

青岛银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 1900915 号

青岛银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的青岛银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）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相关财务报表附注。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贵行管理层的责任，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。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 1900915 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信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

程海良 (项目合伙人)

中国 北京

唐莹慧

2019 年 8 月 23 日

青岛银行股份有限公司
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	四、1	34,600,099	29,554,430	34,600,099	29,554,430
存放同业及其他金融机构 款项	四、2	1,321,082	1,542,437	1,313,658	1,540,521
贵金属		113,113	113,459	113,113	113,459
拆出资金	四、3	4,588,207	4,110,464	4,588,207	4,110,464
衍生金融资产	四、4	323	-	323	-
买入返售金融资产	四、5	-	300,262	-	300,262
发放贷款和垫款	四、6	143,343,578	123,366,891	143,343,578	123,366,891
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 投资	四、7	27,333,616	22,361,816	27,333,616	22,361,816
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	四、8	52,507,189	53,002,751	52,507,189	53,002,751
- 以摊余成本计量的金融 投资	四、9	66,573,268	70,032,056	66,573,268	70,032,056
长期股权投资	四、10	-	-	510,000	510,000
长期应收款	四、11	8,800,422	7,766,698	-	-
固定资产	四、12	2,879,357	2,914,152	2,878,342	2,912,866
在建工程	四、13	210,203	210,203	210,203	210,203
使用权资产	四、14	847,833	-	846,235	-
无形资产	四、15	157,855	165,153	155,451	162,533
递延所得税资产	四、16	1,331,453	1,152,778	1,281,975	1,116,928
其他资产	四、17	623,348	1,064,952	610,702	1,037,940
资产总计		<u>345,230,946</u>	<u>317,658,502</u>	<u>336,865,959</u>	<u>310,333,120</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (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	四、19	10,186,784	10,878,835	10,186,784	10,878,835
同业及其他金融机构存放 款项	四、20	14,900,225	11,632,982	15,031,664	11,672,892
拆入资金	四、21	8,718,411	7,207,066	1,380,877	966,351
衍生金融负债	四、4	273	-	273	-
卖出回购金融资产款	四、22	13,654,122	14,850,333	13,654,122	14,850,333
吸收存款	四、23	188,360,223	177,911,247	188,360,223	177,911,247
应付职工薪酬	四、24	648,736	755,237	631,851	727,727
应交税费	四、25	144,284	119,708	125,584	105,859
预计负债	四、26	101,059	104,964	101,059	104,964
应付债券	四、27	75,161,060	65,240,507	75,161,060	65,240,507
租赁负债	四、28	440,843	-	439,624	-
其他负债	四、29	2,916,845	1,460,899	2,385,606	912,068
负债合计		<u>315,232,865</u>	<u>290,161,778</u>	<u>307,458,727</u>	<u>283,370,783</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (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	四、30	4,509,690	4,058,713	4,509,690	4,058,713
其他权益工具					
其中：优先股	四、31	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	四、32	8,337,869	6,826,276	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	四、33	527,789	553,193	527,789	553,193
盈余公积	四、34	1,403,575	1,403,575	1,403,575	1,403,575
一般风险准备	四、35	3,969,452	3,969,452	3,969,452	3,969,452
未分配利润	四、36	2,856,324	2,319,800	2,804,893	2,297,164
归属于母公司股东权益合计		29,458,663	26,984,973	29,407,232	26,962,337
少数股东权益		539,418	511,751	-	-
股东权益合计		29,998,081	27,496,724	29,407,232	26,962,337
负债和股东权益总计		345,230,946	317,658,502	336,865,959	310,333,120

