	-	(272,353)	(272,353)
折现回拨	-	-	(20,795)	(20,795)
本年核销	-	(4,163)	(914)	(5,077)
本年处置	-	(52,935)	(431,741)	(484,676)
收回已核销	-	15,822	30,649	46,471
年末余额	3,892,986	873,625	502,803	5,269,414

	2015 年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	2,755,935	380,894	787,734	3,924,563
本年计提	445,558	309,785	733,839	1,489,182
本年转回	-	-	(376,090)	(376,090)
折现回拨	-	-	(39,452)	(39,452)
本年核销	-	(30,354)	(684)	(31,038)
本年处置	-	(20,111)	(362,207)	(382,318)
收回已核销	-	10,314	30,441	40,755
年末余额	3,201,493	650,528	773,581	4,625,602

本行

	截至2018年9月30日止九个月期间			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
期初余额	4,202,551	916,745	519,756	5,639,052
本期计提	255,727	243,596	840,307	1,339,630
本期转回	-	-	(218,769)	(218,769)
折现回拨	-	-	(10,642)	(10,642)
本期核销	-	(217,805)	(567,066)	(784,871)
本期处置	-	(2,042)	(1,562)	(3,604)
收回已核销	-	7,123	19,473	26,596
期末余额	4,458,278	947,617	581,497	5,987,392

	2017年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	3,872,392	873,625	502,803	5,248,820
本年计提	330,159	306,447	524,539	1,161,145
本年转回	-	-	(131,145)	(131,145)
折现回拨	-	-	(14,156)	(14,156)
本年核销	-	(93,792)	(130,394)	(224,186)
本年处置	-	(174,832)	(377,669)	(552,501)
收回已核销	-	5,297	145,778	151,075
年末余额	4,202,551	916,745	519,756	5,639,052

	2016年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	3,201,493	650,528	773,581	4,625,602
本年计提	670,899	264,373	424,376	1,359,648
本年转回	-	-	(272,353)	(272,353)
折现回拨	-	-	(20,795)	(20,795)
本年核销	-	(4,163)	(914)	(5,077)
本年处置	-	(52,935)	(431,741)	(484,676)
收回已核销	-	15,822	30,649	46,471
年末余额	3,872,392	873,625	502,803	5,248,820

	2015年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	2,755,935	380,894	787,734	3,924,563
本年计提	445,558	309,785	733,839	1,489,182
本年转回	-	-	(376,090)	(376,090)
折现回拨	-	-	(39,452)	(39,452)
本年核销	-	(30,354)	(684)	(31,038)
本年处置	-	(20,111)	(362,207)	(382,318)
收回已核销	-	10,314	30,441	40,755
年末余额	3,201,493	650,528	773,581	4,625,602

13 可供出售金融资产

本集团及本行

		2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
资产管理计划		14,526,111	8,229,828	411,465	390,000
债券	(1)	12,908,737	13,860,990	6,669,945	6,401,149
投资基金		10,495,827	2,891,720	1,716,809	-
金融机构理财产品		526,235	4,852,389	7,781,613	8,502,000
受益权转让计划		100,000	308,518	250,219	-
权益投资	(2)	5,200	5,200	5,200	5,200
小计		38,562,110	30,148,645	16,835,251	15,298,349
减：减值损失准备		(20,800)	-	-	-
合计		38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349

(1) 可供出售债券按发行机构类型分析

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
政府	2,120,025	934,993	764,195	773,139
政策性银行	3,099,530	4,624,563	901,307	930,571
同业及其他金融机构	6,342,956	7,809,238	4,386,823	4,343,730
企业	1,346,226	492,196	617,620	353,709
合计	12,908,737	13,860,990	6,669,945	6,401,149

(2) 本集团持有的非上市可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售股权投资以成本扣除减值损失 (如有) 列示。

14 持有至到期投资

本集团及本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券				
- 政府	21,164,931	4,030,981	3,015,426	2,982,146
- 政策性银行	9,429,455	9,322,856	5,022,318	2,865,779
- 同业及其他金融机构	3,107,772	4,537,904	4,359,074	4,370,364
- 企业	500,391	509,896	509,882	699,883
合计	<u>34,202,549</u>	<u>18,401,637</u>	<u>12,906,700</u>	<u>10,918,172</u>
公允价值	<u>34,248,279</u>	<u>17,906,457</u>	<u>12,961,547</u>	<u>11,247,568</u>

15 应收款项类投资

本集团及本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产管理计划	20,732,174	33,447,301	34,745,647	3,000,000
受益权转让计划	4,211,601	6,437,974	6,174,035	3,390,000
其他	2,222,431	66,245	222,505	6,766
小计	27,166,206	39,951,520	41,142,187	6,396,766
减：减值损失准备	(150,178)	(230,841)	(206,560)	(111,800)
合计	<u>27,016,028</u>	<u>39,720,679</u>	<u>40,935,627</u>	<u>6,284,966</u>



16 长期股权投资

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
对子公司的投资	357,000	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下:

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司 (“日照蓝海”)	15,000	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司 (“平阴蓝海”)	30,000	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司 (“济宁蓝海”)	31,000	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司 (“金乡蓝海”)	31,000	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司 (“罗湖蓝海”)	125,000	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司 (“弋阳蓝海”)	42,000	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司 (“德兴蓝海”)	43,000	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司 (“沂南蓝海”)	40,000	40,000	40,000
合计	357,000	357,000	357,000

子公司的背景情况如下：

	注	注册成立日期	注册及 经营地点	注册 资本	本行 持股比例	本行 投票权比例	业务 范围
日照蓝海	(i)	2016年1月22日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	(ii)	2016年5月16日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	(iii)	2016年5月23日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	(iv)	2016年5月23日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	(v)	2016年6月06日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	(vi)	2016年6月08日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	(vii)	2016年6月08日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	(viii)	2016年6月17日	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

注：

- (i) 日照蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与日照蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有日照蓝海45.00%股权和表决权的六名股东约定，该六名股东就日照蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对日照蓝海具有控制，并将对日照蓝海的投资分类为对子公司的投资。
- (ii) 平阴蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与平阴蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有平阴蓝海22.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就平阴蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对平阴蓝海具有控制，并将对平阴蓝海的投资分类为对子公司的投资。
- (iii) 济宁蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向济宁蓝海出具了本行对济宁蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有济宁蓝海23.00%股权和表决权的五名股东约定，该五名股东就济宁蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对济宁蓝海具有控制，并将对济宁蓝海的投资分类为对子公司的投资。
- (iv) 金乡蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向金乡蓝海出具了本行对金乡蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有金乡蓝海30.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就金乡蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对金乡蓝海具有控制，并将对金乡蓝海的投资分类为对子公司的投资。

- (v) 罗湖蓝海于2015年12月4日经原中国银监会深圳监管局批准同意筹建，本行与罗湖蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有罗湖蓝海34.40%股权和表决权的四名股东约定，该四名股东就罗湖蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对罗湖蓝海具有控制，并将对罗湖蓝海的分类为对子公司的投资。
- (vi) 弋阳蓝海于2015年12月23日经原中国银监会江西监管局批准同意筹建，本行向中国人民银行上饶市中心支行提供同城轧差净额清算资金不足的担保函，承诺在弋阳蓝海同城清算资金不足时予以流动性支持，并且本行与持有弋阳蓝海5.55%股权和表决权的一名股东约定，该股东就弋阳蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对弋阳蓝海具有控制，并将对弋阳蓝海的分类为对子公司的投资。
- (vii) 德兴蓝海于2015年12月23日经原中国银监会江西监管局批准同意筹建，本行向中国人民银行上饶市中心支行提供同城轧差净额清算资金不足的担保函，承诺在德兴蓝海同城清算资金不足时予以流动性支持，并且本行与合计持有德兴蓝海28.88%股权和表决权的四名股东约定，该四名股东就德兴蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对德兴蓝海具有控制，并将对德兴蓝海的分类为对子公司的投资。
- (viii) 沂南蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与沂南蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有沂南蓝海20.00%股权和表决权的两名股东约定，该两名股东就沂南蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对沂南蓝海具有控制，并将对沂南蓝海的分类为对子公司的投资。

## 17 投资性房地产

### 本集团及本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
<b>成本</b>				
期 / 年初余额	4,509	4,509	6,078	6,078
本期 / 年处置	-	-	(1,569)	-
期 / 年末余额	<u>4,509</u>	<u>4,509</u>	<u>4,509</u>	<u>6,078</u>
<b>累计折旧</b>				
期 / 年初余额	(4,286)	(4,164)	(5,152)	(4,930)
本期 / 年增加	-	(122)	(165)	(222)
本期 / 年处置	-	-	1,153	-
期 / 年末余额	<u>(4,286)</u>	<u>(4,286)</u>	<u>(4,164)</u>	<u>(5,152)</u>
<b>减值准备</b>				
期 / 年初余额	-	-	(9)	(9)
本期 / 年计提	-	-	-	-
本期 / 年处置	-	-	9	-
期 / 年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(9)</u>
<b>账面价值</b>	<u>223</u>	<u>223</u>	<u>345</u>	<u>917</u>

于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团未办妥产权证书的投资性房地产的账面净值分别为人民币 22 万元、人民币 22 万元、人民币 24 万元以及人民币 55 万元。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

18 固定资产

本集团

成本	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
2015 年 1 月 1 日	1,865,340	381,189	86,246	2,332,775
本年增加	2,478	59,694	3,822	65,994
在建工程转入	226,883	2,475	71	229,429
本年处置	(10,542)	(22,059)	(1,532)	(34,133)
2015 年 12 月 31 日	2,084,159	421,299	88,607	2,594,065
本年增加	4,596	54,980	10,656	70,232
在建工程转入	54,117	1,994	537	56,648
本年处置	(44,993)	(5,695)	(4,837)	(55,525)
2016 年 12 月 31 日	2,097,879	472,578	94,963	2,665,420
本年增加	52,015	74,429	6,975	133,419
在建工程转入	1,968,876	19,712	6,180	1,994,768
本年处置	(321,241)	(13,322)	(1,378)	(335,941)
2017 年 12 月 31 日	3,797,529	553,397	106,740	4,457,666
本期增加	4,081	37,972	7,774	49,827
在建工程转入	6,758	331	567	7,656
本期处置	(7,074)	(18,569)	(2,549)	(28,192)
2018 年 9 月 30 日	3,801,294	573,131	112,532	4,486,957

	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
<b>累计折旧</b>				
2015年1月1日	(650,019)	(242,030)	(62,723)	(954,772)
本年计提	(90,827)	(49,493)	(7,792)	(148,112)
本年处置	7,987	21,029	1,252	30,268
2015年12月31日	(732,859)	(270,494)	(69,263)	(1,072,616)
本年计提	(97,529)	(57,377)	(7,200)	(162,106)
本年处置	39,566	5,190	4,468	49,224
2016年12月31日	(790,822)	(322,681)	(71,995)	(1,185,498)
本年计提	(149,472)	(65,934)	(6,691)	(222,097)
本年处置	63,037	11,918	885	75,840
2017年12月31日	(877,257)	(376,697)	(77,801)	(1,331,755)
本期计提	(119,402)	(55,476)	(5,638)	(180,516)
本期处置	6,106	15,895	1,960	23,961
2018年9月30日	(990,553)	(416,278)	(81,479)	(1,488,310)
<b>减值准备</b>				
2015年1月1日	(34,553)	-	-	(34,553)
本年变动	-	-	-	-
2015年12月31日	(34,553)	-	-	(34,553)
本年处置	616	-	-	616
2016年12月31日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2017年12月31日	(33,937)	-	-	(33,937)
本期变动	-	-	-	-
2018年9月30日	(33,937)	-	-	(33,937)
<b>账面净值</b>				
2015年12月31日	1,316,747	150,805	19,344	1,486,896
2016年12月31日	1,273,120	149,897	22,968	1,445,985
2017年12月31日	2,886,335	176,700	28,939	3,091,974
2018年9月30日	2,776,804	156,853	31,053	2,964,710

本行

	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2015年1月1日	1,865,340	381,189	86,246	2,332,775
本年增加	2,478	59,694	3,822	65,994
在建工程转入	226,883	2,475	71	229,429
本年处置	(10,542)	(22,059)	(1,532)	(34,133)
2015年12月31日	2,084,159	421,299	88,607	2,594,065
本年增加	4,392	50,217	4,673	59,282
在建工程转入	54,117	1,994	537	56,648
本年处置	(44,993)	(5,695)	(4,837)	(55,525)
2016年12月31日	2,097,675	467,815	88,980	2,654,470
本年增加	52,015	71,905	5,944	129,864
在建工程转入	1,968,876	19,712	6,180	1,994,768
本年处置	(321,241)	(13,322)	(1,378)	(335,941)
2017年12月31日	3,797,325	546,110	99,726	4,443,161
本期增加	4,081	36,071	6,923	47,075
在建工程转入	6,758	331	567	7,656
本期处置	(7,074)	(18,569)	(2,549)	(28,192)
2018年9月30日	3,801,090	563,943	104,667	4,469,700

	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
<b>累计折旧</b>				
2015 年 1 月 1 日	(650,019)	(242,030)	(62,723)	(954,772)
本年计提	(90,827)	(49,493)	(7,792)	(148,112)
本年处置	7,987	21,029	1,252	30,268
2015 年 12 月 31 日	(732,859)	(270,494)	(69,263)	(1,072,616)
本年计提	(97,525)	(56,993)	(6,559)	(161,077)
本年处置	39,566	5,190	4,468	49,224
2016 年 12 月 31 日	(790,818)	(322,297)	(71,354)	(1,184,469)
本年计提	(149,432)	(64,284)	(5,330)	(219,046)
本年处置	63,037	11,918	885	75,840
2017 年 12 月 31 日	(877,213)	(374,663)	(75,799)	(1,327,675)
本期计提	(119,372)	(53,697)	(4,579)	(177,648)
本期处置	6,106	15,895	1,961	23,962
2018 年 9 月 30 日	(990,479)	(412,465)	(78,417)	(1,481,361)
<b>减值准备</b>				
2015 年 1 月 1 日	(34,553)	-	-	(34,553)
本年处置	-	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	(34,553)	-	-	(34,553)
本年处置	616	-	-	616
2016 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年处置	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本期处置	-	-	-	-
2018 年 9 月 30 日	(33,937)	-	-	(33,937)
<b>账面净值</b>				
2015 年 12 月 31 日	1,316,747	150,805	19,344	1,486,896
2016 年 12 月 31 日	1,272,920	145,518	17,626	1,436,064
2017 年 12 月 31 日	2,886,175	171,447	23,927	3,081,549
2018 年 9 月 30 日	2,776,674	151,478	26,250	2,954,402



本集团及本行

暂时闲置的固定资产金额如下：

	成本	累计折旧	减值准备	净值
2018 年 9 月 30 日	59,761	(24,013)	(7,478)	28,270
2017 年 12 月 31 日	60,009	(23,849)	(7,478)	28,682
2016 年 12 月 31 日	155,993	(28,820)	(7,478)	119,695
2015 年 12 月 31 日	63,323	(28,345)	(885)	34,093

于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团未办妥产权证书的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币 209,259 万元、人民币 216,283 万元、人民币 62,319 万元及人民币 70,428 万元。于 2018 年 9 月 30 日，本集团未办妥产权证书的房屋及建筑物包括 2017 年 3 月转固的账面净值为人民币 166,053 万元的位于青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼的总行办公楼及 2017 年 6 月新增的账面净值为人民币 4,593 万元的位于烟台市开发区长江路 200 号的烟台分行办公楼等。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

19 在建工程

本集团及本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
期 / 年初余额	635,221	2,135,222	2,025,309	1,855,050
本期 / 年增加	86,006	498,396	166,561	402,010
转出至固定资产	(7,656)	(1,994,768)	(56,648)	(229,429)
其他减少	(406)	(3,629)	-	(2,322)
期 / 年末余额	713,165	635,221	2,135,222	2,025,309

于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团持有的在建工程无减值准备。

20 无形资产

本集团及本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
<b>成本</b>				
期 / 年初余额	85,620	97,013	99,777	99,777
本期 / 年增加	7,160	60,783	24,838	-
本期 / 年处置	-	(72,176)	(27,602)	-
期 / 年末余额	<u>92,780</u>	<u>85,620</u>	<u>97,013</u>	<u>99,777</u>
<b>累计摊销</b>				
期 / 年初余额	(1,794)	(30,109)	(26,314)	(19,097)
本期 / 年摊销	(1,726)	(8,374)	(7,254)	(7,217)
本期 / 年处置	-	36,689	3,459	-
期 / 年末余额	<u>(3,520)</u>	<u>(1,794)</u>	<u>(30,109)</u>	<u>(26,314)</u>
<b>减值准备</b>				
期 / 年初余额	-	-	(24,143)	(24,143)
本期 / 年计提	-	-	-	-
本期 / 年处置	-	-	24,143	-
期 / 年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24,143)</u>
<b>账面净值</b>	<u>89,260</u>	<u>83,826</u>	<u>66,904</u>	<u>49,320</u>

