

青岛银行股份有限公司

自 2018 年 1 月 1 日  
至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第 1901409 号

青岛银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的青岛银行股份有限公司（以下简称“青岛银行”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了青岛银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、8 和附注五、10。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛银行自 2018 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资的减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和青岛银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，青岛银行对于公司类贷款和以摊余成本计量的金融投资所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人类贷款所考虑的因素包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价与贷款和以摊余成本计量的金融投资在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

#### 1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定

请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、8 和附注五、10。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>由于贷款和以摊余成本计量的投资的减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对青岛银行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将贷款和以摊余成本计量的投资的减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的贷款和以摊余成本计量的金融投资清单总额分别与总账进行比较，选取样本，将单项贷款或投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。</li><li>• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7所述的会计政策及财务报表附注五、8和附注五、10。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了贷款和以摊余成本计量的金融投资的逾期信息的编制逻辑以及对公客户内部信用评级的系统运算。</li><li>• 评价管理层作出的关于该类贷款或以摊余成本计量的金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。基于风险导向的方法选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

1、贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注五、8 和附注五、10。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"><li>我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的发放贷款和垫款违约损失率的合理性。在此过程中，将青岛银行持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就青岛银行的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源。</li><li>基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了贷款及以摊余成本计量的金融投资的减值准备的计算准确性。</li><li>评价与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

#### 2、金融工具公允价值的评估

请参阅财务报表附注三、10 和附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注九。

##### 关键审计事项

##### 在审计中如何应对该事项

青岛银行自 2018 年 1 月 1 日起适用修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，在该准则下以公允价值计量的金融工具范围扩大，其公允价值的变动可能影响损益或其他综合收益，对财务报表的影响更为直接和广泛。青岛银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具。

青岛银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，不可观察参数的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。

与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序：

- 了解和评价青岛银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。
- 选取样本，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与青岛银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将青岛银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，或利用我们的金融风险管理专家的工作通过建立平行估值模型进行重估。
- 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，适当反映了金融工具估值风险。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

2、金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注三、10 和附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注九。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛银行已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度重大，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

3、结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注十一。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设立的，并在确定的范围内开展业务活动。青岛银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产管理计划、资金信托计划、资产支持证券或投资基金等。</p> <p>当判断青岛银行是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入青岛银行合并范围时，管理层应考虑青岛银行所承担的风险和享有的报酬，青岛银行对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及特定结构化主体的交易较为复杂，并且青岛银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。</li><li>选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了以下程序：<ul style="list-style-type: none"><li>检查相关合同，内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及青岛银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于青岛银行对结构化主体是否拥有权力的判断。</li><li>分析结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的对资本或其收益作出的担保，提供流动性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就青岛银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对影响可变回报的程度所作的判断。</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>3、结构化主体的合并</b>	
请参阅财务报表附注三、28 所述的会计政策及财务报表附注十一。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及青岛银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于青岛银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

4、金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注三、29。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛银行自 2018 年 1 月 1 日起适用修订后的《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》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以上统称“新金融工具准则”)。</p> <p>新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求,并且引入了预期信用损失模型评估减值。此外青岛银行需要按照新金融工具准则的规定,对金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整,将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日(即 2018 年 1 月 1 日)的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或权益的其他综合收益。</p>	<p>与金融工具准则转换的过渡调整相关的审计程序中包括以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价与金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制。</li><li>获取了管理层准则转换日的金融工具分类清单,选取样本,进行合同现金流测试并查阅业务模式相关文档,以评价分类的判断逻辑和结果的准确性。</li><li>对于由于分类改变而需以公允价值计量的金融资产,我们获取金融资产的估值方法和关键参数的选用,利用我们的金融风险管理专家的工作,我们选取样本评价其估值方法及关键参数选用的合理性。</li><li>利用我们的金融风险管理专家的工作,对管理层在准则转换过程中确定减值准备时使用的预期信用损失模型进行评价,并评价在确定预期信用损失模型中的关键假设时所使用数据的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 三、关键审计事项 (续)

4、金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注三、7 所述的会计政策及财务报表附注三、29。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程，涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用，同时在该过程中也涉及到较多的管理层判断，因此我们将金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>获取管理层在金融工具准则转换时做出的账务调整分录，将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、准则转换前、后的相关科目余额进行比对，评价调整分录的完整性，并在此基础上选取样本检查其账务处理是否符合企业会计准则的规定。</li><li>选取样本重新测算金融工具准则转换后相关金融工具的账面价值，评价转换后期初（即 2018 年 1 月 1 日）账面金额的准确性。</li><li>评价财务报表中与金融工具准则转换相关的披露是否符合企业会计准则的披露要求。</li></ul>

## 审计报告(续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 四、其他信息

青岛银行管理层对其他信息负责。其他信息包括青岛银行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督青岛银行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901409 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

王立鹏 (项目合伙人)

中国 北京

唐莹慧

2019 年 3 月 29 日

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2018年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	29,554,430	27,097,814	29,554,430	27,097,814
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,542,437	1,107,946	1,540,521	1,088,521
贵金属		113,459	114,001	113,459	114,001
拆出资金	五、3	4,110,464	2,882,727	4,110,464	2,882,727
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	五、4	22,361,816	179,078	22,361,816	179,078
买入返售金融资产	五、6	300,262	3,584,200	300,262	3,584,200
应收利息	五、7	-	2,039,205	-	1,998,119
发放贷款和垫款	五、8	123,366,891	95,514,680	123,366,891	95,514,680
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的金融投资	五、9	53,002,751	不适用	53,002,751	不适用
以摊余成本计量的金融投资	五、10	70,032,056	不适用	70,032,056	不适用
可供出售金融资产	五、11	不适用	79,086,556	不适用	79,086,556
持有至到期投资	五、12	不适用	38,644,926	不适用	38,644,926
应收款项类投资	五、13	不适用	46,678,869	不适用	46,678,869
长期股权投资	五、14	-	-	510,000	510,000
长期应收款	五、15	7,766,698	4,076,396	-	-
固定资产	五、16	2,914,152	2,878,754	2,912,866	2,877,054
在建工程	五、17	210,203	210,263	210,203	210,263
无形资产	五、18	165,153	197,454	162,533	195,077
递延所得税资产	五、19	1,152,778	1,084,286	1,116,928	1,064,602
其他资产	五、20	1,064,952	898,937	1,037,940	897,122
资产总计		<u>317,658,502</u>	<u>306,276,092</u>	<u>310,333,120</u>	<u>302,623,609</u>

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2018 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、22	10,878,835	584,215	10,878,835	584,215
同业及其他金融机构存放款项	五、23	11,632,982	24,901,934	11,672,892	25,029,775
拆入资金	五、24	7,207,066	5,774,299	966,351	2,754,299
衍生金融负债	五、5	-	353,220	-	353,220
卖出回购金融资产款	五、25	14,850,333	11,899,583	14,850,333	11,899,583
吸收存款	五、26	177,911,247	160,083,783	177,911,247	160,083,783
应付职工薪酬	五、27	755,237	699,855	727,727	684,244
应交税费	五、28	119,708	74,194	105,859	53,742
应付利息	五、29	-	2,797,902	-	2,745,355
预计负债	五、30	104,964	-	104,964	-
应付债券	五、31	65,240,507	68,632,691	65,240,507	68,632,691
其他负债	五、32	1,460,899	4,351,207	912,068	4,176,340
负债合计		290,161,778	280,152,883	283,370,783	276,997,247

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2018 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、33	4,058,713	4,058,713	4,058,713	4,058,713
其他权益工具					
其中：优先股	五、34	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	五、35	6,826,276	6,826,276	6,826,276	6,826,276
其他综合收益	五、36	553,193	(885,449)	553,193	(885,449)
盈余公积	五、37	1,403,575	1,203,325	1,403,575	1,203,325
一般风险准备	五、38	3,969,452	3,969,452	3,969,452	3,969,452
未分配利润	五、39	2,319,800	2,603,573	2,297,164	2,600,081
归属于母公司股东权益合计		26,984,973	25,629,854	26,962,337	25,626,362
少数股东权益		511,751	493,355	-	-
股东权益合计		27,496,724	26,123,209	26,962,337	25,626,362
负债和股东权益总计		317,658,502	306,276,092	310,333,120	302,623,609

本财务报表已于 2019 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

王麟  
行长

杨峰江  
主管财务工作的副行长

孟大耿  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表  
2018 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
<b>一、营业收入</b>					
利息收入		11,886,901	11,749,719	11,557,250	11,604,946
利息支出		(7,422,872)	(6,947,311)	(7,167,376)	(6,861,145)
利息净收入	五、40	<u>4,464,029</u>	<u>4,802,408</u>	<u>4,389,874</u>	<u>4,743,801</u>
手续费及佣金收入		943,582	889,309	828,899	811,090
手续费及佣金支出		(77,825)	(60,340)	(73,548)	(59,123)
手续费及佣金净收入	五、41	<u>865,757</u>	<u>828,969</u>	<u>755,351</u>	<u>751,967</u>
投资收益	五、42	1,923,929	100,071	1,923,929	100,071
公允价值变动损失	五、43	(303,689)	(354,629)	(303,689)	(354,629)
汇兑收益	五、44	407,921	167,124	407,921	167,124
其他业务收入		6,801	13,864	9,956	13,864
资产处置损益		(502)	(417)	(502)	(417)
其他收益		7,707	25,542	7,707	25,542
营业收入合计		<u>7,371,953</u>	<u>5,582,932</u>	<u>7,190,547</u>	<u>5,447,323</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	五、45	(74,848)	(54,898)	(73,666)	(52,853)
业务及管理费	五、46	(2,430,802)	(1,764,024)	(2,369,773)	(1,708,416)
信用减值损失	五、47	(2,383,172)	不适用	(2,318,660)	不适用
资产减值损失	五、48	不适用	(1,378,904)	不适用	(1,310,515)
其他业务支出		(3,831)	(10,842)	(3,831)	(10,842)
营业支出合计		<u>(4,892,653)</u>	<u>(3,208,668)</u>	<u>(4,765,930)</u>	<u>(3,082,626)</u>

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
 合并及母公司利润表 (续)  
 2018 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
三、营业利润		2,479,300	2,374,264	2,424,617	2,364,697
加：营业外收入		4,048	3,400	3,690	3,400
减：营业外支出		(7,332)	(7,897)	(7,132)	(7,681)
四、利润总额		2,476,016	2,369,767	2,421,175	2,360,416
减：所得税费用	五、49	(432,627)	(466,160)	(418,675)	(463,656)
五、净利润		<u>2,043,389</u>	<u>1,903,607</u>	<u>2,002,500</u>	<u>1,896,760</u>
归属于母公司股东的净利润		2,023,352	1,900,252	2,002,500	1,896,760
少数股东损益		<u>20,037</u>	<u>3,355</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2018 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
六、其他综合收益的税后净额	五、36	1,016,364	(948,593)	1,016,364	(948,593)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,016,364	(948,593)	1,016,364	(948,593)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额		(2,498)	30	(2,498)	30
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	(948,623)	不适用	(948,623)
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动		996,848	不适用	996,848	不适用
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备		22,014	不适用	22,014	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		3,059,753	955,014	3,018,864	948,167
归属于母公司股东的综合收益总额		3,039,716	951,659	3,018,864	948,167
归属于少数股东的综合收益总额		20,037	3,355	-	-

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2018 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	五、50	0.37	0.47	

本财务报表已于 2019 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
王麟  
行长

\_\_\_\_\_  
杨峰江  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
孟大耿  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
2018 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	15,592,066	18,479,022	15,592,066	18,479,022
拆入资金净增加额	1,330,560	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	2,946,548	-	2,946,548	-
向中央银行借款净增加额	10,194,795	-	10,194,795	-
存放中央银行款项净减少额	206,409	-	206,409	-
买入返售金融资产净减少额	3,284,200	-	3,284,200	-
为交易而持有的金融资产 净减少额	-	139,828	-	139,828
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	-	2,150,470	-	2,150,470
收取的利息、手续费及佣金	7,637,358	6,601,584	7,158,067	6,411,983
收到的其他与经营活动有关的 现金	763,311	3,831,044	411,702	3,657,990
经营活动现金流入小计	41,955,247	31,201,948	39,793,787	30,839,293

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2018 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(30,127,157)	(11,919,060)	(30,127,157)	(11,919,060)
存放中央银行款项净增加额	-	(2,433,202)	-	(2,433,202)
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	(200,000)	-	(200,000)	-
拆出资金净增加额	(3,495,258)	(168,013)	(3,495,258)	(168,013)
买入返售金融资产净增加额	-	(1,212,163)	-	(1,212,163)
长期应收款净增加额	(3,688,670)	(4,144,785)	-	-
同业存放净减少额	(13,349,239)	(20,116,635)	(13,437,170)	(19,988,794)
拆入资金净减少额	-	(1,150,971)	(1,793,451)	(4,170,971)
向中央银行借款净减少额	-	(2,848,192)	-	(2,848,192)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(5,143,482)	-	(5,143,482)
支付的利息、手续费及佣金 支付给职工以及为职工支付 的现金	(4,870,875)	(4,524,663)	(4,655,259)	(4,489,827)
支付的各项税费	(1,271,219)	(1,157,672)	(1,239,928)	(1,140,529)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(1,219,891)	(1,181,097)	(1,178,610)	(1,169,656)
	(4,587,418)	(848,242)	(4,504,551)	(825,445)
经营活动现金流出小计	<u>(62,809,727)</u>	<u>(56,848,177)</u>	<u>(60,631,384)</u>	<u>(55,509,334)</u>
经营活动所用的 现金流量净额	五、 51(1) <u>(20,854,480)</u>	<u>(25,646,229)</u>	<u>(20,837,597)</u>	<u>(24,670,041)</u>

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2018 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
处置及收回投资收到的现金	90,679,422	85,452,509	90,679,422	85,452,509
取得投资收益及利息收到的现金	6,690,448	5,642,624	6,690,448	5,642,624
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	4,878	418	4,878	418
投资活动现金流入小计	<u>97,374,748</u>	<u>91,095,551</u>	<u>97,374,748</u>	<u>91,095,551</u>
投资支付的现金	(68,108,476)	(120,184,820)	(68,108,476)	(120,184,820)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(276,737)	(610,155)	(276,111)	(605,768)
投资活动现金流出小计	<u>(68,385,213)</u>	<u>(120,794,975)</u>	<u>(68,384,587)</u>	<u>(120,790,588)</u>
投资活动产生 / (所用) 的 现金流量净额	<u>28,989,535</u>	<u>(29,699,424)</u>	<u>28,990,161</u>	<u>(29,695,037)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行其他权益工具收到的现金	-	7,853,964	-	7,853,964
子公司吸收投资收到的现金	-	1,000,000	-	-
发行债券收到的现金	96,917,942	193,058,940	96,917,942	193,058,940
筹资活动现金流入小计	<u>96,917,942</u>	<u>201,912,904</u>	<u>96,917,942</u>	<u>200,912,904</u>
偿还债务支付的现金	(102,440,000)	(167,920,000)	(102,440,000)	(167,920,000)
偿还债务利息支付的现金	(775,930)	(525,930)	(775,930)	(525,930)
分配股利所支付的现金	(1,319,008)	(810,407)	(1,319,008)	(810,407)
筹资活动现金流出小计	<u>(104,534,938)</u>	<u>(169,256,337)</u>	<u>(104,534,938)</u>	<u>(169,256,337)</u>
筹资活动 (所用) / 产生的 现金流量净额	<u>(7,616,996)</u>	<u>32,656,567</u>	<u>(7,616,996)</u>	<u>31,656,567</u>

