

青岛农村商业银行股份有限公司

2018 年中期财务报表



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

审阅报告



毕马威华振专字第 1900133 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审阅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”)2018年第四季度财务报表(以下简称“中期财务报表”),包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表、自2018年10月1日至2018年12月31日止期间及2018年度合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是青岛农商银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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



审阅报告(续)

毕马威华振专字第 1900133 号

本报告仅限于青岛农商银行向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行 A 股股票之目的使用, 未经本所书面同意, 不得用作任何其他目的。



毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

王立鹏



中国 北京

黄艾舟



2019 年 1 月 24 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
		12月31日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	5	26,866,034	26,904,756
存放同业及其他金融机构款项	6	9,411,288	6,285,463
拆出资金	7	4,040,374	3,774,646
交易性金融资产	8	8,353,039	2,170,311
衍生金融资产	9	15,207	5,519
买入返售金融资产	10	3,518,031	9,853,736
应收利息	11	1,613,143	1,138,414
发放贷款和垫款	12	130,756,019	106,756,866
可供出售金融资产	13	44,288,354	30,148,645
持有至到期投资	14	34,271,902	18,401,637
应收款项类投资	15	25,111,724	39,720,679
投资性房地产	17	223	223
固定资产	18	2,935,924	3,091,974
在建工程	19	720,958	635,221
无形资产	20	88,784	83,826
递延所得税资产	21	997,729	1,057,257
其他资产	22	1,152,432	1,025,066
资产总计		<u>294,141,165</u>	<u>251,054,239</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)




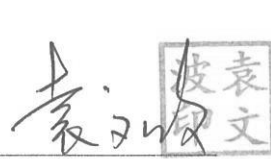
	附注	2018 年	2017 年
		12 月 31 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	24	2,987,300	73,024
同业及其他金融机构存放款项	25	905,551	3,410,070
拆入资金	26	2,984,169	2,565,497
衍生金融负债	9	26,888	34,389
卖出回购金融资产款	27	14,778,988	8,405,731
吸收存款	28	192,610,288	173,935,299
应付职工薪酬	29	1,589,483	1,454,110
应交税费	30	742,360	668,322
应付利息	31	2,734,222	2,915,166
应付债券	32	52,088,318	36,989,626
其他负债	33	1,350,837	2,684,421
负债合计		<u>272,798,404</u>	<u>233,135,655</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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 12月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	34	5,000,000	5,000,000
资本公积	35	2,221,443	2,221,443
其他综合收益	36	1,212,428	232,344
盈余公积	37	2,159,026	1,705,040
一般风险准备	38	4,092,349	3,532,256
未分配利润	39	5,828,383	4,423,456
归属于本行股东权益合计		20,513,629	17,114,539
少数股东权益		829,132	804,045
股东权益合计		21,342,761	17,918,584
负债和股东权益总计		294,141,165	251,054,239

本中期财务报表已于 2019 年 1 月 24 日获本行董事会批准。

			
刘仲生	刘宗波	贾承刚	袁文波
法定代表人 (董事长)	行长	主管财务工作的 副行长	计划财务部 负责人



刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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
		12月31日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
资产			
现金及存放中央银行款项	5	26,548,117	26,671,391
存放同业及其他金融机构款项	6	7,509,957	4,797,898
拆出资金	7	4,040,374	3,774,646
交易性金融资产	8	8,353,039	2,170,311
衍生金融资产	9	15,207	5,519
买入返售金融资产	10	3,518,031	9,853,736
应收利息	11	1,602,635	1,129,391
发放贷款和垫款	12	128,421,309	104,893,348
可供出售金融资产	13	44,288,354	30,148,645
持有至到期投资	14	34,271,902	18,401,637
应收款项类投资	15	25,111,724	39,720,679
长期股权投资	16	357,000	357,000
投资性房地产	17	223	223
固定资产	18	2,926,511	3,081,549
在建工程	19	720,958	635,221
无形资产	20	88,784	83,826
递延所得税资产	21	988,479	1,052,168
其他资产	22	1,119,866	992,456
资产总计		<u>289,882,470</u>	<u>247,769,644</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)

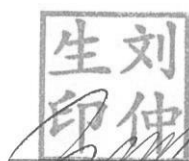
	附注	2018 年 12 月 31 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	24	2,900,000	324
同业及其他金融机构存放款项	25	1,005,653	3,537,170
拆入资金	26	2,984,169	2,565,497
衍生金融负债	9	26,888	34,389
卖出回购金融资产款	27	14,778,988	8,405,731
吸收存款	28	189,210,494	171,408,026
应付职工薪酬	29	1,582,216	1,450,215
应交税费	30	736,398	664,642
应付利息	31	2,715,198	2,907,006
应付债券	32	52,088,318	36,989,626
其他负债	33	1,343,660	2,682,737
负债合计		269,371,982	230,645,363

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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 12月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	34	5,000,000	5,000,000
资本公积	35	2,221,443	2,221,443
其他综合收益	36	1,212,428	232,344
盈余公积	37	2,159,026	1,705,040
一般风险准备	38	4,088,597	3,531,312
未分配利润	39	5,828,994	4,434,142
股东权益合计		<u>20,510,488</u>	<u>17,124,281</u>
负债和股东权益总计		<u>289,882,470</u>	<u>247,769,644</u>

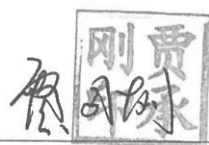
本中期财务报表已于 2019 年 1 月 24 日获本行董事会批准。


 刘仲生

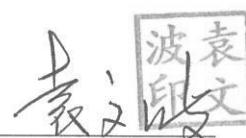
法定代表人
(董事长)


 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 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)

		自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年	2018 年度	2017 年度
	附注	12 月 31 日止期间 (未经审计)	12 月 31 日止期间 (未经审计)	(未经审计)	(经审计)
营业收入					
利息收入		3,168,653	2,684,676	12,035,090	10,099,681
利息支出		(1,413,293)	(1,191,406)	(5,505,241)	(4,311,321)
利息净收入	40	<u>1,755,360</u>	<u>1,493,270</u>	<u>6,529,849</u>	<u>5,788,360</u>
手续费及佣金收入		45,518	36,384	233,426	213,388
手续费及佣金支出		(36,802)	(18,267)	(84,281)	(50,186)
手续费及佣金净收入	41	<u>8,716</u>	<u>18,117</u>	<u>149,145</u>	<u>163,202</u>
其他收益	42	16,577	10,345	45,234	37,336
投资净收益 / (损失)	43	308,763	(9,331)	632,219	(14,386)
公允价值变动净收益 / (损失)		7,757	(47,493)	55,560	(39,449)
汇兑净收益		10,420	25,956	26,589	49,042
其他业务收入		4,429	1,923	17,972	9,758
资产处置 (损失) / 收益	44	(2)	85,556	5,505	85,225
营业收入合计		<u>2,112,020</u>	<u>1,578,343</u>	<u>7,462,073</u>	<u>6,079,088</u>
营业支出					
税金及附加	45	(20,746)	(17,467)	(79,549)	(71,472)
业务及管理费	46	(846,163)	(750,046)	(2,405,328)	(2,169,534)
资产减值损失	47	(811,258)	(375,988)	(1,932,291)	(1,074,583)
其他业务成本		(209)	(48)	(457)	(297)
营业支出合计		<u>(1,678,376)</u>	<u>(1,143,549)</u>	<u>(4,417,625)</u>	<u>(3,315,886)</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
		1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
		12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
		(未经审计)	(未经审计)		
营业利润		433,644	434,794	3,044,448	2,763,202
加: 营业外收入		2,414	1,708	6,691	12,266
减: 营业外支出		(11,910)	(6,555)	(21,971)	(9,612)
利润总额		424,148	429,947	3,029,168	2,765,856
减: 所得税费用	48	(26,315)	(88,764)	(585,075)	(625,571)
净利润		397,833	341,183	2,444,093	2,140,285
归属于本行股东的净利润		384,462	334,249	2,419,006	2,136,450
少数股东损益		13,371	6,934	25,087	3,835

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度	
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年			
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)	
	(未经审计)	(未经审计)			
其他综合收益的税后净额	36	375,879	(101,868)	980,084	29,831
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		375,879	(101,868)	980,084	29,831
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		(8,182)	39,597	(28,975)	158,420
以后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		384,061	(141,465)	1,009,059	(128,589)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
综合收益总额		773,712	239,315	3,424,177	2,170,116
归属于本行股东的综合收益总额		760,341	232,381	3,399,090	2,166,281
归属于少数股东的综合收益总额		13,371	6,934	25,087	3,835
基本及稀释每股收益 (人民币元)	49	0.08	0.07	0.48	0.43

本中期财务报表已于 2019 年 1 月 24 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 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)

	附注	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
		1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
		12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
		(未经审计)	(未经审计)		
营业收入					
利息收入		3,116,755	2,644,291	11,841,904	9,971,672
利息支出		(1,402,294)	(1,184,721)	(5,465,199)	(4,294,197)
利息净收入	40	<u>1,714,461</u>	<u>1,459,570</u>	<u>6,376,705</u>	<u>5,677,475</u>
手续费及佣金收入		45,219	33,176	232,440	208,155
手续费及佣金支出		(36,511)	(18,135)	(82,785)	(49,471)
手续费及佣金净收入	41	<u>8,708</u>	<u>15,041</u>	<u>149,655</u>	<u>158,684</u>
其他收益	42	3,499	5,139	22,309	27,611
投资净收益 / (损失)	43	308,763	(9,331)	632,219	(14,386)
公允价值变动净收益 / (损失)		7,757	(47,493)	55,560	(39,449)
汇兑净收益		10,420	25,956	26,589	49,042
其他业务收入		4,428	1,923	17,971	9,757
资产处置 (损失) / 收益	44	(2)	85,556	5,505	85,225
营业收入合计		<u>2,058,034</u>	<u>1,536,361</u>	<u>7,286,513</u>	<u>5,953,959</u>
营业支出					
税金及附加	45	(20,629)	(17,275)	(79,076)	(71,033)
业务及管理费	46	(813,143)	(725,586)	(2,289,727)	(2,080,451)
资产减值损失	47	(814,769)	(370,323)	(1,919,974)	(1,046,536)
其他业务成本		(33)	(31)	(42)	(128)
营业支出合计		<u>(1,648,574)</u>	<u>(1,113,215)</u>	<u>(4,288,819)</u>	<u>(3,198,148)</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)