21 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

本集团

	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：								
资产减值准备	3,842,544	960,636	3,379,231	844,808	2,851,246	712,812	2,241,024	560,256
应付职工薪酬	725,664	181,416	715,841	178,960	884,617	221,155	993,520	248,380
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	183,953	45,988	12,501	3,125	-	-
其他	50,210	12,553	52,444	13,111	36,383	9,095	27,996	6,999
资产合计	4,618,418	1,154,605	4,331,469	1,082,867	3,784,747	946,187	3,262,540	815,635
递延所得税负债：								
固定资产评估增值	(89,581)	(22,395)	(102,441)	(25,610)	(124,508)	(31,127)	(147,716)	(36,929)
可供出售金融资产公允价值变动	(649,378)	(162,345)	-	-	-	-	(113,133)	(28,284)
其他	(16,432)	(4,108)	-	-	-	-	-	-
负债合计	(755,391)	(188,848)	(102,441)	(25,610)	(124,508)	(31,127)	(260,849)	(65,213)
净额	3,863,027	965,757	4,229,028	1,057,257	3,660,239	915,060	3,001,691	750,422

本行

	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：								
资产减值准备	3,814,559	953,639	3,358,875	839,719	2,844,691	711,173	2,241,024	560,256
应付职工薪酬	725,664	181,416	715,841	178,960	884,617	221,155	993,520	248,380
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	183,953	45,988	12,501	3,125	-	-
其他	50,210	12,553	52,444	13,111	36,383	9,095	27,996	6,999
资产合计	4,590,433	1,147,608	4,311,113	1,077,778	3,778,192	944,548	3,262,540	815,635
递延所得税负债：								
固定资产评估增值	(89,581)	(22,395)	(102,441)	(25,610)	(124,508)	(31,127)	(147,716)	(36,929)
可供出售金融资产公允价值变动	(649,378)	(162,345)	-	-	-	-	(113,133)	(28,284)
其他	(16,432)	(4,108)	-	-	-	-	-	-
负债合计	(755,391)	(188,848)	(102,441)	(25,610)	(124,508)	(31,127)	(260,849)	(65,213)
净额	3,835,042	958,760	4,208,672	1,052,168	3,653,684	913,421	3,001,691	750,422

(2) 按变动分析

本集团

	2018年 1月1日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2018年 9月30日
递延所得税资产:				
资产减值准备	844,808	115,828	-	960,636
应付职工薪酬	178,960	(1,115)	3,571	181,416
可供出售金融资产				
公允价值变动	45,988	-	(45,988)	-
其他	13,111	(558)	-	12,553
小计	1,082,867	114,155	(42,417)	1,154,605
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(25,610)	3,215	-	(22,395)
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	(162,345)	(162,345)
其他	-	(4,108)	-	(4,108)
小计	(25,610)	(893)	(162,345)	(188,848)
递延所得税净值	1,057,257	113,262	(204,762)	965,757
	2017年 1月1日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2017年 12月31日
递延所得税资产:				
资产减值准备	712,812	131,996	-	844,808
应付职工薪酬	221,155	448	(42,643)	178,960
可供出售金融资产				
公允价值变动	3,125	-	42,863	45,988
其他	9,095	4,016	-	13,111
小计	946,187	136,460	220	1,082,867
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(31,127)	5,517	-	(25,610)
小计	(31,127)	5,517	-	(25,610)
递延所得税净值	915,060	141,977	220	1,057,257

	2016 年 1 月 1 日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2016 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	560,256	152,556	-	712,812
应付职工薪酬	248,380	1,934	(29,159)	221,155
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	3,125	3,125
其他	6,999	2,096	-	9,095
小计	815,635	156,586	(26,034)	946,187
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(36,929)	5,802	-	(31,127)
可供出售金融资产				
公允价值变动	(28,284)	-	28,284	-
小计	(65,213)	5,802	28,284	(31,127)
递延所得税净值	750,422	162,388	2,250	915,060
	2015 年 1 月 1 日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	506,430	53,826	-	560,256
应付职工薪酬	279,352	(46,819)	15,847	248,380
其他	7,911	(912)	-	6,999
小计	793,693	6,095	15,847	815,635
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(43,058)	6,129	-	(36,929)
可供出售金融资产				
公允价值变动	(4,108)	-	(24,176)	(28,284)
小计	(47,166)	6,129	(24,176)	(65,213)
递延所得税净值	746,527	12,224	(8,329)	750,422

本行

	2018年 1月1日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2018年 9月30日
递延所得税资产:				
资产减值准备	839,719	113,920	-	953,639
应付职工薪酬	178,960	(1,115)	3,571	181,416
可供出售金融资产				
公允价值变动	45,988	-	(45,988)	-
其他	13,111	(558)	-	12,553
小计	<u>1,077,778</u>	<u>112,247</u>	<u>(42,417)</u>	<u>1,147,608</u>
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(25,610)	3,215	-	(22,395)
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	(162,345)	(162,345)
其他	-	(4,108)	-	(4,108)
小计	<u>(25,610)</u>	<u>(893)</u>	<u>(162,345)</u>	<u>(188,848)</u>
递延所得税净值	<u>1,052,168</u>	<u>111,354</u>	<u>(204,762)</u>	<u>958,760</u>
	2017年 1月1日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2017年 12月31日
递延所得税资产:				
资产减值准备	711,173	128,546	-	839,719
应付职工薪酬	221,155	448	(42,643)	178,960
可供出售金融资产				
公允价值变动	3,125	-	42,863	45,988
其他	9,095	4,016	-	13,111
小计	<u>944,548</u>	<u>133,010</u>	<u>220</u>	<u>1,077,778</u>
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(31,127)	5,517	-	(25,610)
小计	<u>(31,127)</u>	<u>5,517</u>	<u>-</u>	<u>(25,610)</u>
递延所得税净值	<u>913,421</u>	<u>138,527</u>	<u>220</u>	<u>1,052,168</u>

	2016 年 1 月 1 日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2016 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	560,256	150,917	-	711,173
应付职工薪酬	248,380	1,934	(29,159)	221,155
可供出售金融资产 公允价值变动	-	-	3,125	3,125
其他	6,999	2,096	-	9,095
小计	815,635	154,947	(26,034)	944,548
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(36,929)	5,802	-	(31,127)
可供出售金融资产 公允价值变动	(28,284)	-	28,284	-
小计	(65,213)	5,802	28,284	(31,127)
递延所得税净值	750,422	160,749	2,250	913,421
	2015 年 1 月 1 日	在利润表 中确认	在其他综合 收益中确认	2015 年 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	506,430	53,826	-	560,256
应付职工薪酬	279,352	(46,819)	15,847	248,380
其他	7,911	(912)	-	6,999
小计	793,693	6,095	15,847	815,635
递延所得税负债:				
固定资产评估增值	(43,058)	6,129	-	(36,929)
可供出售金融资产 公允价值变动	(4,108)	-	(24,176)	(28,284)
小计	(47,166)	6,129	(24,176)	(65,213)
递延所得税净值	746,527	12,224	(8,329)	750,422



22 其他资产

本集团

	注	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
抵债资产	(1)	644,850	413,372	373,699	340,105
长期待摊费用	(2)	418,211	423,829	393,525	170,806
其他应收款	(3)	197,072	183,693	270,804	623,553
其他		61,460	4,172	-	-
合计		<u>1,321,593</u>	<u>1,025,066</u>	<u>1,038,028</u>	<u>1,134,464</u>

本行

	注	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
抵债资产	(1)	644,850	413,372	373,699	340,105
长期待摊费用	(2)	394,255	399,302	377,018	170,806
其他应收款	(3)	191,394	175,809	255,633	623,553
其他		59,957	3,973	-	-
合计		<u>1,290,456</u>	<u>992,456</u>	<u>1,006,350</u>	<u>1,134,464</u>

(1) 抵债资产

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
土地使用权及房屋	756,835	504,775	522,574	472,752
其他	4,692	4,692	7,628	1,573
小计	761,527	509,467	530,202	474,325
减：减值准备	(116,677)	(96,095)	(156,503)	(134,220)
合计	<u>644,850</u>	<u>413,372</u>	<u>373,699</u>	<u>340,105</u>

(2) 长期待摊费用

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
经营租入固定资产改良 及大修理支出	42,911	50,635	40,201	25,998
待摊租赁费	310,198	335,102	346,833	141,978
其他	65,102	38,092	6,491	2,830
合计	<u>418,211</u>	<u>423,829</u>	<u>393,525</u>	<u>170,806</u>

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
经营租入固定资产改良 及大修理支出	30,567	29,330	28,474	25,998
待摊租赁费	310,112	335,102	346,413	141,978
其他	53,576	34,870	2,131	2,830
合计	<u>394,255</u>	<u>399,302</u>	<u>377,018</u>	<u>170,806</u>

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
1年以内(含1年)	97,069	77,673	179,418	612,022
1年至2年(含2年)	41,003	38,943	104,886	20,573
2年至3年(含3年)	98,674	102,196	15,414	9,417
3年以上	26,622	25,446	20,526	33,386
小计	263,368	244,258	320,244	675,398
减: 减值准备	(66,296)	(60,565)	(49,440)	(51,845)
合计	197,072	183,693	270,804	623,553

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
1年以内(含1年)	92,686	71,077	164,247	612,022
1年至2年(含2年)	40,996	37,655	104,886	20,573
2年至3年(含3年)	97,386	102,196	15,414	9,417
3年以上	26,622	25,446	20,526	33,386
小计	257,690	236,374	305,073	675,398
减: 减值准备	(66,296)	(60,565)	(49,440)	(51,845)
合计	191,394	175,809	255,633	623,553

23 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2018年 1月1日	本期计提	本期转回	本期核销 及其他	2018年 9月30日
发放贷款和垫款	12	5,687,693	1,355,458	(218,769)	(772,521)	6,051,861
可供出售金融资产	13	-	58,800	(16,353)	(21,647)	20,800
应收款项类投资	15	230,841	-	(80,663)	-	150,178
固定资产	18	33,937	-	-	-	33,937
其他(注(i))		156,660	31,388	(8,828)	3,753	182,973
合计		6,109,131	1,445,646	(324,613)	(790,415)	6,439,749
	附注	2017年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2017年 12月31日
发放贷款和垫款	12	5,269,414	1,189,192	(131,145)	(639,768)	5,687,693
应收款项类投资	15	206,560	24,281	-	-	230,841
固定资产	18	33,937	-	-	-	33,937
其他(注(i))		205,943	45,778	(53,523)	(41,538)	156,660
合计		5,715,854	1,259,251	(184,668)	(681,306)	6,109,131
	附注	2016年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2016年 12月31日
发放贷款和垫款	12	4,625,602	1,380,242	(272,353)	(464,077)	5,269,414
应收款项类投资	15	111,800	94,760	-	-	206,560
固定资产	18	34,553	-	-	(616)	33,937
无形资产	20	24,143	-	-	(24,143)	-
其他(注(i))		186,074	50,702	(12,760)	(18,073)	205,943
合计		4,982,172	1,525,704	(285,113)	(506,909)	5,715,854

	附注	2015年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2015年 12月31日
发放贷款和垫款	12	3,924,563	1,489,182	(376,090)	(412,053)	4,625,602
应收款项类投资	15	54,200	57,600	-	-	111,800
固定资产	18	34,553	-	-	-	34,553
无形资产	20	24,143	-	-	-	24,143
其他(注(i))		212,853	-	(18,177)	(8,602)	186,074
合计		4,250,312	1,546,782	(394,267)	(420,655)	4,982,172

本行

	附注	2018年 1月1日	本期计提	本期转回	本期核销 及其他	2018年 9月30日
发放贷款和垫款	12	5,639,052	1,339,630	(218,769)	(772,521)	5,987,392
可供出售金融资产	13	-	58,800	(16,353)	(21,647)	20,800
应收款项类投资	15	230,841	-	(80,663)	-	150,178
固定资产	18	33,937	-	-	-	33,937
其他(注(i))		156,660	31,388	(8,828)	3,753	182,973
合计		6,060,490	1,429,818	(324,613)	(790,415)	6,375,280

	附注	2017年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2017年 12月31日
发放贷款和垫款	12	5,248,820	1,161,145	(131,145)	(639,768)	5,639,052
应收款项类投资	15	206,560	24,281	-	-	230,841
固定资产	18	33,937	-	-	-	33,937
其他(注(i))		205,943	45,778	(53,523)	(41,538)	156,660
合计		5,695,260	1,231,204	(184,668)	(681,306)	6,060,490

	附注	2016年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2016年 12月31日
发放贷款和垫款	12	4,625,602	1,359,648	(272,353)	(464,077)	5,248,820
应收款项类投资	15	111,800	94,760	-	-	206,560
固定资产	18	34,553	-	-	(616)	33,937
无形资产	20	24,143	-	-	(24,143)	-
其他(注(i))		186,074	50,702	(12,760)	(18,073)	205,943
合计		4,982,172	1,505,110	(285,113)	(506,909)	5,695,260

	附注	2015年 1月1日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2015年 12月31日
发放贷款和垫款	12	3,924,563	1,489,182	(376,090)	(412,053)	4,625,602
应收款项类投资	15	54,200	57,600	-	-	111,800
固定资产	18	34,553	-	-	-	34,553
无形资产	20	24,143	-	-	-	24,143
其他(注(i))		212,853	-	(18,177)	(8,602)	186,074
合计		4,250,312	1,546,782	(394,267)	(420,655)	4,982,172

注:

(i) 其他包括投资性房地产减值准备及其他资产减值准备, 详细信息载于附注 17 及附注 22。

#### 24 向中央银行借款

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
借款	1,420,000	72,700	500,000	-
其他	-	324	-	-
合计	1,420,000	73,024	500,000	-

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
借款	1,300,000	-	500,000	-
其他	-	324	-	-
合计	1,300,000	324	500,000	-

25 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	776,809	1,334,844	3,311,572	4,119,006
- 其他金融机构	68,766	2,075,226	2,341,101	154,261
合计	<u>845,575</u>	<u>3,410,070</u>	<u>5,652,673</u>	<u>4,273,267</u>

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	866,910	1,461,944	3,641,572	4,119,006
- 其他金融机构	68,766	2,075,226	2,341,101	154,261
合计	<u>935,676</u>	<u>3,537,170</u>	<u>5,982,673</u>	<u>4,273,267</u>

26 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
合计	<u>2,407,290</u>	<u>2,565,497</u>	<u>3,707,754</u>	<u>2,000,000</u>

27 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国境内				
- 银行	11,887,600	6,913,081	3,626,000	5,908,000
- 其他金融机构	100,000	1,492,650	-	-
合计	<u>11,987,600</u>	<u>8,405,731</u>	<u>3,626,000</u>	<u>5,908,000</u>

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债券	<u>11,987,600</u>	<u>8,405,731</u>	<u>3,626,000</u>	<u>5,908,000</u>
合计	<u>11,987,600</u>	<u>8,405,731</u>	<u>3,626,000</u>	<u>5,908,000</u>



28 吸收存款

本集团

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	51,725,006	45,916,242	34,848,005	23,222,051
- 个人客户	26,178,310	25,454,335	23,917,198	20,329,895
小计	<u>77,903,316</u>	<u>71,370,577</u>	<u>58,765,203</u>	<u>43,551,946</u>
定期存款				
- 公司客户	29,434,720	26,795,406	20,216,813	18,530,563
- 个人客户	79,960,258	75,710,912	72,001,041	67,099,560
小计	<u>109,394,978</u>	<u>102,506,318</u>	<u>92,217,854</u>	<u>85,630,123</u>
结构性存款				
- 公司客户	1,324,500	-	-	-
小计	<u>1,324,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其他存款	<u>79,815</u>	<u>58,404</u>	<u>36,447</u>	<u>37,067</u>
合计	<u>188,702,609</u>	<u>173,935,299</u>	<u>151,019,504</u>	<u>129,219,136</u>
其中：保证金存款				
- 承兑汇票保证金	4,019,716	2,973,085	3,074,016	3,068,755
- 信用证保证金	464,023	400,131	337,131	202,140
- 保函保证金	236,009	204,346	151,967	171,248
- 其他	188,924	234,422	138,267	240,911
小计	<u>4,908,672</u>	<u>3,811,984</u>	<u>3,701,381</u>	<u>3,683,054</u>

本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	50,540,531	44,819,959	34,369,544	23,222,051
- 个人客户	25,905,564	25,052,161	23,692,721	20,329,895
小计	<u>76,446,095</u>	<u>69,872,120</u>	<u>58,062,265</u>	<u>43,551,946</u>
定期存款				
- 公司客户	28,881,365	26,401,338	19,898,615	18,530,563
- 个人客户	79,013,314	75,076,164	71,737,162	67,099,560
小计	<u>107,894,679</u>	<u>101,477,502</u>	<u>91,635,777</u>	<u>85,630,123</u>
结构性存款				
- 公司客户	1,324,500	-	-	-
小计	<u>1,324,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其他存款	<u>60,994</u>	<u>58,404</u>	<u>36,447</u>	<u>37,067</u>
合计	<u>185,726,268</u>	<u>171,408,026</u>	<u>149,734,489</u>	<u>129,219,136</u>
其中：保证金存款				
- 承兑汇票保证金	3,856,369	2,973,085	3,074,016	3,068,755
- 信用证保证金	464,023	400,131	337,131	202,140
- 保函保证金	232,964	189,106	145,267	171,248
- 其他	171,105	168,256	130,256	240,911
小计	<u>4,724,461</u>	<u>3,730,578</u>	<u>3,686,670</u>	<u>3,683,054</u>