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2018 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		15,793	(31,031)	15,793	(31,031)
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、51(2)	533,852	(22,720,117)	551,361	(22,739,542)
加：年初现金及现金等价物余额		9,678,330	32,398,447	9,658,905	32,398,447
六、年末现金及现金等价物余额	五、51(3)	10,212,182	9,678,330	10,210,266	9,658,905

本财务报表已于 2019 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
王麟  
行长

\_\_\_\_\_  
杨峰江  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
孟大耿  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
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	其他权益工具	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			
一、2017年12月31日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
会计政策变更	-	-	-	422,278	-	-	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
二、本年增减变动金额										
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,023,352	2,023,352	20,037	2,043,389
(二) 其他综合收益	五、36	-	-	1,016,364	-	-	-	1,016,364	-	1,016,364
综合收益总额		-	-	1,016,364	-	-	2,023,352	3,039,716	20,037	3,059,753
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、39	-	-	-	200,250	-	(200,250)	-	-	-
2. 发放现金股息	五、39	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)	-	(1,315,844)
三、2018年12月31日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724

本财务报表已于 2019 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

郭少泉 法定代表人 (董事长)	王麟 行长	杨峰江 主管财务工作的副行长	孟大耿 计划财务部负责人	(公司盖章)
-----------------------	----------	-------------------	-----------------	--------

刊载于第 16 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)

2017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	其他权益工具	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				
一、2017年1月1日余额	4,058,713	-	6,826,276	63,144	1,013,649	3,696,090	1,978,101	17,635,973	-	17,635,973	
二、本年增减变动金额											
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	1,900,252	1,900,252	3,355	1,903,607	
(二) 其他综合收益	五、36	-	-	(948,593)	-	-	-	(948,593)	-	(948,593)	
综合收益总额		-	-	(948,593)	-	-	1,900,252	951,659	3,355	955,014	
(三) 股东投入资本											
1. 因设立子公司产生的少数股东权益		-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000	
2. 其他权益工具所有者投入的资本	五、34	-	7,853,964	-	-	-	-	7,853,964	-	7,853,964	
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、39	-	-	-	189,676	-	(189,676)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	五、39	-	-	-	-	273,362	(273,362)	-	-	-	
3. 发放现金股息	五、39	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)	-	(811,742)	
三、2017年12月31日余额		<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>(885,449)</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>2,603,573</u>	<u>25,629,854</u>	<u>493,355</u>	<u>26,123,209</u>

本财务报表已于2019年3月29日获本行董事会批准。

郭少泉 法定代表人 (董事长)	王麟 行长	杨峰江 主管财务工作的副行长	孟大耿 计划财务部负责人	(公司盖章)
-----------------------	----------	-------------------	-----------------	--------

刊载于第16页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
母公司股东权益变动表

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	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	股东权益合计
一、2017年12月31日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,600,081	25,626,362
会计政策变更	-	-	-	422,278	-	-	(789,323)	(367,045)
2018年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,810,758	25,259,317
二、本年增减变动金额								
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,002,500	2,002,500
(二) 其他综合收益	五、36	-	-	1,016,364	-	-	-	1,016,364
综合收益总额	-	-	-	1,016,364	-	-	2,002,500	3,018,864
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、39	-	-	-	200,250	-	(200,250)	-
2. 发放现金股息	五、39	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)
三、2018年12月31日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,297,164	26,962,337

本财务报表已于2019年3月29日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	杨峰江	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管财务工作的副行长	计划财务部负责人	
(董事长)				

刊载于第16页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司  
母公司股东权益变动表(续)

2017年度

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	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	股东权益合计
一、2017年1月1日余额		4,058,713	-	6,826,276	63,144	1,013,649	3,696,090	1,978,101	17,635,973
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	1,896,760	1,896,760
(二) 其他综合收益	五、36	-	-	-	(948,593)	-	-	-	(948,593)
综合收益总额		-	-	-	(948,593)	-	-	1,896,760	948,167
(三) 股东投入资本									
1. 其他权益工具所有者投入的资本	五、34	-	7,853,964	-	-	-	-	-	7,853,964
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、39	-	-	-	-	189,676	-	(189,676)	-
2. 提取一般风险准备	五、39	-	-	-	-	-	273,362	(273,362)	-
3. 发放现金股息	五、39	-	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)
三、2017年12月31日余额		<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>(885,449)</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>2,600,081</u>	<u>25,626,362</u>

本财务报表已于2019年3月29日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	杨峰江	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人	行长	主管财务工作的副行长	计划财务部负责人	
(董事长)				

刊载于第16页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 基本情况

青岛银行股份有限公司（“本行”），前称青岛城市合作银行股份有限公司，是经中国人民银行（“人行”）银复 [1996] 220 号《关于筹建青岛城市合作银行的批复》及银复 [1996] 353 号《关于青岛城市合作银行开业的批复》的批准，于 1996 年 11 月 15 日成立的股份制商业银行。

根据人行山东省分行鲁银复 [1998] 76 号，本行于 1998 年由“青岛城市合作银行股份有限公司”更名为“青岛市商业银行股份有限公司”。经原中国银行业监督管理委员会（“中国银监会”）银监复 [2007] 485 号批准，本行于 2008 年由“青岛市商业银行股份有限公司”更名为“青岛银行股份有限公司”。

本行持有中国银监会青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为 B0170H237020001 号；持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼。本行于 2018 年 12 月 31 日的股本为人民币 40.59 亿元。本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为 3866。本行 A 股股票于 2019 年 1 月在深圳证券交易所中小板挂牌上市，股份代号为 002948。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、青岛西海岸、莱芜、临沂、济宁、泰安共设立了 14 家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注五、14。本行主要在山东省内经营业务。

就本报告而言，中国内地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。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

### 三、 主要会计政策和主要会计估计

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2018年12月31日的合并财务状况和财务状况、2018年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

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

#### 2. 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### 3. 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

#### 4. 合并财务报表的编制方法

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

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

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



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

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

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

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

## 5. 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是人行公布的人民币外汇牌价、国家外汇管理局公布的外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

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

## 6. 现金和现金等价物

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

## 7. 金融工具

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于不具有重大融资成分的应收账款，本集团按照交易价格进行初始计量。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应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不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的商业模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。商业模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，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的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，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的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 财务担保负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益在合同存续期间内平均确认为收益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(4)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

#### (4) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

##### 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

## 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

## 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。

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。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

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
- 金融资产逾期超过90天。

## 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

## 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## (5) 抵销

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

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

## (6) 金融资产和金融负债的终止确认

### • 终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

### • 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落。对于继续涉入被转移资产的信贷资产证券化，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，并相应确认相关负债。对于其他未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金作为融资款处理。

### • 附回购条件的资产转让

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



(7) 衍生金融工具

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

嵌入衍生工具与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的相关规定。

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

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

(8) 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

8. 买入返售和卖出回购金融资产 (包括证券借入和借出交易)

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照附注三、7所述的会计政策进行确认和计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照附注三、7所述的会计政策进行确认和计量。

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

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

## 9. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

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

### (2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、17。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

## 10. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

## 11. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

## 12. 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

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

类别	预计使用寿命	预计净残值率	折旧率
房屋及建筑物	20 - 50 年	3% - 5%	1.90% - 4.85%
机器设备及其他	5 - 10 年	3% - 5%	9.50% - 19.40%
运输工具	5 年	3% - 5%	19.00% - 19.40%
电子电器设备	3 - 7 年	3% - 5%	13.57% - 32.33%

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

### 13. 租赁

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

#### (1) 经营租赁

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

#### (2) 融资租赁

本集团作为出租人参与融资租赁业务，在租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额及初始直接费用作为应收融资租赁款项的入账价值，计入长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

### 14. 无形资产

本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产，以成本减累计摊销及减值准备（参见附注三、17）后在资产负债表内列示。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非符合持有待售条件。

各项无形资产的摊销年限分别为：

<u>资产类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	30 - 50 年
软件	3 - 10 年

### 15. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销及减值准备（参见附注三、17）后的净额列示在“其他资产”中。

## 16. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量，按照账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。当可收回金额低于账面价值时，将抵债资产减记至可收回金额。

## 17. 非金融资产减值准备

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

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 长期股权投资；及
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、10）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

18. 职工福利

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

(3) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

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

(4) 辞退福利

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

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

## 19. 所得税

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

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

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

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

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

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

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

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

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

## 20 . 预计负债及或有负债

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

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

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

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

## 21 . 受托业务

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

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

## 22 . 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。



### (1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

### (2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(a) 满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(b) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

### (3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

## 23 . 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

## 24 . 支出确认

### (1) 利息支出

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

### (2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## 25 . 股利分配

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

## 26 . 关联方

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

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

## 27 . 分部报告

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

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

## 28 . 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。与原《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（“原 CAS 22”）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（“原 CAS 23”）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（“原 CAS 24”）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（“原 CAS 37”）（以上 4 项统称“原金融工具准则”）相关的主要会计估计及判断请参见本行首次公开发行股票（A 股）招股说明书中披露的 2017 年度财务报表相关会计估计及判断。

### (1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量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，以及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注八、1 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

### (2) 金融工具的公允价值

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

### (3) 所得税

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

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

### (4) 非金融资产的减值

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

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

### (5) 折旧及摊销

在考虑其残值后，固定资产以及无形资产在估计使用寿命内按直线法计提折旧及摊销。本集团定期审查估计使用寿命，以确定将计入每个报告期末的折旧及摊销费用数额。估计使用寿命根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果有迹象表明用于确立折旧及摊销的因素发生变化，则会对折旧及摊销费用进行调整。

### (6) 对结构化主体具有控制的判断

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

对结构化主体具有控制的判断，是指本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

## 29. 主要会计政策的变更

### (1) 变更的内容及原因

下述由财政部颁布的企业会计准则修订及相关通知于 2018 年生效且与本集团的经营相关。

- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》(“新收入准则”)
- 《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)》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》(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”)

### (2) 变更的主要影响

#### (a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《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》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 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 (3) 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业务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，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。唯一的例外情况是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。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。

与新金融工具准则相关的会计政策请参见本财务报表附注三、主要会计政策和主要会计估计，与原金融工具准则相关的会计政策请参见本行首次公开发行股票（A股）招股说明书中披露的2017年度财务报表相关会计政策。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

除财务担保合同负债外，采用新金融工具准则对本集团金融负债的会计政策并无重大影响。

2018年1月1日，本集团没有将任何金融资产或金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，也没有撤销之前的指定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

“预期信用损失”模型适用于下列项目：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同；
- 租赁应收款。

“预期信用损失”模型不适用于权益工具投资。

新金融工具准则自2018年1月1日起适用。本集团使用豁免权，不重述前期可比数，就数据影响调整2018年年初股东权益。

于2018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

修订前金融工具准则下的项目：	原金融工具准则分类	新金融工具准则分类	注释	原金融工具准则			新金融工具准则
				2017年12月31日	重新分类	重新计量	2018年1月1日
存放同业及其他金融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		1,107,946	-	(495)	1,107,451
拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		2,882,727	-	(1,696)	2,881,031
买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		3,584,200	-	(1,811)	3,582,389
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		2,039,205	-	(47,785)	1,991,420
发放贷款及垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		95,514,680	(2,938,712)	(578,868)	91,997,100
		以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	(i)	-	2,938,712	3,034	2,941,746
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 入当期损益		179,078	(179,078)	-	-
		以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	(ii)	-	179,078	-	179,078
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 (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	(iii)	79,086,556	(51,658,288)	-	27,428,268
		以公允价值计量且其变动计 入当期损益	(iv)	-	44,311,592	19,868	44,331,460
		摊余成本	(v)	-	7,346,696	428,146	7,774,842
持有至到期投资	摊余成本 (持有至到期投资)	摊余成本		38,644,926	(2,744,464)	(8,140)	35,892,322
		以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	(i)	-	2,744,464	72,192	2,816,656
应收款项类投资	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		46,678,869	(10,844,534)	(155,616)	35,678,719
		以公允价值计量且其变动计 入当期损益	(iv)	-	7,630,671	(72,862)	7,557,809
		以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	(i)	-	3,213,863	(4,310)	3,209,553
长期应收款	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		4,076,396	-	(4,466)	4,071,930
小计				273,794,583	-	(352,809)	273,441,774
其他				-	-	(141,050)	(141,050)
递延所得税资产				1,084,286	-	123,465	1,207,751
合计				274,878,869	-	(370,394)	274,508,475

本行

修订前金融工具准则下的项目：	原金融工具准则分类	新金融工具准则分类	注释	原金融工具准则			新金融工具准则
				2017年12月31日	重新分类	重新计量	2018年1月1日
存放同业及其他金融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		1,088,521	-	(495)	1,088,026
拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		2,882,727	-	(1,696)	2,881,031
买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		3,584,200	-	(1,811)	3,582,389
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		1,998,119	-	(47,785)	1,950,334
发放贷款及垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		95,514,680	(2,938,712)	(578,868)	91,997,100
		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(i)	-	2,938,712	3,034	2,941,746
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当期损益		179,078	(179,078)	-	-
		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(ii)	-	179,078	-	179,078
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 (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	(iii)	79,086,556	(51,658,288)	-	27,428,268
		以公允价值计量且其变动计入当期损益	(iv)	-	44,311,592	19,868	44,331,460
		摊余成本	(v)	-	7,346,696	428,146	7,774,842
持有至到期投资	摊余成本 (持有至到期投资)	摊余成本		38,644,926	(2,744,464)	(8,140)	35,892,322
		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(i)	-	2,744,464	72,192	2,816,656
应收款项类投资	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本		46,678,869	(10,844,534)	(155,616)	35,678,719
		以公允价值计量且其变动计入当期损益	(iv)	-	7,630,671	(72,862)	7,557,809
		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(i)	-	3,213,863	(4,310)	3,209,553
小计				269,657,676	-	(348,343)	269,309,333
其他				-	-	(141,050)	(141,050)
递延所得税资产				1,064,602	-	122,348	1,186,950
<b>合计</b>				<b>270,722,278</b>	<b>-</b>	<b>(367,045)</b>	<b>270,355,233</b>



本集团于2018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增加人民币4.22亿元，未分配利润税后净减少人民币7.91亿元，本行其他综合收益税后净增加人民币4.22亿元，未分配利润税后净减少人民币7.89亿元。

注：

- (i) 本集团及本行持有的部分发放贷款及垫款，及部分原在应收款项类投资或持有至到期投资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。
- (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。截至2018年12月31日，本集团及本行持有该债务工具的余额为零。
- (iii) 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2,325万元)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。
- (iv) 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。
- (v) 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。该类债务工具于2018年12月31日的余额(未含应计利息)为人民币52.49亿元，公允价值为人民币51.94亿元。假设这些金融资产没有在过渡至新金融工具准则时进行重分类，本年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4.23亿元。

