

青岛农村商业银行股份有限公司

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



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

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



审阅报告

毕马威华振专字第 1900898 号

青岛农村商业银行股份有限公司董事会：

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

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 1900898 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

黄艾舟

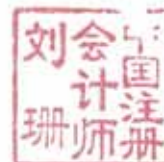


黄艾舟

中国 北京

刘珊

刘珊



2019 年 8 月 20 日

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

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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










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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于2019年8月20日获本行董事会批准。

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

刊载于第18页至第140页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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


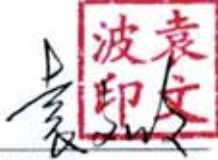
	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	38,283,148	41,146,420	38,283,148	41,146,420
取得投资收益及利息收到的现金	3,009,337	2,064,588	3,009,337	2,064,588
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	1,762	7,655	1,762	7,655
投资活动现金流入小计	<u>41,294,247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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	归属于母公司股东的权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		
2018 年 12 月 31 日余额	5,000,000	2,221,443	1,212,428	2,159,026	4,092,349	829,132	21,342,761
会计政策变更	-	-	(702,225)	-	-	(5,153)	(392,299)
2019 年 1 月 1 日余额	5,000,000	2,221,443	510,203	2,159,026	4,092,349	823,979	20,950,462
本期增减变动金额							
1. 本期利润	-	-	-	-	-	7,003	1,422,967
2. 其他综合收益	37	-	(38,929)	-	-	-	(38,929)
3. 股东投入资本	35, 36	1,596,516	-	-	-	-	2,152,072
4. 利润分配							
- 提取盈余公积	40	-	-	240,612	-	-	(240,612)
- 提取一般风险准备	40	-	-	-	448,469	-	(448,469)
- 对股东的分配	40	-	-	-	-	-	(833,333)
上述 1 至 4 小计	555,556	1,596,516	(38,929)	240,612	448,469	7,003	2,702,777
2019 年 6 月 30 日余额	5,555,556	3,817,959	471,274	2,399,638	4,540,818	830,982	23,653,236

2019 年 6 月 30 日余额

(未经审计)

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

刘仲生

法定代表人(董事长)

刘宗波

行长

贾承刚

主管财务工作的副行长

袁文波

计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于2019年8月20日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人

袁文波
(银行盖章)



刊载于第18页至第140页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (未经审计)

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人

(银行盖章)



刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

2019 年 6 月 30 日余额
(未经审计)

22,817,830

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人

袁文波
计划财务部负责人

(银行盖章)

袁文波
印文



刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

刘仲生
 法定代表人(董事长)

刘宗波
 行长

贾承刚
 主管财务工作的副行长

袁文波
 计划财务部负责人

袁文波印



刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续) (未经审计)

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

本财务报表已于 2019 年 8 月 20 日获本行董事会批准。

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 140 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

1 基本情况

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

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

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

本行子公司的情况参见附注16。

2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

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

会计政策变更

本集团自 2019 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订:

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

采用上述企业会计准则修订及通知对本集团的主要影响如下:

(1) 新金融工具准则

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

分类和计量

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

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的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，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