29 应付职工薪酬

本集团

	注	2018年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2018年 9月30日
短期薪酬	(1)	444,111	730,323	(854,066)	320,368
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	5,534	126,615	(124,973)	7,176
- 设定受益计划	(3)	886,074	51,769	(18,727)	919,116
辞退福利	(4)	118,391	4,648	(26,328)	96,711
合计		<u>1,454,110</u>	<u>913,355</u>	<u>(1,024,094)</u>	<u>1,343,371</u>
	注	2017年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2017年 12月31日
短期薪酬	(1)	414,142	1,048,192	(1,018,223)	444,111
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	5,149	158,962	(158,577)	5,534
- 设定受益计划	(3)	1,047,231	64,803	(225,960)	886,074
辞退福利	(4)	164,364	-	(45,973)	118,391
合计		<u>1,630,886</u>	<u>1,271,957</u>	<u>(1,448,733)</u>	<u>1,454,110</u>
	注	2016年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2016年 12月31日
短期薪酬	(1)	344,310	985,448	(915,616)	414,142
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	4,695	156,824	(156,370)	5,149
- 设定受益计划	(3)	1,101,155	19,210	(73,134)	1,047,231
辞退福利	(4)	216,008	-	(51,644)	164,364
合计		<u>1,666,168</u>	<u>1,161,482</u>	<u>(1,196,764)</u>	<u>1,630,886</u>

		2015年			2015年
	注	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
短期薪酬	(1)	210,259	983,732	(849,681)	344,310
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	4,138	145,006	(144,449)	4,695
- 设定受益计划	(3)	971,793	150,098	(20,736)	1,101,155
辞退福利	(4)	454,280	-	(238,272)	216,008
合计		<u>1,640,470</u>	<u>1,278,836</u>	<u>(1,253,138)</u>	<u>1,666,168</u>
本行					
		2018年			2018年
	注	1月1日	本期计提额	本期减少额	9月30日
短期薪酬	(1)	440,240	698,366	(820,722)	317,884
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	5,510	124,165	(122,504)	7,171
- 设定受益计划	(3)	886,074	51,769	(18,727)	919,116
辞退福利	(4)	118,391	4,648	(26,328)	96,711
合计		<u>1,450,215</u>	<u>878,948</u>	<u>(988,281)</u>	<u>1,340,882</u>
		2017年			2017年
	注	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
短期薪酬	(1)	412,781	1,012,559	(985,100)	440,240
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	5,130	156,592	(156,212)	5,510
- 设定受益计划	(3)	1,047,231	64,803	(225,960)	886,074
辞退福利	(4)	164,364	-	(45,973)	118,391
合计		<u>1,629,506</u>	<u>1,233,954</u>	<u>(1,413,245)</u>	<u>1,450,215</u>

	注	2016年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2016年 12月31日
短期薪酬	(1)	344,310	969,313	(900,842)	412,781
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	4,695	155,849	(155,414)	5,130
- 设定受益计划	(3)	1,101,155	19,210	(73,134)	1,047,231
辞退福利	(4)	216,008	-	(51,644)	164,364
合计		<u>1,666,168</u>	<u>1,144,372</u>	<u>(1,181,034)</u>	<u>1,629,506</u>

	注	2015年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2015年 12月31日
短期薪酬	(1)	210,259	983,732	(849,681)	344,310
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	4,138	145,006	(144,449)	4,695
- 设定受益计划	(3)	971,793	150,098	(20,736)	1,101,155
辞退福利	(4)	454,280	-	(238,272)	216,008
合计		<u>1,640,470</u>	<u>1,278,836</u>	<u>(1,253,138)</u>	<u>1,666,168</u>

(1) 短期薪酬

本集团

	2018年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2018年 9月30日
工资、奖金、津贴和补贴	442,619	566,199	(689,673)	319,145
职工福利费	74	45,066	(45,052)	88
社会保险费和住房公积金	1,259	111,430	(111,848)	841
工会经费和职工教育经费	159	7,628	(7,493)	294
合计	<u>444,111</u>	<u>730,323</u>	<u>(854,066)</u>	<u>320,368</u>

	2017年			2017年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	411,264	851,717	(820,362)	442,619
职工福利费	95	53,737	(53,758)	74
社会保险费和住房公积金	1,509	126,418	(126,668)	1,259
工会经费和职工教育经费	1,274	16,320	(17,435)	159
合计	<u>414,142</u>	<u>1,048,192</u>	<u>(1,018,223)</u>	<u>444,111</u>
	2016年			2016年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	342,863	812,839	(744,438)	411,264
职工福利费	-	54,078	(53,983)	95
社会保险费和住房公积金	1,277	109,734	(109,502)	1,509
工会经费和职工教育经费	170	8,797	(7,693)	1,274
合计	<u>344,310</u>	<u>985,448</u>	<u>(915,616)</u>	<u>414,142</u>
	2015年			2015年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	206,783	808,298	(672,218)	342,863
职工福利费	349	47,171	(47,520)	-
社会保险费和住房公积金	2,503	118,103	(119,329)	1,277
工会经费和职工教育经费	624	10,160	(10,614)	170
合计	<u>210,259</u>	<u>983,732</u>	<u>(849,681)</u>	<u>344,310</u>

本行

	2018年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2018年 9月30日
工资、奖金、津贴和补贴	438,830	538,811	(660,976)	316,665
职工福利费	73	43,033	(43,018)	88
社会保险费和住房公积金	1,238	109,033	(109,424)	847
工会经费和职工教育经费	99	7,489	(7,304)	284
合计	440,240	698,366	(820,722)	317,884

	2017年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2017年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	410,085	821,017	(792,272)	438,830
职工福利费	94	51,417	(51,438)	73
社会保险费和住房公积金	1,475	124,122	(124,359)	1,238
工会经费和职工教育经费	1,127	16,003	(17,031)	99
合计	412,781	1,012,559	(985,100)	440,240

	2016年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	342,863	798,996	(731,774)	410,085
职工福利费	-	53,027	(52,933)	94
社会保险费和住房公积金	1,277	108,683	(108,485)	1,475
工会经费和职工教育经费	170	8,607	(7,650)	1,127
合计	344,310	969,313	(900,842)	412,781

	2015年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2015年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	206,783	808,298	(672,218)	342,863
职工福利费	349	47,171	(47,520)	-
社会保险费和住房公积金	2,503	118,103	(119,329)	1,277
工会经费和职工教育经费	624	10,160	(10,614)	170
合计	210,259	983,732	(849,681)	344,310

(2) 离职后福利-设定提存计划

本集团

	2018年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2018年 9月30日
基本养老金	4,156	91,143	(89,399)	5,900
失业保险费	214	2,781	(2,848)	147
企业年金	1,164	32,691	(32,726)	1,129
合计	<u>5,534</u>	<u>126,615</u>	<u>(124,973)</u>	<u>7,176</u>
	2017年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2017年 12月31日
基本养老金	4,272	111,344	(111,460)	4,156
失业保险费	189	2,927	(2,902)	214
企业年金	688	44,691	(44,215)	1,164
合计	<u>5,149</u>	<u>158,962</u>	<u>(158,577)</u>	<u>5,534</u>
	2016年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2016年 12月31日
基本养老金	4,084	109,744	(109,556)	4,272
失业保险费	236	2,799	(2,846)	189
企业年金	375	44,281	(43,968)	688
合计	<u>4,695</u>	<u>156,824</u>	<u>(156,370)</u>	<u>5,149</u>
	2015年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2015年 12月31日
基本养老金	3,220	97,517	(96,653)	4,084
失业保险费	346	2,624	(2,734)	236
企业年金	572	44,865	(45,062)	375
合计	<u>4,138</u>	<u>145,006</u>	<u>(144,449)</u>	<u>4,695</u>



本行

	2018年 1月1日	本期计提额	本期减少额	2018年 9月30日
基本养老金	4,134	89,140	(87,379)	5,895
失业保险费	213	2,722	(2,788)	147
企业年金	1,163	32,303	(32,337)	1,129
合计	<u>5,510</u>	<u>124,165</u>	<u>(122,504)</u>	<u>7,171</u>
	2017年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2017年 12月31日
基本养老金	4,254	109,417	(109,537)	4,134
失业保险费	188	2,873	(2,848)	213
企业年金	688	44,302	(43,827)	1,163
合计	<u>5,130</u>	<u>156,592</u>	<u>(156,212)</u>	<u>5,510</u>
	2016年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2016年 12月31日
基本养老金	4,084	108,920	(108,750)	4,254
失业保险费	236	2,772	(2,820)	188
企业年金	375	44,157	(43,844)	688
合计	<u>4,695</u>	<u>155,849</u>	<u>(155,414)</u>	<u>5,130</u>
	2015年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2015年 12月31日
基本养老金	3,220	97,517	(96,653)	4,084
失业保险费	346	2,624	(2,734)	236
企业年金	572	44,865	(45,062)	375
合计	<u>4,138</u>	<u>145,006</u>	<u>(144,449)</u>	<u>4,695</u>

(3) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利 - 设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。本集团根据附注 3(15) 的会计政策对有关义务作出会计处理。

(a) 本集团及本行离职后福利 - 设定受益计划变动如下：

本集团及本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
期 / 年初余额	886,074	1,047,231	1,101,155	971,793
本期 / 年支付的福利	(18,727)	(24,897)	(23,936)	(20,736)
计入损益的设定受益成本	27,405	64,803	19,210	113,185
计入其他综合收益的设定受益成本	24,364	(201,063)	(49,198)	36,913
期 / 年末余额	<u>919,116</u>	<u>886,074</u>	<u>1,047,231</u>	<u>1,101,155</u>

(b) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

补充退休计划

本集团及本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
退休人员福利				
费用折现率	3.80%	4.20%	3.50%	3.30%
在职人员福利				
费用折现率	3.80%	3.90%	3.50%	3.50%
退休人员福利				
费用增长率	3.00%	3.00%	4.00%	4.00%
在职人员福利				
费用增长率	5.00%	5.00%	6.00%	6.00%
离职率	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%

本集团针对 2013 年 12 月 31 日之前退休人员采用《关于印发<关于规范退休人员统筹项目外补贴的指导意见>的通知》(鲁农信联办[2007]249 号)的相关规定。

本集团针对在职人员的补充退休计划即《青岛农商银行退休人员统筹项目外补贴规范方案》自 2014 年 1 月 1 日起实施，该方案适用于 2014 年 1 月 1 日之前已经在职且于 2014 年 1 月 1 日之后退休的人员。

(c) 敏感性分析

于各报告期末，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本集团及本行的离职后福利 - 设定受益计划义务现值增加或减少的金额列示如下：

本集团及本行

	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	增加	减少	增加	减少	增加	减少	增加	减少
折现率 (变动 50 个基点)	(50,348)	55,181	(48,156)	52,715	(69,085)	77,013	(75,869)	84,549
福利费用								
年增长率 (变动 50 个基点)	42,811	(39,511)	41,060	(37,956)	42,382	(37,556)	56,526	(52,333)

(4) 辞退福利

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注 3(15) 的会计政策对有关义务作出会计处理。

本集团针对内部退休人员的福利计划采用《青岛市联社关于员工内部退养工作的实施意见》、《关于调整员工内退政策的通知》（青农商银办 [2013] 555 号）的相关规定实施。

30 应交税费

本集团

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应交企业所得税	517,028	579,496	622,429	558,674
应交增值税及附加	88,235	69,031	16,764	-
应交营业税及附加	-	-	-	94,384
其他	28,823	19,795	16,603	15,979
合计	<u>634,086</u>	<u>668,322</u>	<u>655,796</u>	<u>669,037</u>

本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应交企业所得税	513,895	576,765	621,584	558,674
应交增值税及附加	87,342	68,231	16,371	-
应交营业税及附加	-	-	-	94,384
其他	28,649	19,646	16,140	15,979
合计	<u>629,886</u>	<u>664,642</u>	<u>654,095</u>	<u>669,037</u>

31 应付利息

本集团

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付利息产生自：				
- 吸收存款	2,482,326	2,844,640	2,868,704	2,770,089
- 应付债券	28,288	42,781	22,592	22,803
- 其他	78,305	27,745	126,987	11,362
合计	<u>2,588,919</u>	<u>2,915,166</u>	<u>3,018,283</u>	<u>2,804,254</u>

本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付利息产生自：				
- 吸收存款	2,465,933	2,836,352	2,867,093	2,770,089
- 应付债券	28,288	42,781	22,592	22,803
- 其他	78,329	27,873	131,350	11,362
合计	<u>2,572,550</u>	<u>2,907,006</u>	<u>3,021,035</u>	<u>2,804,254</u>

32 应付债券

本集团及本行

		2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
注					
已发行同业存单	(1)	41,027,261	34,489,626	19,157,331	2,453,184
债务证券	(2)	4,500,000	2,500,000	1,500,000	1,500,000
合计		<u>45,527,261</u>	<u>36,989,626</u>	<u>20,657,331</u>	<u>3,953,184</u>

- (1) 截至2018年9月30日，本集团未到期同业存单共71笔，账面价值合计为人民币410.27亿元；截至2017年12月31日，本集团未到期同业存单共72笔，账面价值合计为人民币344.90亿元；截至2016年12月31日，本集团未到期同业存单共45笔，账面价值合计为人民币191.57亿元；截至2015年12月31日，本集团未到期同业存单共4笔，账面价值合计为人民币24.53亿元。于2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，上述同业存单公允价值分别为人民币411.12亿元、人民币344.11亿元、人民币190.75亿元及人民币24.53亿元。
- (2) 于2015年9月15日，本集团发行二级资本债券人民币15.00亿元，期限为10年，票面年利率为5.20%，本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。于2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，上述二级资本债券的公允价值分别为人民币15.15亿元、人民币14.75亿元、人民币14.72亿元及人民币15.41亿元。

于2017年7月31日，本集团发行绿色金融债券人民币10.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.70%。于2018年9月30日及2017年12月31日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币10.07亿元及人民币9.79亿元。

于2018年7月20日，本集团发行绿色金融债券人民币20.00亿元，期限为3年，票面年利率为4.50%。于2018年9月30日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币20.05亿元。

### 33 其他负债

#### 本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
黄金融资应付款	1,377,610	1,515,615	-	-
代理业务负债	774,006	301,784	590,137	154,233
递延收益	196,269	151,310	171,515	189,994
收回受托管理资产	127,298	253,570	200,262	371,933
久悬未取款项	118,299	125,507	87,088	44,898
代收代付款项	26,240	107,020	44,626	62,765
其他	276,641	229,615	232,956	266,653
合计	<u>2,896,363</u>	<u>2,684,421</u>	<u>1,326,584</u>	<u>1,090,476</u>

本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
黄金融资应付款	1,377,610	1,515,615	-	-
代理业务负债	774,006	301,784	590,087	154,233
收回受托管理资产	127,298	253,570	200,262	371,933
递延收益	196,269	151,310	171,515	189,994
久悬未取款项	118,299	125,507	87,088	44,898
代收代付款项	26,240	107,020	44,626	62,765
其他	272,591	227,931	230,892	266,653
合计	<u>2,892,313</u>	<u>2,682,737</u>	<u>1,324,470</u>	<u>1,090,476</u>

34 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下:

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已按面值发行及缴足的法人股 股本份数 (千股)	3,992,600	3,992,600	3,992,600	4,021,570
已按面值发行及缴足的自然 股股本份数 (千股)	1,007,400	1,007,400	1,007,400	978,430
合计	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>

于 2012 年 5 月, 本行成立时以每股人民币 1.2 元的价格发行 50 亿股面值为每股人民币 1 元的普通股, 新发行股份的溢价人民币 10 亿元记入资本公积。

35 资本公积

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
资本溢价	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
其他资本公积	1,221,443	1,221,443	1,221,443	1,214,796
合计	2,221,443	2,221,443	2,221,443	2,214,796

36 其他综合收益

本集团及本行

项目	归属于 本行股东 的其他综合 收益期初余额	截至2018年9月30日止九个月期间发生额				归属于 少数股东	归属于 本行股东 的其他综合 收益期末余额
		本期 所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税费用	税后 归属于 本行		
不能重分类进损益的其他 综合收益							
其中：重新计算设定受益 计划变动额	370,309	(24,364)	-	3,571	(20,793)	-	349,516
将重分类进损益的其他 综合收益							
其中：可供出售金融资产 公允价值变动损益	(137,965)	936,810	(103,479)	(208,333)	624,998	-	487,033
合计	232,344	912,446	(103,479)	(204,762)	604,205	-	836,549

项目	归属于 本行股东 的其他综合 收益年初余额	2017年发生额				归属于 少数股东	归属于 本行股东 的其他综合 收益年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税费用	税后 归属于 本行		
不能重分类进损益的其他 综合收益							
其中：重新计算设定受益 计划变动额	211,889	201,063	-	(42,643)	158,420	-	370,309
将重分类进损益的其他 综合收益							
其中：可供出售金融资产 公允价值变动损益	(9,376)	(178,924)	7,472	42,863	(128,589)	-	(137,965)
合计	202,513	22,139	7,472	220	29,831	-	232,344



项目	归属于 本行股东 的其他综合 收益年初余额	2016 年发生额				税后 归属于 本行	税后 归属于 少数股东	归属于 本行股东 的其他综合 收益年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税费用				
不能重分类进损益的其他 综合收益								
其中：重新计算设定受益计 划变动额	191,850	49,198	-	(29,159)	20,039	-	211,889	
将重分类进损益的其他 综合收益								
其中：可供出售金融资产 公允价值变动损益	84,849	(95,470)	(30,164)	31,409	(94,225)	-	(9,376)	
合计	276,699	(46,272)	(30,164)	2,250	(74,186)	-	202,513	

