

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

BQD  **青島銀行**
Bank of Qingdao Co., Ltd.*
青島銀行股份有限公司*
(於中華人民共和國成立的股份有限公司)
(H股股份代號：3866)
(優先股股份代號：4611)

截至2019年6月30日止六個月中期業績公告

青島銀行股份有限公司(「本行」或「青島銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本公司」)截至2019年6月30日止六個月(「報告期」)根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製的未經審計中期業績(「中期業績」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

除特別說明外，本業績公告所述的金額幣種為人民幣。

1. 公司基本情況

1.1 公司基本情況

法定中文名稱：青島銀行股份有限公司(簡稱：青島銀行)
法定英文名稱：BANK OF QINGDAO CO., LTD.
(簡稱：BANK OF QINGDAO)
法定代表人：郭少泉
授權代表：郭少泉、呂嵐

股份類別	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	青島銀行	002948	深圳證券交易所
H股	青島銀行	3866	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	BQD 17USDPREF	4611	香港聯合交易所有限公司

1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	呂嵐
聯席公司秘書：	呂嵐、余詠詩
註冊及辦公地址：	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓 郵編：266061
香港註冊辦事處地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
電話：	+86 40066 96588 轉6
傳真：	+86 (532) 85783866
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	http://www.qdccb.com/

2. 財務摘要

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	本期比 上年同期
經營業績(人民幣千元)			變動率(%)
利息淨收入	3,144,543	1,736,292	81.11
非利息淨收入	1,390,025	1,393,819	(0.27)
營業收入	4,534,568	3,130,111	44.87
營業費用	(1,266,489)	(964,113)	31.36
資產減值損失	(1,428,195)	(516,515)	176.51
稅前利潤	1,839,884	1,649,483	11.54
淨利潤	1,466,129	1,330,876	10.16
歸屬於母公司股東淨利潤	1,438,462	1,321,444	8.86
每股計(人民幣元)			變動率(%)
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.32	0.33	(3.03)
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.32	0.33	(3.03)
項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	本期末比 上年末
規模指標(人民幣千元)			變動率(%)
資產總額 ⁽²⁾	345,230,946	317,658,502	8.68
發放貸款和墊款 ⁽²⁾	143,343,578	123,366,891	16.19
貸款減值準備 ⁽³⁾	(3,699,154)	(3,557,806)	3.97
負債總額 ⁽²⁾	315,232,865	290,161,778	8.64
吸收存款 ⁽²⁾	188,360,223	177,911,247	5.87
股本	4,509,690	4,058,713	11.11
歸屬於母公司股東權益	29,458,663	26,984,973	9.17
股東權益	29,998,081	27,496,724	9.10
歸屬於母公司普通股股東			
每股淨資產 ⁽⁴⁾ (人民幣元/股)	4.79	4.71	1.70
總資本淨額	38,300,520	36,021,656	6.33
其中：核心一級資本淨額	21,789,938	19,268,600	13.09
其他一級資本	7,899,710	7,894,330	0.07
二級資本	8,610,872	8,858,726	(2.80)
風險加權資產總額	236,429,937	229,776,495	2.90

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	本期比 上年同期
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽⁵⁾ (年化)	0.88	0.88	—
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾ (年化)	13.49	14.62	(1.13)
淨利差 ⁽⁶⁾ (年化)	2.03	1.47	0.56
淨利息收益率 ⁽⁷⁾ (年化)	2.06	1.35	0.71
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比率	12.81	10.94	1.87
成本佔收入比率 ⁽⁸⁾	26.84	29.67	(2.83)

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	本期比 上年末
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率	1.68	1.68	—
撥備覆蓋率	150.42	168.04	(17.62)
貸款撥備率	2.53	2.82	(0.29)
資本充足率指標(%)			變動
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.22	8.39	0.83
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	12.56	11.82	0.74
資本充足率 ⁽⁹⁾	16.20	15.68	0.52
總權益對資產總額比率	8.69	8.66	0.03
其他指標(%)			變動
流動性覆蓋率	180.02	125.95	54.07
流動性比例	67.73	60.55	7.18
淨穩定資金比例	102.03	102.80	(0.77)

註：

- (1) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。加權平均淨資產收益率(年化)同比下降1.13個百分點；基本每股收益同比減少0.01元，主要是本行上半年完成首次公開發行A股4.51億股，募集資金淨額19.63億元，本期加權平均淨資產和股本增加較多。
- (2) 資產總額、負債總額、發放貸款和墊款和吸收存款的結構詳見本業績公告第三節管理層討論與分析之「四、財務狀況表主要項目分析」。
- (3) 貸款減值準備包括以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備36.79億元和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備0.20億元。
- (4) 歸屬於母公司普通股股東每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益—其他權益工具)/期末普通股股數。

- (5) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用國際財務報告準則第9號－金融工具（「IFRS 9」）後餘額，2019年期初總資產為採用國際財務報告準則第16號－租賃（「IFRS 16」）後餘額。
- (6) 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。
- (7) 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。
- (8) 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
- (9) 上表中資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算。
- (10) 會計政策變更的有關情況及影響詳見本行發佈的日期為2019年8月23日的會計政策變更公告及本業績公告「未經審計的中期財務報告附註2(3)主要會計政策的變更」。

客戶貸款比率(%)	監管標準	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
單一最大客戶貸款比率	≤10	4.70	4.16	4.32
最大十家客戶貸款比率	≤50	30.38	29.06	29.21

遷徙率指標(%)	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.74	3.06	2.51
關注類貸款遷徙率	49.87	44.53	53.57
次級類貸款遷徙率	61.53	36.28	67.75
可疑類貸款遷徙率	39.25	21.41	10.31

流動性覆蓋率項目(人民幣千元)	2019年 6月30日	2018年 12月31日
合格優質流動性資產	65,054,000	52,974,850
未來30天現金淨流出量	36,137,989	42,058,582
流動性覆蓋率(本外幣合計)	180.02%	125.95%

淨穩定資金比例項目 (人民幣千元)	2019年6月30日		2019年3月31日		2018年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	188,183,992	186,315,742	183,312,473	181,737,448	178,819,503	177,025,810
所需的穩定資金	184,434,976	178,763,840	183,106,383	177,578,756	173,945,290	168,986,433
淨穩定資金比例	102.03%	104.22%	100.11%	102.34%	102.80%	104.76%

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

3. 管理層討論與分析

一、概述

2019年上半年，全球經濟增長依然乏力，在外部不穩定、不確定因素不斷增加的背景下，我國國內經濟運行保持總體平穩。我國穩健貨幣政策的總基調不變，社會融資規模、貸款規模持續增加，金融對經濟的支持力度逐步增強。積極的財政政策持續發力，上半年減稅效果持續加大，地方債發行顯著增長，對社會投資起到穩定作用。2019上半年，山東省和青島市經濟雖然增速放緩，但經濟結構調整已經啟動，消費增速和進出口增速都較去年有所提高，新的經濟增長點正在孕育。

二、總體經營概述

2.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額3,452.31億元，比上年末增加275.72億元，增長8.68%；
- (2) 發放貸款和墊款1,433.44億元，比上年末增加199.77億元，增長16.19%；
- (3) 吸收存款1,883.60億元，比上年末增加104.49億元，增長5.87%；
- (4) 淨利潤14.66億元，同比增加1.35億元，增長10.16%；
- (5) 不良貸款率1.68%，與上年末持平；撥備覆蓋率150.42%；資本充足率16.20%，比上年末提高0.52個百分點。上述指標均滿足監管要求；
- (6) 平均總資產回報率(年化) 0.88%，同比持平；
- (7) 加權平均淨資產收益率(年化) 13.49%，同比下降1.13個百分點；基本每股收益0.32元，同比減少0.01元。主要是本行上半年完成首次公開發行A股4.51億股，募集資金淨額19.63億元，本期加權平均淨資產和股本增加較多。

2.2 經營管理主要工作

- (1) 提升客戶體驗，構建零售銀行客戶多元服務體系。報告期內，零售銀行客群及在本行保有的資產繼續穩定增長。信用卡發卡速度持續快速提升，財富管理業務實現高速增長，個貸業務實現量價齊升，中高端零售銀行產品不斷豐富。手機銀行4.0成功上線並完成在雲平台的重建工作，全渠道客戶體驗持續優化。
- (2) 聚焦目標客群，強化公司銀行業務綜合經營能力。報告期內，公司銀行聚焦做大客群戰略，通過產品創新和系統優化，在戰略客戶、銀政合作等方面落地多個重大項目，有效拉動授信和存款規模增長，夯實本行發展基礎。
- (3) 金融市場業務提升投資質效，拓展多元融資渠道。報告期內，在保持資金交易業務傳統優勢基礎上，債券承銷規模穩步增長；依托債務融資工具、理財直融工具、債權融資計劃三大產品線大力開展直融業務；在不利的市場環境下，成功發行兩期共80億金融債；按資管新規要求推進淨值型產品轉型升級，實現管理規模的合規增長、利潤貢獻的高質量提升。
- (4) 深化管理轉型，推動「提升計劃」做深做細。報告期內，繼續推進集中作業流程銀行建設，90%的櫃面業務實現集中授權；開展新一輪櫃面營銷挖潛活動，喚醒沉睡客戶，實現存款提升；探索集中授信審批制度創新，提高授信審批質量和效率。

三、損益表主要項目分析

3.1 財務業績摘要

報告期內，本公司稅前利潤18.40億元，同比增加1.90億元，增長11.54%；淨利潤14.66億元，同比增加1.35億元，增長10.16%；實際所得稅率20.31%，同比提高0.99個百分點，主要是本公司營業收入中應稅的貸款利息收入佔比提高。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

項目	單位：人民幣千元			
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	變動額	變動率(%)
利息淨收入	3,144,543	1,736,292	1,408,251	81.11
手續費及佣金淨收入	580,810	342,487	238,323	69.59
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	809,215	1,051,332	(242,117)	(23.03)
營業費用	(1,266,489)	(964,113)	(302,376)	31.36
資產減值損失	(1,428,195)	(516,515)	(911,680)	176.51
稅前利潤	1,839,884	1,649,483	190,401	11.54
所得稅費用	(373,755)	(318,607)	(55,148)	17.31
淨利潤	1,466,129	1,330,876	135,253	10.16
其中：歸屬於母公司股東淨利潤	1,438,462	1,321,444	117,018	8.86
歸屬於非控制性權益淨利潤	27,667	9,432	18,235	193.33

3.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入45.35億元，同比增加14.04億元，增長44.87%，主要是本公司優化資產負債結構，利息淨收入增長較快；提高中間業務水平，手續費及佣金收入增長較快。營業收入中利息淨收入佔比69.35%，同比提高13.88個百分點；手續費及佣金淨收入佔比12.81%，同比提高1.87個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

項目	2019年1-6月		2018年1-6月		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	3,144,543	69.35	1,736,292	55.47	13.88
利息收入	6,825,818	150.53	5,453,245	174.22	(23.69)
其中：發放貸款和墊款利息收入	3,441,917	75.90	2,412,614	77.08	(1.18)
金融投資利息收入	2,685,687	59.23	2,534,605	80.97	(21.74)
存放同業及其他金融機構 款項利息收入	8,670	0.19	9,671	0.31	(0.12)
拆出資金利息收入	142,484	3.14	52,706	1.68	1.46
存放中央銀行款項利息收入	168,832	3.72	188,787	6.03	(2.31)
買入返售金融資產利息收入	133,225	2.94	123,596	3.95	(1.01)
長期應收款利息收入	245,003	5.40	131,266	4.19	1.21
利息支出	(3,681,275)	(81.18)	(3,716,953)	(118.75)	37.57
非利息淨收入	1,390,025	30.65	1,393,819	44.53	(13.88)
其中：手續費及佣金淨收入	580,810	12.81	342,487	10.94	1.87
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	809,215	17.85	1,051,332	33.59	(15.74)
營業收入	4,534,568	100.00	3,130,111	100.00	-

3.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入31.45億元，同比增加14.08億元，增長81.11%。主要是本公司在生息資產規模擴張的同時，淨利息收益率明顯改善。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率 (%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率 (%)
單位：人民幣千元						
生息資產						
發放貸款和墊款	137,694,343	3,441,917	5.04	101,107,742	2,412,614	4.81
金融投資	117,755,709	2,685,687	4.60	113,377,563	2,534,605	4.51
存拆放同業及其他						
金融機構款項 ⁽¹⁾	21,055,983	284,379	2.72	14,618,405	185,973	2.57
存放中央銀行款項	22,209,675	168,832	1.53	24,971,505	188,787	1.52
長期應收款	8,590,242	245,003	5.75	5,064,684	131,266	5.23
合計	307,305,952	6,825,818	4.48	259,139,899	5,453,245	4.24
計息負債						
吸收存款	176,323,940	1,591,835	1.82	160,024,453	1,432,119	1.80
同業及其他金融						
機構存拆放款項 ⁽²⁾	46,107,855	659,773	2.89	49,744,286	869,619	3.53
已發行債券	69,715,302	1,257,153	3.64	56,866,676	1,328,313	4.71
其他	11,081,843	172,514	3.14	3,971,042	86,902	4.41
合計	303,228,940	3,681,275	2.45	270,606,457	3,716,953	2.77
利息淨收入	/	3,144,543	/	/	1,736,292	/
淨利差	/	/	2.03	/	/	1.47
淨利息收益率	/	/	2.06	/	/	1.35

註：(1) 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。

(2) 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

報告期內，生息資產平均餘額3,073.06億元，同比增加481.66億元，增長18.59%，主要是業務發展，貸款規模增長。淨利息收益率2.06%，同比提高0.71個百分點，淨利差2.03%，同比提高0.56個百分點，主要是本公司優化資產負債結構，生息資產規模與收益率共同提高，負債規模擴大的同時，同業和已發行債券成本率下降。

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

項目	單位：人民幣千元		
	2019年1-6月對比2018年1-6月		增(減)
	規模因素	利率因素	淨值
資產			
發放貸款和墊款	913,985	115,318	1,029,303
金融投資	100,481	50,601	151,082
存拆放同業及其他金融機構款項	87,532	10,874	98,406
存放中央銀行款項	(21,193)	1,238	(19,955)
長期應收款	100,677	13,060	113,737
利息收入變動	1,181,482	191,091	1,372,573
負債			
吸收存款	143,845	15,871	159,716
同業及其他金融機構存拆放款項	(51,973)	(157,873)	(209,846)
已發行債券	230,576	(301,736)	(71,160)
其他	110,621	(25,009)	85,612
利息支出變動	433,069	(468,747)	(35,678)
利息淨收入變動	748,413	659,838	1,408,251

3.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入68.26億元，同比增加13.73億元，增長25.17%。主要是貸款規模增長且生息資產收益率提高。發放貸款和墊款利息收入和金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入34.42億元，同比增加10.29億元，增長42.66%，主要是本公司優化調整資產結構，貸款規模增長較快，且整體貸款收益水平有所提升。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	83,599,410	2,127,391	5.13	66,156,112	1,596,552	4.87
票據貼現	10,789,367	212,008	3.96	4,276,161	104,800	4.94
個人貸款	43,305,566	1,102,518	5.13	30,675,469	711,262	4.68
貸款總額	<u>137,694,343</u>	<u>3,441,917</u>	<u>5.04</u>	<u>101,107,742</u>	<u>2,412,614</u>	<u>4.81</u>

金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入26.86億元，同比增加1.51億元，增長5.96%，主要是本公司優化投資結構，在合規審慎的前提下適當增加信用債券投資，並提高新增投資資產的收益率。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入2.84億元，同比增加0.98億元，增長52.91%，主要是本公司調整資金配置，與上年同期相比，增加了拆出資金規模。

3.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出36.81億元，同比減少0.36億元，下降0.96%，主要是本公司在擴大負債規模的同時，優化負債結構，降低同業和已發行債券成本率。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出15.92億元，同比增加1.60億元，增長11.15%。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

項目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
單位：人民幣千元						
公司存款						
活期	68,776,120	257,471	0.75	59,739,406	210,696	0.71
定期	48,880,541	643,916	2.66	46,608,814	637,029	2.76
小計	117,656,661	901,387	1.54	106,348,220	847,725	1.61
個人存款						
活期	18,282,267	27,430	0.30	17,913,853	28,606	0.32
定期	40,385,012	663,018	3.31	35,762,380	555,788	3.13
小計	58,667,279	690,448	2.37	53,676,233	584,394	2.20
吸收存款總額	176,323,940	1,591,835	1.82	160,024,453	1,432,119	1.80

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出6.60億元，同比減少2.10億元，下降24.13%，主要是與上年同期相比，同業及其他金融機構存拆放款項付息成本率與規模共同下降。

已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出12.57億元，同比減少0.71億元，下降5.36%，主要是針對金融市場資金流動性的寬鬆狀態，本公司優化主動負債結構，增加低成本同業存單的發行。

3.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入13.90億元，同比減少0.04億元，下降0.27%。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月
手續費及佣金收入	614,082	373,336
減：手續費及佣金支出	(33,272)	(30,849)
手續費及佣金淨收入	580,810	342,487
交易淨收益、投資淨收益、 其他經營淨收益	809,215	1,051,332
非利息淨收入	<u>1,390,025</u>	<u>1,393,819</u>

3.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入5.81億元，同比增加2.38億元，增長69.59%，主要是理財、委託及代理等業務發展較快，手續費收入增加較多。

下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月
手續費及佣金收入		
理財手續費	318,278	144,994
委託及代理業務手續費	155,930	128,835
託管及銀行卡手續費	37,535	17,402
結算業務手續費	17,798	16,423
其他手續費	84,541	65,682
合計	614,082	373,336
手續費及佣金支出	(33,272)	(30,849)
手續費及佣金淨收入	580,810	342,487

報告期內，理財手續費收入3.18億元，同比增加1.73億元，增長119.51%，主要是本公司理財產品運作能力提高；委託及代理業務手續費收入1.56億元，同比增加0.27億元，增長21.03%，主要是代銷信託業務手續費收入及債券融資工具承銷費增長；託管及銀行卡手續費收入0.38億元，同比增加0.20億元，增長115.69%，主要是信用卡手續費增加；結算業務手續費收入0.18億元，同比增加0.01億元，增長8.37%。

3.8 交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益8.09億元，同比減少2.42億元。其中，交易淨收益0.15億元，同比減少0.79億元，主要是市場匯率波動；投資淨收益7.86億元，同比減少1.66億元，主要是本公司貫徹宏觀政策導向，壓縮非標資產，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益率與規模共同下降，相應投資收益下降。下表列出所示期間本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月
交易淨收益	15,362	94,640
投資淨收益	785,541	951,247
其他經營淨收益	8,312	5,445
合計	<u>809,215</u>	<u>1,051,332</u>

3.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用12.66億元，同比增加3.02億元，增長31.36%。其中，職工薪酬費用同比增加2.23億元，增長47.04%，主要是業務發展和人員增加。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月
職工薪酬費用	696,838	473,897
物業及設備支出	283,311	267,798
稅金及附加	49,349	35,454
其他一般及行政費用	236,991	186,964
營業費用合計	<u>1,266,489</u>	<u>964,113</u>

3.10 資產減值損失

報告期內，本公司資產減值損失14.28億元，發放貸款和墊款資產減值損失是資產減值損失最大組成部分。下表列出所示期間本公司資產減值損失的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月
存放同業及其他金融機構款項	51	474
拆出資金	(4,029)	8,089
買入返售金融資產	(122)	(362)
發放貸款和墊款	1,382,222	526,238
以攤餘成本計量的金融投資	(75,701)	(36,311)
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	63,809	7,438
長期應收款	58,718	16,135
信貸承諾	(3,905)	(15,836)
其他	7,152	10,650
資產減值損失合計	1,428,195	516,515

報告期內，發放貸款和墊款減值損失13.82億元，同比增加8.56億元，增長162.66%。主要是區域經濟面臨新舊動能轉換壓力，借款人經營風險加大，為與貸款風險狀況相適應，增加減值準備計提。

