



青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation
(股票代码: 002958)

2019年半年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

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

本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长贾承刚先生及计划财务部负责人袁文波女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第三届董事会第六次会议于2019年8月20日审议通过了《2019年半年度报告》正文及摘要。应出席本次会议的董事12人，实际出席会议的董事8人。姜俊平董事授权委托王珍琳董事代为出席，刘宗波董事授权委托贾承刚董事代为出席并表决，胡文明董事授权委托王珍琳董事代为出席并表决，栾丕强董事授权委托商有光董事代为出席并表决。

本行半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第五节经营情况讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介.....	4
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	5
第四节 公司业务概要.....	8
第五节 经营情况讨论与分析.....	10
第六节 重要事项.....	54
第七节 股份变动及股东情况.....	65
第八节 优先股相关情况.....	68
第九节 董事、监事、高级管理人员情况.....	69
第十节 财务报告.....	70
第十一节 备查文件目录.....	71

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
财政部	指	中华人民共和国财政部
人民银行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会，已并入中国银行保险监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2019 年 6 月 30 日
日照蓝海村镇银行	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

第二节 公司简介

一、公司信息

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	刘仲生		
注册地址	山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
办公地址的邮政编码	266061		
公司网址	www.qrcb.com.cn		
电子邮箱	qrcb@qrcb.com.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	隋功新
联系地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
电话	0532-66957767
传真	0532-85933800
电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	青岛农村商业银行股份有限公司董事会办公室

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91370200599001594B
上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东变动情况	本行无控股股东

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减	2017年1-6月
营业收入	4,294,591	3,338,282	28.65%	2,864,313
利润总额	1,608,624	1,632,692	(1.47%)	1,426,228
净利润	1,422,967	1,261,879	12.77%	1,112,453
归属于母公司股东的净利润	1,415,964	1,254,436	12.88%	1,118,217
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,405,076	1,242,956	13.04%	1,101,396
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(5,637,016)	(4,232,213)	33.19%	3,465,786
基本每股收益（元/股）	0.27	0.25	8.00%	0.22
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.27	0.25	8.00%	0.22
稀释每股收益（元/股）	0.27	0.25	8.00%	0.22
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.27	0.25	8.00%	0.22
加权平均净资产收益率	6.46%	6.99%	下降 0.53 个百分点	7.19%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.41%	6.93%	下降 0.52 个百分点	7.08%
项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	本报告期末比上年 末增减	2017年 12月31日
资产总额	318,693,676	294,141,165	8.35%	251,054,239
发放贷款和垫款总额	167,313,312	136,973,948	22.15%	112,444,559
负债总额	295,040,437	272,798,404	8.15%	233,135,655
吸收存款	213,136,219	192,610,288	10.66%	173,935,299
归属于母公司股东的净资产	22,822,257	20,513,629	11.25%	17,114,539

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、其他收益、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益。

2.每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

二、境内外会计准则下会计数据差异

（一）同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

（二）同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

(三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

三、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
非流动资产处置收益/(损失)	833	4,619	(202)
政府补助	17,448	19,767	20,532
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(339)	(6,036)	3,509
非经常性损益净额	17,942	18,350	23,839
减：以上各项对所得税的影响	(4,810)	(4,665)	(5,961)
合计	13,132	13,685	17,878
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	10,888	11,480	16,821
影响少数股东损益的非经常性损益	2,244	2,205	1,057

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

四、补充财务及监管指标

单位：千元、%

指标类别	指标	指标标准	2019年1-6月	2018年	2017年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.38%	10.60%	10.50%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.39%	10.61%	10.51%
	资本充足率	≥10.5%	12.21%	12.55%	12.59%
	核心一级资本净额(千元)	-	22,969,483	20,666,616	17,215,149
	一级资本净额(千元)	-	22,989,113	20,687,014	17,228,564
	二级资本净额(千元)	-	4,034,335	3,776,109	3,409,602
	总资本净额(千元)	-	27,023,448	24,463,123	20,638,166
	风险加权资产合计(千元)	-	221,299,661	194,974,970	163,988,947
流动性风险	流动性比例	≥25%	60.33%	59.65%	50.90%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.46%	1.57%	1.86%
	单一客户贷款集中度	≤10%	8.50%	6.79%	7.51%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	13.00%	10.32%	7.51%
	最大十家单一客户贷款比例	-	56.58%	53.00%	50.31%

指标类别	指标	指标标准	2019年1-6月	2018年	2017年
	正常类贷款迁徙率	-	0.73%	2.67%	4.12%
	关注类贷款迁徙率	-	7.71%	17.17%	13.96%
	次级类贷款迁徙率	-	76.66%	90.69%	93.28%
	可疑类贷款迁徙率	-	2.48%	13.24%	7.16%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	308.36%	290.05%	272.16%
盈利能力	成本收入比	≤45%	26.13%	32.23%	35.69%
	总资产收益率	-	0.93%	0.90%	0.93%
	净利差	-	2.74%	2.29%	2.40%
	净利息收益率	-	2.59%	2.49%	2.60%

注：1.流动性比例为本行报监管部门的数据

2.资本充足指标根据中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法》计算

3.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%

4.不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款期末余额×100%

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

5.拨备覆盖率=期末贷款(含贴现)损失准备余额÷期末不良贷款余额×100%

6.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%，2019 年 6 月 30 日总资产收益率按年化计算

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%，2019 年 6 月 30 日净利息收益率按年化计算

第四节 公司业务概要

一、报告期内本行从事的主要业务

本行经营范围为：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；外汇资信调查、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、主要资产重大变化情况

（一）主要资产重大变化情况

本行主要资产变化情况详见“第五节 经营情况讨论与分析”之“二、主营业务分析”之“（二）资产负债表分析”之“1.主要资产分析”。

（二）主要境外资产情况

不适用。

三、核心竞争力分析

前景广阔的地区经济。青岛作为国家沿海重要中心城市、山东半岛蓝色经济区规划核心区域龙头城市、“一带一路”战略新亚欧大陆桥经济走廊的主要节点城市和海上合作战略支点、我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区，特别是近期获批“中国—上海合作组织地方经贸合作示范区”，区位优势明显。目前，青岛市努力学赶深圳，发起十五个攻势，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了广阔市场空间。

规范的公司治理架构。目前，本行股东持股比例均衡，且主要股东保持稳定。本行健全了董事会、监事会、高级管理层下设的各专门委员会，保证了经营管理的决策、执行、约束、激励、考核等各方面内容能够有效落地实施。本行董事、监事、高级管理人员拥有多年的银行业管理经验，在多年的市场竞争中形成了良好的市场意识，对国内银行市场特别是当地银行市场具有深刻的理解，能够帮助本行确定符合自身实际的发展战略和发展策略。

独具特色的城乡金融服务模式。本行是当地网点数量最多，服务范围最广泛的银行，遍布城乡的服务网络，使城乡居民随时随地享受便捷的金融服务。全国首创互联网小微云支付系统，充分满足农民、农村、农业现代化的金融服务需求。紧跟城镇化和农业现代化发展方向，推出专人负责、专人对接、专人服务、专人跟踪、专人督导的“五专”服务。紧跟城乡统筹发展步伐，打造“城乡居民贴心银行”的服务品牌，全面建设社区支行、微贷中心、直销银行、财富管理“四位一体”的服务平台。

专业高效的中小微金融服务优势。本行通过“专项规模、专职团队、专业流程、专门风控”的运营模式全力服务中小微企业。注重加强信贷管理，建设了审查、审批、放款、贷后检查和档案管理的“五大”信贷管理中心，推行三级审批机制，有效提高了中小微贷款的审批效率。引入德国微贷技术，有效满足了小微企业“金额小、需求频、周期短”的融资需求。强化服务创新，积极转变营销模式。加快产品创新研发，有针对性地设计研发产品。发挥国际业务优势，积极支持中小企业参与国际竞争。

优异的金融资产和投资理财配置能力。本行在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易性银行转型，实现了金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场条线拥有多项资格，投资品种多样。与非银行机构广泛合作，具有坚实的客户基础。本行投资理财业务建立了较为完善的内控体系，持续推进理财业务的高质量发展。

审慎的风险控制和严密的内控管理。本行一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营管理理念，构建了由董事会、高级管理层、风险管理部门及支行共同组成的自上而下的风险管理体系。风险控制贯穿于业务全过程，全面覆盖各类风险，不断深化全面风险管理体系建设，有效保障了本行业务经营稳健高效。本行加强内部控制体系和内部控制措施建设，形成了由前台业务部门、风险管理部、法律合规部和审计部组成的内部控制“三道防线”，保证了内部控制体系的分工合理、职责明确、报告关系清晰。

务实进取的经营管理团队。本行高级管理人员具有卓越的战略视野、深厚的行业认知、市场化的管理理念和丰富的管理经验，能够支撑本行市场竞争能力、风险控制能力持续走在同业前列。本行推行市场化的人才选聘方式，并注重员工职业发展，以吸引和保留优秀人才，保持团队的竞争力和稳定性。同时，鼓励员工参加各种在职学习，提高业务素质，为本行可持续发展奠定基础。本行建立了现代商业银行考核体系，激发干部员工活力，形成了向能力倾斜、向贡献倾斜、向效益倾斜的分配机制。

第五节 经营情况讨论与分析

一、总体情况概述

今年以来，面对复杂严峻的发展形势，本行紧紧围绕全年工作部署和阶段工作重点，以成功上市为契机、“二次创业”为指引、“十大工程”为抓手，“南下北上”对标，“内请外讲”革新，取得了顺势强劲全面发展的优异成绩。

（一）平台开放效果进一步显现。坚持源头扩张与存量稳固并重、广泛布局与精确营销结合、传统项目与创新业务同步、目标导向与过程管理协同的思路，构建了以数据分析应用为引导、资金流向地图为主线、行业营销指引为抓手、重点建设项目为突破的平台拓展模式，上线“汇青客”“警惠通”等营销服务平台，推出幸福感恩存单等存款产品，客户营销的导向性和体系性明显提升。

（二）信贷服务实力进一步增强。根据监管要求和经营需要，抢抓信贷政策调整窗口，在全速提升信贷规模的同时，加快信贷结构调整步伐，扎实开展了“信 e 贷”标杆建设，积极优化“市民贷”数据模型，稳步推进按揭贷款投放，先后推出“鑫闪贷”等创新产品，个人贷款和普惠贷款同比增幅快速提高，实体贷款投放量继续位列青岛银行业金融机构第一位。

（三）渠道带动作用进一步显现。按照渠道融合、场景融入的原则，持续优化以营业网点为线下支撑、直销银行为线上主体、扫码支付为引流入口、鑫动 e 商为链式渗透、小微云终端为延伸触角的渠道服务框架，打通线上线下支付通道，引导社交营销支撑平台，取得信用卡发卡资质，拓展 IC 卡行业应用范围，平台开放的金融生态日趋完备。

（四）资金运营水平进一步提高。获得 AAA 级外部主体评级，取得信用风险缓释工具核心交易商等资质，发行了全国首单军民融合专项债券。推出“天天享”“日益享”开放式预期收益型产品、“悦享添利”开放式净值型产品、“创富瑞享”封闭式私募类净值产品，完善风险管控机制，基本搭建起了符合资管新规的产品体系、运管体系和销售体系。

（五）支撑保障能力进一步强化。紧紧围绕“抓内控、强内功、补短板”的管理主线，高效推进智慧厅堂建设和“三大集中”项目，建立数据平台建设和营销应用结构，理顺审计工作的组织架构，IT 服务管理体系顺利通过英标国际认证。持续完善内控和合规管理的顶层设计，围绕贷前、贷中、贷后的全流程精细化管理要求，持续加大信贷管理力度。

二、主营业务分析

(一) 利润表项目分析

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动额	变动比例
一、营业收入	4,294,591	3,338,282	956,309	28.65%
利息净收入	3,340,463	3,165,497	174,966	5.53%
利息收入	6,433,632	5,852,569	581,063	9.93%
利息支出	(3,093,169)	(2,687,072)	(406,097)	15.11%
非利息收入	954,128	172,785	781,343	452.21%
手续费及佣金净收入	128,746	87,551	41,195	47.05%
其他非利息收入	825,382	85,234	740,148	868.37%
二、营业支出	(2,685,628)	(1,699,594)	(986,034)	58.02%
税金及附加	(41,969)	(38,603)	(3,366)	8.72%
业务及管理费	(1,121,975)	(1,008,761)	(113,214)	11.22%
信用减值损失	(1,425,968)	不适用	不适用	不适用
资产减值损失	(95,429)	(652,061)	556,632	(85.37%)
其他业务支出	(287)	(169)	(118)	69.82%
三、营业利润	1,608,963	1,638,688	(29,725)	(1.81%)
加：营业外收入	1,754	3,404	(1,650)	(48.47%)
减：营业外支出	(2,093)	(9,400)	7,307	(77.73%)
四、利润总额	1,608,624	1,632,692	(24,068)	(1.47%)
减：所得税费用	(185,657)	(370,813)	185,156	(49.93%)
五、净利润	1,422,967	1,261,879	161,088	12.77%
归属于母公司股东的净利润	1,415,964	1,254,436	161,528	12.88%
少数股东损益	7,003	7,443	(440)	(5.91%)

1. 利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2019 年 1-6 月利息净收入为 33.40 亿元，较上年同期增加 1.75 亿元，增幅为 5.53%。主要原因是本行持续加大服务实体经济力度，支持重点项目、重点企业发展，扩大信贷投放力度，发放贷款和垫款规模增加。

本行生息资产与计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出以及生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
生息资产						
发放贷款和垫款	153,365,116	4,464,941	5.87%	118,277,720	3,394,180	5.79%
金融投资	70,935,421	1,580,295	4.49%	95,123,978	2,066,612	4.38%
存放中央银行款项	21,393,384	165,836	1.56%	23,547,750	187,489	1.61%
存放同业及其他金融机构款项	8,421,841	107,295	2.57%	9,122,415	133,566	2.95%
买入返售金融资产	1,574,552	18,850	2.41%	3,144,727	46,678	2.99%
拆出资金	4,739,039	96,415	4.10%	1,755,492	24,044	2.76%
总生息资产	260,429,353	6,433,632	4.98%	250,972,082	5,852,569	4.70%
计息负债						
向中央银行借款	3,369,880	47,082	2.82%	134,285	1,767	2.65%
吸收存款	198,519,057	1,724,431	1.75%	175,422,333	1,503,379	1.73%
同业及其他金融机构存放款项	1,126,882	11,493	2.06%	4,277,738	82,651	3.90%
卖出回购金融资产款	15,129,139	190,404	2.54%	9,181,981	131,328	2.88%
拆入资金	5,142,525	78,508	3.08%	2,996,876	55,871	3.76%
应付债券	55,169,700	1,041,251	3.81%	37,430,431	912,076	4.91%
总计息负债	278,457,183	3,093,169	2.24%	229,443,644	2,687,072	2.36%
利息净收入		3,340,463			3,165,497	
净利差			2.74%			2.34%
净利息收益率			2.59%			2.54%

注：1.各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2.净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。2019 年 1-6 月生息资产中列示的金融投资包括债权投资和其他债权投资；2018 年 1-6 月生息资产中列示的金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

3.净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(1) 利息收入

本行 2019 年 1-6 月利息收入为 64.34 亿元,较上年同期增加 5.81 亿元,增幅为 9.93%。本行报告期内利息收入增加,主要是由于发放贷款和垫款规模增加。

① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2019 年上半年,本行发放贷款和垫款利息收入为 44.65 亿元,占总利息收入的 69.40%,较上年同期增加 10.71 亿元,增幅为 31.55%,主要由于本行贷款规模增长较快,且贷款收益水平有所提升。

本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布情况如下表列示:

单位:千元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	106,766,181	3,117,790	5.89%	82,279,785	2,311,938	5.67%
个人贷款	39,454,693	1,219,725	6.23%	35,379,339	1,067,189	6.08%
票据贴现	7,144,242	127,426	3.60%	618,596	15,053	4.91%
发放贷款和垫款	153,365,116	4,464,941	5.87%	118,277,720	3,394,180	5.79%

② 金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2019 年 1-6 月,本行金融投资利息收入为 15.80 亿元,占总利息收入的 24.57%,较 2018 年同期下降 4.86 亿元,降幅为 23.53%。主要由于本行执行新金融工具准则,根据有关金融资产分类和计量规定,分类为交易性金融资产增加,确认利息收入的金融资产减少,相应投资收益增加,利息收入减少。

(2) 利息支出

2019 年 1-6 月,本行利息支出为 30.93 亿元,较 2018 年同期增长 15.11%,主要原因是计息负债规模增加。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2019 年 1-6 月,本行吸收存款利息支出为 17.24 亿元,占总利息支出的 55.75%,较上年同期增加 2.21 亿元,增幅为 14.70%。

② 应付债券利息支出

本行 2019 年 1-6 月应付债券利息支出为 10.41 亿元,占总利息支出的 33.66%,较

上年同期增加 1.29 亿元，增幅为 14.16%，主要是因为本期同业存单发行规模扩大，导致该部分利息支付增幅较大。

（3）利息净收入

本行 2019 年 1-6 月利息净收入为 33.40 亿元，同比增长 5.53%。

（4）净利差与净利息收益率

本行 2019 年 1-6 月净利差为 2.74%、净利息收益率为 2.59%，分别较 2018 年同期上升 40 个基点和 5 个基点。主要原因是生息资产中贷款平均余额及平均收益率有所提升，而计息负债中同业负债资金成本下降。

2.非利息收入

本行非利息净收入包括手续费及佣金净收入、投资净收益、汇兑净收益/（损失）、公允价值变动净（损失）/收益、资产处置收益、其他收益及其他业务收入。

（1）手续费及佣金净收入

2019 年 1-6 月，本行手续费及佣金净收入 1.29 亿元，比上年同期增加 0.41 亿元，增长 47.05%。本行高度重视中间业务收入，通过推出开放式理财产品等产品创新举措，并加大保险、国债等代理类业务发展力度，提升业务规模，不断促进收入增长。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
代理及托管业务手续费	69,228	50,275
结算与清算手续费	52,096	41,682
银行卡服务手续费	12,799	14,637
其他业务手续费	23,952	8,296
手续费及佣金收入小计	158,075	114,890
手续费及佣金支出	(29,329)	(27,339)
手续费及佣金净收入	128,746	87,551

（2）其他非利息收入

2019 年 1-6 月，本行其他非利息净收入 8.25 亿元，比上年同期增加 7.40 亿元。其中，投资净收益增加主要是由于采用新金融工具准则后，根据有关金融资产分类和计量规定，分类为交易性金融资产增加，相应投资收益增加；汇兑净收益增加主要是结售汇损益增加；公允价值变动净收益减少主要是交易性金融资产公允价值变动带来的影响。

单位：千元

项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月
投资净收益	848,544	32,745
公允价值变动净(损失)/收益	(77,233)	20,793
其他收益	17,448	19,727
汇兑净收益/(损失)	27,812	(1,101)
其他业务收入	7,978	8,451
资产处置收益	833	4,619
合计	825,382	85,234

3.业务及管理费用

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、租金及物业管理费和其他。本行 2019 年 1-6 月业务及管理费为 11.22 亿元，较上年同期增加 1.13 亿元，增幅为 11.22%。其中，职工薪酬费用比上年同期增加 0.38 亿元，增长 6.31%，主要由于职工人数及人员费用增加；租金及物业管理费比上年同期增加 0.16 亿元，增长 54.79%，主要由于营业网点房租及物业费增加。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月
职工薪酬费用	632,179	594,637
折旧及摊销	149,344	161,425
租金及物业管理费	45,391	29,324
其他	295,061	223,375
合计	1,121,975	1,008,761

4.税金及附加

2019 年 1-6 月，本行税金及附加支出为 0.42 亿元，较上年同期增加 0.03 亿元。

5.信用减值损失

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,430,404
其他债权投资	18,576
拆出资金	2,624
债权投资	1,568
存放同业及其他金融机构款项	(1,469)
买入返售金融资产	(1,962)
表外信贷承诺	(23,773)
合计	1,425,968

本行发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。2019 年 1-6 月，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 14.30 亿元，较上年同期增加 7.60 亿元。主要原因是本行 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，准则采用了预期信用损失模型。同时发放贷款和垫款规模增加，本行加大拨备计提，进一步增强风险抵御能力。

6.资产减值损失

本行资产减值损失情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
发放贷款和垫款减值损失	不适用	670,151
可供出售金融资产减值损失	不适用	38,000
应收款项类投资减值损失	不适用	(80,478)
其他资产减值损失	95,429	24,388
合计	95,429	652,061

(二) 资产负债表分析

1.主要资产分析

截至 2019 年 6 月 30 日，本行资产总额为 3,186.94 亿元，较 2018 年 12 月 31 日增长 8.35%。

本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动额	变动比例
现金及存放中央银行款项	24,756,651	26,866,034	(2,109,383)	(7.85%)
存放同业及其他金融机构款项	7,627,522	9,411,288	(1,783,766)	(18.95%)
拆出资金	4,996,395	4,040,374	956,021	23.66%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	8,353,039	不适用	不适用
衍生金融资产	21,896	15,207	6,689	43.99%
买入返售金融资产	598,594	3,518,031	(2,919,437)	(82.98%)
发放贷款和垫款 ¹	160,265,788	130,756,019	29,509,769	22.57%
交易性金融资产	42,192,275	不适用	不适用	不适用
债权投资	53,034,747	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	18,991,395	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	5,200	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	44,288,354	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	34,271,902	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	25,111,724	不适用	不适用
应收利息	-	1,613,143	不适用	不适用
长期股权投资	-	-	-	-
投资性房地产	203	223	(20)	(8.97%)
固定资产	3,071,745	2,935,924	135,821	4.63%
在建工程	573,064	720,958	(147,894)	(20.51%)
无形资产	87,881	88,784	(903)	(1.02%)
递延所得税资产	1,338,418	997,729	340,689	34.15%
其他资产 ²	1,131,902	1,152,432	(20,530)	(1.78%)
资产总计	318,693,676	294,141,165	24,552,511	8.35%

注：1.根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），发放贷款和垫款等金融工具 2019 年 6 月末的账面余额中包含了基于实际利率法计提的未到期的利息。

2.其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付账款、其他应收款等。

(1) 发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2019 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款净额为 1,602.66 亿元，占资产总额的 50.29%，较 2018 年 12 月 31 日提高 5.84 个百分点。主要原因是地区经济发展稳定，本行在审慎信贷政策基础上，加大了实体经济扶持力度，适度发展了信贷业务。

① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	118,466,043	70.80%	93,114,412	67.98%
票据贴现	7,431,629	4.44%	6,110,013	4.46%
个人贷款和垫款	41,415,640	24.75%	37,749,523	27.56%
小计	167,313,312	100.00%	136,973,948	100.00%
应计利息	468,330		-	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,515,854)		(6,217,929)	
发放贷款和垫款账面价值	160,265,788		130,756,019	

截至 2019 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 1,673.13 亿元，较上年末增加 303.39 亿元，增幅为 22.15%。

公司贷款和垫款

本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
房地产业	27,361,230	23.10%	19,185,754	20.60%
批发和零售业	19,646,416	16.58%	16,177,408	17.37%
建筑业	18,362,887	15.50%	14,870,236	15.97%
制造业	16,350,419	13.80%	14,078,643	15.12%
租赁和商务服务业	14,157,510	11.95%	11,296,312	12.13%
水利、环境和公共设施 管理业	8,691,270	7.34%	6,806,169	7.31%
住宿和餐饮业	3,214,110	2.71%	2,620,109	2.81%
农、林、牧、渔业	3,369,066	2.84%	2,095,793	2.25%
交通运输、仓储和邮政 业	2,610,016	2.20%	2,349,622	2.52%
其他	4,703,119	3.97%	3,634,366	3.92%
公司贷款和垫款总额	118,466,043	100.00%	93,114,412	100.00%

本行公司贷款和垫款涉及行业较广泛，主要集中于房地产业、批发和零售业、建筑业及制造业等。截至 2019 年 6 月 30 日，本行房地产业、批发和零售业、建筑业及制造业四个行业的公司贷款和垫款总额合计为 817.21 亿元，占本行公司贷款和垫款总额的比例为 68.98%。

票据贴现

截至 2019 年 6 月 30 日，本行票据贴现余额占发放贷款和垫款总额的比例为 4.44%。本行票据贴现如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
银行承兑汇票贴现	7,431,629	100.00%	6,110,013	100.00%
票据贴现余额	7,431,629	100.00%	6,110,013	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，本行票据贴现余额为 74.32 亿元，较 2018 年 12 月 31 日增长 21.63%，主要原因是本行加大了票据贴现业务的发展力度。

个人贷款和垫款

截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例为 24.75%。按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	21,587,006	52.12%	20,053,489	53.12%
个人住房贷款	16,990,031	41.02%	15,011,716	39.77%
个人消费贷款	2,727,738	6.59%	2,563,789	6.79%
其他	110,865	0.27%	120,529	0.32%
个人贷款和垫款总额	41,415,640	100.00%	37,749,523	100.00%

截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款总额为 414.16 亿元，较上年末增加 36.66 亿元，增幅为 9.71%。

个人经营贷款是个人贷款和垫款的最大组成部分。截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人经营贷款为 215.87 亿元，较 2018 年 12 月 31 日增长 7.65%，占个人贷款和垫款总额比例为 52.12%。本行个人住房贷款为 169.90 亿元，较 2018 年 12 月 31 日增长 13.18%，占个人贷款和垫款总额比例为 41.02%。

② 按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	8,320,592	4.97%	8,126,154	5.93%
保证贷款	57,153,347	34.16%	44,339,781	32.37%
抵押贷款	91,939,853	54.95%	76,435,450	55.80%
质押贷款	9,899,520	5.92%	8,072,563	5.90%
发放贷款和垫款总额	167,313,312	100.00%	136,973,948	100.00%

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2019 年 6 月 30 日，本行抵押贷款总额为 919.40 亿元，较上年末增加 155.04 亿元，增幅为 20.28%。本行抵押贷款占比较高是本行为控制贷款风险，持续大力度推广以有效资产为抵押的贷款所致。

③ 按地区划分的贷款分布情况

单位：千元

地区	2019年6月30日		2018年12月31日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	158,600,665	94.79%	131,701,589	96.15%
其他地区	8,712,647	5.21%	5,272,359	3.85%
发放贷款和垫款总额	167,313,312	100.00%	136,973,948	100.00%

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2019 年 6 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 94.79%。