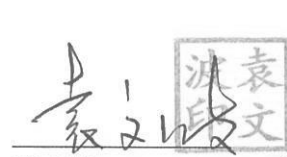
	附注	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
		1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
		12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
		(未经审计)	(未经审计)		
营业利润		409,460	423,146	2,997,694	2,755,811
加: 营业外收入		2,390	1,680	6,642	10,738
减: 营业外支出		(10,628)	(5,934)	(20,685)	(8,974)
利润总额		401,222	418,892	2,983,651	2,757,575
减: 所得税费用	48	(23,799)	(88,524)	(577,528)	(623,843)
净利润		377,423	330,368	2,406,123	2,133,732

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
		1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
		12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
		(未经审计)	(未经审计)		
其他综合收益的税后净额	36	375,879	(101,868)	980,084	29,831
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		(8,182)	39,597	(28,975)	158,420
以后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		384,061	(141,465)	1,009,059	(128,589)
综合收益总额		753,302	228,500	3,386,207	2,163,563

本中期财务报表已于 2019 年 1 月 24 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 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)

附注	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
	(未经审计)	(未经审计)		
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	3,907,679	6,910,996	18,674,989	22,915,795
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	59,976	1,215,604	-	-
向中央银行借款净增加额	1,567,300	62,733	2,914,276	-
拆入资金净增加额	576,879	806,232	418,672	-
卖出回购金融资产款净 增加额	2,791,388	2,498,131	6,373,257	4,779,731
存放中央银行款项净减少额	1,636,213	-	2,318,813	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	504,475	-	-	1,925,454
交易性金融资产净减少额	-	2,360,072	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	-	6,335,705	-
收回已核销贷款	4,090	129,647	30,685	151,075
收取的利息、手续费及佣金 的现金	2,577,788	2,024,061	8,550,997	7,248,739
收到的其他与经营活动有关 的现金	304,446	1,629,041	239,895	1,635,780
经营活动现金流入小计	13,930,234	17,636,517	45,857,289	38,656,574

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
	(未经审计)	(未经审计)		
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(8,059,674)	(3,776,488)	(26,303,076)	(12,293,033)
存放中央银行款项净增加额	-	(457,492)	-	(2,859,168)
存放同业及其他金融机构款 项净增加额	-	(179,079)	(3,479,726)	-
拆出资金净增加额	(592,459)	(49,604)	(1,311,361)	(415,042)
交易性金融资产净增加额	(854,786)	-	(6,144,357)	(2,180,890)
买入返售金融资产净增加额	(1,842,647)	(6,972,809)	-	(8,609,743)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	-	(2,504,519)	(2,242,603)
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(426,976)
拆入资金净减少额	-	-	-	(1,142,257)
支付的利息、手续费及佣金 的现金	(848,725)	(826,683)	(3,862,359)	(3,443,755)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(295,779)	(280,662)	(1,319,873)	(1,242,325)
支付的各项税费	(287,485)	(146,178)	(1,212,068)	(1,080,737)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(1,920,889)	(282,111)	(2,083,943)	(596,760)
经营活动现金流出小计	<u>(14,702,444)</u>	<u>(12,971,106)</u>	<u>(48,221,282)</u>	<u>(36,533,289)</u>
经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	50(1) <u>(772,210)</u>	<u>4,665,411</u>	<u>(2,363,993)</u>	<u>2,123,285</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
	(未经审计)	(未经审计)		
投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	19,313,124	18,994,897	85,341,358	90,019,215
取得投资收益及利息收到的现金	1,063,389	822,163	4,403,033	3,034,493
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	2,150	376,388	11,888	380,814
投资活动现金流入小计	20,378,663	20,193,448	89,756,279	93,434,522
投资支付的现金	(22,738,223)	(24,964,453)	(101,288,946)	(105,839,541)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(50,593)	(356,604)	(245,158)	(799,405)
投资活动现金流出小计	(22,788,816)	(25,321,057)	(101,534,104)	(106,638,946)
投资活动使用的现金流量净额	(2,410,153)	(5,127,609)	(11,777,825)	(13,204,424)
筹资活动产生的现金流量				
发行债务工具收到的现金	13,174,989	16,248,618	68,936,099	54,572,426
筹资活动现金流入小计	13,174,989	16,248,618	68,936,099	54,572,426
偿付债券本金所支付的现金	(6,756,535)	(9,041,825)	(54,034,048)	(38,524,701)
偿付债券利息所支付的现金	(313,466)	(338,175)	(1,711,466)	(736,299)
分配股利所支付的现金	-	-	-	(56)
筹资活动现金流出小计	(7,070,001)	(9,380,000)	(55,745,514)	(39,261,056)
筹资活动产生的现金流量净额	6,104,988	6,868,618	13,190,585	15,311,370

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	2018 年度	2017 年度
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(12,489)	(11,356)	16,259	(33,205)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	50(2) 2,910,136	6,395,064	(934,974)	4,197,026
加: 期 / 年初现金及现金等价物余额	10,599,043	8,049,089	14,444,153	10,247,127
期 / 年末现金及现金等价物余额	50(3) 13,509,179	14,444,153	13,509,179	14,444,153

本中期财务报表已于 2019 年 1 月 24 日获本行董事会批准。


刘仲生

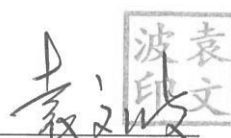
法定代表人
(董事长)


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 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)

附注	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
	(未经审计)	(未经审计)		
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	3,484,226	6,172,227	17,802,468	21,673,537
同业及其他金融机构存放				
款项净增加额	69,978	1,192,704	-	-
向中央银行借款净增加额	1,600,000	33	2,899,676	-
拆入资金净增加额	576,879	806,232	418,672	-
卖出回购金融资产款净				
增加额	2,791,388	2,498,131	6,373,257	4,779,731
存放中央银行款项净减少额	1,648,612	-	2,369,677	-
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	489,475	-	-	1,953,733
交易性金融资产净减少额	-	2,360,072	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	-	6,335,705	-
收回已核销贷款	4,090	129,647	30,685	151,075
收取的利息、手续费及佣金				
的现金	2,527,626	1,981,564	8,354,755	7,119,638
收到的其他与经营活动有关				
的现金	294,142	1,630,550	216,921	1,617,868
经营活动现金流入小计	13,486,416	16,771,160	44,801,816	37,295,582

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
	(未经审计)	(未经审计)		
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(8,102,586)	(3,663,749)	(25,819,567)	(11,212,498)
存放中央银行款项净增加额	-	(407,707)	-	(2,737,457)
存放同业及其他金融机构款 项净增加额	-	(209,999)	(3,380,009)	-
拆出资金净增加额	(592,459)	(49,604)	(1,311,361)	(415,042)
交易性金融资产净增加额	(854,786)	-	(6,144,357)	(2,180,890)
买入返售金融资产净增加额	(1,842,647)	(6,972,809)	-	(8,609,743)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	-	(2,531,517)	(2,445,503)
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(499,676)
拆入资金净减少额	-	-	-	(1,142,257)
支付的利息、手续费及佣金 的现金	(840,091)	(821,020)	(3,831,685)	(3,436,828)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(280,240)	(270,999)	(1,268,522)	(1,206,837)
支付的各项税费	(284,502)	(142,968)	(1,198,616)	(1,074,434)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(1,912,737)	(271,944)	(2,035,694)	(553,936)
经营活动现金流出小计	<u>(14,710,048)</u>	<u>(12,810,799)</u>	<u>(47,521,328)</u>	<u>(35,515,101)</u>
经营活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	50(1) <u>(1,223,632)</u>	<u>3,960,361</u>	<u>(2,719,512)</u>	<u>1,780,481</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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)

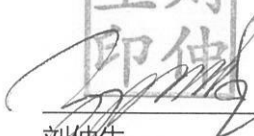
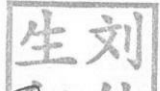




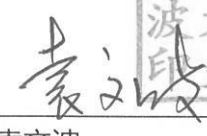


附注	自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间 (未经审计)	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年度 (未经审计)	2017 年度 (经审计)
投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	19,313,124	18,994,897	85,341,358	90,019,215
取得投资收益及利息收到的 现金	1,063,389	822,163	4,403,033	3,034,493
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	2,150	376,388	11,888	380,814
投资活动现金流入小计	<u>20,378,663</u>	<u>20,193,448</u>	<u>89,756,279</u>	<u>93,434,522</u>
投资支付的现金	(22,738,223)	(24,964,453)	(101,288,946)	(105,839,541)
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产所支付的现金	(49,978)	(353,660)	(237,376)	(781,818)
投资活动现金流出小计	<u>(22,788,201)</u>	<u>(25,318,113)</u>	<u>(101,526,322)</u>	<u>(106,621,359)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(2,409,538)</u>	<u>(5,124,665)</u>	<u>(11,770,043)</u>	<u>(13,186,837)</u>
筹资活动产生的现金流量				
发行债务工具收到的现金	13,174,989	16,248,618	68,936,099	54,572,426
筹资活动现金流入小计	<u>13,174,989</u>	<u>16,248,618</u>	<u>68,936,099</u>	<u>54,572,426</u>
偿付债券本金所支付的现金	(6,756,535)	(9,041,825)	(54,034,048)	(38,524,701)
偿付债券利息所支付的现金	(313,466)	(338,175)	(1,711,466)	(736,299)
分配股利所支付的现金	-	-	-	(56)
筹资活动现金流出小计	<u>(7,070,001)</u>	<u>(9,380,000)</u>	<u>(55,745,514)</u>	<u>(39,261,056)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>6,104,988</u>	<u>6,868,618</u>	<u>13,190,585</u>	<u>15,311,370</u>

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期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	自 2018 年 10 月	自 2017 年 10 月	2018 年度	2017 年度
	1 日至 2018 年	1 日至 2017 年		
	12 月 31 日止期间	12 月 31 日止期间	(未经审计)	(经审计)
	(未经审计)	(未经审计)		
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(12,489)	(11,356)	16,259	(33,205)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	50(2) 2,459,329	5,692,958	(1,282,711)	3,871,809
加: 期 / 年初现金及现金等价物余额	9,289,883	7,338,965	13,031,923	9,160,114
期 / 年末现金及现金等价物余额	50(3) 11,749,212	13,031,923	11,749,212	13,031,923

本中期财务报表已于 2019 年 1 月 24 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	(银行盖章) 
---	---	---	---	---

刊载于第 21 页至第 117 页的中期财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
2018 年中期财务报表
中期财务报表附注
(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 12 月 31 日本行总股本为人民币 50 亿元。