四、財務狀況表主要項目分析

4.1 資產

報告期末，本公司資產總計3,452.31億元，比上年末增加275.72億元，增長8.68%。下表列出截至所示日期本公司總資產的構成情況。

項目	2019年6月30日		2018年12月31日		本期比上年末		2017年12月31日	
	佔總額百分比		佔總額百分比		金額	佔比	佔總額百分比	
	金額	%	金額	%	變動率	%	金額	%
發放貸款和墊款	143,343,578	41.52	123,366,891	38.84	16.19	2.68	95,514,680	31.19
以攤餘成本計量的 金融投資	66,573,268	19.28	70,032,056	22.05	(4.94)	(2.77)	不適用	不適用
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	52,507,189	15.21	53,002,751	16.69	(0.93)	(1.48)	不適用	不適用
以公允價值計量且其 變動計入當期 損益的金融投資	27,333,616	7.92	22,361,816	7.04	22.23	0.88	179,078	0.06
現金及存放中央 銀行款項	34,600,099	10.02	29,554,430	9.30	17.07	0.72	27,097,814	8.85
存放同業及其他 金融機構款項	1,321,082	0.38	1,542,437	0.49	(14.35)	(0.11)	1,107,946	0.36
拆出資金	4,588,207	1.33	4,110,464	1.29	11.62	0.04	2,882,727	0.94
衍生金融資產	323	0.00	-	-	-	-	-	-
買入返售金融資產	-	-	300,262	0.09	(100.00)	(0.09)	3,584,200	1.17
可供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	79,086,556	25.82
持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	38,644,926	12.62
應收款項類投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	46,678,869	15.24
長期應收款	8,800,422	2.55	7,766,698	2.44	13.31	0.11	4,076,396	1.33
物業及設備	3,089,560	0.90	3,124,355	0.98	(1.11)	(0.08)	3,089,017	1.01
遞延所得稅資產	1,331,453	0.39	1,152,778	0.36	15.50	0.03	1,084,286	0.35
其他資產	1,742,149	0.50	1,343,564	0.43	29.67	0.07	3,249,597	1.06
資產總計	345,230,946	100.00	317,658,502	100.00	8.68	-	306,276,092	100.00

4.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款1,433.44億元，比上年末增加199.77億元，增長16.19%；佔本公司總資產的41.52%，比上年末提高2.68個百分點。貸款增速相對較快，在總資產中佔比有較大提升，資產結構進一步優化。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日		本期比上年末		2017年12月31日	
	佔總額		佔總額		金額	佔比	佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	變動率	%	金額	百分比
公司貸款	89,494,765	61.13	78,264,271	61.92	14.35	(0.79)	64,363,848	65.64
票據貼現	12,116,688	8.28	6,772,625	5.36	78.91	2.92	2,951,203	3.01
個人貸款	44,780,905	30.59	41,349,974	32.72	8.30	(2.13)	30,746,328	31.35
小計	146,392,358	100.00	126,386,870	100.00	15.83	-	98,061,379	100.00
應計利息	630,061	/	521,250	/	20.88	/	不適用	不適用
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(3,678,841)	/	(3,541,229)	/	3.89	/	(2,546,699)	/
發放貸款和墊款	<u>143,343,578</u>	<u>/</u>	<u>123,366,891</u>	<u>/</u>	<u>16.19</u>	<u>/</u>	<u>95,514,680</u>	<u>/</u>

公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款894.95億元，比上年末增加112.30億元，增長14.35%，佔發放貸款和墊款總額（未含應計利息，下同）的61.13%。報告期內，本公司持續支持實體經濟發展，不斷優化風險資產組合配置，加大對小微企業、實體經濟、新舊動能轉換和戰略新興等領域的信貸支持力度。

票據貼現

報告期末，本公司票據貼現121.17億元，比上年末增加53.44億元，增長78.91%，佔發放貸款和墊款總額的8.28%。報告期內，本公司做好票據業務資源配置，響應監管機構服務實體經濟的要求，緊抓市場機遇，切實提升票據業務收益和綜合聯動營銷效能，靈活配置票據資源，適度增加票據貼現投放。

個人貸款

報告期末，本公司個人貸款447.81億元，比上年末增加34.31億元，增長8.30%，佔發放貸款和墊款總額的30.59%。報告期內，本公司把握市場機遇，在市場競爭形勢嚴峻的客觀條件下，實現個人住房貸款、個人經營性貸款、個人消費類貸款業務的均衡發展，收益提升、業務發展與結構優化同步進行。

4.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值1,464.14億元，比上年末增加10.17億元，增長0.70%。下表列出截至所示日期本公司投資組合構成情況。

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	27,333,616	18.67	22,361,816	15.38
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	52,507,189	35.86	53,002,751	36.45
以攤餘成本計量的金融投資	66,573,268	45.47	70,032,056	48.17
合計	<u>146,414,073</u>	<u>100.00</u>	<u>145,396,623</u>	<u>100.00</u>

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值273.34億元，比上年末增加49.72億元，增長22.23%。主要是增加了具備免稅優勢和收益較高的公募債券型基金投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的債券投資	549,746	237,280
其中：同業及其他金融機構 發行的債券	518,043	206,985
企業實體發行的債券	31,703	30,295
投資基金	12,829,787	7,467,620
資產管理計劃	8,775,971	9,354,611
資金信託計劃	3,143,259	3,221,359
金融機構理財產品	2,034,853	2,080,946
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<u>27,333,616</u>	<u>22,361,816</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值525.07億元，比上年末減少4.96億元，下降0.93%。主要是根據市場整體情況，結合收益方面的考量，適當減少了政策性金融債的規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府債券	8,198,717	7,116,493
政策性銀行發行的債券	8,077,726	11,799,812
同業及其他金融機構發行的債券	10,935,325	10,117,686
企業實體發行的債券	17,496,041	17,828,393
資產管理計劃	6,172,084	5,062,908
其他投資	703,305	—
股權投資	23,250	23,250
應計利息	900,741	1,054,209
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	52,507,189	53,002,751

以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值665.73億元，比上年末減少34.59億元，下降4.94%。主要是本公司貫徹宏觀政策導向，加強市場研判，在部分券商資產管理計劃及信託資產管理計劃到期後，減少對該類資產的投資。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府債券	11,475,992	9,431,022
政策性銀行發行的債券	13,889,189	13,887,327
同業及其他金融機構發行的債券	11,096,198	11,296,117
企業實體發行的債券	2,179,687	1,229,620
資產管理計劃	18,940,246	23,529,175
資金信託計劃	3,643,550	4,850,229
其他投資	4,750,000	5,170,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	65,974,862	69,393,490
應計利息	990,207	1,106,068
減：減值準備	(391,801)	(467,502)
以攤餘成本計量的金融投資 賬面價值	66,573,268	70,032,056

證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的金融債券有關情況如下：

債券名稱	到期日	利率(%)	單位：人民幣千元	
			面值	減值數據
16國開05	2036-01-25	3.80	4,270,000	422
16進出10	2026-09-05	3.18	2,780,000	273
18國開11	2023-08-14	3.76	1,940,000	196
18農發06	2028-05-11	4.65	1,920,000	197
17國開10	2027-04-10	4.04	1,742,000	174
15進出19	2036-01-12	3.88	1,500,000	157
17農發05	2027-01-06	3.85	1,440,000	139
17農發15	2027-09-08	4.39	1,330,000	132
16農發10	2036-02-26	3.95	1,200,000	120
17進出03	2027-03-20	4.11	1,170,000	115

4.1.3 持有衍生金融工具情況

項目	名義金額	單位：人民幣千元	
		資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	19,309,283	323	(273)

4.2 負債

報告期末，本公司負債合計3,152.33億元，比上年末增加250.71億元，增長8.64%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日		本期比上年末		2017年12月31日	
	佔總額		佔總額		金額	佔比	佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	變動率	%	金額	百分比
吸收存款	188,360,223	59.75	177,911,247	61.31	5.87	(1.56)	160,083,783	57.14
同業及其他金融機構								
存放款項	14,900,225	4.73	11,632,982	4.01	28.09	0.72	24,901,934	8.89
向中央銀行借款	10,186,784	3.23	10,878,835	3.75	(6.36)	(0.52)	584,215	0.21
拆入資金	8,718,411	2.77	7,207,066	2.48	20.97	0.29	5,774,299	2.06
衍生金融負債	273	0.00	-	-	不適用	-	353,220	0.13
賣出回購金融資產款	13,654,122	4.33	14,850,333	5.12	(8.06)	(0.79)	11,899,583	4.25
應交所得稅	18,021	0.01	13,174	0.01	36.79	-	57,167	0.02
已發行債券	75,161,060	23.84	65,240,507	22.48	15.21	1.36	68,632,691	24.50
其他負債	4,233,746	1.34	2,427,634	0.84	74.40	0.50	7,865,991	2.80
負債合計	<u>315,232,865</u>	<u>100.00</u>	<u>290,161,778</u>	<u>100.00</u>	<u>8.64</u>	<u>-</u>	<u>280,152,883</u>	<u>100.00</u>

4.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款1,883.60億元，比上年末增加104.49億元，增長5.87%；佔本公司總負債的59.75%，比上年末下降1.56個百分點，為本公司的主要資金來源。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日		本期比上年末		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額 變動率	佔比 %	金額	佔總額 百分比
公司存款	126,830,494	68.24	118,644,749	67.54	6.90	0.70	107,274,155	67.01
活期存款	73,178,464	39.37	72,852,694	41.47	0.45	(2.10)	65,421,504	40.87
定期存款	53,652,030	28.87	45,792,055	26.07	17.16	2.80	41,852,651	26.14
個人存款	58,836,530	31.66	56,898,658	32.39	3.41	(0.73)	52,225,500	32.62
活期存款	18,603,287	10.01	18,313,340	10.43	1.58	(0.42)	17,935,483	11.20
定期存款	40,233,243	21.65	38,585,318	21.96	4.27	(0.31)	34,290,017	21.42
匯出及應解 匯款	194,129	0.10	131,519	0.07	47.61	0.03	566,193	0.36
待劃轉財政性 存款	8,824	0.00	923	0.00	856.01	0.00	17,935	0.01
小計	185,869,977	100.00	175,675,849	100.00	5.80	0.00	160,083,783	100.00
應計利息	2,490,246	/	2,235,398	/	11.40	/	不適用	不適用
吸收存款	188,360,223	/	177,911,247	/	5.87	/	160,083,783	/

報告期末，本公司活期存款佔吸收存款總額（未含應計利息）的比例為49.38%，比上年末下降2.52個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為57.70%，比上年末下降3.71個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為31.62%，比上年末下降0.57個百分點。

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項149.00億元，比上年末增加32.67億元，增長28.09%，主要是本公司對同業負債進行總量控制和結構調整，為增強負債結構穩定性，適當增加同業存款、減少賣出回購金融資產款。

4.2.3 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款101.87億元，比上年末減少6.92億元，下降6.36%，主要是本公司再貸款規模減少。

4.2.4 賣出回購金融資產款

報告期末，本公司賣出回購金融資產款136.54億元，比上年末減少11.96億元，下降8.06%，主要是本公司對同業負債進行總量控制和結構調整，為增強負債結構穩定性，適當減少賣出回購金融資產款、增加同業存款。

4.2.5 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券751.61億元，比上年末增加99.21億元，增長15.21%，主要是本公司於2019年5月發行兩期固定利率金融債合計80.00億元，有關債券詳情見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註31已發行債券」。

4.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益299.98億元，比上年末增加25.01億元，增長9.10%。歸屬於母公司股東權益294.59億元，比上年末增加24.74億元，增長9.17%。本行於2019年1月16日，完成首次公開發行A股股票並在深圳證券交易所上市，發行價格每股4.52元，發行數量450,977,251股，資本公積增加15.12億元。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股本	4,509,690	4,058,713
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	6,826,276
其他綜合收益	527,789	553,193
盈餘公積	1,403,575	1,403,575
一般準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,856,324	2,319,800
歸屬於母公司股東權益合計	29,458,663	26,984,973
非控制性權益	539,418	511,751
股東權益合計	29,998,081	27,496,724

4.4 以公允價值計量的資產和負債

主要項目	單位：人民幣千元				
	2018年 12月31日	本期計入 損益的公允 價值變動	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	2019年 6月30日
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	22,361,816	31,250	不適用	不適用	27,333,616
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款	6,772,625	-	6,911	(3,736)	12,116,688
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資	53,002,751	-	568,813	(63,809)	52,507,189
衍生金融資產	-	323	不適用	不適用	323
衍生金融負債	-	(273)	不適用	不適用	(273)

註：報告期內本公司主要資產計量屬性未發生重大變化。

五、貸款質量分析

報告期內，本公司加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況保持平穩，不良貸款率與年初持平。報告期末，本公司貸款總額（未含應計利息）1,463.92億元，比上年末增長15.83%；不良貸款總額24.59億元，比上年末增長3.42億元；不良貸款率1.68%，與上年末持平。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均未含應計利息。

5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
正常類貸款	137,288,966	93.78	117,153,054	92.69
關注類貸款	6,644,194	4.54	7,116,638	5.63
次級類貸款	1,151,310	0.79	1,158,565	0.92
可疑類貸款	1,167,164	0.80	806,110	0.64
損失類貸款	140,724	0.09	152,503	0.12
客戶貸款總額	146,392,358	100.00	126,386,870	100.00
不良貸款總額	2,459,198	1.68	2,117,178	1.68

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，次級類貸款佔比較上年末下降0.13個百分點至0.79%，可疑類貸款佔比較上年末上升0.16個百分點至0.80%。

5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %
公司貸款	101,611,453	69.41	2,105,461	2.07	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12
流動資金貸款	55,363,764	37.82	1,890,290	3.41	51,737,819	40.94	1,582,176	3.06
固定資產貸款	33,404,044	22.82	111,881	0.33	25,903,427	20.50	139,275	0.54
進出口押匯	623,667	0.43	-	-	517,563	0.41	-	-
票據貼現	12,116,688	8.28	-	-	6,772,625	5.36	-	-
其他	103,290	0.06	103,290	100.00	105,462	0.08	82,961	78.66
零售貸款	44,780,905	30.59	353,737	0.79	41,349,974	32.72	312,766	0.76
個人住房貸款	32,440,634	22.16	35,750	0.11	30,229,094	23.92	22,906	0.08
個人經營貸款	5,258,703	3.59	298,103	5.67	5,836,058	4.62	265,325	4.55
個人消費貸款	5,715,103	3.90	13,776	0.24	3,827,588	3.03	12,503	0.33
其他	1,366,465	0.94	6,108	0.45	1,457,234	1.15	12,032	0.83
客戶貸款總額	<u>146,392,358</u>	<u>100.00</u>	<u>2,459,198</u>	<u>1.68</u>	<u>126,386,870</u>	<u>100.00</u>	<u>2,117,178</u>	<u>1.68</u>

報告期內，本公司及時制訂和適時調整信貸政策，響應國家供給側改革和山東省新舊動能轉換政策，保持信貸規模穩健增長。報告期末，本公司的公司貸款佔比上升2.13個百分點至69.41%，不良貸款率下降0.05個百分點至2.07%。與此同時，本公司不斷優化個人信貸資產結構，個人住房貸款保持平穩增長，同時穩步發展線上個人消費貸款。

5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比				貸款率		
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款	101,611,453	69.41	2,105,461	2.07	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12
製造業	19,556,702	13.36	1,487,347	7.61	18,805,454	14.88	1,243,740	6.61
建築業	14,817,399	10.12	72,290	0.49	10,788,346	8.54	93,000	0.86
批發和零售業	11,940,692	8.16	314,646	2.64	9,654,849	7.64	198,476	2.06
房地產業	11,423,823	7.80	106,911	0.94	8,849,735	7.00	102,600	1.16
租賃和商務服務業	11,200,358	7.65	7,119	0.06	8,169,559	6.46	33,309	0.41
水利、環境和 公共設施管理業	10,624,867	7.26	-	-	10,802,398	8.55	-	-
金融業	7,744,938	5.29	-	-	5,456,155	4.32	-	-
其他	6,806,196	4.65	112,148	1.65	4,887,249	3.86	100,287	2.05
電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業	5,010,241	3.42	5,000	0.10	4,711,898	3.73	5,000	0.11
交通運輸、倉儲 和郵政業	2,486,237	1.70	-	-	2,911,253	2.30	28,000	0.96
零售貸款	<u>44,780,905</u>	<u>30.59</u>	<u>353,737</u>	<u>0.79</u>	<u>41,349,974</u>	<u>32.72</u>	<u>312,766</u>	<u>0.76</u>
客戶貸款總額	<u><u>146,392,358</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,459,198</u></u>	<u><u>1.68</u></u>	<u><u>126,386,870</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,117,178</u></u>	<u><u>1.68</u></u>

5.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比				貸款率		
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
山東省	146,392,358	100.00	2,459,198	1.68	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68
其中：青島市	83,146,818	56.81	729,944	0.88	72,941,750	57.72	624,440	0.86

5.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	貸款金額	佔總額	不良	不良	貸款金額	佔總額	不良	不良
		百分比				貸款率		
		%	貸款金額	%	貸款金額	%	貸款金額	%
信用貸款	19,570,327	13.37	142,174	0.73	15,753,945	12.46	140,184	0.89
保證貸款	36,610,210	25.01	1,930,400	5.27	36,502,920	28.88	1,596,311	4.37
抵押貸款	63,132,054	43.12	386,624	0.61	54,738,421	43.32	375,969	0.69
質押貸款	27,079,767	18.50	-	-	19,391,584	15.34	4,714	0.02
客戶貸款總額	146,392,358	100.00	2,459,198	1.68	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68

報告期內，本公司通過增加抵質押品等風險緩釋措施加強風險防控。其中，質押類貸款佔比上升3.16個百分點至18.50%；抵押類貸款佔比43.12%，為各類擔保方式中最高。信用貸款不良率下降0.16個百分點至0.73%。

5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	租賃和商務服務業	1,800,000	4.70	1.25
B	金融業	1,500,000	3.92	1.02
C	水利、環境和公共設施管理業	1,430,000	3.73	0.98
D	水利、環境和公共設施管理業	1,332,500	3.48	0.91
E	金融業	1,128,908	2.95	0.77
F	租賃和商務服務業	969,140	2.53	0.66
G	建築業	909,900	2.38	0.62
H	金融業	900,000	2.35	0.61
I	租賃和商務服務業	840,588	2.19	0.57
J	建築業	825,000	2.15	0.56
合計		11,636,036	30.38	7.95

5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	1,537,682	1.05	2,271,784	1.80
逾期3個月至1年(含)	1,133,489	0.77	1,229,240	0.97
逾期1年以上至3年(含)以內	610,932	0.42	638,094	0.50
逾期3年以上	188,213	0.13	214,698	0.17
逾期貸款合計	<u>3,470,316</u>	<u>2.37</u>	<u>4,353,816</u>	<u>3.44</u>
客戶貸款總額	<u>146,392,358</u>	<u>100.00</u>	<u>126,386,870</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司逾期貸款34.70億元，比上年末減少8.84億元；逾期貸款佔貸款總額比例為2.37%，較年初下降1.07個百分點。其中逾期90天以內貸款15.38億元，佔逾期貸款比例為44.31%，較年初下降7.87個百分點。本公司採取較為嚴格的分類標準，所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款，逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為0.79，較上年末下降0.19。

5.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為1,427.89萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為1,427.89萬元。

5.9 貸款減值準備的變化

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

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

項目	單位：人民幣千元	
	2019年1-6月	2018年
期／年初餘額	3,557,806	3,127,265
本期／年計提	1,382,222	2,213,707
本期／年核銷	(1,250,824)	(1,764,332)
本期／年收回已核銷	37,651	36,725
其他變動	(27,701)	(55,559)
期／年末餘額	<u>3,699,154</u>	<u>3,557,806</u>

報告期末，本公司貸款(含貼現)減值準備36.99億元，比上年末增加1.41億元，增長3.97%，撥備覆蓋率150.42%，貸款撥備率2.53%，撥備指標均滿足監管要求。

5.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本公司加快處置不良貸款，持續優化資產質量。一是加強與行業協會、銀行同業的溝通與協同合作，積極參與不良資產與風險的聯合化解、處置，充分保障、維護自身合法權益，爭取清收利益最大化，達到強化依法清收力度、提升清收成效的效果。二是持續加大核銷力度，對符合條件的不良貸款積極適時開展核銷，強化對已核銷資產的後續清收工作。三是進一步推進清收隊伍的專業化建設，優化部門職能，完善考評機制，加強政策調研和專項研究，促進不良資產處置和司法維權工作的有效開展。

5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，通過持續完善集團家譜管理，綜合集團客戶的資信狀況、授信風險、信用需求、債項等因素，考量各成員企業的償債能力、業務特點、融資習慣、資金運用方式和實際需求等情況，按照主導產業優先、行業優勢優先、優質企業優先的原則，以從事集團主營業務的核心企業為融資主體，核定集團客戶的整體授信額度，制定和實施統一的集團客戶授信方案。為加強對集團客戶的集中度管理，防範大額授信風險，在總行高級管理層設立大額授信審查委員會，負責對全行滿足大額授信標準的授信業務審查審批；同時，不斷完善集團客戶風險預警機制，持續有效地監測、防範和化解風險，確保集團客戶的總體授信風險可控。