④ 借款人集中度

截至 2019 年 6 月 30 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	租赁和商务服务业	2,298,000	1.37%
客户 2	房地产业	1,980,000	1.18%
客户 3	建筑业	1,796,740	1.07%
客户 4	批发和零售业	1,485,000	0.89%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	1,445,700	0.86%
客户 6	建筑业	1,425,200	0.85%
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	1,299,900	0.78%
客户 8	房地产业	1,299,498	0.78%
客户 9	水利、环境和公共设施管理业	1,158,000	0.69%
客户 10	租赁和商务服务业	1,102,120	0.66%
贷款合计	-	15,290,158	9.14%

(2) 本行贷款的资产质量

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	155,460,401	92.91%	125,037,159	91.28%
关注类	9,414,307	5.63%	9,793,079	7.15%
次级类	901,315	0.54%	642,866	0.47%
可疑类	1,298,738	0.78%	1,245,321	0.91%
损失类	238,551	0.14%	255,523	0.19%
发放贷款和垫款总额	167,313,312	100.00%	136,973,948	100.00%
不良贷款及不良贷款率	2,438,604	1.46%	2,143,710	1.57%

本行一直坚持审慎的贷款风险分类管理原则，依据近年的市场环境特点，加大了贷款管理和投放力度，审慎调整了风险行业客户的分类结果。截至 2019 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额为 24.39 亿元，不良贷款率为 1.46%，较上年末下降 0.11 个百分点。

① 按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
房地产业	36,537	2.16%	0.13%	70,000	5.37%	0.36%
批发和零售业	428,818	25.32%	2.18%	330,702	25.35%	2.04%
制造业	710,721	41.97%	4.35%	579,450	44.42%	4.12%
建筑业	345,642	20.41%	1.88%	129,425	9.92%	0.87%
租赁和商务服务业	17,790	1.05%	0.13%	17,790	1.36%	0.16%
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-
住宿和餐饮业	40,245	2.38%	1.25%	49,665	3.81%	1.90%
农、林、牧、渔业	79,134	4.67%	2.35%	69,083	5.30%	3.30%
交通运输、仓储和邮政业	8,280	0.49%	0.32%	7,772	0.60%	0.33%
其他	26,182	1.55%	0.56%	50,682	3.87%	1.39%
公司贷款不良余额	1,693,349	100.00%	1.43%	1,304,569	100.00%	1.40%

② 按产品类型划分的不良贷款情况

本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	1,693,349	69.45%	1.43%	1,304,569	60.86%	1.40%
流动资金贷款	1,631,163	66.90%	2.18%	1,208,531	56.38%	2.02%
固定资产贷款	59,872	2.46%	0.14%	93,728	4.37%	0.29%
贸易融资	2,314	0.09%	0.22%	2,310	0.11%	0.22%
个人贷款	745,255	30.55%	1.80%	839,141	39.14%	2.22%
个人经营贷款	668,913	27.43%	3.10%	768,684	35.86%	3.83%
个人住房贷款	38,847	1.59%	0.23%	41,377	1.93%	0.28%
个人消费贷款	33,740	1.38%	1.24%	25,332	1.18%	0.99%
其他	3,755	0.15%	3.39%	3,748	0.17%	3.11%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	2,438,604	100.00%	1.46%	2,143,710	100.00%	1.57%

③ 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率 ¹	金额	占比	不良贷款率 ¹
信用贷款	1,424	0.06%	0.02%	1,191	0.06%	0.01%
保证贷款	1,061,849	43.54%	1.86%	947,616	44.20%	2.14%
抵押贷款	1,296,867	53.18%	1.41%	1,124,439	52.45%	1.47%
质押贷款	78,464	3.22%	0.79%	70,464	3.29%	0.87%
不良贷款总额	2,438,604	100.00%	1.46%	2,143,710	100.00%	1.57%

注：按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行信用贷款的不良贷款率为 0.02%；保证贷款的不良贷款率为 1.86%；抵押贷款的不良贷款率为 1.41%；质押贷款的不良贷款率为 0.79%。

④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2019年6月30日		2018年12月31日	
	不良贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
青岛地区	2,438,604	100.00%	2,143,710	100.00%
不良贷款总额	2,438,604	100.00%	2,143,710	100.00%

本行在济南章丘设立一家支行，在烟台设立一家分行，并发起设立 8 家村镇银行，本行审慎发展异地业务，加大风险防控措施，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 100%。

⑤ 贷款逾期情况

本行的逾期贷款指本金或利息逾期，包括利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一期逾期，逾期和未逾期部分全部作为逾期贷款。本行贷款的逾期情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	164,004,237	98.02%	133,510,203	97.47%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	1,419,311	0.85%	1,808,410	1.32%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	994,384	0.59%	667,143	0.49%

-逾期 1 年至 3 年（含）	442,488	0.26%	588,575	0.43%
-逾期 3 年及以上	452,892	0.28%	399,617	0.29%
小计	3,309,075	1.98%	3,463,745	2.53%
发放贷款和垫款总额	167,313,312	100.00%	136,973,948	100.00%
其中：逾期 3 个月及以上	1,889,764	1.13%	1,655,335	1.21%

截至 2019 年 6 月 30 日，本行逾期贷款余额 33.09 亿元，较 2018 年 12 月 31 日减少 1.55 亿元，下降 4.47%。截至 2019 年 6 月 30 日，本行逾期 3 个月以上已计入不良贷款的金额为 18.90 亿元，占逾期 3 个月以上贷款金额 100.00%。

⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
重组贷款金额	26,250	27,940
发放贷款和垫款总额	167,313,312	136,973,948
重组贷款占比	0.02%	0.02%

（3）贷款（含贴现）减值准备

本行采用预期信用损失模型评估金融工具的预期信用损失金额。预期信用损失计量会计政策请参见本报告“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“55 风险管理”之“（1）信用风险”相关内容。

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年
上期/年末余额	6,217,929	5,687,693
新金融工具准则转换期初调整	130,977	不适用
期/年初余额	6,348,906	5,687,693
本期/年计提	1,430,404	1,950,870
本期/年收回已核销贷款和垫款导致的转回	28,934	30,685
本期/年核销及其他	(288,611)	(1,451,319)
期/年末余额	7,519,633	6,217,929

（4）金融投资

截至 2019 年 6 月 30 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 35.84%。由于

采用新金融工具准则，本期末金融投资所包括项目与上年末不同，本期末金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资；上年末，本行金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	42,192,275	36.94%	不适用	不适用
债权投资	53,034,747	46.43%	不适用	不适用
其他债权投资	18,991,395	16.63%	不适用	不适用
其他权益工具投资	5,200	0.00%	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	8,353,039	7.46%
可供出售金融资产	不适用	不适用	44,288,354	39.53%
持有至到期投资	不适用	不适用	34,271,902	30.59%
应收款项类投资	不适用	不适用	25,111,724	22.42%
合计	114,223,617	100.00%	112,025,019	100.00%

① 交易性金融资产

截至 2019 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产账面价值 421.92 亿元。新金融工具准则转换时，期初交易性金融资产账面价值为 406.48 亿元，报告期末比期初增加 15.44 亿元，增幅 3.80%，主要由于投资基金等投资增加。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产构成：

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
持有作交易用途的债券	5,874,232	8,353,039
其中：政府	702,236	212,156
政策性银行	202,843	202,647
同业及其他金融机构	1,108,668	719,599
企业	3,860,485	7,218,637
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资	1,240,396	-
其中：同业及其他金融机构	1,160,226	-
企业	80,170	-
资产管理计划	21,173,424	-
投资基金	13,859,839	-
受益权转让计划	44,384	-
合计	42,192,275	8,353,039

② 债权投资

截至 2019 年 6 月 30 日，本行债权投资账面价值 530.35 亿元。本项目系因采用新金融工具准则而增加。新金融工具准则转换时，期初债权投资账面价值为 608.22 亿元，报告期末比期初减少 77.87 亿元，下降 12.80%。主要由于资产管理产品投资减少。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日
债券	42,456,243
其中：政府	28,497,308
政策性银行	9,293,257
同业及其他金融机构	3,274,891
企业	1,390,787
受益权转让计划	4,145,079
资产管理计划	2,899,685
收益凭证	1,698,802
融资业务债权收益权	1,129,092
其他	101,713
小计	9,974,371
应计利息	838,731
减：减值准备	(234,598)
合计	53,034,747

③ 其他债权投资

截至 2019 年 6 月 30 日，本行其他债权投资账面价值 189.91 亿元。本项目系因采用新金融工具准则而增加。新金融工具准则转换时，期初其他债权投资账面价值为 114.93 亿元，报告期末比期初增加 74.98 亿元，增长 65.24%。主要由于国债、企业债等投资增加。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日
债券	18,627,568
其中：政府	8,025,929
政策性银行	1,835,743
同业及其他金融机构	6,862,821
企业	1,903,075
应计利息	363,827
合计	18,991,395

④ 其他权益工具投资

本行持有部分非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式。本行将其指定为其他权益工具投资，详细情况如下：

单位：千元

被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资单 位持股比例 (%)	本期现金红利
山东省农村信用 合作社联合社	3,700	-	-	3,700	6.78%	1,850
中国银联股份有 限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	225
合计	5,200	-	-	5,200		2,075

⑤ 可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资

截至 2019 年 6 月 30 日，本行可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资余额均为 0。主要由于采用新金融工具准则，取消了以上分类。下表列出截至所示日期本行以上金融资产的账面价值：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日
可供出售金融资产	44,288,354
持有至到期投资	34,271,902
应收款项类投资	25,111,724

⑥ 截至 2019 年 6 月 30 日，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率	减值准备
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	601
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	567
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	440
金融债券 4	1,200,000	2022/08/23	4.21%	396
金融债券 5	1,180,000	2027/04/10	4.04%	397
金融债券 6	1,110,000	2023/08/14	3.76%	117
金融债券 7	700,000	2027/09/08	4.39%	229
金融债券 8	600,000	2027/01/06	3.85%	199

金融债券 9	600,000	2023/04/22	3.54%	201
金融债券 10	500,000	2020/01/08	2.54%	168
金融债券 11	500,000	2022/07/10	4.11%	169
金融债券 12	500,000	2027/08/24	4.24%	170
金融债券 13	500,000	2022/04/17	4.02%	169
金融债券 14	500,000	2020/04/19	3.88%	167
金融债券 15	500,000	2021/05/24	4.83%	207
金融债券 16	500,000	2022/05/04	4.18%	169

(5) 所持衍生金融工具情况

单元：千元

	2019 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	7,250,000	10,449	(12,830)
信用衍生工具	740,000	11,447	--
合计	7,990,000	21,896	(12,830)

(6) 本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和其他类型的资产等。

2. 主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	变动额	变动比例
向中央银行借款	3,210,817	2,987,300	223,517	7.48%
同业及其他金融机构存放款项	915,451	905,551	9,900	1.09%
拆入资金	4,336,765	2,984,169	1,352,596	45.33%
衍生金融负债	12,830	26,888	(14,058)	(52.28%)
卖出回购金融资产款	14,056,484	14,778,988	(722,504)	(4.89%)
吸收存款	213,136,219	192,610,288	20,525,931	10.66%
应付职工薪酬	1,348,294	1,589,483	(241,189)	(15.17%)
应交税费	509,501	742,360	(232,859)	(31.37%)
应付利息	-	2,734,222	不适用	不适用
预计负债	197,148	-	不适用	不适用
应付债券	55,826,902	52,088,318	3,738,584	7.18%
其他负债	1,490,026	1,350,837	139,189	10.30%
负债总额	295,040,437	272,798,404	22,242,033	8.15%

注：其他负债包括代理业务负债、收回受托管理资产、久悬未取款项、递延收益、代收代付款项及其他。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行负债总额为 2,950.40 亿元，较 2018 年 12 月 31 日增长 8.15%。本行吸收存款占负债的比重最大。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	95,128,457	44.63%	85,191,037	44.23%
-活期	60,297,595	28.29%	60,146,383	31.23%
-定期	34,830,862	16.34%	25,044,654	13.00%
个人存款	115,025,865	53.97%	107,352,084	55.74%
-活期	26,167,239	12.28%	26,558,928	13.79%
-定期	88,858,626	41.69%	80,793,156	41.95%
其他存款	179,023	0.08%	67,167	0.03%
应计利息	2,802,874	1.32%	-	-
合计	213,136,219	100.00%	192,610,288	100.00%
保证金存款	7,427,166	3.48%	5,764,975	2.99%
-承兑汇票保证金	6,419,119	3.01%	4,908,161	2.55%
-信用证保证金	478,521	0.22%	447,076	0.23%
-保函保证金	347,967	0.16%	244,640	0.13%
-其他	181,559	0.09%	165,098	0.09%

个人存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 1,150.26 亿元，占吸收存款总额的 53.97%，较上年末增加 76.74 亿元，增幅为 7.15%。本行个人存款保持稳定，其中个人定期存款比例较高。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分，一直保持稳定的比例。截至 2019 年 6 月 30 日，本行公司存款占吸收存款总额的 44.63%。本行公司存款占比稳中有升。

3. 股东权益

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,556	23.49%	5,000,000	23.43%
资本公积	3,817,959	16.14%	2,221,443	10.41%
其他综合收益	471,274	1.99%	1,212,428	5.68%
盈余公积	2,399,638	10.15%	2,159,026	10.12%
一般风险准备	4,540,818	19.20%	4,092,349	19.17%
未分配利润	6,037,012	25.52%	5,828,383	27.31%
归属于母公司股东权益合计	22,822,257	96.49%	20,513,629	96.12%
少数股东权益	830,982	3.51%	829,132	3.88%
股东权益合计	23,653,239	100.00%	21,342,761	100.00%

（三）现金流量表分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入	32,129,386	21,185,459	10,943,927
经营活动现金流出	(37,766,402)	(25,417,672)	(12,348,730)
经营活动使用的现金流量净额	(5,637,016)	(4,232,213)	(1,404,803)
投资活动现金流入	41,294,247	43,218,663	(1,924,416)
投资活动现金流出	(43,243,194)	(49,090,235)	5,847,041
投资活动使用的现金流量净额	(1,948,947)	(5,871,572)	3,922,625
筹资活动现金流入	43,577,139	30,974,784	12,602,355
筹资活动现金流出	(39,634,371)	(23,890,000)	(15,744,371)
筹资活动产生的现金流量净额	3,942,768	7,084,784	(3,142,016)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,165	38,430	(35,265)
现金及现金等价物净减少额	(3,640,030)	(2,980,571)	(659,459)
加：期初现金及现金等价物余额	13,509,179	14,444,153	(934,974)
期末现金及现金等价物余额	9,869,149	11,463,582	(1,594,433)

报告期内，经营活动现金流量净额为-56.37 亿元。其中，现金流入 321.29 亿元，比上年同期增加 109.44 亿元，主要是吸收存款净增加额增加 62.22 亿元，收取的利息、手续费及佣金的现金增加 14.41 亿元，拆入资金净增加额增加 12.48 亿元，存放同业及其他金融机构款项净减少额增加 16.98 亿元，以交易为目的而持有的金融资产净减少额增加 26.43 亿元；现金流出 377.66 亿元，比上年同期增加 123.49 亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额较上年同期增加 185.28 亿元。

报告期内，投资活动产生的现金流量净额为-19.49 亿元。其中，现金流入 412.94 亿元，比上年同期减少 19.24 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金减少 28.63 亿元；现金流出 432.43 亿元，比上年同期减少 58.47 亿元，主要是投资支付的现金减少 58.34 亿元。

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为 39.43 亿元。其中，现金流入 435.77 亿元，比上年同期增加 126.02 亿元，主要是发行债务工具收到的现金增加 104.50 亿元；现金流出 396.34 亿元，比上年同期增加 157.44 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金增加 146.38 亿元。

（四）分部分析

本行按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本行的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本行管理层以向分

部分配资源并评价分部业绩。本行以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

该分部经营本行的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本行头寸进行投融资操作，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本行会计政策计量。

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

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

2019 年 1-6 月业务分部情况如下表列示：

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入合计	2,050,549	1,720,071	521,818	2,153	4,294,591
营业支出合计	(1,471,925)	(1,100,907)	(112,478)	(318)	(2,685,628)
利润总额	578,576	619,222	409,550	1,276	1,608,624
资产合计	132,626,283	57,062,835	127,660,940	1,343,618	318,693,676
分部负债/负债合计	99,417,727	119,853,232	75,560,995	208,483	295,040,437

2018 年 1-6 月业务分部情况如下表列示：

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入合计	1,339,342	1,524,260	474,439	241	3,338,282
营业支出合计	(761,712)	(895,611)	(42,170)	(101)	(1,699,594)
利润总额	571,519	628,533	432,270	370	1,632,692

2018 年 12 月 31 日业务分部情况如下表列示：

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
资产合计	108,312,037	54,402,020	130,424,173	1,002,935	294,141,165
分部负债/负债合计	89,295,492	112,203,706	71,292,701	6,505	272,798,404

（五）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

本行资产负债表外项目主要包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本承诺等。有关情况详见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“57 承担及或有事项”。

（六）以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
交易性金融资产	40,647,908	(86,458)	-	-	42,192,275
衍生金融资产	15,207	(4,833)	-	-	21,896
其他债权投资	11,493,250	-	(78,699)	(18,576)	18,991,395
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,146,819	-	10,599	2,381	7,431,629
金融资产小计	58,303,184	(91,291)	(68,100)	(16,195)	68,637,195
衍生金融负债	(26,888)	14,058	-	-	(12,830)
金融负债小计	(26,888)	14,058	-	-	(12,830)

（七）变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减情况	主要原因
手续费及佣金收入	158,075	114,890	37.59%	代理保险、承诺手续费等增加
手续费及佣金净收入	128,746	87,551	47.05%	手续费及佣金收入增加
投资净收益	848,544	32,745	2491.37%	根据新金融工具准则有关金融资

				产分类和计量规定，分类为交易性金融资产增加，相应投资收益增加
公允价值变动净（损失）/收益	(77,233)	20,793	不适用	执行新金融工具准则后，交易性金融资产公允价值变动
汇兑净收益 / (损失)	27,812	(1,101)	不适用	结售汇业务收入增加
资产处置收益	833	4,619	(81.97%)	固定资产处置减少
信用减值损失	(1,425,968)	-	不适用	贷款减值准备计提增加
资产减值损失	(95,429)	(652,061)	(85.37%)	
其他业务支出	(287)	(169)	69.82%	正常支出变化，金额较小
营业支出合计	(2,685,628)	(1,699,594)	58.02%	信用减值损失等增加
营业外收入	1,754	3,404	(48.47%)	清理久悬账户收入下降
营业外支出	(2,093)	(9,400)	(77.73%)	抵债资产处置损失下降
所得税费用	(185,657)	(370,813)	(49.93%)	递延所得税费用下降
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(38,929)	404,040	(109.63%)	执行新金融工具准则后，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减少，公允价值变动下降
项目	2019年6月30日	2018年12月31日	增减情况	主要原因
衍生金融资产	21,896	15,207	43.99%	衍生金融资产规模增加
买入返售金融资产	598,594	3,518,031	(82.98%)	买入返售金融资产规模减少
交易性金融资产	42,192,275	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
债权投资	53,034,747	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
其他债权投资	18,991,395	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
其他权益工具投资	5,200	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	8,353,039	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
可供出售金融资产	不适用	44,288,354	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
持有至到期投资	不适用	34,271,902	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
应收款项类投资	不适用	25,111,724	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
应收利息	-	1,613,143	不适用	按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收取的利息，列示在其他资产
递延所得税资产	1,338,418	997,729	34.15%	递延所得税资产增加
拆入资金	4,336,765	2,984,169	45.33%	拆入资金增加
衍生金融负债	12,830	26,888	(52.28%)	衍生金融负债下降
应交税费	509,501	742,360	(31.37%)	应交税费下降
应付利息	-	2,734,222	不适用	按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的

				要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可支付但于资产负债表日尚未支付的利息，列示在其他负债
预计负债	197,148	-	不适用	采用新金融工具准则后，针对表外信贷承诺等项目计提的减值准备
资本公积	3,817,959	2,221,443	71.87%	发行新股股本溢价
其他综合收益	471,274	1,212,428	(61.13%)	执行新金融工具准则后，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减少，公允价值变动下降

（八）应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2018年12月31日	会计政策变更的影响	本期增加	本期减少	2019年6月30日
应收利息产生自：					
-发放贷款和垫款	372,347	(321,472)	283,722	(313,303)	21,294
-金融投资	1,088,485	(1,088,485)	-	-	-
-其他	152,311	(152,311)	-	-	-
合计	1,613,143	(1,562,268)	283,722	(313,303)	21,294

三、投资状况分析

（一）总体情况

本行股权投资情况详见“主要控股参股公司分析”，其他投资情况详见“经营情况讨论与分析”章节“资产负债表分析”相关内容。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行不存在获取重大股权投资的情况。

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行无正在进行的重大的非股权投资。

（四）募集资金使用情况

1. 募集资金总体使用情况

单位：万元

募集资金金额	215,207.17
报告期投入募集资金金额	215,207.17
已累计投入募集资金金额	215,207.17
报告期内变更用途的募集资金总额	-
累计变更用途的募集资金总额	-
累计变更用途的募集资金总额比例	-

募集资金总体使用情况说明

根据中国证券监督管理委员会《关于核准青岛农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2019〕27号）核准，本行获准首次公开发行股票不超过555,555,556股。2019年3月，本行以每股3.96元公开发行人民币普通股555,555,556股，募集资金总额为220,000.00万元，扣除各项发行费用后，实际募集资金净额为215,207.17万元。截至报告期末，上述募集资金已全部使用完毕。

2. 募集资金承诺项目情况

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资金额	调整后投资金额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3) = (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
补充资本金	否	215,207.17	215,207.17	215,207.17	215,207.17	100.00%	不适用	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计	-	215,207.17	215,207.17	215,207.17	215,207.17	100.00%	不适用	不适用	不适用	-
超募资金投向										
归还银行贷款(如有)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
补充流动资金(如有)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	215,207.17	215,207.17	215,207.17	215,207.17	100.00%	-	-	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	不适用									
项目可行性发生重大	不适用									

大变化的情况说明	
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	不适用
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

注：由于银行业务的特殊性，本行前次募集资金在扣除发行费用后全部用于充实本行资本金，其实现效益无法独立核算。

3. 募集资金变更项目情况

本行不存在募集资金变更项目情况。

4. 募集资金项目情况

本行募集资金已全部用于补充资本金，截至报告期末，本行不存在尚未使用的募集资金。

(五) 重大资产和股权出售

报告期内，无重大资产和股权出售。

(六) 主要控股参股公司分析

1. 主要子公司及对本行净利润影响达10%以上的参股公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
日照蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	240,913	84,751	4,701	(2,567)	(2,480)
深圳罗湖蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	500,000	1,748,486	528,677	28,483	8,932	6,649
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	505,611	89,507	8,505	6,692	4,936
济宁蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	670,883	92,435	7,395	(1,083)	(890)
弋阳蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	480,155	89,201	9,629	1,666	1,253

金乡蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	735,278	111,457	16,440	4,570	3,457
沂南蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	423,820	100,307	8,455	962	676
平阴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	520,752	96,018	5,487	(1,655)	(1,910)

2.报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内无处置和取得子公司情况。

3.主要子公司情况说明

(1) 日照蓝海村镇银行

日照蓝海村镇银行于 2016 年 1 月 22 日成立，法定代表人是王学亭，注册资本为 10,000 万元。日照蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有日照蓝海村镇银行股权 15.00%，根据一致行动安排，本行拥有日照蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

(2) 深圳罗湖蓝海村镇银行

深圳罗湖蓝海村镇银行于 2016 年 6 月 6 日成立，法定代表人是张大卫，注册资本为 50,000 万元。深圳罗湖蓝海村镇银行的经营范围为：“吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活

动)。”

本行持有深圳罗湖蓝海村镇银行股权 25.00%，根据一致行动安排，本行拥有深圳罗湖蓝海村镇银行的表决权比例为 59.40%。

(3) 德兴蓝海村镇银行

德兴蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是卢吉平，注册资本为 9,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有德兴蓝海村镇银行股权 47.78%，根据一致行动安排，本行拥有德兴蓝海村镇银行的表决权比例为 76.66%。

(4) 济宁蓝海村镇银行

济宁蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人为王晓杰，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（凭金融许可证经营，有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有济宁蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有济宁蓝海村镇银行的表决权比例为 54.00%。

(5) 弋阳蓝海村镇银行

弋阳蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是卢吉平，注册资本为 9,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有弋阳蓝海村镇银行股权 46.67%，根据一致行动安排，本行拥有弋阳蓝海村镇银行股份有限公司的表决权比例为 52.22%。

(6) 金乡蓝海村镇银行

金乡蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人是王晓杰，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有金乡蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有金乡蓝海村镇银行的表决权比例为 61.00%。

（7）沂南蓝海村镇银行

沂南蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 17 日，法定代表人是张维荣，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有沂南蓝海村镇银行股权 40.00%，根据一致行动安排，本行拥有沂南蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

（8）平阴蓝海村镇银行

平阴蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 16 日，法定代表人是张维荣，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有平阴蓝海村镇银行股权 30.00%，根据一致行动安排，本行拥有平阴蓝海村镇银行的表决权比例为 52.00%。

（七）本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请参照“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“58 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

四、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行充分发挥地方法人银行“点多、面广、情况熟”的独特优势，坚持“以客户为中心”，紧跟客户需求变化，强化创新驱动，力促服务模式、金融产品优化升级，推动业务发展不断提速。

个人存款。始终坚持将个人存款业务作为经营发展的重要根基，坚守客户本源，紧跟需求变化，构建了传统储蓄、幸福感恩存单、大额存单梯次配置的负债类产品体系。突出地方法人银行优势，以产业链思维、借助平台批量营销零售客户，提升零售业务发展水平。同时，切实承担金融惠民职能，扎实开展代发工资、拆迁补偿、惠民补贴等资金代发工作，广开源头，增加流量，紧紧把握现金流，提高资金沉淀，促进个人存款规模持续稳步增长。截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 1,150.26 亿元，较年初新增 76.74 亿元。

个人贷款。本行坚持以金融支持乡村振兴和小微客户为主线，以提升客户服务体验和贷款资金可得性为目标，充分运用互联网、大数据技术，强化产品创新，狠抓业务推广，实现了个人贷款业务快速发展。