截至 2018 年 12 月 31 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。

本集团子公司的情况参见附注 16。

2 中期财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本集团 2018 年第四季度财务报表 (以下简称“中期财务报表”) 包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间及 2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表以及相关中期财务报表附注。本中期财务报表仅为本行向中国证券监督管理委员会申请首次公开发行 A 股股票之目的而编制。自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表作为比较数字列示在本中期财务报表中, 这些比较数字未经审计或审阅。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。本中期财务报表根据中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制, 本中期财务报表附注相对年度财务报表附注而言进行了适当的简化, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团为申请首次公开发行 A 股股票之目的而编制的 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一并阅读。

3 主要会计政策和主要会计估计

会计政策变更

财政部于 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), 本集团比照其编制本中期财务报表。

除上述会计政策变更外, 本中期财务报表所采用的会计政策与本集团为申请首次公开发行 A 股股票之目的而编制的 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的会计政策一致。

4 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

(1) 增值税

本集团以税法规定的应税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%。

(2) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税及应交增值税的 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税的 3%计征，地方教育费附加按实际缴纳营业税及应交增值税的 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 现金及存放中央银行款项

本集团

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金		701,603	669,125
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	20,264,072	22,637,837
- 超额存款准备金	(2)	5,793,737	3,546,124
- 财政性存款		106,622	51,670
小计		26,164,431	26,235,631
合计		26,866,034	26,904,756

本行

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金		681,347	657,718
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	20,019,787	22,444,416
- 超额存款准备金	(2)	5,740,361	3,517,587
- 财政性存款		106,622	51,670
小计		25,866,770	26,013,673
合计		26,548,117	26,671,391

- (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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
人民币存款缴存比率	11.00%	13.50%
外币存款缴存比率	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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
存放中国境内款项		
- 银行	7,525,795	4,355,780
- 其他金融机构	1,588,903	1,546,975
存放中国境外款项		
- 银行	296,590	382,708
合计	<u>9,411,288</u>	<u>6,285,463</u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
存放中国境内款项		
- 银行	5,624,464	2,868,215
- 其他金融机构	1,588,903	1,546,975
存放中国境外款项		
- 银行	<u>296,590</u>	<u>382,708</u>
合计	<u><u>7,509,957</u></u>	<u><u>4,797,898</u></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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
拆放中国境内款项		
- 银行	2,740,374	3,774,646
- 其他金融机构	<u>1,300,000</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>4,040,374</u></u>	<u><u>3,774,646</u></u>

8 交易性金融资产

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券		
- 政府	212,156	-
- 政策性银行	202,647	-
- 同业及其他金融机构	719,599	79,872
- 企业	7,218,637	2,090,439
合计	<u>8,353,039</u>	<u>2,170,311</u>

9 衍生金融工具

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	3,790,000	15,207	(26,888)
合计	<u>3,790,000</u>	<u>15,207</u>	<u>(26,888)</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	<u>2,267,394</u>	<u>5,519</u>	<u>(34,389)</u>

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>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	2,133,371	6,593,031
- 其他金融机构	<u>1,384,660</u>	<u>3,260,705</u>
合计	<u><u>3,518,031</u></u>	<u><u>9,853,736</u></u>

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
债券	<u>3,518,031</u>	<u>9,853,736</u>
合计	<u><u>3,518,031</u></u>	<u><u>9,853,736</u></u>

11 应收利息

本集团

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
应收利息产生自：		
- 发放贷款和垫款	372,347	376,970
- 金融投资	1,088,485	708,542
- 其他	152,311	52,902
合计	<u>1,613,143</u>	<u>1,138,414</u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
应收利息产生自：		
- 发放贷款和垫款	365,062	372,710
- 金融投资	1,088,485	708,542
- 其他	149,088	48,139
合计	<u>1,602,635</u>	<u>1,129,391</u>

12 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	93,114,412	77,084,526
个人贷款和垫款		
- 个人经营贷款	20,053,489	18,155,402
- 个人住房贷款	15,011,716	13,341,421
- 个人消费贷款	2,563,789	2,621,741
- 个人其他贷款	120,529	151,963
小计	37,749,523	34,270,527
票据贴现	6,110,013	1,089,506
发放贷款和垫款总额	136,973,948	112,444,559
减：减值损失准备		
- 个别方式评估	(740,877)	(519,756)
- 组合方式评估	(5,477,052)	(5,167,937)
减值损失准备总额	(6,217,929)	(5,687,693)
发放贷款和垫款账面价值	130,756,019	106,756,866

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	92,676,404	76,819,412
个人贷款和垫款		
- 个人经营贷款	18,716,897	17,044,518
- 个人住房贷款	14,700,810	12,965,760
- 个人消费贷款	2,253,627	2,461,241
- 个人其他贷款	120,529	151,963
小计	35,791,863	32,623,482
票据贴现	6,110,013	1,089,506
发放贷款和垫款总额	134,578,280	110,532,400
减：减值损失准备		
- 个别方式评估	(740,877)	(519,756)
- 组合方式评估	(5,416,094)	(5,119,296)
减值损失准备总额	(6,156,971)	(5,639,052)
发放贷款和垫款账面价值	128,421,309	104,893,348

(2) 按客户行业分布情况分析

本集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
房地产业	19,185,754	14.01%	16,445,923	14.63%
批发和零售业	16,177,408	11.81%	14,021,393	12.47%
建筑业	14,870,236	10.86%	12,278,851	10.92%
制造业	14,078,643	10.28%	12,884,996	11.46%
租赁和商务服务业	11,296,312	8.25%	8,211,342	7.30%
水利、环境和公共设施管理业	6,806,169	4.97%	5,642,220	5.02%
住宿和餐饮业	2,620,109	1.91%	2,362,087	2.10%
交通运输、仓储和邮政业	2,349,622	1.72%	1,138,779	1.01%
农、林、牧、渔业	2,095,793	1.53%	1,863,746	1.66%
其他	3,634,366	2.65%	2,235,189	1.98%
公司贷款和垫款小计	93,114,412	67.99%	77,084,526	68.55%
个人贷款和垫款	37,749,523	27.56%	34,270,527	30.48%
票据贴现	6,110,013	4.45%	1,089,506	0.97%
发放贷款和垫款总额	136,973,948	100.00%	112,444,559	100.00%

本行

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
房地产业	19,185,754	14.26%	16,445,923	14.88%
批发和零售业	15,979,465	11.87%	13,919,303	12.59%
建筑业	14,805,856	11.00%	12,265,826	11.10%
制造业	14,042,273	10.43%	12,816,776	11.60%
租赁和商务服务业	11,263,312	8.37%	8,211,342	7.43%
水利、环境和公共设施管理业	6,806,169	5.06%	5,642,220	5.10%
住宿和餐饮业	2,603,109	1.93%	2,342,087	2.12%
交通运输、仓储和邮政业	2,325,832	1.73%	1,128,979	1.02%
农、林、牧、渔业	2,067,919	1.54%	1,837,567	1.66%
其他	3,596,715	2.67%	2,209,389	2.00%
公司贷款和垫款小计	92,676,404	68.86%	76,819,412	69.50%
个人贷款和垫款	35,791,863	26.60%	32,623,482	29.51%
票据贴现	6,110,013	4.54%	1,089,506	0.99%
发放贷款和垫款总额	134,578,280	100.00%	110,532,400	100.00%

(3) 按担保方式分布情况分析

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用贷款	8,126,154	5,603,543
保证贷款	44,339,781	38,404,486
抵押贷款	76,435,450	65,803,797
质押贷款	8,072,563	2,632,733
发放贷款和垫款总额	<u>136,973,948</u>	<u>112,444,559</u>
减：减值损失准备		
- 个别方式评估	(740,877)	(519,756)
- 组合方式评估	<u>(5,477,052)</u>	<u>(5,167,937)</u>
减值损失准备总额	<u>(6,217,929)</u>	<u>(5,687,693)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>130,756,019</u>	<u>106,756,866</u>

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用贷款	8,092,928	5,565,482
保证贷款	43,510,853	37,833,276
抵押贷款	74,960,215	64,564,383
质押贷款	8,014,284	2,569,259
发放贷款和垫款总额	<u>134,578,280</u>	<u>110,532,400</u>
减：减值损失准备		
- 个别方式评估	(740,877)	(519,756)
- 组合方式评估	<u>(5,416,094)</u>	<u>(5,119,296)</u>
减值损失准备总额	<u>(6,156,971)</u>	<u>(5,639,052)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>128,421,309</u>	<u>104,893,348</u>

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2018 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	182	933	147	111	1,373
保证贷款	644,432	356,442	225,658	115,297	1,341,829
抵押贷款	1,154,946	307,347	325,525	262,261	2,050,079
质押贷款	8,850	2,421	37,245	21,948	70,464
合计	1,808,410	667,143	588,575	399,617	3,463,745
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.32%	0.49%	0.43%	0.29%	2.53%

	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%

本行

	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月 以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	140	933	147	111	1,331
保证贷款	644,315	356,442	225,658	115,297	1,341,712
抵押贷款	1,154,246	307,347	325,525	262,261	2,049,379
质押贷款	8,850	2,421	37,245	21,948	70,464
合计	1,807,551	667,143	588,575	399,617	3,462,886
占发放贷款和垫款 总额的百分比	1.33%	0.50%	0.44%	0.30%	2.57%
	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%

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 12 月 31 日					已减值贷款和垫款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	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		
		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	134,830,238	1,047,004	1,096,706	136,973,948	1.57%	
减：减值损失准备	(4,687,481)	(789,571)	(740,877)	(6,217,929)		
发放贷款和垫款 账面价值	<u>130,142,757</u>	<u>257,433</u>	<u>355,829</u>	<u>130,756,019</u>		

	2017 年 12 月 31 日					已减值贷款和垫款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	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		
		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>		

本行

	2018 年 12 月 31 日					已减值贷款和垫款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比
	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		
		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	132,434,570	1,047,004	1,096,706	134,578,280	1.59%	
减：减值损失准备	(4,626,523)	(789,571)	(740,877)	(6,156,971)		
发放贷款和垫款 账面价值	<u>127,808,047</u>	<u>257,433</u>	<u>355,829</u>	<u>128,421,309</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	108,442,583	1,320,814	769,003	110,532,400	1.89%
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	

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

	2018 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	4,251,192	916,745	519,756	5,687,693
本年计提	436,289	477,181	1,037,400	1,950,870
本年转回	-	-	(109,474)	(109,474)
折现回拨	-	-	(16,942)	(16,942)
本年核销	-	(611,929)	(709,370)	(1,321,299)
本年处置	-	(2,042)	(1,562)	(3,604)
收回已核销	-	9,616	21,069	30,685
年末余额	4,687,481	789,571	740,877	6,217,929