下表将按照原金融工具准则下计提的累计减值准备调整为2018年1月1日过渡至新金融工具准则后的减值准备：

本集团

	原金融工具 准则下 减值准备 2017年 12月31日	重新分类	重新计量	新金融工具 准则下 减值准备 2018年 1月1日
发放贷款及垫款 (注(i))	2,546,699	-	580,566	3,127,265
以摊余成本计量的金融投资	216,000	-	163,756	379,756
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	-	24,831	24,831
信贷承诺	-	-	141,050	141,050
长期应收款	68,389	-	4,466	72,855
其他	899	-	4,002	4,901
合计	<u>2,831,987</u>	<u>-</u>	<u>918,671</u>	<u>3,750,658</u>

本行

	原金融工具 准则下 减值准备 2017年 12月31日	重新分类	重新计量	新金融工具 准则下 减值准备 2018年 1月1日
发放贷款及垫款 (注(i))	2,546,699	-	580,566	3,127,265
以摊余成本计量的金融投资	216,000	-	163,756	379,756
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	-	-	24,831	24,831
信贷承诺	-	-	141,050	141,050
其他	899	-	4,002	4,901
合计	<u>2,763,598</u>	<u>-</u>	<u>914,205</u>	<u>3,677,803</u>

---

注：

(i) 包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现。

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2018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2018年年初留存收益或其他综合收益。

(b) 新收入准则

该收入准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。

采用该准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

(c) 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) 首次执行新金融工具准则或新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

本集团

	2017年 12月31日	2018年 1月1日	调整数
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	27,097,814	27,097,814	-
存放同业及其他金融机构 款项	1,107,946	1,107,451	(495)
贵金属	114,001	114,001	-
拆出资金	2,882,727	2,881,031	(1,696)
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融资产	179,078	51,889,269	51,710,191
买入返售金融资产	3,584,200	3,582,389	(1,811)
应收利息	2,039,205	1,991,420	(47,785)
发放贷款和垫款	95,514,680	94,938,846	(575,834)
以公允价值计量且其变动			
计入其他综合收益的金融 投资	不适用	33,633,555	33,633,555
以摊余成本计量的金融投资	不适用	79,345,883	79,345,883
可供出售金融资产	79,086,556	不适用	(79,086,556)
持有至到期投资	38,644,926	不适用	(38,644,926)
应收款项类投资	46,678,869	不适用	(46,678,869)
长期应收款	4,076,396	4,071,930	(4,466)
固定资产	2,878,754	2,878,754	-
在建工程	210,263	210,263	-
无形资产	197,454	197,454	-
递延所得税资产	1,084,286	1,207,751	123,465
其他资产	898,937	898,937	-
<b>资产总计</b>	<b>306,276,092</b>	<b>306,046,748</b>	<b>(229,344)</b>

	2017年 12月31日	2018年 1月1日	调整数
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	584,215	584,215	-
同业及其他金融机构存放 款项	24,901,934	24,901,934	-
拆入资金	5,774,299	5,774,299	-
衍生金融负债	353,220	353,220	-
卖出回购金融资产款	11,899,583	11,899,583	-
吸收存款	160,083,783	160,083,783	-
应付职工薪酬	699,855	699,855	-
应交税费	74,194	74,194	-
应付利息	2,797,902	2,797,902	-
预计负债	-	141,050	141,050
应付债券	68,632,691	68,632,691	-
其他负债	4,351,207	4,351,207	-
负债合计	280,152,883	280,293,933	141,050
股东权益			
股本	4,058,713	4,058,713	-
其他权益工具			
其中：优先股	7,853,964	7,853,964	-
资本公积	6,826,276	6,826,276	-
其他综合收益	(885,449)	(463,171)	422,278
盈余公积	1,203,325	1,203,325	-
一般风险准备	3,969,452	3,969,452	-
未分配利润	2,603,573	1,812,542	(791,031)
归属于母公司股东权益合计	25,629,854	25,261,101	(368,753)
少数股东权益	493,355	491,714	(1,641)
股东权益合计	26,123,209	25,752,815	(370,394)
负债和股东权益总计	306,276,092	306,046,748	(229,344)

本行	2017年	2018年	
	12月31日	1月1日	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	27,097,814	27,097,814	-
存放同业及其他金融机构			
款项	1,088,521	1,088,026	(495)
贵金属	114,001	114,001	-
拆出资金	2,882,727	2,881,031	(1,696)
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融资产	179,078	51,889,269	51,710,191
买入返售金融资产	3,584,200	3,582,389	(1,811)
应收利息	1,998,119	1,950,334	(47,785)
发放贷款和垫款	95,514,680	94,938,846	(575,834)
以公允价值计量且其变动			
计入其他综合收益的金融			
投资	不适用	33,633,555	33,633,555
以摊余成本计量的金融投资	不适用	79,345,883	79,345,883
可供出售金融资产	79,086,556	不适用	(79,086,556)
持有至到期投资	38,644,926	不适用	(38,644,926)
应收款项类投资	46,678,869	不适用	(46,678,869)
长期股权投资	510,000	510,000	-
固定资产	2,877,054	2,877,054	-
在建工程	210,263	210,263	-
无形资产	195,077	195,077	-
递延所得税资产	1,064,602	1,186,950	122,348
其他资产	897,122	897,122	-
资产总计	302,623,609	302,397,614	(225,995)

	2017年 12月31日	2018年 1月1日	调整数
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	584,215	584,215	-
同业及其他金融机构存放 款项	25,029,775	25,029,775	-
拆入资金	2,754,299	2,754,299	-
衍生金融负债	353,220	353,220	-
卖出回购金融资产款	11,899,583	11,899,583	-
吸收存款	160,083,783	160,083,783	-
应付职工薪酬	684,244	684,244	-
应交税费	53,742	53,742	-
应付利息	2,745,355	2,745,355	-
预计负债	-	141,050	141,050
应付债券	68,632,691	68,632,691	-
其他负债	4,176,340	4,176,340	-
负债合计	<u>276,997,247</u>	<u>277,138,297</u>	<u>141,050</u>
股东权益			
股本	4,058,713	4,058,713	-
其他权益工具			
其中：优先股	7,853,964	7,853,964	-
资本公积	6,826,276	6,826,276	-
其他综合收益	(885,449)	(463,171)	422,278
盈余公积	1,203,325	1,203,325	-
一般风险准备	3,969,452	3,969,452	-
未分配利润	2,600,081	1,810,758	(789,323)
股东权益合计	<u>25,626,362</u>	<u>25,259,317</u>	<u>(367,045)</u>
负债和股东权益总计	<u>302,623,609</u>	<u>302,397,614</u>	<u>(225,995)</u>

#### 四、 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收入为基础，按照 3%至 17%的增值税税率计算销项税额，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。

##### 2. 城市维护建设税

按应交增值税的 5%或 7%计缴。

##### 3. 教育费附加

按应交增值税的 3%计缴。

##### 4. 地方教育费附加

按应交增值税的 2%计缴。

##### 5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25%。



五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金		451,273	608,001
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	20,808,743	21,000,530
- 超额存款准备金	(2)	8,256,128	5,447,669
- 财政性存款		26,992	41,614
小计		29,091,863	26,489,813
应计利息		11,294	-
合计		29,554,430	27,097,814

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

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
人民币存款缴存比率	12.0%	13.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

本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相关要求执行。

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。

2. 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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
存放中国内地款项				
- 银行	1,239,298	759,466	1,237,382	740,041
- 其他金融机构	7,962	-	7,962	-
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	285,941	348,480	285,941	348,480
应计利息	9,909	-	9,909	-
小计	1,543,110	1,107,946	1,541,194	1,088,521
减：减值准备	(673)	-	(673)	-
合计	1,542,437	1,107,946	1,540,521	1,088,521

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
拆放中国内地款项		
- 银行	233,486	2,785,667
- 其他金融机构	3,801,365	97,060
应计利息	87,236	-
小计	4,122,087	2,882,727
减：减值准备	(11,623)	-
合计	4,110,464	2,882,727

4. 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 12月31日	2017年 12月31日
持有作交易用途的债券		
由下列中国内地机构发行		
- 同业及其他金融机构	-	138,232
- 企业实体	-	40,846
小计	-	179,078
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债券投资		
由下列中国内地机构发行		
- 同业及其他金融机构	206,985	-
- 企业实体	30,295	-
小计	237,280	-
资产管理计划	9,354,611	-
金融机构理财产品	2,080,946	-
资金信托计划	3,221,359	-
投资基金	7,467,620	-
合计	22,361,816	179,078
非上市	22,361,816	179,078

5. 衍生金融工具

本集团于2018年12月31日未持有衍生金融工具。

本集团及本行

	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具			
- 货币互换	8,233,092	-	(353,220)
合计	8,233,092	-	(353,220)

6. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国内地		
- 银行	-	3,384,400
- 其他金融机构	300,000	199,800
应计利息	384	-
小计	300,384	3,584,200
减：减值准备	(122)	-
合计	300,262	3,584,200

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
债券	300,000	3,584,200
应计利息	<u>384</u>	<u>-</u>
小计	300,384	3,584,200
减：减值准备	<u>(122)</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>300,262</u></u>	<u><u>3,584,200</u></u>

7. 应收利息

	本集团		本行	
	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
应收利息产生自				
- 投资	-	1,598,609	-	1,598,609
- 发放贷款和垫款	-	378,281	-	378,281
- 其他	-	<u>62,315</u>	-	<u>21,229</u>
合计	<u>-</u>	<u><u>2,039,205</u></u>	<u>-</u>	<u><u>1,998,119</u></u>

根据新金融企业财务报表格式，于2018年12月31日，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的账面余额中，已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，在其他资产中列示。

8. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
以摊余成本计量：		
公司贷款和垫款		
- 一般公司贷款	78,264,271	64,363,848
- 票据贴现	-	2,951,203
小计	<u>78,264,271</u>	<u>67,315,051</u>
个人贷款和垫款		
- 个人住房贷款	30,229,094	24,128,570
- 个人经营贷款	5,836,058	3,265,881
- 个人消费贷款	3,827,588	1,746,965
- 其他	1,457,234	1,604,912
小计	<u>41,349,974</u>	<u>30,746,328</u>
应计利息	<u>521,250</u>	-
减：以摊余成本计量的发放贷款及 垫款减值准备		
- 未来12个月预期信用损失	(1,276,373)	-
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(1,277,670)	-
- 已发生信用减值的贷款	(987,186)	-
- 个别方式评估	-	(559,720)
- 组合方式评估	-	(1,986,979)
小计	<u>(3,541,229)</u>	<u>(2,546,699)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
- 票据贴现	<u>6,772,625</u>	不适用
发放贷款和垫款账面价值	<u>123,366,891</u>	<u>95,514,680</u>

(2) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	18,805,454	14.88%	16,870,734	17.20%
水利、环境和公共设施管理业	10,802,398	8.55%	8,757,857	8.93%
建筑业	10,788,346	8.54%	9,192,196	9.37%
批发和零售业	9,654,850	7.64%	7,275,598	7.42%
房地产业	8,849,735	7.00%	4,148,613	4.23%
租赁和商务服务业	8,169,559	6.46%	8,184,724	8.35%
金融业	5,456,155	4.32%	4,288,439	4.37%
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	4,711,898	3.73%	3,838,368	3.91%
交通运输、仓储和邮政业	2,911,253	2.30%	1,950,773	1.99%
其他	4,887,248	3.86%	2,807,749	2.88%
公司贷款和垫款小计	85,036,896	67.28%	67,315,051	68.65%
个人贷款和垫款	41,349,974	32.72%	30,746,328	31.35%
发放贷款和垫款总额	126,386,870	100.00%	98,061,379	100.00%

(3) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
信用贷款	15,753,945	10,323,398
保证贷款	36,502,920	36,089,725
抵押贷款	54,738,421	40,096,655
质押贷款	19,391,584	11,551,601
发放贷款和垫款总额	126,386,870	98,061,379

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2018年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	15,582	119,133	3,775	17,129	155,619
保证贷款	2,055,750	1,057,182	467,798	36,332	3,617,062
抵押贷款	197,952	48,211	166,521	161,237	573,921
质押贷款	2,500	4,714	-	-	7,214
合计	<u>2,271,784</u>	<u>1,229,240</u>	<u>638,094</u>	<u>214,698</u>	<u>4,353,816</u>
占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.80%</u>	<u>0.97%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.17%</u>	<u>3.44%</u>
	2017年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	47,859	2,632	18,101	30,085	98,677
保证贷款	1,329,060	764,837	615,209	32,725	2,741,831
抵押贷款	174,270	148,777	299,047	50,167	672,261
合计	<u>1,551,189</u>	<u>916,246</u>	<u>932,357</u>	<u>112,977</u>	<u>3,512,769</u>
占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.58%</u>	<u>0.93%</u>	<u>0.95%</u>	<u>0.12%</u>	<u>3.58%</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2018年12月31日，发放贷款及垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值准备：

本集团及本行

	2018年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	总额
		预期信用损失	预期信用损失	
		-未发生信用 减值的贷款	-已发生信用 减值的贷款 (注(i))	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额(含应计利息)	110,813,316	7,205,001	2,117,178	120,135,495
减：减值准备	(1,276,373)	(1,277,670)	(987,186)	(3,541,229)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	109,536,943	5,927,331	1,129,992	116,594,266

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

本集团及本行

	2018年12月31日			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	总额
		预期信用损失	预期信用损失	
		-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	6,772,625	-	-	6,772,625
计入其他综合收益中的减值准备	(16,577)	-	-	(16,577)

截至2017年12月31日，发放贷款及垫款的减值准备情况如下：

本集团及本行

	2017年12月31日				已减值贷款和垫款总额 占贷款和垫款总额的百分比
	按组合方式 评估损失准备的贷款和垫款 (注(ii))	已减值贷款和垫款 (注(iii))		总额	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估		
发放贷款和垫款总额	96,402,546	365,158	1,293,675	98,061,379	1.69%
减：减值损失准备	(1,771,585)	(215,394)	(559,720)	(2,546,699)	
发放贷款和垫款账面 价值	<u>94,630,961</u>	<u>149,764</u>	<u>733,955</u>	<u>95,514,680</u>	

注：

- (i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注三、7。
- (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、可疑或损失的公司贷款和垫款)；或
  - 组合方式评估，指同类贷款组合 (包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

(6) 贷款减值准备

2018年度，发放贷款及垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	2018年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 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	-已发生信用 减值的贷款	
2018年1月1日	1,550,587	717,619	844,871	3,113,077
转移至：				
- 未来12个月预期 信用损失	8,805	(8,216)	(589)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(61,501)	118,428	(56,927)	-
- 已发生信用减值的贷款	(22,913)	(236,336)	259,249	-
本年(转回)/计提	(198,605)	686,175	1,723,748	2,211,318
本年核销及转出	-	-	(1,764,332)	(1,764,332)
收回已核销贷款和垫款导致 的转回	-	-	36,725	36,725
其他变动	-	-	(55,559)	(55,559)
2018年12月31日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229

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

本集团及本行

	2018年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 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	-已发生信用 减值的贷款	
2018年1月1日	14,188	-	-	14,188
本年计提	2,389	-	-	2,389
2018年12月31日	16,577	-	-	16,577