项目	归属于 本行股东 的其他综合 收益年初余额	2015 年发生额				税后 归属于 本行	税后 归属于 少数股东	归属于 本行股东 的其他综合 收益年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税费用				
以后不能重分类进损益的其他 综合收益								
其中：重新计算设定受益 计划负债的变动	212,916	(36,913)	-	15,847	(21,066)	-	191,850	
以后将重分类进损益的其他 综合收益								
其中：可供出售金融资产 公允价值变动损益	12,323	99,866	(3,164)	(24,176)	72,526	-	84,849	
合计	225,239	62,953	(3,164)	(8,329)	51,460	-	276,699	

### 37 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润（按财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定厘定）的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50% 时，可以不再提取。

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

### 38 一般风险准备

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

本行根据股东大会决议案提取一般风险准备。于2018年9月30日，本行的一般风险准备余额为人民币40.89亿元，已达到本行风险资产期末余额的1.5%。

### 39 利润分配

(1) 经本行于2018年5月29日举行的2017年年度股东大会审议通过，本行截至2017年12月31日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积金；
- 提取任意盈余公积金，计人民币21,337万元；
- 提取一般风险准备，计人民币55,728万元。

(2) 经本行于2017年5月26日举行的2016年年度股东大会审议通过，本行截至2016年12月31日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积金；
- 提取任意盈余公积金，计人民币19,390万元；
- 提取一般风险准备，计人民币78,818万元。

(3) 经本行于2016年5月30日举行的2015年年度股东大会审议通过，本行截至2015年12月31日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积金；
- 提取任意盈余公积金，计人民币18,508万元；
- 提取一般风险准备，计人民币50,526万元；
- 向全体股东派发现金股息，每10股派人民币0.80元（税前），共计人民币40,000万元。

(4) 经本行于2015年5月20日举行的2014年年度股东大会审议通过，本行截至2014年12月31日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积金；
- 提取任意盈余公积金，计人民币17,032万元；
- 提取一般风险准备，计人民币27,518万元；
- 向全体股东派发现金股息，每10股派人民币1.00元（税前），共计人民币50,000万元。

40 利息净收入

本集团

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	278,969	358,453	311,918	325,957
存放同业及其他金融机构款项 利息收入	220,003	202,300	167,979	437,472
拆出资金利息收入	39,579	26,112	4,312	143
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,550,237	4,053,253	4,256,477	4,774,963
- 个人贷款和垫款	1,631,493	1,946,797	1,717,467	2,011,295
- 票据贴现	33,618	60,513	46,076	7,944
买入返售金融资产利息收入	62,998	81,457	67,740	140,279
金融投资利息收入	3,049,540	3,370,796	2,252,722	969,437
小计	8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(9,299)	(7,183)	(12,414)	(40,995)
同业及其他金融机构存放款项 利息支出	(106,429)	(125,376)	(225,500)	(31,392)
拆入资金利息支出	(78,349)	(61,009)	(21,814)	(2,872)
吸收存款利息支出	(2,273,363)	(2,785,240)	(2,619,881)	(3,030,767)
卖出回购金融资产款利息支出	(186,961)	(291,455)	(108,296)	(41,957)
应付债券利息支出	(1,437,547)	(1,041,058)	(394,701)	(39,296)
小计	(4,091,948)	(4,311,321)	(3,382,606)	(3,187,279)
利息净收入	4,774,489	5,788,360	5,442,085	5,480,211
其中：已减值金融资产产生的 利息收入	10,642	14,156	20,795	39,452

本行

	截至2018年 9月30日止 九个月期间	2017年	2016年	2015年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项利息收入	276,324	356,204	311,580	325,957
存放同业及其他金融机构款项 利息收入	193,494	170,722	153,721	437,472
拆出资金利息收入	39,579	26,112	4,312	143
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,529,889	4,035,891	4,253,311	4,774,963
- 个人贷款和垫款	1,539,707	1,870,027	1,708,496	2,011,295
- 票据贴现	33,618	60,463	46,076	7,944
买入返售金融资产利息收入	62,998	81,457	67,740	140,279
金融投资利息收入	3,049,540	3,370,796	2,252,722	969,437
<b>小计</b>	<b>8,725,149</b>	<b>9,971,672</b>	<b>8,797,958</b>	<b>8,667,490</b>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款利息支出	(7,346)	(7,058)	(12,414)	(40,995)
同业及其他金融机构存放款项 利息支出	(108,243)	(130,794)	(233,030)	(31,392)
拆入资金利息支出	(78,349)	(61,009)	(21,814)	(2,872)
吸收存款利息支出	(2,244,459)	(2,762,823)	(2,617,200)	(3,030,767)
卖出回购金融资产款利息支出	(186,961)	(291,455)	(108,296)	(41,957)
应付债券利息支出	(1,437,547)	(1,041,058)	(394,701)	(39,296)
<b>小计</b>	<b>(4,062,905)</b>	<b>(4,294,197)</b>	<b>(3,387,455)</b>	<b>(3,187,279)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>4,662,244</b>	<b>5,677,475</b>	<b>5,410,503</b>	<b>5,480,211</b>
其中：已减值金融资产产生的 利息收入	10,642	14,156	20,795	39,452

41 手续费及佣金净收入

本集团

	截至2018年 9月30日止 九个月期间	2017年	2016年	2015年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	87,032	116,837	124,992	72,891
结算与清算手续费	67,785	68,750	53,355	52,923
银行卡服务手续费	23,016	20,959	29,188	30,068
其他业务手续费	10,075	6,842	11,486	7,817
小计	187,908	213,388	219,021	163,699
手续费及佣金支出	(47,479)	(50,186)	(39,254)	(40,804)
手续费及佣金净收入	140,429	163,202	179,767	122,895

本行

	截至2018年 9月30日止 九个月期间	2017年	2016年	2015年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	87,002	116,433	124,836	72,891
结算与清算手续费	67,212	64,219	53,343	52,923
银行卡服务手续费	22,972	20,959	29,188	30,068
其他业务手续费	10,035	6,544	11,479	7,817
小计	187,221	208,155	218,846	163,699
手续费及佣金支出	(46,274)	(49,471)	(38,854)	(40,804)
手续费及佣金净收入	140,947	158,684	179,992	122,895

## 42 其他收益

### 本集团

	注	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年
与资产相关的政府补助	(1)	14,861	20,205
与收益相关的政府补助	(2)	13,796	17,131
合计		28,657	37,336

### 本行

	注	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年
与资产相关的政府补助	(1)	14,861	20,205
与收益相关的政府补助	(2)	3,949	7,406
合计		18,810	27,611

#### (1) 与资产相关的政府补助

##### 本集团及本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
青岛市财源建设项目	151,310	-	(11,371)	-	-	139,939
产业扶持资金	-	59,820	(3,490)	-	-	56,330
合计	151,310	59,820	(14,861)	-	-	196,269

补助项目	2017 年					递延收益 年末余额
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
青岛市财源建设项目	171,515	-	(20,205)	-	-	151,310
合计	171,515	-	(20,205)	-	-	151,310

于 2018 年 9 月 30 日，与资产相关的政府补助为本集团于 2013 年度至 2015 年度收到的青岛市财政局与青岛市崂山区财政局根据《青岛市人民政府关于进一步加强财源建设工作的意见》（青政字 [2012] 58 号）拨付的用于本集团营业网点建设的政府补助及于 2018 年度收到的青岛市崂山区财政局根据《青岛市崂山区财政局关于下达 2017 年产业扶持资金的通知》（青崂财 [2018] 55 号）拨付的政府补助。

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

补助项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	
	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额
涉农补贴	6,189	-
开办费相关补贴	2,040	-
上市融资补助	1,000	-
其他	4,567	66
合计	13,796	66

<u>补助项目</u>	2017 年	
	计入其他	计入营业外
	<u>收益金额</u>	<u>收入金额</u>
开办费相关补贴	8,548	-
村镇银行租房补贴	4,325	-
涉农补贴	3,892	-
注册设立补助	-	2,000
其他	366	700
合计	17,131	2,700

本行

<u>补助项目</u>	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	
	计入其他	计入营业外
	<u>收益金额</u>	<u>收入金额</u>
开办费相关补贴	2,040	-
上市融资补助	1,000	-
其他	909	66
合计	3,949	66

<u>补助项目</u>	2017 年	
	计入其他	计入营业外
	<u>收益金额</u>	<u>收入金额</u>
开办费相关补贴	7,040	-
注册设立补助	-	500
其他	366	700
合计	7,406	1,200



43 投资净收益 / (损失)

本集团及本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
金融资产投资交易差价	323,291	(16,356)	73,263	86,326
可供出售权益投资股利收入	165	1,970	1,948	1,933
合计	<u>323,456</u>	<u>(14,386)</u>	<u>75,211</u>	<u>88,259</u>

44 资产处置收益

本集团及本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
固定资产处置利得	5,507	41,746	60,848	11,688
无形资产处置利得	-	43,479	27,426	-
合计	<u>5,507</u>	<u>85,225</u>	<u>88,274</u>	<u>11,688</u>
其中：计入非经常性损益的 金额	5,507	85,225	88,274	11,688

45 税金及附加

本集团

	截至2018年 9月30日止 九个月期间	2017年	2016年	2015年
城市维护建设税	15,622	17,728	19,197	23,307
教育费附加	11,172	12,628	13,716	16,651
地方水利建设基金	1,108	1,791	2,732	3,330
营业税	-	-	102,117	332,985
其他	30,901	39,325	22,114	-
合计	<u>58,803</u>	<u>71,472</u>	<u>159,876</u>	<u>376,273</u>

本行

	截至2018年 9月30日止 九个月期间	2017年	2016年	2015年
城市维护建设税	15,450	17,551	19,161	23,307
教育费附加	11,036	12,480	13,692	16,651
地方水利建设基金	1,104	1,784	2,730	3,330
营业税	-	-	102,117	332,985
其他	30,857	39,218	21,491	-
合计	<u>58,447</u>	<u>71,033</u>	<u>159,191</u>	<u>376,273</u>

46 业务及管理费

本集团

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	566,199	851,717	812,839	808,298
- 职工福利费	45,066	53,737	54,078	47,171
- 社会保险费和住房公积金	111,430	126,418	109,734	118,103
- 工会经费和职工教育经费	7,628	16,320	8,797	10,160
- 设定提存计划	126,615	158,962	156,824	145,006
- 设定受益计划	27,405	64,803	19,210	113,185
- 辞退福利	4,648	(5,345)	(1,631)	(171,263)
小计	888,991	1,266,612	1,159,851	1,070,660
折旧及摊销	239,839	310,602	248,157	200,639
租金及物业管理费	45,132	49,256	34,468	24,892
其他	385,203	543,064	519,145	498,411
合计	1,559,165	2,169,534	1,961,621	1,794,602

本行

	截至2018年 9月30日止 九个月期间	2017年	2016年	2015年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	538,811	821,017	798,996	808,298
- 职工福利费	43,033	51,417	53,027	47,171
- 社会保险费和住房公积金	109,033	124,122	108,683	118,103
- 工会经费和职工教育经费	7,489	16,003	8,607	10,160
- 设定提存计划	124,165	156,592	155,849	145,006
- 设定受益计划	27,405	64,803	19,210	113,185
- 辞退福利	4,648	(5,345)	(1,631)	(171,263)
小计	854,584	1,228,609	1,142,741	1,070,660
折旧及摊销	231,986	301,536	246,182	200,639
租金及物业管理费	29,483	32,841	22,301	24,892
其他	360,531	517,465	491,128	498,411
合计	1,476,584	2,080,451	1,902,352	1,794,602

47 资产减值损失

本集团

	截至2018年 9月30日止 九个月期间	2017年	2016年	2015年
发放贷款和垫款减值损失	1,136,689	1,058,047	1,107,889	1,113,092
应收款项类投资减值损失	(80,663)	24,281	94,760	57,600
其他	65,007	(7,745)	37,942	(18,177)
合计	1,121,033	1,074,583	1,240,591	1,152,515

本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间			
	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>	
发放贷款和垫款减值损失	1,120,861	1,030,000	1,087,295	1,113,092
应收款项类投资减值损失	(80,663)	24,281	94,760	57,600
其他	65,007	(7,745)	37,942	(18,177)
合计	<u>1,105,205</u>	<u>1,046,536</u>	<u>1,219,997</u>	<u>1,152,515</u>

48 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

本集团

	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间			
		<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>	
当期所得税		672,022	767,548	768,240	607,187
递延所得税	21(2)	(113,262)	(141,977)	(162,388)	(12,224)
合计		<u>558,760</u>	<u>625,571</u>	<u>605,852</u>	<u>594,963</u>

本行

	附注	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间			
		<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>	
当期所得税		665,083	762,370	766,693	607,187
递延所得税	21(2)	(111,354)	(138,527)	(160,749)	(12,224)
合计		<u>553,729</u>	<u>623,843</u>	<u>605,944</u>	<u>594,963</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

本集团

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
税前利润	2,605,020	2,765,856	2,509,618	2,458,507
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的 所得税	651,255	691,464	627,405	614,627
不可抵税支出				
- 补充养老保险	1,337	1,185	1,439	2,975
- 招待费	2,224	2,781	2,068	1,769
- 其他	2,809	13,706	17,095	26,602
不可抵税支出合计	6,370	17,672	20,602	31,346
免税收入 (注 (i))	(101,938)	(62,153)	(50,577)	(51,010)
未利用的可抵扣亏损 使用前期未确认递延 所得税资产的可抵扣 亏损的影响	638	1,315	8,422	-
汇算清缴差异调整	(2,020)	(2,989)	-	-
	4,455	(19,738)	-	-
所得税	558,760	625,571	605,852	594,963

本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
税前利润	2,582,429	2,757,575	2,544,960	2,458,507
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的 所得税	645,607	689,394	636,240	614,627
不可抵税支出				
- 补充养老保险	1,337	1,185	1,439	2,975
- 招待费	1,638	2,325	1,809	1,769
- 其他	2,308	12,795	17,033	26,602
不可抵税支出合计	5,283	16,305	20,281	31,346
免税收入 (注 (i))	(101,616)	(62,143)	(50,577)	(51,010)
汇算清缴差异调整	4,455	(19,713)	-	-
所得税	553,729	623,843	605,944	594,963

注:

- (i) 免税收入包括中国国债、地方政府债利息收入、证券投资基金分红和境内公司股息收入等。

## 49 基本及稀释每股收益

### 本集团

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
普通股加权平均数 (千股)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
扣除非经常性损益前				
- 归属于本行股东的净利润	2,034,544	2,136,450	1,926,556	1,863,544
- 归属于本行股东的基本 及稀释每股收益 (人民币元)	0.41	0.43	0.39	0.37
扣除非经常性损益后				
- 归属于本行股东的净利润	2,017,878	2,047,838	1,837,119	1,831,253
- 归属于本行股东的基本 及稀释每股收益 (人民币元)	0.40	0.41	0.37	0.37

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



## 50 现金流量表补充资料

## (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

## 本集团

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
净利润	2,046,260	2,140,285	1,903,766	1,863,544
加: 资产减值损失	1,121,033	1,074,583	1,240,591	1,152,515
折旧及摊销	239,839	310,724	248,322	200,861
折现回拨	(10,642)	(14,156)	(20,795)	(39,452)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(47,803)	39,449	-	-
处置长期资产 净收益	(5,507)	(85,225)	(88,274)	(11,688)
递延所得税资产 净额的增加	(113,262)	(141,977)	(162,388)	(12,224)
投资净 (收益) / 损失	(323,456)	14,386	(75,211)	(88,259)
投资利息收入	(3,049,540)	(3,370,796)	(2,252,722)	(969,437)
应付债券利息支出	1,437,547	1,041,058	394,701	39,296
经营性应收项目的 增加	(19,575,996)	(24,060,171)	(5,318,178)	(3,759,769)
经营性应付项目的 增加	16,689,746	25,175,125	23,544,437	14,935,437
经营活动 (使用) / 产生 的现金流量净额	<u>(1,591,781)</u>	<u>2,123,285</u>	<u>19,414,249</u>	<u>13,310,824</u>

本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
净利润	2,028,700	2,133,732	1,939,016	1,863,544
加：资产减值损失	1,105,205	1,046,536	1,219,997	1,152,515
折旧及摊销	231,986	301,658	246,347	200,861
折现回拨	(10,642)	(14,156)	(20,795)	(39,452)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(47,803)	39,449	-	-
处置长期资产 净收益	(5,507)	(85,225)	(88,274)	(11,688)
递延所得税资产 净额的增加	(111,354)	(138,527)	(160,749)	(12,224)
投资净 (收益) / 损失	(323,456)	14,386	(75,211)	(88,259)
投资利息收入	(3,049,540)	(3,370,796)	(2,252,722)	(969,437)
应付债券利息支出	1,437,547	1,041,058	394,701	39,296
经营性应收项目的 增加	(18,897,698)	(22,829,925)	(4,310,457)	(3,759,769)
经营性应付项目的 增加	16,146,686	23,642,291	22,586,978	14,935,437
经营活动 (使用) / 产生 的现金流量净额	<u>(1,495,876)</u>	<u>1,780,481</u>	<u>19,478,831</u>	<u>13,310,824</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

本集团

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
现金及现金等价物的 期 / 年末余额	10,599,043	14,444,153	10,247,127	10,596,525
减: 现金及现金等价物 的期 / 年初余额	<u>(14,444,153)</u>	<u>(10,247,127)</u>	<u>(10,596,525)</u>	<u>(9,144,127)</u>
现金及现金等价物 净 (减少) / 增加额	<u>(3,845,110)</u>	<u>4,197,026</u>	<u>(349,398)</u>	<u>1,452,398</u>