本财务报表已于2019年8月23日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

杨峰江
主管财务工作的副行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第18页至第129页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (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	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
一、营业收入					
利息收入		6,825,818	5,453,245	6,580,636	5,325,317
利息支出		(3,681,275)	(3,716,953)	(3,527,101)	(3,613,250)
利息净收入	四、37	<u>3,144,543</u>	<u>1,736,292</u>	<u>3,053,535</u>	<u>1,712,067</u>
手续费及佣金收入		614,082	373,336	542,406	328,193
手续费及佣金支出		(33,272)	(30,849)	(31,929)	(27,978)
手续费及佣金净收入	四、38	<u>580,810</u>	<u>342,487</u>	<u>510,477</u>	<u>300,215</u>
投资收益	四、39	752,685	1,316,177	752,685	1,316,177
公允价值变动损益	四、40	31,300	(362,083)	31,300	(362,083)
汇兑收益	四、41	16,918	91,793	16,918	91,793
其他业务收入		3,079	2,866	4,536	6,172
资产处置损益		(582)	40	(582)	40
其他收益		4,173	3,818	4,173	3,818
营业收入合计		<u>4,532,926</u>	<u>3,131,390</u>	<u>4,373,042</u>	<u>3,068,199</u>
二、营业支出					
税金及附加	四、42	(49,349)	(35,454)	(48,856)	(35,059)
业务及管理费	四、43	(1,217,140)	(928,659)	(1,190,538)	(906,341)
信用减值损失	四、44	(1,428,195)	(516,515)	(1,369,477)	(501,550)
其他业务支出		(444)	(1,092)	(444)	(1,092)
营业支出合计		<u>(2,695,128)</u>	<u>(1,481,720)</u>	<u>(2,609,315)</u>	<u>(1,444,042)</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (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)

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 附注 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
三、营业利润	1,837,798	1,649,670	1,763,727	1,624,157
加：营业外收入	2,652	1,189	1,402	1,189
减：营业外支出	(566)	(1,376)	(566)	(1,376)
四、利润总额	1,839,884	1,649,483	1,764,563	1,623,970
减：所得税费用	四、45 (373,755)	(318,607)	(354,896)	(312,191)
五、净利润	<u>1,466,129</u>	<u>1,330,876</u>	<u>1,409,667</u>	<u>1,311,779</u>
归属于母公司股东的净利润	1,438,462	1,321,444	1,409,667	1,311,779
少数股东损益	<u>27,667</u>	<u>9,432</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (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	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、33	(25,404)	421,494	(25,404)	421,494
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		(25,404)	421,494	(25,404)	421,494
(一) 不能重分类进损益的 其他综合收益					
1. 重新计量设定受益 计划变动额		-	(1,005)	-	(1,005)
(二) 将重分类进损益的 其他综合收益					
1. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资 公允价值变动		(76,063)	409,729	(76,063)	409,729
2. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资 信用减值准备		50,659	12,770	50,659	12,770
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>1,440,725</u>	<u>1,752,370</u>	<u>1,384,263</u>	<u>1,733,273</u>
归属于母公司股东的综合收益 总额		1,413,058	1,742,938	1,384,263	1,733,273
归属于少数股东的综合收益 总额		<u>27,667</u>	<u>9,432</u>	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (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	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止	截至 2018 年 6 月 30 日止	截至 2019 年 6 月 30 日止	截至 2018 年 6 月 30 日止
		六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (经审计)
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	四、46	0.32	0.33		

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

杨峰江
主管财务工作的副行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
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 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	10,194,128	6,115,828	10,194,128	6,115,828
拆入资金净增加额	1,533,428	1,557,166	414,092	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,000,483	-	7,000,483
向中央银行借款净增加额	-	2,522,919	-	2,522,919
存放中央银行款项净减少额	795,841	-	795,841	-
拆出资金净减少额	7,542	-	7,542	-
买入返售金融资产净减少额	300,000	859,200	300,000	859,200
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	3,270,197	-	3,361,726	-
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	200,000	-	200,000	-
收取的利息、手续费及佣金	4,924,413	3,346,435	4,631,462	3,179,807
收到的其他与经营活动有关的 现金	1,000,445	699,409	997,851	401,680
经营活动现金流入小计	<u>22,225,994</u>	<u>22,101,440</u>	<u>20,902,642</u>	<u>20,079,917</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (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)

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
附注				
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(21,291,600)	(9,896,545)	(21,291,600)	(9,896,545)
存放中央银行款项净增加额	-	(1,001,385)	-	(1,001,385)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(200,000)	-	(200,000)
拆出资金净增加额	-	(1,065,070)	-	(1,265,070)
长期应收款净增加额	(1,074,973)	(2,003,067)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	-	(1,910,575)	-	(1,880,424)
拆入资金净减少额	-	-	-	(4,655)
向中央银行借款净减少额	(749,709)	-	(749,709)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(1,194,617)	-	(1,194,617)	-
支付的利息、手续费及佣金	(2,171,519)	(2,239,012)	(1,993,485)	(2,125,847)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(803,339)	(666,472)	(775,862)	(646,969)
支付的各项税费	(749,632)	(332,735)	(721,458)	(306,464)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(834,968)	(842,065)	(825,782)	(800,569)
经营活动现金流出小计	(28,870,357)	(20,156,926)	(27,552,513)	(18,127,928)
经营活动 (所用) / 产生的现金 流量净额	四、47(1) (6,644,363)	1,944,514	(6,649,871)	1,951,989