本行积极探索线上线下融合的放贷模式，扎实稳步推进线上信用贷款产品“信 e 贷”，覆盖客群、区域持续拓展，以便捷、高效、灵活的产品优势，使更多涉农客户体验到互联网、大数据带来的便利，成效不断显现。截至 2019 年 6 月末，累放突破 8 亿元，余额 4.53 亿元。持续关注“担保难”、“周转难”等痛点问题，加大“银行+政策性担保”模式产品“农担贷”推广力度，余额突破 3 亿元。积极推广渔船抵押贷款、林权抵押贷款等产品，丰富可抵押涉农资产；着力发展汽车金融等特色金融业务，打造新的利润增长点。同时，持续推动微贷技术的本土化融合，不断开辟新市场、新领域，截至 2019 年 6 月末，全行微贷中心已累计支持小微企业、个体工商户和城乡居民 13,412 户，累放 59.90 亿元。此外，坚持科学稳健的信贷资金投放节奏，支持满足居民购房、购车需求，支持居民生活水平不断提高。截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额 414.16 亿元，较年初新增 36.66 亿元，增幅 9.71%。

银行卡业务。推出旅游卡和崂山旅游联名卡，在突出旅游特色同时叠加琴岛通功能，实现“旅游+交通+金融”的智慧旅游出行服务，打造涵盖“吃、住、行、游、购、娱”六位一体的旅游一卡通。大力发展银医合作项目，不断拓展新客户，基本实现青岛县域医疗机构全覆盖。积极发展金融 IC 卡行业应用，2019 年上半年成功营销上线了多个园区一卡通、校园一卡通等 IC 卡行业应用项目。社保卡业务全面发力，发卡量、激活率、有

效使用率及资金沉淀等指标增幅明显。2019 年 2 月我行成功获得信用卡发卡资质，并于 3 月 25 日在深圳成功举办信用卡首发仪式，成为山东首家发放信用卡的农商银行。开办以来，推出信用卡绑定 ETC 代扣业务，打造场景化分期，推出租金分期、车位分期、购车分期等产品，联合各类商户开展了丰富多样的营销活动，不断提高品牌影响力和客户体验。截至 2019 年 6 月末，本行银行卡总发卡量 853 万张。

（二）公司金融业务

本行公司银行业务致力于服务创新、体验创新、产品创新，按照“苦练内功、补齐短板、稳中求进、提质增效”的总体规划，通过精选行业、精耕客户、精配产品、精控风险、精细管理，不断提升公司客户服务质量和效率，实现了公司银行业务稳步、可持续、创新发展。

公司存款。报告期末，公司存款余额 951.28 亿元，较年初增长 99.37 亿元，增幅 11.66%。2019 年上半年，本行积极应对经济发展的新特征、新变化，坚持稳健经营、转型求发展的理念，坚定公司业务发展方向，以资金组织作为工作重点，推动对公存款稳定增长，为实体经济提供更多资金支持。以财政及公共资金营销作为突破口和增长点，制定《财政及社会公共资金营销指引》，积极拓展机构类客户，吸收大额存款；多渠道把握源头信息，积极参加政府和大型企业招标等合作，增加定期资金存放；试行闭环营销，带动房地产行业、大型龙头企业交易资金不断归集；制定行业营销指引，常年开展存款营销活动，带动优势行业小微客户存款增长。

公司贷款。本行认真贯彻落实国家宏观调控及央行货币信贷政策，按照“回归本源、服务实体”的工作总要求，持续加大对民营、中小微企业支持力度，积极发展绿色信贷业务，调整优化信贷结构。截至 2019 年 6 月末，全行公司贷款余额 1,184.66 亿元，较年初增加 253.52 亿元，增长 27.23%。其中，小微贷款余额 867.75 亿元，较年初增加 69.09 亿元。

（三）资金业务

1. 金融市场业务

面对复杂多变的国内外宏观经济环境，本行认真贯彻“创新、合规、高质量发展”的战略导向，以健全内控合规体系为保障，着力于服务实体经济和防范金融风险，优化资产负债结构，以产品创新驱动业务发展。业务范围涵盖债券业务、同业业务、融资负债业务和金融衍生业务等。

本行加强对市场流动性的分析，优化同业负债结构，合理搭配负债期限，同时多措并举拓展融资渠道，通过发行债券、同业存单、同业拆借等方式扩大全行负债来源。

本行自营投资以债券等标准化产品投资为主。严格按照金融服务实体经济这一主线，通过债券投资重点支持民企和山东省重点项目建设。注重金融市场与传统信贷业务的互动，通过发行普通金融债和绿色金融债扩大融资渠道，给青岛市军民融合示范区、绿色信贷项目提供资金支持。2019 年 3 月，本行成功发行总额 5 亿元、期限 3 年金融债，用于青岛市区、青岛西海岸新区和青岛（古镇口）军民融合创新示范区域军民融合相关项目。

2.代客理财业务

本行理财业务以“回归本源、专注主业”为原则，以“去杠杆、防风险”为发展主基调，从制度流程、风险监控、产品研发、合作渠道等方面建立了较为完善的内控体系，持续推进理财业务的高质量发展。

本行已形成产品研发、资产运营、风险管理、营销推广的前中后台理财业务组织架构。随着持续的产品创新，现已形成“富民理财 D 系列”“睿盈系列”“创盈系列”“尊盈系列”“嘉盈系列”等多个系列和“悦享”和“创富”子品牌下各具特色的产品体系。鉴于多年的良好运作，理财业务荣获行业内最高奖项“金牛理财银行奖”，理财产品连续 2 年荣获“金牛银行理财产品奖”，综合理财能力得到了权威机构、市场和客户的广泛认可。2019 年 3 月，本行推出首款开放式净值型产品——“悦享添利 1 号”，5 月发行首款封闭式净值型产品——“创富瑞享 1 号”，推动理财业务加快转型。

报告期内，本行累计发行理财产品 559 期，销售金额 346.18 亿元。报告期末，理财余额 259.34 亿元。

（四）国际业务

2019 年 1-6 月，国际业务以二次创业、转型升级为目标，狠抓内控，苦练内功，补齐短板，以大数据为支撑，创新产品和服务，实现“线上+线下、内贸+外贸、本币+外币”联动营销，开展外汇服务走千企活动，夯实基础客户群；协办“2019 年中国国际芝麻大会暨中非贸易投资合作论坛（PIGA）”，与青岛中非商会进出口企业在支付结算、贸易融资、外汇政策咨询，账户服务等方面开展合作。举办蓝海金融合作联盟跨境清算与港口贸易融资创新研讨会，加强同业间经验交流，拓宽同业合作渠道；推出樱の速汇业务，为赴日劳务人员提供汇款便利服务。上半年实现国际结算量 74.34 亿美元，同比增长

15.44%。

（五）电子渠道

本行本着“移动优先，轻型银行”的发展理念，以提升产品易用性和用户体验为目标，努力打造线上线下协同一体的金融服务提供商。

电子银行业务。以客户体验为中心，升级手机银行，丰富优化指纹登录、刷脸登录、账户安全锁等功能。践行普惠金融发展精神，开展个人电子银行汇款全免费，企业汇款半价活动，持续推进线下业务线上化。2019 年上半年新增手机银行客户 29.20 万户，客户规模达到 155.97 万户，新增企业网银客户 1.62 万户，客户规模达到 8.02 万户，电子银行账务类交易笔数 4437.77 万笔，电子银行柜面业务替代率达到 85.02%，较年初提高 6.03 个百分点。

自助机具服务。完善小微云交易种类，拓宽小微云服务广度。增加小微云跨行取款交易功能，深入挖掘金融服务便民点业务潜能，提高金融服务便民点服务能力。优化全辖自助机具布局，将机具选址与客户需求结合，对业务量低于标准的自助机具进行迁址，逐步缩减自助机具整体数量，满足客户需求，完善金融服务。

特约商户收单服务。为大型集团企业提供综合收银解决方案，与多家集团 ERP 系统对接，为集团客户提供方便快捷的收银服务。持续开展对公商户营销和优质商户激励活动，针对批发市场、专业市场、特色行业商户展开营销，不断扩大收单市场规模，带动存款和综合收益增长。

互联网金融方面，本行在对现有市民信用贷、开鑫赚等产品进行持续优化，树立“产品制胜”理念，加大产品营销力度。启动社交化营销建设工作。2019 年 5 月，本行微信版本直销银行正式上线，实现了市民信用贷、银行理财的扫码办理，并引入“分享即营销”的理念，充分发挥本行线下渠道遍布城乡优势，引入社交化营销思维，打造线上线下联动营销新渠道。开展“邀好友，享豪礼”、“直销银行征名”、“理财节”等多项线上营销活动，引起广泛关注并取得积极工作成效。截至 2019 年 6 月末，本行直销银行平台注册用户突破 63 万户。

五、风险管理

本行不断深化全面风险管理体系建设，确保在统一的风险偏好框架内合理制定经营目标和业务策略，并对各类型风险开展持续的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释，不断提升风险管理前瞻性。本行在经营过程中主要面临以下风险：

（一）信用风险

信用风险指银行交易对手未能履行约定义务而造成损失的风险，主要表现为受信人不能履行还本付息责任而使银行预期收益与实际收益发生偏离的风险。本行的信用风险资产包括各项贷款、资金业务、金融投资和表外信用业务。

本行不断完善信用风险计量工具，利用大数据挖掘技术升级风险预警体系，优化风险管理流程，逐步提高风险精细化管理水平。

本行信用风险管理主要工作如下：

1.规范统一的授信管理。一是本行以系统化规章制度为依据，以综合授信额度为载体，已将贷款、贸易融资、票据承兑和贴现、透支、债券投资等实质承担信用风险的业务纳入了统一授信管理；二是加强限额管理，在全面覆盖各类授信业务的基础上，加强限额管理和资产配置管理，设置单一客户、集团、产品及行业的授信限额。

2.独立集中的审批机制。本行执行“审贷分离、分级审批”的授信审批模式，从授信额度、担保方式和是否新增等多个维度设置审批权限，兼顾了审批效率和风险防控。

3.授信政策引领业务发展。2019年上半年，本行以服务实体经济为主线，围绕新旧动能转换，服务乡村振兴战略、新兴产业、先进制造业及传统产业转型升级，深耕海洋经济热点，调整优化信贷结构，推动资产投向于支撑全行业务发展的重点领域、重点客户和重点业务，确保各项业务持续、稳健发展。

4.聚焦重点领域风险管理，守牢风险底线。本行不断强化房地产贷款管理，加强集团客户过度融资的风险管控，切实加强担保管理，严格抵押品管理要求，以及个人贷款特别是大额个人贷款的管理。

5.逐步探索和创新大数据风控技术应用。本行制定大额贷款预警制度，对大额风险企业及时预警，通过整合行内业务数据，引入互联网数据及专网数据，逐步建立风险信息来源更多、预警针对性更强的大数据风控平台，不断提升风险预警系统的应用效率。

6.扎实推进贷款质量管理工作。加强对欠息、逾期贷款以及关注类贷款的监控和督导，按月监控、预警，发现数据异常及时与分支机构沟通，分析原因及时采取风险化解措施，欠逾贷款、关注类贷款得到有效管控，关注类贷款占比达到改制以来最好水平。定期印发信用风险监测情况通报、按季分析全行信贷资产风险情况，提高信用风险监测水平。

7.完善贷后管理体系。本行持续开展实地贷后检查，制定风险防范要求和措施，加

强风险管理部、信贷管理部、资产保全部等部门信息沟通和联动，及时向分支机构反馈检查风险提示，切实有效防范信用风险。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。按照监管要求，本行逐渐建立与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

2019 年上半年，本行密切关注宏观经济形势，根据业务预算和流动性缺口情况，提前摆布资产负债业务期限结构，确保本行流动性安全。为加强流动性风险管理，本行主要采取了以下措施：一是制定《青岛农商银行 2019 年流动性风险偏好及管理政策》，明确流动性风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测和评估；二是按季开展流动性风险压力测试，使用符合本行业务种类和产品特点的压力测试场景，并根据压力测试结果制定改进措施；三是开展流动性风险应急演练，提高应急状态下的决策和处置能力，明确各类应急情景下的职责分工和处置流程；四是做好新业务、新产品的流动性风险评估；五是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足；六是准确、及时、全面计量、监测流动性风险状况，提前做好指标测算工作，统筹安排资产负债期限结构，优化资产负债期限配置。

本行现有的资产配置应对流动性风险的能力较强，资产负债业务期限结构匹配情况较好，流动性较为充足。

报告期末，本行主要流动性风险监管指标如下：

1.流动性比例

截至 2019 年 6 月 30 日，本行流动性比例 60.33%，符合中国银保监会规定的不低于 25%的要求。

2.流动性覆盖率

截至 2019 年 6 月 30 日，本行合格优质流动性资产 339.06 亿元，未来 30 天现金净流出量 261.06 亿元，流动性覆盖率 129.88%，符合中国银保监会规定的不低于 100%的要求。

3.净稳定资金比例

截至 2019 年 6 月 30 日，本行净稳定资金比例 119.34%，符合中国银保监会规定的不低于 100%的要求。

单位：千元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日
可用的稳定资金	197,176,802	187,689,171
所需的稳定资金	165,225,788	155,183,304
净稳定资金比例(%)	119.34	120.95

以上流动性风险监管指标依据中国银保监会于2018年5月23日公布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

(三) 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系，明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、本行相关部门的职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计要求。

报告期内，本行持续优化市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监测工具效能。一是紧跟合规、监管要求完善市场风险管理政策、程序和流程，完成《青岛农商银行2019年市场风险管理政策》，明确市场风险限额管理要求；二是强化市场风险监测和报告，通过增强底层资产估值和风险限额监测，深化全面市场风险敞口监测覆盖维度，优化压力测试场景设计等手段，形成支持全业务、多维度的风险报告体系；三是逐步完善市场风险管理分析与计量，借助资金业务管理系统风险管理模块实现市场风险分析与计量，定期开展市场风险管理压力测试，并将风险计量和压力测试结果运用于风险限额制定。

1. 利率风险

本行根据监管规定对利率风险的管理区分银行账簿和交易账簿，根据账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。本行对交易账簿进行积极管理，准确估值，密切监测账簿久期、基点价值等指标，并通过压力测试等方法进行有效风险管控。本行建立了银行账簿利率风险管理体系，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟和压力测试等方法，针对不同币种分别进行银行账簿利率风险

计量，并提出管理建议和业务调整策略。

2. 汇率风险

本行积极管理面临的汇率风险，通过设置并监测外汇敞口限额、交易限额等指标，将外汇风险控制在本行风险承受能力之内。本行通过汇率敏感性分析、压力测试等方法，对汇率波动对本行造成的影响进行计量、分析，并提出有效应对举措。

（四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

本行严格遵循中国银保监会《商业银行操作风险管理指引》要求，构建了符合现代化管理要求的，既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了层次化的操作风险管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险战略、操作风险政策、操作风险偏好和操作风险容忍度，定期获取操作风险分析报告，了解全行操作风险状况；高级管理层负责制定、审查和监督执行操作风险管理的政策、程序及具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险管理总体情况报告；各业务条线管理部门和分支机构负责本条线、本机构的操作风险管理，承担操作风险管理的直接责任，是操作风险管理的第一道防线；各级合规案防管理部门负责制定并组织执行操作风险管理方法、程序和系统，定期组织开展操作风险的监测、检查和报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；各级审计部门负责定期检查评估操作风险管理状况，监督操作风险管理政策的执行情况，并向董事会审计委员会进行报告，是操作风险管理的第三道防线；各级安全保卫、人力资源、信息科技、风险管理等部门在管理好本条线操作风险的同时，在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门或分支机构管理操作风险提供相关资源和支持。

报告期内，本行继续强化操作风险管理工具运用，加强重点领域操作风险治理，持续推进业务连续性建设，强化操作风险预警，不断提升操作风险管理水平。一是持续优化操作风险管理工具应用，组织开展重点业务全流程评估，定期重审关键风险指标阈值，做好操作风险事件收集分析，及时预警和消除操作风险隐患；二是持续推进业务连续性管理，完善重要业务应急预案和操作手册，开展重要业务专项应急演练，提升应急能力；三是强化操作风险预警，捕捉监管检查和各业务条线检查发现的典型操作问题，通过发

布《操作风险预警通知书》的形式，对重点领域操作风险隐患和重点人群违规操作行为开展预警，针对问题开展全面排查，深入整改、严肃问责，确保各项业务合规稳健发展。四是开展外包风险评估工作，规范外包管理活动。针对信息科技、自助设备加钞、理财产品估值核算等15项外包业务，组织开展了外包风险评估工作。评估内容主要包括：外包制度体系建设情况、外包突发事件应急预案、机制的建立和实施情况、服务提供商监控和评价情况、外包风险管控等。总体上看，我行外包制度完善有效，外包业务合规有序，风险可控。

（五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，完善全面风险管理体系，确保依法合规经营。

报告期内，本行为实现依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。

1.加强内控管理与规章制度建设。制定《青岛农商银行“抓内控、强内功、补短板”工作方案》，启动内控合规强化工程，确定内控合规管理强化措施，持续提升内控合规管理水平。编写内控管理手册，全面梳理各类业务、各项流程中的风险点和内控措施，构建全面有效的内部控制体系。组织开展规章制度建设工作，对照银行业法律法规全面梳理现行规章制度及操作流程，截至6月底共制定和完善规章制度文件76个。

2.强化合规风险监测与警示。主动关注并落实新出台的银行业法律法规，定期报告合规风险状况。总行合规部门持续追踪新出台的政策法规文件，密切关注监管机构发布的典型处罚案例，编发典型违规处罚案例，警示全行避免受到类似监管处罚；收集最新司法判例，分析各业务条线可能遇到的法律风险隐患，编发《风险提示》，有针对性地提出风险应对措施。

3.强化合规风险审查与化解。一是加强合规审查，严格评估新制度、新产品、新业务、新合同的合规风险，从源头上防控合规风险。二是加强违规问题纠改，主动化解合规风险。扎实组织开展风险隐患全面排查、部分重点领域风险排查和“巩固治乱象成果促进合规建设”等专项风险排查工作。认真落实青岛银保监局2018年度监管通报意见，及时反馈落实进度；按月跟踪存量监管通报问题整改落实进度，按季度向监管部门报告并向全行通报。

4.强化问题整改与违规问责。梳理 2017 年以来监管检查及通报问题，建立问题整改台账，并实行跟踪销号制度，对内外部检查发现问题的责任人员严肃问责。

5.强化合规文化建设与案件警示教育。一是加强合规教育培训。合规部门主动组织合规培训，上半年向总行部门有关人员、分支机构高管及合规条线管理人员、二级支行行长及客户经理等重要岗位人员、村镇银行员工累计1200余人次宣讲监管政策及合规经营要求。二是开展合规宣讲活动。组织各部门和分支机构开展合规宣讲，督促分支机构高管带头宣讲，将合规创造价值、合规人人有责的理念传达到每位员工。三是组织开展合规案防知识考试，结合青岛银保监局高管人员法律法规知识考试工作，组织全员学习相关法规，通过“合规擂台赛”小程序搭建“每日一学”练习平台，强化合规风险点的学习及案件警示教育。

（六）反洗钱管理

本行严格遵守反洗钱法律法规，深入实践“风险为本”的管理理念，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、合理控制和全面管理，认真履行反洗钱社会责任和法定义务。根据相关监管要求和内控管理需要，不断完善反洗钱内控管理体系和机制，组织开展反洗钱宣传和人员培训，积极推进反洗钱信息系统建设，不断提高洗钱和恐怖融资风险管理水平。

六、资本管理

（一）资本充足率情况

本行资本管理遵循如下原则：

资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。

优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本行信用

风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：千元

	2019年6月30日	2018年12月31日
核心资本		
— 股本	5,555,556	5,000,000
— 资本公积可计入部分	3,817,959	2,221,443
— 其他综合收益	471,274	1,212,428
— 盈余公积	2,399,638	2,159,026
— 一般风险准备	4,540,818	4,092,349
— 未分配利润	6,037,012	5,828,383
— 可计入的少数股东权益	147,226	152,987
核心一级资本	22,969,483	20,666,616
核心一级资本扣除项目	-	-
核心一级资本净额	22,969,483	20,666,616
其他一级资本	19,630	20,398
— 可计入的少数股东权益	19,630	20,398
一级资本净额	22,989,113	20,687,014
二级资本		
— 可计入的已发行二级资本工具	1,500,000	1,500,000
— 超额贷款损失准备	2,495,075	2,235,312
— 可计入的少数股东权益	39,260	40,797
二级资本净额	4,034,335	3,776,109
总资本净额	27,023,448	24,463,123
风险加权资产合计	221,299,661	194,974,970
核心一级资本充足率	10.38%	10.60%
一级资本充足率	10.39%	10.61%
资本充足率	12.21%	12.55%

（二）杠杆率情况

按照中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。报告期末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 6.79%，高于中国银保监会监管要求。

下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

单位：千元

序号	项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
1	一级资本净额	22,989,113	23,050,090	20,687,014	19,914,712
2	调整后的表内外资产余额	338,601,164	321,250,984	313,954,548	293,206,550
3	杠杆率	6.79%	7.18%	6.59%	6.79%

注：杠杆率相关指标，均根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算。详细信息请查阅本行官网投资者关系中的“投资者公告”栏目。

七、机构建设情况

截至2019年6月30日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人员等基本情况如下表列示：

单位：千元

支行名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	-	442	154,391,495
总行营业部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	1	22	8,744,403
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路10号1栋	6	117	8,365,850
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路138号甲	7	77	12,016,034
市北第二支行	山东省青岛市山东路199-9号	9	89	7,213,942
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路121-1号	20	156	8,282,461
崂山支行	山东省青岛市海尔路186号	28	243	17,584,975
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路3号	20	348	20,762,840
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路206号-1	37	467	23,636,468
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	8	78	4,878,263
即墨支行	山东省即墨市岙兰路668号	48	549	26,065,217
硅谷核心区支行	山东省青岛市即墨区滨海路52号	9	128	6,239,777
胶州支行	山东省胶州市苏州路72号	33	517	26,917,593
胶南支行	山东省青岛市黄岛区海王路538号	39	510	19,704,883
平度支行	山东省青岛市平度市人民路133号	53	651	22,548,430
莱西支行	山东省莱西市青岛路68号	38	511	11,643,228
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路1658号	1	21	4,824,611
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路200号	1	41	1,886,474
抵销及未分配资产等	-	-	-	(71,863,942)
合计		358	4967	313,843,002

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
日照蓝海村镇银行	山东省日照市东港区海曲东路35号安泰水晶城33号楼一层、三层	2	21	240,913
深圳罗湖蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路6号物资控股大厦1-2层	2	51	1,748,486
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道18号	2	20	505,611
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路101号	2	27	670,883
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道299号恒盛广场	2	16	480,155
金乡蓝海村镇银行	山东省金乡县金曼克大道南首路西1巷5号	2	13	735,278

沂南蓝海村镇银行	山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房 7 号楼 01 号	1	24	423,820
平阴蓝海村镇银行	山东省济南市平阴县榆山路与翠屏街交界处西南角锦水城 4 号楼（一、四层）	2	24	520,752
合计		15	196	5,325,898

八、公司未来发展的展望

2019 年是本行 A 股上市元年，也是“二次创业”的起始之年。本行将继续以“二次创业”为引领，下半年在进一步突出内控合规建设的同时，统筹推进营销模式转型、业务发展创新、内部管理提升等重点工作，推动规模稳步增长、效益不断提升、质量持续向好。

一是深化营销转型，着力提升发展成效。按照平台开放的基本导向，深入推进零售与对公联动、本币与外币协同、线上与线下融合的营销转型，积极构建金融科技赋能、特色金融引流、交易银行拓链、开放平台扩容的精准营销体系，努力实现价值倍增效应。

二是强化信贷管理，着力提升发展质量。围绕货币政策和监管政策要求，合理控制投放节奏，加快调整信贷结构，持续加强队伍建设，在充分满足实体经济金融服务需求的基础上，推动信贷资产质量继续提升。

三是强化管理支撑，着力提高发展效率。深入推进智慧厅堂和“三大集中”建设，加快网点营销转型，优化人才培养，完善审计管理模式，加大科技创新力度和数据治理应用力度，努力提高管理支撑水平。

四是加强内控合规建设，着力优化发展环境。充分认识内控合规建设的重要性、紧迫性和严峻性，进一步加强制度建设，强化宣传教育，开展风险排查，切实提高风险防控的预见性、针对性和有效性。

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

（一）报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019年6月5日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2019年6月26日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》

（二）报告期末至披露日期间接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期末至披露日期间，无接待调研、沟通、采访等活动。

第六节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次和类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018年度股东大会	53.8455%	2019年6月6日	2019年6月10月	《2018年度股东大会决议公告》巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

本行半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、承诺事项履行情况

1.公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行时所作承诺	青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司	股份限售承诺	<p>(1) 自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。</p> <p>(2) 如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期自动延长 6 个月。</p> <p>(3) 本公司所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。</p> <p>(4) 如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集</p>	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
			中竞价交易系统法律法规允许的方式进行。在承诺锁定期届满后两年内减持的，减持价将不低于青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票时的发行价（青岛农商银行上市后发生派发股利、转增股本等除息、除权行为的，上述发行价格亦将作相应调整）。如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，并由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。			
	日照钢铁控股集团股份有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司、青岛全球财富中心开发建设有限公司、青岛国际商务中心有限公司、青岛天一仁和房地产集团有限公司	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购该部分股份。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	日照钢铁控股集团有限	股份限售	如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中	2019年3月	见承诺内	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司	承诺	竞价交易系统法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。	26日	容	
	持有本行股份的董事或高级管理人员	股份限售承诺	<p>(1) 自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。</p> <p>(2) 如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述青岛农商银行股票的锁定期自动延长 6 个月。</p> <p>(3) 上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。</p> <p>(4) 本人所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。</p>	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	持有本行股份的监事	股份限售承诺	<p>(1) 自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起12个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。</p> <p>(2) 上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。</p>	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	持有内部职工股超过5万股的个人	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的人民币普通股股票（A股）在证券交易所上市之日起，本人所持青岛农商银行股份转让锁定期不低于三年，持股锁定期满后，每年可出售股份不超过持股总数的15%，5年内可出售股份不超过持股总数的50%。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	申报期间新增股东	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行A股股票前已发行的股份。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	本行、青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司	稳定股份的承诺	严格遵守执行本行股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》，按照该预案的规定履行稳定本行股价的义务。启动稳定股价措施的条件、稳定股价的具体措施等请参看本行首次公开发行股票（A股）招股说明书的相关内容。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司、本行董事（独立董事除外）、高级管理人员					
	青岛国信发展（集团）有限责任公司	避免同业竞争的承诺	<p>在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司将不会利用以股东身份获取的信息与青岛农商银行开展业务竞争，并对该信息严格遵守保密义务。不会利用知悉的青岛农商银行信息对青岛农商银行形成不利影响。</p> <p>（2）青岛国信发展（集团）有限责任公司全力避免与青岛农商银行的不正当竞争或无序竞争；若存在潜在的竞争情况，青岛国信发展（集团）有限责任公司同意通过有效沟通和协调机制制订业务开展的计划和措施，从而有效避免双方在业务上的直接竞争，实现双赢局面。</p>	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	青岛国际机场集团有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限	避免同业竞争的承诺	<p>在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务，以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。</p> <p>（2）保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。</p>	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
	公司、巴龙国际建设集团有限公司					