本行

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
现金及现金等价物的 期 / 年末余额	9,289,883	13,031,923	9,160,114	10,596,525
减: 现金及现金等价物 的期 / 年初余额	<u>(13,031,923)</u>	<u>(9,160,114)</u>	<u>(10,596,525)</u>	<u>(9,144,127)</u>
现金及现金等价物 净 (减少) / 增加额	<u>(3,742,040)</u>	<u>3,871,809</u>	<u>(1,436,411)</u>	<u>1,452,398</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下:

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
库存现金	885,623	669,125	736,738	615,270
存放中央银行超额存款 准备金	1,908,568	3,546,124	4,010,995	2,899,645
自取得日起三个月内 到期的:				
- 存放同业及其他 金融机构款项	6,194,112	4,939,667	4,286,056	7,081,610
- 拆出资金	1,411,746	3,274,169	1,213,338	-
- 同业存单	198,994	2,015,068	-	-
现金及现金等价物合计	<u>10,599,043</u>	<u>14,444,153</u>	<u>10,247,127</u>	<u>10,596,525</u>

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
库存现金	863,688	657,718	727,809	615,270
存放中央银行超额存款 准备金	1,851,289	3,517,587	3,986,095	2,899,645
自取得日起三个月内 到期的:				
- 存放同业及其他 金融机构款项	4,964,166	3,567,381	3,232,872	7,081,610
- 拆出资金	1,411,746	3,274,169	1,213,338	-
- 同业存单	198,994	2,015,068	-	-
现金及现金等价物合计	<u>9,289,883</u>	<u>13,031,923</u>	<u>9,160,114</u>	<u>10,596,525</u>

## 51 关联方关系及交易

### (1) 关联方关系

#### (a) 主要股东

主要股东包括持有本行 5%或以上股份的股东或者一致行动人。

对本行的持股比例:

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
青岛国际机场集团有限公司 (以下简称“国际机场”)	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%
青岛国信发展(集团)有限公司 (以下简称“国信发展”)	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%
日照钢铁控股集团有限公司 (以下简称“日钢控股”)	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
青岛即发集团股份有限公司 (以下简称“即发集团”)	5.40%	5.40%	5.40%	5.40%
城发投资集团有限公司 (以下简称“城发集团”)	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
巴龙国际集团有限公司 (以下简称“巴龙国际”)	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
巴龙国际建设集团有限公司 (以下简称“巴龙国际建设”)	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%

#### (b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 16。

#### (c) 其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的实体。



青岛农村商业银行股份有限公司  
2015年度、2016年度、2017年度及截至2018年9月30日止九个月期间财务报表

	主要股东及其控股子公司						其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)		
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	法人关联方	其他	其他
2017年12月31日									
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	113,842	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-	3,878	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	194,200	-	-
应收利息	61	239	653	-	179	1,372	3,159	397	
发放贷款和垫款	45,530	150,000	450,000	-	103,000	720,000	403,700	54,033	
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	59,700	-	-
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	490,633	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	15,483	-	-
吸收存款	614,355	15,969	126,941	100,394	60,198	33,457	17,904	11,867	
应付利息	2,229	2	463	11	49	445	49	47	
应付债券	-	-	-	-	-	-	438,987	-	-
委托资金	-	-	-	-	27,000	-	-	-	-
委托贷款	-	-	-	-	8,000	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	364,000	-	-	60,000	-	-	-

	主要股东及其控股子公司						其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)		
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	法人关联方	其他	其他
2017年									
利息收入	307	15,522	36,999	-	1,147	33,110	25,158	51,655	1,869
利息支出	11,213	148	2,760	135	230	859	-	7,220	80
手续费及佣金收入	296	709	538	75	8	30	-	-	-

青岛农村商业银行股份有限公司  
2015 年度、2016 年度、2017 年度及截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间财务报表

2016 年 12 月 31 日	主要股东及其控股子公司						其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)			
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	法人类关联方	其他类关联方	其他
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	294,000	-	-
应收利息	-	863	727	-	4	760	760	3,345	565	-
发放贷款和垫款	30	357,211	1,107,596	-	3,000	420,000	440,000	356,480	42,314	-
可供出售金融资产	-	50,606	-	-	-	-	-	581,352	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	7,546	-	-
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	173,425	-	-
吸收存款	489,278	37,564	219,252	26,163	11,642	60,013	-	26,124	17,728	-
应付利息	1,792	4	540	32	1	494	-	135	119	-
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
委托资金	-	-	-	-	22,759	-	-	343,526	-	-
委托贷款	-	-	-	-	22,759	-	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	718,100	-	-	120,000	-	-	-	-

2016 年	主要股东及其控股子公司						其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)			
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	法人类关联方	其他类关联方	其他
利息收入	-	32,141	16,790	268	128	23,304	23,753	60,676	1,868	-
利息支出	22,625	100	2,494	131	108	905	3	5,854	210	-
手续费及佣金收入	-	95	532	-	23	60	-	2,714	-	-



青岛农村商业银行股份有限公司  
2015 年度、2016 年度、2017 年度及截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间财务报表

	主要股东及其控股子公司						其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	法人关联方	其他	其他
2015 年 12 月 31 日									
应收利息	-	988	-	48	689	657	-	20	510
发放贷款和垫款	-	450,000	-	30,000	420,000	380,000	12,340	-	27,725
可供出售金融资产	-	52,108	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-	-	-	-	99,501	-
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	1,961	-
吸收存款	273,730	600,976	105,007	4,319	59,148	30,927	56	7,330	7,330
应付利息	106	8	143	1	1	48	-	-	2
委托资金	-	34,800	-	-	15,000	-	-	-	-
委托贷款	-	34,800	-	-	15,000	-	-	-	-
银行承兑汇票	-	-	350,000	-	-	60,000	-	-	-

	主要股东及其控股子公司						其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	法人关联方	其他	其他
2015 年									
利息收入	-	5,881	202	446	5	25,934	2,353	1,615	1,615
利息支出	9,871	82	1,349	123	122	1,755	157	103	103
手续费及佣金收入	-	-	175	-	8	30	96	-	-

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间及 2017 年，本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让。

2016 年，本集团向主要股东日照钢铁控股集团有限公司转让信贷资产本金合计人民币 0.58 亿元，转让价款合计人民币 0.55 亿元；向主要股东青岛国信发展（集团）有限责任公司的子公司国信（青岛胶州）金融发展有限公司和青岛国信发展资产管理有限公司转让信贷资产本金合计分别为人民币 1.09 亿元和人民币 0.62 亿元，转让价款合计分别为人民币 0.64 亿元和 0.41 亿元；向其他关联方青岛国鑫财富资产管理有限公司转让信贷资产本金合计人民币 0.79 亿元，转让价款合计人民币 0.49 亿元。

2015 年，本集团向主要股东青岛国信发展（集团）有限责任公司的子公司青岛国信发展资产管理有限公司转让信贷资产本金合计人民币 3.19 亿元，转让价款合计人民币 2.66 亿元。

(3) 本行与子公司之间的交易

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
期 / 年末余额:			
存放同业及其他金融机构款项	-	20,000	-
应收利息	-	49	-
同业及其他金融机构存放款项	90,100	127,100	450,000
应付利息	46	135	6,777
	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年
本期 / 年交易:			
利息收入	406	399	4
利息支出	1,871	7,312	9,979
手续费及佣金收入	-	-	-
手续费及佣金支出	5	23	41

于 2018 年 9 月 30 日，德兴蓝海在中国人民银行德兴支行的两笔信贷政策支持再贷款余额分别为人民币 2,000 万元及人民币 1,000 万元，贷款到期日分别为 2018 年 12 月 12 日及 2019 年 9 月 2 日，均由本行提供保证担保。

于 2018 年 9 月 30 日，弋阳蓝海在中国人民银行弋阳县支行的一笔信贷政策支持再贷款余额为人民币 750 万元，贷款到期日为 2018 年 12 月 7 日，由本行提供保证担保。

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(4) 关键管理人员薪酬

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
关键管理人员薪酬	12,481	15,831	22,328	29,713

## 52 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

### 公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务及汇款和结算服务。

### 零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

### 资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债券。

### 其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以「对外利息净收入 / (支出)」列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以「分部间利息净收入 / (支出)」列示。

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







2015年					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入 / (支出)	4,167,228	(101,673)	1,414,656	-	5,480,211
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,604,572)	2,574,065	(969,493)	-	-
利息净收入	2,562,656	2,472,392	445,163	-	5,480,211
手续费及佣金净收入	55,710	55,036	12,149	-	122,895
投资净收益	-	-	86,326	1,933	88,259
汇兑净收益	-	-	46,205	-	46,205
资产处置收益	2,586	8,960	142	-	11,688
其他业务收入	516	894	14	-	1,424
营业收入合计	2,621,468	2,537,282	589,999	1,933	5,750,682
税金及附加	(269,724)	(98,499)	(8,050)	-	(376,273)
业务及管理费	(533,746)	(1,191,474)	(69,207)	(175)	(1,794,602)
资产减值损失	(805,946)	(288,969)	(57,600)	-	(1,152,515)
其他业务成本	(103)	(231)	(4)	-	(338)
营业支出合计	(1,609,519)	(1,579,173)	(134,861)	(175)	(3,323,728)
营业利润	1,011,949	958,109	455,138	1,758	2,426,954
加: 营业外收入	9,184	27,687	385	3,309	40,565
减: 营业外支出	(7,519)	(630)	-	(863)	(9,012)
利润总额	1,013,614	985,166	455,523	4,204	2,458,507
其他分部信息					
- 折旧及摊销	66,907	131,090	2,864	-	200,861
- 资本性支出	143,513	497,029	7,900	-	648,442

2015年12月31日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	75,535,702	41,445,532	47,343,054	5,200	164,329,488
递延所得税资产	-	-	-	750,422	750,422
资产合计	75,535,702	41,445,532	47,343,054	755,622	165,079,910
分部负债 / 负债合计	43,271,513	92,008,300	16,302,620	8,236	151,590,669
信贷承诺	8,964,684	687,822	-	-	9,652,506



## 53 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、计量及管理这些风险的政策及程序等。

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理与关联交易控制委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或集团经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

### (1) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

#### 信贷业务

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度，并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。信贷管理部及风险管理部负责信用风险管理。前台部门例如公司金融部、零售金融部、国际业务部、金融市场中心及投资理财部等根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。

本集团采用贷款风险分类方法管理贷款组合风险。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并可能出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。减值损失准备将视情况以组合或个别方式评估。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

### 资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和银行间的业务产生的。本集团通过应用资金业务的内部信用评级设定信用额度来管理信用风险。本集团通过系统实时监控信用风险敞口，并会定期重检及调整信用额度。

#### (a) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。于报告期末就表外项目承受的最大信用风险敞口已在附注 55(1)中披露。

(b) 本集团发放贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项及拆出资金（「存拆放同业及其他金融机构款项」）、买入返售金融资产和金融投资按信贷质量的分布列示如下：

本集团

	2018年9月30日			
	发放 贷款和垫款	存拆放 同业及其他 金融机构款项	买入返售 金融资产	金融投资
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	839,128	-	-	-
减值损失准备	(581,497)	-	-	-
净额	257,631	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	1,371,880	-	-	-
减值损失准备	(947,617)	-	-	-
净额	424,263	-	-	-
已逾期未减值 (注(i))				
逾期3个月以内 (含3个月)	1,376,278	-	-	-
总额	1,376,278	-	-	-
减值损失准备	(195,180)	-	-	-
净额	1,181,098	-	-	-
未逾期未减值				
总额	125,967,931	14,155,234	1,675,384	107,412,559
减值损失准备	(4,327,567)	-	-	(170,978)
净额	121,640,364	14,155,234	1,675,384	107,241,581
账面价值	123,503,356	14,155,234	1,675,384	107,241,581

2017年12月31日

	存拆放			
	发放 贷款和垫款	同业及其他 金融机构款项	买入返售 金融资产	金融投资
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	769,003	-	-	-
减值损失准备	(519,756)	-	-	-
净额	249,247	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	1,320,814	-	-	-
减值损失准备	(916,745)	-	-	-
净额	404,069	-	-	-
已逾期未减值				
(注 (i))				
逾期3个月以内				
(含3个月)	2,021,694	-	-	-
逾期3个月至				
1年(含1年)	6,800	-	-	-
总额	2,028,494	-	-	-
减值损失准备	(280,725)	-	-	-
净额	1,747,769	-	-	-
未逾期未减值				
总额	108,326,248	10,060,109	9,853,736	90,666,913
减值损失准备	(3,970,467)	-	-	(230,841)
净额	104,355,781	10,060,109	9,853,736	90,436,072
账面价值	106,756,866	10,060,109	9,853,736	90,436,072

2016 年 12 月 31 日				
	发放	存拆放	买入返售	
	贷款和垫款	同业及其他 金融机构款项	金融资产	金融投资
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	769,990	-	-	-
减值损失准备	(502,803)	-	-	-
净额	267,187	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	1,259,325	-	-	-
减值损失准备	(873,625)	-	-	-
净额	385,700	-	-	-
已逾期未减值				
(注 (i))				
逾期 3 个月以内				
(含 3 个月)	2,383,975	-	-	-
逾期 3 个月至				
1 年(含 1 年)	90,831	-	-	-
逾期 1 年以上	5,459	-	-	-
总额	2,480,265	-	-	-
减值损失准备	(330,464)	-	-	-
净额	2,149,801	-	-	-
未逾期未减值				
总额	96,544,344	8,856,079	1,243,993	70,878,938
减值损失准备	(3,562,522)	-	-	(206,560)
净额	92,981,822	8,856,079	1,243,993	70,672,378
账面价值	95,784,510	8,856,079	1,243,993	70,672,378

2015年12月31日				
	发放	存拆放	买入返售	金融投资
	贷款和垫款	同业及其他 金融机构款项	金融资产	
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	1,201,417	-	-	-
减值损失准备	(773,581)	-	-	-
净额	427,836	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	1,053,048	-	-	-
减值损失准备	(650,528)	-	-	-
净额	402,520	-	-	-
已逾期未减值				
(注(i))				
逾期3个月以内				
(含3个月)	3,527,954	-	-	-
逾期3个月至				
1年(含1年)	58,806	-	-	-
总额	3,586,760	-	-	-
减值损失准备	(386,657)	-	-	-
净额	3,200,103	-	-	-
未逾期未减值				
总额	88,925,883	11,854,593	2,499,286	32,608,087
减值损失准备	(2,814,836)	-	-	(111,800)
净额	86,111,047	11,854,593	2,499,286	32,496,287
账面价值	90,141,506	11,854,593	2,499,286	32,496,287

注：

- (i) 于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本集团已逾期未减值的公司类发放贷款和垫款分别为人民币 10.07 亿元、人民币 16.68 亿元、人民币 20.26 亿元及人民币 30.60 亿元，其中抵质押物涵盖部分分别为人民币 6.74 亿元、人民币 13.25 亿元、人民币 13.70 亿元及人民币 25.98 亿元，该类贷款所对应抵质押物公允价值分别为人民币 14.62 亿元、人民币 45.86 亿元、人民币 29.67 亿元及人民币 59.02 亿元。

上述抵押物的公允价值是管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定的。

- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产中的非股权类投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

## (2) 市场风险

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

董事会是本集团市场风险管理的决策机构和责任承担机构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。风险管理与关联交易控制委员会负责在董事会的授权范围内审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序，确定银行可以承受的市场风险水平。

本集团市场风险实行“集中统一管理，分级授权实施”的管理模式，总行统一制定市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。风险管理部为市场风险的牵头管理部门，负责对总体市场风险状况的监测和报告，通过对本集团市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场中心、投资理财部、国际业务部门及计划财务部门是本集团市场风险管理的主要执行部门，负责根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行交易和管理。

本集团将金融资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

本集团使用敏感度分析，利率重定价敞口分析，外汇敞口分析，压力测试等方法来计量、监测市场风险。

敏感度分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，利用得出结果测量对损益的影响。

#### (a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

##### (i) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部门、金融市场中心负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入的敏感度分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。



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

本集团

	2018年9月30日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行 款项	24,801,098	952,850	23,848,248	-	-	-
存放同业及其他金融 机构款项	11,524,109	-	7,067,109	4,457,000	-	-
拆出资金	2,631,125	-	1,759,648	871,477	-	-
买入返售金融资产	1,675,384	-	1,675,384	-	-	-
发放贷款和垫款(注(i))	123,503,356	-	42,432,494	76,693,514	3,074,792	1,302,556
金融投资(注(ii))	107,246,781	5,200	13,972,782	39,992,256	33,286,527	19,990,016
其他	7,554,152	7,548,351	5,801	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>278,936,005</b>	<b>8,506,401</b>	<b>90,761,466</b>	<b>122,014,247</b>	<b>36,361,319</b>	<b>21,292,572</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	1,420,000	-	1,420,000	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	845,575	-	720,747	124,828	-	-
拆入资金	2,407,290	-	2,013,934	393,356	-	-
卖出回购金融资产款	11,987,600	-	11,987,600	-	-	-
吸收存款	188,702,609	79,815	107,488,195	50,248,960	30,885,639	-
应付债券	45,527,261	-	7,014,321	34,012,940	4,500,000	-
其他	7,476,621	6,085,129	1,391,492	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>258,366,956</b>	<b>6,164,944</b>	<b>132,036,289</b>	<b>84,780,084</b>	<b>35,385,639</b>	<b>-</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>20,569,049</b>	<b>2,341,457</b>	<b>(41,274,823)</b>	<b>37,234,163</b>	<b>975,680</b>	<b>21,292,572</b>