2017年度，发放贷款及垫款的减值准备变动情况如下：

本集团及本行

	2017年			
	按组合方式 评估的贷款和 垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
年初余额	1,759,832	122,710	420,904	2,303,446
本年计提	11,753	126,580	1,146,181	1,284,514
折现回拨	-	-	(30,730)	(30,730)
本年核销及转出	-	(58,917)	(983,845)	(1,042,762)
收回已核销贷款和垫款 导致的转回	-	25,021	7,210	32,231
年末余额	<u>1,771,585</u>	<u>215,394</u>	<u>559,720</u>	<u>2,546,699</u>

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十二。

除此之外，2018年度及2017年度，本集团向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币0.15亿元及人民币14.75亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）分别为人民币0.17亿元及人民币5.92亿元。

9. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2018年 12月31日
由下列中国内地机构发行的债券		
- 政府		7,116,493
- 政策性银行		11,799,812
- 同业及其他金融机构		10,117,686
- 企业实体		17,828,393
小计		46,862,384
资产管理计划		5,062,908
股权投资	(1)	23,250
应计利息		1,054,209
合计		53,002,751
上市	(2)	306,226
非上市		52,696,525
合计		53,002,751

- (1) 本集团持有若干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。本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

被投资单位	2018年				年末	在被投资 单位持股 比例 (%)	本年 现金红利
	年初	本年增加	本年减少				
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,100	
山东城商行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-	
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-	
合计	23,250	-	-	23,250		1,100	

2018年，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。

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

(3) 公允价值变动

本集团及本行

	2018年12月31日	
	债券及其他债务工具	
	投资	权益工具
成本 / 摊余成本	52,306,422	23,250
公允价值	52,979,501	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	673,079	-
累计已计提减值金额	51,794	-

(4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具在 2018 年的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2018年			
	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	整个存续期 预期信用损失-已 发生信用减值	合计
2018年1月1日	18,579	6,252	-	24,831
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 - 未发生信用减值	(33)	33	-	-
本年计提	14,126	12,837	-	26,963
2018年12月31日	<u>32,672</u>	<u>19,122</u>	<u>-</u>	<u>51,794</u>

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。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团无已发生信用减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

10. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	注	2018年 12月31日
由下列中国内地机构发行的债券		
- 政府		9,431,022
- 政策性银行		13,887,327
- 同业及其他金融机构		11,296,117
- 企业实体		<u>1,229,620</u>
小计		35,844,086
资产管理计划		23,529,175
资金信托计划		4,850,229
融资业务债权收益权		2,870,000
收益凭证		<u>2,300,000</u>
小计		33,549,404
应计利息		1,106,068
减：减值准备	(1)	<u>(467,502)</u>
合计		<u>70,032,056</u>
上市	(2)	1,114,690
非上市		<u>68,917,366</u>
合计		<u>70,032,056</u>

(1) 以摊余成本计量的金融投资在2018年的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2018年			合计
	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>-未发生信用减值</u>	<u>-已发生信用减值</u>	
2018年1月1日	379,756	-	-	379,756
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				
- 未发生信用减值	(2,335)	2,335	-	-
本年计提	<u>21,275</u>	<u>66,471</u>	-	<u>87,746</u>
2018年12月31日	<u>398,696</u>	<u>68,806</u>	-	<u>467,502</u>

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

11. 可供出售金融资产

本集团及本行

	注	2017年 12月31日
债券	(1)	30,332,516
金融机构理财产品		20,997,129
资产管理计划		13,912,231
投资基金		8,634,391
资金信托计划		5,187,039
股权投资	(2)	<u>23,250</u>
合计		<u>79,086,556</u>
非上市		<u>79,086,556</u>



(1) 可供出售债券投资由下列机构发行：

本集团及本行

	2017年 12月31日
中国内地	
- 政府	2,708,237
- 政策性银行	11,024,741
- 同业及其他金融机构	10,963,707
- 企业实体	<u>5,635,831</u>
合计	<u><u>30,332,516</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

	2017年 12月31日
成本 / 摊余成本	80,236,221
公允价值	79,063,306
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(1,172,915)

12. 持有至到期投资

本集团及本行

	2017年 12月31日
由下列中国内地机构发行的债券	
- 政府	11,244,166
- 政策性银行	14,748,401
- 同业及其他金融机构	10,888,829
- 企业实体	<u>1,763,530</u>
合计	<u><u>38,644,926</u></u>
非上市	<u><u>38,644,926</u></u>

13. 应收款项类投资

本集团及本行

	2017年 12月31日
资产管理计划	29,459,861
资金信托计划	13,530,830
收益凭证	3,322,063
融资业务债权收益权	505,720
其他	76,395
小计	46,894,869
减：减值准备	(216,000)
合计	46,678,869

14. 长期股权投资

对子公司的投资

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
青岛青银金融租赁有限公司	510,000	510,000

于2018年12月31日及2017年12月31日，子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (千元)	本行投资额 (千元)	成立及 注册地点	主营业务
青岛青银金融 租赁有限公司 (注(i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中国青岛	租赁业务

注：

- (i) 青岛青银金融租赁有限公司成立于2017年2月15日，系本行与青岛汉缆股份有限公司、青岛港国际股份有限公司及青岛前湾集装箱码头有限责任公司共同出资设立，注册资本为人民币10亿元。

15. 长期应收款

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
最低租赁收款额	8,636,534	4,631,532
减：未实现融资收益	<u>(803,079)</u>	<u>(486,747)</u>
应收融资租赁款现值	7,833,455	4,144,785
应计利息	<u>70,610</u>	<u>-</u>
小计	7,904,065	4,144,785
减：减值准备		
- 未来12个月预期信用损失	(137,367)	-
- 个别方式评估	-	-
- 组合方式评估	<u>-</u>	<u>(68,389)</u>
账面价值	<u><u>7,766,698</u></u>	<u><u>4,076,396</u></u>

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	2018年			
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来12个月 预期信用损失	-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2018年1月1日	72,855	-	-	72,855
本年计提	<u>64,512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,512</u>
2018年12月31日	<u><u>137,367</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>137,367</u></u>

于2017年度，本集团针对长期应收款以组合方式计提减值准备人民币6,839万元。

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2018年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1年以内	3,787,333	(383,029)	3,404,304
1至2年	2,039,339	(224,104)	1,815,235
2至3年	1,577,474	(129,353)	1,448,121
3至5年	1,232,388	(66,593)	1,165,795
合计	<u>8,636,534</u>	<u>(803,079)</u>	<u>7,833,455</u>

  

	2017年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1年以内	1,324,449	(191,009)	1,133,440
1至2年	1,121,668	(140,598)	981,070
2至3年	977,168	(92,158)	885,010
3至5年	1,208,247	(62,982)	1,145,265
合计	<u>4,631,532</u>	<u>(486,747)</u>	<u>4,144,785</u>

16. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
<b>成本</b>					
2017年1月1日	1,218,319	430,044	53,486	67,495	1,769,344
本年增加	19,254	67,116	6,167	12,151	104,688
在建工程转入	1,855,691	-	-	-	1,855,691
本年减少	(218,152)	(12,299)	-	(379)	(230,830)
2017年12月31日	2,875,112	484,861	59,653	79,267	3,498,893
本年增加	5,629	91,908	4,809	9,426	111,772
在建工程转入	59,221	-	-	-	59,221
本年减少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(18,879)
2018年12月31日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	3,651,007
<b>累计折旧</b>					
2017年1月1日	(216,464)	(253,672)	(34,609)	(43,106)	(547,851)
本年增加	(29,367)	(48,436)	(6,310)	(7,906)	(92,019)
本年减少	7,765	11,612	-	354	19,731
2017年12月31日	(238,066)	(290,496)	(40,919)	(50,658)	(620,139)
本年增加	(59,305)	(55,233)	(6,545)	(9,131)	(130,214)
本年减少	-	9,640	1,432	2,426	13,498
2018年12月31日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	(736,855)
<b>账面净值</b>					
2018年12月31日	2,638,141	230,319	16,923	28,769	2,914,152
2017年12月31日	2,637,046	194,365	18,734	28,609	2,878,754

本行

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
<b>成本</b>					
2017年1月1日	1,218,319	430,044	53,486	67,495	1,769,344
本年增加	19,254	66,090	5,764	11,639	102,747
在建工程转入	1,855,691	-	-	-	1,855,691
本年减少	(218,152)	(12,299)	-	(379)	(230,830)
2017年12月31日	2,875,112	483,835	59,250	78,755	3,496,952
本年增加	5,629	91,802	4,809	9,426	111,666
在建工程转入	59,221	-	-	-	59,221
本年减少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(18,879)
2018年12月31日	2,935,512	565,276	62,552	85,620	3,648,960
<b>累计折旧</b>					
2017年1月1日	(216,464)	(253,672)	(34,609)	(43,106)	(547,851)
本年增加	(29,367)	(48,277)	(6,287)	(7,847)	(91,778)
本年减少	7,765	11,612	-	354	19,731
2017年12月31日	(238,066)	(290,337)	(40,896)	(50,599)	(619,898)
本年增加	(59,305)	(54,884)	(6,476)	(9,029)	(129,694)
本年减少	-	9,640	1,432	2,426	13,498
2018年12月31日	(297,371)	(335,581)	(45,940)	(57,202)	(736,094)
<b>账面净值</b>					
2018年12月31日	2,638,141	229,695	16,612	28,418	2,912,866
2017年12月31日	2,637,046	193,498	18,354	28,156	2,877,054

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币17.14亿元及人民币18.69亿元。于2018年12月31日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物包括2017年转固的账面净值为人民币16.60亿元的位于青岛市崂山区秦岭路6号3号楼的总行办公楼等。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。

17. 在建工程

本集团及本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
年初余额	210,263	-
本年增加	59,161	2,065,954
转入固定资产	<u>(59,221)</u>	<u>(1,855,691)</u>
年末余额	<u><u>210,203</u></u>	<u><u>210,263</u></u>

18. 无形资产

本集团

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
成本		
年初余额	382,281	326,820
本年增加	36,941	91,066
本年减少	<u>-</u>	<u>(35,605)</u>
年末余额	<u><u>419,222</u></u>	<u><u>382,281</u></u>
累计摊销		
年初余额	(184,827)	(155,159)
本年增加	(69,242)	(65,273)
本年减少	<u>-</u>	<u>35,605</u>
年末余额	<u><u>(254,069)</u></u>	<u><u>(184,827)</u></u>
账面净值		
年末余额	<u><u>165,153</u></u>	<u><u>197,454</u></u>
年初余额	<u><u>197,454</u></u>	<u><u>171,661</u></u>



本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
成本		
年初余额	379,834	326,820
本年增加	36,422	88,619
本年减少	-	(35,605)
	<hr/>	<hr/>
年末余额	<u>416,256</u>	<u>379,834</u>
累计摊销		
年初余额	(184,757)	(155,159)
本年增加	(68,966)	(65,203)
本年减少	-	35,605
	<hr/>	<hr/>
年末余额	<u>(253,723)</u>	<u>(184,757)</u>
账面净值		
年末余额	<u>162,533</u>	<u>195,077</u>
年初余额	<u>195,077</u>	<u>171,661</u>

本集团无形资产主要为计算机软件。

19. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
- 资产减值准备	4,415,420	1,103,855	2,575,636	643,909
- 贴现利息调整	143,040	35,760	66,336	16,584
- 公允价值变动	(235,904)	(58,976)	1,528,548	382,137
- 其他	288,556	72,139	166,624	41,656
合计	4,611,112	1,152,778	4,337,144	1,084,286

本行

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
- 资产减值准备	4,356,388	1,089,097	2,548,696	637,174
- 贴现利息调整	143,040	35,760	66,336	16,584
- 公允价值变动	(235,904)	(58,976)	1,528,548	382,137
- 其他	204,188	51,047	114,828	28,707
合计	4,467,712	1,116,928	4,258,408	1,064,602

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2017年1月1日	579,606	16,612	(22,727)	29,028	602,519
在利润表中确认	64,303	(28)	88,656	12,638	165,569
在其他综合收益中确认	-	-	316,208	(10)	316,198
2017年12月31日	643,909	16,584	382,137	41,656	1,084,286
会计政策变更	184,651	-	(96,448)	35,262	123,465
2018年1月1日	828,560	16,584	285,689	76,918	1,207,751
在利润表中确认	282,633	19,176	(12,383)	(5,611)	283,815
在其他综合收益中确认	(7,338)	-	(332,282)	832	(338,788)
2018年12月31日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778

本行

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2017年1月1日	579,606	16,612	(22,727)	29,028	602,519
在利润表中确认	57,568	(28)	88,656	(311)	145,885
在其他综合收益中确认	-	-	316,208	(10)	316,198
2017年12月31日	637,174	16,584	382,137	28,707	1,064,602
会计政策变更	183,534	-	(96,448)	35,262	122,348
2018年1月1日	820,708	16,584	285,689	63,969	1,186,950
在利润表中确认	275,727	19,176	(12,383)	(13,754)	268,766
在其他综合收益中确认	(7,338)	-	(332,282)	832	(338,788)
2018年12月31日	1,089,097	35,760	(58,976)	51,047	1,116,928

注：

- (i) 根据当地税务机关的要求，于贴现日计征相关收益的所得税。本集团利润表中按照实际利率法确认收入，由此产生的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。
- (ii) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的补充退休福利、预计负债和其他预提费用等，将在实际支付时抵扣应纳税所得额。

20. 其他资产

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
预付款项	101,521	95,001	101,521	95,001
长期待摊费用	566,276	574,964	566,276	574,964
待摊费用	53,718	55,941	53,718	55,941
抵债资产(注(i))	10,501	5,931	10,501	5,931
其他(注(ii))	333,728	167,999	306,716	166,184
小计	1,065,744	899,836	1,038,732	898,021
减：减值准备	(792)	(899)	(792)	(899)
合计	1,064,952	898,937	1,037,940	897,122

注：

- (i) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团认为无需为抵债资产计提减值准备。
- (ii) 于2018年12月31日，其他项中包括本集团及本行已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息人民币3,730万元。

21. 资产减值准备变动表

本集团

	附注				2018年
		1月1日	本年计提	本年核销及其他	12月31日
发放贷款和垫款	五、8	3,127,265	2,213,707	(1,783,166)	3,557,806
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融投资					
- 债务工具	五、9	24,831	26,963	-	51,794
以摊余成本计量的 金融投资	五、10	379,756	87,746	-	467,502
长期应收款	五、15	72,855	64,512	-	137,367
其他		4,901	26,330	(18,021)	13,210
合计		3,609,608	2,419,258	(1,801,187)	4,227,679

		2017年			2017年
	附注	1月1日	本年计提	本年核销及其他	12月31日
发放贷款和垫款	五、8	2,303,446	1,284,514	(1,041,261)	2,546,699
应收款项类投资	五、13	196,000	20,000	-	216,000
长期应收款	五、15	-	68,389	-	68,389
其他资产	五、20	194	6,001	(5,296)	899
合计		<u>2,499,640</u>	<u>1,378,904</u>	<u>(1,046,557)</u>	<u>2,831,987</u>

本行

		2018年			2018年
	附注	1月1日	本年计提	本年核销及其他	12月31日
发放贷款和垫款	五、8	3,127,265	2,213,707	(1,783,166)	3,557,806
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融投资					
- 债务工具	五、9	24,831	26,963	-	51,794
以摊余成本计量的 金融投资	五、10	379,756	87,746	-	467,502
其他		4,901	26,330	(18,021)	13,210
合计		<u>3,536,753</u>	<u>2,354,746</u>	<u>(1,801,187)</u>	<u>4,090,312</u>