2.公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

本行不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用。

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

请参阅“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明”。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，本行合并报表范围无变化。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

本行经2018年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2019年度外审机构。

本行半年度报告未经审计。

十、破产重整相关事项

本行报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些

诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2019年6月30日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为15.71亿元；本行作为原告（或申请人）的尚未了结的本金金额在1,000万元以上的重大诉讼、仲裁案件共22笔，涉及的本金金额共计9.11亿元。截至2019年6月30日，本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额268.94万元。

十二、处罚及整改情况

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

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，报告期内，本行不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用及公允原则，对本行的经营成果和财务状况无重大影响。

（一）与日常业务经营相关的关联交易

1.本行与一般公司类关联方及其关联企业重大、特别重大关联交易情况如下表：

单位：万元

一般公司类关联方		2019 年 6 月 授信额度	2019 年 6 月末 用信敞口余额	提供服务
青岛国际机场集团有限公司及其关联方	青岛国际机场集团有限公司	59,300.00	16,803.00	-
青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方	青岛国信金融控股有限公司	150,000.00	-	135.46（收取租赁费）
	青岛国信置业有限公司	-	-	119.73（收取租赁费）
日照钢铁控股集团有限公司及其关联方	日照钢铁轧钢有限公司	185,300.00	37,500.00	-
	日照钢铁有限公司		24,500.00	-
青岛即发集团股份有限公司及其关联方	青岛即发集团股份有限公司	50,000.00	-	-
城发投资集团有限公司及其关联方	城发集团（青岛）旅游发展有限公司	256,860.00	14,500.00	-
	城发集团（青岛）开发投资股份有限公司		488.00	-
	青岛军民融合发展集团有限公司		56,000.00	-
	青岛开投供应链管理有限公司		8,345.25	-
	城发投资集团有限公司		3,014.00	-
	青岛西海岸交通投资集团有限公司		59,960.00	-
	青岛开投国际贸易有限公司		4,064.41	-
	青岛开发区投资建设集团有限公司		1,497.03	-
巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司及其关联方	巴龙国际集团有限公司	128,000.00	60,000.00	-
	巴龙国际建设集团有限公司		44,000.00	-
	青岛一展工贸有限公司		12,000.00	-
	山东中德信新型材料有限公司		12,000.00	-
青岛全球财富中心开发建设股份有限公司及其关联方	青岛国鑫财富资产管理有限公司	57,718.00	5,000.00	-
	青岛全球财富中心开发建设股份有限公司		37,618.00	-
	青岛浩基资产管理有限公司		13,000.00	-
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	33,400.00	13,530.00	-

注：2019 年 3 月青岛西海岸新区国有资产管理局将城发投资集团有限公司 100% 股权无偿划转至青岛西海岸新区融合控股集团有限公司，因此本行新增部分关联方。其中，包括 2019 年 6 月 30 日有用信敞口余额的青岛军民融合发展集团有限公司以及青岛市华鲁公路工程有限公司。

2. 本行与银行同业类关联方重大关联交易情况

2019 年 6 月末，本行与银行同业类关联方尚有业务余额的重大关联交易为潍坊农村商业银行股份有限公司购买本行同业存单，金额为 20,000 万元。

（二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

（三）共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

（四）关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

十六、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1. 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2. 委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

十七、其他重大事项的说明

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十八、公司子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需报告的重大事项。

十九、社会责任情况

（一）履行社会责任情况

2019 年上半年，本行继续坚守服务“三农”、服务社区、服务中小企业、服务地方经济的使命，积极履行企业社会责任，主动回馈社会。一是经济责任方面。围绕青岛市重点项目及双招双引项目，精准定位重点服务，支持区域发展，以“传统支撑与科技赋能”相结合，助推小微业务全面发展，持续加大民营企业支持力度，始终秉持服务好“三农”的责任。二是社会责任方面。推动银政企合作稳健发展，积极组织学雷锋活动，诚信纳税，履行反洗钱责任。三是股东责任方面。不断完善权责明确、有效制衡、协调运转的公司治理机制，继续做好信息披露，完善内部制度修订。坚持做好全面风险管理、贷后管理、市场风险管理等各项工作，全面风险管理的有效性进一步提升，为持续提升股东价值和投资者信心创造条件。四是客户责任方面。推进智慧厅堂建设，构建智能化、集约化、专业化的运营体系，提升运营服务能力与价值创造能力。切实履行金融知识宣传

工作，持续做好消费者权益保护工作。五是员工责任方面。召开职工代表大会，举行职工运动会，推进“关爱员工十件实事”，切实履行职工权利，维护职工权益，提升全员士气，带动工作热情。积极开展党建工作，组织各项活动，加强“人文农商”建设，关注员工成长。六是环境责任方面。持续推进“节约型”银行建设工作，履行勤俭办公责任，推广互联网、手机等绿色渠道，完善自助设备管理水平和产品功能，提高便民水平。

（二）履行精准扶贫社会责任情况

1.精准扶贫规划

本行牢固树立金融支持精准扶贫责任意识，坚持发挥地方法人银行“点多、面广、情况熟”的优势，以信用工程建设、家庭金融推广、客户信息采集等基础性、战略性工作为依托和载体，充分发挥金融助推脱贫攻坚的积极作用，坚持“脱贫不脱政策”，持续深入开展，助力帮扶对象收入水平不断提升。

2.半年度精准扶贫概要

本行高度重视金融支持精准扶贫工作，充分结合本地实际，以确保和巩固帮扶成效为核心，积极开展上门走访，了解金融服务需求情况，开通绿色通道，加大支持力度，积极予以满足，全力提供快捷、高效的金融服务，不断提升金融扶贫工作的宣传覆盖面和影响力。

3.精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	999万元	-
二、分项投入	-	-
1.产业发展脱贫	999万元	个人精准扶贫贷款
2.转移就业脱贫	-	-
3.异地搬迁脱贫	-	-
4.教育脱贫	-	-
5.健康扶贫	-	-
6.生态保护扶贫	-	-
7.兜底保障	-	-
8.社会扶贫	-	-
9.其他项目	-	-
三、所获奖项（内容、级别）	-	-

4.后续精准扶贫计划

本行建立金融扶贫长效机制，坚持“脱贫不脱政策”，持续关注，动态跟进，做到坚持不懈，力度不减，以更加优质全面的金融服务为客户提供强有力的发展支持。同时，紧密结合金融扶贫与乡村振兴工作，同步推进相关产品研发和推广，持续巩固建档立卡贫困户脱贫成效。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	5,000,000,000	100.00%	-	-	-	-	-	5,000,000,000	90.00%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,400,000,000	28.00%	-	-	-	-	-	1,400,000,000	25.20%
3、其他内资持股	3,600,000,000	72.00%	-	-	-	-	-	3,600,000,000	64.80%
其中：境内法人持股	2,592,600,000	51.85%	-	-	-	+11,752,000	+11,752,000	2,604,352,000	46.88%
境内自然人持股	1,007,400,000	20.15%	-	-	-	-11,752,000	-11,752,000	995,648,000	17.92%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	-	-	+555,555,556	-	-	-	+555,555,556	555,555,556	10.00%
1、人民币普通股	-	-	+555,555,556	-	-	-	+555,555,556	555,555,556	10.00%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,000,000,000	100.00%	+555,555,556	-	-	-	+555,555,556	5,555,555,556	100.00%

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2019〕27号”文批准，本行公开发行不超过555,555,556股新股。

报告期内，本行于2019年3月完成首次公开发行股票，股份总数相应增加。2019年1-6月，每股收益0.27元，稀释每股收益0.27元，均较去年同期的0.25元增加0.02元。2019年6月末，归属于母公司股东的每股净资产为4.11元，较2018年12月31日的4.10元增加0.01

元。

（二）限售股变动情况

报告期内，无限售股变动情况。

（三）证券发行与上市情况

2019年1月8日，中国证券监督管理委员会出具《关于核准青岛农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2019〕27号），核准本行向社会公开发行人民币普通股(A股)不超过555,555,556股新股。本行于2019年3月向社会公开发行普通股555,555,556股股份，发行价格每股3.96元，募集资金总额为人民币220,000.00万元，扣除各项发行费用人民币4,792.83万元，实际募集资金净额为人民币215,207.17万元，经深圳证券交易所《关于青岛农村商业银行股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》（深证上〔2019〕140号）核准，本行公开发行股份于2019年3月26日在深圳证券交易所上市。

（详见巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>）

二、本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	187,817	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-
----------------	---------	-----------------------	---

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
青岛国际机场集团有限公司	国有法人	9.00%	500,000,000	-	500,000,000	-	-	-
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	-	500,000,000	-	-	-
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.40%	300,000,000	-	300,000,000	-	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.86%	270,000,000	-	270,000,000	-	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.50%	250,000,000	-	250,000,000	-	-	-
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.05%	225,000,000	-	225,000,000	-	质押	222,520,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.15%	175,000,000	-	175,000,000	-	质押	172,990,000
青岛全球财富	国有法人	2.70%	150,000,000	-	150,000,000	-	质押	75,000,000

中心开发建设 有限公司								
青岛国际商务 中心有限公司	境内非国 有法人	1.98%	110,000,000	-	110,000,000	-	-	-
青岛天一仁和 房地产集团有 限公司	境内非国 有法人	1.75%	97,000,000	-	97,000,000	-	-	-
战略投资者或一般法人因 配售新股成为前10名股东 的情况（如有）	无							
上述股东关联关系或一致 行动的说明	巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.20%。							

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
林汉忠	1,797,917	人民币普通股	1,797,917
孙延昌	1,437,600	人民币普通股	1,437,600
冯有常	1,183,800	人民币普通股	1,183,800
邓青	1,068,618	人民币普通股	1,068,618
段静波	1,000,162	人民币普通股	1,000,162
孙财	979,400	人民币普通股	979,400
吴碧海	972,600	人民币普通股	972,600
孙建昌	947,900	人民币普通股	947,900
梅林	723,100	人民币普通股	723,100
杨润超	700,000	人民币普通股	700,000
上述股东关联关系或一致 行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前10名普通股股东参与融 资融券业务情况说明（如 有）	冯有常通过国海证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票1,183,800股；段静波通过开源证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票1,000,162股；吴碧海通过申万宏源西部证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票972,600股；梅林通过方正证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票723,100股。		

注：本行前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

三、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末本行无控股股东或实际控制人。

第八节 优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

第九节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

本行董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况未发生变动，具体可参见2018年度报告。

二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员未发生变动。

2019年7月3日，本行独立董事彭小军先生提交辞职报告，辞去第三届董事会独立董事、风险管理与关联交易控制委员会委员职务。

第十节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

第十一节 备查文件目录

- 一、载有本行董事长刘仲生先生签名的2019年半年度报告；
- 二、载有本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管财务工作的副行长贾承刚先生、计划财务部负责人袁文波女士签名并盖章的财务报表。

青岛农村商业银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日
至 2019 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 1900898 号

青岛农村商业银行股份有限公司董事会：

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

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 1900898 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

黄艾舟

中国 北京

刘珊

2019 年 8 月 20 日

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

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	4	24,756,651	26,866,034	24,388,394	26,548,117
存放同业及其他金融机构款项	5	7,627,522	9,411,288	5,817,778	7,509,957
拆出资金	6	4,996,395	4,040,374	4,996,395	4,040,374
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	7	不适用	8,353,039	不适用	8,353,039
衍生金融资产	8	21,896	15,207	21,896	15,207
买入返售金融资产	9	598,594	3,518,031	598,594	3,518,031
发放贷款和垫款	10	160,265,788	130,756,019	157,315,723	128,421,309
金融投资	11	114,223,617	不适用	114,193,617	不适用
- 交易性金融资产		42,192,275	不适用	42,162,275	不适用
- 债权投资		53,034,747	不适用	53,034,747	不适用
- 其他债权投资		18,991,395	不适用	18,991,395	不适用
- 其他权益工具投资		5,200	不适用	5,200	不适用
可供出售金融资产	12	不适用	44,288,354	不适用	44,288,354
持有至到期投资	13	不适用	34,271,902	不适用	34,271,902
应收款项类投资	14	不适用	25,111,724	不适用	25,111,724
应收利息	15	-	1,613,143	-	1,602,635
长期股权投资	16	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	17	203	223	203	223
固定资产	18	3,071,745	2,935,924	3,063,757	2,926,511
在建工程	19	573,064	720,958	573,064	720,958
无形资产	20	87,881	88,784	87,881	88,784
递延所得税资产	21	1,338,418	997,729	1,325,423	988,479
其他资产	22	1,131,902	1,152,432	1,103,277	1,119,866
资产总计		<u>318,693,676</u>	<u>294,141,165</u>	<u>313,843,002</u>	<u>289,882,470</u>

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	24	3,210,817	2,987,300	3,102,490	2,900,000
同业及其他金融机构存放款项	25	915,451	905,551	983,606	1,005,653
拆入资金	26	4,336,765	2,984,169	4,336,765	2,984,169
衍生金融负债	8	12,830	26,888	12,830	26,888
卖出回购金融资产款	27	14,056,484	14,778,988	14,056,484	14,778,988
吸收存款	28	213,136,219	192,610,288	209,180,556	189,210,494
应付职工薪酬	29	1,348,294	1,589,483	1,345,319	1,582,216
应交税费	30	509,501	742,360	503,802	736,398
应付利息	31	-	2,734,222	-	2,715,198
预计负债	32	197,148	-	191,756	-
应付债券	33	55,826,902	52,088,318	55,826,902	52,088,318
其他负债	34	1,490,026	1,350,837	1,484,662	1,343,660
负债合计		295,040,437	272,798,404	291,025,172	269,371,982

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	35	5,555,556	5,000,000	5,555,556	5,000,000
资本公积	36	3,817,959	2,221,443	3,817,959	2,221,443
其他综合收益	37	471,274	1,212,428	471,274	1,212,428
盈余公积	38	2,399,638	2,159,026	2,399,638	2,159,026
一般风险准备	39	4,540,818	4,092,349	4,537,065	4,088,597
未分配利润	40	6,037,012	5,828,383	6,036,338	5,828,994
归属于母公司股东权益合计		22,822,257	20,513,629	22,817,830	20,510,488
少数股东权益		830,982	829,132	-	-
股东权益合计		23,653,239	21,342,761	22,817,830	20,510,488
负债和股东权益总计		318,693,676	294,141,165	313,843,002	289,882,470

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
营业收入				
利息收入	6,433,632	5,852,569	6,322,150	5,759,418
利息支出	(3,093,169)	(2,687,072)	(3,066,483)	(2,668,965)
利息净收入	41 3,340,463	3,165,497	3,255,667	3,090,453
手续费及佣金收入	158,075	114,890	157,825	114,268
手续费及佣金支出	(29,329)	(27,339)	(28,150)	(26,471)
手续费及佣金净收入	42 128,746	87,551	129,675	87,797
投资净收益	43 848,544	32,745	848,544	32,745
公允价值变动净 (损失) / 收益	(77,233)	20,793	(77,233)	20,793
其他收益	44 17,448	19,727	12,222	14,695
汇兑净收益 / (损失)	27,812	(1,101)	27,812	(1,101)
其他业务收入	7,978	8,451	7,976	8,450
资产处置收益	45 833	4,619	833	4,619
营业收入合计	4,294,591	3,338,282	4,205,496	3,258,451
营业支出				
税金及附加	46 (41,969)	(38,603)	(41,718)	(38,374)
业务及管理费	47 (1,121,975)	(1,008,761)	(1,060,395)	(955,802)
信用减值损失	48 (1,425,968)	不适用	(1,416,329)	不适用
资产减值损失	49 (95,429)	(652,061)	(95,429)	(639,085)
其他业务支出	(287)	(169)	(236)	(8)
营业支出合计	(2,685,628)	(1,699,594)	(2,614,107)	(1,633,269)

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间		
	附注	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
营业利润		1,608,963	1,638,688	1,591,389	1,625,182
加: 营业外收入		1,754	3,404	1,754	3,392
减: 营业外支出		(2,093)	(9,400)	(2,092)	(9,396)
利润总额		1,608,624	1,632,692	1,591,051	1,619,178
减: 所得税费用	50	(185,657)	(370,813)	(179,833)	(369,272)
净利润		<u>1,422,967</u>	<u>1,261,879</u>	<u>1,411,218</u>	<u>1,249,906</u>
归属于母公司股东的净利润		1,415,964	1,254,436	1,411,218	1,249,906
少数股东损益		<u>7,003</u>	<u>7,443</u>	-	-

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
其他综合收益的税后净额	37				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(38,929)	404,040	(38,929)	404,040
不能重分类进损益的其他综合收益					
- 重新计量设定受益计划变动额		-	(20,793)	-	(20,793)
将重分类进损益的其他综合收益					
- 其他债权投资公允价值变动		(51,075)	不适用	(51,075)	不适用
- 其他债权投资信用减值准备		12,146	不适用	12,146	不适用
- 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	424,833	不适用	424,833
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
其他综合收益合计		(38,929)	404,040	(38,929)	404,040

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)(未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
综合收益总额		1,384,038	1,665,919	1,372,289	1,653,946
归属于母公司股东的综合收益					
总额		1,377,035	1,658,476	1,372,289	1,653,946
归属于少数股东的综合收益总额		7,003	7,443	-	-
基本及稀释每股收益 (人民币元)	51	0.27	0.25		

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	17,723,057	11,501,309	17,194,955	10,893,206
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	1,338	-	-	-
向中央银行借款净增加额	221,000	339,176	200,000	299,676
拆入资金净增加额	1,335,173	87,020	1,335,173	87,020
存放中央银行款项净减少额	-	300,272	-	307,920
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	1,697,800	-	1,797,800	-
以交易为目的而持有的金融资产 净减少额	2,643,211	-	2,643,211	-
买入返售金融资产净减少额	2,919,106	4,990,279	2,919,106	4,990,279
收回已核销贷款	28,934	9,843	28,934	9,843
收取的利息、手续费及佣金的现 金	5,347,312	3,906,575	5,240,292	3,811,492
收到的其他与经营活动有关的 现金	212,455	50,985	204,591	45,940
经营活动现金流入小计	32,129,386	21,185,459	31,564,062	20,445,376

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(30,606,482)	(12,078,824)	(29,986,743)	(11,607,021)
存放中央银行款项净增加额	(114,532)	-	(128,370)	-
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	(2,890,137)	-	(2,865,416)
拆出资金净增加额	(1,932,748)	(177,725)	(1,932,748)	(177,725)
以交易为目的而持有的金融资产 净增加额	-	(3,342,573)	-	(3,342,573)
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	-	(2,132,569)	(30,664)	(2,177,569)
卖出回购金融资产款净减少额	(737,324)	(434,056)	(737,324)	(434,056)
支付的利息、手续费及佣金的现 金	(1,887,007)	(2,269,119)	(1,867,857)	(2,254,491)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(873,368)	(740,730)	(840,273)	(716,506)
支付的各项税费	(1,227,614)	(824,450)	(1,219,154)	(817,993)
支付的其他与经营活动有关的 现金	(387,327)	(527,489)	(360,684)	(503,618)
经营活动现金流出小计	(37,766,402)	(25,417,672)	(37,103,817)	(24,896,968)
经营活动使用的现金流量净额	52(1) (5,637,016)	(4,232,213)	(5,539,755)	(4,451,592)

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	38,283,148	41,146,420	38,283,148	41,146,420
取得投资收益及利息收到的现金	3,009,337	2,064,588	3,009,337	2,064,588
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	1,762	7,655	1,762	7,655
投资活动现金流入小计	41,294,247	43,218,663	41,294,247	43,218,663
投资支付的现金	(43,125,434)	(48,959,565)	(43,095,434)	(48,959,565)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(117,760)	(130,670)	(112,491)	(126,955)
投资活动现金流出小计	(43,243,194)	(49,090,235)	(43,207,925)	(49,086,520)
投资活动使用的现金流量净额	(1,948,947)	(5,871,572)	(1,913,678)	(5,867,857)
筹资活动产生的现金流量				
上市发行股票收到的现金	2,152,072	-	2,152,072	-
发行债务工具收到的现金	41,425,067	30,974,784	41,425,067	30,974,784
筹资活动现金流入小计	43,577,139	30,974,784	43,577,139	30,974,784
偿付债券本金所支付的现金	(37,903,428)	(23,265,869)	(37,903,428)	(23,265,869)
偿付债券利息所支付的现金	(906,572)	(624,131)	(906,572)	(624,131)
分配股利所支付的现金	(824,371)	-	(824,371)	-
筹资活动现金流出小计	(39,634,371)	(23,890,000)	(39,634,371)	(23,890,000)
筹资活动产生的现金流量净额	3,942,768	7,084,784	3,942,768	7,084,784

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,165	38,430	3,165	38,430
现金及现金等价物净减少额	52(2)	(3,640,030)	(2,980,571)	(3,507,500)	(3,196,235)
加: 期初现金及现金等价物余额		13,509,179	14,444,153	11,749,212	13,031,923
期末现金及现金等价物余额	52(3)	9,869,149	11,463,582	8,241,712	9,835,688

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2018 年 12 月 31 日余额	5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,092,349	5,828,383	20,513,629	829,132	21,342,761
会计政策变更	-	-	(702,225)	-	-	315,079	(387,146)	(5,153)	(392,299)
2019 年 1 月 1 日余额	5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,092,349	6,143,462	20,126,483	823,979	20,950,462
本期增减变动金额									
1. 本期利润	-	-	-	-	-	1,415,964	1,415,964	7,003	1,422,967
2. 其他综合收益	37	-	(38,929)	-	-	-	(38,929)	-	(38,929)
3. 股东投入资本	35、36	555,556	1,596,516	-	-	-	2,152,072	-	2,152,072
4. 利润分配									
- 提取盈余公积	40	-	-	240,612	-	(240,612)	-	-	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	448,469	(448,469)	-	-	-
- 对股东的分配	40	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)	-	(833,333)
上述 1 至 4 小计		555,556	(38,929)	240,612	448,469	(106,450)	2,695,774	7,003	2,702,777
2019 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,556	471,274	2,399,638	4,540,818	6,037,012	22,822,257	830,982	23,653,239

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

刘仲生

法定代表人 (董事长)

刘宗波

行长

贾承刚

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2018 年 1 月 1 日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,532,256	4,423,456	17,114,539	804,045	17,918,584
本期增减变动金额									
1. 本期利润	-	-	-	-	-	1,254,436	1,254,436	7,443	1,261,879
2. 其他综合收益	37	-	404,040	-	-	-	404,040	-	404,040
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	40	-	-	213,373	-	(213,373)	-	-	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	557,284	(557,284)	-	-	-
上述 1 至 3 小计			404,040	213,373	557,284	483,779	1,658,476	7,443	1,665,919
2018 年 6 月 30 日余额 (经审计)	5,000,000	2,221,443	636,384	1,918,413	4,089,540	4,907,235	18,773,015	811,488	19,584,503

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

刘仲生

法定代表人 (董事长)

刘宗波

行长

贾承刚

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2018 年 1 月 1 日余额	5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,532,256	4,423,456	17,114,539	804,045	17,918,584
本年增减变动金额									
1. 本年利润	-	-	-	-	-	2,419,006	2,419,006	25,087	2,444,093
2. 其他综合收益	37	-	980,084	-	-	-	980,084	-	980,084
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	40	-	-	453,986	-	(453,986)	-	-	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	560,093	(560,093)	-	-	-
上述 1 至 3 小计			980,084	453,986	560,093	1,404,927	3,399,090	25,087	3,424,177
2018 年 12 月 31 日余额 (经审计)	5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,092,349	5,828,383	20,513,629	829,132	21,342,761

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

刘仲生

法定代表人 (董事长)

刘宗波

行长

贾承刚

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 12 月 31 日余额		5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,088,597	5,828,994	20,510,488
会计政策变更		-	-	(702,225)	-	-	318,539	(383,686)
2019 年 1 月 1 日余额		5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,088,597	6,147,533	20,126,802
本期增减变动金额								
1. 本期利润		-	-	-	-	-	1,411,218	1,411,218
2. 其他综合收益	37	-	-	(38,929)	-	-	-	(38,929)
3. 股东投入资本	35、36	555,556	1,596,516	-	-	-	-	2,152,072
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	40	-	-	-	240,612	-	(240,612)	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	-	448,468	(448,468)	-
- 对股东的分配	40	-	-	-	-	-	(833,333)	(833,333)
上述 1 至 4 小计		555,556	1,596,516	(38,929)	240,612	448,468	(111,195)	2,691,028
2019 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,555,556	3,817,959	471,274	2,399,638	4,537,065	6,036,338	22,817,830

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 1 月 1 日余额		5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,531,312	4,434,142	17,124,281
本期增减变动金额								
1. 本期利润		-	-	-	-	-	1,249,906	1,249,906
2. 其他综合收益	37	-	-	404,040	-	-	-	404,040
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	40	-	-	-	213,373	-	(213,373)	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	-	557,284	(557,284)	-
上述 1 至 3 小计		-	-	404,040	213,373	557,284	479,249	1,653,946
2018 年 6 月 30 日余额 (经审计)		5,000,000	2,221,443	636,384	1,918,413	4,088,596	4,913,391	18,778,227

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 1 月 1 日余额		5,000,000	2,221,443	232,344	1,705,040	3,531,312	4,434,142	17,124,281
本年增减变动金额								
1. 本年利润		-	-	-	-	-	2,406,123	2,406,123
2. 其他综合收益	37	-	-	980,084	-	-	-	980,084
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	40	-	-	-	453,986	-	(453,986)	-
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	-	557,285	(557,285)	-
上述 1 至 3 小计		-	-	980,084	453,986	557,285	1,394,852	3,386,207
2018 年 12 月 31 日余额 (经审计)		5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,088,597	5,828,994	20,510,488

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
未经审计财务报表附注
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 基本情况

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

本行持有原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)青岛监管局颁发的金融许可证,机构编码为:B1333H237020001号,持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照,统一社会信用代码:91370200599001594B号,注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2019年6月30日,本行总股本为人民币55.56亿元。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所中小板挂牌上市,股票代码为002958。