2017年12月31日						
合计	不计息	3个月				
		3个月内 (含3个月)	至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行						
款项	26,904,756	723,627	26,181,129	-	-	-
存放同业及其他金融						
机构款项	6,285,463	-	5,209,865	1,075,598	-	-
拆出资金	3,774,646	-	3,607,413	167,233	-	-
买入返售金融资产	9,853,736	-	9,853,736	-	-	-
发放贷款和垫款(注(i))	106,756,866	-	74,063,159	27,678,150	3,034,850	1,980,707
金融投资(注(ii))	90,441,272	5,200	20,506,370	39,516,207	18,429,170	11,984,325
其他	7,037,500	7,031,981	5,519	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>251,054,239</b>	<b>7,760,808</b>	<b>139,427,191</b>	<b>68,437,188</b>	<b>21,464,020</b>	<b>13,965,032</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款						
同业及其他金融机构	73,024	-	73,024	-	-	-
存放款项						
拆入资金	3,410,070	-	2,538,243	871,827	-	-
卖出回购金融资产款	2,565,497	-	1,972,822	592,675	-	-
吸收存款	8,405,731	-	8,405,731	-	-	-
应付债券	173,935,299	58,404	103,672,216	45,028,121	25,176,558	-
其他	36,989,626	-	12,020,123	22,469,503	2,500,000	-
	7,756,408	5,538,082	619,991	1,598,335	-	-
<b>负债总额</b>	<b>233,135,655</b>	<b>5,596,486</b>	<b>129,302,150</b>	<b>70,560,461</b>	<b>27,676,558</b>	<b>-</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>17,918,584</b>	<b>2,164,322</b>	<b>10,125,041</b>	<b>(2,123,273)</b>	<b>(6,212,538)</b>	<b>13,965,032</b>

	2016年12月31日					
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行 款项	24,578,072	769,057	23,809,015	-	-	-
存放同业及其他金融 机构款项	7,557,306	-	5,699,796	1,857,510	-	-
拆出资金	1,298,773	-	1,220,645	78,128	-	-
买入返售金融资产	1,243,993	-	1,243,993	-	-	-
发放贷款和垫款(注(i))	95,784,510	-	54,382,636	40,307,526	582,133	512,215
金融投资(注(ii))	70,677,578	5,200	17,773,499	37,099,438	9,216,491	6,582,950
其他	6,403,047	6,403,047	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>207,543,279</b>	<b>7,177,304</b>	<b>104,129,584</b>	<b>79,342,602</b>	<b>9,798,624</b>	<b>7,095,165</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	500,000	-	500,000	-	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	5,652,673	-	3,114,357	2,538,316	-	-
拆入资金	3,707,754	-	3,694,236	13,518	-	-
卖出回购金融资产款	3,626,000	-	3,626,000	-	-	-
吸收存款	151,019,504	36,447	83,605,397	43,892,007	23,485,653	-
应付债券	20,657,331	-	4,927,106	14,230,225	1,500,000	-
其他	6,631,549	6,631,549	-	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>191,794,811</b>	<b>6,667,996</b>	<b>99,467,096</b>	<b>60,674,066</b>	<b>24,985,653</b>	<b>-</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>15,748,468</b>	<b>509,308</b>	<b>4,662,488</b>	<b>18,668,536</b>	<b>(15,187,029)</b>	<b>7,095,165</b>

2015年12月31日						
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行 款项	21,729,760	637,050	21,092,710	-	-	-
存放同业及其他金融 机构款项	11,854,593	-	9,846,343	2,008,250	-	-
买入返售金融资产	2,499,286	-	2,499,286	-	-	-
发放贷款和垫款(注(i))	90,141,506	-	38,174,289	50,950,953	538,258	478,006
金融投资(注(ii))	32,501,487	5,200	10,926,881	9,180,552	8,056,856	4,331,998
其他	6,353,278	6,353,278	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>165,079,910</b>	<b>6,995,528</b>	<b>82,539,509</b>	<b>62,139,755</b>	<b>8,595,114</b>	<b>4,810,004</b>
<b>负债</b>						
同业及其他金融机构 存放款项	4,273,267	-	4,121,133	152,134	-	-
拆入资金	2,000,000	-	2,000,000	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,908,000	-	5,908,000	-	-	-
吸收存款	129,219,136	37,067	66,254,091	38,829,002	24,098,216	760
应付债券	3,953,184	-	2,453,184	-	1,500,000	-
其他	6,237,082	6,237,082	-	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>151,590,669</b>	<b>6,274,149</b>	<b>80,736,408</b>	<b>38,981,136</b>	<b>25,598,216</b>	<b>760</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>13,489,241</b>	<b>721,379</b>	<b>1,803,101</b>	<b>23,158,619</b>	<b>(17,003,102)</b>	<b>4,809,244</b>

注:

- (i) 本集团于2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日的「3个月内(含3个月)」发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值损失准备后)人民币18.36亿元、人民币23.71亿元、人民币27.95亿元及人民币39.63亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。

(ii) 利率敏感性分析

本集团

税后利润变动	2018 年	2017 年	2016 年	2015 年
	9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)

收益率曲线平行

上移 100 个

基点

(248,938)      20,914      61,942      (9,645)

收益率曲线平行

下移 100 个

基点

256,808      (20,068)      (61,942)      9,645

股东权益变动

股东权益变动	2018 年	2017 年	2016 年	2015 年
	9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)

收益率曲线平行

上移 100 个

基点

(603,510)      (354,447)      (72,793)      (166,268)

收益率曲线平行

下移 100 个

基点

656,111      381,412      80,673      176,039

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净损益和股东权益的影响。上述敏感度分析基于以下假设：

- 报告期末利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 报告期末利率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的利率变动；
- 所有在三个月内及三个月后但一年内复位价格或到期的资产及负债，均在各报告期的中间时点复位价格或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(b) 外汇风险

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

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2018 年 9 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	24,746,427	49,537	5,134	24,801,098
存放同业及其他金融机构款项	10,929,236	565,530	29,343	11,524,109
拆出资金	1,300,000	1,331,125	-	2,631,125
买入返售金融资产	1,675,384	-	-	1,675,384
发放贷款和垫款	122,339,789	1,069,171	94,396	123,503,356
金融投资 (注 (i))	107,246,781	-	-	107,246,781
其他	7,538,436	15,634	82	7,554,152
<b>资产总额</b>	<b>275,776,053</b>	<b>3,030,997</b>	<b>128,955</b>	<b>278,936,005</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	1,420,000	-	-	1,420,000
同业及其他金融机构存放款项	219,656	617,475	8,444	845,575
拆入资金	1,000,000	1,311,157	96,133	2,407,290
卖出回购金融资产款	11,987,600	-	-	11,987,600
吸收存款	187,899,756	777,216	25,637	188,702,609
应付债券	45,527,261	-	-	45,527,261
其他	7,454,349	16,109	6,163	7,476,621
<b>负债总额</b>	<b>255,508,622</b>	<b>2,721,957</b>	<b>136,377</b>	<b>258,366,956</b>
<b>净头寸</b>	<b>20,267,431</b>	<b>309,040</b>	<b>(7,422)</b>	<b>20,569,049</b>
表外信贷承诺	16,321,436	1,066,519	55,927	17,443,882

	2017年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	26,841,962	58,480	4,314	26,904,756
存放同业及其他金融机构款项	5,749,365	510,379	25,719	6,285,463
拆出资金	2,000,000	1,770,768	3,878	3,774,646
买入返售金融资产	9,853,736	-	-	9,853,736
发放贷款和垫款	106,205,795	550,757	314	106,756,866
金融投资(注(i))	90,441,272	-	-	90,441,272
其他	7,029,902	7,591	7	7,037,500
<b>资产总额</b>	<b>248,122,032</b>	<b>2,897,975</b>	<b>34,232</b>	<b>251,054,239</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	72,700	-	324	73,024
同业及其他金融机构存放款项	2,451,146	952,185	6,739	3,410,070
拆入资金	1,497,499	1,060,608	7,390	2,565,497
卖出回购金融资产款	8,405,731	-	-	8,405,731
吸收存款	172,649,777	1,269,393	16,129	173,935,299
应付债券	36,989,626	-	-	36,989,626
其他	7,714,264	42,137	7	7,756,408
<b>负债总额</b>	<b>229,780,743</b>	<b>3,324,323</b>	<b>30,589</b>	<b>233,135,655</b>
<b>净头寸</b>	<b>18,341,289</b>	<b>(426,348)</b>	<b>3,643</b>	<b>17,918,584</b>
表外信贷承诺	12,956,354	1,096,126	29,031	14,081,511

	2016 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	24,539,023	35,755	3,294	24,578,072
存放同业及其他金融机构款项	7,191,472	355,639	10,195	7,557,306
拆出资金	700,000	582,708	16,065	1,298,773
买入返售金融资产	1,243,993	-	-	1,243,993
发放贷款和垫款	95,354,585	425,272	4,653	95,784,510
金融投资 (注(i))	70,677,578	-	-	70,677,578
其他	6,396,407	6,524	116	6,403,047
<b>资产总额</b>	<b>206,103,058</b>	<b>1,405,898</b>	<b>34,323</b>	<b>207,543,279</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	500,000	-	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	5,111,736	532,943	7,994	5,652,673
拆入资金	3,500,000	194,236	13,518	3,707,754
卖出回购金融资产款	3,626,000	-	-	3,626,000
吸收存款	150,379,498	634,329	5,677	151,019,504
应付债券	20,657,331	-	-	20,657,331
其他	6,472,544	152,441	6,564	6,631,549
<b>负债总额</b>	<b>190,247,109</b>	<b>1,513,949</b>	<b>33,753</b>	<b>191,794,811</b>
<b>净头寸</b>	<b>15,855,949</b>	<b>(108,051)</b>	<b>570</b>	<b>15,748,468</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>9,768,758</b>	<b>1,000,698</b>	<b>34,599</b>	<b>10,804,055</b>



	2015年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	21,703,780	24,341	1,639	21,729,760
存放同业及其他金融机构款项	11,008,142	827,721	18,730	11,854,593
买入返售金融资产	2,499,286	-	-	2,499,286
发放贷款和垫款	88,920,795	1,220,711	-	90,141,506
金融投资(注(i))	32,501,487	-	-	32,501,487
其他	6,343,929	9,349	-	6,353,278
<b>资产总额</b>	<b>162,977,419</b>	<b>2,082,122</b>	<b>20,369</b>	<b>165,079,910</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	2,620,168	1,652,463	636	4,273,267
拆入资金	2,000,000	-	-	2,000,000
卖出回购金融资产款	5,908,000	-	-	5,908,000
吸收存款	128,747,967	463,219	7,950	129,219,136
应付债券	3,953,184	-	-	3,953,184
其他	6,230,674	6,340	68	6,237,082
<b>负债总额</b>	<b>149,459,993</b>	<b>2,122,022</b>	<b>8,654</b>	<b>151,590,669</b>
<b>净头寸</b>	<b>13,517,426</b>	<b>(39,900)</b>	<b>11,715</b>	<b>13,489,241</b>
表外信贷承诺	8,708,084	940,021	4,401	9,652,506

注:

(i) 金融投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

本集团

	2018年	2017年	2016年	2015年
	9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
税后利润及股东权益变动	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
汇率上升100个基点	329	(485)	(116)	(33)
汇率下降100个基点	(329)	485	116	33

上述敏感度分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 报告期末汇率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的汇率变动；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动。因此上述敏感度分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### (3) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团流动性管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本集团可以承受的范围之内，确保以较低的成本，保持充足且适度的流动性。

董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序；审批流动性风险信息披露内容。资产负债管理委员会作为高管层下设的专业委员会，负责本集团整体流动性风险的管理工作。计划财务部是流动性风险的日常管理部门，负责拟定流动性风险管理办法，识别、计量和监测流动性风险等。

本集团在流动性日常管理过程中采用指标管理，采用但不限于流动性比例、核心负债比例、流动性缺口率、存贷比、净稳定资金比例、超额备付金率、同业市场负债比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例等。

本集团制定流动性风险预警机制，及时采取流动性风险防范措施，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下:

本集团

	2018年9月30日						合计
	已逾期/无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(iii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	
资产							
现金及存放中央银行款项	22,006,907	2,794,191	-	-	-	-	24,801,098
存放同业及其他金融机构 款项	-	5,099,908	964,738	1,002,463	4,457,000	-	11,524,109
拆出资金	-	-	526,258	1,233,390	871,477	-	2,631,125
买入返售金融资产	-	-	1,675,384	-	-	-	1,675,384
发放贷款和垫款	1,483,961	397,839	2,764,421	11,763,640	39,712,871	42,157,804	123,503,356
金融投资(注(i))	5,200	-	5,554,308	8,228,474	39,872,256	33,596,527	107,246,781
其他	5,377,964	2,967	356,415	759,867	635,969	68,354	7,554,152
资产总额	28,874,032	8,294,905	11,841,524	22,987,834	85,549,573	75,822,685	278,936,005

2018年9月30日

	已逾期/无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1个月内 (含1个月)	1个月 至3个月 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年 至5年 (含5年)	5年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	-	60,200	1,359,800	-	-	1,420,000
同业及其他金融机构存放 款项	-	390,397	199,119	131,231	124,828	-	-	845,575
拆入资金	-	-	562,829	451,105	1,393,356	-	-	2,407,290
卖出回购金融资产款	-	-	11,987,600	-	-	-	-	11,987,600
吸收存款	-	77,983,131	14,047,291	15,537,588	50,248,960	30,885,639	-	188,702,609
应付债券	-	-	1,296,794	5,717,527	34,012,940	4,500,000	-	45,527,261
其他	-	91,860	1,833,011	1,858,462	1,637,744	1,136,428	919,116	7,476,621
负债总额	-	78,465,388	29,926,644	23,756,113	88,777,628	36,522,067	919,116	258,366,956
净头寸	28,874,032	(70,170,483)	(18,085,120)	(768,279)	(3,228,055)	39,300,618	44,646,336	20,569,049
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	420,000	1,100,000	1,290,000	-	2,810,000

	2017年12月31日						合计
	已逾期/无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1个月内 (含 1个月)	1个月 至3个月 (含 3个月)	3个月 至1年 (含 1年)	1年 至5年 (含 5年)	
资产							
现金及存放中央银行款项	22,689,507	4,215,249	-	-	-	-	26,904,756
存放同业及其他金融机构 款项	-	2,295,255	2,189,000	725,610	1,075,598	-	6,285,463
拆出资金	-	-	2,601,146	1,006,267	167,233	-	3,774,646
买入返售金融资产	-	-	9,853,736	-	-	-	9,853,736
发放贷款和垫款	1,401,217	192,384	3,720,501	7,116,192	38,609,585	32,115,614	106,756,866
金融投资 (注 (i))	5,200	-	4,860,478	15,205,941	39,646,158	18,739,169	90,441,272
其他	5,282,071	4,180	776,400	134,575	421,577	71,413	7,037,500
资产总额	29,377,995	6,707,068	24,001,261	24,188,585	79,920,151	50,926,196	251,054,239

	2017 年 12 月 31 日					合计
	已逾期 / 无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	3 个月 至 1 年 (含 1 年)	1 年 至 5 年 (含 5 年)	
负债						
向中央银行借款	-	-	324	72,700	-	73,024
同业及其他金融机构存放 款项	-	620,982	673,925	1,243,336	-	3,410,070
拆入资金	-	-	1,311,141	661,681	-	2,565,497
卖出回购金融资产款	-	-	8,405,731	-	-	8,405,731
吸收存款	-	71,428,982	15,152,942	17,148,696	25,176,558	173,935,299
应付债券	-	-	1,494,989	10,525,134	2,500,000	36,989,626
其他	-	192,945	1,962,980	563,733	1,079,823	7,756,408
负债总额	-	72,242,909	29,002,032	30,142,580	28,756,381	233,135,655
净头寸	29,377,995	(65,535,841)	(5,000,771)	(5,953,995)	22,169,815	17,918,584
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	457,394	1,290,000	2,267,394

	2016 年 12 月 31 日					合计	
	已逾期 / 无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月 至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月 至 1 年 (含 1 年)		1 年 至 5 年 (含 5 年)
资产							
现金及存放中央银行款项	19,830,339	4,747,733	-	-	-	-	24,578,072
存放同业及其他金融机构 款项	-	1,860,434	1,193,000	2,146,362	2,357,510	-	7,557,306
拆出资金	-	-	913,338	307,307	78,128	-	1,298,773
买入返售金融资产	-	-	1,243,993	-	-	-	1,243,993
发放贷款和垫款	1,675,779	1,230,089	3,000,759	7,670,138	34,597,068	32,831,194	95,784,510
金融投资 (注 (i))	5,200	-	1,994,905	15,250,458	37,107,575	9,736,490	70,677,578
其他	5,330,739	1,559	729,628	120,350	220,771	-	6,403,047
资产总额	26,845,057	7,839,815	9,075,623	25,494,615	74,361,052	42,567,684	207,543,279