	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

本行

	2018 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	4,202,551	916,745	519,756	5,639,052
本年计提	423,972	477,181	1,037,400	1,938,553
本年转回	-	-	(109,474)	(109,474)
折现回拨	-	-	(16,942)	(16,942)
本年核销	-	(611,929)	(709,370)	(1,321,299)
本年处置	-	(2,042)	(1,562)	(3,604)
收回已核销	-	9,616	21,069	30,685
年末余额	4,626,523	789,571	740,877	6,156,971

	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

13 可供出售金融资产

本集团及本行

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产管理计划		18,195,200	8,229,828
债券	(1)	13,465,675	13,860,990
投资基金		12,594,279	2,891,720
受益权转让计划		100,000	308,518
金融机构理财产品		-	4,852,389
权益投资	(2)	5,200	5,200
小计		44,360,354	30,148,645
减：减值损失准备		(72,000)	-
合计		44,288,354	30,148,645

(1) 可供出售债券按发行机构类型分析

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府	2,722,274	934,993
政策性银行	3,077,868	4,624,563
同业及其他金融机构	6,227,776	7,809,238
企业	1,437,757	492,196
合计	13,465,675	13,860,990

(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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
债券		
- 政府	22,959,322	4,030,981
- 政策性银行	8,532,866	9,322,856
- 同业及其他金融机构	2,479,775	4,537,904
- 企业	299,939	509,896
合计	<u>34,271,902</u>	<u>18,401,637</u>
公允价值	<u>35,078,906</u>	<u>17,906,457</u>

15 应收款项类投资

本集团及本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
资产管理计划	17,322,183	33,447,301
受益权转让计划	5,375,710	6,437,974
收益凭证	1,381,384	-
融资业务债权收益权	1,099,797	-
其他	109,269	66,245
小计	25,288,343	39,951,520
减：减值损失准备	<u>(176,619)</u>	<u>(230,841)</u>
合计	<u>25,111,724</u>	<u>39,720,679</u>

16 长期股权投资

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
对子公司的投资	<u>357,000</u>	<u>357,000</u>

对子公司的投资明细如下：

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
日照蓝海村镇银行股份有限公司 （“日照蓝海”）	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
济宁蓝海村镇银行股份有限公司 （“济宁蓝海”）	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
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司 （“罗湖蓝海”）	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
德兴蓝海村镇银行股份有限公司 （“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司 （“沂南蓝海”）	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>
合计	<u>357,000</u>	<u>357,000</u>

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 01 月 22 日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	(ii)	2016 年 05 月 16 日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	(iii)	2016 年 05 月 23 日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	(iv)	2016 年 05 月 23 日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	(v)	2016 年 06 月 06 日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	(vi)	2016 年 06 月 08 日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	(vii)	2016 年 06 月 08 日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	(viii)	2016 年 06 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

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 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均为人民币 22 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

	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2017 年 1 月 1 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
本年增加	9,686	56,001	10,829	76,516
在建工程转入	13,038	1,167	565	14,770
本年处置	(8,144)	(20,039)	(4,164)	(32,347)
2018 年 12 月 31 日	3,812,109	590,526	113,970	4,516,605
累计折旧				
2017 年 1 月 1 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)
本年计提	(160,096)	(72,093)	(8,763)	(240,952)
本年处置	7,605	15,209	3,149	25,963
2018 年 12 月 31 日	(1,029,748)	(433,581)	(83,415)	(1,546,744)
减值准备				
2017 年 1 月 1 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
账面净值				
2017 年 12 月 31 日	2,886,335	176,700	28,939	3,091,974
2018 年 12 月 31 日	2,748,424	156,945	30,555	2,935,924

本行

	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2017 年 1 月 1 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
本年增加	9,687	53,978	9,944	73,609
在建工程转入	13,038	1,167	565	14,770
本年处置	(8,144)	(20,039)	(4,163)	(32,346)
2018 年 12 月 31 日	3,811,906	581,216	106,072	4,499,194
累计折旧				
2017 年 1 月 1 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)
本年计提	(160,056)	(69,646)	(7,332)	(237,034)
本年处置	7,605	15,209	3,149	25,963
2018 年 12 月 31 日	(1,029,664)	(429,100)	(79,982)	(1,538,746)
减值准备				
2017 年 1 月 1 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
账面净值				
2017 年 12 月 31 日	2,886,175	171,447	23,927	3,081,549
2018 年 12 月 31 日	2,748,305	152,116	26,090	2,926,511

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 12 月 31 日	61,077	(24,993)	(7,478)	28,606
2017 年 12 月 31 日	60,009	(23,849)	(7,478)	28,682

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 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 21.21 亿元及人民币 21.63 亿元。于 2018 年 12 月 31 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 16.43 亿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 12 月新增的账面净值为人民币 1.22 亿元的城阳区上马街道运营中心等。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

	2018 年	2017 年
年初余额	635,221	2,135,222
本年增加	101,150	498,396
转出至固定资产	(14,770)	(1,994,768)
其他减少	(643)	(3,629)
年末余额	720,958	635,221

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团持有的在建工程无需计提减值准备。

20 无形资产

本集团及本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
成本		
年初余额	85,620	97,013
本年增加	7,265	60,783
本年处置	-	(72,176)
年末余额	<u>92,885</u>	<u>85,620</u>
累计摊销		
年初余额	(1,794)	(30,109)
本年摊销	(2,307)	(8,374)
本年处置	-	36,689
年末余额	<u>(4,101)</u>	<u>(1,794)</u>
减值准备		
年初余额	-	-
本年计提	-	-
本年处置	-	-
年末余额	<u>-</u>	<u>-</u>
账面净值	<u><u>88,784</u></u>	<u><u>83,826</u></u>

21 递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

本集团

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	4,323,146	1,080,787	3,379,231	844,808
应付职工薪酬	738,418	184,604	715,841	178,960
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	183,953	45,988
其他	203,385	50,846	52,444	13,111
资产合计	5,264,949	1,316,237	4,331,469	1,082,867
递延所得税负债：				
可供出售金融资产				
公允价值变动	(1,161,458)	(290,364)	-	-
固定资产评估增值	(84,798)	(21,199)	(102,441)	(25,610)
其他	(27,778)	(6,945)	-	-
负债合计	(1,274,034)	(318,508)	(102,441)	(25,610)
净额	3,990,915	997,729	4,229,028	1,057,257

本行

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	4,286,147	1,071,537	3,358,875	839,719
应付职工薪酬	738,418	184,604	715,841	178,960
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	183,953	45,988
其他	203,385	50,846	52,444	13,111
资产合计	<u>5,227,950</u>	<u>1,306,987</u>	<u>4,311,113</u>	<u>1,077,778</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产				
公允价值变动	(1,161,458)	(290,364)	-	-
固定资产评估增值	(84,798)	(21,199)	(102,441)	(25,610)
其他	(27,778)	(6,945)	-	-
负债合计	<u>(1,274,034)</u>	<u>(318,508)</u>	<u>(102,441)</u>	<u>(25,610)</u>
净额	<u><u>3,953,916</u></u>	<u><u>988,479</u></u>	<u><u>4,208,672</u></u>	<u><u>1,052,168</u></u>

(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 12 月 31 日
递延所得税资产:				
资产减值准备	844,808	235,979	-	1,080,787
应付职工薪酬	178,960	1,617	4,027	184,604
可供出售金融资产公允价值变动	45,988	-	(45,988)	-
其他	13,111	37,735	-	50,846
小计	<u>1,082,867</u>	<u>275,331</u>	<u>(41,961)</u>	<u>1,316,237</u>
递延所得税负债:				
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(290,364)	(290,364)
固定资产评估增值	(25,610)	4,411	-	(21,199)
其他	-	(6,945)	-	(6,945)
小计	<u>(25,610)</u>	<u>(2,534)</u>	<u>(290,364)</u>	<u>(318,508)</u>
递延所得税净值	<u>1,057,257</u>	<u>272,797</u>	<u>(332,325)</u>	<u>997,729</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	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	<u>946,187</u>	<u>136,460</u>	<u>220</u>	<u>1,082,867</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>915,060</u>	<u>141,977</u>	<u>220</u>	<u>1,057,257</u>

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 12 月 31 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	839,719	231,818	-	1,071,537
应付职工薪酬	178,960	1,617	4,027	184,604
可供出售金融资产公允价值变动	45,988	-	(45,988)	-
其他	13,111	37,735	-	50,846
小计	<u>1,077,778</u>	<u>271,170</u>	<u>(41,961)</u>	<u>1,306,987</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(290,364)	(290,364)
固定资产评估增值	(25,610)	4,411	-	(21,199)
其他	-	(6,945)	-	(6,945)
小计	<u>(25,610)</u>	<u>(2,534)</u>	<u>(290,364)</u>	<u>(318,508)</u>
递延所得税净值	<u>1,052,168</u>	<u>268,636</u>	<u>(332,325)</u>	<u>988,479</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>

22 其他资产

本集团

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
抵债资产	(1)	529,650	413,372
长期待摊费用	(2)	408,689	423,829
其他应收款	(3)	191,973	183,693
其他		22,120	4,172
合计		1,152,432	1,025,066

本行

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
抵债资产	(1)	529,650	413,372
长期待摊费用	(2)	386,104	399,302
其他应收款	(3)	183,742	175,809
其他		20,370	3,973
合计		1,119,866	992,456

(1) 抵债资产

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
土地使用权及房屋	658,882	504,775
其他	4,692	4,692
小计	663,574	509,467
减：减值准备	(133,924)	(96,095)
合计	529,650	413,372

(2) 长期待摊费用

本集团

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
待摊租赁费	301,336	335,102
固定资产改良及大修理支出	44,939	50,635
其他	62,414	38,092
合计	<u>408,689</u>	<u>423,829</u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
待摊租赁费	301,270	335,102
固定资产改良及大修理支出	33,069	29,330
其他	51,765	34,870
合计	<u>386,104</u>	<u>399,302</u>

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	72,576	77,673
1 年至 2 年 (含 2 年)	49,403	38,943
2 年至 3 年 (含 3 年)	32,147	102,196
3 年以上	<u>103,447</u>	<u>25,446</u>
小计	257,573	244,258
减: 减值准备	<u>(65,600)</u>	<u>(60,565)</u>
合计	<u><u>191,973</u></u>	<u><u>183,693</u></u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	67,903	71,077
1 年至 2 年 (含 2 年)	47,133	37,655
2 年至 3 年 (含 3 年)	30,859	102,196
3 年以上	<u>103,447</u>	<u>25,446</u>
小计	249,342	236,374
减: 减值准备	<u>(65,600)</u>	<u>(60,565)</u>
合计	<u><u>183,742</u></u>	<u><u>175,809</u></u>