截至2019年6月30日,本行下设总行及17家分支机构,主要分布在青岛。本行及其子公司(统称“本集团”)的主要业务是吸收本外币公众存款;发放本外币短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事本外币同业拆借;从事银行卡(借记卡)业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;外汇汇款;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;外汇资信调查、咨询及见证业务;基金销售及经原中国银监会批准的其他业务。本行主要在中国境内经营业务,就本报告而言,中国境内不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾。

本行子公司的情况参见附注16。

2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

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

会计政策变更

本集团自 2019 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以上四项统称“新金融工具准则”）
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号，以下简称“新金融企业财务报表格式”）
- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“准则 7 号（2019）”）
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“准则 12 号（2019）”）

采用上述企业会计准则修订及通知对本集团的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求，本集团自 2019 年 1 月 1 日起适用上述新金融工具准则。

分类和计量

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(a) 以摊余成本计量的金融资产；(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及 (c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，概述如下：

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。
- 不论主体采用哪种业务模式，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

除新金融工具准则要求将指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债因信用风险变动导致的公允价值变动计入其他综合收益（不得重新分类至损益）外，新金融工具准则对金融负债的分类和计量要求与原《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称“原金融工具准则”）相比，基本一致。

减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照 12 个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

过渡

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对2019年1月1日未终止确认的金融工具的分类和计量进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入2019年年初留存收益或其他综合收益。

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

本集团

原金融工具准则 下的项目：	原金融工具准则 计量原则	新金融工具准则 计量原则	新金融工具准则 下的项目：	按原金融工具准则 列示的账面价值			按新金融工具准则	
				注释	2018年12月31日	重新分类	重新计量	列示的账面价值 2019年1月1日
存放同业及其他金融机构 款项	摊余成本	摊余成本	存放同业及其他金融机构 款项		9,411,288	-	(9,036)	9,402,252
拆出资金	摊余成本	摊余成本	拆出资金		4,040,374	-	(2,027)	4,038,347
买入返售金融资产	摊余成本	摊余成本	买入返售金融资产		3,518,031	-	(2,365)	3,515,666
应收利息	摊余成本	摊余成本	应收利息		1,613,143	-	(42,223)	1,570,920
发放贷款和垫款	摊余成本	摊余成本	发放贷款和垫款		130,756,019	(6,143,157)	(125,977)	124,486,885
		以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益		(i)	-	6,143,157	3,662	6,146,819
	以公允价值计量且其变 动计入当期损益	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	交易性金融资产		8,353,039	(920,395)	-	7,432,644
以公允价值计量且变动计 入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变 动计入当期损益	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	其他债权投资	(ii)	-	769,182	-	769,182
	以公允价值计量且其变 动计入当期损益	摊余成本	债权投资	(iii)	-	151,213	(49)	151,164
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	其他债权投资 / 其他权益工具投资	(iv)	44,288,354	(33,805,708)	-	10,482,646
	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	交易性金融资产	(v)	-	32,603,829	-	32,603,829
	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	摊余成本	债权投资	(vi)	-	1,201,879	(18,188)	1,183,691
持有至到期投资	摊余成本	摊余成本	债权投资		34,271,902	-	(24,841)	34,247,061
应收款项类投资	摊余成本	摊余成本	债权投资		25,111,724	(539,077)	(37,460)	24,535,187
	摊余成本	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	交易性金融资产	(v)	-	539,077	(22,650)	516,427
小计					261,363,874	-	(281,154)	261,082,720
递延所得税资产			递延所得税资产		997,729	-	104,987	1,102,716
预计负债			预计负债		-	-	(220,921)	(220,921)
应交税费			应交税费		(742,360)	-	4,789	(737,571)
合计					261,619,243	-	(392,299)	261,226,944

本行

原金融工具准则 下的项目：	原金融工具准则 计量原则	新金融工具准则 计量原则	新金融工具准则 下的项目：	按原金融工具准则 列示的账面价值			按新金融工具准则	
				注释	2018年12月31日	重新分类	重新计量	列示的账面价值 2019年1月1日
存放同业及其他金融机构 款项	摊余成本	摊余成本	存放同业及其他金融机构 款项		7,509,957	-	(8,044)	7,501,913
拆出资金	摊余成本	摊余成本	拆出资金		4,040,374	-	(2,027)	4,038,347
买入返售金融资产	摊余成本	摊余成本	买入返售金融资产		3,518,031	-	(2,365)	3,515,666
应收利息	摊余成本	摊余成本	应收利息		1,602,635	-	(42,223)	1,560,412
发放贷款和垫款	摊余成本	摊余成本	发放贷款和垫款		128,421,309	(6,143,157)	(125,977)	122,152,175
		以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益		(i)	-	6,143,157	3,662	6,146,819
	以公允价值计量且其变 动计入当期损益	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	交易性金融资产		8,353,039	(920,395)	-	7,432,644
以公允价值计量且变动计 入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变 动计入当期损益	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	其他债权投资	(ii)	-	769,182	-	769,182
	以公允价值计量且其变 动计入当期损益	摊余成本	债权投资	(iii)	-	151,213	(49)	151,164
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	其他债权投资 / 其他权益工具投资	(iv)	44,288,354	(33,805,708)	-	10,482,646
	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	交易性金融资产	(v)	-	32,603,829	-	32,603,829
	以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	摊余成本	债权投资	(vi)	-	1,201,879	(18,188)	1,183,691
持有至到期投资	摊余成本	摊余成本	债权投资		34,271,902	-	(24,841)	34,247,061
应收款项类投资	摊余成本	摊余成本	债权投资		25,111,724	(539,077)	(37,460)	24,535,187
	摊余成本	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	交易性金融资产	(v)	-	539,077	(22,650)	516,427
小计					257,117,325	-	(280,162)	256,837,163
递延所得税资产			递延所得税资产		988,479	-	102,115	1,090,594
预计负债			预计负债		-	-	(210,428)	(210,428)
应交税费			应交税费		(736,398)	-	4,789	(731,609)
合计					257,369,406	-	(383,686)	256,985,720

本集团于 2019 年 1 月 1 日采用新金融工具准则，与原金融工具准则相比，因上述金融资产分类和计量的影响，本集团其他综合收益税后净减少人民币 7.02 亿元，未分配利润税后净增加人民币 3.10 亿元，本行其他综合收益税后净减少人民币 7.02 亿元，未分配利润税后净增加人民币 3.19 亿元。

注：

- (i) 本集团及本行持有的部分发放贷款和垫款，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (ii) 本集团及本行持有的部分原在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算的债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示于“其他债权投资”项目中。该类债务工具于 2019 年 6 月 30 日的公允价值为人民币 5.59 亿元。假设这些债务工具没有在过渡至新金融工具准则时进行重分类，本期其公允价值变动在损益中确认的损失应为人民币 0.32 亿元。
- (iii) 本集团及本行持有的部分原在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算的债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产，列示于“债权投资”项目中。
- (iv) 该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团及本行选择不可撤销地将部分非交易性权益工具投资（人民币 520 万元）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示于“其他权益工具投资”项目中。

- (v) 本集团及本行持有的部分原在应收款项类投资或可供出售金融资产核算的债务工具投资，基于合同现金流测试和业务模式测试结果，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列示于“交易性金融资产”项目中。
- (vi) 本集团及本行原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产，列示于“债权投资”项目中。该类债务工具于 2019 年 6 月 30 日的余额（未含应计利息）为人民币 11.34 亿元，公允价值为人民币 11.28 亿元。假设这些债务工具没有在过渡至新金融工具准则时进行重分类，本期其公允价值变动在其他综合收益中确认的利得应为人民币 0.03 亿元。

于 2019 年 1 月 1 日，原金融资产减值准备期末金额调整为按新金融工具准则规定进行分类和计量的新减值准备的调节表如下：

本集团

原金融工具准则项目 / 新金融工具准则项目	按原金融工具准则 计提损失准备		按新金融工具准则 计提损失准备	
	2018 年 12 月 31 日	重新分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日
存放同业及其他金融机构款项	-	-	9,036	9,036
拆出资金	-	-	2,027	2,027
买入返售金融资产	-	-	2,365	2,365
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	6,216,769	-	125,977	6,342,746
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,160	-	5,000	6,160
应收款项类投资/ 债权投资	170,082	-	37,460	207,542
应收款项类投资 / 交易性金融资产	6,537	(6,537)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 债权投资	-	-	49	49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 其他债权投资	-	-	352	352
持有至到期投资 / 债权投资	-	-	24,841	24,841
可供出售金融资产 / 债权投资	-	-	598	598
可供出售金融资产 / 其他债权投资	-	-	4,916	4,916
可供出售金融资产 / 交易性金融资产	72,000	(72,000)	-	-
表外信贷承诺	-	-	220,921	220,921
合计	6,466,548	(78,537)	433,542	6,821,553

本行

原金融工具准则项目 / 新金融工具准则项目	按原金融工具准则 计提损失准备		按新金融工具准则 计提损失准备	
	2018年12月31日	重新分类	重新计量	2019年1月1日
存放同业及其他金融机构款项	-	-	8,044	8,044
拆出资金	-	-	2,027	2,027
买入返售金融资产	-	-	2,365	2,365
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	6,155,811	-	125,977	6,281,788
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,160	-	5,000	6,160
应收款项类投资/ 债权投资	170,082	-	37,460	207,542
应收款项类投资 / 交易性金融资产	6,537	(6,537)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 债权投资	-	-	49	49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 / 其他债权投资	-	-	352	352
持有至到期投资 / 债权投资	-	-	24,841	24,841
可供出售金融资产 / 债权投资	-	-	598	598
可供出售金融资产 / 其他债权投资	-	-	4,916	4,916
可供出售金融资产 / 交易性金融资产	72,000	(72,000)	-	-
表外信贷承诺	-	-	210,428	210,428
合计	6,405,590	(78,537)	422,057	6,749,110

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。

(2) 新金融企业财务报表格式

本集团按照新金融企业财务报表格式，根据重要性原则并结合本集团实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。本集团无需重述前期可比数据。上述调整对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

(3) 准则 7 号 (2019)

准则 7 号 (2019) 细化了非货币性资产交换准则的适用范围，明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法，修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则，此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则 7 号 (2019) 自 2019 年 6 月 10 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换，不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 准则 12 号 (2019)

准则 12 号 (2019) 修改了债务重组的定义，明确了该准则的适用范围，并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的，准则 12 号 (2019) 修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则，并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的，准则 12 号 (2019) 修改了债权人初始确认享有股份的计量原则，并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行，对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整，对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组，不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

以 2018 年 12 月 31 日财务报表为基础,执行新金融工具准则和新金融企业财务报表格式相关要求对本行 2019 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的调整情况如下:

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	26,866,034	26,876,381	10,347
存放同业及其他金融机构款项	9,411,288	9,519,514	108,226
拆出资金	4,040,374	4,061,135	20,761
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,353,039	不适用	(8,353,039)
衍生金融资产	15,207	15,207	-
买入返售金融资产	3,518,031	3,517,579	(452)
发放贷款和垫款	130,756,019	130,955,178	199,159
金融投资	不适用	112,968,094	112,968,094
- 交易性金融资产	不适用	40,647,908	40,647,908
- 债权投资	不适用	60,821,736	60,821,736
- 其他债权投资	不适用	11,493,250	11,493,250
- 其他权益工具投资	不适用	5,200	5,200
可供出售金融资产	44,288,354	不适用	(44,288,354)
持有至到期投资	34,271,902	不适用	(34,271,902)
应收款项类投资	25,111,724	不适用	(25,111,724)
应收利息	1,613,143	-	(1,613,143)
投资性房地产	223	223	-
固定资产	2,935,924	2,935,924	-
在建工程	720,958	720,958	-
无形资产	88,784	88,784	-
递延所得税资产	997,729	1,102,716	104,987
其他资产	1,152,432	1,203,307	50,875
资产总计	294,141,165	293,965,000	(176,165)

	2018年 12月31日	2019年 1月1日	调整数
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	2,987,300	2,989,867	2,567
同业及其他金融机构存放款项	905,551	908,400	2,849
拆入资金	2,984,169	2,995,394	11,225
衍生金融负债	26,888	26,888	-
卖出回购金融资产款	14,778,988	14,789,641	10,653
吸收存款	192,610,288	195,234,952	2,624,664
应付职工薪酬	1,589,483	1,589,483	-
应交税费	742,360	737,571	(4,789)
应付利息	2,734,222	-	(2,734,222)
预计负债	-	220,921	220,921
应付债券	52,088,318	52,170,584	82,266
其他负债	1,350,837	1,350,837	-
负债合计	272,798,404	273,014,538	216,134
股东权益			
股本	5,000,000	5,000,000	-
资本公积	2,221,443	2,221,443	-
其他综合收益	1,212,428	510,203	(702,225)
盈余公积	2,159,026	2,159,026	-
一般风险准备	4,092,349	4,092,349	-
未分配利润	5,828,383	6,143,462	315,079
归属于母公司股东权益合计	20,513,629	20,126,483	(387,146)
少数股东权益	829,132	823,979	(5,153)
股东权益合计	21,342,761	20,950,462	(392,299)
负债和股东权益总计	294,141,165	293,965,000	(176,165)

本行

	2018年 12月31日	2019年 1月1日	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	26,548,117	26,558,464	10,347
存放同业及其他金融机构款项	7,509,957	7,615,953	105,996
拆出资金	4,040,374	4,061,135	20,761
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,353,039	不适用	(8,353,039)
衍生金融资产	15,207	15,207	-
买入返售金融资产	3,518,031	3,517,579	(452)
发放贷款和垫款	128,421,309	128,613,182	191,873
金融投资	不适用	112,968,094	112,968,094
- 交易性金融资产	不适用	40,647,908	40,647,908
- 债权投资	不适用	60,821,736	60,821,736
- 其他债权投资	不适用	11,493,250	11,493,250
- 其他权益工具投资	不适用	5,200	5,200
可供出售金融资产	44,288,354	不适用	(44,288,354)
持有至到期投资	34,271,902	不适用	(34,271,902)
应收款项类投资	25,111,724	不适用	(25,111,724)
应收利息	1,602,635	-	(1,602,635)
长期股权投资	357,000	357,000	-
投资性房地产	223	223	-
固定资产	2,926,511	2,926,511	-
在建工程	720,958	720,958	-
无形资产	88,784	88,784	-
递延所得税资产	988,479	1,090,594	102,115
其他资产	1,119,866	1,170,741	50,875
资产总计	289,882,470	289,704,425	(178,045)

	2018年 12月31日	2019年 1月1日	调整数
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	2,900,000	2,902,567	2,567
同业及其他金融机构存放款项	1,005,653	1,008,644	2,991
拆入资金	2,984,169	2,995,394	11,225
衍生金融负债	26,888	26,888	-
卖出回购金融资产款	14,778,988	14,789,641	10,653
吸收存款	189,210,494	191,815,992	2,605,498
应付职工薪酬	1,582,216	1,582,216	-
应交税费	736,398	731,609	(4,789)
应付利息	2,715,198	-	(2,715,198)
预计负债	-	210,428	210,428
应付债券	52,088,318	52,170,584	82,266
其他负债	1,343,660	1,343,660	-
负债合计	269,371,982	269,577,623	205,641
股东权益			
股本	5,000,000	5,000,000	-
资本公积	2,221,443	2,221,443	-
其他综合收益	1,212,428	510,203	(702,225)
盈余公积	2,159,026	2,159,026	-
一般风险准备	4,088,597	4,088,597	-
未分配利润	5,828,994	6,147,533	318,539
股东权益合计	20,510,488	20,126,802	(383,686)
负债和股东权益总计	289,882,470	289,704,425	(178,045)

3 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

(1) 增值税

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

(2) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税及应交增值税的5%或7%计征。

(3) 教育费附加

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

(4) 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为25%。

4 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金		868,168	701,603	809,461	681,347
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	20,452,986	20,264,072	20,222,539	20,019,787
- 超额存款准备金	(2)	3,393,874	5,793,737	3,314,887	5,740,361
- 财政性存款		32,240	106,622	32,240	106,622
小计		23,879,100	26,164,431	23,569,666	25,866,770
应计利息		9,383	-	9,267	-
合计		24,756,651	26,866,034	24,388,394	26,548,117

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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	10.00%	11.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

5 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 银行	5,321,167	7,525,795	3,516,428	5,624,464
- 其他金融机构	1,681,894	1,588,903	1,681,894	1,588,903
存放中国境外款项				
- 银行	530,549	296,590	530,549	296,590
应计利息	101,479	-	95,448	-
小计	7,635,089	9,411,288	5,824,319	7,509,957
减：减值准备	(7,567)	-	(6,541)	-
合计	7,627,522	9,411,288	5,817,778	7,509,957

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 银行	2,295,805	2,740,374
- 其他金融机构	2,650,000	1,300,000
应计利息	55,241	-
小计	5,001,046	4,040,374
减：减值准备	(4,651)	-
合计	4,996,395	4,040,374

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

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

8 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2019 年 6 月 30 日			2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
	资产	负债		资产	负债	
利率衍生工具	7,250,000	10,449	(12,830)	3,790,000	15,207	(26,888)
信用衍生工具	<u>740,000</u>	<u>11,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>7,990,000</u></u>	<u><u>21,896</u></u>	<u><u>(12,830)</u></u>	<u><u>3,790,000</u></u>	<u><u>15,207</u></u>	<u><u>(26,888)</u></u>

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地		
- 银行	598,925	2,133,371
- 其他金融机构	-	1,384,660
应计利息	72	-
小计	598,997	3,518,031
减：减值准备	(403)	-
合计	598,594	3,518,031

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	598,925	3,518,031
应计利息	72	-
小计	598,997	3,518,031
减：减值准备	(403)	-
合计	598,594	3,518,031

10 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	118,466,043	93,114,412	117,844,487	92,676,404
票据贴现	-	6,110,013	-	6,110,013
小计	118,466,043	99,224,425	117,844,487	98,786,417
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	21,587,006	20,053,489	19,875,795	18,716,897
- 个人住房贷款	16,990,031	15,011,716	16,662,377	14,700,810
- 个人消费贷款	2,727,738	2,563,789	2,372,753	2,253,627
- 其他	110,865	120,529	110,865	120,529
小计	41,415,640	37,749,523	39,021,790	35,791,863
应计利息	468,330	-	458,007	-
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备				
- 未来 12 个月预期信用损失	(4,192,948)	-	(4,117,325)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷 款	(1,838,818)	-	(1,838,777)	-
- 已发生信用减值的贷 款	(1,484,088)	-	(1,484,088)	-
- 个别方式评估	-	(740,877)	-	(740,877)
- 组合方式评估	-	(5,477,052)	-	(5,416,094)
小计	(7,515,854)	(6,217,929)	(7,440,190)	(6,156,971)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
票据贴现	7,431,629	-	7,431,629	-
发放贷款和垫款账面价值	160,265,788	130,756,019	157,315,723	128,421,309

(2) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2019年6月30日		2018年12月31日		2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
房地产业	27,361,230	16.35%	19,185,754	14.01%	27,361,230	16.65%	19,185,754	14.26%
批发和零售业	19,646,416	11.74%	16,177,408	11.81%	19,342,084	11.77%	15,979,465	11.87%
建筑业	18,362,887	10.98%	14,870,236	10.86%	18,283,527	11.13%	14,805,856	11.00%
制造业	16,350,419	9.77%	14,078,643	10.28%	16,258,669	9.90%	14,042,273	10.43%
租赁和商务服务业	14,157,510	8.46%	11,296,312	8.25%	14,133,510	8.60%	11,263,312	8.37%
水利、环境和公共设施 管理业	8,691,270	5.19%	6,806,169	4.97%	8,691,270	5.29%	6,806,169	5.06%
农、林、牧、渔业	3,369,066	2.01%	2,095,793	1.53%	3,329,192	2.03%	2,067,919	1.54%
住宿和餐饮业	3,214,110	1.92%	2,620,109	1.91%	3,197,110	1.95%	2,603,109	1.93%
交通运输、仓储和邮政 业	2,610,016	1.56%	2,349,622	1.72%	2,586,226	1.57%	2,325,832	1.73%
其他	4,703,119	2.83%	3,634,366	2.65%	4,661,669	2.84%	3,596,715	2.67%
公司贷款和垫款小计	118,466,043	70.81%	93,114,412	67.99%	117,844,487	71.73%	92,676,404	68.86%
个人贷款和垫款	41,415,640	24.75%	37,749,523	27.56%	39,021,790	23.75%	35,791,863	26.60%
票据贴现	7,431,629	4.44%	6,110,013	4.45%	7,431,629	4.52%	6,110,013	4.54%
发放贷款和垫款总额	167,313,312	100.00%	136,973,948	100.00%	164,297,906	100.00%	134,578,280	100.00%

(3) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
信用贷款	8,320,592	8,126,154	8,281,905	8,092,928
保证贷款	57,153,347	44,339,781	55,916,919	43,510,853
抵押贷款	91,939,853	76,435,450	90,257,376	74,960,215
质押贷款	9,899,520	8,072,563	9,841,706	8,014,284
发放贷款和垫款总额	167,313,312	136,973,948	164,297,906	134,578,280

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2019年6月30日				合计
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	33,392	239	993	111	34,735
保证贷款	607,346	512,383	148,292	78,999	1,347,020
抵押贷款	777,044	471,341	255,958	351,834	1,856,177
质押贷款	1,529	10,421	37,245	21,948	71,143
合计	<u>1,419,311</u>	<u>994,384</u>	<u>442,488</u>	<u>452,892</u>	<u>3,309,075</u>
占发放贷款和垫款总额 的百分比	<u>0.85%</u>	<u>0.59%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.28%</u>	<u>1.98%</u>
	2018年12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	182	933	147	111	1,373
保证贷款	644,432	356,442	225,658	115,297	1,341,829
抵押贷款	1,154,946	307,347	325,525	262,261	2,050,079
质押贷款	8,850	2,421	37,245	21,948	70,464
合计	<u>1,808,410</u>	<u>667,143</u>	<u>588,575</u>	<u>399,617</u>	<u>3,463,745</u>
占发放贷款和垫款总额 的百分比	<u>1.32%</u>	<u>0.49%</u>	<u>0.43%</u>	<u>0.29%</u>	<u>2.53%</u>

本行

	2019 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月 以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	33,392	239	993	111	34,735
保证贷款	605,999	512,383	148,292	78,999	1,345,673
抵押贷款	777,044	471,341	255,958	351,834	1,856,177
质押贷款	1,529	10,421	37,245	21,948	71,143
合计	<u>1,417,964</u>	<u>994,384</u>	<u>442,488</u>	<u>452,892</u>	<u>3,307,728</u>
占发放贷款和垫款总额 的百分比	<u>0.86%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.27%</u>	<u>0.27%</u>	<u>2.01%</u>
	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月 以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	140	933	147	111	1,331
保证贷款	644,315	356,442	225,658	115,297	1,341,712
抵押贷款	1,154,246	307,347	325,525	262,261	2,049,379
质押贷款	8,850	2,421	37,245	21,948	70,464
合计	<u>1,807,551</u>	<u>667,143</u>	<u>588,575</u>	<u>399,617</u>	<u>3,462,886</u>
占发放贷款和垫款总额 的百分比	<u>1.33%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.44%</u>	<u>0.30%</u>	<u>2.57%</u>

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

(5) 贷款和垫款及减值准备分析

截至 2019 年 6 月 30 日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

	2019 年 6 月 30 日			<u>总额</u>
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	147,787,396	10,124,013	2,438,604	160,350,013
减：减值准备	<u>(4,192,948)</u>	<u>(1,838,818)</u>	<u>(1,484,088)</u>	<u>(7,515,854)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>143,594,448</u>	<u>8,285,195</u>	<u>954,516</u>	<u>152,834,159</u>

本行

	2019 年 6 月 30 日			<u>总额</u>
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (含应计利息)	144,763,043	10,122,637	2,438,604	157,324,284
减：减值准备	<u>(4,117,325)</u>	<u>(1,838,777)</u>	<u>(1,484,088)</u>	<u>(7,440,190)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>140,645,718</u>	<u>8,283,860</u>	<u>954,516</u>	<u>149,884,094</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日			<u>总额</u>
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	<u>预期信用损失</u>	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款 (注(i))	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息) / 账 面价值	7,431,629	-	-	7,431,629
计入其他综合收益中的减值准备	(3,779)	-	-	(3,779)

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

本集团

	2018 年 12 月 31 日				<u>已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比</u>
	按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注(ii))	已减值贷款和垫款 (注(iii))		<u>总额</u>	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估		
		<u>评估</u>	<u>评估</u>		
发放贷款和垫款总额	134,830,238	1,047,004	1,096,706	136,973,948	1.57%
减：减值损失准备	(4,687,481)	(789,571)	(740,877)	(6,217,929)	
发放贷款和垫款账面 价值	<u>130,142,757</u>	<u>257,433</u>	<u>355,829</u>	<u>130,756,019</u>	

本行

2018 年 12 月 31 日					
按组合方式 评估损失准备 的贷款和垫款 (注 (ii))	已减值贷款和垫款 (注 (iii))			已减值贷款 和垫款总额 占贷款和 垫款总额 的百分比	总额
	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估		
	(注 (ii))	评估	评估		
发放贷款和垫款总额	132,434,570	1,047,004	1,096,706	134,578,280	1.59%
减：减值损失准备	(4,626,523)	(789,571)	(740,877)	(6,156,971)	
发放贷款和垫款账面 价值	127,808,047	257,433	355,829	128,421,309	

注：

- (i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注 55(1)。
- (ii) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款相对无重大减值风险。该等贷款和垫款包括评级为正常或关注的贷款和垫款。
- (iii) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下评估方式评估的贷款和垫款：
 - 个别方式评估（包括评级为次级、可疑或损失的除小微企业贷款和垫款之外的公司贷款和垫款）；或
 - 组合方式评估，指同类贷款组合（包括小微企业贷款和垫款及个人贷款和垫款）。

(6) 贷款减值准备

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

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2019 年 1 月 1 日	3,278,105	1,695,424	1,369,217	6,342,746
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	34,733	(34,733)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(24,977)	29,898	(4,921)	-
- 已发生信用减值的贷款	(8,084)	(89,019)	97,103	-
本期计提	913,171	237,248	282,366	1,432,785
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	28,934	28,934
本期核销及其他变动	-	-	(288,611)	(288,611)
2019 年 6 月 30 日	<u>4,192,948</u>	<u>1,838,818</u>	<u>1,484,088</u>	<u>7,515,854</u>