	2016 年 12 月 31 日					合计	
	已逾期 / 无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月 至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月 至 1 年 (含 1 年)		1 年 至 5 年 (含 5 年)
负债	-	-	-	500,000	-	-	500,000
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放 款项	-	173,501	1,396,696	1,544,160	2,538,316	-	5,662,673
拆入资金	-	-	2,194,236	1,000,000	513,518	-	3,707,754
卖出回购金融资产款	-	-	3,526,000	100,000	-	-	3,626,000
吸收存款	-	58,819,511	10,098,316	14,724,017	43,892,007	23,485,653	151,019,504
应付债券	-	-	299,341	4,627,765	14,230,225	1,500,000	20,657,331
其他	-	144,734	1,736,140	482,657	1,882,231	1,338,557	6,631,549
负债总额	-	59,137,746	19,250,729	22,978,599	63,056,297	26,324,210	191,794,811
净头寸	26,845,057	(51,297,931)	(10,175,106)	2,516,016	11,304,755	16,243,474	15,748,468



青岛农村商业银行股份有限公司  
2015年度、2016年度、2017年度及截至2018年9月30日止九个月期间财务报表

	2015年12月31日						合计
	已逾期/无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(iii))	1个月内 (含1个月)	1个月 至3个月 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年 至5年 (含5年)	
资产							
现金及存放中央银行款项	18,214,845	3,514,915	-	-	-	-	21,729,760
存放同业及其他金融机构 款项	-	1,182,121	6,103,962	2,560,260	2,008,250	-	11,854,593
买入返售金融资产	-	-	2,499,286	-	-	-	2,499,286
发放贷款和垫款	1,963,848	1,996,118	4,324,699	7,690,978	37,660,932	30,438,568	90,141,506
金融投资(注(i))	5,200	300,000	4,491,963	5,546,797	8,594,387	9,231,143	32,501,487
其他	4,823,775	2,640	1,157,138	111,932	257,793	-	6,353,278
资产总额	25,007,668	6,995,794	18,577,048	15,909,967	48,521,362	39,669,711	165,079,910

	2015 年 12 月 31 日						合计
	已逾期 / 无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1 个月		1 年		
			1 个月内 (含 1 个月)	3 个月 至 1 年 (含 3 个月)	1 年 至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
负债							
同业及其他金融机构存放 款项	-	148,684	1,972,965	1,999,484	152,134	-	4,273,267
拆入资金	-	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
卖出回购金融资产款	-	-	5,908,000	-	-	-	5,908,000
吸收存款	-	43,589,013	8,793,526	13,908,619	38,829,002	24,098,216	129,219,136
应付债券	-	-	1,458,722	994,462	-	1,500,000	3,953,184
其他	7,147	119,636	1,254,724	659,316	1,649,059	1,101,156	6,237,082
负债总额	7,147	43,857,333	21,387,937	17,561,881	40,630,195	27,044,260	151,590,669
净头寸	25,000,521	(36,861,539)	(2,810,889)	(1,651,914)	7,891,167	12,625,451	13,489,241

注:

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款中的「已逾期 / 无期限」类别包括所有已减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款，而逾期一个月内的未减值贷款归入「实时偿还」类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下:

本集团

	2018年9月30日							
	账面价值 (注(ii))	合约未折现 现金流量 (注(iii))	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个 月(含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金								
流量:								
- 向中央银行借款	1,420,000	1,452,087	-	-	70,135	1,381,949	3	-
- 同业及其他金融机构								
存放款项	845,575	855,466	390,794	204,540	132,421	127,711	-	-
拆入资金	2,407,290	2,576,754	-	565,588	494,777	1,516,389	-	-
- 卖出回购金融资产款	11,987,600	12,001,009	-	12,001,009	-	-	-	-
- 吸收存款	188,702,609	194,080,891	78,074,594	14,148,667	15,841,696	51,932,287	34,083,647	-
- 应付债券	45,527,261	49,021,349	-	1,363,060	6,036,333	36,367,956	5,254,000	-
非衍生金融负债总额	250,890,335	259,987,556	78,465,388	28,282,864	22,575,362	91,326,292	39,337,650	-
以净额交割的衍生金融								
负债:	13,882	12,560	-	323	1,495	3,260	7,482	-

	2017 年 12 月 31 日							
	账面价值 (注 (iii))	合约未折现 现金流量 (注 (iii))	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个 月(含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
非衍生金融负债现金								
流量:								
- 向中央银行借款	73,024	74,503	-	327	400	73,776	-	-
- 同业及其他金融机构								
存放款项	3,410,070	3,457,526	621,160	675,923	1,259,805	900,638	-	-
拆入资金	2,565,497	2,614,287	-	1,333,960	665,693	614,634	-	-
- 卖出回购金融资产款	8,405,731	8,414,145	-	8,414,145	-	-	-	-
- 吸收存款	173,935,299	179,264,177	71,621,748	15,322,250	17,746,726	46,694,976	27,878,477	-
- 应付债券	36,989,626	38,321,000	-	1,500,000	10,620,000	23,295,000	2,906,000	-
非衍生金融负债总额	225,379,247	232,145,638	72,242,908	27,246,605	30,292,624	71,579,024	30,784,477	-
以净额交割的衍生金融								
负债:	3,222	3,619	-	(92)	33	(809)	4,487	-
以净额交割的衍生金融								
负债:								
其中: 现金流入	(463,128)	(467,039)	-	-	(467,039)	-	-	-
现金流出	499,295	501,340	-	-	501,340	-	-	-
衍生金融负债总额	34,389	37,920	-	(92)	34,334	(809)	4,487	-

	2016 年 12 月 31 日							
	账面价值 (注 (iii))	合约未折现 现金流量 (注 (iii))	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个 月(含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
	非衍生金融负债现金 流量:							
- 向中央银行借款	500,000	504,063	-	-	504,063	-	-	-
- 同业及其他金融机构 存放款项	5,652,673	5,810,595	173,946	1,421,783	1,595,825	2,619,041	-	-
- 拆入资金	3,707,754	3,739,477	-	2,202,134	1,017,400	519,943	-	-
- 卖出回购金融资产款	3,625,000	3,629,559	-	3,528,558	101,001	-	-	-
- 吸收存款	151,019,504	156,325,074	58,963,748	10,255,636	15,225,663	45,534,791	26,345,236	-
- 应付债券	20,657,331	21,282,000	-	300,000	4,650,000	14,598,000	1,734,000	-
非衍生金融负债总额	185,163,262	191,290,768	59,137,694	17,708,111	23,093,952	63,271,775	28,079,236	-

	2015 年 12 月 31 日							
	账面价值 (注 (iii))	合约未折现 现金流量 (注 (iii))	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个 月(含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
	非衍生金融负债现金 流量:							
- 同业及其他金融机构 存放款项	4,273,267	4,292,501	149,059	1,977,964	2,009,162	156,316	-	-
- 拆入资金	2,000,000	2,005,874	-	2,005,874	-	-	-	-
- 卖出回购金融资产款	5,908,000	5,911,189	-	5,911,189	-	-	-	-
- 吸收存款	129,219,136	134,860,495	43,708,268	8,953,042	14,383,429	40,325,959	27,488,909	888
- 应付债券	3,953,184	4,350,000	-	1,460,000	1,000,000	78,000	1,812,000	-
非衍生金融负债总额	145,353,587	151,420,059	43,857,327	20,308,069	17,392,591	40,560,275	29,300,909	888

#### (4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

本集团操作风险的管理目标是持续改进和完善本集团操作风险的管理，建立符合本集团实际的操作风险管理体系，使用先进的工具和方法，对操作风险进行统一全面管理，最大程度减少操作风险事件，降低操作风险损失，维护本集团声誉和市场价值，满足操作风险管理的监管要求。

董事会是本集团操作风险管理工作的最高领导机构，承担监控操作风险管理有效性的最终责任。高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。监事会负责监督董事会和高级管理层操作风险管理的履职尽责情况。法律合规部负责本集团操作风险管理体系的建立和实施，确保本集团操作风险管理的一致性和有效性。各业务部门负责管理本条线的操作风险，各管辖支行负责管理本支行的操作风险。内审部门定期检查评估本集团的操作风险管理体系运行情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策、程序和具体的操作规程进行独立评估，并向董事会报告操作风险管理体系运作效果的评估情况。

#### (5) 资本管理

本集团主要通过资本充足率及资本回报率管理资本。资本充足率为本集团资本管理的核心，反映本集团稳健经营和抵御风险的能力。资本回报率反映资本的盈利能力。资本管理的主要目标为维持与业务发展和预期资本回报相适应的均衡合理资本金额及架构。

本集团根据以下原则来管理资本：

- 根据本集团的业务战略监控资产质量，及维持足够资本去支持本集团的战略发展计划并符合监管要求；及
- 识别、量化、监控、缓释及控制本集团所面对的主要风险，并按照本集团所面临的风险与风险管理需求维持资本。

本集团定期监控资本充足率并在有必要的时候为资本管理计划作调整以确保资本充足率符合监管要求和业务发展需求。

本集团根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及颁布的相关规定计算的于2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日的资本充足率如下:

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
核心资本				
- 股本	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
- 资本公积可计入部分	2,221,443	2,221,443	2,221,443	2,214,796
- 其他综合收益	836,549	232,344	202,513	276,699
- 盈余公积	1,918,413	1,705,040	1,297,765	918,784
- 一般风险准备	4,089,540	3,532,256	2,743,131	2,237,876
- 未分配利润	5,687,343	4,423,456	3,483,406	2,841,086
- 可计入的少数股东权益	142,433	100,610	43,265	-
核心一级资本	19,895,721	17,215,149	14,991,523	13,489,241
核心一级资本扣除项目	-	-	-	-
核心一级资本净额	19,895,721	17,215,149	14,991,523	13,489,241
其他一级资本	18,991	13,415	5,769	-
- 可计入的少数股东权益	18,991	13,415	5,769	-
一级资本净额	19,914,712	17,228,564	14,997,292	13,489,241
二级资本				
- 可计入的已发行二级 资本工具	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
- 超额贷款损失准备	2,157,846	1,882,773	1,602,687	1,429,133
- 可计入的少数股东权益	37,982	26,829	11,537	-
二级资本净额	3,695,828	3,409,602	3,114,224	2,929,133
总资本净额	23,610,540	20,638,166	18,111,516	16,418,374
风险加权资产合计 (注(i))	187,323,032	163,988,947	140,543,632	126,040,851
核心一级资本充足率	10.62%	10.50%	10.67%	10.70%
一级资本充足率	10.63%	10.51%	10.67%	10.70%
资本充足率	12.60%	12.59%	12.89%	13.03%

注：

- (i) 资产负债表内及资产负债表外风险加权资产使用不同风险权重进行计量，风险权重根据各资产和交易对手方的信用风险、市场风险及其他风险状况以及任何合格抵押品或担保物的情况来确定。
- (ii) 根据《关于实施<商业银行资本管理办法（试行）>过渡期安排相关事项的通知》的规定，原中国银监会要求商业银行 2018 年末的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.5%、8.5%和 7.5%；2017 年末的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.1%、8.1%和 7.1%；2016 年末的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 9.7%、7.7%和 6.7%；2015 年末的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 9.3%、7.3%和 6.3%。

## 54 公允价值

### (1) 公允价值计量方法及假设

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

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。



(b) *应收款项及其他非衍生金融资产*

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

(c) *应付债券及其他非衍生金融负债*

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

(d) *衍生金融工具*

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

(2) 按公允价值入账的金融资产及负债

下表列示按公允价值层级对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

	2018年9月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>				
<b>交易性金融资产</b>				
- 债券	-	7,486,894	-	7,486,894
衍生金融资产	-	5,804	-	5,804
<b>可供出售金融资产</b>				
- 债券	-	12,908,737	-	12,908,737
- 资产管理计划	-	-	14,526,111	14,526,111
- 投资基金	-	10,495,827	-	10,495,827
- 金融机构理财产品	-	-	526,235	526,235
- 受益权转让计划	-	-	79,200	79,200
合计	-	30,897,262	15,131,546	46,028,808
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债	-	13,882	-	13,882
合计	-	13,882	-	13,882

2017年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产</b>				
交易性金融资产				
- 债券	-	2,170,311	-	2,170,311
衍生金融资产	-	5,519	-	5,519
可供出售金融资产				
- 债券	-	13,860,990	-	13,860,990
- 投资基金	-	2,891,720	-	2,891,720
- 资产管理计划	-	-	8,229,828	8,229,828
- 金融机构理财产品	-	-	4,852,389	4,852,389
- 受益权转让计划	-	-	308,518	308,518
合计	-	18,928,540	13,390,735	32,319,275
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
	-	34,389	-	34,389
合计	-	34,389	-	34,389

2016年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产</b>				
可供出售金融资产				
- 债券	-	6,669,945	-	6,669,945
- 投资基金	-	1,716,809	-	1,716,809
- 资产管理计划	-	-	411,465	411,465
- 金融机构理财产品	-	-	7,781,613	7,781,613
- 受益权转让计划	-	-	250,219	250,219
合计	-	8,386,754	8,443,297	16,830,051

	2015年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<u>金融资产</u>				
<u>可供出售金融资产</u>				
- 债券	-	6,401,149	-	6,401,149
- 资产管理计划	-	-	390,000	390,000
- 金融机构理财产品	-	-	8,502,000	8,502,000
合计	-	6,401,149	8,892,000	15,293,149

(i) 于报告期，各层级之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层级的变动情况如下表所示:

本集团

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	本期利得或损失总额				购买、发行、出售和结算				对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得和损失	
	期初余额	转入第三层级	转出第三层级	计入损益	其他综合收益	购买	发行	出售		结算
可供出售金融资产	8,229,828	-	-	293,097	329,516	13,912,975	-	-	(8,239,305)	14,526,111
- 资产管理计划	4,852,389	-	-	101,360	(12,154)	1,700,000	-	-	(6,115,360)	526,235
- 金融机构理财产品	308,518	-	-	(37,190)	(3,518)	100,000	-	-	(288,610)	79,200
- 权益转让计划										
合计	13,390,735	-	-	357,267	313,844	15,712,975	-	-	(14,643,275)	15,131,546

2017 年	本年利得或损失总额				购买、发行、出售和结算				对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得和损失	
	年初余额	转入第三层级	转出第三层级	计入损益	其他综合收益	购买	发行	出售		结算
可供出售金融资产	411,465	-	-	39,613	118,628	11,332,170	-	-	(3,672,048)	8,229,828
- 资产管理计划	7,781,613	-	-	251,318	38,389	15,514,000	-	-	(18,732,931)	4,852,389
- 金融机构理财产品	250,219	-	-	28,024	3,518	3,345,000	-	-	(3,318,243)	308,518
- 权益转让计划										
合计	8,443,297	-	-	318,955	160,535	30,191,170	-	-	(25,723,222)	13,390,735

青岛农村商业银行股份有限公司  
2015年度、2016年度、2017年度及截至2018年9月30日止九个月期间财务报表

2016年	本年利得或损失总额			购买、发行、出售和结算			对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得和损失			
	年初余额	转入第三层级	转出第三层级	计入损益	其他综合收益	购买		发行	出售	年末余额
可供出售金融资产										
- 资产管理计划	390,000	-	-	21,780	-	320,000	-	-	(320,315)	411,465
- 金融机构理财产品	8,502,000	-	-	184,920	-	7,752,000	-	-	(8,657,307)	7,781,613
- 受益权转让计划	-	-	-	219	-	250,000	-	-	-	250,219
合计	8,892,000	-	-	206,919	-	8,322,000	-	-	(8,977,622)	8,443,297

2015年	本年利得或损失总额			购买、发行、出售和结算			对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得和损失			
	年初余额	转入第三层级	转出第三层级	计入损益	其他综合收益	购买		发行	出售	年末余额
可供出售金融资产										
- 资产管理计划	40,000	-	-	4,623	-	350,000	-	-	(4,623)	390,000
- 金融机构理财产品	2,700,000	-	-	126,427	-	17,602,000	-	-	(11,926,427)	8,502,000
合计	2,740,000	-	-	131,050	-	17,952,000	-	-	(11,931,050)	8,892,000

(3) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

该等金融资产及金融负债的公允价值按预期可收回的未来现金流量按现行市场利率折现后估算。鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，其账面价值与公允价值相若。

- (ii) *发放贷款和垫款及应收款项类投资*

以摊余成本计量发放贷款和垫款及应收款项类投资乃按摊余成本，并扣除减值损失准备入账。其公允价值为预计未来收到的现金流量按照当前市场利率的折现值。

- (iii) *持有至到期投资*

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

- (iv) *可供出售权益投资*

可供出售权益投资为非上市股权，这些投资不存在活跃市场，其公允价值难以可靠计量。

- (v) *应付债券*

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

下表列示持有至到期投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

本集团

2018年9月30日					
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
持有至到期投资	34,202,549	34,248,279	-	34,248,279	-
合计	34,202,549	34,248,279	-	34,248,279	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
- 同业存单	41,027,261	41,111,832	-	41,111,832	-
- 债务证券	4,500,000	4,527,275	-	4,527,275	-
合计	45,527,261	45,639,107	-	45,639,107	-
2017年12月31日					
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
持有至到期投资	18,401,637	17,906,457	-	17,906,457	-
合计	18,401,637	17,906,457	-	17,906,457	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
- 同业存单	34,489,626	34,411,081	-	34,411,081	-
- 债务证券	2,500,000	2,453,713	-	2,453,713	-
合计	36,989,626	36,864,794	-	36,864,794	-
2016年12月31日					
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
持有至到期投资	12,906,700	12,961,547	-	12,961,547	-
合计	12,906,700	12,961,547	-	12,961,547	-
<b>金融负债</b>					
<b>应付债券</b>					
- 同业存单	19,157,331	19,074,610	-	19,074,610	-
- 债务证券	1,500,000	1,471,550	-	1,471,550	-
合计	20,657,331	20,546,160	-	20,546,160	-