23 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2018 年 1月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	12	5,687,693	1,950,870	(109,474)	(1,311,160)	6,217,929
可供出售金融资产	13	-	110,000	(16,353)	(21,647)	72,000
应收款项类投资	15	230,841	-	(54,222)	-	176,619
固定资产	18	33,937	-	-	-	33,937
其他资产	22	156,660	77,260	(25,790)	(8,606)	199,524
合计		6,109,131	2,138,130	(205,839)	(1,341,413)	6,700,009

	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
其他资产	22	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

本行

	附注	2018 年 1月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销 及其他	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	12	5,639,052	1,938,553	(109,474)	(1,311,160)	6,156,971
可供出售金融资产	13	-	110,000	(16,353)	(21,647)	72,000
应收款项类投资	15	230,841	-	(54,222)	-	176,619
固定资产	18	33,937	-	-	-	33,937
其他资产	22	156,660	77,260	(25,790)	(8,606)	199,524
合计		6,060,490	2,125,813	(205,839)	(1,341,413)	6,639,051

	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
其他资产	22	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

24 向中央银行借款

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
借入支小再贷款	2,900,000	-
借入扶贫再贷款	45,300	40,000
借入支农再贷款	42,000	32,700
其他	-	324
合计	<u>2,987,300</u>	<u>73,024</u>

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
借入支小再贷款	2,900,000	-
其他	-	324
合计	<u>2,900,000</u>	<u>324</u>

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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
中国境内存放款项		
- 银行	859,122	1,334,844
- 其他金融机构	46,429	2,075,226
合计	<u>905,551</u>	<u>3,410,070</u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内存放款项		
- 银行	959,224	1,461,944
- 其他金融机构	46,429	2,075,226
合计	<u>1,005,653</u>	<u>3,537,170</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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内拆入款项		
- 银行	2,984,169	2,565,497
合计	<u>2,984,169</u>	<u>2,565,497</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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	14,140,988	6,913,081
- 其他金融机构	638,000	1,492,650
合计	<u>14,778,988</u>	<u>8,405,731</u>

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
债券	11,425,402	8,405,731
票据	3,353,586	-
合计	<u>14,778,988</u>	<u>8,405,731</u>

28 吸收存款

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	60,146,383	45,916,242
- 个人客户	26,558,928	25,454,335
小计	<u>86,705,311</u>	<u>71,370,577</u>
定期存款		
- 公司客户	25,044,654	26,795,406
- 个人客户	80,793,156	75,710,912
小计	<u>105,837,810</u>	<u>102,506,318</u>
其他存款	<u>67,167</u>	<u>58,404</u>
合计	<u>192,610,288</u>	<u>173,935,299</u>
其中：保证金存款		
- 承兑汇票保证金	4,908,161	2,973,085
- 信用证保证金	447,076	400,131
- 保函保证金	244,640	204,346
- 其他	165,098	234,422
小计	<u>5,764,975</u>	<u>3,811,984</u>

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	58,662,355	44,819,959
- 个人客户	26,222,516	25,052,161
小计	<u>84,884,871</u>	<u>69,872,120</u>
定期存款		
- 公司客户	24,439,175	26,401,338
- 个人客户	79,824,342	75,076,164
小计	<u>104,263,517</u>	<u>101,477,502</u>
其他存款	<u>62,106</u>	<u>58,404</u>
合计	<u>189,210,494</u>	<u>171,408,026</u>
其中：保证金存款		
- 承兑汇票保证金	4,744,451	2,973,085
- 信用证保证金	447,076	400,131
- 保函保证金	239,594	189,106
- 其他	148,655	168,256
小计	<u>5,579,776</u>	<u>3,730,578</u>

29 应付职工薪酬

本集团

注	2018 年			2018 年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	442,619	947,724	(860,121)	530,222
	74	73,807	(73,729)	152
	1,259	152,867	(148,225)	5,901
	159	19,689	(11,586)	8,262
(1)	5,534	166,619	(165,781)	6,372
	886,074	87,537	(26,187)	947,424
	118,391	7,003	(34,244)	91,150
合计	1,454,110	1,455,246	(1,319,873)	1,589,483

注	2017 年			2017 年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	411,264	851,717	(820,362)	442,619
	95	53,737	(53,758)	74
	1,509	126,418	(126,668)	1,259
	1,274	16,320	(17,435)	159
(1)	5,149	158,962	(158,577)	5,534
	1,047,231	64,803	(225,960)	886,074
	164,364	-	(45,973)	118,391
合计	1,630,886	1,271,957	(1,448,733)	1,454,110

本行

	注	2018 年 1月 1 日	本年计提额	本年减少额	2018 年 12月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		438,830	902,953	(818,759)	523,024
职工福利费		73	70,919	(70,841)	151
社会保险费和住房公积金		1,238	149,579	(144,925)	5,892
工会经费和职工教育经费		99	19,312	(11,201)	8,210
离职后福利 - 设定提存计划 (1)		5,510	163,220	(162,365)	6,365
离职后福利 - 设定受益计划		886,074	87,537	(26,187)	947,424
其他补充退休福利		118,391	7,003	(34,244)	91,150
合计		1,450,215	1,400,523	(1,268,522)	1,582,216

	注	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、津贴及补贴		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
离职后福利 - 设定提存计划 (1)		5,130	156,592	(156,212)	5,510
离职后福利 - 设定受益计划		1,047,231	64,803	(225,960)	886,074
其他补充退休福利		164,364	-	(45,973)	118,391
合计		1,629,506	1,233,954	(1,413,245)	1,450,215

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2018 年 1月 1 日	本年计提额	本年减少额	2018 年 12月 31 日
基本养老金	4,156	119,688	(118,668)	5,176
企业年金	1,164	43,251	(43,327)	1,088
失业保险费	214	3,680	(3,786)	108
合计	5,534	166,619	(165,781)	6,372

	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
企业年金	688	44,691	(44,215)	1,164
失业保险费	189	2,927	(2,902)	214
合计	5,149	158,962	(158,577)	5,534

本行

	2018 年 1月 1 日	本年计提额	本年减少额	2018 年 12月 31 日
基本养老金	4,134	116,908	(115,872)	5,170
企业年金	1,163	42,714	(42,789)	1,088
失业保险费	213	3,598	(3,704)	107
合计	5,510	163,220	(162,365)	6,365

	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
企业年金	688	44,302	(43,827)	1,163
失业保险费	188	2,873	(2,848)	213
合计	5,130	156,592	(156,212)	5,510

30 应交税费

本集团

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
应交企业所得税	634,395	579,496
应交增值税及附加	78,816	69,031
其他	<u>29,149</u>	<u>19,795</u>
合计	<u><u>742,360</u></u>	<u><u>668,322</u></u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
应交企业所得税	629,507	576,765
应交增值税及附加	78,071	68,231
其他	<u>28,820</u>	<u>19,646</u>
合计	<u><u>736,398</u></u>	<u><u>664,642</u></u>

31 应付利息

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付利息产生自：		
- 吸收存款	2,624,664	2,844,640
- 应付债券	82,266	42,781
- 其他	27,292	27,745
	<u>2,734,222</u>	<u>2,915,166</u>
合计	<u>2,734,222</u>	<u>2,915,166</u>

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付利息产生自：		
- 吸收存款	2,605,497	2,836,352
- 应付债券	82,266	42,781
- 其他	27,435	27,873
	<u>2,715,198</u>	<u>2,907,006</u>
合计	<u>2,715,198</u>	<u>2,907,006</u>

32 应付债券

本集团及本行

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(1)	47,588,318	34,489,626
债务证券	(2)	<u>4,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
合计		<u>52,088,318</u>	<u>36,989,626</u>

(1) 截至 2018 年 12 月 31 日，本集团未到期同业存单共 78 笔，账面价值合计为人民币 475.88 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。于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，上述同业存单公允价值分别为人民币 476.78 亿元及人民币 344.11 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 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，上述二级资本债券的公允价值分别为人民币 15.12 亿元及人民币 14.75 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 12 月 31 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 10.11 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 12 月 31 日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币 20.19 亿元。

33 其他负债

本集团

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
代理业务负债	645,769	301,784
递延收益	192,771	151,310
收回受托管理资产	96,483	253,570
代收代付款项	72,194	107,020
久悬未取款项	66,577	125,507
黄金融资应付款	-	1,515,615
其他	277,043	229,615
	<u>1,350,837</u>	<u>2,684,421</u>
合计	<u>1,350,837</u>	<u>2,684,421</u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
代理业务负债	645,769	301,784
递延收益	192,771	151,310
收回受托管理资产	96,483	253,570
代收代付款项	72,194	107,020
久悬未取款项	66,577	125,507
黄金融资应付款	-	1,515,615
其他	269,866	227,931
	<u>1,343,660</u>	<u>2,682,737</u>
合计	<u>1,343,660</u>	<u>2,682,737</u>

34 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
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
已按面值发行及缴足的自然人股股本份数 (千股)	<u>1,007,400</u>	<u>1,007,400</u>
合计	<u><u>5,000,000</u></u>	<u><u>5,000,000</u></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 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
资本溢价	1,000,000	1,000,000
其他资本公积	<u>1,221,443</u>	<u>1,221,443</u>
合计	<u><u>2,221,443</u></u>	<u><u>2,221,443</u></u>

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 收益年初余额	2018 年发生额					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	税后 归属于 少数股东	
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	(33,002)	-	4,027	(28,975)	-	341,334
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)	1,458,811	(113,400)	(336,352)	1,009,059	-	871,094
合计	232,344	1,425,809	(113,400)	(332,325)	980,084	-	1,212,428

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 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	税后 归属于 少数股东	
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

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 12 月 31 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。

40 利息净收入

本集团

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	366,294	358,453
存放同业及其他金融机构款项利息收入	299,797	202,300
拆出资金利息收入	69,397	26,112
发放贷款和垫款利息收入		
- 公司贷款和垫款	4,861,799	4,053,253
- 个人贷款和垫款	2,216,389	1,946,797
- 票据贴现	57,720	60,513
买入返售金融资产利息收入	72,359	81,457
金融投资利息收入	4,091,335	3,370,796
小计	<u>12,035,090</u>	<u>10,099,681</u>
利息支出		
向中央银行借款利息支出	(24,117)	(7,183)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(121,342)	(125,376)
拆入资金利息支出	(103,175)	(61,009)
吸收存款利息支出	(3,036,856)	(2,785,240)
卖出回购金融资产款利息支出	(272,158)	(291,455)
应付债券利息支出	(1,947,593)	(1,041,058)
小计	<u>(5,505,241)</u>	<u>(4,311,321)</u>
利息净收入	<u>6,529,849</u>	<u>5,788,360</u>