		2017年			2017年
	附注	1月1日	本年计提	本年核销及其他	12月31日
发放贷款和垫款	五、8	2,303,446	1,284,514	(1,041,261)	2,546,699
应收款项类投资	五、13	196,000	20,000	-	216,000
其他资产	五、20	194	6,001	(5,296)	899
合计		<u>2,499,640</u>	<u>1,310,515</u>	<u>(1,046,557)</u>	<u>2,763,598</u>

22. 向中央银行借款

本集团及本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
借款	10,000,000	-
再贴现	779,010	584,215
应计利息	<u>99,825</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>10,878,835</u></u>	<u><u>584,215</u></u>

23. 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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国内地				
- 银行	3,590,947	10,162,206	3,590,947	10,162,206
- 其他金融机构	7,961,748	14,739,728	8,001,658	14,867,569
应计利息	<u>80,287</u>	<u>-</u>	<u>80,287</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>11,632,982</u></u>	<u><u>24,901,934</u></u>	<u><u>11,672,892</u></u>	<u><u>25,029,775</u></u>

24. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
中国内地				
- 银行	6,761,699	5,251,563	617,688	2,231,563
中国内地以外地区				
- 银行	343,160	522,736	343,160	522,736
应计利息	<u>102,207</u>	<u>-</u>	<u>5,503</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>7,207,066</u></u>	<u><u>5,774,299</u></u>	<u><u>966,351</u></u>	<u><u>2,754,299</u></u>

25 . 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国内地		
- 中央银行	5,350,000	-
- 银行	9,496,131	11,599,613
- 其他金融机构	-	299,970
应计利息	<u>4,202</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>14,850,333</u></u>	<u><u>11,899,583</u></u>

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
债券	13,632,100	11,899,583
票据	1,214,031	-
应计利息	<u>4,202</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>14,850,333</u></u>	<u><u>11,899,583</u></u>

26 . 吸收存款

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
活期存款		
- 公司客户	72,852,694	65,421,504
- 个人客户	<u>18,313,340</u>	<u>17,935,483</u>
小计	<u>91,166,034</u>	<u>83,356,987</u>
定期存款		
- 公司客户	45,792,055	41,852,651
- 个人客户	<u>38,585,318</u>	<u>34,290,017</u>
小计	<u>84,377,373</u>	<u>76,142,668</u>
汇出及应解汇款	131,519	566,193
待划转财政性存款	923	17,935
应计利息	<u>2,235,398</u>	<u>-</u>
合计	<u>177,911,247</u>	<u>160,083,783</u>
其中：		
保证金存款	<u>8,825,215</u>	<u>9,140,837</u>





本行

		2018年			2018年
	注	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		567,964	871,158	(824,028)	615,094
社会保险费及住房公积金		43,850	83,749	(127,599)	-
职工福利费		1,751	121,282	(123,033)	-
职工教育经费		2,322	22,058	(5,574)	18,806
工会经费		11,877	17,646	(11,396)	18,127
离职后福利					
- 设定提存计划	(1)	-	136,688	(136,688)	-
补充退休福利	(2)	56,480	30,830	(11,610)	75,700
合计		684,244	1,283,411	(1,239,928)	727,727

		2017年			2017年
	注	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		925,066	421,289	(778,391)	567,964
社会保险费及住房公积金		43,850	75,025	(75,025)	43,850
职工福利费		1,751	113,115	(113,115)	1,751
职工教育经费		14,081	10,749	(22,508)	2,322
工会经费		16,637	8,599	(13,359)	11,877
离职后福利					
- 设定提存计划	(1)	-	136,832	(136,832)	-
补充退休福利	(2)	60,420	5,160	(9,100)	56,480
合计		1,061,805	770,769	(1,148,330)	684,244

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

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
基本养老保险		140	72,170	(72,165)	145
企业年金		-	62,169	(62,169)	-
失业保险		5	3,923	(3,923)	5
合计		145	138,262	(138,257)	150

	2017年			2017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>
基本养老保险	-	63,044	(62,904)	140
企业年金	-	71,151	(71,151)	-
失业保险	-	3,903	(3,898)	5
合计	<u>-</u>	<u>138,098</u>	<u>(137,953)</u>	<u>145</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>
基本养老保险	-	70,639	(70,639)	-
企业年金	-	62,169	(62,169)	-
失业保险	-	3,880	(3,880)	-
合计	<u>-</u>	<u>136,688</u>	<u>(136,688)</u>	<u>-</u>

	2017年			2017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>
基本养老保险	-	61,809	(61,809)	-
企业年金	-	71,151	(71,151)	-
失业保险	-	3,872	(3,872)	-
合计	<u>-</u>	<u>136,832</u>	<u>(136,832)</u>	<u>-</u>

(2) 补充退休福利

*提前退休计划*

本行向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本行根据附注三、18的会计政策对有关义务作出会计处理。

*补充退休计划*

本行向合格职工提供补充退休计划。本行根据附注三、18的会计政策对有关义务作出会计处理。

(a) 补充退休福利余额如下：

本集团及本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
提前退休计划现值	43,820	30,010
补充退休计划现值	31,880	26,470
年末余额	75,700	56,480

(b) 补充退休福利变动如下：

本集团及本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
年初余额	56,480	60,420
本年支付的福利	(11,610)	(9,100)
计入损益的补充退休福利成本	27,500	5,200
计入其他综合收益的补充退休福利成本	3,330	(40)
年末余额	75,700	56,480

28. 应交税费

	本集团		本行	
	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
应交企业所得税	13,174	57,167	-	37,057
应交增值税	94,462	12,192	94,462	12,104
应交城建税及附加税费	11,397	4,586	11,397	4,581
其他	675	249	-	-
合计	119,708	74,194	105,859	53,742

29. 应付利息

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付利息产生自：				
- 吸收存款	-	2,094,557	-	2,094,557
- 应付债券	-	459,019	-	459,019
- 同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	-	235,883	-	183,336
- 卖出回购金融资产款	-	2,773	-	2,773
- 其他	-	5,670	-	5,670
合计	-	2,797,902	-	2,745,355

根据新金融企业财务报表格式，于2018年12月31日，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的账面余额中，已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息，在其他负债中列示。

30. 预计负债

2018年，预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2018年			
	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	整个存续期 预期信用损失- 已发生信用减值	合计
2018年1月1日	136,891	4,152	7	141,050
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	3,239	(3,239)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,872)	1,872	-	-
本年(转回)/计提	(34,413)	(1,684)	11	(36,086)
2018年12月31日	103,845	1,101	18	104,964

于2017年，本集团尚未采用预期信用损失模型对信贷承诺计提预计负债。

31 . 应付债券

本集团及本行

		2018年 12月31日	2017年 12月31日
	注	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
债务证券	(1)	15,188,606	18,085,491
同业存单	(2)	49,708,055	50,547,200
应计利息		<u>343,846</u>	<u>-</u>
合计		<u>65,240,507</u>	<u>68,632,691</u>

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2013年3月发行的5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币29亿元，票面年利率4.80%，每年付息一次，已于2018年3月5日到期偿付。该部分债券于2017年12月31日公允价值为人民币28.95亿元。
- (b) 2015年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币22亿元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币21.84亿元(2017年12月31日：人民币21.33亿元)。
- (c) 2016年3月发行的3年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币35亿元，票面年利率3.25%，每年付息一次，2019年3月14日到期。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币34.99亿元(2017年12月31日：人民币34.10亿元)。
- (d) 2016年3月发行的5年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币5亿元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币4.93亿元(2017年12月31日：人民币4.68亿元)。
- (e) 2016年11月发行的3年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面年利率3.30%，每年付息一次，2019年11月24日到期。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币29.90亿元(2017年12月31日：人民币28.82亿元)。

- (f) 2016年11月发行的5年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币9.81亿元（2017年12月31日：人民币9.22亿元）。
- (g) 2017年6月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币28.34亿元（2017年12月31日：人民币27.58亿元）。
- (h) 2017年7月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币20亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币18.89亿元（2017年12月31日：人民币18.38亿元）。
- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至2018年12月31日及2017年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币497.27亿元及人民币504.79亿元。

### 32. 其他负债

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
代理业务应付款项	392,684	299,583	392,684	299,583
待结算及清算款项	143,327	241,646	143,327	241,646
应付股息	15,353	18,517	15,353	18,517
租赁业务风险抵押金	267,379	114,400	-	-
黄金融资应付款项	-	2,859,395	-	2,859,395
其他	642,156	817,666	360,704	757,199
合计	<u>1,460,899</u>	<u>4,351,207</u>	<u>912,068</u>	<u>4,176,340</u>

33 . 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
内资法人股	2,243,866	2,243,866
内资个人股	51,812	51,812
中国内地以外地区上市外资股	1,763,035	1,763,035
合计	4,058,713	4,058,713



34 . 优先股

(1) 年末发行在外的优先股情况表

<u>发行在外金融工具</u>	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始股息率</u>	<u>发行价格</u>	<u>数量</u> (千股)	<u>原币</u> (千元)	<u>折合人民币</u> (千元)	<u>到期日</u>	<u>转换情况</u>
境外优先股	2017年 9月19日	权益工具	5.5%	20美元/股	60,150	1,203,000	7,883,259	永久存续	无
募集资金合计							7,883,259		
减：发行费用							(29,295)		
账面余额							7,853,964		

(2) 主要条款

(a) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)。股息每一年度支付一次。

(b) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本行有权取消境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(c) 股息制动机制

如本行全部或部分取消境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

(d) 清偿顺序及清算方法

美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及二级资本债券持有人之后，优先于普通股股东。

(e) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在报告监管机构并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在报告监管机构并获得其批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 监管机构认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

(f) 赎回条款

在取得监管机构批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起5年后。

(g) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

(3) 优先股变动情况表

2018年1月1日		本年增加		2018年12月31日	
数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
(千股)	(千元)	(千股)	(千元)	(千股)	(千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

  

2017年1月1日		本年增加		2017年12月31日	
数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
(千股)	(千元)	(千股)	(千元)	(千股)	(千元)
-	-	60,150	7,853,964	60,150	7,853,964

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
归属于母公司股东权益合计	26,984,973	25,629,854
- 归属于母公司普通股股东的权益	19,131,009	17,775,890
- 归属于母公司优先股股东的权益	7,853,964	7,853,964
归属于少数股东的权益合计	511,751	493,355
- 归属于普通股少数股东的权益	511,751	493,355

35 . 资本公积

本集团及本行

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
股本溢价	6,826,276	6,826,276
合计	6,826,276	6,826,276

36 . 其他综合收益

本集团及本行

项目	2018年发生额					
	其他 综合收益 年初余额	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	其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 年末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益						
其中：重新计量设定受益 计划变动额	(3,443)	(3,330)	-	832	(2,498)	(5,941)
将重分类进损益的 其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变 动计入其他综合收 益的债权投资						
公允价值变动	(488,992)	1,441,431	(112,301)	(332,282)	996,848	507,856
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资信 用减值准备	29,264	59,104	(29,752)	(7,338)	22,014	51,278
合计	(463,171)	1,497,205	(142,053)	(338,788)	1,016,364	553,193

项目	2017年发生额					
	其他综合收益年初余额	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	其他综合收益税后净额	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的						
其他综合收益						
其中：重新计量设定受益计划变动额	(3,473)	40	-	(10)	30	(3,443)
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	66,617	(1,166,001)	(98,830)	316,208	(948,623)	(882,006)
合计	63,144	(1,165,961)	(98,830)	316,198	(948,593)	(885,449)

### 37. 盈余公积

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损 (如有) 或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。

### 38. 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 2018 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额为人民币 39.69 亿元，已达到本行风险资产期末余额的 1.5%。

39 . 利润分配

(1) 本行于2019年3月29日召开董事会，通过截至2018年12月31日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币2.00亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每股派人民币0.20元(含税)，共计人民币约9.02亿元。

上述利润分配方案尚待本行年度股东大会审议通过。

(2) 本行于2018年8月24日由董事会审议通过境外优先股股息派发方案，按照境外优先股条款和条件确定的第一个重定价日前的初始年股息率5.50%(税后)计算，派发优先股股息7,351.67万美元(含税)，股息支付日为2018年9月19日，折合人民币约5.04亿元(含税)。

(3) 本行于2018年5月15日召开2017年度股东大会，通过截至2017年12月31日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币1.90亿元；
- 提取一般准备人民币2.73亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每股派人民币0.20元(含税)，共计人民币约8.12亿元。

(4) 本行于2017年5月11日召开2016年度股东大会，通过截至2016年12月31日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币2.09亿元；
- 提取一般准备人民币13.05亿元；
- 向全体股东派发现金股息，每股派人民币0.20元(含税)，共计人民币约8.12亿元。

40 . 利息净收入

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	372,106	340,988	372,106	340,988
存放同业及其他金融机构款项				
利息收入	16,443	35,502	21,592	35,398
拆出资金利息收入	192,311	73,835	192,311	73,835
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,478,800	3,037,711	3,478,800	3,037,711
- 个人贷款和垫款	1,615,799	1,269,611	1,615,799	1,269,611
- 票据贴现	289,740	152,456	289,740	152,456
买入返售金融资产利息收入	250,380	427,684	250,380	427,684
投资利息收入	5,336,522	6,267,263	5,336,522	6,267,263
长期应收款利息收入	334,800	144,669	-	-
利息收入小计	<u>11,886,901</u>	<u>11,749,719</u>	<u>11,557,250</u>	<u>11,604,946</u>
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项				
利息支出	(752,819)	(1,049,733)	(759,948)	(1,051,692)
拆入资金利息支出	(388,629)	(203,201)	(126,004)	(115,076)
吸收存款利息支出	(2,985,319)	(2,605,748)	(2,985,319)	(2,605,748)
卖出回购金融资产款利息支出	(561,802)	(698,102)	(561,802)	(698,102)
应付债券利息支出	(2,446,785)	(2,356,747)	(2,446,785)	(2,356,747)
其他利息支出	(287,518)	(33,780)	(287,518)	(33,780)
利息支出小计	<u>(7,422,872)</u>	<u>(6,947,311)</u>	<u>(7,167,376)</u>	<u>(6,861,145)</u>
利息净收入	<u>4,464,029</u>	<u>4,802,408</u>	<u>4,389,874</u>	<u>4,743,801</u>

注：

- (i) 于2018年度，本集团及本行发放贷款和垫款利息收入中包括已发生信用减值贷款利息收入为人民币5,556万元。于2017年度，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3,073万元。

41. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
手续费及佣金收入				
理财手续费	486,879	376,949	486,879	376,949
委托及代理业务手续费	239,702	258,094	239,702	258,094
结算业务手续费	30,921	80,344	30,921	80,344
托管及银行卡手续费	34,716	46,081	34,716	46,081
其他手续费	151,364	127,841	36,681	49,622
手续费及佣金收入小计	<u>943,582</u>	<u>889,309</u>	<u>828,899</u>	<u>811,090</u>
手续费及佣金支出	<u>(77,825)</u>	<u>(60,340)</u>	<u>(73,548)</u>	<u>(59,123)</u>
手续费及佣金净收入	<u>865,757</u>	<u>828,969</u>	<u>755,351</u>	<u>751,967</u>