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (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)

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	35,112,823	52,712,059	35,112,823	52,712,059
取得投资收益及利息收到的现金	3,645,625	3,748,339	3,645,625	3,748,339
处置固定资产、无形资产和其他 资产收到的现金	301	1,907	301	1,907
投资活动现金流入小计	<u>38,758,749</u>	<u>56,462,305</u>	<u>38,758,749</u>	<u>56,462,305</u>
投资支付的现金	(35,282,062)	(32,310,321)	(35,282,062)	(32,310,321)
购建固定资产、无形资产和其他 资产支付的现金	(159,286)	(112,592)	(159,286)	(112,380)
投资活动现金流出小计	<u>(35,441,348)</u>	<u>(32,422,913)</u>	<u>(35,441,348)</u>	<u>(32,422,701)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>3,317,401</u>	<u>24,039,392</u>	<u>3,317,401</u>	<u>24,039,604</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行普通股收到的现金	1,962,570	-	1,962,570	-
发行债券收到的现金	44,598,684	40,540,627	44,598,684	40,540,627
筹资活动现金流入小计	<u>46,561,254</u>	<u>40,540,627</u>	<u>46,561,254</u>	<u>40,540,627</u>
偿还债务支付的现金	(35,530,000)	(62,010,000)	(35,530,000)	(62,010,000)
偿还债务利息支付的现金	(405,284)	(542,930)	(405,284)	(542,930)
分配股利所支付的现金	(62)	(808,788)	(62)	(808,788)
筹资活动现金流出小计	<u>(35,935,346)</u>	<u>(63,361,718)</u>	<u>(35,935,346)</u>	<u>(63,361,718)</u>
筹资活动产生 / (所用) 的现金流 量净额	<u>10,625,908</u>	<u>(22,821,091)</u>	<u>10,625,908</u>	<u>(22,821,091)</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (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	本集团		本行	
		截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 (经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		7,115	131,232	7,115	131,232
五、现金及现金等价物净增加额	四、47(2)	7,306,061	3,294,047	7,300,553	3,301,734
加: 期初现金及现金等价物余额		10,212,182	9,678,330	10,210,266	9,658,905
六、期末现金及现金等价物余额	四、47(3)	17,518,243	12,972,377	17,510,819	12,960,639

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

郭少泉
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

杨峰江
主管财务工作的副行长

孟大耿
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2019年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
二、本期增减变动金额										
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,438,462	1,438,462	27,667	1,466,129
(二) 其他综合收益	-	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)	-	(25,404)
综合收益总额	-	-	-	(25,404)	-	-	1,438,462	1,413,058	27,667	1,440,725
(三) 普通股发行	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570
(四) 利润分配										
1. 现金股息	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)	-	(901,938)
三、2019年6月30日余额 (未经审计)	4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,856,324	29,458,663	539,418	29,998,081

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、2017年12月31日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209	
会计政策变更	-	-	-	422,278	-	-	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)	
2018年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815	
二、本年增减变动金额											
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	1,321,444	1,321,444	9,432	1,330,876	
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	421,494	-	-	-	421,494	-	421,494	
综合收益总额		-	-	421,494	-	-	1,321,444	1,742,938	9,432	1,752,370	
(三) 利润分配											
1. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	(811,748)	(811,748)	-	(811,748)	
三、2018年6月30日余额 (经审计)		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(41,677)	1,203,325	3,969,452	2,322,238	26,192,291	501,146	26,693,437

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续) (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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2017年12月31日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
会计政策变更	-	-	-	422,278	-	-	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日余额	4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
二、本年增减变动金额										
(一) 本年利润	-	-	-	-	-	-	2,023,352	2,023,352	20,037	2,043,389
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	1,016,364	-	-	-	1,016,364	-	1,016,364
综合收益总额		-	-	1,016,364	-	-	2,023,352	3,039,716	20,037	3,059,753
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	200,250	-	(200,250)	-	-	-
2. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)	-	(1,315,844)
三、2018年12月31日余额 (经审计)	4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019年1月1日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	553,193	1,403,575	3,969,452	2,297,164	26,962,337
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,409,667	1,409,667
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	(25,404)	-	-	-	(25,404)
综合收益总额		-	-	-	(25,404)	-	-	1,409,667	1,384,263
(三) 普通股发行	四、30	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570
(四) 利润分配									
1. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	-	(901,938)	(901,938)
三、2019年6月30日余额 (未经审计)		4,509,690	7,853,964	8,337,869	527,789	1,403,575	3,969,452	2,804,893	29,407,232