本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	362,563	356,204
存放同业及其他金融机构款项利息收入	264,585	170,722
拆出资金利息收入	69,397	26,112
发放贷款和垫款利息收入		
- 公司贷款和垫款	4,832,806	4,035,891
- 个人贷款和垫款	2,091,139	1,870,027
- 票据贴现	57,720	60,463
买入返售金融资产利息收入	72,359	81,457
金融投资利息收入	4,091,335	3,370,796
小计	<u>11,841,904</u>	<u>9,971,672</u>
利息支出		
向中央银行借款利息支出	(21,533)	(7,058)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(123,989)	(130,794)
拆入资金利息支出	(103,175)	(61,009)
吸收存款利息支出	(2,996,751)	(2,762,823)
卖出回购金融资产款利息支出	(272,158)	(291,455)
应付债券利息支出	(1,947,593)	(1,041,058)
小计	<u>(5,465,199)</u>	<u>(4,294,197)</u>
利息净收入	<u>6,376,705</u>	<u>5,677,475</u>

41 手续费及佣金净收入

本集团

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	107,012	116,837
结算与清算手续费	83,445	68,750
银行卡服务手续费	28,873	20,959
其他业务手续费	14,096	6,842
	<u>233,426</u>	<u>213,388</u>
小计	233,426	213,388
手续费及佣金支出	(84,281)	(50,186)
	<u>149,145</u>	<u>163,202</u>
手续费及佣金净收入	149,145	163,202

本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	107,149	116,433
结算与清算手续费	82,814	64,219
银行卡服务手续费	28,802	20,959
其他业务手续费	13,675	6,544
	<u>232,440</u>	<u>208,155</u>
小计	232,440	208,155
手续费及佣金支出	(82,785)	(49,471)
	<u>149,655</u>	<u>158,684</u>
手续费及佣金净收入	149,655	158,684

42 其他收益

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	2018 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	151,310	-	(14,289)	-	-	137,021
产业扶持基金	-	59,820	(4,070)	-	-	55,750
合计	151,310	59,820	(18,359)	-	-	192,771

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 12 月 31 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	2018 年	
	计入其他收益	计入营业外收入
	金额	金额
财富驿站补贴	8,815	-
涉农补贴	4,042	-
村镇银行租房补贴	2,602	-
其他	11,416	66
合计	26,875	66

补助项目	2017 年	
	计入其他收益	计入营业外收入
	金额	金额
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

补助项目	2018 年	
	计入其他收益	计入营业外收入
	金额	金额
上市融资补助	1,000	-
其他	2,950	66
合计	3,950	66

补助项目	2017 年	
	计入其他收益	计入营业外收入
	金额	金额
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

	2018 年	2017 年
金融资产投资交易差价	630,204	(16,356)
可供出售权益投资股利收入	2,015	1,970
合计	632,219	(14,386)

44 资产处置收益

本集团及本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
固定资产处置利得	5,505	41,746
无形资产处置利得	-	43,479
合计	<u>5,505</u>	<u>85,225</u>
其中：计入非经常性损益的金额	5,505	85,225

45 税金及附加

本集团

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
房产税	34,954	30,609
城市维护建设税	20,478	17,728
教育费附加	14,645	12,628
地方水利建设基金	1,453	1,791
其他	8,019	8,716
合计	<u>79,549</u>	<u>71,472</u>

本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
房产税	34,951	30,609
城市维护建设税	20,258	17,551
教育费附加	14,470	12,480
地方水利建设基金	1,447	1,784
其他	7,950	8,609
合计	<u>79,076</u>	<u>71,033</u>

46 业务及管理费

本集团

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
职工薪酬费用		
- 工资、奖金、津贴和补贴	947,724	851,717
- 职工福利费	73,807	53,737
- 社会保险费和住房公积金	152,867	126,418
- 工会经费和职工教育经费	19,689	16,320
- 离职后福利-设定提存计划	166,619	158,962
- 离职后福利-设定受益计划	54,535	64,803
- 其他补充退休福利	7,003	(5,345)
	<hr/>	<hr/>
小计	1,422,244	1,266,612
折旧及摊销	319,271	310,602
租金及物业管理费	72,171	49,256
其他	591,642	543,064
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>2,405,328</u>	<u>2,169,534</u>

本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
职工薪酬费用		
- 工资、奖金、津贴和补贴	902,953	821,017
- 职工福利费	70,919	51,417
- 社会保险费和住房公积金	149,579	124,122
- 工会经费和职工教育经费	19,312	16,003
- 设定提存计划	163,220	156,592
- 设定受益计划	54,535	64,803
- 其他补充退休福利	7,003	(5,345)
	<hr/>	<hr/>
小计	1,367,521	1,228,609
折旧及摊销	308,536	301,536
租金及物业管理费	54,229	32,841
其他	559,441	517,465
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>2,289,727</u>	<u>2,080,451</u>

47 资产减值损失

本集团

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
发放贷款和垫款减值损失	1,841,396	1,058,047
可供出售金融资产减值损失	93,647	-
其他资产减值损失	51,470	(7,745)
应收款项类投资减值损失	(54,222)	24,281
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,932,291</u>	<u>1,074,583</u>

本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
发放贷款和垫款减值损失	1,829,079	1,030,000
可供出售金融资产减值损失	93,647	-
其他	51,470	(7,745)
应收款项类投资减值损失	(54,222)	24,281
合计	<u>1,919,974</u>	<u>1,046,536</u>

48 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

本集团

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
当期所得税	857,872	767,548
递延所得税	(272,797)	(141,977)
合计	<u>585,075</u>	<u>625,571</u>

本行

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
当期所得税	846,164	762,370
递延所得税	(268,636)	(138,527)
合计	<u>577,528</u>	<u>623,843</u>

49 基本及稀释每股收益

本集团

	自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间	2018 年度	2017 年度
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	384,462	334,249	2,419,006	2,136,450
- 归属于本行股东的基本及 稀释每股收益 (人民币元)	0.08	0.07	0.48	0.43
扣除非经常性损益后				
- 归属于本行股东的净利润	385,375	268,433	2,403,253	2,047,838
- 归属于本行股东的基本及 稀释每股收益 (人民币元)	0.08	0.05	0.48	0.41

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

	自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间	2018 年度	2017 年度
净利润	397,833	341,183	2,444,093	2,140,285
加: 资产减值损失	811,258	375,988	1,932,291	1,074,583
折旧及摊销	79,432	82,629	319,271	310,724
折现回拨	(6,300)	(4,300)	(16,942)	(14,156)
公允价值变动净(收益) / 损失	(7,757)	47,493	(55,560)	39,449
处置长期资产净损失 / (收益)	2	(85,556)	(5,505)	(85,225)
递延所得税资产净额的 增加	(159,536)	(92,705)	(272,797)	(141,977)
投资净(收益) / 损失	(308,763)	9,331	(632,219)	14,386
投资利息收入	(1,041,795)	(943,065)	(4,091,335)	(3,370,796)
应付债券利息支出	510,046	365,179	1,947,593	1,041,058
经营性应收项目的增加	(8,833,560)	(8,276,647)	(28,409,556)	(24,060,171)
经营性应付项目的增加	7,786,930	12,845,881	24,476,673	25,175,125
经营活动(使用) / 产生的现金 流量净额	(772,210)	4,665,411	(2,363,993)	2,123,285

本行

	自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间	2018 年度	2017 年度
净利润	377,423	330,368	2,406,123	2,133,732
加：资产减值损失	814,769	370,323	1,919,974	1,046,536
折旧及摊销	76,551	80,288	308,536	301,658
折现回拨	(6,300)	(4,300)	(16,942)	(14,156)
公允价值变动净(收益) / 损失	(7,757)	47,493	(55,560)	39,449
处置长期资产净损失/ (收益)	2	(85,556)	(5,505)	(85,225)
递延所得税资产净额的 增加	(157,282)	(90,523)	(268,636)	(138,527)
投资净(收益)/ 损失	(308,763)	9,331	(632,219)	14,386
投资利息收入	(1,041,795)	(943,065)	(4,091,335)	(3,370,796)
应付债券利息支出	510,046	365,179	1,947,593	1,041,058
经营性应收项目的增加	(8,874,382)	(8,137,246)	(27,772,081)	(22,829,925)
经营性应付项目的增加	7,393,856	12,018,069	23,540,540	23,642,291
经营活动(使用)/ 产生的现金 流量净额	(1,223,632)	3,960,361	(2,719,512)	1,780,481

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间	2018 年度	2017 年度
现金及现金等价物的 期 / 年末余额	13,509,179	14,444,153	13,509,179	14,444,153
减：现金及现金等价物的 期 / 年初余额	(10,599,043)	(8,049,089)	(14,444,153)	(10,247,127)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	2,910,136	6,395,064	(934,974)	4,197,026

本行

	自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间	2018 年度	2017 年度
现金及现金等价物的 期 / 年末余额	11,749,212	13,031,923	11,749,212	13,031,923
减：现金及现金等价物的 期 / 年初余额	(9,289,883)	(7,338,965)	(13,031,923)	(9,160,114)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	2,459,329	5,692,958	(1,282,711)	3,871,809

(3) 现金及现金等价物分析如下:

本集团

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
库存现金	701,603	669,125
存放中央银行超额存款准备金	5,793,737	3,546,124
原到期日不超过三个月的:		
- 存放同业及其他金融机构款项	4,585,766	4,939,667
- 拆出资金	2,228,536	3,274,169
- 同业存单	199,537	2,015,068
现金及现金等价物合计	<u>13,509,179</u>	<u>14,444,153</u>

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
库存现金	681,347	657,718
存放中央银行超额存款准备金	5,740,361	3,517,587
原到期日不超过三个月的:		
- 存放同业及其他金融机构款项	2,899,431	3,567,381
- 拆出资金	2,228,536	3,274,169
- 同业存单	199,537	2,015,068
现金及现金等价物合计	<u>11,749,212</u>	<u>13,031,923</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 12 月 31 日	2017 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%
青岛国信发展 (集团) 有限责任公司 (以下简称“国信发展”)	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%
青岛即发集团股份有限公司 (以下简称“即发集团”)	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%
巴龙国际集团有限公司 (以下简称“巴龙国际”)	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%