42. 投资收益

本集团及本行

	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益 / (损失)	1,812,024	(784)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具处置收益	112,301	不适用
权益投资股利收入	1,100	1,500
可供出售金融资产处置收益	不适用	98,830
其他	<u>(1,496)</u>	<u>525</u>
合计	<u>1,923,929</u>	<u>100,071</u>



43 . 公允价值变动损失

本集团及本行

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
公允价值变动损失：		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	303,689	1,409
衍生金融工具	-	353,220
合计	<u>303,689</u>	<u>354,629</u>

44 . 汇兑损益

汇兑损益包括买卖即期外汇的汇差损益、货币衍生金融工具产生的损益以及外币货币性资产及负债折算成人民币产生的损益等。

45 . 税金及附加

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
城市维护建设税	23,753	21,176	23,618	20,645
教育费附加	17,068	15,384	16,971	15,005
其他	34,027	18,338	33,077	17,203
合计	<u>74,848</u>	<u>54,898</u>	<u>73,666</u>	<u>52,853</u>

46. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	907,718	448,987	871,158	421,289
- 社会保险费及住房公积金	85,201	76,046	83,749	75,025
- 职工福利费	123,240	114,812	121,282	113,115
- 职工教育经费	22,972	11,344	22,058	10,749
- 工会经费	18,378	9,075	17,646	8,599
- 离职后福利-设定提存计划	138,262	138,098	136,688	136,832
- 补充退休福利	27,500	5,200	27,500	5,200
小计	1,323,271	803,562	1,280,081	770,809
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	408,470	315,450	407,675	315,140
- 电子设备营运支出	105,211	83,577	105,093	83,389
- 维护费	90,995	88,122	90,349	87,186
小计	604,676	487,149	603,117	485,715
其他一般及行政费用	502,855	473,313	486,575	451,892
合计	2,430,802	1,764,024	2,369,773	1,708,416

47. 信用减值损失

	2018年	
	本集团	本行
存放同业及其他金融机构款项	178	178
拆出资金	9,927	9,927
买入返售金融资产	(1,689)	(1,689)
发放贷款和垫款	2,213,707	2,213,707
以摊余成本计量的金融投资	87,746	87,746
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资		
- 债务工具	26,963	26,963
长期应收款	64,512	-
信贷承诺	(36,086)	(36,086)
其他	17,914	17,914
合计	2,383,172	2,318,660

48 . 资产减值损失

	2017年	
	本集团	本行
发放贷款和垫款	1,284,514	1,284,514
应收款项类投资	20,000	20,000
长期应收款	68,389	-
其他	6,001	6,001
合计	1,378,904	1,310,515

49 . 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
当期所得税		716,442	631,729	687,441	609,541
递延所得税	五、 19(2)	(283,815)	(165,569)	(268,766)	(145,885)
合计		432,627	466,160	418,675	463,656

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润	2,476,016	2,369,767	2,421,175	2,360,416
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	619,004	592,442	605,294	590,104
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	3,764	11,043	3,764	11,043
- 招待费	3,560	3,548	3,319	3,386
- 其他	7,284	9,809	7,283	9,805
免税收入的税务影响 (注 (i))	(200,985)	(150,682)	(200,985)	(150,682)
所得税	432,627	466,160	418,675	463,656

注：

- (i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入及基金分红收入等。

50 . 基本及稀释每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。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。

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
普通股加权平均数(千股)	4,058,713	4,058,713
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	2,023,352	1,900,252
减：母公司优先股当期宣告股息	504,096	-
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>1,519,256</u>	<u>1,900,252</u>
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.37	0.47
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	2,020,853	1,884,779
减：母公司优先股当期宣告股息	504,096	-
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>1,516,757</u>	<u>1,884,779</u>
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.37	0.46

(1) 普通股加权平均数(千股)

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
年初普通股股数	4,058,713	4,058,713
新增普通股加权平均数	-	-
普通股加权平均数	<u>4,058,713</u>	<u>4,058,713</u>

51 . 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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
净利润	2,043,389	1,903,607	2,002,500	1,896,760
加：信用减值损失	2,383,172	不适用	2,318,660	不适用
资产减值损失	不适用	1,378,904	不适用	1,310,515
折旧及摊销	408,470	315,450	407,675	315,140
已发生信用减值 / 已减值				
贷款利息收入	(55,559)	(30,730)	(55,559)	(30,730)
投资收益	(1,921,043)	(100,330)	(1,921,043)	(100,330)
公允价值变动净损失	303,689	354,629	303,689	354,629
处置固定资产、无形资产及				
其他资产净损失	502	417	502	417
递延税款	(283,815)	(165,569)	(268,766)	(145,885)
未实现汇兑收益	(409,824)	(187,710)	(409,824)	(187,710)
非经营活动产生的利息收入	(5,336,522)	(6,258,325)	(5,336,522)	(6,258,325)
应付债券利息支出	2,446,785	2,356,747	2,446,785	2,356,747
经营性应收项目的增加	(34,404,737)	(17,885,268)	(30,661,347)	(13,697,582)
经营性应付项目的增加 /				
(减少)	13,971,013	(7,328,051)	10,335,653	(10,483,687)
经营活动所用的现金流量净额	<u>(20,854,480)</u>	<u>(25,646,229)</u>	<u>(20,837,597)</u>	<u>(24,670,041)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
现金及现金等价物的年末余额	10,212,182	9,678,330	10,210,266	9,658,905
减：现金及现金等价物的年初 余额	<u>(9,678,330)</u>	<u>(32,398,447)</u>	<u>(9,658,905)</u>	<u>(32,398,447)</u>
现金及现金等价物净增加/ (减少) 额	<u>533,852</u>	<u>(22,720,117)</u>	<u>551,361</u>	<u>(22,739,542)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
库存现金	451,273	608,001	451,273	608,001
存放中央银行超额存款准备金	8,256,128	5,447,669	8,256,128	5,447,669
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	1,333,201	1,107,946	1,331,285	1,088,521
- 拆出资金	<u>171,580</u>	<u>2,514,714</u>	<u>171,580</u>	<u>2,514,714</u>
现金及现金等价物合计	<u>10,212,182</u>	<u>9,678,330</u>	<u>10,210,266</u>	<u>9,658,905</u>

## 六、 关联方关系及交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 主要股东

主要股东包括对本行持股 5%或以上的股东。

#### 主要股东的情况

股东名称	持有本行 普通股金额 (千元)	持有本行 普通股比例	注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下简称“圣保罗银行”)	624,754	15.39%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司 (以下简称“国信实业”)	503,556	12.41%	青岛	国有资产运营及投资,货物 和技术的进出口业务	有限公司	王建辉
青岛海尔投资发展有限公司 (以下简称“海尔投资”)	409,693	10.09%	青岛	投资咨询、财务咨询	有限公司	张瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (以下简称“AMTD”)	301,800	7.44%	香港	对外投资	有限公司	邱伟文
青岛海尔空调电子有限公司 (以下简称“海尔空调电子”)	218,692	5.39%	青岛	空调器、制冷设备生 产、销售与服务	有限公司	王莉



主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔投资		AMTD		海尔空调电子	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
2017年1月1日	622,307	15.33%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	-	-	218,692	5.39%
本年增加	1,602	0.04%	-	-	-	-	301,800	7.44%	-	-
2017年12月31日	623,909	15.37%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本年增加	845	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%

### 主要股东的注册资本及其变化

		2018年	2017年
	币种	12月31日	12月31日
圣保罗银行	欧元	90.85 亿	87.32 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔投资	人民币	2.52 亿	2.52 亿
AMTD	港元	1 港元	1 港元
海尔空调电子	人民币	3.56 亿	3.56 亿

#### (2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、14。

#### (3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、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的或共同控制的实体及其子公司等。

#### 2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款、吸收存款和投资。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。

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资 / 海尔空调电子 及其集团	AMTD 及其 集团(注(i))	关键管理人员 任职的公司及 其他组织 (注 (ii)) (不含以上 股东及其集团)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2018 年 12 月 31 日								
资产负债表内项目：								
发放贷款和垫款 (注(iii))	-	1,502,647	300,578	-	456,412	13,476	2,273,113	1.79%
以摊余成本计量的金融投资(注 (iv))	-	-	1,712,538	-	-	-	1,712,538	2.43%
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融投资	-	-	-	-	310,108	-	310,108	0.59%
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	10.89%
存放同业及其他金融机构款项	270	-	-	-	-	-	270	0.02%
拆出资金	-	-	830,722	-	-	-	830,722	20.15%
吸收存款	253,749	1,312,963	242,432	-	314,764	54,144	2,178,052	1.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	1,376	-	230	-	1,606	0.01%
资产负债表外项目：								
保函 (注(v))	-	-	212,933	-	-	-	212,933	8.83%
2018 年								
利息收入	2,475	64,453	114,433	-	37,104	559	219,024	1.84%
利息支出	1,882	11,452	1,827	-	4,898	692	20,751	0.28%
手续费及佣金收入	-	-	23,851	-	5	-	23,856	2.53%
业务及管理费	-	566	-	-	-	-	566	0.02%
营业外支出	-	-	-	-	545	-	545	7.43%

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资/ 海尔空调电子 及其集团	AMTD 及其 集团(注(i))	关键管理人员 任职的公司及 其他组织(注 (ii))(不含以上 股东及其集团)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2017年12月31日								
资产负债表内项目：								
发放贷款和垫款(注(iii))	-	1,279,000	-	-	515,000	6,851	1,800,851	1.84%
应收款项类投资(注(iv))	-	-	1,780,000	-	-	-	1,780,000	3.80%
可供出售金融资产	-	-	-	2,239,147	137,537	-	2,376,684	3.01%
存放同业及其他金融机构款项	4,373	-	-	-	-	-	4,373	0.39%
拆出资金	270,000	-	-	-	-	-	270,000	9.37%
应收利息	11,025	1,993	2,559	-	2,160	10	17,747	0.87%
吸收存款	82,757	88,693	134,728	-	187,387	118,490	612,055	0.38%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	12,293	-	-	-	12,293	0.05%
应付利息	36	87	172	-	94	2,282	2,671	0.10%
资产负债表外项目：								
保函(注(v))	-	-	177,727	-	56	-	177,783	8.45%
2017年								
利息收入	26,653	55,282	81,762	114,259	29,064	317	307,337	2.62%
利息支出	1,396	1,495	501	-	2,372	1,677	7,441	0.11%
手续费及佣金收入	-	-	24,491	-	-	-	24,491	2.75%
业务及管理费	-	1,981	-	-	-	-	1,981	0.11%
营业外支出	-	-	-	-	2,200	-	2,200	27.86%

注：

- (i) 2017年本集团关联方尚乘资产管理有限公司作为本行境外非公开发行优先股的联席全球协调人之一，向本集团收取承销佣金，承销佣金金额不重大。上述佣金作为优先股的发行费用予以资本化。
- (ii) 关键管理人员任职的公司及其他组织包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司及其他组织。
- (iii) 关联方在本集团的贷款（未含应计利息）

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
青岛国信金融控股有限公司	1,500,000	1,279,000
青岛华通国有资本运营(集团)有限责任公司	450,000	450,000
海尔金融保理(重庆)有限公司	300,000	-
青岛华通军工投资有限责任公司	5,000	-
澳柯玛股份有限公司	-	65,000
自然人	<u>13,447</u>	<u>6,851</u>
合计	<u>2,268,447</u>	<u>1,800,851</u>

- (iv) 关联方在本集团的以摊余成本计量的金融投资（未含应计利息）/ 应收款项类投资

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
青岛畅远置业有限公司	960,000	980,000
青岛海尔地产集团有限公司	<u>750,000</u>	<u>800,000</u>
合计	<u>1,710,000</u>	<u>1,780,000</u>

(v) 关联方在本集团的保函

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
青岛海尔家居集成股份有限公司	211,933	177,227
海尔信息科技(深圳)有限公司	1,000	500
澳柯玛股份有限公司	-	56
合计	<u>212,933</u>	<u>177,783</u>

(2) 与子公司之间的交易

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
年末余额：		
资产负债表内项目：		
同业及其他金融机构存放款项	39,932	127,841
应付利息	-	27
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
本年交易：		
利息收入	6,100	-
利息支出	1,023	937
手续费及佣金收入	20	12
其他业务收入	3,306	-

### 3. 关键管理人员薪酬

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事及行级高级管理人员。

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
关键管理人员薪酬	<u>19,093</u>	<u>20,689</u>

部分关键管理人员 2018 年 12 月 31 日的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行 2018 年 12 月 31 日的财务报表产生重大影响。

于 2018 年 12 月 31 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 9 万元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 119 万元)，已经包括在附注六、2 所述向关联方发放的贷款中。

## 七、 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进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的内部收费及转让定价按管理目的确定，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“对外净利息收入 / 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“分部间净利息收入 / 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，以及按合理的基准分配至该分部的项目。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。

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

### *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。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

### *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。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

### *金融市场业务*

该分部涵盖金融市场业务。金融市场业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资以及非标准化债权投资等。

### *未分配项目及其他*

该分部包括子公司的相关业务以及不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。







## 八、 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、利率风险、外汇风险、流动性风险及操作风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程、计量风险的方法等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用管理信息系统监控这些风险和限额。

### 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的对本集团的义务或承担，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。

#### (1) 信用风险管理

董事会风险管理和消费者权益保护委员会对本行信用风险控制情况进行监督，定期审阅相关风险状况报告。信用风险管理具体由授信审批部、信贷管理部、金融市场事业部等部门负责，包括以下：

- 制定信用政策，包括抵押要求、信用评估、风险评级和汇报、记录和法律程序，以及监管和法定要求。
- 建立信贷和金融市场业务审批和续约的授权层级。建立公司、零售、金融市场三个业务条线的审批渠道对相关的业务进行授权审批，对超条线审批权的业务相应提交贷款审查委员会、投资业务审查委员会、大额授信审查委员会直至管理层风险管理委员会审批。
- 信用风险复核和评估：在相关业务部门向客户作出信贷承诺之前，有权审批部门对超过指定限额的所有信用风险敞口进行评估。信贷、金融市场业务审批和续约同样需经该复核流程。
- 客户贷款及垫款、金融担保和类似风险敞口按交易对手以及行业等进行限制信用风险集中度；证券投资按发行人、市场流动性等限制信用风险集中度。

- 建立和维持集团的信用评级系统，以按违约风险的程度对风险敞口进行分类。当前风险评级框架由 11 个等级组成，反映违约风险的不同程度。
- 建立和维持集团的预期信用损失计量流程。
- 复核各业务单元是否符合商定的风险敞口限额（包括所选行业和产品类型的风险敞口限额等）要求。信贷管理部定期提供对本地资产组合的信用质量报告，可能需根据报告采取适当的纠正措施。
- 为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

各业务单元需执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括总行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

在不考虑抵质押物及其他信用增级措施的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注十、1 所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注十、1 披露。

## (2) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改，比如重组贷款。重组贷款是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。

上述合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。本集团可能判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。资产应当经过至少连续 6 个月的观察达到特定标准后才能回调。

(3) 计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

根据信用风险是否发生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：

- 违约概率是指借款人在未来 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 (违约的定义参见附注三、7)。
- 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。