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,600,081	25,626,362
会计政策变更		-	-	-	422,278	-	-	(789,323)	(367,045)
2018 年 1 月 1 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(463,171)	1,203,325	3,969,452	1,810,758	25,259,317
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	1,311,779	1,311,779
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	421,494	-	-	-	421,494
综合收益总额		-	-	-	421,494	-	-	1,311,779	1,733,273
(三) 利润分配									
1. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	-	(811,748)	(811,748)
三、2018 年 6 月 30 日余额 (经审计)		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(41,677)	1,203,325	3,969,452	2,310,789	26,180,842

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续) (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	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		4,058,713	7,853,964	6,826,276	(885,449)	1,203,325	3,969,452	2,600,081	25,626,362
会计政策变更		-	-	-	422,278	-	-	(789,323)	(367,045)
2018 年 1 月 1 日余额		<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>(463,171)</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>1,810,758</u>	<u>25,259,317</u>
二、本年增减变动金额									
(一) 本年利润		-	-	-	-	-	-	2,002,500	2,002,500
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	1,016,364	-	-	-	1,016,364
综合收益总额		-	-	-	1,016,364	-	-	2,002,500	3,018,864
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	200,250	-	(200,250)	-
2. 现金股息	四、36	-	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)
三、2018 年 12 月 31 日余额		<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>553,193</u>	<u>1,403,575</u>	<u>3,969,452</u>	<u>2,297,164</u>	<u>26,962,337</u>
(经审计)									

本财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
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)

一、 基本情况

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

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

本行持有中国银监会青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为 B0170H237020001 号；持有青岛市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼。本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为 3866。本行 A 股股票于 2019 年 1 月在深圳证券交易所中小板挂牌上市，股份代号为 002948。本行于 2019 年 6 月 30 日的股本为人民币 45.10 亿元。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、青岛西海岸、莱芜、临沂、济宁、泰安共设立了 14 家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注四、10。本行主要在山东省内经营业务。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

本集团于 2019 年度执行了财政部于近期修订的以下企业会计准则 / 规定：

- 于 2018 年 12 月修订的《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（“新租赁准则”）
- 于 2019 年 5 月修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“新非货币性资产交换准则”）
- 于 2019 年 5 月修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“新债务重组准则”）

采用上述企业会计准则修订及规定对本集团的主要影响如下：

(1) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“原租赁准则”）。本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

- 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁(选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益(如有) 及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

- 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

在新租赁准则下，本集团根据新收入准则关于交易价格分摊的规定将合同对价在每个租赁组成部分和非租赁组成部分之间进行分摊。

- 2019年1月1日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团使用2019年1月1日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。本集团及本行所用的加权平均利率为3.91%。

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2018年12月31日合并及母公司财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	519,427	513,935
按2019年1月1日增量借款利率折现的现值	444,751	439,259
2019年1月1日新租赁准则下的租赁负债	458,964	457,913
上述折现的现值与租赁负债之间的差额	(14,213)	(18,654)

于2019年1月1日，新租赁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

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>1月1日</u>	<u>调整数</u>
使用权资产	-	896,765	896,765
其他资产	1,064,952	627,151	(437,801)
租赁负债	-	(458,964)	(458,964)

本行

	2018年 12月31日	2019年 1月1日	调整数
使用权资产	-	895,031	895,031
其他资产	1,037,941	600,823	(437,118)
租赁负债	-	(457,913)	(457,913)

(2) 新非货币性资产交换准则

该准则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性交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

新非货币性资产交换准则自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。

(3) 新债务重组准则

该准则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，该准则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，该准则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。

新债务重组准则自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。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1. 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照 3%至 17%的增值税税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。

2. 城市维护建设税

按应交增值税的 5%或 7%计缴。

3. 教育费附加

按应交增值税的 3%计缴。

4. 地方教育费附加

按应交增值税的 2%计缴。

5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25%。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团及本行

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金		504,261	451,273
存放中央银行款项			
- 法定存款准备金	(1)	19,942,664	20,808,743
- 超额存款准备金	(2)	14,045,254	8,256,128
- 财政性存款		97,230	26,992
小计		34,085,148	29,091,863
应计利息		10,690	11,294
合计		34,600,099	29,554,430