5.12 報告期末佔貸款總額比例超過20%(含)的貼息貸款情況

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%(含)的貼息貸款。

5.13 重組貸款情況

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
已重組貸款	366,664	0.25	317,536	0.25
發放貸款和墊款總額	146,392,358	100.00	126,386,870	100.00

單位：人民幣千元

六、資本充足率與槓桿率分析

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

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

6.1 資本充足率

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

報告期末，本公司資本充足率16.20%，比上年末提高0.52個百分點；核心一級資本充足率9.22%，比上年末提高0.83個百分點。報告期內，本公司資本充足率的變化主要是本公司上半年完成首次公開發行A股4.51億股，募集資金淨額19.63億元，核心一級資本增加。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

本公司	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本		
股本	4,509,690	4,058,713
資本公積可計入部分	8,337,869	6,826,276
其他綜合收益	527,789	553,193
盈餘公積	1,403,575	1,403,575
一般風險準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,856,324	2,319,800
少數股東資本可計入部分	343,094	302,744
核心一級資本調整項目	(157,855)	(165,153)
核心一級資本淨額	<u>21,789,938</u>	<u>19,268,600</u>
其他一級資本	<u>7,899,710</u>	<u>7,894,330</u>
一級資本淨額	<u>29,689,648</u>	<u>27,162,930</u>
二級資本	<u>8,610,872</u>	<u>8,858,726</u>
總資本淨額	<u><u>38,300,520</u></u>	<u><u>36,021,656</u></u>
信用風險加權資產總額	195,437,929	187,513,305
市場風險加權資產總額	29,139,625	30,410,807
操作風險加權資產總額	<u>11,852,383</u>	<u>11,852,383</u>
風險加權資產總額	<u><u>236,429,937</u></u>	<u><u>229,776,495</u></u>
核心一級資本充足率	<u>9.22%</u>	<u>8.39%</u>
一級資本充足率	<u>12.56%</u>	<u>11.82%</u>
資本充足率	<u>16.20%</u>	<u>15.68%</u>

報告期末，本行母公司層面資本充足率16.36%，比上年末提高0.60個百分點；核心一級資本充足率9.19%，比上年末提高0.87個百分點。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料：

本行	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本		
股本	4,509,690	4,058,713
資本公積可計入部分	8,337,869	6,826,276
其他綜合收益	527,789	553,193
盈餘公積	1,403,575	1,403,575
一般風險準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,804,892	2,297,164
核心一級資本調整項目	(665,451)	(672,533)
核心一級資本淨額	<u>20,887,816</u>	<u>18,435,840</u>
其他一級資本	<u>7,853,964</u>	<u>7,853,964</u>
一級資本淨額	<u>28,741,780</u>	<u>26,289,804</u>
二級資本	<u>8,425,983</u>	<u>8,640,628</u>
總資本淨額	<u><u>37,167,764</u></u>	<u><u>34,930,432</u></u>
信用風險加權資產總額	186,403,673	179,519,234
市場風險加權資產總額	29,139,625	30,410,807
操作風險加權資產總額	<u>11,651,288</u>	<u>11,651,288</u>
風險加權資產總額	<u><u>227,194,586</u></u>	<u><u>221,581,329</u></u>
核心一級資本充足率	<u><u>9.19%</u></u>	<u><u>8.32%</u></u>
一級資本充足率	<u><u>12.65%</u></u>	<u><u>11.86%</u></u>
資本充足率	<u><u>16.36%</u></u>	<u><u>15.76%</u></u>

6.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為7.98%，滿足監管要求。

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

序號	項目	單位：人民幣千元	
		於2019年 6月30日餘額	於2018年 12月31日餘額
1	併表總資產	345,230,946	317,658,502
2	併表調整項	-	-
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	18,278	-
5	證券融資交易調整項	-	-
6	表外項目調整項	27,107,137	25,314,087
7	其他調整項	(157,855)	(165,153)
8	調整後的表內外資產餘額	372,198,506	342,807,436

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

序號	項目	單位：人民幣千元	
		於2019年 6月30日餘額	於2018年 12月31日餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	345,230,623	317,358,240
2	減：一級資本扣減項	(157,855)	(165,153)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	345,072,768	317,193,087
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	323	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	-	-

序號	項目	於2019年 6月30日餘額	於2018年 12月31日餘額
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易 對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	18,278	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	18,601	-
12	證券融資交易的會計資產餘額	-	300,262
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資 交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	-	300,262
17	表外項目餘額	27,107,137	25,314,087
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-	-
19	調整後的表外項目餘額	27,107,137	25,314,087
20	一級資本淨額	29,689,648	27,162,930
21	調整後的表內外資產餘額	372,198,506	342,807,436
22	槓桿率	7.98%	7.92%

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況：

項目	單位：人民幣千元			
	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
槓桿率(%)	7.98	8.45	7.92	7.93
一級資本淨額	29,689,648	29,819,904	27,162,930	26,404,872
調整後表內外資產餘額	372,198,506	352,899,833	342,807,436	332,929,600

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

七、投資狀況分析

7.1 總體情況

被投資單位	期初	期末	單位：人民幣千元	
			在被投資單位持股比例(%)	本期現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	13,000	0.34	-
山東城商行合作聯盟有限公司	10,000	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>23,250</u>	-	<u>-</u>

報告期末，本公司投資的其他情況詳見本業績公告第三節管理層討論與分析之「四、財務狀況表主要項目分析之4.1.2金融投資」及「十一、主要控股參股公司分析」。

7.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

7.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

7.4 以公允價值計量的金融資產

報告期末，本公司以公允價值的計量的金融資產項目詳見本業績公告第三節管理層討論與分析之「四、財務狀況表主要項目分析之4.4以公允價值計量的資產和負債」。

7.5 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資情況詳見本業績公告第三節管理層討論與分析之「四、財務狀況表主要項目分析之4.1.2金融投資」。

7.6 衍生品投資情況

報告期末，本公司衍生品投資情況詳見本業績公告第三節管理層討論與分析之「四、財務狀況表主要項目分析之4.1.3持有衍生金融工具情況」。

八、分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務等。下表列出所示期間本公司各業務分部的經營業績概要。

項目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	分部		分部	
	營業收入	佔比%	營業收入	佔比%
公司銀行業務	2,336,421	51.52	1,580,842	50.50
零售銀行業務	950,593	20.96	658,612	21.04
金融市場業務	1,079,937	23.82	820,480	26.21
未分配項目及其他	167,617	3.70	70,177	2.25
合計	<u>4,534,568</u>	<u>100.00</u>	<u>3,130,111</u>	<u>100.00</u>

項目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	分部		分部	
	稅前利潤	佔比%	稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	391,993	21.31	743,320	45.06
零售銀行業務	526,391	28.61	250,408	15.18
金融市場業務	839,695	45.64	624,426	37.86
未分配項目及其他	81,805	4.44	31,329	1.90
合計	<u>1,839,884</u>	<u>100.00</u>	<u>1,649,483</u>	<u>100.00</u>

九、其他財務信息

9.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分。報告期末，信貸承諾餘額237.64億元。有關情況詳見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註42承擔及或有負債」。

9.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

9.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、向中央銀行借款、吸收存款的擔保物。有關情況詳見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註42(7)抵押資產」。

9.4 現金流量表分析

報告期末，本公司經營活動產生的現金流量淨額為－66.44億元，同比減少85.89億元，主要是發放貸款和墊款淨增加額增加113.95億元。其中，經營資產產生的現金流出增加75.68億元，經營負債產生的現金流入減少24.66億元。

投資活動產生的現金流量淨額為33.17億元，同比減少207.22億元，主要是處置及收回投資收到的現金減少175.99億元。

籌資活動產生的現金流量淨額為106.26億元，同比增加334.47億元，主要是本公司償還債券支付的現金減少264.80億元。

9.5 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	增減幅度 (%)	主要原因
利息淨收入	3,144,543	1,736,292	81.11	本公司在生息資產規模擴張的同時，淨利息收益率明顯改善
手續費及佣金收入	614,082	373,336	64.49	理財、委託及代理等業務發展較快
手續費及佣金淨收入	580,810	342,487	69.59	手續費及佣金收入增加
交易淨收益	15,362	94,640	(83.77)	匯率波動的影響
其他經營淨收益	8,312	5,445	52.65	本公司正常經營導致的收入波動，絕對金額較小
營業收入合計	4,534,568	3,130,111	44.87	本公司優化資產負債結構，利息淨收入增長較快；提高中間業務水平，手續費及佣金收入增長較快
營業費用	(1,266,489)	(964,113)	31.36	業務發展和人員增加導致職工薪酬增加
資產減值損失	(1,428,195)	(516,515)	176.51	貸款減值損失增加
少數股東損益	27,667	9,432	193.33	子公司利潤增加
其他綜合收益的 稅後淨額	(25,404)	421,494	(106.03)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資公允價值變動減少
淨利差	2.03	1.47	38.10	本公司優化資產負債結構，生息資產規模與收益率共同提高，負債規模擴大的同時，同業和已發行債券成本率下降
淨利息收益率	2.06	1.35	52.59	本公司優化資產負債結構，生息資產規模與收益率共同提高，負債規模擴大的同時，同業和已發行債券成本率下降

單位：人民幣千元

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增減幅度 (%)	主要原因
衍生金融資產	323	-	不適用	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估
買入返售金融資產	-	300,262	(100.00)	報告期內調整資產負債結構，減少買入返售資產業務規模
衍生金融負債	273	-	不適用	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估
應交所得稅	18,021	13,174	36.79	子公司計提所得稅增加
其他負債	4,233,746	2,427,634	74.40	報告期末尚未支付的現金股利9.02億元及採用IFRS 16準則後租賃負債項目在此列示

9.6 壞賬準備提取情況

單位：人民幣千元

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	變動額
其他應收款	251,528	333,728	(82,200)
減：壞賬準備	(1,003)	(792)	(211)

十、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

十一、主要控股參股公司分析

11.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

單位：人民幣億元

公司名稱	公司 類型	主要業務	註冊 資本	總 資產	淨 資產	營業 收入	營業 利潤	淨 利潤
青島青銀 金融租賃 有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢；經銀行業監督管理機構批准的其他業務。	10	90.06	11.01	1.63	0.74	0.56

11.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

11.3 主要控股參股公司情況說明

青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）成立於2017年2月15日，是青島首家金融租賃公司，註冊資本10億元，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租堅持「專業化、差異化、市場化」的經營理念，主要面向醫療健康、文化旅遊、公共事業等行業提供大中型設備融資租賃服務，積極發揮租賃「融資與融物」相結合的特色功能，幫助企業盤活存量資產，助力供給側結構性改革。青銀金租始終堅持服務實體經濟的目標，立足山東半島藍色經濟區市場、結合青島特色和經濟發展情況，關注重點產業、支持優質行業，以金融租賃支持新舊動能轉換。

十二、業務發展綜述

12.1 業務發展戰略

報告期內，本行將「以客戶為根、以員工為本，以社會責任和股東回報為擔當、以美好生活為追求」作為本行的核心價值觀，通過基礎客群拓展、金融科技賦能、特色優勢培育、管理機制轉型，實現零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊健康高效發展。

零售銀行業務方面持續貫徹接口銀行戰略，做大零售客戶基礎，做深客戶價值，做強資產業務，做實渠道融合，充分利用金融科技創新，打造核心產品，逐步實現科技引領下的新零售轉型；公司銀行業務方面以「交易銀行+投行」為發展主線，立足特色金融、上市金融和民生金融，不斷擴大公司客戶基礎，構建特色化的產品服務體系、專業化的金融科技支撐體系和穩健的風險管理體系，推動公司銀行業務的特色化轉型；金融市場業務方面不斷完善業務結構，落實精細化管理，持續強化協作研發能力、客戶營銷能力和投資研究能力，推進資管業務穩健合規發展，提升投資銀行業務水平，推動金融市場業務高質量發展。

12.2 業務發展綜述

12.2.1 零售銀行業務

報告期內，本行持續加強零售銀行業務的產品體系、風控管理和服務建設，加大金融科技應用、拓展線上線下渠道，滿足客戶在支付結算、個人貸款、信用卡消費、財富管理等各個方面的需求，為零售客戶提供便利的服務和順暢的體驗。在夯實本行零售客戶基礎的同時，提升本行零售客戶的金融資產，增加零售銀行業務的綜合貢獻度。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入9.51億元，同比增長44.33%，佔本公司營業收入的20.96%。

1. 零售客戶與管理客戶資產

報告期末，本行零售客戶數達到432.13萬戶，較上年末增長24.30萬戶，增幅5.96%。零售客戶在本行保有資產規模達到1,439.16億元，較上年末增長9.62%。金融資產20萬元以上客戶達到18.08萬戶，較上年末增長2.01萬戶，在本行保有的資產規模為1,195.86億元，在所有零售銀行客戶中的佔比為83.09%，較上年末提升2.14個百分點。

報告期末，本行零售存款餘額588.37億元，較上年末增長19.38億元，增幅3.41%，佔各項存款餘額（未含應計利息）的31.65%。其中，活期存款186.03億元，較上年末增長2.90億元，增幅1.58%。

重點挖掘工資代發業務。利用代發工資企業客戶資源，實現公私業務聯動，為企業員工辦理手機銀行、快捷支付等業務，增加客戶黏性。推出代發企業員工專屬理財產品25期，募集理財資金30.10億元。報告期末，代發工資業務帶動零售客戶增長11.93萬戶，實現零售存款沉澱117.95億元，較上年末增長14.64億元，增幅14.17%。

不斷拓展「雲繳費」業務。本行通過「雲繳費」平台，將收款單位的線下繳費場景移至本行網上銀行和手機銀行，為繳費個人提供學費、物業費、黨費等各類費用的電子繳費平台。報告期內，本行「雲繳費」新增簽約單位54戶，帶動零售客戶增長1.16萬戶，上半年的繳費筆數39.90萬筆，同比增長273%，上半年繳費額達2.17億元，同比增長143%。

智慧網點成功試點。報告期內，本行智慧網點的業務平均替代率達到80%，廳堂服務質效及產品銷售成功率大幅提升，為下一步大面積推廣奠定基礎。

2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款餘額447.81億元，較上年末增長34.31億元，增幅8.30%，佔各項貸款餘額(未含應計利息)的30.59%。零售貸款客戶數65.21萬人，較上年末增加13.18萬人。報告期內，本行把握市場機遇，在競爭形勢嚴峻的市場條件下，同步實現業務量增長、收益提升和資產質量改善。

各類貸款產品協調發展。一是穩健發展住房貸款。報告期內，本行以支持居民合理自住購房需求為導向，合理安排個人住房貸款投放。報告期末，個人住房貸款餘額324.41億元，較上年末增長22.12億元，增幅7.32%；二是大力發展個人經營貸款。報告期內，本行貫徹落實國家政策和監管要求，積極開展個人經營貸款業務，支持個體工商戶及小微企業主融資需求。報告期末，個人經營貸款餘額52.59億元，個人經營貸款客戶數達到8,671人；三是積極發展消費貸款。報告期內，本行持續推進小額消費貸款業務發展，在消費升級的總趨勢下，運用互聯網技術，為客戶

提供快捷、方便、高品質的產品和服務。報告期末，個人消費貸款餘額57.15億元，較上年末增長18.88億元，增幅49.31%。

利息收入佔比持續提高。報告期內，零售貸款業務實現利息收入11.03億元，較去年同期增加3.91億元，增幅55.01%，佔全行貸款利息收入的32.03%，較去年同期上升2.55個百分點。零售貸款平均利率為5.13%，較去年同期上升0.45個百分點，高出全行貸款利率平均水平0.09個百分點。

資產質量紮實向好。本行零售銀行不良貸款控制成效明顯，報告期末，零售貸款已執行「逾期60天以上納入不良」的標準，按該標準，零售客戶不良貸款餘額3.54億元，零售客戶不良貸款率0.79%。不良貸款清收化解工作取得成效，完成現金清收3,118.90萬元。

持續發展微貸金融特色業務。供應鏈金融方面，本行與14家國內快消品龍頭企業開展合作，報告期內累計為1,564戶經銷商辦理授信10.40億元，報告期末貸款餘額3.53億元。互聯網個人線上貸款方面，本行與國內知名互聯網公司合作，開展互聯網小額消費貸款、小微企業及個體工商戶經營貸款業務，報告期內累計發放貸款76.01萬筆，放款金額65.33億元，報告期末貸款餘額69.11億元，較上年末增長11.36%。

3. 財富管理暨私人銀行業務

本行財富管理暨私人銀行業務堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，不斷豐富投資工具，全方位為客戶提供理財規劃和資產配置服務，滿足客戶日益豐富的財富管理需求。目前，本行已建立起涵蓋現金類、固定收益類、權益類等多層次產品體系，並持續優化產品供給策略，在豐富產品貨架同時，以優質適銷產品的供給，推動客戶數量、資產規模及業務收入的穩健提升。報告期末，資產管理規模200萬元以上的零售客戶共7,896位，較上年末增加834位，增幅11.81%，在本行保有的資產共計332.02億元，較上年末增長19.44億元，增幅6.22%。

報告期內，本行新增信託產品代銷業務，累計代銷信託產品10只，代銷金額26.98億元。代理銷售保險保費2.85億元，代理銷售開放式基金17.79億元。報告期內，實現財富管理手續費及佣金收入0.42億元，同比增長126.14%，其中，信託產品代銷業務手續費及佣金收入0.21億元。

4. 客戶服務管理

報告期內，本行以做好客戶體驗為抓手做實客群經營，緊緊抓住「以客戶為中心」，推動本行服務品牌、服務口碑、服務能力再上一個新台階。一是以服務文化為引領，打造具有本行特色的服務「DNA」，促進「青馨服務·用心為您」的服務品牌內涵轉化為每一位服務人的服務行動，在與客戶互動中創造更多的感動服務、滿意服務；二是將服務轉化為獲客力，從員工獲客意識、獲客技能著手，打造全新的服務能力，將服務體驗打造成為吸引客戶、拓展客戶的零售經營新優勢。

12.2.2 公司銀行業務

報告期內，本行公司銀行業務以金融科技為支撐、全條線產品組合為手段、專業化解決方案為依托，在繼續保持民生金融優勢的基礎上，深挖核心客群、拓展戰略客群，推動公司銀行業務實現新發展。報告期內，本公司銀行業務實現營業收入23.36億元，同比增長47.80%，佔本公司營業收入的51.52%。

1. 公司存款

本行深挖核心客戶，利用產品創新、業務流程優化、舉辦大型活動等方式，實現公司存款持續增長。報告期末，公司存款餘額1,268.30億元，較上年末增長81.85億元，增幅6.90%，佔各項存款餘額(未含應計利息)的68.24%。其中，活期存款731.78億元，佔公司存款的57.70%。

2. 公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現）1,016.11億元，較上年末增長165.75億元，增幅19.49%，佔各項貸款餘額（未含應計利息）的69.41%。

本行積極支持供給側改革，適應新舊動能接續轉換的新要求，落實差別化信貸政策，加大對民營經濟、小微企業等實體經濟支持力度，優先支持普惠金融、綠色金融、科技金融等方面的融資，繼續支持重點工程建設項目，滿足傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的貸款需求。

報告期末，本行單戶授信小於1,000萬元的普惠型小微企業貸款餘額97.55億元，同比增長46.52%，高於本行各項貸款36.58%的同比增速，普惠型小微企業貸款戶數為9,522戶，較去年同期新增4,297戶，完成監管部門「兩增」要求；民營企業貸款餘額444.57億元，比年初增加28.36億元，增幅6.81%；綠色信貸餘額106.40億元，比年初增加11.55億元，增幅12.18%，佔公司貸款總額的10.47%；科技信貸餘額56.84億元，比年初增加3.36億元，增幅6.28%，佔公司貸款總額5.59%。

3. 公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到15.91萬戶，較上年末增長1.05萬戶，增幅7.07%，客群基礎不斷夯實。報告期內，本行重點圍繞民生金融、上市／擬上市企業、國有實體企業等六大核心客群發力。與此同時，本行在報告期內與6家教育業、出版業、環保產業等領域的大型集團客戶簽訂了戰略合作協議，戰略客群進一步壯大。與集團客戶簽署戰略合作協議，能夠加深與大型集團客戶的業務聯繫，集中全

行力量為其提供現金管理、資金結算、債券發行、授信融資等綜合化金融服務，鎖定與大型集團客戶的全方位業務往來。

4. 公司產品

本行瞄準客戶痛點、需求難點進行產品研發，公司銀行業務產品體系不斷豐富完善，為客戶融資、結算等綜合金融需求提供系統性解決方案。

針對大型企業客戶需求，本行持續創新現金管理類產品，推出「記賬通」、「資金歸集」、「招標通」、「法人賬戶透支」等。現金管理類產品對於吸引優質核心企業、深挖客戶需求、拉動負債增長起到了積極的推動作用。報告期末，本行現金管理類業務簽約客戶146戶，較上年末增長34戶，已簽約完成客戶存款餘額49.43億元，較上年末增長34%。