2018 年度，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及垫款减值损失估值采用贴现现金流法，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。

#### (4) 预期信用损失模型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、居民消费价格指数、生产价格指数等。本集团通过进行回归分析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。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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。

其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

本集团发放贷款和垫款、长期应收款、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投资按信贷质量的分布列示如下：

本集团

	2018年12月31日				
	发放 贷款和垫款	长期应收款	存拆放同 业及其他金 融机构款项	买入返售 金融资产	投资 (注(ii))
已发生信用减值(注(i))					
总额	2,117,178	-	-	-	-
以摊余成本计量的已发生 信用减值金融资产减值 准备	(987,186)	-	-	-	-
净额	<u>1,129,992</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已逾期未发生信用减值 (注(i))					
逾期3个月以内 (含3个月)	2,271,708	-	-	-	-
总额	2,271,708	-	-	-	-
以摊余成本计量的已逾期 未发生信用减值金融 资产减值准备	(302,169)	-	-	-	-
净额	<u>1,969,539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
既未逾期也未发生信用减值					
总额(含应计利息)	122,519,234	7,904,065	5,665,197	300,384	145,840,875
以摊余成本计量的既 未逾期也未发生信用 减值金融资产减值准备	(2,251,874)	(137,367)	(12,296)	(122)	(467,502)
净额	<u>120,267,360</u>	<u>7,766,698</u>	<u>5,652,901</u>	<u>300,262</u>	<u>145,373,373</u>
账面价值	<u>123,366,891</u>	<u>7,766,698</u>	<u>5,652,901</u>	<u>300,262</u>	<u>145,373,373</u>

2017年12月31日					
	发放 贷款和垫款	长期应收款	存拆放同 业及其他金 融机构款项	买入返售 金融资产	投资 (注(ii))
已减值(注(i))					
按个别方式评估					
已出现减值总额	1,293,675	-	-	-	-
减值准备	(559,720)	-	-	-	-
净额	733,955	-	-	-	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	365,158	-	-	-	-
减值准备	(215,394)	-	-	-	-
净额	149,764	-	-	-	-
已逾期未减值(注(i))					
逾期3个月以内 (含3个月)	1,551,189	-	-	-	-
逾期3个月至1年 (含1年)	277,156	-	-	-	-
逾期1年以上	54,500	-	-	-	-
总额	1,882,845	-	-	-	-
减值准备	(215,614)	-	-	-	-
净额	1,667,231	-	-	-	-
未逾期未减值					
总额	94,519,701	4,144,785	3,990,673	3,584,200	164,782,179
减值准备	(1,555,971)	(68,389)	-	-	(216,000)
净额	92,963,730	4,076,396	3,990,673	3,584,200	164,566,179
账面价值	95,514,680	4,076,396	3,990,673	3,584,200	164,566,179



注：

- (i) 于2018年12月31日，本集团已发生信用减值公司贷款和垫款的本金为人民币18.04亿元，这类贷款和垫款所对应抵押物的公允价值为人民币1.66亿元。于2017年12月31日，本集团已减值公司贷款和垫款的本金为人民币12.94亿元，这类贷款和垫款所对应抵押物的公允价值为人民币1.86亿元。

于2018年12月31日，本集团已逾期但未发生信用减值公司贷款和垫款的本金为人民币20.81亿元，其中抵质押物涵盖部分为人民币1.20亿元，这部分贷款和垫款所对应抵押物的公允价值为人民币2.50亿元。于2017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16.71亿元，其中抵质押物涵盖部分为人民币1.64亿元，这部分贷款和垫款所对应抵押物的公允价值为人民币3.88亿元。

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) 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、以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及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，而使本集团业务发生损失的风险。

本集团所面临的市场风险主要集中于金融市场业务。本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团主要通过敏感度分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析等方式来计量和监测市场风险。对于金融市场业务，本集团区分银行账户交易和交易账户交易并分别进行管理，并使用各自不同的管理方法分别控制银行账户和交易账户风险形成的市场风险。

本集团日常业务面临的市场风险包括利率风险和外汇风险。

(1) 利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险，本集团主要通过缺口分析进行评估、监测，并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险，本集团采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

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

本集团

	2018年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>						
现金及存放						
中央银行款项	29,554,430	489,559	29,064,871	-	-	-
存放同业及其他						
金融机构款项	1,542,437	9,909	1,332,609	199,919	-	-
拆出资金	4,110,464	87,236	932,723	3,090,505	-	-
买入返售金融资产	300,262	384	299,878	-	-	-
发放贷款和						
垫款(注(ii))	123,366,891	521,250	46,007,345	69,134,140	6,010,630	1,693,526
投资(注(ii))	145,396,623	2,183,527	9,197,205	20,171,587	70,734,644	43,109,660
长期应收款	7,766,698	70,610	6,244,867	1,451,221	-	-
其他	5,620,697	5,620,697	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>317,658,502</b>	<b>8,983,172</b>	<b>93,079,498</b>	<b>94,047,372</b>	<b>76,745,274</b>	<b>44,803,186</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	10,878,835	99,825	252,891	10,526,119	-	-
同业及其他金融						
机构存放款项	11,632,982	80,287	5,095,694	6,457,001	-	-
拆入资金	7,207,066	102,207	3,333,630	3,586,416	184,813	-
卖出回购金融						
资产款	14,850,333	4,202	14,846,131	-	-	-
吸收存款	177,911,247	2,366,917	120,420,179	28,622,624	26,113,704	387,823
应付债券	65,240,507	343,846	16,636,912	39,570,111	1,499,470	7,190,168
其他	2,440,808	2,440,808	-	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>290,161,778</b>	<b>5,438,092</b>	<b>160,585,437</b>	<b>88,762,271</b>	<b>27,797,987</b>	<b>7,577,991</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>27,496,724</b>	<b>3,545,080</b>	<b>(67,505,939)</b>	<b>5,285,101</b>	<b>48,947,287</b>	<b>37,225,195</b>

2017年12月31日						
	合计	不计息	3个月内	3个月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>						
<b>现金及存放</b>						
中央银行款项	27,097,814	649,615	26,448,199	-	-	-
<b>存放同业及其他</b>						
金融机构款项	1,107,946	-	1,107,946	-	-	-
拆出资金	2,882,727	-	2,882,727	-	-	-
买入返售金融资产	3,584,200	-	3,584,200	-	-	-
<b>发放贷款和</b>						
垫款(注(i))	95,514,680	-	36,438,832	51,670,361	6,302,961	1,102,526
投资(注(ii))	164,589,429	23,250	39,103,753	35,736,298	57,488,210	32,237,918
长期应收款	4,076,396	-	2,986,142	1,090,254	-	-
其他	7,422,900	7,422,900	-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>306,276,092</b>	<b>8,095,765</b>	<b>112,551,799</b>	<b>88,496,913</b>	<b>63,791,171</b>	<b>33,340,444</b>
<b>负债</b>						
<b>向中央银行借款</b>						
同业及其他金融	584,215	-	357,574	226,641	-	-
<b>机构存放款项</b>						
拆入资金	24,901,934	-	9,657,447	15,094,487	150,000	-
<b>卖出回购金融</b>						
资产款	11,899,583	-	11,899,583	-	-	-
吸收存款	160,083,783	566,192	111,515,751	25,814,192	22,043,234	144,414
应付债券	68,632,691	-	28,336,567	25,109,813	7,997,034	7,189,277
其他	8,276,378	5,063,763	99,972	3,112,643	-	-
<b>负债总额</b>	<b>280,152,883</b>	<b>5,629,955</b>	<b>164,657,643</b>	<b>72,341,326</b>	<b>30,190,268</b>	<b>7,333,691</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>26,123,209</b>	<b>2,465,810</b>	<b>(52,105,844)</b>	<b>16,155,587</b>	<b>33,600,903</b>	<b>26,006,753</b>

注：

- (i) 于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团发放贷款和垫款的“3个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值损失准备后)人民币30.77亿元及人民币25.27亿元。
- (ii) 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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。

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2018年12月31日及2017年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

本集团

按年度化计算净利息收入的变动	2018年	2017年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率上升 100 个基点	(635,421)	(399,892)
利率下降 100 个基点	635,421	399,892

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。

(2) 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。

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

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)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	29,522,481	28,105	3,844	29,554,430
存放同业及其他金融机构 款项	1,187,598	332,317	22,522	1,542,437
拆出资金	3,874,944	235,520	-	4,110,464
买入返售金融资产	300,262	-	-	300,262
发放贷款和垫款	123,210,169	153,093	3,629	123,366,891
投资(注(i))	135,931,485	9,465,138	-	145,396,623
长期应收款	7,766,698	-	-	7,766,698
其他	5,617,694	2,252	751	5,620,697
<b>资产总额</b>	<b>307,411,331</b>	<b>10,216,425</b>	<b>30,746</b>	<b>317,658,502</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	10,878,835	-	-	10,878,835
同业及其他金融机构存放 款项	11,632,982	-	-	11,632,982
拆入资金	6,240,715	966,351	-	7,207,066
卖出回购金融资产款	14,850,333	-	-	14,850,333
吸收存款	177,223,409	631,187	56,651	177,911,247
应付债券	65,240,507	-	-	65,240,507
其他	2,411,680	27,363	1,765	2,440,808
<b>负债总额</b>	<b>288,478,461</b>	<b>1,624,901</b>	<b>58,416</b>	<b>290,161,778</b>
<b>净头寸</b>	<b>18,932,870</b>	<b>8,591,524</b>	<b>(27,670)</b>	<b>27,496,724</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>18,038,135</b>	<b>482,852</b>	<b>190,851</b>	<b>18,711,838</b>

	2017年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	26,803,791	289,409	4,614	27,097,814
存放同业及其他金融机构 款项	570,178	490,950	46,818	1,107,946
拆出资金	367,060	2,515,667	-	2,882,727
买入返售金融资产	3,584,200	-	-	3,584,200
发放贷款和垫款	95,257,264	257,416	-	95,514,680
投资(注(i))	159,608,961	4,980,468	-	164,589,429
长期应收款	4,076,396	-	-	4,076,396
其他	7,391,806	30,731	363	7,422,900
<b>资产总额</b>	<b>297,659,656</b>	<b>8,564,641</b>	<b>51,795</b>	<b>306,276,092</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	584,215	-	-	584,215
同业及其他金融机构存放 款项	20,001,284	4,900,650	-	24,901,934
拆入资金	3,520,000	2,254,299	-	5,774,299
卖出回购金融资产款	11,899,583	-	-	11,899,583
吸收存款	159,124,431	921,244	38,108	160,083,783
应付债券	68,632,691	-	-	68,632,691
其他	8,164,069	110,881	1,428	8,276,378
<b>负债总额</b>	<b>271,926,273</b>	<b>8,187,074</b>	<b>39,536</b>	<b>280,152,883</b>
<b>净头寸</b>	<b>25,733,383</b>	<b>377,567</b>	<b>12,259</b>	<b>26,123,209</b>
<b>表外信贷承诺</b>	<b>18,517,226</b>	<b>591,367</b>	<b>312,739</b>	<b>19,421,332</b>
<b>衍生金融工具(注(ii))</b>	<b>(8,487,478)</b>	<b>8,233,092</b>	<b>-</b>	<b>(254,386)</b>

注：

- (i) 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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (ii) 衍生金融工具反映货币衍生工具的名义本金净额，主要包括未交割的货币互换。2018年末衍生工具名义本金为零。

本集团

按年度化计算净利润的变动	2018年	2017年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	9,358	9,747
汇率下降 100 个基点	(9,358)	(9,747)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，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。汇率变化导致本集团汇兑净损益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。

### 3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但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。流动性风险管理的目的在于保证本集团有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。这主要包括本集团有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

在资产负债管理委员会的领导下，计划财务部根据流动性管理目标进行日常管理，负责确保各项业务的正常支付。

本集团持有适量的流动性资产（如央行存款、其他短期存款及证券）以确保流动性需要，同时本集团也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本集团资产的资金来源大部分为客户存款。近年来本集团客户存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用压力测试以评估流动性风险的影响。



(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2018年12月31日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	20,835,735	8,718,695	-	-	-	-	-	29,554,430
存放同业及其他金融机构款项	-	1,341,224	-	-	201,213	-	-	1,542,437
拆出资金	-	-	239,838	713,109	3,157,517	-	-	4,110,464
买入返售金融资产	-	-	300,262	-	-	-	-	300,262
发放贷款和垫款	2,156,367	940,792	6,331,329	10,979,327	41,645,801	25,418,753	35,894,522	123,366,891
投资(注(i))	23,250	-	1,378,417	7,684,772	21,216,658	71,838,897	43,254,629	145,396,623
长期应收款	-	-	200,327	758,346	2,456,543	4,351,482	-	7,766,698
其他	5,601,299	19,398	-	-	-	-	-	5,620,697
<b>资产总额</b>	<b>28,616,651</b>	<b>11,020,109</b>	<b>8,450,173</b>	<b>20,135,554</b>	<b>68,677,732</b>	<b>101,609,132</b>	<b>79,149,151</b>	<b>317,658,502</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	176,217	76,674	10,625,944	-	-	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	-	1,817,247	2,397,146	906,887	6,511,702	-	-	11,632,982
拆入资金	-	-	1,368,515	2,025,440	3,628,030	185,081	-	7,207,066
卖出回购金融资产款	-	-	14,850,333	-	-	-	-	14,850,333
吸收存款	-	91,748,668	18,338,126	10,846,766	29,388,722	27,201,142	387,823	177,911,247
应付债券	-	-	4,779,439	12,064,185	39,707,245	1,499,470	7,190,168	65,240,507
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	696,858	75,700	2,440,808
<b>负债总额</b>	<b>119,499</b>	<b>93,709,393</b>	<b>42,548,833</b>	<b>25,976,005</b>	<b>90,571,806</b>	<b>29,582,551</b>	<b>7,653,691</b>	<b>290,161,778</b>
<b>净头寸</b>	<b>28,497,152</b>	<b>(82,689,284)</b>	<b>(34,098,660)</b>	<b>(5,840,451)</b>	<b>(21,894,074)</b>	<b>72,026,581</b>	<b>71,495,460</b>	<b>27,496,724</b>