- (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	11.0%	12.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中国内地款项				
- 银行	1,006,585	1,239,298	999,161	1,237,382
- 其他金融机构	4,146	7,962	4,146	7,962
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	309,181	285,941	309,181	285,941
应计利息	1,894	9,909	1,894	9,909
小计	1,321,806	1,543,110	1,314,382	1,541,194
减：减值准备	(724)	(673)	(724)	(673)
合计	1,321,082	1,542,437	1,313,658	1,540,521

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放中国内地款项		
- 银行	-	233,486
- 其他金融机构	4,508,825	3,801,365
应计利息	86,976	87,236
小计	4,595,801	4,122,087
减：减值准备	(7,594)	(11,623)
合计	4,588,207	4,110,464

4. 衍生金融工具

本集团持有的衍生金融工具主要包括利率互换、信用风险缓释凭证、货币互换及外汇掉期等。

5. 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		
- 其他金融机构	-	300,000
应计利息	-	384
小计	-	300,384
减：减值准备	-	(122)
合计	-	300,262

(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	-	300,000
应计利息	-	384
小计	-	300,384
减：减值准备	-	(122)
合计	-	300,262

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	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		
- 一般公司贷款	89,494,765	78,264,271
小计	89,494,765	78,264,271
个人贷款和垫款		
- 个人住房贷款	32,440,634	30,229,094
- 个人经营贷款	5,258,703	5,836,058
- 个人消费贷款	5,715,103	3,827,588
- 其他	1,366,465	1,457,234
小计	44,780,905	41,349,974
应计利息	630,061	521,250
减：以摊余成本计量的发放贷款及 垫款减值准备		
- 未来12个月预期信用损失	(1,299,395)	(1,276,373)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(1,201,830)	(1,277,670)
- 已发生信用减值的贷款	(1,177,616)	(987,186)
小计	(3,678,841)	(3,541,229)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
- 票据贴现	12,116,688	6,772,625
发放贷款和垫款账面价值	143,343,578	123,366,891

(2) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	19,556,702	13.36%	18,805,454	14.88%
建筑业	14,817,399	10.12%	10,788,346	8.54%
批发和零售业	11,940,692	8.16%	9,654,850	7.64%
房地产业	11,423,823	7.80%	8,849,735	7.00%
租赁和商务服务业	11,200,358	7.65%	8,169,559	6.46%
水利、环境和公共设施管理业	10,624,867	7.26%	10,802,398	8.55%
金融业	7,744,938	5.29%	5,456,155	4.32%
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	5,010,241	3.42%	4,711,898	3.73%
交通运输、仓储和邮政业	2,486,237	1.70%	2,911,253	2.30%
其他	6,806,196	4.65%	4,887,248	3.86%
公司贷款和垫款小计	101,611,453	69.41%	85,036,896	67.28%
个人贷款和垫款	44,780,905	30.59%	41,349,974	32.72%
发放贷款和垫款总额	146,392,358	100.00%	126,386,870	100.00%

(3) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
信用贷款	19,570,326	15,753,945
保证贷款	36,610,210	36,502,920
抵押贷款	63,132,054	54,738,421
质押贷款	27,079,768	19,391,584
发放贷款和垫款总额	146,392,358	126,386,870

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	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	44,993	16,695	104,001	17,246	182,935
保证贷款	1,220,179	1,014,295	414,982	23,966	2,673,422
抵押贷款	272,510	102,498	91,949	147,001	613,958
合计	<u>1,537,682</u>	<u>1,133,488</u>	<u>610,932</u>	<u>188,213</u>	<u>3,470,315</u>
占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.05%</u>	<u>0.77%</u>	<u>0.42%</u>	<u>0.13%</u>	<u>2.37%</u>
	2018年12月31日				
	逾期 3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	15,582	119,133	3,775	17,129	155,619
保证贷款	2,055,750	1,057,182	467,798	36,332	3,617,062
抵押贷款	197,952	48,211	166,521	161,237	573,921
质押贷款	2,500	4,714	-	-	7,214
合计	<u>2,271,784</u>	<u>1,229,240</u>	<u>638,094</u>	<u>214,698</u>	<u>4,353,816</u>
占发放贷款和垫款 总额的百分比	<u>1.80%</u>	<u>0.97%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.17%</u>	<u>3.44%</u>