針對資本市場客戶需求，本行大力推廣投行業務產品。報告期末，本行併購貸款授信總額達18.69億元，較年初增加17.97億元；私募基金保管業務新增25.41億元。

針對外貿企業需求，本行加強與青島海關合作，幫助進出口企業盡享海關改革紅利，先後自主研發推出「銀貿通」、「關保通」、「銀關保」、新一代海關稅費電子支付系統等創新產品服務，開創了多個銀關合作產品的「全國首單」，提高企業通關效率，降低企業財務成本，獲得廣大進出口企業好評。其中，「銀貿通」產品獲2019中國金融創新獎「十佳民營企業金融服務創新獎」。

12.2.3 金融市場業務

報告期內，面對複雜多變的宏觀經濟形勢，本行以內控管理和制度建設為保障，穩步推進金融市場業務發展和產品創新，金融投資繼續優化結構，投資質量和效益持續向好。報告期內，本行綜合運用各種金融市場工具，投資融資業務聯動服務實體經濟。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入10.80億元，同比增長31.62%，佔本公司營業收入的23.82%。

1. 自營投資

報告期內，金融市場流動性整體充裕，債券利率波動平緩，本行持續優化投資結構，在控制投資規模的基礎上，提升金融投資整體收益。報告期末，本行自營投資規模(未含應計利息) 1,449.15億元，較上年末增長12.11億元，增幅0.84%。其中：債券投資規模(未含應計利息) 838.99億元，同比增加63.43億元，增幅8.18%，主要是增加對國債和地方政府債券、信用債券的投資；非標準類債權投資規模(未含應計利息) 609.93億元，同比減少69.15億元，降幅10.18%，主要是壓降特定目的載體投資、資管計劃、信託計劃投資所致。

2. 同業業務

報告期內，本行在降低同業負債成本的同時，拉長同業負債久期，提升流動性管理。報告期末，同業存款餘額150.32億元，較上年末增長28.78%，同業存款佔負債總額4.89%。其中，同業活期存款佔比21.31%，較上年末提升5.40個百分點。發行同業存單餘額552.25億元，較上年末增長11.10%，發行同業存單佔負債總額17.96%。

報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量達到49,949.52億元。在中央國債登記結算有限責任公司發佈的2019年上半年債券交割量排名中，本行位列全國金融機構第32位、城市商業銀行第11位。本行還積極參與貨幣市場創新交易，在貨幣市場明星交易方式X-REPO交易中，本行表現優異，成為首個「最佳城商行獎」的獲獎機構，並連續六個月榮登X-REPO活躍交易商榜單，並位列市場前三甲。

3. 資產管理

本行資產管理業務堅持以「合規經營、穩健轉型」為原則，業務管理規模不斷增長、盈利能力持續增強。報告期內，本行實現理財產品手續費收入3.18億元，同比增長119.51%，報告期末，本行存續理財產品846只，餘額共833.13億元，同比增長215.08億元，增幅34.80%。其中，存續的非保本理財產品811只，餘額821.61億元，同比增長273.70億元，增幅49.95%；存續的保本理財產品35只，餘額11.52億元，同比下降58.63億元，降幅83.58%。報告期內，本行發行的所有理財產品均達預期收益或業績比較基準。

報告期內，本行發行理財產品1,013只，募集金額合計1,900.45億元。其中，發行非保本理財937只，募集金額1,873.93億元，同比增長6.46%，在理財產品募資總額中的佔比為98.60%；發行保本理財76只，募集金額26.52億元，同比下降84.20%，在理財產品募資總額中的佔比為1.40%。

報告期末，本行理財資產餘額990.86億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產823.89億元，佔比83.15%；非標準化債權類資產99.55億元，佔比10.05%；資本市場類資產31.53億元，佔比3.18%；公募基金35.89億元，佔比3.62%。

加大產品淨值化轉型力度。報告期內，本行減少保本理財產品發行，壓降預期收益型產品規模，階段性完成資管新規過渡期產品淨值化轉型目標。報告期末，淨值型理財產品餘額468.56億元，佔理財產品總規模的56.24%，較去年同期提升48.94個百分點。

積極拓展理財代銷渠道。報告期內，本行理財產品實現在全國性存款類金融機構落地理財代銷業務，使得本行理財產品走向全國市場，提升了本行理財產品的知名度。報告期內，本行通過代銷機構發售的理財產品54只，發行規模37.62億元，報告期末的代銷理財產品餘額25.02億。

客群結構持續優化。本行理財業務保持以零售客戶為主、對公客戶為輔的客群結構，零售理財產品規模佔比長期保持在95%以上，個人零售客群結構確保負債來源的穩定性，在當地市場佔據較大優勢。

報告期內，本行獲2018年全國銀行業理財信息登記工作優秀城商行、全國銀行業理財投資者登記暨直聯工作優秀組織獎等榮譽。在中證金牛理財網首發的「銀行淨值型理財能力評價」排行榜中，本行淨值型理財產品表現優異，淨值型產品理財能力在全國城商行中排名第6位。

4. 投資銀行

作為山東省內唯一一家具有B類獨立主承銷商資格的法人金融機構，本行緊密關注市場動態，不斷創新市場工具，持續提升在金融市場領域中的競爭優勢，為優質企業客戶提供綜合融資解決方案，打造本行債務資本市場的服務品牌。

報告期內，在寬貨幣、緊信用的宏觀背景下，債券市場信用利差持續擴大。本行靈活運用債務融資工具、理財直接融資工具、債權融資計劃等產品，持續創設信用風險緩釋憑證，多途徑為企業發行債券融資。報告期內，本行承銷發行各類債券15只，募集資金共60.30億元，同比增長41.22%。

12.2.4 分銷渠道

1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安等14個城市共設有138家營業網點，其中分行14家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及78家支行。本行的控股子公司青銀金租總部位於青島並在上海設有辦事機構。

2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有自助銀行104家，設有自助設備301台，包括自助取款機57台、自助存取款機166台、自助服務終端機78台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易270.85萬筆，交易金額77.27億元。

3. 電子銀行渠道

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

(1) 網上銀行

報告期內，本行網上銀行業務保持平穩發展，客戶規模及交易量基本保持穩定。報告期末，本行企業網上銀行客戶10.67萬戶，較上年末增長20.02%；報告期內累計交易筆數達到653.69萬筆，較上年同期增長90.15%；交易金額5,831.03億元，較上年同期下降22.82%。個人網上銀行客戶72.83萬戶，較上年末增長0.66%；報告期內累計交易筆數達到5,203.83萬筆，較上年同期下降10.65%，交易金額達到1,903.59億元，較上年同期下降40.67%。

(2) 移動金融

持續加快手機銀行智能化、個性化建設。報告期內，成功發佈基於雲平台的手機銀行4.0版本，對手機銀行基礎架構做出革命性升級換代，提高了手機銀行版本更新、功能開發、故障修復等工作的效率，為未來基於大數據分析的線上數字化運營打下堅實基礎。帶給客戶的直觀變化是手機銀行運行速度顯著提升，轉賬和查詢等常用交易流程進一步優化，客戶體驗更加順暢。報告期內，本行手機銀行上線指紋登錄、憑手機號轉賬、跨行收款、結構性存款等，進一步豐富手機銀行功能，有效提升用戶體驗。

手機銀行用戶數量和交易量保持快速增長。報告期末，本行手機銀行用戶達191.56萬戶，較上年末增長22.47%；累計交易筆數達到3,122.35萬筆，較上年同期增加5.39%，交易金額達到1,865.14億元，較上年同期增加11.15%。

移動渠道理財產品銷量佔比不斷提升。報告期內，本行通過手機銀行銷售的理財產品總額達到415.26億元，通過手機銀行銷售的理財產品交易筆數，在各個渠道中的佔比達到64.96%，較上年末提升11.64個百分點。

12.2.5 信息技術

報告期內，本行全面實施科技創新戰略，結合「金融+科技+場景」的新金融理念，加快數字化技術的應用和創新，着力加強移動互聯、大數據、雲計算等領域的重點項目建設，持續提升信息科技風險整體防控能力，有效支撐報告期內業務戰略目標的達成。

1. 推進重點項目建設，着力實現數據應用等方面的重點突破

報告期內，本行加大科技項目建設力度，新啟動IT項目9項，順利完成智慧網點二期、互聯網融資平台、經營決策分析平台、資管代銷等14項重點項目的上線，全力推進33個在建項目的建設。

報告期內，智慧網點項目一期、二期內容完成上線。該項目在對客戶「近距離」的業務服務中融入營銷服務，深入挖掘並提升櫃員客戶服務的價值，綜合發揮網點服務中的業務引導、運營操作及產品營銷等多項職能，實現客戶一站式金融服務。智慧網點項目大量運用人臉識別、大數據分析等關鍵技術完成客戶360視圖，不僅提升安全等級，更有效改善用戶體驗。

基於大數據的經營決策分析平台移動端完成灰度發佈，進一步拓寬業務查詢分析數據的渠道，增強業務自主數據分析能力。企業知識平台基於大數據技術新增二三類賬戶七大類異常交易的實時監測和預警，提升賬戶安全防範能力。

2. 加強信息科技風險管理，全力保障信息系統安全

本行高度重視信息安全管控，持續提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，加強互聯網安全防護，有效防範外部威脅。

報告期內，本行開展了核心業務系統本地及同城災備高可用切換演練，不斷提高互聯網渠道類系統的高可用性，持續提升運維管理能力和水平。完成信息安全管理體系(ISO27001)的換證審核，確保信息系統可靠、穩定、連續、高效運行。

3. 深入前沿技術的應用研究，持續整合業務科技資源

本行以前沿技術研究為導向，持續開展雲計算、大數據、人工智能、5G技術等在金融領域的應用研究，不斷提升自主掌控和自主創新能力。報告期內，本行自主研發的雲環境彈性負載均衡方法榮獲國家專利局發明專利，實現了應用系統資源彈性擴展，能有效應對突發業務高峰場景。

本行不斷優化內部組織架構，持續引進優秀科技人才，註重提升員工的整體素質和團隊自主研發能力，加強科技業務深度融合，有效應對互聯網趨勢下市場競爭和業務發展的新要求。

十三、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體主要為本公司發行的保本型理財產品，參見本業績公告第三節管理層討論與分析之「十二、業務發展綜述之12.2.3金融市場業務之3.資產管理」。

十四、風險管理

14.1 信用風險管理

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

本公司致力於不斷完善信用風險管理體系，建立涵蓋風險識別、評估、計量、監測、控制、緩釋及報告在內的管控流程和機制，致力於採取多項措施提升信用風險的整體管理能力，包括適時調整信貸政策、健全授信集中審批機制、強化逾期管理、創新貸後管理手段、加快不良貸款處置、優化信用風險管理系統等。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 貫徹實施公司授信業務集中審批。報告期內，本行不斷完善集中審批機制，對有關的管理環節進行持續優化。
2. 進一步明確資產保全部門工作職責。按照「市場化」原則制定考核方案，提升資產保全和不良貸款清收質效，向資產質量要效益，騰挪更多的信貸規模支持民營及小微企業。
3. 不斷優化到期貸款管控機制。前移逾期貸款管理，強化到期貸款的提前監測與預警處置，分階段實施進度動態管理，及時監測逾期貸款，加速信息傳遞，提高決策效率。

4. 探索創新信貸後督察模式。結合管理實踐，制定公司業務授信後督察辦法，以貸後巡視為切入點，對重點機構、重點環節、重點客戶、重點行業等領域進行專項督察，貫穿貸前、貸中、貸後「三查」全流程，對貸後管理工作進行規範，促進信貸業務持續穩健發展。
5. 堅持綠色金融發展方向。對「兩高一剩」行業中的淘汰落後產能企業實行名單管控，嚴控新增項目貸款，支持企業產業升級和技術改造的信貸需求。
6. 持續完善信用風險管理系統功能。報告期內，本行進一步規範業務操作流程，防範信用風險管理系統操作風險，滿足業務發展和風險管理的需要。

14.2 流動性風險管理

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

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

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

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

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

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

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

1. 優化資產負債配置結構。資產方面，持續提升貸款配置比重；負債方面，在着力推動存款增長的同時，通過發行債券增加長期負債配置，負債穩定性進一步增強。
2. 強化日間頭寸管理，實時監測資金的流入流出規模及缺口變化，充分關注月末、季末等關鍵時點市場資金和本公司業務變動對頭寸的影響。合理安排頭寸和備付金水平，在保障流動性需求的前提下，提高資金的使用效率。
3. 加強主動負債管理，統籌中央銀行融資工具和同業存單發行等主動負債工具，根據自身流動性需求和市場情況靈活安排主動負債策略。

4. 嚴格按照相關法規要求，對各流動性風險限額指標進行動態監控。根據自身業務規模、性質、複雜程度及風險狀況，開展涵蓋單個銀行層面、市場層面和混合層面等在內的多個壓力情景的流動性風險壓力測試。

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本業績公告「未經審計的中期財務報告附註40(3)流動性風險」。

14.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格)的變動而引起金融工具的價值變化，進而對未來收益或者未來現金流造成損失的潛在風險。本公司面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

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

本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，董事會、高級管理層及各部門職責明確；同時定期巡檢市場風險管理相關政策制度，規範市場風險識別、監測和控制過程。本公司每年開展市場風險內部專項審計，定期向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。本公司嚴格按照新巴塞爾協議要求，綜合運用1104系統和中債綜合業務平台等信息系統，對市場風險資本佔用情況進行監控。

報告期內，本公司深入研究並持續跟踪宏觀經濟、貨幣政策變動，定期監控風險限額指標，各項市場風險指標均運行穩定，未發生超限現象。

14.3.1 利率風險分析

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

銀行賬戶利率風險按照監管要求，構建適合本行資產負債規模與結構的計量方法，使用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入模擬分析等方法，針對不同風險來源分別量化評估利率變化對本行淨利息收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。交易賬戶利率風險主要採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口、止損等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理、報告並開展市場風險壓力測試。

14.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2019年6月30日及2018年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日 (減少)/增加	2018年 12月31日 (減少)/增加
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	(508,669)	(635,421)
利率下降100個基點	508,669	635,421

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

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

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

14.3.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司銀行賬戶中持有的非人民幣資產及負債的幣種錯配。本公司通過嚴格管控風險敞口，將銀行賬戶匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。本公司銀行賬戶匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試等。

14.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2019年6月30日及2018年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

項目	單位：人民幣千元	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的變動		
匯率上升100個基點	9,631	9,358
匯率下降100個基點	(9,631)	(9,358)

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

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

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

14.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行的操作風險主要來源於人員風險、流程風險、信息系統風險和外部事件風險。

本行以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；高級管理層根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。報告期內，本行積極完善操作風險管理體系，深入挖掘風險隱患，有效識別、評估、監測和控制、緩解操作風險，大力促進操作風險管理水平的提升，增強操作風險管理能力。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 強化操作風險管理工具應用。綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位監控，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。

2. 圍繞行內重點業務、重點領域，結合監管檢查和部分重點領域風險排查工作，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，將風險消滅在萌芽中，嚴控操作風險蔓延。
3. 強化信息技術系統安全保障和外包風險管理，對重要系統運行、IT項目上線、外部IT風險事件情況進行分析，加強信息安全管控，對外包服務內容進行風險評估，強化外包項目實施過程風險控制和排查。
4. 持續推進業務連續性管理，完善應急預案制度建設，組織開展業務連續性演練，提升相關人員應對突發事件的應對能力和協同工作能力。

十五、2019年下半年發展計劃

15.1 下半年經營形勢分析

2019年下半年，全球經濟仍處在下行周期。受中美貿易摩擦影響，中國經濟仍將面臨較大的不確定性，但總體上將保持運行平穩、穩中有進的態勢。穩健貨幣政策的總基調不會改變，但定向調控概率將加大，積極的財政政策將持續發力。

15.2 下半年發展指導思想

2019年下半年，本行將繼續按照戰略規劃總體要求，在打造「科技引領、管理精細、特色鮮明的新金融精品銀行」戰略目標的指引下，穩步推進「基礎客群拓展、金融科技賦能、特色優勢培育和管理機制轉型」四項發展主題。繼續按照「戰略引領，特色驅動，守正合規，持續提升」的基本經營指導思想，堅持服務實體經濟、穩步推進結構調整，在穩住發展步調、把控發展質量的基礎上，確保全面完成各項年度工作計劃。

15.3 下半年主要工作措施

- (1) 豐富產品體系，提升服務水平，拓展零售客群力促存款提升；
- (2) 優化產品組合，發力重點業務，深耕客群建設提升存款貢獻；
- (3) 拓展投行業務，合規發展理財，優化資產配置提高獲利能力；
- (4) 優化促動激活，提高綜合收益，提升獲客效率實現發卡突破；
- (5) 堅持集中審批，嚴控新增風險，完善體制確保資產質量穩定；
- (6) 聚焦重點項目，提升交付效率，優化機制強化科技支撐能力。

4. 其他事項

4.1 盈利與股息

本公司截至2019年6月30日止6個月的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報告部份。

4.1.1 普通股股息

根據2019年5月17日召開的本行2018年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2019年7月16日按照每股派送現金股息0.20元(含稅)的利潤分配方案，向各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東派發2018年度現金股息。

本行2019年中期不進行普通股股息派發或資本公積轉增股本。

4.1.2 境外優先股股息

關於派發本行境外優先股第二個計息年度股息的相關事宜，請見本行發佈的日期為2019年8月23日的境外優先股股息派發實施公告。

4.2 募集資金使用情況

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

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

本行A股發行所募集資金按照A股招股說明書中披露用途使用。本行A股發行募集資金扣除發行費用後，全部用於補充本行資本金，以支持本行業務持續健康發展。

4.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

2019年3月，本行原外部監事王建華先生因原所屬單位要求，辭去外部監事及監事會提名與考核委員會委員職務。

2019年5月，本行原股東監事張蘭昌先生因工作原因，辭去股東監事及監事會監督委員會委員職務。

除上述情況外，報告期內，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。

4.4 購買、出售及贖回上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

4.5 遵守香港上市規則聲明

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

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

4.6 審計委員會

董事會審計委員會已與管理層共同審閱本行所採納的會計原則及慣例，並審閱截至2019年6月30日止六個月的中期業績。

5. 審閱報告

致青島銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第71頁至第147頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2019年6月30日的合併財務狀況表、截至2019年6月30日止6個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製及列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

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

審閱工作範圍

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

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述於2019年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

2019年8月23日

6. 未經審計的中期財務報告

未經審計的合併損益表

截至2019年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間 2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入		6,825,818	5,453,245
利息支出		(3,681,275)	(3,716,953)
利息淨收入	3	3,144,543	1,736,292
手續費及佣金收入		614,082	373,336
手續費及佣金支出		(33,272)	(30,849)
手續費及佣金淨收入	4	580,810	342,487
交易淨收益	5	15,362	94,640
投資淨收益	6	785,541	951,247
其他經營淨收益	7	8,312	5,445
營業收入		4,534,568	3,130,111
營業費用	8	(1,266,489)	(964,113)
資產減值損失	9	(1,428,195)	(516,515)
稅前利潤		1,839,884	1,649,483
所得稅費用	10	(373,755)	(318,607)
淨利潤		1,466,129	1,330,876
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		1,438,462	1,321,444
非控制性權益		27,667	9,432
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.32	0.33

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併綜合收益表
截至2019年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
本期淨利潤		<u>1,466,129</u>	<u>1,330,876</u>
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額		—	(1,005)
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的債權投資 公允價值變動	35(4)	(76,063)	409,729
— 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的債權投資 信用減值準備	35(4)	<u>50,659</u>	<u>12,770</u>
其他綜合收益的稅後淨額		<u>(25,404)</u>	<u>421,494</u>
綜合收益總額		<u><u>1,440,725</u></u>	<u><u>1,752,370</u></u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		<u>1,413,058</u>	1,742,938
非控制性權益		<u>27,667</u>	<u>9,432</u>