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

减值

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

披露

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

过渡

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

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

本集团

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

本行

原金融工具准则 下的项目:	原金融工具准则 计量原则	新金融工具准则 计量原则	新金融工具准则 下的项目:	按原金融工具准则 列示的账面价值	按新金融工具准则 列示的账面价值
存放同业及其他金融机构 款项	摊余成本	摊余成本	存放同业及其他金融机构 款项	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
拆出资金	摊余成本	摊余成本	拆出资金	7,509,957	(8,044)
买入返售金融资产	摊余成本	摊余成本	买入返售金融资产	4,040,374	(2,027)
应收利息	摊余成本	摊余成本	应收利息	3,518,031	(2,365)
发放贷款和垫款	摊余成本	摊余成本	发放贷款和垫款	1,602,635	(42,223)
	摊余成本	摊余成本		128,421,309	(6,143,157)
	摊余成本	摊余成本		(125,977)	122,152,175
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		(i)	6,143,157
	以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益	交易性金融资产		3,662
	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	其他债权投资	8,353,039	(920,395)
	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	债权投资		-
	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	其他权益工具投资		7,432,644
	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	其他债权投资		-
	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	其他债权投资 / 其他权益工具投资		-
	以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益	交易性金融资产	44,288,354	(33,805,708)
	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	债权投资		-
	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	其他债权投资		32,603,829
	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	其他债权投资 / 其他权益工具投资		(18,188)
	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	其他债权投资	34,271,902	(24,841)
	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	其他债权投资	25,111,724	(539,077)
	以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益	交易性金融资产		(37,460)
	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	其他债权投资		516,427
	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	其他债权投资		(280,162)
	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	其他债权投资	257,117,325	(280,162)
	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	其他债权投资	988,479	102,115
	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	其他债权投资		(210,428)
	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	其他债权投资	(736,398)	4,789
	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	其他债权投资	257,369,406	(383,686)
	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	其他债权投资		256,985,720
小计			递延所得税资产		
递延所得税资产			递延所得税资产		
预计负债			预计负债		
应交税费			应交税费		
合计			合计		

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

注：

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

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

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

本集团

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

本行

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

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

(2) 新金融企业财务报表格式

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

(3) 准则 7 号 (2019)

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

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

(4) 准则 12 号 (2019)

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

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

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

本集团

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

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

本行

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

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

3 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

(1) 增值税

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

(2) 城市维护建设税

按实际缴纳营业税及应交增值税的 5%或 7%计征。

(3) 教育费附加

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

(4) 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

4 现金及存放中央银行款项

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

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

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

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

5 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

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

6 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

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

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

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

8 衍生金融工具

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

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

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

(2) 按担保物类型分析

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

10 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

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

(2) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

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

(3) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

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

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2019年6月30日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	33,392	239	993	111	34,735
保证贷款	607,346	512,383	148,292	78,999	1,347,020
抵押贷款	777,044	471,341	255,958	351,834	1,856,177
质押贷款	1,529	10,421	37,245	21,948	71,143
合计	1,419,311	994,384	442,488	452,892	3,309,075
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.85%	0.59%	0.26%	0.28%	1.98%

	2018年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	182	933	147	111	1,373
保证贷款	644,432	356,442	225,658	115,297	1,341,829
抵押贷款	1,154,946	307,347	325,525	262,261	2,050,079
质押贷款	8,850	2,421	37,245	21,948	70,464
合计	1,808,410	667,143	588,575	399,617	3,463,745
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.32%	0.49%	0.43%	0.29%	2.53%

本行

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

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(5) 贷款和垫款及减值准备分析

截至 2019 年 6 月 30 日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

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

本行

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

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备:

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日			总额
	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 (注(i))	
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息) / 账面 价值	7,431,629	-	-	7,431,629
计入其他综合收益中的减值准备	(3,779)	-	-	(3,779)

截至 2018 年 12 月 31 日, 发放贷款和垫款的减值准备情况如下:

本集团

	2018 年 12 月 31 日				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	134,830,238	1,047,004	1,096,706	136,973,948	1.57%
减: 减值损失准备	(4,687,481)	(789,571)	(740,877)	(6,217,929)	
发放贷款和垫款账面 价值	130,142,757	257,433	355,829	130,756,019	

本行

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

注：

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

(6) 贷款减值准备

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

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

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

本行

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

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

本集团及本行

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

2018年度，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

本集团

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

本行

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

11 金融投资

本集团

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

本行

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

11.1 交易性金融资产

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

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

11.2 债权投资

本集团及本行

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

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

本集团及本行

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

11.3 其他债权投资

本集团及本行

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

(1) 公允价值变动

本集团及本行

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

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

本集团及本行

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

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

11.4 其他权益工具投资

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

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

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

(1) 公允价值变动

本集团及本行

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

12 可供出售金融资产

本集团及本行

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

(1) 可供出售债券投资由下列机构发行：

本集团及本行

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

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

(3) 按公允价值计量的可供出售金融资产

本集团及本行

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

13 持有至到期投资

本集团及本行

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

14 应收款项类投资

本集团及本行

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

15 应收利息

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

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

16 长期股权投资

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

对子公司的投资明细如下:

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

子公司的背景情况如下:

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

注：

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

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

17 投资性房地产

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

18 固定资产

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

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

暂时闲置的固定资产金额如下:

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

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

19 在建工程

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

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

20 无形资产

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

21 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 按变动分析

本集团

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

本行

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

注:

(i) 其他暂时性差异中主要包括本集团计提的预计负债和贴现利息调整等。

22 其他资产

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

(1) 长期待摊费用

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

(2) 其他应收款按账龄分析

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

(3) 应收利息

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

23 资产减值准备变动表

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

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

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

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

注:

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

24 向中央银行借款

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

25 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

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

26 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

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

27 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

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

(2) 按担保物类别分析

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

28 吸收存款

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

29 应付职工薪酬

本集团				
注	2019年			2019年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
	530,222	413,446	(653,821)	289,847
	152	17,957	(18,011)	98
	5,901	72,530	(76,056)	2,375
	8,262	13,538	(8,573)	13,227
(1)	6,372	84,007	(83,026)	7,353
(2)	947,424	27,265	(19,178)	955,511
	91,150	3,436	(14,703)	79,883
合计	1,589,483	632,179	(873,368)	1,348,294

本集团				
注	2018年			2018年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
	442,619	947,724	(860,121)	530,222
	74	73,807	(73,729)	152
	1,259	152,867	(148,225)	5,901
	159	19,689	(11,586)	8,262
(1)	5,534	166,619	(165,781)	6,372
(2)	886,074	87,537	(26,187)	947,424
	118,391	7,003	(34,244)	91,150
合计	1,454,110	1,455,246	(1,319,873)	1,589,483

本行				
注	2019年			2019年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
	523,024	390,184	(626,231)	286,977
	151	16,602	(16,656)	97
	5,892	70,672	(74,242)	2,322
	8,210	13,171	(8,198)	13,183
(1)	6,365	82,046	(81,065)	7,346
(2)	947,424	27,265	(19,178)	955,511
	91,150	3,436	(14,703)	79,883
合计	1,582,216	603,376	(840,273)	1,345,319

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

(1) 离职后福利-设定提存计划

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

		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	
	4,156	119,688	(118,668)	5,176	
基本养老金					
	1,164	43,251	(43,327)	1,088	
企业年金					
	214	3,680	(3,786)	108	
失业保险费					
合计	5,534	166,619	(165,781)	6,372	

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

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

(2) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

(a) 本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

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

30 应交税费

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

31 应付利息

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

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

32 预计负债

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

本集团

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

本行

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

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

33 应付债券

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

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

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

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

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

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

34 其他负债

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

35 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019 年 1 月 1 日	发行新股	2019 年 6 月 30 日
	股本	<u>5,000,000</u>	<u>555,556</u>
合计	<u>5,000,000</u>	<u>555,556</u>	<u>5,555,556</u>
	2018 年 1 月 1 日	本年变动	2018 年 12 月 31 日
	股本	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,000,000</u>

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

36 资本公积

本集团及本行

	2019 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增加	2019 年 <u>6 月 30 日</u>
资本溢价	1,000,000	1,596,516	2,596,516
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
	2,221,443	1,596,516	3,817,959
合计	2,221,443	1,596,516	3,817,959
	2018 年		2018 年
	<u>1 月 1 日</u>	本年变动	<u>12 月 31 日</u>
资本溢价	1,000,000	-	1,000,000
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
	2,221,443	-	2,221,443
合计	2,221,443	-	2,221,443

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

37 其他综合收益

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

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

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

注:

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

38 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

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

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

39 一般风险准备

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

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

40 利润分配

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

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

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

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

41 利息净收入

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

注：

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

42 手续费及佣金净收入

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

43 投资净收益

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

44 其他收益

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

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

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

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

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

(2) 与收益相关的政府补助

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

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

45 资产处置收益

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

46 税金及附加

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

47 业务及管理费

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

48 信用减值损失

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

49 资产减值损失

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

50 所得税费用

(1) 所得税费用组成:

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

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

注:

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

51 基本及稀释每股收益

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

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

(1) 普通股加权平均数(千股)

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

52 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

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

(3) 现金及现金等价物分析如下:

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

53 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

(a) 主要股东

主要股东的情况:

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

主要股东的持股情况及其变化:

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

主要股东的注册资本及其变化:

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

(b) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注 16。

(c) 其他关联方

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

(2) 关联方交易及余额

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

	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上主要股东及其控股子公司)			占有关同类交易金额 / 余额的比例	
	国际机场及其控股子公司	国信发展及其控股子公司	日钢控股及其控股子公司	即发集团及其控股子公司	城发集团及其控股子公司	巴龙国际及其控股子公司	巴龙国际建设及其控股子公司	全球财富及其控股子公司	其他自然人	其他关联方		合计
	168,236	-	375,495	-	480,255	721,392	561,083	426,862	56,468	3,321,021		6,047
2019年6月30日												
存放同业及其他金融机构款项												0.08%
发放贷款和垫款												1.98%
金融投资												
- 债权投资												
同业及其他金融机构存放款项												0.98%
吸收存款												9.56%
应付债券												0.52%
表外业务												1.85%
- 银行承兑汇票												4.90%
- 开出信用证												3.22%

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

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

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

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

(3) 子公司之间的交易

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

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

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(4) 关键管理人员薪酬

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

54 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本集团会计政策计量。

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

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

本集团

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

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

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

55 风险管理

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

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

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

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

(1) 信用风险

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

(a) 信用风险管理

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

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

(b) 预期信用损失计量

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

信用风险显著增加

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

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

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

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

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

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

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

对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

本报告期内，本集团估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

(c) 预期信用损失中包括的前瞻性信息

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

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

(d) 最大信用风险敞口

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

本集团

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

(e) 金融工具信用质量分析

截至 2019 年 6 月 30 日，金融工具风险阶段划分如下：

本集团

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

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

注：

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

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

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

注:

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

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

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

(2) 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(a) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(i) 重定价风险

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

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

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

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

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

注:

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

(ii) 利率敏感性分析

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

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

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

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

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

(b) 外汇风险

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

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

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

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

注:

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

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

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

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

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

(3) 流动性风险

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

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

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

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

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

(a) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

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

本集团

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

本集团

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

本集团

	2018年12月31日					合计	
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (iii))	1个月内 (含1个月)	1个月 至3个月 (含3个月)	3个月 至1年 (含1年)		1年 至5年 (含5年)
负债							
向中央银行借款	-	-	42,000	-	2,945,300	-	2,987,300
同业及其他金融机构存放款项	-	361,465	20,625	145,147	378,314	-	905,551
拆入资金	-	-	579,487	815,820	1,588,862	-	2,984,169
卖出回购金融资产款	-	-	14,547,989	-	230,999	-	14,778,988
吸收存款	-	86,873,504	16,443,843	15,166,130	42,262,420	31,864,391	192,610,288
应付债券	-	-	1,247,491	11,850,195	34,490,632	4,500,000	52,088,318
其他	-	178,994	2,036,659	638,600	1,423,719	1,218,393	6,443,790
负债总额	-	87,413,963	34,918,094	28,615,892	83,320,246	37,582,764	272,798,404
净头寸	26,530,770	(77,027,993)	(8,592,133)	(2,767,105)	(2,507,677)	38,394,552	21,342,761
衍生金融工具的名义金额	-	-	-	-	2,300,000	1,490,000	3,790,000

注:

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。
- (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 / 已减值发放贷款和垫款, 以及已逾期超过一个月的贷款, 而无逾期一个月内的未发生信用减值 / 未减值贷款归入「实时偿还」类别。

(b) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	2019年6月30日				
				1个月内 (含1个月)	1个月至3个 月(含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
本集团								
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	3,210,817	3,243,399	-	503,438	536,306	2,203,655	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	915,451	921,914	395,128	35,193	56,942	434,651	-	-
- 拆入资金	4,336,765	4,357,207	-	2,388,018	1,057,670	901,519	-	-
- 卖出回购金融资产款	14,056,484	14,063,082	-	13,876,879	152,904	33,299	-	-
- 吸收存款	213,136,219	219,859,462	86,879,484	13,639,270	17,981,177	56,554,853	44,804,678	-
- 应付债券	55,826,902	58,255,205	-	4,204,611	18,996,805	29,692,189	5,361,600	-
非衍生金融负债总额	291,482,638	300,700,269	87,274,612	34,657,409	38,781,804	89,820,166	50,166,278	-
以净额交割的衍生金融负债：	12,830	16,467	-	801	2,049	7,265	6,352	-

本集团

	2018年12月31日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个 月(含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量:								
- 向中央银行借款	2,987,300	3,050,619	-	42,000	20,613	2,988,006	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	905,551	1,027,323	361,760	121,602	149,561	394,410	-	-
- 拆入资金	2,984,169	3,050,421	-	582,106	822,079	1,646,236	-	-
- 卖出回购金融资产款	14,778,988	14,800,240	-	14,566,687	-	233,553	-	-
- 吸收存款	192,610,288	198,187,075	87,047,615	16,599,359	15,614,977	43,788,634	35,136,490	-
- 应付债券	52,088,318	55,260,288	-	1,286,027	12,218,450	36,920,611	4,825,200	-
非衍生金融负债总额	266,354,614	275,375,966	87,409,365	33,207,781	28,825,680	85,971,450	39,961,690	-
以净额交割的衍生金融负债:	26,888	27,820	-	757	1,574	8,709	16,780	-

(4) 操作风险

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

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

(5) 资本管理

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

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

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

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

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

56 公允价值

(1) 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

(2) 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

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

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

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

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

注:

(i) 于报告期, 各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示:

截至2019年6月 30日止六个月期间	本集团						上述计入当期 损益的利得或 损失, 与期末 持有资产 相关的部分		
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本期间增减总额	购买、发行、出售和结算				
				计入损益	其他综合收益	发行	出售	结算	期末余额
交易性金融资产									
- 资产管理计划	18,685,783	-	-	554,381	-	-	-	(6,863,204)	21,173,424
- 受益权转让计划	73,000	-	-	5,384	-	-	-	(34,000)	44,384
其他权益工具投资									
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款 和垫款	6,146,819	-	-	130,380	8,218	-	(831,188)	(2,454,145)	7,431,629
合计	24,910,802	-	-	690,145	8,218	-	(831,188)	(9,151,349)	28,654,637
									376,608

青岛农村商业银行股份有限公司
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间财务报表

本集团

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

(3) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

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

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

- (c) 以摊余成本计量的债券金融投资及持有至到期投资

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

- (d) 可供出售股权投资

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

- (e) 吸收存款

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

(f) 应付债券

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

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

本集团及本行

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

57 承担及或有事项

(1) 表外信贷承诺

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

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

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

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

表外信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注 32。

(2) 信贷风险加权金额

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

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

(3) 经营租赁承诺

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

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

(4) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

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

(5) 未决诉讼及纠纷

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

(6) 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

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

(7) 抵 / 质押资产

本集团

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

本行

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

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、吸收存款及向中央银行借款等的质押物。

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

58 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

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

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

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

59 受托业务

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

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

60 资产负债表日后事项

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

61 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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

1 非经常性损益

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

本集团

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

注:

(1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等。

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

2 每股收益

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

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

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

(1) 普通股加权平均数 (干股)

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

3 净资产收益率

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

本集团

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