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2019 年 1 月 1 日	3,217,232	1,695,339	1,369,217	6,281,788
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	34,733	(34,733)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(24,977)	29,898	(4,921)	-
- 已发生信用减值的贷款	(8,084)	(89,019)	97,103	-
本期计提	898,421	237,292	282,366	1,418,079
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	28,934	28,934
本期核销及其他变动	-	-	(288,611)	(288,611)
2019 年 6 月 30 日	<u>4,117,325</u>	<u>1,838,777</u>	<u>1,484,088</u>	<u>7,440,190</u>

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

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2019 年 1 月 1 日	6,160	-	-	6,160
本期转回	(2,381)	-	-	(2,381)
2019 年 6 月 30 日	<u>3,779</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,779</u>

2018年度，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

本集团

	2018年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	4,251,192	916,745	519,756	5,687,693
本年计提	436,289	477,181	1,037,400	1,950,870
本年转回	-	-	(109,474)	(109,474)
折现回拨	-	-	(16,942)	(16,942)
本年核销	-	(611,929)	(709,370)	(1,321,299)
本年处置	-	(2,042)	(1,562)	(3,604)
收回已核销	-	9,616	21,069	30,685
年末余额	<u>4,687,481</u>	<u>789,571</u>	<u>740,877</u>	<u>6,217,929</u>

本行

	2018年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	4,202,551	916,745	519,756	5,639,052
本年计提	423,972	477,181	1,037,400	1,938,553
本年转回	-	-	(109,474)	(109,474)
折现回拨	-	-	(16,942)	(16,942)
本年核销	-	(611,929)	(709,370)	(1,321,299)
本年处置	-	(2,042)	(1,562)	(3,604)
收回已核销	-	9,616	21,069	30,685
年末余额	<u>4,626,523</u>	<u>789,571</u>	<u>740,877</u>	<u>6,156,971</u>

11 金融投资

本集团

	注	2019年 <u>6月30日</u>
交易性金融资产	11.1	42,192,275
债权投资	11.2	53,034,747
其他债权投资	11.3	18,991,395
其他权益工具投资	11.4	<u>5,200</u>
合计		<u><u>114,223,617</u></u>

本行

	注	2019年 <u>6月30日</u>
交易性金融资产	11.1	42,162,275
债权投资	11.2	53,034,747
其他债权投资	11.3	18,991,395
其他权益工具投资	11.4	<u>5,200</u>
合计		<u><u>114,193,617</u></u>

11.1 交易性金融资产

本集团

	2019年 <u>6月30日</u>
持有作交易用途的债券	
- 政府	702,236
- 政策性银行	202,843
- 同业及其他金融机构	1,108,668
- 企业	3,860,485
小计	5,874,232
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债券投资	
- 同业及其他金融机构	1,160,226
- 企业	80,170
小计	1,240,396
资产管理计划	21,173,424
投资基金	13,859,839
受益权转让计划	44,384
合计	42,192,275

本行	2019年 <u>6月30日</u>
持有作交易用途的债券	
- 政府	702,236
- 政策性银行	202,843
- 同业及其他金融机构	1,108,668
- 企业	<u>3,860,485</u>
小计	<u>5,874,232</u>
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债券投资	
- 同业及其他金融机构	1,160,226
- 企业	<u>80,170</u>
小计	<u>1,240,396</u>
资产管理计划	21,143,424
投资基金	13,859,839
受益权转让计划	<u>44,384</u>
合计	<u><u>42,162,275</u></u>

11.2 债权投资

本集团及本行

	注	2019年 <u>6月30日</u>
债券		
- 政府		28,497,308
- 政策性银行		9,293,257
- 同业及其他金融机构		3,274,891
- 企业		<u>1,390,787</u>
小计		42,456,243
受益权转让计划		4,145,079
资产管理计划		2,899,685
收益凭证		1,698,802
融资业务债权收益权		1,129,092
其他		<u>101,713</u>
小计		9,974,371
应计利息		838,731
减：减值准备	(1)	<u>(234,598)</u>
合计		<u><u>53,034,747</u></u>

- (1) 以摊余成本计量的债权投资在截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失</u>	
2019 年 1 月 1 日	233,030	-	-	233,030
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	-	-	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	(948)	-	948	-
本期 (转回) / 计提	<u>(24,874)</u>	<u>-</u>	<u>26,442</u>	<u>1,568</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>207,208</u>	<u>-</u>	<u>27,390</u>	<u>234,598</u>

11.3 其他债权投资

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日
债券	
- 政府	8,025,929
- 政策性银行	1,835,743
- 同业及其他金融机构	6,862,821
- 企业	<u>1,903,075</u>
小计	18,627,568
应计利息	<u>363,827</u>
合计	<u>18,991,395</u>

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>
成本 / 摊余成本	18,858,863
公允价值	18,991,395
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	132,532
累计已计提减值金额	23,844

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资在 2019 年 6 月 30 日的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
		未来 12 个月 预期信用损失	- 未发生信用减 值	
	预期信用损失	值	值	合计
2019 年 1 月 1 日	5,268	-	-	5,268
转移至：				
- 未来 12 个月预期 信用损失	-	-	-	-
- 整个存续期预期 信用损失				
- 已发生信用减值	(32)	-	32	-
本期计提	5,108	-	13,468	18,576
2019 年 6 月 30 日	10,344	-	13,500	23,844

其他债权投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

11.4 其他权益工具投资

本集团持有部分非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式。本集团将其指定为其他权益工具投资，详细情况如下：

被投资单位	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资 单位持股 比例 (%)	本期 现金红利
山东省农村信用合作社联合社	3,700	-	-	3,700	6.78%	1,850
中国银联股份有限公司	1,500	-	-	1,500	0.05%	225
合计	5,200	-	-	5,200		2,075

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

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2019 年 <u>6 月 30 日</u>
成本 / 摊余成本	5,200
公允价值	5,200
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-
累计已计提减值金额	-

12 可供出售金融资产

本集团及本行

	注	2018年 <u>12月31日</u>
资产管理计划		18,195,200
债券	(1)	13,465,675
投资基金		12,594,279
受益权转让计划		100,000
权益投资	(2)	<u>5,200</u>
小计		44,360,354
减：减值损失准备		<u>(72,000)</u>
合计		<u><u>44,288,354</u></u>

(1) 可供出售债券投资由下列机构发行：

本集团及本行

	2018年 <u>12月31日</u>
政府	2,722,274
政策性银行	3,077,868
同业及其他金融机构	6,227,776
企业	<u>1,437,757</u>
合计	<u><u>13,465,675</u></u>

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

(3) 按公允价值计量的可供出售金融资产

本集团及本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
成本 / 摊余成本	43,121,696
公允价值	44,283,154
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,161,458

13 持有至到期投资

本集团及本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
债券	
- 政府	22,959,322
- 政策性银行	8,532,866
- 同业及其他金融机构	2,479,775
- 企业	<u>299,939</u>
合计	<u><u>34,271,902</u></u>
公允价值	<u><u>35,078,906</u></u>

14 应收款项类投资

本集团及本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
资产管理计划	17,322,183
受益权转让计划	5,375,710
收益凭证	1,381,384
融资业务债权收益权	1,099,797
其他	<u>109,269</u>
小计	25,288,343
减：减值损失准备	<u>(176,619)</u>
合计	<u><u>25,111,724</u></u>

15 应收利息

	2018 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
应收利息产生自：		
- 发放贷款和垫款	372,347	365,062
- 投资	1,088,485	1,088,485
- 其他	<u>152,311</u>	<u>149,088</u>
合计	<u><u>1,613,143</u></u>	<u><u>1,602,635</u></u>

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 6 月 30 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 6 月 30 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

16 长期股权投资

	本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
对子公司的投资	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	40,000	40,000
合计	357,000	357,000

子公司的背景情况如下：

	注	注册及 成立日期	注册及 经营地点	注册 资本	本行 持股比例	本行 投票权比例	业务 范围
日照蓝海	(i)	2016年01月22日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	(ii)	2016年05月16日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	(iii)	2016年05月23日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	(iv)	2016年05月23日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	(v)	2016年06月06日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	(vi)	2016年06月08日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	(vii)	2016年06月08日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	(viii)	2016年06月17日	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

注：

- (i) 日照蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与日照蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有日照蓝海45.00%股权和表决权的六名股东约定，该六名股东就日照蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对日照蓝海具有控制，并将对日照蓝海的分类为对子公司的投资。
- (ii) 平阴蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与平阴蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有平阴蓝海22.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就平阴蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对平阴蓝海具有控制，并将对平阴蓝海的分类为对子公司的投资。
- (iii) 济宁蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向济宁蓝海出具了本行对济宁蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有济宁蓝海23.00%股权和表决权的五名股东约定，该五名股东就济宁蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对济宁蓝海具有控制，并将对济宁蓝海的分类为对子公司的投资。
- (iv) 金乡蓝海于2015年12月11日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向金乡蓝海出具了本行对金乡蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有金乡蓝海30.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就金乡蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对金乡蓝海具有控制，并将对金乡蓝海的分类为对子公司的投资。
- (v) 罗湖蓝海于2015年12月4日经原中国银监会深圳监管局批准同意筹建，本行与罗湖蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有罗湖蓝海34.40%股权和表决权的四名股东约定，该四名股东就罗湖蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对罗湖蓝海具有控制，并将对罗湖蓝海的分类为对子公司的投资。
- (vi) 弋阳蓝海于2015年12月23日经原中国银监会江西监管局批准同意筹建，本行向中国人民银行上饶市中心支行提供同城轧差净额清算资金不足的担保函，承诺在弋阳蓝海同城清算资金不足时予以流动性支持，并且本行与持有弋阳蓝海5.55%股权和表决权的一名股东约定，该股东就弋阳蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对弋阳蓝海具有控制，并将对弋阳蓝海的分类为对子公司的投资。

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

17 投资性房地产

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团未办妥产权证书的投资性房地产的账面净值分别为人民币 20.28 万元及 22.29 万元。

18 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2018年1月1日	3,797,529	553,397	106,740	4,457,666
本年增加	9,686	56,001	10,829	76,516
在建工程转入	13,038	1,167	565	14,770
本年减少	(8,144)	(20,039)	(4,164)	(32,347)
2018年12月31日	3,812,109	590,526	113,970	4,516,605
本期增加	1,544	1,813	12,983	16,340
在建工程转入	244,878	2,040	-	246,918
本期减少	(8,121)	(7,625)	(1,919)	(17,665)
2019年6月30日	4,050,410	586,754	125,034	4,762,198
累计折旧				
2018年1月1日	(877,257)	(376,697)	(77,801)	(1,331,755)
本年计提	(160,096)	(72,093)	(8,763)	(240,952)
本年减少	7,605	15,209	3,149	25,963
2018年12月31日	(1,029,748)	(433,581)	(83,415)	(1,546,744)
本期计提	(82,415)	(24,048)	(13,213)	(119,676)
本期减少	1,048	8,219	637	9,904
2019年6月30日	(1,111,115)	(449,410)	(95,991)	(1,656,516)
减值准备				
2018年1月1日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2018年12月31日	(33,937)	-	-	(33,937)
本期变动	-	-	-	-
2019年6月30日	(33,937)	-	-	(33,937)
账面净值				
2018年12月31日	2,748,424	156,945	30,555	2,935,924
2019年6月30日	2,905,358	137,344	29,043	3,071,745

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2018 年 1 月 1 日	3,797,325	546,110	99,726	4,443,161
本年增加	9,686	53,979	9,945	73,610
在建工程转入	13,038	1,167	565	14,770
本年减少	(8,144)	(20,039)	(4,164)	(32,347)
2018 年 12 月 31 日	3,811,905	581,217	106,072	4,499,194
本期增加	1,544	1,495	12,590	15,629
在建工程转入	244,878	2,040	-	246,918
本期减少	(8,121)	(7,625)	(1,919)	(17,665)
2019 年 6 月 30 日	4,050,206	577,127	116,743	4,744,076
累计折旧				
2018 年 1 月 1 日	(877,213)	(374,663)	(75,799)	(1,327,675)
本年计提	(160,056)	(69,646)	(7,332)	(237,034)
本年减少	7,605	15,209	3,149	25,963
2018 年 12 月 31 日	(1,029,664)	(429,100)	(79,982)	(1,538,746)
本期计提	(82,394)	(22,689)	(12,457)	(117,540)
本期减少	1,048	8,219	637	9,904
2019 年 6 月 30 日	(1,111,010)	(443,570)	(91,802)	(1,646,382)
减值准备				
2018 年 1 月 1 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本期变动	-	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	(33,937)	-	-	(33,937)
账面净值				
2018 年 12 月 31 日	2,748,304	152,117	26,090	2,926,511
2019 年 6 月 30 日	2,905,259	133,557	24,941	3,063,757

暂时闲置的固定资产金额如下：

	本集团及本行			
	成本	累计折旧	减值准备	净值
2019 年 6 月 30 日	60,585	(24,783)	(7,478)	28,324
2018 年 12 月 31 日	61,077	(24,993)	(7,478)	28,606

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团未办妥产权证书的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币 2.79 亿元及人民币 17.84 亿元。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

19 在建工程

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	720,958	635,221
本期 / 年增加	99,144	101,150
转出至固定资产	(246,918)	(14,770)
其他减少	(120)	(643)
期 / 年末余额	573,064	720,958

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的在建工程无需计提减值准备。

20 无形资产

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
成本		
期 / 年初余额	92,885	85,620
本期 / 年增加	264	7,265
本期 / 年处置	-	-
	93,149	92,885
期 / 年末余额	93,149	92,885
累计摊销		
期 / 年初余额	(4,101)	(1,794)
本期 / 年摊销	(1,167)	(2,307)
本期 / 年处置	-	-
	(5,268)	(4,101)
期 / 年末余额	(5,268)	(4,101)
减值准备		
期 / 年初余额	-	-
本期 / 年计提	-	-
本期 / 年处置	-	-
	-	-
期 / 年末余额	-	-
账面净值	87,881	88,784

21 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	5,279,960	1,319,990	4,323,152	1,080,788
- 应付职工薪酬	742,608	185,652	738,416	184,604
- 公允价值变动	(956,744)	(239,186)	(1,177,556)	(294,389)
- 其他	287,848	71,962	106,904	26,726
合计	5,353,672	1,338,418	3,990,916	997,729

本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳 税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	5,233,372	1,308,343	4,286,152	1,071,538
- 应付职工薪酬	742,608	185,652	738,416	184,604
- 公允价值变动	(956,744)	(239,186)	(1,177,556)	(294,389)
- 其他	282,456	70,614	106,904	26,726
合计	5,301,692	1,325,423	3,953,916	988,479

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (i))	<u>合计</u>
2018 年 1 月 1 日	844,808	178,960	55,826	(22,337)	1,057,257
在利润表中确认	235,980	1,617	(13,863)	49,063	272,797
在其他综合收益中确认	-	4,027	(336,352)	-	(332,325)
2018 年 12 月 31 日	1,080,788	184,604	(294,389)	26,726	997,729
会计政策变更	30,663	-	19,094	55,230	104,987
2019 年 1 月 1 日	1,111,451	184,604	(275,295)	81,956	1,102,716
在利润表中确认	208,539	1,048	19,084	(9,994)	218,677
在其他综合收益中确认	-	-	17,025	-	17,025
2019 年 6 月 30 日	<u>1,319,990</u>	<u>185,652</u>	<u>(239,186)</u>	<u>71,962</u>	<u>1,338,418</u>

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (i))	<u>合计</u>
2018 年 1 月 1 日	839,719	178,960	55,826	(22,337)	1,052,168
在利润表中确认	231,819	1,617	(13,863)	49,063	268,636
在其他综合收益中确认	-	4,027	(336,352)	-	(332,325)
2018 年 12 月 31 日	1,071,538	184,604	(294,389)	26,726	988,479
会计政策变更	30,415	-	19,093	52,607	102,115
2019 年 1 月 1 日	1,101,953	184,604	(275,296)	79,333	1,090,594
在利润表中确认	206,390	1,048	19,085	(8,719)	217,804
在其他综合收益中确认	-	-	17,025	-	17,025
2019 年 6 月 30 日	<u>1,308,343</u>	<u>185,652</u>	<u>(239,186)</u>	<u>70,614</u>	<u>1,325,423</u>

注：

(i) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的预计负债和贴现利息调整等。

22 其他资产

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
抵债资产		696,680	663,574	696,680	663,574
长期待摊费用	(1)	389,052	408,689	365,958	386,104
预付账款		168,282	164,487	168,282	158,046
其他应收款	(2)	130,077	93,086	126,170	91,296
应收利息	(3)	21,294	-	21,294	-
其他		17,147	22,120	15,523	20,370
小计		1,422,532	1,351,956	1,393,907	1,319,390
减：减值准备		(290,630)	(199,524)	(290,630)	(199,524)
合计		1,131,902	1,152,432	1,103,277	1,119,866

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
待摊租赁费	288,223	301,336	288,198	301,270
固定资产改良及大修理支出	43,649	44,939	29,616	33,069
其他	57,180	62,414	48,144	51,765
合计	389,052	408,689	365,958	386,104

(2) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	73,683	30,452	71,976	30,357
1 年至 2 年 (含 2 年)	13,452	19,351	12,547	18,944
2 年至 3 年 (含 3 年)	15,533	19,335	14,238	18,047
3 年以上	27,409	23,948	27,409	23,948
小计	130,077	93,086	126,170	91,296
减：减值准备	(61,277)	(65,600)	(61,277)	(65,600)
合计	68,800	27,486	64,893	25,696

(3) 应收利息

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 6 月 30 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 6 月 30 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

23 资产减值准备变动表

		本集团			
	附注	2019年 1月1日	本年计提	本年核销 及其他	2019年 6月30日
发放贷款和垫款	10	6,348,906	1,430,404	(259,677)	7,519,633
债权投资	11	233,030	1,568	-	234,598
其他(注(i))		246,889	94,622	(4,323)	337,188
合计		<u>6,828,825</u>	<u>1,526,594</u>	<u>(264,000)</u>	<u>8,091,419</u>

		本集团			
	附注	2018年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2018年 12月31日
发放贷款和垫款	10	5,687,693	1,841,396	(1,311,160)	6,217,929
可供出售金融资产	12	-	93,647	(21,647)	72,000
应收款项类投资	14	230,841	(54,222)	-	176,619
固定资产	18	33,937	-	-	33,937
其他资产	22	156,660	51,470	(8,606)	199,524
合计		<u>6,109,131</u>	<u>1,932,291</u>	<u>(1,341,413)</u>	<u>6,700,009</u>

		本行			
	附注	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年核销 及其他	2019 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	10	6,287,948	1,415,698	(259,677)	7,443,969
债权投资	11	233,030	1,568	-	234,598
其他 (注(i))		245,897	94,588	(4,323)	336,162
合计		<u>6,766,875</u>	<u>1,511,854</u>	<u>(264,000)</u>	<u>8,014,729</u>

		本行			
	附注	2018 年 1 月 1 日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	10	5,639,052	1,829,079	(1,311,160)	6,156,971
可供出售金融资产	12	-	93,647	(21,647)	72,000
应收款项类投资	14	230,841	(54,222)	-	176,619
固定资产	18	33,937	-	-	33,937
其他资产	22	156,660	51,470	(8,606)	199,524
合计		<u>6,060,490</u>	<u>1,919,974</u>	<u>(1,341,413)</u>	<u>6,639,051</u>

注：

- (i) 其他包括存放同业及其他金融机构款项减值准备、拆出资金减值准备、买入返售金融资产减值准备、固定资产减值准备及其他资产减值准备，详细信息载于附注 5、附注 6、附注 9、附注 18 及附注 22。

24 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
借入支小再贷款	3,100,000	2,900,000	3,100,000	2,900,000
借入支农再贷款	63,000	42,000	-	-
借入扶贫再贷款	45,300	45,300	-	-
应计利息	2,517	-	2,490	-
合计	3,210,817	2,987,300	3,102,490	2,900,000

25 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	863,402	859,122	931,502	959,224
- 其他金融机构	43,487	46,429	43,487	46,429
应计利息	8,562	-	8,617	-
合计	915,451	905,551	983,606	1,005,653

26 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内拆入款项				
- 银行	4,319,342	2,984,169	4,319,342	2,984,169
应计利息	17,423	-	17,423	-
合计	4,336,765	2,984,169	4,336,765	2,984,169

27 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内		
- 银行	14,041,664	14,140,988
- 其他金融机构	-	638,000
应计利息	14,820	-
合计	14,056,484	14,778,988

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	13,734,212	11,425,402
票据	307,452	3,353,586
应计利息	14,820	-
合计	14,056,484	14,778,988

28 吸收存款

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	60,297,595	60,146,383	58,885,678	58,662,355
- 个人客户	26,167,239	26,558,928	25,736,055	26,222,516
小计	86,464,834	86,705,311	84,621,733	84,884,871
定期存款				
- 公司客户	34,830,862	25,044,654	33,931,174	24,439,175
- 个人客户	88,858,626	80,793,156	87,676,433	79,824,342
小计	123,689,488	105,837,810	121,607,607	104,263,517
其他存款	179,023	67,167	176,109	62,106
应计利息	2,802,874	-	2,775,107	-
合计	213,136,219	192,610,288	209,180,556	189,210,494
其中：保证金存款				
- 承兑汇票保证金	6,419,119	4,908,161	6,171,280	4,744,451
- 信用证保证金	478,521	447,076	478,521	447,076
- 保函保证金	347,967	244,640	345,026	239,594
- 其他	181,559	165,098	140,461	148,655
小计	7,427,166	5,764,975	7,135,288	5,579,776

29 应付职工薪酬

本集团				
注	2019年			2019年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
	530,222	413,446	(653,821)	289,847
工资、奖金、津贴及补贴				
	152	17,957	(18,011)	98
职工福利费				
	5,901	72,530	(76,056)	2,375
社会保险费和住房公积金				
	8,262	13,538	(8,573)	13,227
工会经费和职工教育经费				
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	6,372	84,007	(83,026)	7,353
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	947,424	27,265	(19,178)	955,511
其他补充退休福利	91,150	3,436	(14,703)	79,883
合计	1,589,483	632,179	(873,368)	1,348,294

本集团				
注	2018年			2018年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	442,619	947,724	(860,121)	530,222
工资、奖金、津贴及补贴				
	74	73,807	(73,729)	152
职工福利费				
	1,259	152,867	(148,225)	5,901
社会保险费和住房公积金				
	159	19,689	(11,586)	8,262
工会经费和职工教育经费				
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	5,534	166,619	(165,781)	6,372
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	886,074	87,537	(26,187)	947,424
其他补充退休福利	118,391	7,003	(34,244)	91,150
合计	1,454,110	1,455,246	(1,319,873)	1,589,483

本行				
注	2019年			2019年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
	523,024	390,184	(626,231)	286,977
工资、奖金、津贴及补贴				
	151	16,602	(16,656)	97
职工福利费				
	5,892	70,672	(74,242)	2,322
社会保险费和住房公积金				
	8,210	13,171	(8,198)	13,183
工会经费和职工教育经费				
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	6,365	82,046	(81,065)	7,346
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	947,424	27,265	(19,178)	955,511
其他补充退休福利	91,150	3,436	(14,703)	79,883
合计	1,582,216	603,376	(840,273)	1,345,319

本行				
注	2018年			2018年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	438,830	902,953	(818,759)	523,024
职工福利费	73	70,919	(70,841)	151
社会保险费和住房公积金	1,238	149,579	(144,925)	5,892
工会经费和职工教育经费	99	19,312	(11,201)	8,210
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	5,510	163,220	(162,365)	6,365
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	886,074	87,537	(26,187)	947,424
其他补充退休福利	118,391	7,003	(34,244)	91,150
合计	<u>1,450,215</u>	<u>1,400,523</u>	<u>(1,268,522)</u>	<u>1,582,216</u>

(1) 离职后福利-设定提存计划

本集团				
	2019年			2019年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老金	5,176	57,937	(57,403)	5,710
企业年金	1,088	23,929	(23,933)	1,084
失业保险费	108	2,141	(1,690)	559
合计	<u>6,372</u>	<u>84,007</u>	<u>(83,026)</u>	<u>7,353</u>

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

	本行			
	2019 年			2019 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本期计提额</u>	<u>本期减少额</u>	<u>6 月 30 日</u>
基本养老金	5,170	56,379	(55,845)	5,704
企业年金	1,088	23,573	(23,577)	1,084
失业保险费	107	2,094	(1,643)	558
合计	<u>6,365</u>	<u>82,046</u>	<u>(81,065)</u>	<u>7,346</u>

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

(2) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

(a) 本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
期初余额	947,424	886,074
本期支付的福利	(19,178)	(12,930)
计入损益的设定受益成本	27,265	27,405
计入其他综合收益的设定受益成本	-	24,364
期末余额	<u>955,511</u>	<u>924,913</u>

30 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	370,881	634,395	366,161	629,507
应交增值税及附加	95,402	78,816	94,577	78,071
其他	43,218	29,149	43,064	28,820
合计	509,501	742,360	503,802	736,398

31 应付利息

	2018 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
应付利息产生自：		
- 吸收存款	2,624,664	2,605,497
- 应付债券	82,266	82,266
- 其他	27,292	27,435
合计	2,734,222	2,715,198

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 6 月 30 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期应支付但于 2019 年 6 月 30 日尚未支付的利息，列示在其他负债。

32 预计负债

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

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	220,324	586	11	220,921
转移至:				
- 未来 12 个月预期信用损失	7	(3)	(4)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(35)	35	-	-
本期转回	(23,490)	(292)	9	(23,773)
2019 年 6 月 30 日	<u>196,806</u>	<u>326</u>	<u>16</u>	<u>197,148</u>

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2019 年 1 月 1 日	209,831	586	11	210,428
转移至:				
- 未来 12 个月预期信用损失	7	(3)	(4)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(35)	35	-	-
本期转回	(18,389)	(292)	9	(18,672)
2019 年 6 月 30 日	<u>191,414</u>	<u>326</u>	<u>16</u>	<u>191,756</u>

于 2018 年,本集团尚未采用预期信用损失模型对表外信贷承诺计提预计负债。

33 应付债券

	注	本集团及本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(1)	50,632,062	47,588,318
债务证券	(2)	5,000,000	4,500,000
应计利息		194,840	-
合计		55,826,902	52,088,318

(1) 截至 2019 年 6 月 30 日,本集团未到期同业存单共 87 笔,账面价值合计为人民币 506.32 亿元;截至 2018 年 12 月 31 日,本集团未到期同业存单共 78 笔,账面价值合计为人民币 475.88 亿元。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日,上述同业存单公允价值分别为人民币 506.78 亿元及人民币 476.78 亿元。