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併財務狀況表

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	34,600,099	29,554,430
存放同業及其他金融機構款項	13	1,321,082	1,542,437
拆出資金	14	4,588,207	4,110,464
衍生金融資產	15	323	—
買入返售金融資產	16	—	300,262
發放貸款和墊款	17	143,343,578	123,366,891
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	18	27,333,616	22,361,816
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	19	52,507,189	53,002,751
— 以攤餘成本計量的金融投資	20	66,573,268	70,032,056
長期應收款	22	8,800,422	7,766,698
物業及設備	23	3,089,560	3,124,355
遞延所得稅資產	24	1,331,453	1,152,778
其他資產	25	1,742,149	1,343,564
資產總計		345,230,946	317,658,502
負債			
向中央銀行借款	26	10,186,784	10,878,835
同業及其他金融機構存放款項	27	14,900,225	11,632,982
拆入資金	28	8,718,411	7,207,066
衍生金融負債	15	273	—
賣出回購金融資產款	29	13,654,122	14,850,333
吸收存款	30	188,360,223	177,911,247
應交所得稅		18,021	13,174
已發行債券	31	75,161,060	65,240,507
其他負債	32	4,233,746	2,427,634
負債合計		315,232,865	290,161,778

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

	附註	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	33	4,509,690	4,058,713
其他權益工具			
其中：優先股	34	7,853,964	7,853,964
資本公積	35(1)	8,337,869	6,826,276
盈餘公積	35(2)	1,403,575	1,403,575
一般準備	35(3)	3,969,452	3,969,452
其他綜合收益	35(4)	527,789	553,193
未分配利潤	36	2,856,324	2,319,800
歸屬於母公司股東權益合計		29,458,663	26,984,973
非控制性權益		539,418	511,751
股東權益合計		29,998,081	27,496,724
負債和股東權益總計		345,230,946	317,658,502

由董事會於2019年8月23日核准並授權發佈。

郭少泉
法定代表人
(董事長)

王麟
行長

楊峰江
主管財務工作的副行長

孟大耿
計劃財務部負責人

(公司蓋章)

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併股東權益變動表
 截至2019年6月30日止6個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益							未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積 附註35(1)	盈餘公積 附註35(2)	一般準備 附註35(3)	其他綜合收益 附註35(4)					
2019年1月1日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,438,462	1,438,462	27,667	1,466,129	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(25,404)	-	(25,404)	-	(25,404)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(25,404)	1,438,462	1,413,058	27,667	1,440,725	
普通股發行	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570	
利潤分配： -現金股息	36	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)	
2019年6月30日餘額 (未經審計)	<u>4,509,690</u>	<u>7,853,964</u>	<u>8,337,869</u>	<u>1,403,575</u>	<u>3,969,452</u>	<u>527,789</u>	<u>2,856,324</u>	<u>29,458,663</u>	<u>539,418</u>	<u>29,998,081</u>	
附註	歸屬於本行股東權益							未分配利潤	小計	非控制性權益	股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積 附註35(1)	盈餘公積 附註35(2)	一般準備 附註35(3)	其他綜合收益 附註35(4)					
2017年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209	
會計政策變更	-	-	-	-	-	422,278	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)	
2018年1月1日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815	
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,321,444	1,321,444	9,432	1,330,876	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	421,494	-	421,494	-	421,494	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	421,494	1,321,444	1,742,938	9,432	1,752,370	
利潤分配： -現金股息	36	-	-	-	-	-	(811,748)	(811,748)	-	(811,748)	
2018年6月30日餘額 (未經審計)	<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>(41,677)</u>	<u>2,322,238</u>	<u>26,192,291</u>	<u>501,146</u>	<u>26,693,437</u>	

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

	歸屬於本行股東的權益									非控制 性權益	股東 權益合計
	附註	股本	其他 權益工具	資本 公積 附註35(1)	盈餘 公積 附註35(2)	一般 準備 附註35(3)	其他 綜合收益 附註35(4)	未分配 利潤	小計		
2017年12月31日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
會計政策變更		-	-	-	-	-	422,278	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
本年利潤		-	-	-	-	-	-	2,023,352	2,023,352	20,037	2,043,389
其他綜合收益		-	-	-	-	-	1,016,364	-	1,016,364	-	1,016,364
綜合收益總額		-	-	-	-	-	1,016,364	2,023,352	3,039,716	20,037	3,059,753
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	36	-	-	-	200,250	-	-	(200,250)	-	-	-
— 現金股息	36	-	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)	-	(1,315,844)
2018年12月31日餘額 (經審計)		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的合併現金流量表
 截至2019年6月30日止6個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	1,839,884	1,649,483
調整項目：		
資產減值損失	1,428,195	516,515
折舊及攤銷	212,737	196,286
未實現匯兌收益	(14,385)	(395,158)
處置長期資產的淨損失／(收益)	582	(40)
公允價值變動(收益)／損失	(31,300)	362,083
股利收入	—	(1,100)
投資淨收益	(754,291)	(1,312,230)
已發行債券利息支出	1,257,153	1,328,313
非經營活動產生的利息收入	(2,685,687)	(2,533,920)
其他	(27,701)	(29,876)
	<u>1,225,187</u>	<u>(219,644)</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少／(增加)	795,841	(1,001,385)
存放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)	200,000	(200,000)
拆出資金淨減少／(增加)	7,542	(1,065,070)
發放貸款和墊款淨增加	(21,291,600)	(9,896,545)
買入返售金融資產淨減少	300,000	859,200
長期應收款淨增加	(1,074,973)	(2,003,067)
其他經營資產淨增加	(102,093)	(290,288)
	<u>(21,165,283)</u>	<u>(13,597,155)</u>

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

截至6月30日止6個月期間

2019年

2018年

(未經審計)

(未經審計)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨(減少)／增加	(749,709)	2,522,919
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)	3,270,197	(1,910,575)
拆入資金淨增加	1,533,428	1,557,166
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(1,194,617)	7,000,483
吸收存款淨增加	10,194,128	6,115,828
支付所得稅	(463,843)	(148,084)
其他經營負債淨增加	706,149	623,576
	<u>13,295,733</u>	<u>15,761,313</u>

經營活動(所用)／產生的現金流量淨額 (6,644,363) 1,944,514

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	35,112,823	52,712,059
取得投資收益及利息收到的現金淨額	3,645,625	3,748,339
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	301	1,907
投資支付的現金	(35,282,062)	(32,310,321)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(159,286)	(112,592)

投資活動產生的現金流量淨額 3,317,401 24,039,392

籌資活動現金流量

發行普通股收到的現金	1,962,570	—
發行債券收到的現金	44,598,684	40,540,627
償還已發行債券	(35,530,000)	(62,010,000)
償付已發行債券利息	(405,284)	(542,930)
支付股息	(62)	(808,788)

籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額 10,625,908 (22,821,091)

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>7,115</u>	<u>131,232</u>
現金及現金等價物淨增加額		7,306,061	3,294,047
1月1日的現金及現金等價物		<u>10,212,182</u>	<u>9,678,330</u>
6月30日的現金及現金等價物	37	<u><u>17,518,243</u></u>	<u><u>12,972,377</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		<u>4,305,389</u>	<u>2,973,099</u>
支付的利息		<u>(2,138,247)</u>	<u>(2,208,163)</u>

刊載於第80頁至第147頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

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

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所中小板掛牌上市，股份代號為002948。本行於2019年6月30日的股本為人民幣45.10億元。

截至2019年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安共設立了14家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註21。本行主要在山東省內經營業務。

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

2 編製基礎及會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公布的《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2019年8月23日批准報出。

本集團中期財務報告及其附註不包含在年度財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2018年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

本中期財務報告未經審計，但經本集團審計師畢馬威會計師事務所按照國際審計和鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱工作準則第2410號—獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

(2) 會計判斷和會計估計

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

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2018年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

(3) 主要會計政策的變更

除以下會計政策變更外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2018年12月31日止年度合併財務報表一致。以下會計政策變更預期也將體現於2019年度合併財務報表中。

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號—租賃》(以下簡稱「IFRS 16」)。除此之外的其他一系列自2019年1月1日起生效的新準則對本集團的財務報表無重大影響。

IFRS 16完善了租賃的定義，本集團在IFRS 16下根據租賃的定義評估合同是否為租賃或者包含租賃。對於首次執行日前已存在的合同，本集團在首次執行日選擇不重新評估其是否為租賃或者包含租賃。

(a) 本集團作為承租人

《國際會計準則第17號—租賃》(以下簡稱「IAS 17」)下，本集團根據租賃是否實質上將與資產所有權有關的全部風險和報酬轉移給本集團，將租賃分為融資租賃和經營租賃。

IFRS 16下，本集團不再區分融資租賃與經營租賃。本集團對所有租賃(選擇簡化處理方法的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債。

分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，本集團按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。

本集團選擇根據首次執行IFRS 16的累積影響數，調整首次執行IFRS 16當年年初留存收益(如有)及財務報表其他相關項目金額，不調整可比期間信息。

對於首次執行日前的經營租賃，本集團在首次執行日根據剩餘租賃付款額按首次執行日本集團增量借款利率折現的現值計量租賃負債，並按照以下方法計量使用權資產：

- 與租賃負債相等的金額，並根據預付租金進行必要調整。本集團對所有租賃採用此方法。

對於首次執行日前的經營租賃，本集團在應用上述方法時同時採用了如下簡化處理：

- 對將於首次執行日後12個月內完成的租賃作為短期租賃處理；
- 計量租賃負債時，對具有相似特徵的租賃採用同一折現率；
- 使用權資產的計量不包含初始直接費用；
- 存在續租選擇權或終止租賃選擇權的，根據首次執行日前選擇權的實際行使及其他最新情況確定租賃期；
- 作為使用權資產減值測試的替代，根據首次執行日前計入財務狀況表的虧損合同的虧損準備金額調整使用權資產；
- 對首次執行IFRS 16當年年初之前發生的租賃變更，不進行追溯調整，根據租賃變更的最終安排，按照IFRS 16進行會計處理。

(b) 本集團作為出租人

本集團無需對其作為出租人的租賃調整首次執行IFRS 16當年年初留存收益及財務報表其他相關項目金額。本集團自首次執行日起按照IFRS 16進行會計處理。

在IFRS 16下，本集團根據新收入準則關於交易價格分攤的規定將合同對價在每個租賃組成部分和非租賃組成部分之間進行分攤。

(c) 2019年1月1日執行IFRS 16對財務報表的影響

確認租賃負債人民幣4.59億元和使用權資產人民幣8.97億元。根據首次執行日的累積影響數，調整首次執行日期初留存收益，不調整可比期間信息。本集團選擇按照租賃負債的餘額來計量使用權資產，並根據首次執行日前十刻計入財務狀況表的與該租賃相關的預付或預提租賃付款額進行調整，準則轉換對期初留存收益影響金額為零。

在計量租賃負債時，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現。本集團所用的加權平均利率為3.91%。

	本集團
2018年12月31日合併財務報表中披露的重大經營租賃的尚未支付的最低租賃付款額	519,427
按2019年1月1日本集團增量借款利率折現的現值	444,751
2019年1月1日IFRS 16下的租賃負債	458,964
上述折現的現值與租賃負債之間的差額	<u><u>(14,213)</u></u>

3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	168,832	188,787
存放同業及其他金融機構款項利息收入	8,670	9,671
拆出資金利息收入	142,484	52,706
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	2,127,391	1,596,552
— 個人貸款和墊款	1,102,518	711,262
— 票據貼現	212,008	104,800
買入返售金融資產利息收入	133,225	123,596
金融投資利息收入	2,685,687	2,534,605
長期應收款利息收入	245,003	131,266
	<u>6,825,818</u>	<u>5,453,245</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(190,952)	(422,665)
拆入資金利息支出	(207,222)	(150,016)
吸收存款利息支出	(1,591,835)	(1,432,119)
賣出回購金融資產款利息支出	(261,599)	(296,938)
發行債券利息支出	(1,257,153)	(1,328,313)
其他	(172,514)	(86,902)
	<u>(3,681,275)</u>	<u>(3,716,953)</u>
利息淨收入	<u>3,144,543</u>	<u>1,736,292</u>

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
理財手續費	318,278	144,994
委託及代理業務手續費	155,930	128,835
託管及銀行卡服務手續費	37,535	17,402
結算業務手續費	17,798	16,423
其他手續費	84,541	65,682
	<u>614,082</u>	<u>373,336</u>
手續費及佣金支出	<u>(33,272)</u>	<u>(30,849)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>580,810</u>	<u>342,487</u>

5 交易淨收益

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2019年	2018年
匯率衍生工具及匯兌淨收益	(i)	16,918	91,793
債券淨損益及其他	(ii)	(1,606)	2,847
非匯率衍生金融工具公允價值變動損益		50	—
合計		<u>15,362</u>	<u>94,640</u>

註：

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

6 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	512,826	944,090
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 金融資產的淨收益	272,715	6,057
股利收入	—	1,100
合計	<u>785,541</u>	<u>951,247</u>

7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
政府補助	4,173	3,868
租金收入	1,033	1,033
出售物業及設備和其他資產淨(損失)/收益	(582)	40
其他	3,688	504
合計	<u>8,312</u>	<u>5,445</u>

8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	492,444	311,516
— 社會保險費及住房公積金	50,382	40,956
— 職工福利費	34,804	28,579
— 職工教育經費	12,420	7,923
— 工會經費	15,136	6,338
— 離職後福利—設定提存計劃	87,932	69,205
— 補充退休福利	3,720	9,380
小計	<u>696,838</u>	<u>473,897</u>
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	212,737	196,286
— 電子設備營運支出	35,349	39,309
— 維護費	35,225	32,203
小計	<u>283,311</u>	<u>267,798</u>
稅金及附加	49,349	35,454
其他一般及行政費用	236,991	186,964
合計	<u>1,266,489</u>	<u>964,113</u>

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款	1,382,222	526,238
存放同業及其他金融機構款項	51	474
拆出資金	(4,029)	8,089
買入返售金融資產	(122)	(362)
以攤餘成本計量的金融投資	(75,701)	(36,311)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	63,809	7,438
長期應收款	58,718	16,135
信貸承諾	(3,905)	(15,836)
其他	7,152	10,650
合計	<u>1,428,195</u>	<u>516,515</u>

10 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2019年	2018年
本期稅項		543,962	331,162
遞延稅項	24(2)	(170,207)	<u>(12,555)</u>
合計		<u>373,755</u>	<u>318,607</u>

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
稅前利潤	<u>1,839,884</u>	<u>1,649,483</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>459,971</u>	<u>412,371</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	2,136	3,723
— 招待費	1,296	1,409
— 其他	1,072	<u>2,219</u>
小計	<u>4,504</u>	<u>7,351</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<u>(90,720)</u>	<u>(101,115)</u>
所得稅	<u>373,755</u>	<u>318,607</u>

註：

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

11 基本及稀釋每股收益

由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

		截至6月30日止6個月期間	
	附註	2019年	2018年
普通股加權平均數(千股)	11(1)	4,434,527	4,058,713
歸屬於母公司股東的淨利潤		1,438,462	1,321,444
減：母公司優先股當期宣告股息		—	—
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		<u>1,438,462</u>	<u>1,321,444</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.32	0.33

註：

如附註34所述，本行於2017年9月19日發行了60,150,000股美元境外優先股。於2019年6月30日，該境外優先股折合人民幣的賬面價值約為人民幣78.54億元。

上述境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。在滿足相關發放條件的情況下，優先股股息將於本行董事會宣派之後於每年9月19日，每年度按後付方式支付。

因此，在計算截至2019年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2019年9月可能向境外優先股股東派發的優先股股息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響(本行於2018年9月向境外優先股股東派發的優先股股息為人民幣5.04億元)。

(1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
期初普通股股數	4,058,713	4,058,713
新增普通股加權平均數	<u>375,814</u>	—
普通股加權平均數	<u><u>4,434,527</u></u>	<u><u>4,058,713</u></u>

12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
庫存現金		504,261	451,273
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	12(1)	19,942,664	20,808,743
— 超額存款準備金	12(2)	14,045,254	8,256,128
— 財政性存款		97,230	26,992
小計		34,085,148	29,091,863
應計利息		10,690	11,294
合計		34,600,099	29,554,430

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民幣存款繳存比率	11.0%	12.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

13 存放同業及其他金融機構款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地		
— 銀行	1,006,585	1,239,298
— 其他金融機構	4,146	7,962
中國內地以外地區		
— 銀行	309,181	285,941
應計利息	1,894	9,909
小計	1,321,806	1,543,110
減：減值準備	(724)	(673)
合計	1,321,082	1,542,437

14 拆出資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地		
— 銀行	—	233,486
— 其他金融機構	4,508,825	3,801,365
應計利息	86,976	87,236
小計	4,595,801	4,122,087
減：減值準備	(7,594)	(11,623)
合計	<u>4,588,207</u>	<u>4,110,464</u>

15 衍生金融工具

本集團持有的衍生金融工具主要包括利率互換、信用風險緩釋憑證、貨幣互換及外匯掉期等。

16 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地		
— 其他金融機構	—	300,000
應計利息	—	384
小計	—	300,384
減：減值準備	—	(122)
合計	<u>—</u>	<u>300,262</u>

(2) 按擔保物類型分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券	—	300,000
應計利息	—	384
小計	—	300,384
減：減值準備	—	(122)
合計	<u>—</u>	<u>300,262</u>

17 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	<u>89,494,765</u>	<u>78,264,271</u>
小計	<u>89,494,765</u>	<u>78,264,271</u>
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	32,440,634	30,229,094
— 個人經營貸款	5,258,703	5,836,058
— 個人消費貸款	5,715,103	3,827,588
— 其他	<u>1,366,465</u>	<u>1,457,234</u>
小計	<u>44,780,905</u>	<u>41,349,974</u>
應計利息	<u>630,061</u>	<u>521,250</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(1,299,395)	(1,276,373)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	(1,201,830)	(1,277,670)
— 已發生信用減值的貸款	<u>(1,177,616)</u>	<u>(987,186)</u>
減值損失準備總額	<u>(3,678,841)</u>	<u>(3,541,229)</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現	<u>12,116,688</u>	<u>6,772,625</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>143,343,578</u>	<u>123,366,891</u>

(2) 按行業分佈情況分析(未含應計利息)

	2019年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	19,556,702	13.36%	6,264,869
建築業	14,817,399	10.12%	5,480,561
批發和零售業	11,940,692	8.16%	9,302,232
房地產業	11,423,823	7.80%	10,333,631
租賃和商務服務業	11,200,358	7.65%	5,548,480
水利、環境和公共設施管理業	10,624,867	7.26%	5,987,711
金融業	7,744,938	5.29%	3,457,389
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,010,241	3.42%	985,362
交通運輸、倉儲和郵政業	2,486,237	1.70%	699,237
其他	6,806,196	4.65%	3,957,640
公司貸款和墊款小計	101,611,453	69.41%	52,017,112
個人貸款和墊款	44,780,905	30.59%	38,194,710
發放貸款和墊款總額	<u>146,392,358</u>	<u>100.00%</u>	<u>90,211,822</u>
2018年12月31日			
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	18,805,454	14.88%	4,287,884
水利、環境和公共設施管理業	10,802,398	8.55%	5,894,822
建築業	10,788,346	8.54%	3,833,353
批發和零售業	9,654,850	7.64%	6,700,785
房地產業	8,849,735	7.00%	7,525,135
租賃和商務服務業	8,169,559	6.46%	4,571,741
金融業	5,456,155	4.32%	1,206,182
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,711,898	3.73%	919,631
交通運輸、倉儲和郵政業	2,911,253	2.30%	1,023,463
其他	4,887,248	3.86%	1,803,082
公司貸款和墊款小計	85,036,896	67.28%	37,766,078
個人貸款和墊款	41,349,974	32.72%	36,363,927
發放貸款和墊款總額	<u>126,386,870</u>	<u>100.00%</u>	<u>74,130,005</u>

(3) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用貸款	19,570,326	15,753,945
保證貸款	36,610,210	36,502,920
抵押貸款	63,132,054	54,738,421
質押貸款	27,079,768	19,391,584
發放貸款和墊款總額	<u>146,392,358</u>	<u>126,386,870</u>

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2019年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	44,993	16,695	104,001	17,246	182,935
保證貸款	1,220,179	1,014,295	414,982	23,966	2,673,422
抵押貸款	272,510	102,498	91,949	147,001	613,958
合計	<u>1,537,682</u>	<u>1,133,488</u>	<u>610,932</u>	<u>188,213</u>	<u>3,470,315</u>
佔發放貸款和墊款總額 的百分比	<u>1.05%</u>	<u>0.77%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.13%</u>	<u>2.37%</u>

	2018年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	15,582	119,133	3,775	17,129	155,619
保證貸款	2,055,750	1,057,182	467,798	36,332	3,617,062
抵押貸款	197,952	48,211	166,521	161,237	573,921
質押貸款	2,500	4,714	—	—	7,214
合計	<u>2,271,784</u>	<u>1,229,240</u>	<u>638,094</u>	<u>214,698</u>	<u>4,353,816</u>
佔發放貸款和墊款總額 的百分比	<u>1.80%</u>	<u>0.97%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.17%</u>	<u>3.44%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