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日及2018年12月31日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量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			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	125,622,743	6,809,817	2,473,171	134,905,731
减：减值准备	<u>(1,299,395)</u>	<u>(1,201,830)</u>	<u>(1,177,616)</u>	<u>(3,678,841)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>124,323,348</u>	<u>5,607,987</u>	<u>1,295,555</u>	<u>131,226,890</u>
	2018年12月31日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来12个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	110,813,316	7,205,001	2,117,178	120,135,495
减：减值准备	<u>(1,276,373)</u>	<u>(1,277,670)</u>	<u>(987,186)</u>	<u>(3,541,229)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>109,536,943</u>	<u>5,927,331</u>	<u>1,129,992</u>	<u>116,594,266</u>

(ii) 以公允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			
		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	总额
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	12,116,688	-	-	-	12,116,688
计入其他综合收益中的减值准备	(20,313)	-	-	-	(20,313)
		2018年12月31日			
		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	总额
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款					
总额(含应计利息)/账面价值	6,772,625	-	-	-	6,772,625
计入其他综合收益中的减值准备	(16,577)	-	-	-	(16,577)

(6) 贷款减值准备

截至2019年6月30日止六个月期间及2018年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款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	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	17,660	(17,515)	(145)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(25,726)	26,573	(847)	-
- 已发生信用减值的贷款	(4,609)	(574,892)	579,501	-
本期计提	35,697	489,994	852,795	1,378,486
本期核销及转出	-	-	(1,250,824)	(1,250,824)
收回已核销贷款和垫款导致的 转回	-	-	37,651	37,651
其他变动	-	-	(27,701)	(27,701)
2019年6月30日	<u>1,299,395</u>	<u>1,201,830</u>	<u>1,177,616</u>	<u>3,678,841</u>
	2018年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用 减值的贷款	合计
2018年1月1日	1,550,587	717,619	844,871	3,113,077
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	8,805	(8,216)	(589)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(61,501)	118,428	(56,927)	-
- 已发生信用减值的贷款	(22,913)	(236,336)	259,249	-
本年(转回)/计提	(198,605)	686,175	1,723,748	2,211,318
本年核销及转出	-	-	(1,764,332)	(1,764,332)
收回已核销贷款和垫款导致的 转回	-	-	36,725	36,725
其他变动	-	-	(55,559)	(55,559)
2018年12月31日	<u>1,276,373</u>	<u>1,277,670</u>	<u>987,186</u>	<u>3,541,229</u>

- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款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			
		整个存续期预期 信用损失-未发生	整个存续期预期信 用损失-已发生	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用减值的贷款	信用减值的贷款	合计
2019 年 1 月 1 日	16,577	-	-	16,577
本期计提	3,736	-	-	3,736
2019 年 6 月 30 日	<u>20,313</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,313</u>

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

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

除此之外，截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年，本集团向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 0.46 亿元及人民币 0.15 亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）分别为人民币 0.47 亿元及人民币 0.17 亿元。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债券投资 由下列中国内地机构发行		
- 同业及其他金融机构	518,043	206,985
- 企业实体	31,703	30,295
	549,746	237,280
小计	549,746	237,280
投资基金	12,829,787	7,467,620
资产管理计划	8,775,971	9,354,611
资金信托计划	3,143,259	3,221,359
金融机构理财产品	2,034,853	2,080,946
	27,333,616	22,361,816
合计	27,333,616	22,361,816
非上市	27,333,616	22,361,816

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		8,198,717	7,116,493
- 政策性银行		8,077,726	11,799,812
- 同业及其他金融机构		10,935,325	10,117,686
- 企业实体		<u>17,496,041</u>	<u>17,828,393</u>
小计		<u>44,707,809</u>	<u>46,862,384</u>
资产管理计划		6,172,084	5,062,908
其他投资		703,305	-
股权投资	(1)	23,250	23,250
应计利息		<u>900,741</u>	<u>1,054,209</u>
合计		<u>52,507,189</u>	<u>53,002,751</u>
上市	(2)	8,849,869	306,226
非上市		<u>43,657,320</u>	<u>52,696,525</u>
合计		<u>52,507,189</u>	<u>53,002,751</u>

- (1) 本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，将其作为长期性投资，不准备近期出售且不存在短期获利模式。本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

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
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山东城商行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	2.15	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		-

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

截至2019年6月30日止六个月期间及2018年，本集团未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