(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。

(2) 关联方交易及余额

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

	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)		
	国际机构及其 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	其他 法人关联方	其他 自然人关联方	其他
2018 年 12 月 31 日										
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	51,039	-	-
应收利息	226	581	1,474	2,409	1,474	1,248	1,383	162	162	
发放贷款和垫款	168,030	400,000	693,000	670,326	693,000	587,000	402,600	56,047	56,047	
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	10,101	-	-	
应收款项类投资	-	-	-	593,707	-	-	148,406	-	-	
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	43,327	-	-	
拆入资金	-	-	-	-	-	-	102,948	-	-	
吸收存款	364,050	81,215	221,896	34,140	262,871	6	124,124	10,122	10,122	
应付利息	3,001	745	923	387	2,448	-	1,069	72	72	
应付债券	-	-	-	-	-	-	289,292	-	-	
其他负债	-	2,552	-	-	-	-	-	-	-	
银行承兑汇票	-	-	713,854	-	32,000	-	225,500	-	-	

	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)		
	国际机构及其 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	其他 法人关联方	其他 自然人关联方	其他
2018 年										
利息收入	4,324	6,854	20,185	-	63,955	43,135	35,529	40,329	2,353	
利息支出	10,625	4,453	2,637	466	3,511	2	6	10,288	3,951	
手续费及佣金收入	347	23	714	80	26	-	-	384	41	
其他业务收入	-	6,458	-	-	-	-	-	-	-	

	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)		
	国际市场及其 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	其他 法人关联方	其他 自然人关联方
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	760	3,159	397
发放贷款和垫款	45,530	150,000	450,000	-	103,000	720,000	440,000	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	42	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	-	-	-
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	-	-	-

2018 年本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让。

(3) 本行与子公司之间的交易

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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	100,102	127,100
应付利息	159	135
	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
本年交易:		
利息收入	411	399
利息支出	2,712	7,312
手续费及佣金支出	172	23

于 2018 年 12 月 31 日，德兴蓝海在中国人民银行德兴支行的一笔信贷政策支持再贷款余额为人民币 1,000 万元，贷款到期日为 2019 年 9 月 2 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

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
关键管理人员薪酬	<u>15,118</u>	<u>15,831</u>

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。

本集团

	2018 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	4,057,136	405,053	2,067,660	-	6,529,849
分部间利息净(支出)/收入	(1,001,891)	2,798,755	(1,796,864)	-	-
利息净收入	3,055,245	3,203,808	270,796	-	6,529,849
手续费及佣金净收入	70,307	75,903	2,935	-	149,145
其他收益	10,813	16,832	17,432	157	45,234
投资净收益	-	-	630,204	2,015	632,219
公允价值变动净收益	-	-	55,560	-	55,560
汇兑净收益	-	-	26,589	-	26,589
其他业务收入	3,795	12,848	1,329	-	17,972
资产处置收益	955	4,318	232	-	5,505
营业收入合计	3,141,115	3,313,709	1,005,077	2,172	7,462,073
税金及附加	(55,458)	(16,101)	(7,990)	-	(79,549)
业务及管理费	(588,280)	(1,617,046)	(199,572)	(430)	(2,405,328)
资产减值损失	(1,375,544)	(517,323)	(39,424)	-	(1,932,291)
其他业务成本	(34)	(260)	(162)	(1)	(457)
营业支出合计	(2,019,316)	(2,150,730)	(247,148)	(431)	(4,417,625)
营业利润	1,121,799	1,162,979	757,929	1,741	3,044,448
加: 营业外收入	4,640	246	398	1,407	6,691
减: 营业外支出	(15,038)	(4,398)	(465)	(2,070)	(21,971)
利润总额	1,111,401	1,158,827	757,862	1,078	3,029,168
其他分部信息					
- 折旧及摊销	55,363	250,426	13,482	-	319,271
- 资本性支出	42,512	192,294	10,352	-	245,158
	2018 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	108,312,037	54,402,020	130,424,173	5,206	293,143,436
递延所得税资产	-	-	-	997,729	997,729
资产合计	108,312,037	54,402,020	130,424,173	1,002,935	294,141,165
分部负债 / 负债合计	89,295,492	112,203,706	71,292,701	6,505	272,798,404
信贷承诺	21,752,539	1,206,841	-	-	22,959,380

	2017 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	3,459,568	167,989	2,160,803	-	5,788,360
分部间利息净(支出)/收入	(1,264,112)	2,504,469	(1,240,357)	-	-
利息净收入	2,195,456	2,672,458	920,446	-	5,788,360
手续费及佣金净收入	81,176	80,697	1,329	-	163,202
投资净(损失)/收益	-	-	(16,356)	1,970	(14,386)
公允价值变动净损失	-	-	(39,449)	-	(39,449)
汇兑净收益	-	-	49,042	-	49,042
其他业务收入	4,289	5,188	281	-	9,758
资产处置收益	16,941	64,717	3,567	-	85,225
其他收益	6,126	25,666	5,534	10	37,336
营业收入合计	2,303,988	2,848,726	924,394	1,980	6,079,088
税金及附加	(50,437)	(20,976)	(59)	-	(71,472)
业务及管理费	(542,425)	(1,435,734)	(191,055)	(320)	(2,169,534)
资产减值损失	(719,781)	(330,521)	(24,281)	-	(1,074,583)
其他业务成本	(51)	(167)	(79)	-	(297)
营业支出合计	(1,312,694)	(1,787,398)	(215,474)	(320)	(3,315,886)
营业利润	991,294	1,061,328	708,920	1,660	2,763,202
加: 营业外收入	7,888	2,035	458	1,885	12,266
减: 营业外支出	(7,469)	(384)	(340)	(1,419)	(9,612)
利润总额	991,713	1,062,979	709,038	2,126	2,765,856
其他分部信息					
- 折旧及摊销	61,765	235,955	13,004	-	310,724
- 资本性支出	158,905	607,046	33,454	-	799,405
	2017 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	87,019,837	51,673,249	111,298,697	5,199	249,996,982
递延所得税资产	-	-	-	1,057,257	1,057,257
资产合计	87,019,837	51,673,249	111,298,697	1,062,456	251,054,239
分部负债/负债合计	74,724,795	106,684,745	51,674,384	51,731	233,135,655
信贷承诺	13,395,752	685,759	-	-	14,081,511

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 56(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 12 月 31 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	1,096,706	-	-	-
减值损失准备	(740,877)	-	-	-
净额	355,829	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	1,047,004	-	-	-
减值损失准备	(789,571)	-	-	-
净额	257,433	-	-	-
已逾期未减值				
(注 (i))				
逾期 3 个月以内				
(含 3 个月)	1,345,431	-	-	-
总额	1,345,431	-	-	-
减值损失准备	(188,540)	-	-	-
净额	1,156,891	-	-	-
未逾期未减值				
总额	133,484,807	13,451,662	3,518,031	112,268,438
减值损失准备	(4,498,941)	-	-	(248,619)
净额	128,985,866	13,451,662	3,518,031	112,019,819
账面价值	130,756,019	13,451,662	3,518,031	112,019,819

2017 年 12 月 31 日

	存拆放			金融投资
	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	
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

注:

- (i) 于 2018 年 12 月 31 日及 2017 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 11.02 亿元及人民币 16.68 亿元, 其中抵质押物涵盖部分分别为人民币 8.42 亿元及人民币 13.25 亿元, 该类贷款所对应抵质押物公允价值分别为人民币 15.51 亿元及人民币 45.86 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) 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)	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	20,370,694	6,495,340	-	-	-	-	26,866,034
存放同业及其他金融机构 款项	-	3,668,762	987,000	1,992,000	2,763,526	-	9,411,288
拆出资金	-	-	1,436,366	1,701,014	902,994	-	4,040,374
买入返售金融资产	-	-	3,518,031	-	-	-	3,518,031
发放贷款和垫款	881,609	219,052	3,544,811	10,024,927	47,542,003	42,755,653	130,756,019
金融投资 (注(i))	5,200	-	16,396,578	11,501,497	28,846,645	33,149,586	112,025,019
其他	5,273,267	2,816	443,175	629,349	757,401	72,097	7,524,400
资产总额	26,530,770	10,385,970	26,325,961	25,848,787	80,812,569	75,977,336	294,141,165
负债							
存款							
同业及其他金融机构 存放款项							
拆入资金							
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款							
金融投资 (注(i))							
其他							
负债总额							

2018年12月31日

	已逾期 / 无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	2018年12月31日					合计
			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	
负债	-	-	-	2,945,300	-	-	2,987,300	
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	
同业及其他金融机构存放 款项	-	361,465	145,147	378,314	-	-	905,551	
拆入资金	-	-	815,820	1,588,862	-	-	2,984,169	
卖出回购金融资产款	-	-	-	230,999	-	-	14,778,988	
吸收存款	-	86,873,504	15,166,130	42,262,420	31,864,391	-	192,610,288	
应付债券	-	-	11,850,195	34,490,632	4,500,000	-	52,088,318	
其他	-	178,994	638,600	1,423,719	1,218,393	947,425	6,443,790	
负债总额	-	87,413,963	28,615,892	83,320,246	37,582,784	947,425	272,798,404	
净头寸	26,530,770	(77,027,993)	(2,767,105)	(2,507,677)	38,394,552	47,312,347	21,342,761	
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	2,300,000	1,490,000	-	3,790,000	

2017年12月31日

	已逾期/无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(iii))	2017年12月31日					合计
			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	
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	23,601,373	106,756,866
金融投资(注(i))	5,200	-	4,860,478	15,205,941	39,646,158	18,739,169	11,984,326	90,441,272
其他	5,282,071	4,180	776,400	134,575	421,577	71,413	347,284	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	35,932,983	251,054,239

2017 年 12 月 31 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	-	-	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	871,827	-	-	3,410,070
拆入资金	-	-	1,311,141	661,681	592,675	-	-	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	45,028,121	25,176,558	-	173,935,299
应付债券	-	-	1,494,989	10,525,134	22,469,503	2,500,000	-	36,989,626
其他	-	192,945	1,962,980	563,733	3,047,774	1,079,823	909,153	7,756,408
负债总额	-	72,242,909	29,002,032	30,142,580	72,082,600	28,756,381	909,153	233,135,655
净头寸	29,377,995	(65,535,841)	(5,000,771)	(5,953,995)	7,837,551	22,169,815	35,023,830	17,918,584
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	457,394	520,000	1,290,000	-	2,267,394

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。

(3) 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 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的资本充足率如下:

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心资本		
- 股本	5,000,000	5,000,000
- 资本公积可计入部分	2,221,443	2,221,443
- 其他综合收益	1,212,428	232,344
- 盈余公积	2,159,026	1,705,040
- 一般风险准备	4,092,349	3,532,256
- 未分配利润	5,828,383	4,423,456
- 可计入的少数股东权益	152,987	100,610
核心一级资本	20,666,616	17,215,149
核心一级资本扣除项目	-	-
核心一级资本净额	20,666,616	17,215,149
其他一级资本	20,398	13,415
- 可计入的少数股东权益	20,398	13,415
一级资本净额	20,687,014	17,228,564
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	1,500,000	1,500,000
- 超额贷款损失准备	2,235,312	1,882,773
- 可计入的少数股东权益	40,797	26,829
二级资本净额	3,776,109	3,409,602
总资本净额	24,463,123	20,638,166
风险加权资产合计 (注(i))	194,974,970	163,988,947
核心一级资本充足率	10.60%	10.50%
一级资本充足率	10.61%	10.51%
资本充足率	12.55%	12.59%

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%。

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 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
- 债券	-	8,353,039	-	8,353,039
衍生金融资产	-	15,207	-	15,207
可供出售金融资产				
- 资产管理计划	-	-	18,150,200	18,150,200
- 债券	-	13,465,675	-	13,465,675
- 投资基金	-	12,594,279	-	12,594,279
- 受益权转让计划	-	-	73,000	73,000
合计	-	34,428,200	18,223,200	52,651,400

	2018 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融负债				
衍生金融负债	-	26,888	-	26,888
合计	-	26,888	-	26,888

	2017 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
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
- 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
- 投资基金	-	2,891,720	-	2,891,720
- 受益权转让计划	-	-	308,518	308,518
合计	-	18,928,540	13,390,735	32,319,275

	2017 年 12 月 31 日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融负债				
衍生金融负债	-	34,389	-	34,389
合计	-	34,389	-	34,389

(i) 于报告期，各层级之间并无重大转换。

(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 12 月 31 日				
		账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<u>金融资产</u>						
持有至到期投资	34,271,902	35,078,906	-	35,078,906	-	
合计	34,271,902	35,078,906	-	35,078,906	-	
<u>金融负债</u>						
<u>应付债券</u>						
- 同业存单	47,588,318	47,678,354	-	47,678,354	-	
- 债务证券	4,500,000	4,541,558	-	4,541,558	-	
合计	52,088,318	52,219,912	-	52,219,912	-	
		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
<u>金融资产</u>						
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	-	
<u>金融负债</u>						
<u>应付债券</u>						
- 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	-	

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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款承诺	7,791,988	4,132,347
其中：原贷款合同到期日为 1 年以内 (含 1 年)	543,020	657,690
原贷款合同到期日为 1 年以上	7,248,968	3,474,657
信用卡承诺	451,820	240,799
小计	8,243,808	4,373,146
银行承兑汇票	10,070,984	6,806,537
开出信用证	3,152,190	2,007,905
开出保函	1,492,398	893,544
提货担保	-	379
合计	22,959,380	14,081,511

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款承诺	7,710,335	4,073,133
其中：原贷款合同到期日为 1 年以内 (含 1 年)	501,068	628,491
原贷款合同到期日为 1 年以上	7,209,267	3,444,642
信用卡承诺	451,820	240,799
小计	8,162,155	4,313,932
银行承兑汇票	9,858,398	6,706,227
开出信用证	3,152,190	2,007,905
开出保函	1,132,540	425,562
提货担保	-	379
合计	22,305,283	13,454,005

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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	12,201,234	7,559,486

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>11,953,214</u>	<u>7,267,090</u>

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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内(含一年)	50,622	51,272
一年以上五年以内(含五年)	121,223	134,307
五年以上	<u>15,845</u>	<u>37,026</u>
合计	<u>187,690</u>	<u>222,605</u>

本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内(含一年)	36,125	33,447
一年以上五年以内(含五年)	91,966	97,628
五年以上	<u>14,772</u>	<u>36,014</u>
合计	<u>142,863</u>	<u>167,089</u>

(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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已订约但未支付	294,795	301,448
已授权但未订约	3,477	-
合计	<u>298,272</u>	<u>301,448</u>

(5) 未决诉讼及纠纷

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团没有作为被起诉方的重大未决诉讼案件，管理层认为无需就此计提预计负债。

(6) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和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 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	<u>4,717,369</u>	<u>3,719,442</u>
合计	<u>4,717,369</u>	<u>3,719,442</u>

(7) 抵质押资产

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
投资证券	16,266,105	11,176,967
票据贴现	3,353,586	-
合计	19,619,691	11,176,967

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质押资产可以出售或再次抵押。于 2018 年 12 月 31 日，该等抵质押资产的公允价值为 9.62 亿元 (2017 年 12 月 31 日：12.23 亿元)。于 2018 年 12 月 31 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵质押资产 (2017 年 12 月 31 日：4.87 亿元)。

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 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	18,150,200	17,315,646	35,465,846	35,465,846
投资基金	12,594,279	-	12,594,279	12,594,279
受益权转让计划	73,000	5,255,118	5,328,118	5,328,118
收益凭证	-	1,357,084	1,357,084	1,357,084
融资业务债权收益权	-	1,074,607	1,074,607	1,074,607
资产支持证券	272,579	-	272,579	272,579
合计	31,090,058	25,002,455	56,092,513	56,092,513

	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	16,282,455	39,654,434	55,936,889	55,936,889

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 12 月 31 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 219.25 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 247.57 亿元)。

- (3) 本集团于各报表期间 1 月 1 日之后发起但于 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

2018 年度，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 2,863.00 万元 (2017 年：人民币 1,755.42 万元)。

2018 年度，本集团非保本理财产品发行总量为人民币 343.11 亿元 (2017 年：人民币 343.37 亿元)。

57 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 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 46.37 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 41.50 亿元)。

58 资产负债表日后事项

截至本中期财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

59 比较数字

为符合本中期财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

青岛农村商业银行股份有限公司
中期财务报表补充资料 (未经审计)
(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

		自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间	自 2017 年 10 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间	2018 年度	2017 年度
非经常性损益净额:					
非流动资产处置 (损失) / 收益	(2)		85,556	5,505	85,225
政府补助	(1)	16,577	11,295	45,300	40,036
其他符合非经常性损益 定义的损益项目					
- 清理睡眠户净 (支出) / 收入		(1,853)	(58)	(622)	2,162
- 抵债资产变现净支出		(6,128)	(3,763)	(13,234)	(1,629)
- 诉讼案件损失		-	(240)	(141)	(240)
- 其他净损失		(1,515)	(1,736)	(1,349)	(339)
非经常性损益净额	(2)	7,079	91,054	35,459	125,215
减: 以上各项对所得税的 影响	(3)	(1,885)	(22,814)	(9,057)	(31,411)
合计		5,194	68,240	26,402	93,804
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		(913)	65,816	15,753	88,612
		6,107	2,424	10,649	5,192

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。

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。

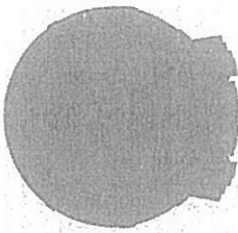
企业信用信息公示系统网址: qyxy.baic.gov.cn

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

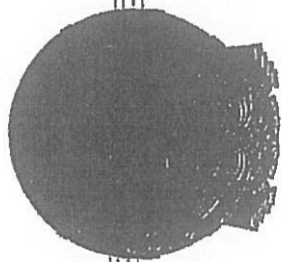
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



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:
 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、中国证券投资基金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: 二〇一九年三月三十一日



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



年度检验登记
Annual Renewal Registrati

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

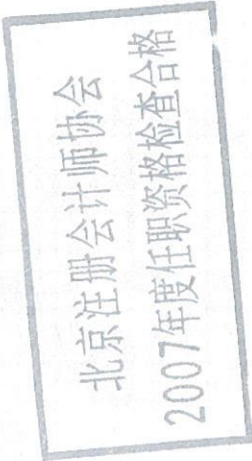


姓名：王立鹏
证书编号：110002410061



年度检验登
Annual Renewal Regis

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



2007年3月20日
/y /m /d



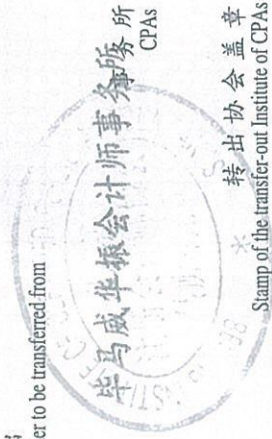
09 年 3 月 20 日

年度检查登记

登记

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

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 /y 月 /m 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

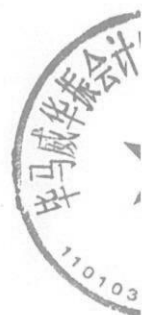
事务所
CPAs

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





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
Working unit _____
身份证号码 352222197711210032
Identity card No. _____





姓名：黄艾舟

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

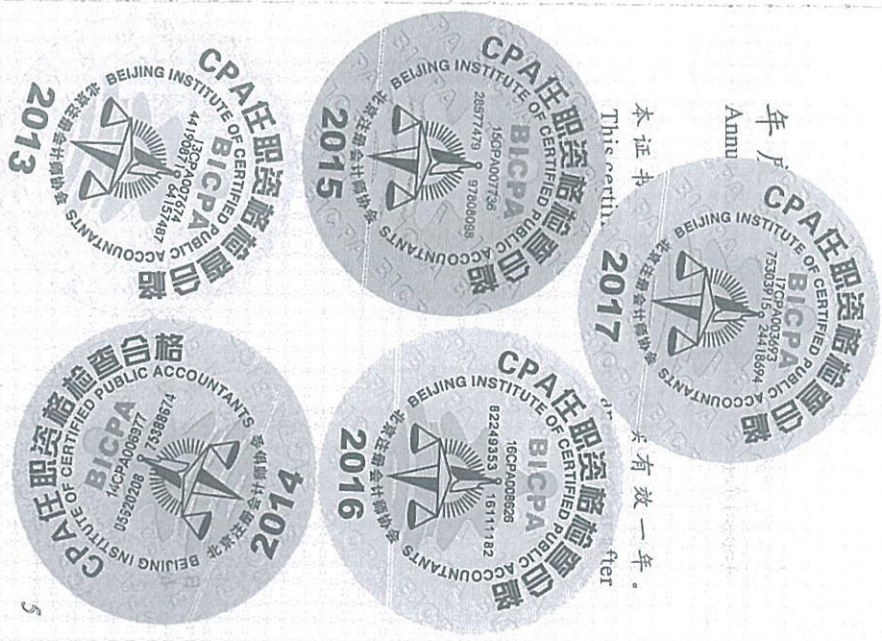
发证日期：
Date of Issuance

二〇一二年四月六日

4

本证书
This certifi-
2017
at
共有效一年。
After

年
Annua



5

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

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

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

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
年 月 日