截至2019年6月30日及2018年12月31日，發放貸款及墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備：

	2019年6月30日			總額
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生 信用減值 的貸款	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊 款總額(含應計利息)	125,622,743	6,809,817	2,473,171	134,905,731
減：減值準備	<u>(1,299,395)</u>	<u>(1,201,830)</u>	<u>(1,177,616)</u>	<u>(3,678,841)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊 款賬面價值	<u>124,323,348</u>	<u>5,607,987</u>	<u>1,295,555</u>	<u>131,226,890</u>
	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生 信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生 信用減值 的貸款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊 款總額(含應計利息)	110,813,316	7,205,001	2,117,178	120,135,495
減：減值準備	<u>(1,276,373)</u>	<u>(1,277,670)</u>	<u>(987,186)</u>	<u>(3,541,229)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊 款賬面價值	<u>109,536,943</u>	<u>5,927,331</u>	<u>1,129,992</u>	<u>116,594,266</u>

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

	2019年6月30日			總額
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 的貸款	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額(含應計利息)/賬面價值	12,116,688	-	-	12,116,688
計入其他綜合收益的減值準備	(20,313)	-	-	(20,313)
	<u>12,116,688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,116,688</u>
	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 的貸款	總額
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額(含應計利息)/賬面價值	6,772,625	-	-	6,772,625
計入其他綜合收益的減值準備	(16,577)	-	-	(16,577)
	<u>6,772,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,772,625</u>

(6) 減值損失準備變動情況

截至2019年6月30日止6個月期間及2018年，發放貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動：

	截至2019年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 的貸款	
2019年1月1日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	17,660	(17,515)	(145)	-
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(25,726)	26,573	(847)	-
－已發生信用減值的貸款	(4,609)	(574,892)	579,501	-
本期計提	35,697	489,994	852,795	1,378,486
本期核銷及轉出	-	-	(1,250,824)	(1,250,824)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	37,651	37,651
其他變動	-	-	(27,701)	(27,701)
	<u>1,299,395</u>	<u>1,201,830</u>	<u>1,177,616</u>	<u>3,678,841</u>
2019年6月30日	1,299,395	1,201,830	1,177,616	3,678,841

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款	
2018年1月1日	1,550,587	717,619	844,871	3,113,077
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	8,805	(8,216)	(589)	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(61,501)	118,428	(56,927)	—
—已發生信用減值的貸款	(22,913)	(236,336)	259,249	—
本年(轉回)/計提	(198,605)	686,175	1,723,748	2,211,318
本年核銷及轉出	—	—	(1,764,332)	(1,764,332)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	36,725	36,725
其他變動	—	—	(55,559)	(55,559)
2018年12月31日	<u>1,276,373</u>	<u>1,277,670</u>	<u>987,186</u>	<u>3,541,229</u>

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

	截至2019年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款	
2019年1月1日	16,577	—	—	16,577
本期計提	3,736	—	—	3,736
2019年6月30日	<u>20,313</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>20,313</u>

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的貸款	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的貸款	
2018年1月1日	14,188	—	—	14,188
本年計提	2,389	—	—	2,389
2018年12月31日	<u>16,577</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,577</u>

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註44。

除此之外，截至2019年6月30日止6個月期間及2018年，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣0.46億元及人民幣0.15億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)分別為人民幣0.47億元及人民幣0.17億元。

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的 債券投資由下列中國內地機構發行		
— 同業及其他金融機構	518,043	206,985
— 企業實體	31,703	30,295
小計	<u>549,746</u>	<u>237,280</u>
投資基金	12,829,787	7,467,620
資產管理計劃	8,775,971	9,354,611
資金信託計劃	3,143,259	3,221,359
金融機構理財產品	<u>2,034,853</u>	<u>2,080,946</u>
合計	<u>27,333,616</u>	<u>22,361,816</u>
非上市	<u>27,333,616</u>	<u>22,361,816</u>

19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	<i>附註</i>	2019年 6月30日	2018年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		8,198,717	7,116,493
— 政策性銀行		8,077,726	11,799,812
— 同業及其他金融機構		10,935,325	10,117,686
— 企業實體		<u>17,496,041</u>	<u>17,828,393</u>
小計		44,707,809	46,862,384
資產管理計劃		6,172,084	5,062,908
其他投資		703,305	—
股權投資	19(1)	23,250	23,250
應計利息		<u>900,741</u>	<u>1,054,209</u>
合計		<u>52,507,189</u>	<u>53,002,751</u>
上市	19(2)	8,849,869	306,226
其中：於香港以外上市		8,849,869	306,226
非上市		<u>43,657,320</u>	<u>52,696,525</u>
合計		<u>52,507,189</u>	<u>53,002,751</u>

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

被投資單位	截至2019年6月30日止6個月期間				在被投資單位持股比例(%)	本期現金紅利
	期初	本期增加	本期減少	期末		
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,100
山東城商行合作聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>1,100</u>

截至2019年6月30日止6個月期間及2018年，本集團未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。
- (3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具在截至2019年6月30日止6個月期間及2018年的減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2019年1月1日	32,672	19,122	-	51,794
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(595)	595	-	-
－已發生信用減值	-	(1,246)	1,246	-
本期(轉回)/計提	<u>(3,270)</u>	<u>46,407</u>	<u>20,672</u>	<u>63,809</u>
2019年6月30日	<u>28,807</u>	<u>64,878</u>	<u>21,918</u>	<u>115,603</u>
	2018年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	合計
2018年1月1日	18,579	6,252	-	24,831
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(33)	33	-	-
本年計提	<u>14,126</u>	<u>12,837</u>	<u>-</u>	<u>26,963</u>
2018年12月31日	<u>32,672</u>	<u>19,122</u>	<u>-</u>	<u>51,794</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

20 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		11,475,992	9,431,022
— 政策性銀行		13,889,189	13,887,327
— 同業及其他金融機構		11,096,198	11,296,117
— 企業實體		2,179,687	1,229,620
小計		<u>38,641,066</u>	<u>35,844,086</u>
資產管理計劃		18,940,246	23,529,175
資金信託計劃		3,643,550	4,850,229
其他投資		4,750,000	5,170,000
小計		<u>27,333,796</u>	<u>33,549,404</u>
應計利息		990,207	1,106,068
減：減值準備	20(1)	<u>(391,801)</u>	<u>(467,502)</u>
合計		<u><u>66,573,268</u></u>	<u><u>70,032,056</u></u>
上市	20(2)	2,123,930	1,114,690
其中：於香港以外上市		2,123,930	1,114,690
非上市		64,449,338	68,917,366
合計		<u><u>66,573,268</u></u>	<u><u>70,032,056</u></u>

- (1) 以攤餘成本計量的金融投資在截至2019年6月30日止6個月期間及2018年的減值準備變動如下：

	截至2019年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
2019年1月1日	398,696	68,806	—	467,502
本期(轉回)/計提	(104,375)	28,674	—	(75,701)
2019年6月30日	<u>294,321</u>	<u>97,480</u>	<u>—</u>	<u>391,801</u>

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值	
2018年1月1日	379,756	-	-	379,756
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2,335)	2,335	-	-
本年計提	21,275	66,471	-	87,746
2018年12月31日	<u>398,696</u>	<u>68,806</u>	<u>-</u>	<u>467,502</u>

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

21 對子公司投資

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	<u>510,000</u>	<u>510,000</u>

於2019年6月30日及2018年12月31日，子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權 比例	實收資本	本行 投資額	成立及 註冊地點	主營業務
青島青銀金融租賃 有限公司	<u>51.00%</u>	<u>51.00%</u>	<u>1,000,000</u>	<u>510,000</u>	中國青島	金融租賃業務

註：青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立，註冊資本為人民幣10億元。

22 長期應收款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
最低租賃收款額	<u>9,810,374</u>	<u>8,636,534</u>
減：未實現融資收益	<u>(901,944)</u>	<u>(803,079)</u>
應收融資租賃款現值	<u>8,908,430</u>	<u>7,833,455</u>
應計利息	<u>88,077</u>	<u>70,610</u>
小計	<u>8,996,507</u>	<u>7,904,065</u>
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	<u>(171,799)</u>	<u>(137,367)</u>
— 整個存續期預期信用損失		
— 已發生信用減值的貸款	<u>(24,286)</u>	<u>-</u>
賬面價值	<u>8,800,422</u>	<u>7,766,698</u>

截至2019年6月30日止6個月期間及2018年，長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2019年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失— 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失— 已發生 信用減值	合計
2019年1月1日	137,367	—	—	137,367
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值的貸款	(1,855)	—	1,855	—
本期計提	36,287	—	22,431	58,718
2019年6月30日	<u>171,799</u>	<u>—</u>	<u>24,286</u>	<u>196,085</u>
	2018年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失— 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失— 已發生 信用減值	合計
2018年1月1日	72,855	—	—	72,855
本年計提	64,512	—	—	64,512
2018年12月31日	<u>137,367</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>137,367</u>

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內(含1年)	4,223,291	(444,479)	3,778,812	3,787,333	(383,029)	3,404,304
1年至2年(含2年)	2,435,171	(262,011)	2,173,160	2,039,339	(224,104)	1,815,235
2年至3年(含3年)	1,988,352	(138,254)	1,850,098	1,577,474	(129,353)	1,448,121
3年至5年(含5年)	1,059,538	(53,178)	1,006,360	1,232,388	(66,593)	1,165,795
無期限	104,022	(4,022)	100,000	—	—	—
合計	<u>9,810,374</u>	<u>(901,944)</u>	<u>8,908,430</u>	<u>8,636,534</u>	<u>(803,079)</u>	<u>7,833,455</u>

23 物業及設備

	房屋及 建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
成本						
於2018年1月1日	2,875,112	484,861	59,653	79,267	210,263	3,709,156
本年增加	64,850	91,908	4,809	9,426	59,161	230,154
本年減少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(59,221)	(78,100)
於2018年12月31日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	210,203	3,861,210
本期增加	5,065	26,097	625	2,930	–	34,717
本期減少	–	(7,681)	–	(3,172)	–	(10,853)
於2019年6月30日	2,940,577	584,824	63,580	85,890	210,203	3,885,074
累計折舊						
於2018年1月1日	(238,066)	(290,496)	(40,919)	(50,658)	–	(620,139)
本年計提	(59,305)	(55,233)	(6,545)	(9,131)	–	(130,214)
本年減少	–	9,640	1,432	2,426	–	13,498
於2018年12月31日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	–	(736,855)
本期計提	(30,597)	(30,807)	(2,871)	(4,354)	–	(68,629)
本期減少	–	7,226	–	2,744	–	9,970
於2019年6月30日	(327,968)	(359,670)	(48,903)	(58,973)	–	(795,514)
賬面淨值						
於2019年6月30日	2,612,609	225,154	14,677	26,917	210,203	3,089,560
於2018年12月31日	2,638,141	230,319	16,923	28,769	210,203	3,124,355

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值分別為人民幣1,249萬元及人民幣17.14億元。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
於中國內地持有		
– 長期租約(50年以上)	17,281	17,476
– 中期租約(10–50年)	2,592,742	2,618,001
– 短期租約(少於10年)	2,586	2,664
合計	2,612,609	2,638,141

24 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
資產減值準備	4,930,240	1,232,560	4,415,420	1,103,855
貼現利息調整	220,128	55,032	143,040	35,760
公允價值變動	(165,788)	(41,447)	(235,904)	(58,976)
其他	341,232	85,308	288,556	72,139
合計	<u>5,325,812</u>	<u>1,331,453</u>	<u>4,611,112</u>	<u>1,152,778</u>

(2) 按變動分析

	資產減值 準備	貼現利息 調整 (註(i))	公允價值 變動	其他 (註(ii))	合計
2017年12月31日	643,909	16,584	382,137	41,656	1,084,286
會計政策變更	184,651	—	(96,448)	35,262	123,465
2018年1月1日	828,560	16,584	285,689	76,918	1,207,751
計入當年損益	282,633	19,176	(12,383)	(5,611)	283,815
計入其他綜合收益	(7,338)	—	(332,282)	832	(338,788)
2018年12月31日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778
計入當期損益	145,591	19,272	(7,825)	13,169	170,207
計入其他綜合收益	(16,886)	—	25,354	—	8,468
2019年6月30日	<u>1,232,560</u>	<u>55,032</u>	<u>(41,447)</u>	<u>85,308</u>	<u>1,331,453</u>

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團利潤表中按實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的補充退休福利、預計負債和其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

25 其他資產

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
使用權資產	25(1)	847,833	—
長期待攤費用		182,211	566,276
預付款項		169,506	101,521
無形資產	25(2)	157,855	165,153
貴金屬		113,113	113,459
應收利息	25(3)	17,375	37,299
抵債資產 (註(i))		14,279	10,501
待攤費用		6,827	53,718
其他		234,153	296,429
		<u>1,743,152</u>	<u>1,344,356</u>
小計		1,743,152	1,344,356
減：減值準備		<u>(1,003)</u>	<u>(792)</u>
合計		<u><u>1,742,149</u></u>	<u><u>1,343,564</u></u>

註：

(i) 抵債資產主要為房屋及建築物等，於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團認為無需為抵債資產計提減值準備。

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2019年1月1日	892,651	4,114	896,765
本期增加	<u>12,041</u>	<u>—</u>	<u>12,041</u>
2019年6月30日	<u>904,692</u>	<u>4,114</u>	<u>908,806</u>
累計折舊			
2019年1月1日	—	—	—
本期增加	<u>(60,647)</u>	<u>(326)</u>	<u>(60,973)</u>
2019年6月30日	<u>(60,647)</u>	<u>(326)</u>	<u>(60,973)</u>
賬面淨值			
2019年6月30日	<u>844,045</u>	<u>3,788</u>	<u>847,833</u>
2019年1月1日	<u>892,651</u>	<u>4,114</u>	<u>896,765</u>

(2) 無形資產

	截至2019年 6月30日止 六個月期間	2018年
成本		
期／年初餘額	419,222	382,281
本期／年增加	26,261	36,941
期／年末餘額	445,483	419,222
累計攤銷		
期／年初餘額	(254,069)	(184,827)
本期／年計提	(33,559)	(69,242)
期／年末餘額	(287,628)	(254,069)
淨值		
期／年初餘額	165,153	197,454
期／年末餘額	157,855	165,153

本集團無形資產主要為計算機軟件。

(3) 應收利息

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	17,375	37,299
合計	17,375	37,299

26 向中央銀行借款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
借款	9,000,000	10,000,000
再貼現	1,029,301	779,010
應計利息	157,483	99,825
合計	10,186,784	10,878,835

27 同業及其他金融機構存放款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地		
— 銀行	2,078,109	3,590,947
— 其他金融機構	12,744,783	7,961,748
應計利息	77,333	80,287
合計	<u>14,900,225</u>	<u>11,632,982</u>

28 拆入資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地		
— 銀行	8,538,287	6,761,699
— 其他金融機構	100,000	—
中國內地以外		
— 銀行	—	343,160
應計利息	80,124	102,207
合計	<u>8,718,411</u>	<u>7,207,066</u>

29 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中國內地		
— 中央銀行	—	5,350,000
— 銀行	13,651,515	9,496,131
應計利息	2,607	4,202
合計	<u>13,654,122</u>	<u>14,850,333</u>

(2) 按擔保物類別分析

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券	11,693,491	13,632,100
票據	1,958,024	1,214,031
應計利息	2,607	4,202
合計	<u>13,654,122</u>	<u>14,850,333</u>

30 吸收存款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
— 公司存款	73,178,464	72,852,694
— 個人存款	18,603,287	18,313,340
小計	<u>91,781,751</u>	<u>91,166,034</u>
定期存款		
— 公司存款	53,652,030	45,792,055
— 個人存款	40,233,243	38,585,318
小計	<u>93,885,273</u>	<u>84,377,373</u>
匯出及應解匯款	194,129	131,519
待劃轉財政性存款	8,824	923
應計利息	<u>2,490,246</u>	<u>2,235,398</u>
合計	<u><u>188,360,223</u></u>	<u><u>177,911,247</u></u>
其中：		
保證金存款	<u>9,901,615</u>	<u>8,825,215</u>

31 已發行債券

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債務證券 (註(i))	19,685,532	15,188,606
同業存單 (註(ii))	55,224,668	49,708,055
應計利息	<u>250,860</u>	<u>343,846</u>
合計	<u><u>75,161,060</u></u>	<u><u>65,240,507</u></u>

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2015年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣22.32億元（2018年12月31日：人民幣21.84億元）。
 - (b) 2016年3月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣35億元，票面年利率3.25%，每年付息一次，已於2019年3月14日到期。該部分債券於2018年12月31日公允價值為人民幣34.99億元。
 - (c) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣4.99億元（2018年12月31日：人民幣4.93億元）。

- (d) 2016年11月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面年利率3.30%，每年付息一次，2019年11月24日到期。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣30.03億元(2018年12月31日：人民幣29.90億元)。
- (e) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣9.92億元(2018年12月31日：人民幣9.81億元)。
- (f) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣29.06億元(2018年12月31日：人民幣28.34億元)。
- (g) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣19.36億元(2018年12月31日：人民幣18.89億元)。
- (h) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣29.88億元。
- (i) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣9.97億元。
- (j) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣29.92億元。
- (k) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2019年6月30日公允價值為人民幣9.97億元。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2019年6月30日和2018年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣552.65億元和人民幣497.27億元。

32 其他負債

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應付股利		917,229	15,353
應付職工薪酬	32(1)	648,736	755,237
代理業務應付款項		626,161	392,684
待結算及清算款項		484,506	143,327
租賃負債	32(2)	440,843	—
租賃業務風險抵押金		400,710	267,379
應交稅費	32(3)	126,263	106,534
信貸承諾預期信用損失	32(4)	101,059	104,964
其他		488,239	642,156
合計		<u>4,233,746</u>	<u>2,427,634</u>

(1) 應付職工薪酬

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	523,692	640,704
社會保險費及住房公積金	174	145
職工教育經費	32,184	20,034
工會經費	18,926	18,504
離職後福利－設定提存計劃	130	150
補充退休福利	73,630	75,700
	<hr/>	<hr/>
合計	648,736	755,237

(2) 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2019年 6月30日
1年以內(含1年)	109,054
1年至2年(含2年)	102,174
2年至3年(含3年)	84,426
3年至5年(含5年)	133,814
5年以上	81,089
	<hr/>
2019年6月30日未折現租賃負債合計	510,557
	<hr/> <hr/>
2019年6月30日財務狀況表中的租賃負債	440,843
	<hr/> <hr/>

(3) 應交稅費

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應交增值稅	110,621	94,462
應交城建稅及附加稅費	14,963	11,397
其他	679	675
	<hr/>	<hr/>
合計	126,263	106,534

(4) 信貸承諾預期信用損失

截至2019年6月30日止6個月期間及2018年，信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2019年6月30日止6個月			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失— 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失— 已發生 信用減值	
2019年1月1日	103,845	1,101	18	104,964
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(373)	373	—	—
— 已發生信用減值的貸款	—	(2)	2	—
本期(轉回)/計提	(9,006)	5,087	14	(3,905)
2019年6月30日	<u>94,466</u>	<u>6,559</u>	<u>34</u>	<u>101,059</u>
	2018年			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失— 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失— 已發生 信用減值	合計
2018年1月1日	136,891	4,152	7	141,050
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	3,239	(3,239)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(1,872)	1,872	—	—
本年(轉回)/計提	(34,413)	(1,684)	11	(36,086)
2018年12月31日	<u>103,845</u>	<u>1,101</u>	<u>18</u>	<u>104,964</u>

33 股本

法定及已發行股本

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	<u>4,509,690</u>	<u>4,058,713</u>

於2019年1月，本行以人民幣4.52元/股的價格溢價發行4.51億股面值為每股人民幣1元的普通股，扣除發行費用後，新發行股份的溢價人民幣15.12億元計入資本公積。完成以上發行後的股本餘額為人民幣45.10億元，資本公積餘額為人民幣83.38億元。

34 優先股

(1) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (千股)	原幣 (千元)	折合 人民幣 (千元)	到期日	轉換情況
境外優先股	2017年 9月19日	權益工具	5.5%	20美元/股	60,150	1,203,000	7,883,259	永久存續	無
募集資金合計							7,883,259		
減：發行費用							(29,295)		
賬面餘額							<u>7,853,964</u>		