	2015年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
持有至到期投资	10,918,172	11,247,568	-	11,247,568	-
合计	10,918,172	11,247,568	-	11,247,568	-
<b>金融负债</b>					
应付债券					
- 同业存单	2,453,184	2,453,065	-	2,453,065	-
- 债务证券	1,500,000	1,541,325	-	1,541,325	-
合计	3,953,184	3,994,390	-	3,994,390	-

## 55 承担及或有事项

### (1) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及提货担保。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
贷款承诺	4,992,351	4,132,347	2,232,160	1,568,401
其中：原贷款合同				
到期日为1年 以内(含1年)	370,154	657,690	236,584	336,432
原贷款合同 到期日为1年 以上	4,622,197	3,474,657	1,995,576	1,231,969
信用卡承诺	431,440	240,799	168,987	136,054
小计	5,423,791	4,373,146	2,401,147	1,704,455
银行承兑汇票	8,574,137	6,806,537	6,349,096	6,381,033
开出信用证	2,752,914	2,007,905	1,705,196	1,165,051
开出保函	693,040	893,544	348,214	401,591
提货担保	-	379	402	376
合计	17,443,882	14,081,511	10,804,055	9,652,506

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
贷款承诺	4,925,177	4,073,133	2,199,374	1,568,401
其中：原贷款合同				
到期日为1年 以内(含1年)	338,754	628,491	234,364	336,432
原贷款合同 到期日为1年 以上	4,586,423	3,444,642	1,965,010	1,231,969
信用卡承诺	431,440	240,799	168,987	136,054
小计	5,356,617	4,313,932	2,368,361	1,704,455
银行承兑汇票	8,361,293	6,706,227	6,349,096	6,381,033
开出信用证	2,752,914	2,007,905	1,705,196	1,165,051
开出保函	691,044	425,562	341,514	401,591
提货担保	-	379	402	376
合计	17,161,868	13,454,005	10,764,569	9,652,506

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

(2) 信贷风险加权金额

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
或有负债及承诺的信贷 风险加权金额	9,258,756	7,559,486	5,747,095	4,879,214

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
或有负债及承诺的信贷 风险加权金额	9,189,964	7,267,090	5,732,868	4,879,214

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由 0% 至 150% 不等。

(3) 经营租赁承诺

于资产负债表日，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本集团须在以下期间支付的最低租赁付款额为：

本集团

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
一年以内(含一年)	55,659	51,272	47,482	32,496
一年以上五年以内 (含五年)	139,464	134,307	109,836	70,329
五年以上	26,856	37,026	25,178	27,552
合计	221,979	222,605	182,496	130,377

本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
一年以内(含一年)	39,332	33,447	35,924	32,496
一年以上五年以内 (含五年)	108,107	97,628	71,974	70,329
五年以上	25,992	36,014	25,178	27,552
合计	173,431	167,089	133,076	130,377

(4) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已订约但未支付	343,970	301,448	334,424	563,501
已授权但未订约	3,477	-	12,260	2,560
合计	<u>347,447</u>	<u>301,448</u>	<u>346,684</u>	<u>566,061</u>

(5) 未决诉讼及纠纷

于资产负债表日，本集团并无任何重大未决法律诉讼事项。

(6) 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	4,544,489	3,719,442	2,072,202	842,379
合计	<u>4,544,489</u>	<u>3,719,442</u>	<u>2,072,202</u>	<u>842,379</u>

(7) 抵押资产

本集团及本行

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
投资证券	22,078,329	11,176,967	5,316,799	7,827,063
合计	22,078,329	11,176,967	5,316,799	7,827,063

本集团部分资产用作卖出回购业务、吸收存款及向中央银行借款业务的质押物。

本集团根据部分买入返售协议的条款，在买入返售业务中接受的部分抵押资产可以出售或再次抵押。于 2018 年 9 月 30 日，该等抵押资产的公允价值为零（2017 年 12 月 31 日为人民币 12.23 亿元，2016 年 12 月 31 日为零，2015 年 12 月 31 日为人民币 24.99 亿元）。于 2018 年 9 月 30 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产（2017 年 12 月 31 日：人民币 4.87 亿元，2016 年 12 月 31 日：无，2015 年 12 月 31 日：无）。

56 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括资产管理计划、受益权转让计划、金融机构理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(7) 抵押资产

本集团及本行

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
投资证券	22,078,329	11,176,967	5,316,799	7,827,063
合计	22,078,329	11,176,967	5,316,799	7,827,063

本集团部分资产用作卖出回购业务、吸收存款及向中央银行借款业务的质押物。

本集团根据部分买入返售协议的条款，在买入返售业务中接受的部分抵押资产可以出售或再次抵押。于2018年9月30日，该等抵押资产的公允价值为零（2017年12月31日为人民币12.23亿元，2016年12月31日为零，2015年12月31日为人民币24.99亿元）。于2018年9月30日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产（2017年12月31日：人民币4.87亿元，2016年12月31日：无，2015年12月31日：无）。

56 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括资产管理计划、受益权转让计划、金融机构理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

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

本集团

	2018年9月30日			
	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	账面价值	最大 风险敞口
资产管理计划	14,526,111	20,715,362	35,241,473	35,241,473
投资基金	10,495,827	-	10,495,827	10,495,827
受益权转让计划	79,200	4,119,185	4,198,385	4,198,385
收益凭证	-	1,197,644	1,197,644	1,197,644
融资业务债权收益权	-	880,439	880,439	880,439
金融机构理财产品	526,235	-	526,235	526,235
合计	<u>25,627,373</u>	<u>26,912,630</u>	<u>52,540,003</u>	<u>52,540,003</u>

	2017年12月31日			
	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	账面价值	最大 风险敞口
资产管理计划	8,229,828	33,324,896	41,554,724	41,554,724
受益权转让计划	308,518	6,329,538	6,638,056	6,638,056
金融机构理财产品	4,852,389	-	4,852,389	4,852,389
投资基金	2,891,720	-	2,891,720	2,891,720
合计	<u>16,282,455</u>	<u>39,654,434</u>	<u>55,936,889</u>	<u>55,936,889</u>

	2016年12月31日			
	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	账面价值	最大 风险敞口
资产管理计划	411,465	34,610,815	35,022,280	35,022,280
金融机构理财产品	7,781,613	198,378	7,979,991	7,979,991
受益权转让计划	250,219	6,104,567	6,354,786	6,354,786
投资基金	1,716,809	-	1,716,809	1,716,809
合计	<u>10,160,106</u>	<u>40,913,760</u>	<u>51,073,866</u>	<u>51,073,866</u>



	2015 年 12 月 31 日				最大 风险敞口
	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	持有至到期 投资	账面价值	
金融机构理财产品	8,502,000	-	-	8,502,000	8,502,000
资产管理计划	390,000	2,945,258	-	3,335,258	3,335,258
受益权转让计划	-	3,332,942	-	3,332,942	3,332,942
资产支持证券	-	-	29,496	29,496	29,496
合计	8,892,000	6,278,200	29,496	15,199,696	15,199,696

上述结构化主体的最大风险敞口为其在财务状况表中确认的资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2018 年 9 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 224.35 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 247.57 亿元，2016 年 12 月 31 日为人民币 205.11 亿元，2015 年 12 月 31 日为人民币 141.63 亿元)。

本集团发起的资产证券化相关信息参见附注 57(1)。

(3) 本集团于各报表期间 1 月 1 日之后发起但于 9 月 30 日或 12 月 31 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间，本集团自上述结构化主体获取的手续费及佣金收入为人民币 616.17 万元 (2017 年为人民币 1,755.42 万元，2016 年为人民币 2,543.87 万元，2015 年为人民币 1,164.51 万元)。

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间，本集团在 2018 年 1 月 1 日后发行并在 2018 年 9 月 30 日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 222.63 亿元 (2017 年为人民币 343.37 亿元，2016 年为人民币 272.90 亿元，2015 年为人民币 103.87 亿元)。

## 57 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托计划。这些金融资产转让若符合企业会计准则的终止确认条件，相关金融资产将全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让将不符合终止确认的条件，本集团将继续在资产负债表中确认上述资产。

### (1) 信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2018年9月30日，本集团发起的信贷资产证券化交易总规模为人民币11.55亿元（2017年12月31日为人民币11.55亿元，2016年12月31日为人民币11.55亿元，2015年12月31日为人民币11.55亿元）。于2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团在信贷资产证券化交易中所转让的信贷资产已全部终止确认。于2018年9月30日，本集团无在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资（2017年12月31日：零，2016年12月31日为人民币0.10亿元，2015年12月31日为人民币0.58亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

### (2) 证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需要承担在协议规定的到期日将上述证券归还本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2018年9月30日，此类借出交易中借出证券的账面价值为零（2017年12月31日：零，2016年12月31日：零，2015年12月31日：零）。

## 58 受托业务

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

于 2018 年 9 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 48.19 亿元（2017 年 12 月 31 日为人民币 41.50 亿元，2016 年 12 月 31 日为人民币 28.62 亿元，2015 年 12 月 31 日为人民币 19.66 亿元）。

## 59 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

青岛农村商业银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

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

本集团

	注	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
非经常性损益净额：					
非流动资产处置收益		5,507	85,225	88,274	11,688
政府补助	(1)	28,723	40,036	41,252	31,630
其他符合非经常性损益定义的损益项目					
- 清理睡眠户净收入		1,231	2,162	8,640	4,164
- 抵债资产变现净(支出)/收入		(7,106)	(1,629)	(11,281)	471
- 诉讼案件损失		(141)	(240)	(1,799)	(7,147)
- 其他净收益/(损失)		166	(339)	4,999	2,435
非经常性损益净额	(2)	28,380	125,215	130,085	43,241
减：以上各项对所得税的影响	(3)	(7,172)	(31,411)	(33,000)	(10,950)
合计		21,208	93,804	97,085	32,291
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益					
影响少数股东损益的非经常性损益		16,666	88,612	89,437	32,291
		4,542	5,192	7,648	-

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等。
- (2) 单独进行减值测试的贷款损失准备转回，持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产取得的投资收益，委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。
- (3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他净收益中的罚款支出不能在税前抵扣。

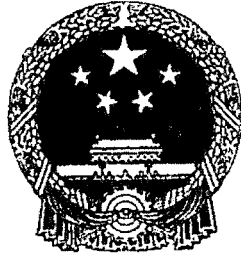
## 2 净资产收益率

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

本集团

	截至 2018 年 9 月 30 日止 九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
归属于本行普通股股东的 期 / 年末净资产	19,753,288	17,114,539	14,948,258	13,489,241
归属于本行普通股股东的 加权净资产	18,433,914	16,031,399	14,171,251	12,740,073
扣除非经常性损益前				
- 归属于本行普通股股东的 净利润	2,034,544	2,136,450	1,926,556	1,863,544
- 加权平均净资产收益率	11.04%	13.33%	13.59%	14.63%
扣除非经常性损益后				
- 归属于本行普通股股东的 净利润	2,017,878	2,047,838	1,837,119	1,831,253
- 加权平均净资产收益率	10.95%	12.77%	12.96%	14.37%

编号: 1 05441980



# 营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码 91110000599649382G

名称 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

执行事务合伙人 邹俊

成立日期 2012年07月10日

合伙期限 2012年07月10日至 长期

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2018年 12月 10日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

企业信用信息公示系统网址: [qyxy.baic.gov.cn](http://qyxy.baic.gov.cn)

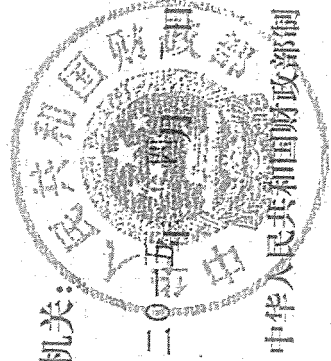
中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

证书序号: NO.000421

### 说明

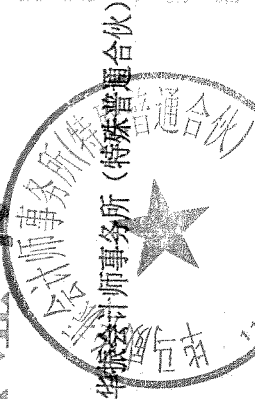
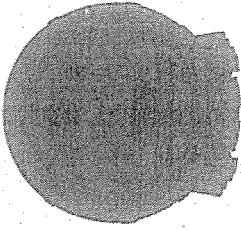
1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部

## 会计师事务所 执业证书



名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师: 邹俊

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

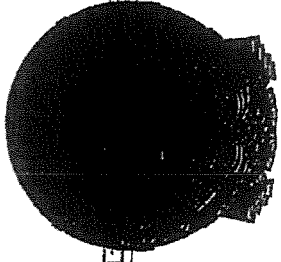
组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整


批准设立文号: 财会函(2012)31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日

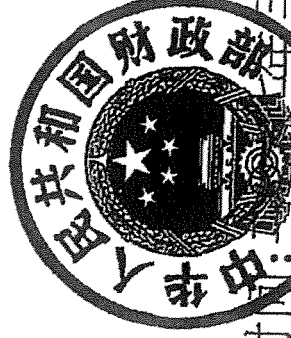


证书序号: 000192

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证  
券监督管理委员会审查, 批准  
毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 邹俊



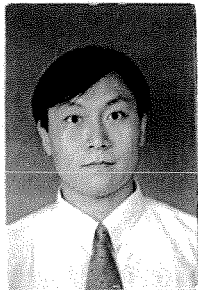
证书号: 14

发证时间: 三

证书有效期至: 二〇〇九年三月

三十四号





姓 名 王立鹏  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 男  
Sex \_\_\_\_\_  
出生日期 1976/04/10  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工作单位 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  
Working unit \_\_\_\_\_  
身份证号码 130403760410211  
Identity card No. \_\_\_\_\_



# 年度检验登记

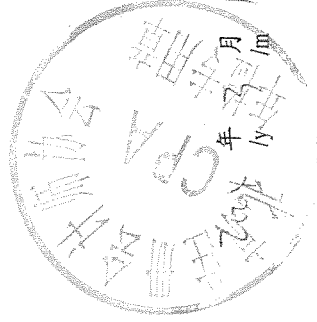
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：110002410061  
No. of Certificate

批准注册协会：北京市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2002年 09月 05日  
Date of Issuance /y /m /d



4

5

年度检验登记  
Annual Renewal Registratic

本证书经检验合格，  
This certificate is valid for  
this renewal.

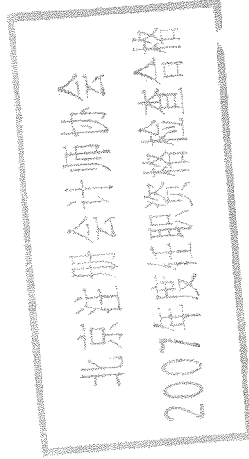


姓名：王立鹏  
证书编号：110002410061

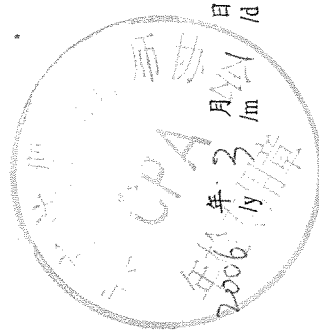


年度检验合格  
Annual Renewal Regis

本证书经检验合格  
This certificate is valid for  
this renewal.



2008 年 3 月 20 日  
/y /m /d



6

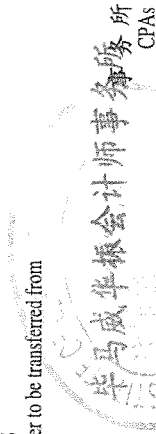
7



2019年3月20日

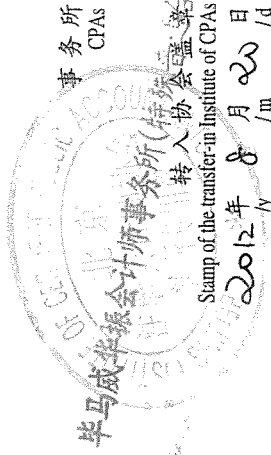
注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2012年8月20日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2012年8月20日  
/y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

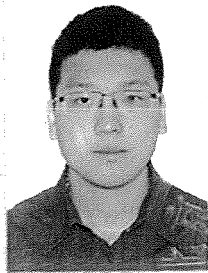
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

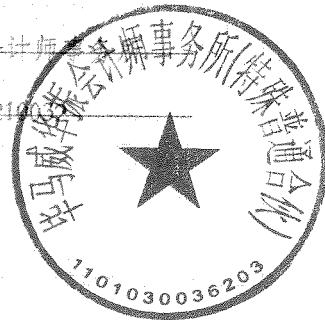
事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

11



姓 名 黄艾舟  
Full name \_\_\_\_\_  
性 别 男  
Sex \_\_\_\_\_  
出 生 日 期 1977-11-21  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工 作 单 位 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  
Working unit \_\_\_\_\_  
身 份 证 号 码 3522221977112100\_\_\_\_\_  
Identity card No. \_\_\_\_\_





姓名：黄文舟

证书编号：110002411246

证书编号：  
No. of Certificate

110002411246

批准注册协会：  
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会

发证日期：  
Date of Issuance

二〇一三 年 月 日  
四 月 六 日

年 月 日  
Annun

本证书

This certificate

2017

有效期一年。  
After



036

特殊普通合伙

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所  
CPAS

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2012 年 8 月 20 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  
CPAS

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2012 年 8 月 20 日  
/y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAS

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAS

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

11