	2017年12月31日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	21,042,144	6,055,670	-	-	-	-	-	27,097,814
存放同业及其他金融机构款项	-	1,107,946	-	-	-	-	-	1,107,946
拆出资金	-	-	2,514,714	368,013	-	-	-	2,882,727
买入返售金融资产	-	-	3,584,200	-	-	-	-	3,584,200
发放贷款和垫款	2,080,239	447,565	2,484,067	13,397,554	27,588,041	19,748,653	29,768,561	95,514,680
投资(注(i))	23,250	-	5,604,184	33,369,842	35,387,024	57,967,211	32,237,918	164,589,429
长期应收款	-	-	69,460	211,489	833,788	2,961,659	-	4,076,396
其他	5,383,696	1,915	801,519	355,772	828,293	51,705	-	7,422,900
<b>资产总额</b>	<b>28,529,329</b>	<b>7,613,096</b>	<b>15,058,144</b>	<b>47,702,670</b>	<b>64,637,146</b>	<b>80,729,228</b>	<b>62,006,479</b>	<b>306,276,092</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	79,889	277,685	226,641	-	-	584,215
同业及其他金融机构存放款项	-	1,570,147	4,643,480	3,443,820	15,094,487	150,000	-	24,901,934
拆入资金	-	-	1,296,710	1,494,039	2,983,550	-	-	5,774,299
卖出回购金融资产款	-	-	11,899,583	-	-	-	-	11,899,583
吸收存款	-	84,605,945	15,939,853	11,536,145	25,814,192	22,043,234	144,414	160,083,783
应付债券	-	-	5,816,043	22,520,524	25,109,813	7,997,034	7,189,277	68,632,691
其他	16,174	291,126	632,787	827,526	4,724,508	1,727,777	56,480	8,276,378
<b>负债总额</b>	<b>16,174</b>	<b>86,467,218</b>	<b>40,308,345</b>	<b>40,099,739</b>	<b>73,953,191</b>	<b>31,918,045</b>	<b>7,390,171</b>	<b>280,152,883</b>
<b>净头寸</b>	<b>28,513,155</b>	<b>(78,854,122)</b>	<b>(25,250,201)</b>	<b>7,602,931</b>	<b>(9,316,045)</b>	<b>48,811,183</b>	<b>54,616,308</b>	<b>26,123,209</b>
衍生金融工具的名义金额	-	-	392,052	1,306,840	6,534,200	-	-	8,233,092

注：

- (i) 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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值/已减值的发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款。逾期一个月内的未发生信用减值/未减值贷款划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2018年12月31日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央银行借款	-	-	176,370	76,950	10,845,905	-	-	11,099,225	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	-	1,817,247	2,399,559	911,385	6,641,162	-	-	11,769,353	11,632,982
拆入资金	-	-	1,370,635	2,045,181	3,749,160	194,204	-	7,359,180	7,207,066
卖出回购金融资产款	-	-	14,855,016	-	-	-	-	14,855,016	14,850,333
吸收存款	-	91,748,668	18,351,229	10,892,065	29,816,577	29,487,700	461,810	180,758,049	177,911,247
应付债券	-	-	4,790,000	12,163,730	40,863,000	3,093,920	8,445,960	69,356,610	65,240,507
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	696,858	75,700	2,440,808	2,440,808
非衍生金融负债总额	119,499	93,709,393	42,581,866	26,145,364	92,625,967	33,472,682	8,983,470	297,638,241	290,161,778

2017年12月31日

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现	账面价值
								现金流量	
向中央银行借款	-	-	80,000	278,880	230,000	-	-	588,880	584,215
同业及其他金融机构存放款项	-	1,570,147	4,653,266	3,472,332	15,437,299	177,536	-	25,310,580	24,901,934
拆入资金	-	-	1,299,346	1,509,562	3,028,511	-	-	5,837,419	5,774,299
卖出回购金融资产款	-	-	11,902,034	-	-	-	-	11,902,034	11,899,583
吸收存款	-	84,605,945	15,958,670	11,584,685	26,178,569	23,857,402	152,146	162,337,417	160,083,783
应付债券	-	-	5,830,000	23,122,930	26,063,000	9,857,670	8,818,940	73,692,540	68,632,691
其他	16,174	291,126	628,215	732,125	4,608,648	1,727,777	56,480	8,060,545	7,923,158
非衍生金融负债总额	16,174	86,467,218	40,351,531	40,700,514	75,546,027	35,620,385	9,027,566	287,729,415	279,799,663

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团2018年末衍生金融工具名义金额为零，2017年12月31日，衍生金融工具根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2017年12月31日							合约未折现 现金流量
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具现金流量：								
以全额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	391,633	1,332,307	6,727,493	-	-	8,451,433
现金流出	-	-	(396,460)	(1,432,512)	(6,990,066)	-	-	(8,819,038)
衍生金融工具总额	-	-	(4,827)	(100,205)	(262,573)	-	-	(367,605)

#### 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2018年12月31日及2017年12月31日的资本充足率如下：

本集团

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
核心一级资本	19,433,753	17,931,217
- 股本	4,058,713	4,058,713
- 资本公积可计入部分	6,826,276	6,826,276
- 其他综合收益	553,193	(885,449)
- 盈余公积	1,403,575	1,203,325
- 一般风险准备	3,969,452	3,969,452
- 未分配利润	2,319,800	2,603,573
- 少数股东资本可计入部分	302,744	155,327
核心一级资本调整项目	<u>(165,153)</u>	<u>(197,454)</u>
核心一级资本净额	19,268,600	17,733,763
其他一级资本	<u>7,894,330</u>	<u>7,874,674</u>
一级资本净额	<u>27,162,930</u>	<u>25,608,437</u>
二级资本	8,858,726	8,197,676
- 可计入的已发行二级资本工具	7,200,000	7,200,000
- 超额贷款损失准备	1,577,994	956,255
- 少数股东资本可计入部分	<u>80,732</u>	<u>41,421</u>
总资本净额	<u>36,021,656</u>	<u>33,806,113</u>
风险加权资产总额	<u>229,776,495</u>	<u>203,708,884</u>
核心一级资本充足率	8.39%	8.71%
一级资本充足率	11.82%	12.57%
资本充足率	15.68%	16.60%

## 九、 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：

本集团及本行

	2018年12月31日			合计
	第一层次 (注 (i))	第二层次 (注 (i))	第三层次 (注 (i) - 注 (ii))	
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	237,280	-	237,280
- 资产管理计划	-	-	9,354,611	9,354,611
- 理财产品	-	-	2,080,946	2,080,946
- 资金信托计划	-	-	3,221,359	3,221,359
- 投资基金	-	7,417,936	49,684	7,467,620
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资				
- 债券	-	47,796,047	-	47,796,047
- 资产管理计划	-	5,183,454	-	5,183,454
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
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	-	-	6,772,625	6,772,625
合计	-	60,634,717	21,502,475	82,137,192

	2017年12月31日			合计
	第一层次 (注 (i))	第二层次 (注 (i))	第三层次 (注 (i)- 注 (ii))	
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	179,078	-	179,078
可供出售金融资产				
- 债券	-	30,332,516	-	30,332,516
- 投资基金	-	8,634,391	-	8,634,391
- 资金信托计划	-	372,006	4,815,033	5,187,039
- 资产管理计划	-	10,722,259	3,189,972	13,912,231
- 理财产品	-	-	20,997,129	20,997,129
合计	-	50,240,250	29,002,134	79,242,384
衍生金融负债	-	353,220	-	353,220
合计	-	353,220	-	353,220

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团及本行

2018年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

2018年	2018年 1月1日	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2018年 12月31日	上述计入当期
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算		损益的利得或 损失，与期末 持有资产 相关的部分
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产										
- 资产管理计划	10,863,060	-	-	146,488	-	2,249,559	-	(3,904,496)	9,354,611	137,908
- 理财产品	20,992,466	-	-	183,456	-	5,000,000	-	(24,094,976)	2,080,946	78,405
- 资金信托计划	8,456,436	-	-	77,401	-	395,000	-	(5,707,478)	3,221,359	76,794
- 投资基金	60,155	-	-	1,501	-	-	-	(11,972)	49,684	1,465
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资										
- 资产管理计划	3,203,033	-	-	67,501	(5,938)	-	-	(3,264,596)	-	-
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250	-
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	2,941,746	-	-	249,566	15,908	28,225,793	-	(24,660,388)	6,772,625	96,223
合计	46,540,146	-	-	725,913	9,970	35,870,352	-	(61,643,906)	21,502,475	390,795

2017年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

2017年	2017年 1月1日	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2017年 12月31日	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
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算		
可供出售金融资产										
- 资产管理计划	2,003,746	-	-	146,267	-	2,900,000	-	(1,860,041)	3,189,972	89,131
- 理财产品	1,502,025	-	-	455,001	(40,197)	20,600,000	-	(1,519,700)	20,997,129	437,326
- 资金信托计划	1,001,753	-	-	129,751	-	4,700,000	-	(1,016,471)	4,815,033	115,033
合计	4,507,524	-	-	731,019	(40,197)	28,200,000	-	(4,396,212)	29,002,134	641,490

### 3. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及可供出售金融资产的债券投资、投资基金及资产管理计划。这类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。

### 4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 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、卖出回购金融资产款及长期应收款

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。

- (2) 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。

- (3) 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。

- (4) 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。

- (5) 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。

(6) 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券金融投资、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

	2018年12月31日				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的					
<b>金融投资</b>					
- 债券	36,665,810	36,674,559	-	36,583,883	90,676
合计	36,665,810	36,674,559	-	36,583,883	90,676
<b>金融负债</b>					
应付债券					
- 债务证券	15,532,452	15,212,729	-	15,212,729	-
- 同业存单	49,708,055	49,726,684	-	49,726,684	-
合计	65,240,507	64,939,413	-	64,939,413	-
2017年12月31日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<b>金融资产</b>					
持有至到期投资					
合计	38,644,926	36,656,311	-	36,656,311	-
<b>金融负债</b>					
应付债券					
- 债务证券	18,085,491	17,306,718	-	17,306,718	-
- 同业存单	50,547,200	50,478,993	-	50,478,993	-
合计	68,632,691	67,785,711	-	67,785,711	-

十、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

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。信用卡承诺合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。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。

本集团及本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	13,700,722	14,892,929
开出信用证	657,499	1,887,946
开出保函	2,410,966	2,103,693
未使用的信用卡额度	1,698,681	407,964
不可撤销的贷款承诺	<u>243,970</u>	<u>128,800</u>
合计	<u>18,711,838</u>	<u>19,421,332</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注五、30。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>9,694,305</u>	<u>9,734,322</u>

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

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	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年以内(含一年)	108,802	110,311	103,310	104,102
一年以上五年以内(含五年)	320,161	277,915	320,161	271,706
五年以上	90,464	84,216	90,464	84,216
合计	<u>519,427</u>	<u>472,442</u>	<u>513,935</u>	<u>460,024</u>

4. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已订约但未支付	<u>213,625</u>	<u>295,637</u>
合计	<u>213,625</u>	<u>295,637</u>

5. 未决诉讼及纠纷

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



## 6. 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。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

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债券承兑承诺	4,153,146	3,834,175

## 7. 抵押资产

本集团及本行

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
投资证券	28,618,903	14,062,133
贴现票据	1,214,031	-
合计	29,832,934	14,062,133

本集团抵押部分资产用作回购协议、同业及其他金融机构存放款项、向中央银行借款、吸收存款的担保物。

本集团根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存法定存款准备金（参见附注五、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无买入返售的票据业务。于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十一、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，主要包括金融机构理财产品、资产管理计划、资金信托计划、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

	2018年12月31日					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口	
	资产管理计划	9,354,611	5,183,454	23,345,844	37,883,909	37,883,909
	资金信托计划	3,221,359	-	4,749,685	7,971,044	7,971,044
金融机构理财产品	2,080,946	-	-	2,080,946	2,080,946	
资产支持证券	-	1,952,607	-	1,952,607	1,952,607	
投资基金	7,467,620	-	-	7,467,620	7,467,620	
合计	22,124,536	7,136,061	28,095,529	57,356,126	57,356,126	

	2017年12月31日			
	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	13,912,231	29,267,790	43,180,021	43,180,021
资金信托计划	5,187,039	13,507,342	18,694,381	18,694,381
金融机构理财产品	20,997,129	-	20,997,129	20,997,129
资产支持证券	1,136,007	-	1,136,007	1,136,007
投资基金	8,634,391	-	8,634,391	8,634,391
合计	49,866,797	42,775,132	92,641,929	92,641,929

上述结构化主体的最大损失敞口按其资产负债表中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2018年12月31日及2017年12月31日，本集团应收取的手续费金额均不重大。

于2018年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币715.34亿元(2017年12月31日：人民币510.44亿元)。

此外，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还包括本集团持有的自身发起设立的资产支持证券。于2018年12月31日，本集团持有的该部分资产支持证券的金额为零(2017年12月31日：人民币0.24亿元)。

3. 本集团于1月1日之后发起但于12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

2018年度，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币1.72亿元(2017年度：人民币0.78亿元)。

2018年度，本集团于1月1日之后发行，并于12月31日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币1,135.20亿元(2017年度：人民币1,374.37亿元)。

## 十二、 资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产证券化交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，或在银行业信贷资产登记流转中心(“银登中心”)开展信托受益权登记流转业务。

于2017年，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币20.00亿元的信贷资产，委托给独立第三方信托公司设立特殊目的信托。取得信托受益权后，本集团在银登中心将初始持有的信托受益权全部挂牌转让。由于转让对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在上述金融资产转让过程中未确认收益或损失。

根据本集团与独立第三方信托公司签订的服务合同，本集团仅对上述资产证券化项下的信贷资产进行管理，提供与信贷资产及其处置回收有关的管理服务及其它服务，并收取规定的服务报酬。

### 十三、 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2018年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币41.63亿元（2017年12月31日：人民币93.86亿元）。

### 十四、 资产负债表日后事项

2019年1月16日，本行公开发行人民币普通股并在深圳证券交易所挂牌上市，本次发行股票数量450,977,251股（每股面值人民币1.00元），每股发行价人民币4.52元，募集资金总额人民币2,038,417,174.52元，扣除各项发行费用人民币75,847,135.06元（不含增值税），实际募集资金净额人民币1,962,570,039.46元。本行本次公开发行后的累计实收资本(股本)为人民币4,509,690,000元。

根据本行董事会会议提议，本行有关利润分配方案详见附注五、39。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

### 十五、 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。

青岛银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 2018 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 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	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损失		(502)	(417)
政府补助	(1)	7,739	25,542
其他符合非经常性损益定义的损益项目		<u>(3,316)</u>	<u>(4,497)</u>
非经常性损益净额	(2)	3,921	20,628
减：以上各项对所得税的影响	(3)	<u>(1,364)</u>	<u>(5,236)</u>
合计		<u><u>2,557</u></u>	<u><u>15,392</u></u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		2,499	15,473
影响少数股东损益的非经常性损益		58	(81)

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，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

- (3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的非公益性捐赠支出及罚金支出不能在税前抵扣。

## 二、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

	2018年	2017年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	19,131,009	17,775,890
归属于母公司普通股股东的加权净资产	18,163,435	17,591,398
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,519,256	1,900,252
- 加权平均净资产收益率	8.36%	10.80%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,516,757	1,884,779
- 加权平均净资产收益率	8.35%	10.71%

## 三、境内外会计准则下会计数据差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。

#### 四、 流动性覆盖率及杠杆率

##### (1) 流动性覆盖率

流动性覆盖率比例为根据原中国银行业监督管理委员会(“中国银监会”)公布的相关规定及按中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则》编制的财务信息计算。

根据《商业银行流动性风险管理办法(试行)》的规定,商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内,应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
合格优质流动性资产	52,974,850	51,274,632
未来30天现金净流出量	42,058,582	29,629,985
流动性覆盖率(本外币合计)	125.95%	173.05%

##### (2) 杠杆率

本集团

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
杠杆率	7.92%	7.88%

按照中国银监会颁布且自2015年4月1日起生效的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》的要求,商业银行的杠杆率不得低于4%。

上述流动性覆盖比率及杠杆率乃参照中国银监会颁布的公式,并基于财政部颁布的《企业会计准则》编制的财务资料计算。

#### 五、 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息,参见本行网站(www.qdccb.com)“投资者关系”栏目。