(2) 主要條款

(a) 股息

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

(b) 股息發放條件

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

(c) 股息制動機制

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

(d) 清償順序及清算方法

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

(e) 強制轉股條件

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

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

(f) 贖回條款

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(g) 股息的設定機制

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

(3) 優先股變動情況表

2019年1月1日		本期增加		2019年6月30日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964
2018年1月1日		本年增加		2018年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2019年 6月30日	2018年 12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	29,458,663	26,984,973
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	21,604,699	19,131,009
— 歸屬於母公司優先股股東的權益	7,853,964	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	539,418	511,751
— 歸屬於普通股少數股東的權益	539,418	511,751

35 儲備

(1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤（按中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(3) 一般準備

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

本行根據股東大會決議提取一般準備。於2018年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣39.69億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

(4) 其他綜合收益

項目	截至2019年6月30日止6個月期間					
	期初餘額	本期 所得稅 前發生額	減： 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益	減： 所得稅	稅後淨額	期末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(5,941)	-	-	-	-	(5,941)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資公 允價值變動	507,856	171,298	(272,715)	25,354	(76,063)	431,793
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債權 投資信用減值準備	51,278	97,613	(30,068)	(16,886)	50,659	101,937
合計	<u>553,193</u>	<u>268,911</u>	<u>(302,783)</u>	<u>8,468</u>	<u>(25,404)</u>	<u>527,789</u>

項目	2018年					
	年初餘額	本期 所得稅 前發生額	減： 前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益	減： 所得稅	稅後淨額	年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(3,443)	(3,330)	-	832	(2,498)	(5,941)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的債權投資公允價 值變動	(488,992)	1,441,431	(112,301)	(332,282)	996,848	507,856
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債權 投資信用減值準備	29,264	59,104	(29,752)	(7,338)	22,014	51,278
合計	<u>(463,171)</u>	<u>1,497,205</u>	<u>(142,053)</u>	<u>(338,788)</u>	<u>1,016,364</u>	<u>553,193</u>

36 利潤分配

- (1) 本行於2019年5月17日召開2018年度股東大會，通過截至2018年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.00億元；
 - 向全體普通股股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣約9.02億元。
- (2) 本行於2018年8月24日由董事會審議通過境外優先股股息派發方案，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%(稅後)計算，派發優先股股息7,351.67萬美元(含稅)，股息支付日為2018年9月19日，折合人民幣約5.04億元(含稅)。
- (3) 本行於2018年5月15日召開2017年度股東大會，通過截至2017年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣1.90億元；
 - 提取一般準備人民幣2.73億元；
 - 向全體普通股股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元(含稅)，共計人民幣約8.12億元。

37 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
庫存現金	504,261	605,639
存放中央銀行超額存款準備金	14,045,254	7,428,492
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	1,319,912	2,268,141
— 拆出資金	653,097	2,272,043
— 債券投資	995,719	398,062
合計	<u>17,518,243</u>	<u>12,972,377</u>

38 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股金額 (千元)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質或類型	法定代表人
		2019年 6月30日	2018年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	624,754	13.85%	15.39%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	503,556	11.17%	12.41%	青島	國有資產運營及投 資，貨物和技術的 進出口業務	有限公司	王建輝
青島海爾投資發展有限公司 (以下簡稱「海爾投資」)	409,693	9.08%	10.09%	青島	對外投資	有限公司	張瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (以下簡稱「AMTD」)	301,800	6.69%	7.44%	香港	對外投資	有限公司	邱偉文
青島海爾空調電子有限公司 (以下簡稱「海爾空調電子」)	218,692	4.85%	5.39%	青島	空調器、制冷設備生 產、銷售與服務	有限公司	王莉

註：

(i) 於2019年1月，本行發行4.51億股普通股，海爾空調電子持股比例降至5%以下。

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾投資		AMTD		海爾空調電子	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例
2018年1月1日	623,909	15.37%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本年增加	845	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本期減少	-	(1.54%)	-	(1.24%)	-	(1.01%)	-	(0.75%)	-	(0.54%)
2019年6月30日	<u>624,754</u>	<u>13.85%</u>	<u>503,556</u>	<u>11.17%</u>	<u>409,693</u>	<u>9.08%</u>	<u>301,800</u>	<u>6.69%</u>	<u>218,692</u>	<u>4.85%</u>

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2019年 6月30日	2018年 12月31日
聖保羅銀行	歐元	90.85億	90.85億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾投資	人民幣	2.52億	2.52億
AMTD	港元	1港元	1港元

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

(c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司等。

(2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資 及其集團	AMTD 及其集團	關鍵管理人員 任職的公司 及其他組織 (註(i))(不含 以上股東及 其集團)	其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2019年6月30日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款(註(ii))	-	1,502,400	300,525	-	757,418	13,503	2,573,846	1.75%
以攤餘成本計量的金融投資(註(iii))	-	-	951,300	-	-	-	951,300	1.42%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	209,734	-	209,734	0.40%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	8.91%
存放同業及其他金融機構款項	855	-	-	-	-	-	855	0.06%
拆出資金	-	-	713,401	-	-	-	713,401	15.52%
吸收存款	230,015	361,194	521,927	-	304,073	30,215	1,447,424	0.77%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	1,522	-	1,699	-	3,221	0.02%
財務狀況表外項目：								
保函(註(iv))	-	-	18	-	-	-	18	0.00%
截至2019年6月30日6個月止期間								
利息收入	-	57,897	38,563	-	17,610	282	114,352	1.68%
利息支出	1,743	7,347	2,073	-	468	666	12,297	0.33%
手續費及佣金收入	-	-	10,859	-	-	16,576	27,435	4.47%
投資淨收益	-	-	-	90,836	-	-	90,836	12.07%

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資/ 海爾空調 電子及 其集團	AMTD 及其集團	關鍵管理 人員任職的 公司及其他 組織 (註(i)) (不含以上 股東及其 集團)	其他	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2018年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款 (註(ii))	-	1,502,647	300,578	-	456,412	13,476	2,273,113	1.79%
以攤餘成本計量的金融投資 (註(iii))	-	-	1,712,538	-	-	-	1,712,538	2.43%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	310,108	-	310,108	0.59%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	10.89%
存放同業及其他金融機構款項	270	-	-	-	-	-	270	0.02%
拆出資金	-	-	830,722	-	-	-	830,722	20.15%
吸收存款	253,749	1,312,963	242,432	-	314,764	54,144	2,178,052	1.22%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	1,376	-	230	-	1,606	0.01%
財務狀況表外項目：								
保函 (註(iv))	-	-	212,933	-	-	-	212,933	8.83%
截至2018年6月30日6個月 止期間								
利息收入	2,475	25,748	44,478	-	17,061	234	89,996	1.65%
利息支出	516	384	991	-	1,619	446	3,956	0.11%
手續費及佣金收入	-	-	12,104	-	-	-	12,104	3.24%
其他經營淨損失	-	-	-	-	345	-	345	25.07%

註：

- (i) 關鍵管理人員任職的公司及其他組織包括關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的公司及其他組織。

(ii) 關聯方在本集團的貸款(未含應計利息)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
青島國信金融控股有限公司	1,500,000	1,500,000
青島華通國有資本運營(集團) 有限責任公司	748,500	450,000
海爾金融保理(重慶)有限公司	300,000	300,000
青島華通軍工投資有限責任公司	5,000	5,000
青島百洋醫藥股份有限公司	3,064	—
自然人	13,451	13,447
合計	<u>2,570,015</u>	<u>2,268,447</u>

(iii) 關聯方在本集團的以攤餘成本計量的金融投資(未含應計利息)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
青島暢遠置業有限公司	950,000	960,000
青島海爾地產集團有限公司	—	750,000
合計	<u>950,000</u>	<u>1,710,000</u>

(iv) 關聯方在本集團的保函

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
青島海爾家居集成股份有限公司	18	211,933
海爾信息科技(深圳)有限公司	—	1,000
合計	<u>18</u>	<u>212,933</u>

(b) 與子公司之間的交易

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
同業及其他金融機構存放款項	131,485	39,932
	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
本期交易：		
利息收入	—	3,833
利息支出	613	567
手續費及佣金收入	—	9
其他經營淨收益	1,456	3,306

(3) 關鍵管理人員

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	截至6月30日止6個月期間	
	2019年	2018年
關鍵管理人員薪酬	<u>7,147</u>	<u>7,991</u>

部分關鍵管理人員2019年6月30日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2019年6月30日的中期財務報告產生重大影響。

於2019年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣8萬元（2018年12月31日：人民幣9萬元），已經包括在附註38(2)所述向關聯方發放的貸款中。

39 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

該分部涵蓋本集團的金融市場業務。金融市場業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易和債務工具投資以及非標準化債權投資等。

未分配項目及其他

該分部包括子公司的相關業務以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

截至2019年6月30日止6個月期間

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及 其他	合計
對外淨利息收入	1,669,701	461,723	921,523	91,596	3,144,543
分部間淨利息收入／(支出)	538,830	193,955	(732,785)	—	—
利息淨收入	2,208,531	655,678	188,738	91,596	3,144,543
手續費及佣金淨收入	121,282	289,111	100,073	70,344	580,810
交易淨收益	3,213	4,309	7,840	—	15,362
投資淨收益	2,341	—	783,200	—	785,541
其他經營淨收益	1,054	1,495	86	5,677	8,312
營業收入	2,336,421	950,593	1,079,937	167,617	4,534,568
營業費用	(628,250)	(347,334)	(263,811)	(27,094)	(1,266,489)
資產減值損失	(1,316,178)	(76,868)	23,569	(58,718)	(1,428,195)
分部稅前利潤	<u>391,993</u>	<u>526,391</u>	<u>839,695</u>	<u>81,805</u>	<u>1,839,884</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(84,612)</u>	<u>(120,143)</u>	<u>(6,933)</u>	<u>(1,049)</u>	<u>(212,737)</u>
— 資本性支出	<u>63,666</u>	<u>90,403</u>	<u>5,217</u>	<u>—</u>	<u>159,286</u>
	2019年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及 其他	合計
分部資產	134,328,158	58,353,250	142,392,578	8,825,507	343,899,493
遞延所得稅資產					1,331,453
資產合計					<u>345,230,946</u>
分部負債／負債合計	<u>139,357,738</u>	<u>62,130,626</u>	<u>105,837,507</u>	<u>7,905,574</u>	<u>315,232,865</u>
信貸承諾	<u>20,147,300</u>	<u>3,617,025</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>23,764,325</u>

截至2018年6月30日止6個月期間

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及 其他	合計
對外淨利息收入	981,280	184,752	541,643	28,617	1,736,292
分部間淨利息收入／(支出)	565,316	343,801	(904,725)	(4,392)	—
利息淨收入	1,546,596	528,553	(363,082)	24,225	1,736,292
手續費及佣金淨收入	33,786	129,077	137,343	42,281	342,487
交易淨收益	—	—	94,640	—	94,640
投資淨(損失)／收益	(271)	—	951,518	—	951,247
其他經營淨收益	731	982	61	3,671	5,445
營業收入	1,580,842	658,612	820,480	70,177	3,130,111
營業費用	(473,014)	(251,660)	(216,726)	(22,713)	(964,113)
資產減值損失	(364,508)	(156,544)	20,672	(16,135)	(516,515)
分部稅前利潤	<u>743,320</u>	<u>250,408</u>	<u>624,426</u>	<u>31,329</u>	<u>1,649,483</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(80,786)</u>	<u>(108,411)</u>	<u>(6,701)</u>	<u>(388)</u>	<u>(196,286)</u>
— 資本性支出	<u>46,344</u>	<u>62,192</u>	<u>3,844</u>	<u>212</u>	<u>112,592</u>

2018年12月31日

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及 其他	合計
分部資產	103,982,904	53,224,994	151,498,294	7,799,532	316,505,724
遞延所得稅資產					<u>1,152,778</u>
資產合計					<u>317,658,502</u>
分部負債／負債合計	<u>131,071,510</u>	<u>59,123,648</u>	<u>93,135,714</u>	<u>6,830,906</u>	<u>290,161,778</u>
信貸承諾	<u>17,013,157</u>	<u>1,698,681</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>18,711,838</u>

40 風險管理

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

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

(1) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

(a) 信用風險管理

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理具體由授信審批部、信貸管理部、金融市場事業部等部門負責，包括以下：

- 制定信用政策，包括抵押要求、信用評估、風險評級和匯報、記錄和法律程序，以及監管和法定要求。
- 建立信貸和金融市場業務審批和續約的授權層級。建立公司、零售、金融市場三個業務條線的審批渠道對相關的業務進行授權審批，對超條線審批權的業務相應提交貸款審查委員會、投資業務審查委員會、大額授信審查委員會直至管理層風險管理委員會審批。
- 信用風險覆核和評估：在相關業務部門向客戶作出信貸承諾之前，有權審批部門對超過指定限額的所有信用風險敞口進行評估。信貸、金融市場業務審批和續約同樣需經該覆核流程。
- 客戶貸款及墊款、金融擔保和類似風險敞口按交易對手以及行業等進行信用風險集中度的管理；證券投資按發行人、市場流動性等信用風險集中度的管理。
- 建立和維持集團的信用評級系統，以按違約風險的程度對風險敞口進行分類。當前風險評級框架由11個等級組成，反映違約風險的不同程度。
- 建立和維持集團的預期信用損失計量流程。
- 覆核各業務單元是否符合商定的風險敞口限額（包括所選行業和產品類型的風險敞口限額等）要求。信貸管理部定期提供對本地資產組合的信用質量報告，可能需根據報告採取適當的糾正措施。

- 為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註42(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註42(1)披露。

(b) 信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。該階段的金融工具需確認未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險顯著增加

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

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

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

本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

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

對已發生減值的判定

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

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

計量預期信用損失—對參數、假設及估值技術的說明

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

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

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

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失估值採用貼現現金流法，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一或分散的事件，但是可以通過若幹事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

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

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

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

(c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬期限。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最为常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

(d) 擔保物和其他信用增級

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩解信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

(e) 最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央銀行款項	34,095,838	29,103,157
存放同業及其他金融機構款項	1,321,082	1,542,437
拆出資金	4,588,207	4,110,464
衍生金融資產	323	-
買入返售金融資產	-	300,262
發放貸款和墊款	143,343,578	123,366,891
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	14,503,829	14,894,196
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	52,483,939	52,979,501
— 以攤餘成本計量的金融投資	66,573,268	70,032,056
長期應收款	8,800,422	7,766,698
其他	250,525	332,936
小計	<u>325,961,011</u>	<u>304,428,598</u>
表外信貸承諾	<u>23,764,325</u>	<u>18,711,838</u>
最大信用風險敞口	<u><u>349,725,336</u></u>	<u><u>323,140,436</u></u>

2018年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	29,554,430	-	-	29,554,430	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,543,110	-	-	1,543,110	(673)	-	-	(673)
拆出資金	4,122,087	-	-	4,122,087	(11,623)	-	-	(11,623)
買入返售金融資產	300,384	-	-	300,384	(122)	-	-	(122)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	69,940,848	6,939,668	1,804,412	78,684,928	(1,126,657)	(1,233,761)	(811,122)	(3,171,540)
— 個人貸款和墊款	40,872,468	265,333	312,766	41,450,567	(149,716)	(43,909)	(176,064)	(369,689)
金融投資	70,036,794	462,764	-	70,499,558	(398,696)	(68,806)	-	(467,502)
長期應收款	7,904,065	-	-	7,904,065	(137,367)	-	-	(137,367)
以攤餘成本計量的 金融資產合計	<u>224,274,186</u>	<u>7,667,765</u>	<u>2,117,178</u>	<u>234,059,129</u>	<u>(1,824,854)</u>	<u>(1,346,476)</u>	<u>(987,186)</u>	<u>(4,158,516)</u>

2018年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	6,772,625	-	-	6,772,625	(16,577)	-	-	(16,577)
金融投資	51,654,675	1,324,826	-	52,979,501	(32,672)	(19,122)	-	(51,794)
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的金融資產合計	<u>58,427,300</u>	<u>1,324,826</u>	<u>-</u>	<u>59,752,126</u>	<u>(49,249)</u>	<u>(19,122)</u>	<u>-</u>	<u>(68,371)</u>
表外信貸承諾	<u>18,640,353</u>	<u>70,591</u>	<u>894</u>	<u>18,711,838</u>	<u>(103,845)</u>	<u>(1,101)</u>	<u>(18)</u>	<u>(104,964)</u>

註：

(i) 以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

(2) 市場風險

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

本集團所面臨的市場風險主要集中於金融市場業務。本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

(a) 利率風險

本集團利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：

	2019年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	34,600,099	612,180	33,987,919	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,321,082	1,894	1,319,188	-	-	-
拆出資金	4,588,207	86,976	2,005,258	2,495,973	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	143,343,578	630,061	45,844,396	90,164,582	5,361,145	1,343,394
金融投資 (註(ii))	146,414,073	1,914,198	7,319,597	26,106,192	72,529,346	38,544,740
長期應收款	8,800,422	88,077	7,469,244	1,243,101	-	-
其他	6,163,485	6,163,485	-	-	-	-
資產總額	345,230,946	9,496,871	97,945,602	120,009,848	77,890,491	39,888,134
負債						
向中央銀行借款	10,186,784	157,483	6,353,767	3,675,534	-	-
同業及其他金融機構存放款項	14,900,225	77,333	4,312,892	10,510,000	-	-
拆入資金	8,718,411	80,124	4,683,209	3,823,040	132,038	-
賣出回購金融資產款	13,654,122	2,607	13,651,515	-	-	-
吸收存款	188,360,223	2,684,375	122,997,359	34,187,649	28,377,985	112,855
已發行債券	75,161,060	250,860	16,020,106	42,203,978	9,494,207	7,191,909
其他	4,252,040	3,811,197	-	1,145	139,428	300,270
負債總額	315,232,865	7,063,979	168,018,848	94,401,346	38,143,658	7,605,034
資產負債缺口	29,998,081	2,432,892	(70,073,246)	25,608,502	39,746,833	32,283,100

	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	29,554,430	489,559	29,064,871	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,542,437	9,909	1,332,609	199,919	-	-
拆出資金	4,110,464	87,236	932,723	3,090,505	-	-
買入返售金融資產	300,262	384	299,878	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	123,366,891	521,250	46,007,345	69,134,140	6,010,630	1,693,526
金融投資 (註(ii))	145,396,623	2,183,527	9,197,205	20,171,587	70,734,644	43,109,660
長期應收款	7,766,698	70,610	6,244,867	1,451,221	-	-
其他	5,620,697	5,620,697	-	-	-	-
資產總額	<u>317,658,502</u>	<u>8,983,172</u>	<u>93,079,498</u>	<u>94,047,372</u>	<u>76,745,274</u>	<u>44,803,186</u>
負債						
向中央銀行借款	10,878,835	99,825	252,891	10,526,119	-	-
同業及其他金融機構存放款項	11,632,982	80,287	5,095,694	6,457,001	-	-
拆入資金	7,207,066	102,207	3,333,630	3,586,416	184,813	-
賣出回購金融資產款	14,850,333	4,202	14,846,131	-	-	-
吸收存款	177,911,247	2,366,917	120,420,179	28,622,624	26,113,704	387,823
已發行債券	65,240,507	343,846	16,636,912	39,570,111	1,499,470	7,190,168
其他	2,440,808	2,440,808	-	-	-	-
負債總額	<u>290,161,778</u>	<u>5,438,092</u>	<u>160,585,437</u>	<u>88,762,271</u>	<u>27,797,987</u>	<u>7,577,991</u>
資產負債缺口	<u>27,496,724</u>	<u>3,545,080</u>	<u>(67,505,939)</u>	<u>5,285,101</u>	<u>48,947,287</u>	<u>37,225,195</u>

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2019年6月30日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除減值損失準備後）人民幣23.79億元（2018年12月31日：人民幣30.77億元）。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2019年6月30日及2018年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	2019年	2018年
	6月30日 (減少)/增加	12月31日 (減少)/增加
利率上升100個基點	(508,669)	(635,421)
利率下降100個基點	508,669	635,421

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

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

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

(b) 外匯風險

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

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2019年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	34,535,194	58,724	6,181	34,600,099
存放同業及其他金融機構款項	950,029	337,715	33,338	1,321,082
拆出資金	3,676,123	912,084	-	4,588,207
發放貸款和墊款	142,751,102	591,316	1,160	143,343,578
金融投資(註(i))	136,511,848	9,902,225	-	146,414,073
長期應收款	8,800,422	-	-	8,800,422
其他	6,160,590	1,999	896	6,163,485
資產總額	<u>333,385,308</u>	<u>11,804,063</u>	<u>41,575</u>	<u>345,230,946</u>
負債				
向中央銀行借款	10,186,784	-	-	10,186,784
同業及其他金融機構存放款項	14,555,305	344,920	-	14,900,225
拆入資金	7,337,534	1,380,877	-	8,718,411
賣出回購金融資產款	13,654,122	-	-	13,654,122
吸收存款	187,126,235	1,209,398	24,590	188,360,223
已發行債券	75,161,060	-	-	75,161,060
其他	4,194,149	51,963	5,928	4,252,040
負債總額	<u>312,215,189</u>	<u>2,987,158</u>	<u>30,518</u>	<u>315,232,865</u>
淨頭寸	<u>21,170,119</u>	<u>8,816,905</u>	<u>11,057</u>	<u>29,998,081</u>
表外信貸承擔	<u>23,233,270</u>	<u>362,492</u>	<u>168,563</u>	<u>23,764,325</u>