(2) 于 2015 年 9 月 15 日,本集团发行二级资本债券人民币 15.00 亿元,期限为 10 年,票面年利率为 5.20%,本集团可选择于第五年末赎回该二级资本债券。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日,上述二级资本债券的公允价值分别为人民币 15.18 亿元及人民币 15.12 亿元。

于 2017 年 7 月 31 日,本集团发行绿色金融债券人民币 10.00 亿元,期限为 3 年,票面年利率为 4.70%。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日,上述绿色金融债券的公允价值为人民币 10.13 亿元及人民币 10.11 亿元。

于 2018 年 7 月 20 日,本集团发行绿色金融债券人民币 20.00 亿元,期限为 3 年,票面年利率为 4.50%。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日,上述绿色金融债券的公允价值为人民币 20.28 亿元及人民币 20.19 亿元。

于 2019 年 3 月 11 日,本集团发行金融债券人民币 5.00 亿元,期限为 3 年,票面年利率为 3.64%。于 2019 年 6 月 30 日,上述金融债券的公允价值为人民币 5.02 亿元。

34 其他负债

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
代理业务负债	601,207	645,769	601,207	645,769
递延收益	304,549	192,771	304,549	192,771
收回受托管理资产	105,926	96,483	105,926	96,483
代收代付款项	44,928	72,194	44,928	72,194
久悬未取款项	55,769	66,577	55,769	66,577
其他	377,647	277,043	372,283	269,866
合计	<u>1,490,026</u>	<u>1,350,837</u>	<u>1,484,662</u>	<u>1,343,660</u>

35 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019 年 1 月 1 日	发行新股	2019 年 6 月 30 日
	股本	<u>5,000,000</u>	<u>555,556</u>
合计	<u>5,000,000</u>	<u>555,556</u>	<u>5,555,556</u>

	2018 年 1 月 1 日	本年变动	2018 年 12 月 31 日
	股本	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,000,000</u>

根据本行 2016 年第一次临时股东大会决议、2016 年度股东大会决议及 2017 年度股东大会决议和修改后的公司章程的规定，并经中国证券监督管理委员会《关于核准青岛农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可 [2019] 27 号) 核准，本行于 2019 年 3 月首次公开发行人民币普通股 (A 股) 5.56 亿股，并于 2019 年 3 月 26 日起在深圳证券交易所上市交易。此次公开发行股份增加注册资本人民币 5.56 亿元，变更后的注册资本为人民币 55.56 亿元。

36 资本公积

本集团及本行

	2019 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	2019 年 <u>6 月 30 日</u>
资本溢价	1,000,000	1,596,516	2,596,516
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	<u>2,221,443</u>	<u>1,596,516</u>	<u>3,817,959</u>

	2018 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年变动</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
资本溢价	1,000,000	-	1,000,000
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	<u>2,221,443</u>	<u>-</u>	<u>2,221,443</u>

本行于 2019 年 3 月首次公开发行人民币普通股 (A 股) 5.56 亿股。本行每股发行价格人民币 3.96 元，募集资金总额为人民币 22.00 亿元，扣除为本次股票发行所支付的各项发行费用后，实际募集资金净额为人民币 21.52 亿元，其中普通股按股票面值人民币 5.56 亿元计入本行股本，股本溢价人民币 15.97 亿元计入本行资本公积。

37 其他综合收益

项目	本集团及本行							
	归属于 本行股东 的其他综合 收益期初余额	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日发生额				归属于		归属于 本行股东 的其他综合 收益期末余额
		本期 所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税费用	税后 归属于 本行	税后 归属于 少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计算设定受益计划变动额	341,334	-	-	-	-	-	341,334	
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：其他债权投资公允价值（注(i)）	160,298	(66,551)	(1,549)	17,025	(51,075)	-	109,223	
其他债权投资信用减值准备 （注(ii)）	8,571	20,100	(3,906)	(4,048)	12,146	-	20,717	
合计	<u>510,203</u>	<u>(46,451)</u>	<u>(5,455)</u>	<u>12,977</u>	<u>(38,929)</u>	<u>-</u>	<u>471,274</u>	

项目	本集团及本行							
	归属于 本行股东 的其他综合 收益期初余额	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间发生额				归属于		归属于 本行股东 的其他综合 收益期末余额
		本期 所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税费用	税后 归属于 本行	税后 归属于 少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计算设定受益计划变动额	370,309	(24,364)	-	3,571	(20,793)	-	349,516	
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：可供出售金融资产公允价值变 动损益	(137,965)	604,108	(37,664)	(141,611)	424,833	-	286,868	
合计	<u>232,344</u>	<u>579,744</u>	<u>(37,664)</u>	<u>(138,040)</u>	<u>404,040</u>	<u>-</u>	<u>636,384</u>	

项目	本集团及本行							
	归属于 本行股东 的其他综合 收益年初余额	2018 年发生额				归属于		归属于 本行股东 的其他综合 收益年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 所得税费用	税后 归属于 本行	税后 归属于 少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计算设定受益计划变动额	370,309	(33,002)	-	4,027	(28,975)	-	341,334	
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：可供出售金融资产公允价值变 动损益	(137,965)	1,458,811	(113,400)	(336,352)	1,009,059	-	871,094	
合计	<u>232,344</u>	<u>1,425,809</u>	<u>(113,400)</u>	<u>(332,325)</u>	<u>980,084</u>	<u>-</u>	<u>1,212,428</u>	

注：

- (i) 其他债权投资公允价值包括金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。
- (ii) 其他债权投资信用减值准备包括金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

38 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

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

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

39 一般风险准备

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

本行根据股东大会决议提取一般风险准备。于 2019 年 6 月 30 日，本行的一般风险准备余额为人民币 45.37 亿元，已达到本行风险资产期末余额的 1.5%。

40 利润分配

(1) 经本行于 2019 年 6 月 6 日举行的 2018 年度股东大会审议通过，本行截至 2018 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；
- 提取任意盈余公积金，计人民币 24,061 万元；
- 提取一般风险准备，计人民币 44,847 万元；
- 以 5,555,555,556 股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.15 元（含税）。

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

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

41 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	165,836	187,489	163,580	185,708
存放同业及其他金融机构款项利息收入	107,295	133,566	91,399	113,975
拆出资金利息收入	96,415	24,044	96,415	24,044
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,117,790	2,311,938	3,098,330	2,299,122
- 个人贷款和垫款	1,219,725	1,067,189	1,145,855	1,008,226
- 票据贴现	127,426	15,053	127,426	15,053
买入返售金融资产利息收入	18,850	46,678	18,850	46,678
金融投资利息收入	1,580,295	2,066,612	1,580,295	2,066,612
利息收入小计	6,433,632	5,852,569	6,322,150	5,759,418
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(47,082)	(1,767)	(46,344)	(462)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(11,493)	(82,651)	(12,129)	(83,974)
拆入资金利息支出	(78,508)	(55,871)	(78,508)	(55,871)
吸收存款利息支出	(1,724,431)	(1,503,379)	(1,697,847)	(1,485,254)
卖出回购金融资产款利息支出	(190,404)	(131,328)	(190,404)	(131,328)
应付债券利息支出	(1,041,251)	(912,076)	(1,041,251)	(912,076)
利息支出小计	(3,093,169)	(2,687,072)	(3,066,483)	(2,668,965)
利息净收入	3,340,463	3,165,497	3,255,667	3,090,453

注：

- (iii) 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间，发放贷款和垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入为人民币 705 万元。

42 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	69,228	50,275	69,233	50,255
结算与清算手续费	52,096	41,682	51,959	41,146
银行卡服务手续费	12,799	14,637	12,733	14,609
其他业务手续费	23,952	8,296	23,900	8,258
手续费及佣金收入小计	158,075	114,890	157,825	114,268
手续费及佣金支出	(29,329)	(27,339)	(28,150)	(26,471)
手续费及佣金净收入	128,746	87,551	129,675	87,797

43 投资净收益

	本集团及本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
交易性金融资产净收益 / (损失)	832,798	(4,936)
其他债权投资处置收益	14,436	不适用
权益投资股利收入	2,075	165
可供出售金融资产处置收益	不适用	39,715
其他	(765)	(2,199)
合计	848,544	32,745

44 其他收益

注	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间		
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年	
与资产相关的政府补助	(1)	9,022	10,745	9,022	10,745
与收益相关的政府补助	(2)	8,426	8,982	3,200	3,950
合计		17,448	19,727	12,222	14,695

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间					
	递延收益	本期新增	计入其他	计入营业外		递延收益
	期初余额	补助金额	收益金额	收入金额	其他变动	期末余额
青岛市财源建设项目	137,021	-	(6,043)	-	-	130,978
产业扶持资金	55,750	120,800	(2,979)	-	-	173,571
合计	192,771	120,800	(9,022)	-	-	304,549

补助项目	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间					
	递延收益	本期新增	计入其他	计入营业外		递延收益
	期初余额	补助金额	收益金额	收入金额	其他变动	期末余额
青岛市财源建设项目	151,310	-	(7,835)	-	-	143,475
产业扶持资金	-	59,820	(2,910)	-	-	56,910
合计	151,310	59,820	(10,745)	-	-	200,385

于 2019 年 6 月 30 日，与资产相关的政府补助为本集团于 2013 年度至 2015 年度收到的青岛市财政局与青岛市崂山区财政局根据《青岛市人民政府关于进一步加强财源建设工作的意见》（青政字 [2012] 58 号）拨付的用于本集团营业网点建设的政府补助、于 2018 年度及 2019 年度收到的青岛市崂山区财政局根据《崂山区招商引资和投资促进领导小组办公室关于印发崂山区促进金融业发展实施细则（试行）的通知》（崂招促字 [2017] 1 号）拨付的产业扶持资金。

(2) 与收益相关的政府补助

<u>补助项目</u>	本集团			
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额
	普惠金融专项发展资金	4,366	-	-
财富驿站补贴	2,000	-	-	-
村镇银行租房补贴	620	-	1,288	-
涉农补贴	-	-	3,644	-
其他	1,440	-	4,050	40
合计	8,426	-	8,982	40

<u>补助项目</u>	本行			
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额
	财富驿站补贴	2,000	-	-
其他	1,200	-	3,950	40
合计	3,200	-	3,950	40

45 资产处置收益

	本集团及本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
固定资产处置利得	833	4,619
合计	833	4,619
其中：计入非经常性损益的金额	833	4,619

46 税金及附加

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年	2019年	2018年
房产税	16,670	17,400	16,670	17,400
城市维护建设税	11,599	10,144	11,489	10,033
教育费附加	8,638	7,254	8,547	7,167
地方水利建设基金	1,324	720	1,320	717
其他	3,738	3,085	3,692	3,057
合计	41,969	38,603	41,718	38,374

47 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2019年	2018年	2019年	2018年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	413,446	373,572	390,184	355,570
- 职工福利费	17,957	27,451	16,602	26,385
- 社会保险费及住房公积金	72,530	70,391	70,672	68,822
- 工会经费和职工教育经费	13,538	4,045	13,171	3,997
- 离职后福利-设定提存计划	84,007	87,125	82,046	85,555
- 离职后福利-设定受益计划	27,265	27,405	27,265	27,405
- 补充退休福利	3,436	4,648	3,436	4,648
小计	632,179	594,637	603,376	572,382
折旧及摊销	149,344	161,425	143,159	156,341
租金及物业管理费	45,391	29,324	34,289	17,462
其他	295,061	223,375	279,571	209,617
合计	1,121,975	1,008,761	1,060,395	955,802

48 信用减值损失

	截至 2019 年	
	6 月 30 日止六个月期间	
	本集团	本行
发放贷款和垫款	1,430,404	1,415,698
其他债权投资	18,576	18,576
拆出资金	2,624	2,624
债权投资	1,568	1,568
存放同业及其他金融机构款项	(1,469)	(1,503)
买入返售金融资产	(1,962)	(1,962)
表外信贷承诺	(23,773)	(18,672)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,425,968</u>	<u>1,416,329</u>

49 资产减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
其他资产	95,429	24,388	95,429	24,388
发放贷款和垫款	-	670,151	-	657,175
可供出售金融资产	-	38,000	-	38,000
应收款项类投资	-	(80,478)	-	(80,478)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	<u>95,429</u>	<u>652,061</u>	<u>95,429</u>	<u>639,085</u>

50 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
当期所得税	408,382	386,420	401,685	382,200
递延所得税	21(2) (222,725)	(15,607)	(221,852)	(12,928)
合计	185,657	370,813	179,833	369,272

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
税前利润	1,608,624	1,632,692	1,591,051	1,619,178
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	402,156	408,173	397,763	404,795
不可抵税支出				
- 招待费	1,186	1,397	984	1,040
- 补充养老保险	1,156	1,184	1,156	1,184
- 其他	6,745	5,418	6,204	6,023
不可抵税支出合计	9,087	7,999	8,344	8,247
免税收入 (注 (i))	(226,502)	(43,977)	(226,274)	(43,770)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	939	638	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	(23)	(2,020)	-	-
所得税	185,657	370,813	179,833	369,272

注：

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

51 基本及稀释每股收益

注	本集团		
	截至 6 月 30 日止六个月期间		
	2019 年	2018 年	
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,277,778	5,000,000
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		1,415,964	1,254,436
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.25
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,405,076	1,242,956
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.25

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

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
年初普通股股数	5,000,000	5,000,000
新增普通股加权平均数	277,778	-
普通股加权平均数	5,277,778	5,000,000

52 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	1,422,967	1,261,879	1,411,218	1,249,906
加：信用减值损失	1,425,968	不适用	1,416,329	不适用
资产减值损失	95,429	652,061	95,429	639,085
折旧及摊销	149,344	161,425	143,159	156,341
已发生信用减值 / 已减值贷款				
利息收入	(23,057)	(7,047)	(23,057)	(7,047)
投资净收益	(848,544)	(32,745)	(848,544)	(32,745)
公允价值变动净损失 / (收益)	77,233	(20,793)	77,233	(20,793)
处置长期资产净收益	(833)	(4,619)	(833)	(4,619)
递延税项变动	(222,725)	(15,607)	(221,852)	(12,928)
金融投资利息收入	(1,580,295)	(2,066,612)	(1,580,295)	(2,066,612)
应付债券利息支出	1,041,251	912,076	1,041,251	912,076
经营性应收项目的增加	(25,557,594)	(13,395,084)	(24,850,182)	(12,890,619)
经营性应付项目的增加	18,383,840	8,322,853	17,800,389	7,626,363
经营活动使用的现金流量净额	<u>(5,637,016)</u>	<u>(4,232,213)</u>	<u>(5,539,755)</u>	<u>(4,451,592)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金及现金等价物的期末余额	9,869,149	11,463,582	8,241,712	9,835,688
减：现金及现金等价物的期初余额	(13,509,179)	(14,444,153)	(11,749,212)	(13,031,923)
现金及现金等价物净减少额	<u>(3,640,030)</u>	<u>(2,980,571)</u>	<u>(3,507,500)</u>	<u>(3,196,235)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
库存现金	868,168	959,595	809,461	929,901
存放中央银行超额存款准备金	3,393,874	4,297,428	3,314,887	4,264,929
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构款				
项	4,405,888	4,122,491	2,916,145	2,556,790
- 拆出资金	1,201,219	1,017,765	1,201,219	1,017,765
- 同业存单等	-	1,066,303	-	1,066,303
现金及现金等价物合计	<u>9,869,149</u>	<u>11,463,582</u>	<u>8,241,712</u>	<u>9,835,688</u>

53 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东的情况：

<u>股东名称</u>	<u>经济性质或类型</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u> (人民币万元)	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
青岛国际机场集团有限公司 (以下简称“国际机场”)	有限责任公司	青岛	533,617	机场管理、资产运营	姜军建
青岛国信发展 (集团) 有限责任公司 (以下简称“国信发展”)	有限责任公司	青岛	300,000	基础设施建设运营	王建辉
日照钢铁控股集团有限公司 (以下简称“日钢控股”)	有限责任公司	日照	81,000	发电、金属煤炭生产经营	杜双华
青岛即发集团股份有限公司 (以下简称“即发集团”)	股份有限公司	青岛	11,177	货运、纺织服装生产经营	杨为东
城发投资集团有限公司 (以下简称“城发集团”)	有限责任公司	青岛	298,283	基础设施投资筹资	贾强
巴龙国际集团有限公司 (以下简称“巴龙国际”)	有限责任公司	青岛	100,000	食品批发、服装制造	姜俊平
巴龙国际建设集团有限公司 (以下简称“巴龙国际建设”)	有限责任公司	青岛	34,500	建筑装修、设备安装	范振晓
青岛全球财富中心开发建设有限公司 (以下简称“全球财富”)	有限责任公司	青岛	429,154	土地开发、资产运营	褚衍坤

主要股东的持股情况及其变化：

股东名称	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
国际机场	50,000	9.00%	50,000	10.00%
国信发展	50,000	9.00%	50,000	10.00%
日钢控股	30,000	5.40%	30,000	6.00%
即发集团	27,000	4.86%	27,000	5.40%
城发集团	25,000	4.50%	25,000	5.00%
巴龙国际	22,500	4.05%	22,500	4.50%
巴龙国际建设	17,500	3.15%	17,500	3.50%
全球财富	15,000	2.70%	15,000	3.00%
合计	237,000	42.66%	237,000	47.40%

主要股东的注册资本及其变化：

	币种	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
国际机场	人民币	533,617	533,617
国信发展	人民币	300,000	300,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
城发集团	人民币	298,283	296,563
巴龙国际	人民币	100,000	100,000
巴龙国际建设	人民币	34,500	34,500
全球财富	人民币	429,154	429,154

(b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 16。

(c) 其他关联方

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

(2) 关联方交易及余额

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

2019年6月30日	主要股东及其控股子公司								其他关联方（不包括以上主要股东及其控股子公司）		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	6,047	-	6,047	0.08%
发放贷款和垫款	168,236	-	375,495	-	480,255	721,392	561,083	426,862	531,230	56,468	3,321,021	1.98%
金融投资												
- 债权投资	-	-	-	-	293,452	-	-	129,208	95,716	-	518,376	0.98%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-	87,517	-	87,517	9.56%
吸收存款	492,333	87,214	157,944	19,406	108,877	4,008	2	15,492	202,637	12,997	1,100,910	0.52%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-	1,033,032	-	1,033,032	1.85%
表外业务												
- 银行承兑汇票	-	-	350,000	-	30,141	-	-	-	295,459	-	675,600	4.90%
- 开出信用证	-	-	-	-	-	-	-	-	95,933	-	95,933	3.22%

截至2019年6月30日止六个月期间	主要股东及其控股子公司								其他关联方（不包括以上主要股东及其控股子公司）		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
利息收入	3,726	-	9,091	-	30,424	24,206	20,364	16,602	13,288	1,418	119,119	1.85%
利息支出	10,710	503	905	15	389	3	1	102	11,812	63	24,503	0.79%
手续费及佣金收入	-	-	358	-	77	-	-	-	526	17	978	0.62%
其他业务收入	-	5,104	-	-	-	-	-	-	-	-	5,104	63.98%
业务及管理费	377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377	0.03%

	主要股东及其控股子公司								其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
2018 年 12 月 31 日												
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	51,039	-	51,039	0.54%
应收利息	226	-	581	-	2,222	1,474	1,248	888	495	162	7,296	0.45%
发放贷款和垫款	168,030	-	400,000	-	571,326	693,000	587,000	336,180	66,420	56,047	2,878,003	2.10%
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	10,101	-	10,101	0.02%
应收款项类投资	-	-	-	-	593,707	-	-	148,406	-	-	742,113	2.93%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	-	43,327	-	43,327	4.78%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	102,948	-	102,948	3.45%
吸收存款	364,050	81,215	221,896	34,140	262,252	4	6	12,647	111,477	10,124	1,097,811	0.57%
应付利息	2,653	7	853	4	177	-	-	1	712	72	4,479	0.16%
应付债券	-	-	-	-	-	-	-	-	289,292	-	289,292	0.56%
其他负债	-	2,552	-	-	-	-	-	-	-	-	2,552	0.19%
表外业务												
- 银行承兑汇票	-	-	713,854	-	32,000	-	-	-	225,500	-	971,354	9.65%

	主要股东及其控股子公司								其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类交易金额 / 余额的比例
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间												
利息收入	1,010	3,908	10,249	-	23,151	23,760	12,652	17,974	6,473	1,307	100,484	1.72%
利息支出	3,228	2,646	1,142	37	744	6	1	105	5,904	53	13,866	0.52%
手续费及佣金收入	324	23	357	2	10	-	-	-	160	-	876	0.76%
其他业务收入	-	1,418	-	-	-	-	-	-	-	-	1,418	16.78%

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间,本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让(自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间:无)。

(3) 子公司之间的交易

	<u>2019 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
期 / 年末余额:		
存放同业及其他金融机构款项	10,011	-
同业及其他金融机构存放款项	68,149	100,102
应付利息	-	159
	<u>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
本期交易:		
利息收入	11	327
利息支出	1,189	1,387
手续费及佣金支出	4	5

于 2019 年 6 月 30 日,德兴蓝海在中国人民银行德兴支行的一笔信贷政策支持再贷款余额为人民币 1,000 万元,贷款到期日为 2019 年 9 月 2 日,由本行提供保证担保。

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(4) 关键管理人员薪酬

	<u>截至 6 月 30 日止六个月期间</u>	
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
关键管理人员薪酬	9,534	8,094

54 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本集团头寸进行投融资操作，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	2,636,110	167,338	537,015	-	3,340,463
分部间利息净（支出）/ 收入	(657,960)	1,481,027	(823,067)	-	-
利息净收入 / (支出)	1,978,150	1,648,365	(286,052)	-	3,340,463
手续费及佣金净收入	64,146	60,868	3,732	-	128,746
投资净收益	-	-	846,469	2,075	848,544
公允价值变动净损失	-	-	(77,233)	-	(77,233)
其他收益	5,855	4,774	6,741	78	17,448
汇兑净收益	-	-	27,812	-	27,812
其他业务收入	2,252	5,415	311	-	7,978
资产处置收益	146	649	38	-	833
营业收入合计	2,050,549	1,720,071	521,818	2,153	4,294,591
税金及附加	(32,194)	(8,176)	(1,599)	-	(41,969)
业务及管理费	(301,379)	(727,931)	(92,347)	(318)	(1,121,975)
信用减值损失	(1,046,347)	(361,323)	(18,298)	-	(1,425,968)
资产减值损失	(91,997)	(3,432)	-	-	(95,429)
其他业务支出	(8)	(45)	(234)	-	(287)
营业支出合计	(1,471,925)	(1,100,907)	(112,478)	(318)	(2,685,628)
营业利润	578,624	619,164	409,340	1,835	1,608,963
加：营业外收入	681	102	213	758	1,754
减：营业外支出	(729)	(44)	(3)	(1,317)	(2,093)
利润总额	578,576	619,222	409,550	1,276	1,608,624
其他分部信息					
- 折旧及摊销	26,231	116,391	6,722	-	149,344
- 资本性支出	20,683	91,776	5,301	-	117,760
	2019 年 6 月 30 日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	132,626,283	57,062,835	127,660,940	5,200	317,355,258
递延所得税资产	-	-	-	1,338,418	1,338,418
资产合计	132,626,283	57,062,835	127,660,940	1,343,618	318,693,676
分部负债 / 负债合计	99,417,727	119,853,232	75,560,995	208,483	295,040,437
表外信贷承诺	22,392,190	956,490	-	-	23,348,680

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	1,901,303	236,798	1,027,396	-	3,165,497
分部间利息净（支出）/ 收入	(614,973)	1,231,906	(616,933)	-	-
利息净收入	1,286,330	1,468,704	410,463	-	3,165,497
手续费及佣金净收入	44,602	40,945	2,004	-	87,551
投资净收益	-	-	32,580	165	32,745
公允价值变动净收益	-	-	20,793	-	20,793
其他收益	5,844	4,534	9,273	76	19,727
汇兑净损失	-	-	(1,101)	-	(1,101)
其他业务收入	1,775	6,404	272	-	8,451
资产处置收益	791	3,673	155	-	4,619
营业收入合计	1,339,342	1,524,260	474,439	241	3,338,282
税金及附加	(29,279)	(8,637)	(687)	-	(38,603)
业务及管理费	(235,344)	(689,413)	(83,903)	(101)	(1,008,761)
资产减值损失	(497,082)	(197,457)	42,478	-	(652,061)
其他业务支出	(7)	(104)	(58)	-	(169)
营业支出合计	(761,712)	(895,611)	(42,170)	(101)	(1,699,594)
营业利润	577,630	628,649	432,269	140	1,638,688
加：营业外收入	2,615	42	5	742	3,404
减：营业外支出	(8,726)	(158)	(4)	(512)	(9,400)
利润总额	571,519	628,533	432,270	370	1,632,692
其他分部信息					
- 折旧及摊销	27,639	128,346	5,440	-	161,425
- 资本性支出	22,373	103,893	4,404	-	130,670

2018 年 12 月 31 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	108,312,037	54,402,020	130,424,173	5,206	293,143,436
递延所得税资产	-	-	-	997,729	997,729
资产合计	108,312,037	54,402,020	130,424,173	1,002,935	294,141,165
分部负债 / 负债合计	89,295,492	112,203,706	71,292,701	6,505	272,798,404
表外信贷承诺	21,752,539	1,206,841	-	-	22,959,380

55 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

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

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

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

(1) 信用风险

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

(a) 信用风险管理

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

除了信贷业务会给本集团带来信用风险外，本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团定期监控信用风险敞口并重检及调整信用额度。

(b) 预期信用损失计量

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

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

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

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 金融资产本金或利息逾期超过30天；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

本报告期内，本集团估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

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

(c) 预期信用损失中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值同比、一年期贷款利率、人民币贷款同比、居民消费价格指数同比等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

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

(d) 最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	23,888,483	26,164,431
存放同业及其他金融机构款项	7,627,522	9,411,288
拆出资金	4,996,395	4,040,374
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	不适用	8,353,039
衍生金融资产	21,896	15,207
买入返售金融资产	598,594	3,518,031
发放贷款和垫款	160,265,788	130,756,019
金融投资		
- 交易性金融资产	28,332,436	不适用
- 债权投资	53,034,747	不适用
- 其他债权投资	18,991,395	不适用
可供出售金融资产	不适用	31,688,875
持有至到期投资	不适用	34,271,902
应收款项类投资	不适用	25,111,724
应收利息	-	1,613,143
其他	90,094	27,486
合计	297,847,350	274,971,519
表外信贷承诺	23,348,680	22,856,539
最大信用风险敞口	321,196,030	297,828,058