- (2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。
- (3) 公允价值变动

本集团及本行

2019年6月30日		
	债券及其他债务 工具投资	权益工具
成本 / 摊余成本	51,915,126	23,250
公允价值	52,483,939	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	568,813	-
累计已计提减值金额	115,603	-

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具在截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年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	合计
2019 年 1 月 1 日	32,672	19,122	-	51,794
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(595)	595	-	-
- 已发生信用减值	-	(1,246)	1,246	-
本期(转回)/计提	(3,270)	46,407	20,672	63,809
2019 年 6 月 30 日	28,807	64,878	21,918	115,603
	2018 年			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失-未 发生信用减值	预期信用损失-已 发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	18,579	6,252	-	24,831
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(33)	33	-	-
本年计提	14,126	12,837	-	26,963
2018 年 12 月 31 日	32,672	19,122	-	51,794

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
由下列中国内地机构发行的债券			
- 政府		11,475,992	9,431,022
- 政策性银行		13,889,189	13,887,327
- 同业及其他金融机构		11,096,198	11,296,117
- 企业实体		<u>2,179,687</u>	<u>1,229,620</u>
小计		<u>38,641,066</u>	<u>35,844,086</u>
资产管理计划		18,940,246	23,529,175
资金信托计划		3,643,550	4,850,229
其他投资		<u>4,750,000</u>	<u>5,170,000</u>
小计		<u>27,333,796</u>	<u>33,549,404</u>
应计利息		990,207	1,106,068
减：减值准备	(1)	<u>(391,801)</u>	<u>(467,502)</u>
合计		<u>66,573,268</u>	<u>70,032,056</u>
上市	(2)	2,123,930	1,114,690
非上市		<u>64,449,338</u>	<u>68,917,366</u>
合计		<u>66,573,268</u>	<u>70,032,056</u>

- (1) 以摊余成本计量的金融投资在截至2019年6月30日止六个月期间及2018年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	398,696	68,806	
本期(转回)/计提	(104,375)	28,674	-	(75,701)
2019年6月30日	<u>294,321</u>	<u>97,480</u>	<u>-</u>	<u>391,801</u>
	2018年			合计
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		
2018年1月1日	379,756	-	-	
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(2,335)	2,335	-	-
本年计提	21,275	66,471	-	87,746
2018年12月31日	<u>398,696</u>	<u>68,806</u>	<u>-</u>	<u>467,502</u>

- (2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10. 长期股权投资

对子公司的投资

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
青岛青银金融租赁有限公司	<u>510,000</u>	<u>510,000</u>

于2019年6月30日及2018年12月31日，子公司的概要情况如下：

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

注：

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

11. 长期应收款

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
最低租赁收款额	9,810,374	8,636,534
减：未实现融资收益	(901,944)	(803,079)
应收融资租赁款现值	8,908,430	7,833,455
应计利息	88,077	70,610
小计	8,996,507	7,904,065
减：减值准备		
- 未来12个月预期信用损失	(171,799)	(137,367)
- 整个存续期预期信用损失		
- 已发生信用减值	(24,286)	-
账面价值	8,800,422	7,766,698

截至2019年6月30日止六个月期间及2018年，长期应收款的减值准备变动情况如下：

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 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	137,367	-	
转移至：				
- 整个存续期预期信用 损失				
- 已发生信用减值	(1,855)	-	1,855	-
本期计提	36,287	-	22,431	58,718
2019年6月30日	<u>171,799</u>	<u>-</u>	<u>24,286</u>	<u>196,085</u>
	2018年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用减值	合计
2018年1月1日	72,855	-	-	72,855
本年计提	64,512	-	-	64,512
2018年12月31日	<u>137,367</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137,367</u>

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2019年6月30日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
1年以内(含1年)	4,223,291	(444,479)	3,778,812
1年至2年(含2年)	2,435,171	(262,011)	2,173,160
2年至3年(含3年)	1,988,352	(138,254)	1,850,098
3年至5年(含5年)	1,059,538	(53,178)	1,006,360
无期限	104,022	(4,022)	100,000
	9,810,374	(901,944)	8,908,430
合计			