2018年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	29,522,481	28,105	3,844	29,554,430
存放同業及其他金融機構款項	1,187,598	332,317	22,522	1,542,437
拆出資金	3,874,944	235,520	–	4,110,464
買入返售金融資產	300,262	–	–	300,262
發放貸款和墊款	123,210,169	153,093	3,629	123,366,891
金融投資(註(i))	135,931,485	9,465,138	–	145,396,623
長期應收款	7,766,698	–	–	7,766,698
其他	5,617,694	2,252	751	5,620,697
資產總額	<u>307,411,331</u>	<u>10,216,425</u>	<u>30,746</u>	<u>317,658,502</u>
負債				
向中央銀行借款	10,878,835	–	–	10,878,835
同業及其他金融機構存放款項	11,632,982	–	–	11,632,982
拆入資金	6,240,715	966,351	–	7,207,066
賣出回購金融資產款	14,850,333	–	–	14,850,333
吸收存款	177,223,409	631,187	56,651	177,911,247
已發行債券	65,240,507	–	–	65,240,507
其他	2,411,680	27,363	1,765	2,440,808
負債總額	<u>288,478,461</u>	<u>1,624,901</u>	<u>58,416</u>	<u>290,161,778</u>
淨頭寸	<u>18,932,870</u>	<u>8,591,524</u>	<u>(27,670)</u>	<u>27,496,724</u>
表外信貸承擔	<u>18,038,135</u>	<u>482,852</u>	<u>190,851</u>	<u>18,711,838</u>

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

按年度化計算淨利潤的變動	2019年 6月30日	2018年 12月31日
	增加/(減少)	增加/(減少)
匯率上升100個基點	9,631	9,358
匯率下降100個基點	(9,631)	(9,358)

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

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

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

(3) 流動性風險

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

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

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

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

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2019年6月30日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	20,039,895	14,560,204	-	-	-	-	-	34,600,099
存放同業及其他 金融機構款項	-	1,321,082	-	-	-	-	-	1,321,082
拆出資金	-	-	411,476	1,642,447	2,534,284	-	-	4,588,207
發放貸款及墊款	1,551,266	949,249	5,769,490	11,166,134	48,690,790	34,118,494	41,098,155	143,343,578
金融投資(註(i))	23,250	-	2,109,524	4,734,153	26,587,298	74,277,483	38,682,365	146,414,073
長期應收款	97,799	-	275,678	905,948	2,602,087	4,918,910	-	8,800,422
其他	5,304,228	11,101	-	-	4,302	158,141	685,713	6,163,485
資產總額	<u>27,016,438</u>	<u>16,841,636</u>	<u>8,566,168</u>	<u>18,448,682</u>	<u>80,418,761</u>	<u>113,473,028</u>	<u>80,466,233</u>	<u>345,230,946</u>
負債								
向中央銀行借款	-	-	4,846,482	1,660,872	3,679,430	-	-	10,186,784
同業及其他金融機構 存放款項	-	3,071,763	103,999	1,160,228	10,564,235	-	-	14,900,225
拆入資金	-	-	2,844,266	1,890,918	3,851,015	132,212	-	8,718,411
賣出回購金融資產款	-	-	13,654,122	-	-	-	-	13,654,122
吸收存款	-	92,743,689	14,387,967	16,575,266	35,280,555	29,259,891	112,855	188,360,223
已發行債券	-	-	2,931,053	13,185,491	42,358,400	9,494,207	7,191,909	75,161,060
其他	115,583	337,785	1,918,093	66,759	427,879	1,012,041	373,900	4,252,040
負債總額	<u>115,583</u>	<u>96,153,237</u>	<u>40,685,982</u>	<u>34,539,534</u>	<u>96,161,514</u>	<u>39,898,351</u>	<u>7,678,664</u>	<u>315,232,865</u>
淨頭寸	<u>26,900,855</u>	<u>(79,311,601)</u>	<u>(32,119,814)</u>	<u>(16,090,852)</u>	<u>(15,742,753)</u>	<u>73,574,677</u>	<u>72,787,569</u>	<u>29,998,081</u>

2018年12月31日

	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央 銀行款項	20,835,735	8,718,695	-	-	-	-	-	29,554,430
存放同業及其他 金融機構款項	-	1,341,224	-	-	201,213	-	-	1,542,437
拆出資金	-	-	239,838	713,109	3,157,517	-	-	4,110,464
買入返售金融資產	-	-	300,262	-	-	-	-	300,262
發放貸款及墊款	2,156,367	940,792	6,331,329	10,979,327	41,645,801	25,418,753	35,894,522	123,366,891
金融投資(註(i))	23,250	-	1,378,417	7,684,772	21,216,658	71,838,897	43,254,629	145,396,623
長期應收款	-	-	200,327	758,346	2,456,543	4,351,482	-	7,766,698
其他	5,601,299	19,398	-	-	-	-	-	5,620,697
資產總額	<u>28,616,651</u>	<u>11,020,109</u>	<u>8,450,173</u>	<u>20,135,554</u>	<u>68,677,732</u>	<u>101,609,132</u>	<u>79,149,151</u>	<u>317,658,502</u>
負債								
向中央銀行借款	-	-	176,217	76,674	10,625,944	-	-	10,878,835
同業及其他金融機構 存放款項	-	1,817,247	2,397,146	906,887	6,511,702	-	-	11,632,982
拆入資金	-	-	1,368,515	2,025,440	3,628,030	185,081	-	7,207,066
賣出回購金融資產款	-	-	14,850,333	-	-	-	-	14,850,333
吸收存款	-	91,748,668	18,338,126	10,846,766	29,388,722	27,201,142	387,823	177,911,247
已發行債券	-	-	4,779,439	12,064,185	39,707,245	1,499,470	7,190,168	65,240,507
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	696,858	75,700	2,440,808
負債總額	<u>119,499</u>	<u>93,709,393</u>	<u>42,548,833</u>	<u>25,976,005</u>	<u>90,571,806</u>	<u>29,582,551</u>	<u>7,653,691</u>	<u>290,161,778</u>
淨頭寸	<u>28,497,152</u>	<u>(82,689,284)</u>	<u>(34,098,660)</u>	<u>(5,840,451)</u>	<u>(21,894,074)</u>	<u>72,026,581</u>	<u>71,495,460</u>	<u>27,496,724</u>

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已發生信用減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未發生信用減值／未減值貸款劃分為「實時償還」類別。

(b) 未折現現金流量的分析

本集團於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

		2019年6月30日						合約未折現	賬面價值
無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	現金流量		
向中央銀行借款	-	4,855,690	1,682,558	3,737,789	-	-	10,276,037	10,186,784	
同業及其他金融機構存放款項	3,071,763	104,055	1,165,300	10,759,513	-	-	15,100,631	14,900,225	
拆入資金	-	2,847,620	1,910,436	3,932,314	132,038	-	8,822,408	8,718,411	
賣出回購金融資產款	-	13,655,254	-	-	-	-	13,655,254	13,654,122	
吸收存款	92,743,690	14,402,397	16,660,218	35,851,496	31,775,080	127,551	191,560,432	188,360,223	
已發行債券	-	2,940,000	13,260,000	43,693,080	11,836,320	8,172,980	79,902,380	75,161,060	
其他	115,583	337,785	1,918,093	66,568	427,797	373,900	4,251,767	4,251,767	
總額	<u>115,583</u>	<u>96,153,238</u>	<u>40,723,109</u>	<u>34,745,080</u>	<u>98,401,989</u>	<u>44,755,479</u>	<u>323,568,909</u>	<u>315,232,592</u>	

		2018年12月31日						合約未折現	賬面價值
無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	現金流量		
向中央銀行借款	-	176,370	76,950	10,845,905	-	-	11,099,225	10,878,835	
同業及其他金融機構存放款項	1,817,247	2,399,559	911,385	6,641,162	-	-	11,769,353	11,632,982	
拆入資金	-	1,370,635	2,045,181	3,749,160	194,204	-	7,359,180	7,207,066	
賣出回購金融資產款	-	14,855,016	-	-	-	-	14,855,016	14,850,333	
吸收存款	91,748,668	18,351,229	10,892,065	29,816,577	29,487,700	461,810	180,758,049	177,911,247	
已發行債券	-	4,790,000	12,163,730	40,863,000	3,093,920	8,445,960	69,356,610	65,240,507	
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	75,700	2,440,808	2,440,808	
總額	<u>119,499</u>	<u>93,709,393</u>	<u>42,581,866</u>	<u>26,145,364</u>	<u>92,625,967</u>	<u>33,472,682</u>	<u>297,638,241</u>	<u>290,161,778</u>	

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些負債的實際現金流量存在差異。

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或不起效用的內控程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障等。

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

(5) 資本管理

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

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

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

本集團根據中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及頒佈的相關規定計算的於2019年6月30日及2018年12月31日的資本充足率如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一級資本	21,947,793	19,433,753
股本	4,509,690	4,058,713
資本公積可計入部分	8,337,869	6,826,276
盈餘公積	1,403,575	1,403,575
一般準備	3,969,452	3,969,452
未分配利潤	2,856,324	2,319,800
其它綜合收益	527,789	553,193
少數股東資本可計入部分	343,094	302,744
核心一級資本調整項目	(157,855)	(165,153)
核心一級資本淨額	21,789,938	19,268,600
其他一級資本	7,899,710	7,894,330
一級資本淨額	29,689,648	27,162,930
二級資本	8,610,872	8,858,726
可計入的已發行二級資本工具	7,200,000	7,200,000
超額貸款損失準備	1,319,380	1,577,994
少數股東資本可計入部分	91,492	80,732
總資本淨額	38,300,520	36,021,656
風險加權資產總額	236,429,937	229,776,495
核心一級資本充足率	9.22%	8.39%
一級資本充足率	12.56%	11.82%
資本充足率	16.20%	15.68%

41 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

- 第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；
- 第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及
- 第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

(d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

	2019年6月30日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	-	549,746	-	549,746
— 資產管理計劃	-	-	8,775,971	8,775,971
— 理財產品	-	-	2,034,853	2,034,853
— 資金信託計劃	-	-	3,143,259	3,143,259
— 投資基金	-	12,779,746	50,041	12,829,787
衍生金融資產	-	323	-	323
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	-	45,471,304	-	45,471,304
— 資產管理計劃	-	6,303,089	-	6,303,089
— 其他投資	-	-	709,546	709,546
— 股權投資	-	-	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	-	12,116,688	12,116,688
金融資產合計	-	65,104,208	26,853,608	91,957,816
衍生金融負債	-	273	-	273
金融負債合計	-	273	-	273

	2018年12月31日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	237,280	—	237,280
— 資產管理計劃	—	—	9,354,611	9,354,611
— 理財產品	—	—	2,080,946	2,080,946
— 資金信託計劃	—	—	3,221,359	3,221,359
— 投資基金	—	7,417,936	49,684	7,467,620
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	47,796,047	—	47,796,047
— 資產管理計劃	—	5,183,454	—	5,183,454
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	6,772,625	6,772,625
金融資產合計	—	60,634,717	21,502,475	82,137,192

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

(ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

	2019年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2019年 6月30日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資									
— 資產管理計劃	9,354,611	—	—	22,974	—	3,715,000	—	(4,316,614)	8,775,971
— 理財產品	2,080,946	—	—	34,853	—	2,000,000	—	(2,080,946)	2,034,853
— 資金信託計劃	3,221,359	—	—	56,774	—	300,000	—	(434,874)	3,143,259
— 投資基金	49,684	—	—	357	—	—	—	—	50,041
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金 融投資									
— 其他投資	—	—	—	6,241	3,305	700,000	—	—	709,546
— 股權投資	23,250	—	—	—	—	—	—	—	23,250
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的發 放貸款和墊款	6,772,625	—	—	157,267	6,585	12,660,422	—	(7,480,211)	12,116,688
合計	21,502,475	—	—	278,466	9,890	19,375,422	—	(14,312,645)	26,853,608

	2018年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2018年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	10,863,060	-	-	146,488	-	2,249,559	-	(3,904,496)	9,354,611
— 理財產品	20,992,466	-	-	183,456	-	5,000,000	-	(24,094,976)	2,080,946
— 資金信託計劃	8,456,436	-	-	77,401	-	395,000	-	(5,707,478)	3,221,359
— 投資基金	60,155	-	-	1,501	-	-	-	(11,972)	49,684
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 資產管理計劃	3,203,033	-	-	67,501	(5,938)	-	-	(3,264,596)	-
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	2,941,746	-	-	249,566	15,908	28,225,793	-	(24,660,388)	6,772,625
合計	<u>46,540,146</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>725,913</u>	<u>9,970</u>	<u>35,870,352</u>	<u>-</u>	<u>(61,643,906)</u>	<u>21,502,475</u>

(3) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

(i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款

鑑於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵（如信用風險、到期日和收益率）的證券產品報價為依據。

(iv) 吸收存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

(v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2019年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>39,348,523</u>	<u>39,342,343</u>	<u>—</u>	<u>39,255,290</u>	<u>87,053</u>
合計	<u><u>39,348,523</u></u>	<u><u>39,342,343</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>39,255,290</u></u>	<u><u>87,053</u></u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>19,936,392</u>	<u>19,793,752</u>	<u>—</u>	<u>19,793,752</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>55,224,668</u>	<u>55,265,178</u>	<u>—</u>	<u>55,265,178</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>75,161,060</u></u>	<u><u>75,058,930</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>75,058,930</u></u>	<u><u>—</u></u>
	2018年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	<u>36,665,810</u>	<u>36,674,559</u>	<u>—</u>	<u>36,583,883</u>	<u>90,676</u>
合計	<u><u>36,665,810</u></u>	<u><u>36,674,559</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>36,583,883</u></u>	<u><u>90,676</u></u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	<u>15,532,452</u>	<u>15,212,729</u>	<u>—</u>	<u>15,212,729</u>	<u>—</u>
— 同業存單	<u>49,708,055</u>	<u>49,726,684</u>	<u>—</u>	<u>49,726,684</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>65,240,507</u></u>	<u><u>64,939,413</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>64,939,413</u></u>	<u><u>—</u></u>

42 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	17,214,591	13,700,722
未使用的信用卡額度	3,617,025	1,698,681
開出保函	1,645,185	2,410,966
開出信用證	1,013,354	657,499
不可撤銷的貸款承諾	274,170	243,970
合計	<u>23,764,325</u>	<u>18,711,838</u>

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註32(4)。

(2) 信貸風險加權金額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>9,230,179</u>	<u>9,694,305</u>

信貸風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

(3) 經營租賃承諾

於2018年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年 12月31日
一年以內(含一年)	108,802
一年以上五年以內(含五年)	320,161
五年以上	<u>90,464</u>
合計	<u>519,427</u>

(4) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已訂約但未支付	<u>203,452</u>	<u>213,625</u>
合計	<u><u>203,452</u></u>	<u><u>213,625</u></u>

(5) 未決訴訟及糾紛

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。管理層認為無需就此計提預計負債。

(6) 債券承兌承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債券承兌承諾	<u><u>4,737,957</u></u>	<u><u>4,153,146</u></u>

(7) 抵押資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
投資證券	<u>29,063,474</u>	<u>28,618,903</u>
貼現票據	<u>1,958,024</u>	<u>1,214,031</u>
合計	<u><u>31,021,498</u></u>	<u><u>29,832,934</u></u>

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

本集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金（參見附註12）。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括金融機構理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2019年6月30日				
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	8,775,971	6,183,177	18,748,863	33,708,011	33,708,011
資金信託計劃	3,143,259	-	3,556,475	6,699,734	6,699,734
金融機構理財產品	2,034,853	-	-	2,034,853	2,034,853
資產支持證券	-	1,534,791	-	1,534,791	1,534,791
投資基金	12,829,787	-	-	12,829,787	12,829,787
合計	<u>26,783,870</u>	<u>7,717,968</u>	<u>22,305,338</u>	<u>56,807,176</u>	<u>56,807,176</u>
	2018年12月31日				
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	賬面價值	最大損失敞口
資產管理計劃	9,354,611	5,183,454	23,345,844	37,883,909	37,883,909
資金信託計劃	3,221,359	-	4,749,685	7,971,044	7,971,044
金融機構理財產品	2,080,946	-	-	2,080,946	2,080,946
資產支持證券	-	1,952,607	-	1,952,607	1,952,607
投資基金	7,467,620	-	-	7,467,620	7,467,620
合計	<u>22,124,536</u>	<u>7,136,061</u>	<u>28,095,529</u>	<u>57,356,126</u>	<u>57,356,126</u>

上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團享有應收取的手續費金額均不重大。

於2019年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣821.61億元（2018年12月31日：人民幣715.34億元）。

(3) 本集團於1月1日之後發起但於報告期末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截至2019年6月30日止6個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣0.38億元（截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣0.29億元）。

截至2019年6月30日止6個月期間，本集團於1月1日之後發行並於6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣307.16億元（截至2018年6月30日止6個月期間：人民幣536.70億元）。

44 資產證券化

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

於2015年，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣25.43億元信貸資產，出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

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

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

45 受託業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2019年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣33.93億元（2018年12月31日：人民幣41.63億元）。

46 報告期後事項

截至本報告批准日，本集團沒有需要披露的重大報告日後事項。

47 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

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

(1) 流動性覆蓋率

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
合格優質流動性資產	65,054,000	52,974,850
未來30天現金淨流出量	36,137,989	42,058,582
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>180.02%</u>	<u>125.95%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

(2) 槓桿率

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
槓桿率	<u>7.98%</u>	<u>7.92%</u>

按照中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

(3) 淨穩定資金比例

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

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

2 貨幣集中度

	2019年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	11,804,063	25,452	16,123	11,845,638
即期負債	(2,987,158)	(18,583)	(11,935)	(3,017,676)
淨長頭寸	<u>8,816,905</u>	<u>6,869</u>	<u>4,188</u>	<u>8,827,962</u>
	2018年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	10,216,425	25,396	5,350	10,247,171
即期負債	(1,624,901)	(18,547)	(39,869)	(1,683,317)
淨長頭寸	<u>8,591,524</u>	<u>6,849</u>	<u>(34,519)</u>	<u>8,563,854</u>

本集團於報告期間並無結構性頭寸。

3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和金融投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2019年6月30日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	56,535	5,382,686	6,088,010	11,527,231
— 其中屬於香港的部分	—	3,098,874	—	3,098,874
— 南北美洲	—	282,176	—	282,176
— 歐洲	—	14,416	—	14,416
	<u>56,535</u>	<u>5,679,278</u>	<u>6,088,010</u>	<u>11,823,823</u>
2018年12月31日				
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	26,023	4,834,807	5,100,075	9,960,905
— 其中屬於香港的部分	—	3,133,618	—	3,133,618
— 南北美洲	—	271,312	—	271,312
— 歐洲	—	1,257	—	1,257
	<u>26,023</u>	<u>5,107,376</u>	<u>5,100,075</u>	<u>10,233,474</u>

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	411,127	422,827
— 6個月至1年(含1年)	722,362	806,413
— 超過1年	799,145	852,792
合計	<u>1,932,634</u>	<u>2,082,032</u>
佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	0.28%	0.33%
— 6個月至1年(含1年)	0.49%	0.64%
— 超過1年	0.55%	0.67%
合計	<u>1.32%</u>	<u>1.64%</u>

7. 於香港聯交所及本行網站刊發中期業績公告及2019年中期報告

本業績公告將在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)披露易網站(<http://www.hkexnews.hk/>)及本行網站(<http://www.qdccb.com/>)上發佈。於適當時間,本行載有香港上市規則規定的全部資料的2019年中期報告將寄發予本行股東並將刊載於香港聯交所披露易網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製,在對兩種文本的理解上發生歧義時,以中文文本為準。

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
郭少泉
董事長

中國山東省青島市,2019年8月23日

於本公告日期,董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生、楊峰江先生及呂嵐女士;非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生、鄧友成先生及蔡志堅先生;獨立非執行董事黃天祐先生、陳華先生、戴淑萍女士、張思明先生及房巧玲女士。

* 青島銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構,並不受限於香港金融管理局的監督,亦不獲授權在香港經營銀行及/或接受存款業務。