(e) 金融工具信用质量分析

截至2019年6月30日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	24,756,651	-	-	24,756,651	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,635,089	-	-	7,635,089	(7,567)	-	-	(7,567)
拆出资金	4,896,712	104,334	-	5,001,046	(3,743)	(908)	-	(4,651)
买入返售金融资产	598,997	-	-	598,997	(403)	-	-	(403)
发放贷款和垫款 (注(i))								
- 公司贷款和垫款	109,156,135	7,980,829	1,693,348	118,830,312	(3,661,030)	(1,411,263)	(1,067,114)	(6,139,407)
- 个人贷款和垫款	38,631,262	2,143,184	745,255	41,519,701	(531,918)	(427,555)	(416,974)	(1,376,447)
金融投资								
- 债权投资	53,218,495	-	50,850	53,269,345	(207,208)	-	(27,390)	(234,598)
其他 (注(ii))	不适用	不适用	不适用	130,077	不适用	不适用	不适用	(61,277)
合计	238,893,341	10,228,347	2,489,453	251,741,218	(4,411,869)	(1,839,726)	(1,511,478)	(7,824,350)

	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产：								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	7,431,629	-	-	7,431,629	(3,779)	-	-	(3,779)
金融投资								
- 其他债权投资	18,954,876	-	36,519	18,991,395	(10,344)	-	(13,500)	(23,844)
合计	26,386,505	-	36,519	26,423,024	(14,123)	-	(13,500)	(27,623)
表外信贷承诺	23,342,781	5,786	113	23,348,680	(196,806)	(326)	(16)	(197,148)

注：

- (i) 本集团发放贷款和垫款的抵押物主要为土地、房屋及建筑物等。
- (ii) 其他包括其他资产中的其他应收款，采用简化方法确认减值准备，因此不适用三阶段划分。

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项及拆出资金（「存拆放同业及其他金融机构款项」）、买入返售金融资产和金融投资按信贷质量的分布列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			
	发放 贷款和垫款	存拆放 同业及其他 金融机构款项	买入返售 金融资产	金融投资 (注(ii))
已减值				
按单项方式评估				
已出现减值总额	1,096,706	-	-	-
减值损失准备	(740,877)	-	-	-
净额	355,829	-	-	-
按组合方式评估				
已出现减值总额	1,047,004	-	-	-
减值损失准备	(789,571)	-	-	-
净额	257,433	-	-	-
已逾期未减值 (注 (i))				
逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	1,345,431	-	-	-
总额	1,345,431	-	-	-
减值损失准备	(188,540)	-	-	-
净额	1,156,891	-	-	-
未逾期未减值				
总额	133,484,807	13,451,662	3,518,031	112,268,438
减值损失准备	(4,498,941)	-	-	(248,619)
净额	128,985,866	13,451,662	3,518,031	112,019,819
账面价值	130,756,019	13,451,662	3,518,031	112,019,819

注：

- (i) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团已逾期未减值公司贷款和垫款的本金为人民币 11.02 亿元，其中抵质押物涵盖部分为人民币 8.42 亿元，这部分贷款和垫款所对应抵押物的公允价值为人民币 15.51 亿元。

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

- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产中的非股权投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

(2) 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

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

本集团						
2019年6月30日						
	合计	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	24,756,651	958,909	23,797,742	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,627,522	101,479	6,884,089	641,954	-	-
拆出资金	4,996,395	55,241	2,843,907	2,097,247	-	-
买入返售金融资产	598,594	72	598,522	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	160,265,788	458,007	81,400,028	70,545,143	5,915,462	1,947,148
金融投资 (注 (ii))	114,223,617	5,200	29,047,040	16,441,133	44,725,888	24,004,356
其他	6,225,109	6,214,660	10,449	-	-	-
资产总额	318,693,676	7,793,568	144,581,777	89,725,477	50,641,350	25,951,504
负债						
向中央银行借款	3,210,817	2,517	1,017,800	2,190,500	-	-
同业及其他金融机构存放款项	915,451	8,562	484,888	422,001	-	-
拆入资金	4,336,765	17,423	3,431,677	887,665	-	-
卖出回购金融资产款	14,056,484	14,820	14,008,708	32,956	-	-
吸收存款	213,136,219	176,109	117,695,277	54,646,733	40,618,100	-
应付债券	55,826,902	194,840	22,315,142	28,316,920	5,000,000	-
其他	3,557,799	3,035,466	218,328	304,005	-	-
负债总额	295,040,437	3,449,737	159,171,820	86,800,780	45,618,100	-
资产负债缺口	23,653,239	4,343,831	(14,590,043)	2,924,697	5,023,250	25,951,504

本集团						
2018 年 12 月 31 日						
	合计	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月 至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	26,866,034	744,169	26,121,865	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,411,288	-	6,647,763	2,763,525	-	-
拆出资金	4,040,374	-	3,137,380	902,994	-	-
买入返售金融资产	3,518,031	-	3,518,031	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	130,756,019	-	112,396,937	13,420,544	3,643,163	1,295,375
金融投资 (注 (ii))	112,025,019	5,200	27,898,074	29,156,649	32,839,583	22,125,513
其他	7,524,400	7,509,192	15,208	-	-	-
资产总额	294,141,165	8,258,561	179,735,258	46,243,712	36,482,746	23,420,888
负债						
向中央银行借款	2,987,300	-	2,987,300	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	905,551	-	527,237	378,314	-	-
拆入资金	2,984,169	-	1,395,306	1,588,863	-	-
卖出回购金融资产款	14,778,988	-	14,547,989	230,999	-	-
吸收存款	192,610,288	62,105	118,421,372	42,262,420	31,864,391	-
应付债券	52,088,318	-	13,097,687	34,490,631	4,500,000	-
其他	6,443,790	5,674,542	539,679	229,569	-	-
负债总额	272,798,404	5,736,647	151,516,570	79,180,796	36,364,391	-
资产负债缺口	21,342,761	2,521,914	28,218,688	(32,937,084)	118,355	23,420,888

注：

- (i) 本集团于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日的「3 个月内 (含 3 个月)」发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款 (扣除减值损失准备后) 人民币 17.44 亿元及人民币 17.59 亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。

(ii) 利率敏感性分析

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

<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>	本集团	
	2019 年	2018 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
收益率曲线平行上移 100 个基点	(123,965)	35,159
收益率曲线平行下移 100 个基点	123,965	(35,159)

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

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

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

(b) 外汇风险

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

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

	本集团			
	2019年6月30日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	24,707,533	49,065	53	24,756,651
存放同业及其他金融机构款项	7,037,160	539,199	51,163	7,627,522
拆出资金	2,700,589	1,842,420	453,386	4,996,395
买入返售金融资产	598,594	-	-	598,594
发放贷款和垫款	159,506,960	683,919	74,909	160,265,788
金融投资(注(i))	114,223,617	-	-	114,223,617
其他	6,223,114	1,948	47	6,225,109
资产总额	314,997,567	3,116,551	579,558	318,693,676
负债				
向中央银行借款	3,210,817	-	-	3,210,817
同业及其他金融机构存放款项	209,112	695,977	10,362	915,451
拆入资金	3,017,423	787,786	531,556	4,336,765
卖出回购金融资产款	14,056,484	-	-	14,056,484
吸收存款	211,870,097	1,237,418	28,704	213,136,219
应付债券	55,826,902	-	-	55,826,902
其他	3,269,675	272,087	16,037	3,557,799
负债总额	291,460,510	2,993,268	586,659	295,040,437
净头寸	23,537,057	123,283	(7,101)	23,653,239
表外信贷承诺	22,189,211	155,285	1,004,184	23,348,680

	本集团			
	2018 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	26,814,150	47,166	4,718	26,866,034
存放同业及其他金融机构款项	8,948,135	338,807	124,346	9,411,288
拆出资金	1,350,000	2,690,374	-	4,040,374
买入返售金融资产	3,518,031	-	-	3,518,031
发放贷款和垫款	130,026,746	711,903	17,370	130,756,019
金融投资 (注 (i))	112,025,019	-	-	112,025,019
其他	7,506,191	17,999	210	7,524,400
资产总额	290,188,272	3,806,249	146,644	294,141,165
负债				
向中央银行借款	2,987,300	-	-	2,987,300
同业及其他金融机构存放款项	326,924	560,177	18,450	905,551
拆入资金	1,500,000	1,390,002	94,167	2,984,169
卖出回购金融资产款	14,778,988	-	-	14,778,988
吸收存款	190,932,682	1,652,474	25,132	192,610,288
应付债券	52,088,318	-	-	52,088,318
其他	6,278,699	156,195	8,896	6,443,790
负债总额	268,892,911	3,758,848	146,645	272,798,404
净头寸	21,295,361	47,401	(1)	21,342,761
表外信贷承诺	21,413,955	1,420,030	125,395	22,959,380

注：

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。

	本集团	
	2019 年	2018 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
<u>税后利润及股东权益变动</u>	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	127	52
汇率下降 100 个基点	(127)	(52)

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

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

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

（3）流动性风险

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

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

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

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

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

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

	本集团							合计
	2019 年 6 月 30 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月 至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月 至 1 年 (含 1 年)	1 年 至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	20,485,226	4,271,425	-	-	-	-	-	24,756,651
存放同业及其他金融机构款项	-	3,850,785	1,219,861	1,908,462	648,414	-	-	7,627,522
拆出资金	-	-	909,891	1,969,493	2,117,011	-	-	4,996,395
买入返售金融资产	-	-	598,594	-	-	-	-	598,594
发放贷款和垫款	1,335,235	234,791	5,369,016	10,334,722	51,381,095	62,247,147	29,363,782	160,265,788
金融投资 (注 (i))	5,200	-	17,626,059	11,303,181	16,229,427	45,055,393	24,004,357	114,223,617
其他	5,538,638	-	250,799	424	33,812	72,141	329,295	6,225,109
资产总额	27,364,299	8,357,001	25,974,220	25,516,282	70,409,759	107,374,681	53,697,434	318,693,676

本集团								
2019年6月30日								
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内 (含1个月)	1个月 至3个月 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)	1年 至5年 (含5年)	5年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	500,382	518,182	2,192,253	-	-	3,210,817
同业及其他金融机构存放款项	-	395,232	35,025	56,530	428,664	-	-	915,451
拆入资金	-	-	2,396,111	1,048,260	892,394	-	-	4,336,765
卖出回购金融资产款	-	-	13,872,153	151,374	32,957	-	-	14,056,484
吸收存款	-	86,761,663	13,515,955	17,593,768	54,646,733	40,618,100	-	213,136,219
应付债券	-	-	4,012,419	18,302,722	28,316,920	5,194,841	-	55,826,902
其他	197,148	-	1,719,638	227,592	366,657	91,252	955,512	3,557,799
负债总额	197,148	87,156,895	36,051,683	37,898,428	86,876,578	45,904,193	955,512	295,040,437
净头寸	27,167,151	(78,799,894)	(10,077,463)	(12,382,146)	(16,466,819)	61,470,488	52,741,922	23,653,239
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	1,110,000	4,400,000	2,480,000	-	7,990,000

本集团								
2018 年 12 月 31 日								
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月 至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月 至 1 年 (含 1 年)	1 年 至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	20,370,694	6,495,340	-	-	-	-	-	26,866,034
存放同业及其他金融机构款项	-	3,668,762	987,000	1,992,000	2,763,526	-	-	9,411,288
拆出资金	-	-	1,436,366	1,701,014	902,994	-	-	4,040,374
买入返售金融资产	-	-	3,518,031	-	-	-	-	3,518,031
发放贷款和垫款	881,609	219,052	3,544,811	10,024,927	47,542,003	42,755,653	25,787,964	130,756,019
金融投资 (注 (i))	5,200	-	16,396,578	11,501,497	28,846,645	33,149,586	22,125,513	112,025,019
其他	5,273,267	2,816	443,175	629,349	757,401	72,097	346,295	7,524,400
资产总额	26,530,770	10,385,970	26,325,961	25,848,787	80,812,569	75,977,336	48,259,772	294,141,165

本集团								
2018 年 12 月 31 日								
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月 至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月 至 1 年 (含 1 年)	1 年 至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	42,000	-	2,945,300	-	-	2,987,300
同业及其他金融机构存放款项	-	361,465	20,625	145,147	378,314	-	-	905,551
拆入资金	-	-	579,487	815,820	1,588,862	-	-	2,984,169
卖出回购金融资产款	-	-	14,547,989	-	230,999	-	-	14,778,988
吸收存款	-	86,873,504	16,443,843	15,166,130	42,262,420	31,864,391	-	192,610,288
应付债券	-	-	1,247,491	11,850,195	34,490,632	4,500,000	-	52,088,318
其他	-	178,994	2,036,659	638,600	1,423,719	1,218,393	947,425	6,443,790
负债总额	-	87,413,963	34,918,094	28,615,892	83,320,246	37,582,784	947,425	272,798,404
净头寸	26,530,770	(77,027,993)	(8,592,133)	(2,767,105)	(2,507,677)	38,394,552	47,312,347	21,342,761
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	-	2,300,000	1,490,000	-	3,790,000

注：

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。

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

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	本集团							
	2019 年 6 月 30 日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个 月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	3,210,817	3,243,399	-	503,438	536,306	2,203,655	-	-
- 同业及其他金融机构存放款 项	915,451	921,914	395,128	35,193	56,942	434,651	-	-
- 拆入资金	4,336,765	4,357,207	-	2,398,018	1,057,670	901,519	-	-
- 卖出回购金融资产款	14,056,484	14,063,082	-	13,876,879	152,904	33,299	-	-
- 吸收存款	213,136,219	219,859,462	86,879,484	13,639,270	17,981,177	56,554,853	44,804,678	-
- 应付债券	55,826,902	58,255,205	-	4,204,611	18,996,805	29,692,189	5,361,600	-
非衍生金融负债总额	291,482,638	300,700,269	87,274,612	34,657,409	38,781,804	89,820,166	50,166,278	-
以净额交割的衍生金融负债：	12,830	16,467	-	801	2,049	7,265	6,352	-

		本集团						
		2018 年 12 月 31 日						
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个 月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	2,987,300	3,050,619	-	42,000	20,613	2,988,006	-	-
- 同业及其他金融机构存放款 项	905,551	1,027,323	361,750	121,602	149,561	394,410	-	-
- 拆入资金	2,984,169	3,050,421	-	582,106	822,079	1,646,236	-	-
- 卖出回购金融资产款	14,778,988	14,800,240	-	14,566,687	-	233,553	-	-
- 吸收存款	192,610,288	198,187,075	87,047,615	16,599,359	15,614,977	43,788,634	35,136,490	-
- 应付债券	52,088,318	55,260,288	-	1,296,027	12,218,450	36,920,611	4,825,200	-
非衍生金融负债总额	<u>266,354,614</u>	<u>275,375,966</u>	<u>87,409,365</u>	<u>33,207,781</u>	<u>28,825,680</u>	<u>85,971,450</u>	<u>39,961,690</u>	<u>-</u>
以净额交割的衍生金融负债：	<u>26,888</u>	<u>27,820</u>	<u>-</u>	<u>757</u>	<u>1,574</u>	<u>8,709</u>	<u>16,780</u>	<u>-</u>

(4) 操作风险

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

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

(5) 资本管理

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

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

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

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

	本集团	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
核心资本		
- 股本	5,555,556	5,000,000
- 资本公积可计入部分	3,817,959	2,221,443
- 其他综合收益	471,274	1,212,428
- 盈余公积	2,399,638	2,159,026
- 一般风险准备	4,540,818	4,092,349
- 未分配利润	6,037,012	5,828,383
- 可计入的少数股东权益	147,226	152,987
	22,969,483	20,666,616
核心一级资本		
核心一级资本扣除项目	-	-
	22,969,483	20,666,616
核心一级资本净额		
其他一级资本	19,630	20,398
- 可计入的少数股东权益	19,630	20,398
	22,989,113	20,687,014
一级资本净额		
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	1,500,000	1,500,000
- 超额贷款损失准备	2,495,075	2,235,312
- 可计入的少数股东权益	39,260	40,797
	4,034,335	3,776,109
二级资本净额		
总资本净额	27,023,448	24,463,123
风险加权资产合计	221,299,661	194,974,970
核心一级资本充足率	10.38%	10.60%
一级资本充足率	10.39%	10.61%
资本充足率	12.21%	12.55%

56 公允价值

(1) 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

(2) 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			
	2019 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
- 资产管理计划	-	-	21,173,424	21,173,424
- 投资基金	-	13,859,839	-	13,859,839
- 债券	-	7,114,628	-	7,114,628
- 受益权转让计划	-	-	44,384	44,384
其他债权投资				
- 债券	-	18,991,395	-	18,991,395
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	5,200	5,200
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的				
发放贷款和垫款	-	-	7,431,629	7,431,629
衍生金融资产	-	21,896	-	21,896
合计	-	39,987,758	28,654,637	68,642,395

	本集团			
	2019 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融负债</u>				
衍生金融负债				
	-	12,830	-	12,830
合计	-	12,830	-	12,830

本集团				
2018 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融资产</u>				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
- 债券	-	8,353,039	-	8,353,039
衍生金融资产	-	15,207	-	15,207
可供出售金融资产				
- 资产管理计划	-	-	18,150,200	18,150,200
- 债券	-	13,465,675	-	13,465,675
- 投资基金	-	12,594,279	-	12,594,279
- 受益权转让计划	-	-	73,000	73,000
合计	-	34,428,200	18,223,200	52,651,400

本集团				
2018 年 12 月 31 日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融负债</u>				
衍生金融负债	-	26,888	-	26,888
合计	-	26,888	-	26,888

注：

- (i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示：

截至2019年6月 30日止六个月期间	本集团										上述计入当期 损益的利得或 损失，与期末 持有资产 相关的部分
			本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算						
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	其他综合收益	购买	发行	出售	结算	期末余额	
交易性金融资产					计入						
- 资产管理计划	18,685,783	-	-	554,381	-	8,596,464	-	-	(6,663,204)	21,173,424	271,384
- 受益权转让计划	73,000	-	-	5,384	-	-	-	-	(34,000)	44,384	5,384
其他权益工具投资											
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款	6,146,819	-	-	130,380	8,218	4,431,545	-	(831,188)	(2,454,145)	7,431,629	99,840
合计	24,910,802	-	-	690,145	8,218	13,028,009	-	(831,188)	(9,151,349)	28,654,637	376,608

本集团											
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间			本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				上述计入当期 损益的利得或 损失，与期末 持有资产 相关的部分		
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入 其他综合收益	购买	发行	出售	结算	期末余额	
可供出售金融资产											
- 资产管理计划	8,229,828	-	-	30,119	193,634	7,636,442	-	-	(2,131,326)	13,958,697	-
- 金融机构理财产品	4,852,389	-	-	101,360	(18,123)	1,700,000	-	-	(6,115,360)	520,266	-
- 受益权转让计划	308,518	-	-	4,986	(4,979)	100,000	-	-	(104,986)	303,539	-
合计	<u>13,390,735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136,465</u>	<u>170,532</u>	<u>9,436,442</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,351,672)</u>	<u>14,782,502</u>	<u>-</u>

(3) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

- (b) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资及应收款项类投资

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

- (c) 以摊余成本计量的债券金融投资及持有至到期投资

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

- (d) 可供出售股权投资

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

- (e) 吸收存款

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

(f) 应付债券

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

下表列示了以摊余成本计量的债权投资、持有至到期投资及应付债券的账面值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

		2019年6月30日				
		账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产						
债权投资						
-	债券	43,145,739	43,910,648	-	43,910,648	-
合计		<u>43,145,739</u>	<u>43,910,648</u>	<u>-</u>	<u>43,910,648</u>	<u>-</u>
金融负债						
应付债券						
-	同业存单	50,632,062	50,678,458	-	50,678,458	-
-	债务证券	5,194,840	5,061,581	-	5,061,581	-
合计		<u>55,826,902</u>	<u>55,740,039</u>	<u>-</u>	<u>55,740,039</u>	<u>-</u>
		2018年12月31日				
		账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产						
持有至到期投资						
-	债券	34,271,902	35,078,906	-	35,078,906	-
合计		<u>34,271,902</u>	<u>35,078,906</u>	<u>-</u>	<u>35,078,906</u>	<u>-</u>
金融负债						
应付债券						
-	同业存单	47,588,318	47,678,354	-	47,678,354	-
-	债务证券	4,500,000	4,541,558	-	4,541,558	-
合计		<u>52,088,318</u>	<u>52,219,912</u>	<u>-</u>	<u>52,219,912</u>	<u>-</u>

57 承担及或有事项

(1) 表外信贷承诺

本集团的表外信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证及开出保函等。

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

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
贷款承诺	4,822,080	7,791,988	4,712,164	7,710,335
其中：原贷款合同到期日为 1 年以内 (含 1 年)	52,400	543,020	38,088	501,068
原贷款合同到期日为 1 年 以上	4,769,680	7,248,968	4,674,076	7,209,267
信用卡承诺	676,602	451,820	676,602	451,820
小计	5,498,682	8,243,808	5,388,766	8,162,155
银行承兑汇票	13,789,116	10,070,984	13,422,104	9,858,398
开出信用证	2,982,470	3,152,190	2,982,470	3,152,190
开出保函	1,078,412	1,492,398	1,063,199	1,132,540
合计	<u>23,348,680</u>	<u>22,959,380</u>	<u>22,856,539</u>	<u>22,305,283</u>

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

表外信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注 32。

(2) 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
或有负债及承诺的信贷风险加权 金额	12,346,484	12,201,234	12,193,130	11,953,214

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额，金额大小取决于交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

(3) 经营租赁承诺

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

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
一年以内(含一年)	51,064	50,622	35,942	36,125
一年以上五年以内(含五年)	101,886	121,223	86,848	91,966
五年以上	14,668	15,845	13,798	14,772
合计	<u>167,618</u>	<u>187,690</u>	<u>136,588</u>	<u>142,863</u>

(4) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

	本集团及本行	
	2019年	2018年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
已订约但未支付	288,264	294,795
已授权但未订约	-	3,477
合计	<u>288,264</u>	<u>298,272</u>

(5) 未决诉讼及纠纷

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

(6) 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售,但未到期的国债承兑责任如下:

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券承兑承诺	5,736,305	4,717,369
合计	5,736,305	4,717,369

(7) 抵 / 质押资产

本集团

	2019 年	2018 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债权投资	18,685,840	-
其他债权投资	5,966,914	-
交易性金融资产	950,678	-
发放贷款和垫款	429,783	3,353,586
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,063,794
持有至到期投资	-	11,395,628
可供出售金融资产	-	3,806,683
合计	26,033,215	19,619,691

本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债权投资	18,685,840	-
其他债权投资	5,966,914	-
交易性金融资产	950,678	-
发放贷款和垫款	307,452	3,353,586
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	-	1,063,794
持有至到期投资	-	11,395,628
可供出售金融资产	-	3,806,683
	25,910,884	19,619,691
合计	25,910,884	19,619,691

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、吸收存款及向中央银行借款等的质押物。

本集团根据部分买入返售协议的条款，在买入返售业务中接受的部分抵质押资产可以出售或再次抵押。于 2019 年 6 月 30 日，该等抵质押资产的公允价值为零（2018 年 12 月 31 日：人民币 9.62 亿元）。于 2019 年 6 月 30 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵质押资产（2018 年 12 月 31 日：无）。

58 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括资产管理计划、受益权转让计划、资产支持证券以及投资基金。

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

本集团				
2019 年 6 月 30 日				
	交易性 金融资产	债权投资	账面价值	最大 损失敞口
资产管理计划	18,686,573	2,945,584	21,632,157	21,632,157
投资基金	13,859,839	-	13,859,839	13,859,839
受益权转让计划	44,384	4,010,927	4,055,311	4,055,311
资产支持证券	-	1,250,000	1,250,000	1,250,000
合计	32,590,796	8,206,511	40,797,307	40,797,307

本集团				
2018 年 12 月 31 日				
	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	账面价值	最大 损失敞口
资产管理计划	18,150,200	17,315,646	35,465,846	35,465,846
投资基金	12,594,279	-	12,594,279	12,594,279
受益权转让计划	73,000	5,255,118	5,328,118	5,328,118
资产支持证券	272,579	-	272,579	272,579
合计	31,090,058	22,570,764	53,660,822	53,660,822

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

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于 2019 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 234.06 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 219.25 亿元）。

(3) 本集团于 1 月 1 日之后发起但于 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币 485.42 万元（截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 201.37 万元）。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在 2019 年 1 月 1 日后发行并在 2019 年 6 月 30 日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 164.50 亿元（截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 117.23 亿元）。

59 受托业务

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

于 2019 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 23.06 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 46.37 亿元）。

60 资产负债表日后事项

2019 年 8 月，本行股东大会审议通过发行总额不超过人民币 50 亿元的可转换公司债券。

61 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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

1 非经常性损益

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

本集团

	注	截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2019 年	2018 年
非经常性损益净额：			
非流动资产处置收益		833	4,619
政府补助	(1)	17,448	19,767
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
- 清理睡眠户净（支出）/ 收入		(484)	1,274
- 抵债资产变现净收入 / (支出)		267	(7,107)
- 诉讼案件损失		-	(141)
- 其他净损失		(122)	(62)
		17,942	18,350
非经常性损益净额	(2)	17,942	18,350
减：以上各项对所得税的影响	(3)	(4,810)	(4,665)
		13,132	13,685
合计		13,132	13,685
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		10,888	11,480
影响少数股东损益的非经常性损益		2,244	2,205

注：

(1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等。

- (2) 本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分,持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益,委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。
- (3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定,包含于其他净收益中的罚款支出不能在税前抵扣。

2 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)(以下简称“信息披露编报规则第 9 号”)计算的每股收益如下:

	注	本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2019 年	2018 年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,277,778	5,000,000
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司股东的净利润		1,415,964	1,254,436
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.25
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司股东的净利润		1,405,076	1,242,956
- 归属于母公司股东的基本及稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.25

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

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
年初普通股股数	5,000,000	5,000,000
新增普通股加权平均数	277,778	-
普通股加权平均数	5,277,778	5,000,000

3 净资产收益率

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

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	22,822,257	18,773,015
归属于母公司普通股股东的加权净资产	21,929,966	17,943,777
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,415,964	1,254,436
- 加权平均净资产收益率	6.46%	6.99%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,405,076	1,242,956
- 加权平均净资产收益率	6.41%	6.93%