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

12. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2018年1月1日	2,875,112	484,861	59,653	79,267	3,498,893
本年增加	5,629	91,908	4,809	9,426	111,772
在建工程转入	59,221	-	-	-	59,221
本年减少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(18,879)
2018年12月31日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	3,651,007
本期增加	5,065	26,097	625	2,930	34,717
本期减少	-	(7,681)	-	(3,172)	(10,853)
2019年6月30日	2,940,577	584,824	63,580	85,890	3,674,871
累计折旧					
2018年1月1日	(238,066)	(290,496)	(40,919)	(50,658)	(620,139)
本年增加	(59,305)	(55,233)	(6,545)	(9,131)	(130,214)
本年减少	-	9,640	1,432	2,426	13,498
2018年12月31日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	(736,855)
本期增加	(30,597)	(30,807)	(2,871)	(4,354)	(68,629)
本期减少	-	7,226	-	2,744	9,970
2019年6月30日	(327,968)	(359,670)	(48,903)	(58,973)	(795,514)
账面净值					
2019年6月30日	2,612,609	225,154	14,677	26,917	2,879,357
2018年12月31日	2,638,141	230,319	16,923	28,769	2,914,152

本行

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2018年1月1日	2,875,112	483,835	59,250	78,755	3,496,952
本年增加	5,629	91,802	4,809	9,426	111,666
在建工程转入	59,221	-	-	-	59,221
本年减少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(18,879)
2018年12月31日	2,935,512	565,276	62,552	85,620	3,648,960
本期增加	5,065	26,097	625	2,930	34,717
本期减少	-	(7,681)	-	(3,172)	(10,853)
2019年6月30日	2,940,577	583,692	63,177	85,378	3,672,824
累计折旧					
2018年1月1日	(238,066)	(290,337)	(40,896)	(50,599)	(619,898)
本年增加	(59,305)	(54,884)	(6,476)	(9,029)	(129,694)
本年减少	-	9,640	1,432	2,426	13,498
2018年12月31日	(297,371)	(335,581)	(45,940)	(57,202)	(736,094)
本期增加	(30,597)	(30,622)	(2,836)	(4,303)	(68,358)
本期减少	-	7,226	-	2,744	9,970
2019年6月30日	(327,968)	(358,977)	(48,776)	(58,761)	(794,482)
账面净值					
2019年6月30日	2,612,609	224,715	14,401	26,617	2,878,342
2018年12月31日	2,638,141	229,695	16,612	28,418	2,912,866

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币1,249万元及人民币17.14亿元。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。

13. 在建工程

本集团及本行

	截至2019年 6月30日止 六个月期间	2018年
期 / 年初余额	210,203	210,263
本期 / 年增加	-	59,161
转入固定资产	-	(59,221)
	210,203	210,203
期 / 年末余额	210,203	210,203

14. 使用权资产

本集团

	房屋 及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	892,651	4,114	896,765
本期增加	12,041	-	12,041
	904,692	4,114	908,806
2019年6月30日	904,692	4,114	908,806
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本期增加	(60,647)	(326)	(60,973)
	(60,647)	(326)	(60,973)
2019年6月30日	(60,647)	(326)	(60,973)
账面净值			
2019年6月30日	844,045	3,788	847,833
2019年1月1日	892,651	4,114	896,765

本行

	房屋 及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	890,917	4,114	895,031
本期增加	<u>11,617</u>	<u>-</u>	<u>11,617</u>
2019年6月30日	<u>902,534</u>	<u>4,114</u>	<u>906,648</u>
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本期增加	<u>(60,087)</u>	<u>(326)</u>	<u>(60,413)</u>
2019年6月30日	<u>(60,087)</u>	<u>(326)</u>	<u>(60,413)</u>
账面净值			
2019年6月30日	<u>842,447</u>	<u>3,788</u>	<u>846,235</u>
2019年1月1日	<u>890,917</u>	<u>4,114</u>	<u>895,031</u>

15 . 无形资产

本集团

	截至2019年 6月30日止 六个月期间	2018年
成本		
期 / 年初余额	419,222	382,281
本期 / 年增加	<u>26,261</u>	<u>36,941</u>
期 / 年末余额	<u>445,483</u>	<u>419,222</u>
累计摊销		
期 / 年初余额	(254,069)	(184,827)
期 / 本年增加	<u>(33,559)</u>	<u>(69,242)</u>
期 / 年末余额	<u>(287,628)</u>	<u>(254,069)</u>
账面净值		
期 / 年末余额	<u>157,855</u>	<u>165,153</u>
期 / 年初余额	<u>165,153</u>	<u>197,454</u>

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	2018 年
成本		
期 / 年初余额	416,256	379,834
本期 / 年增加	<u>26,261</u>	<u>36,422</u>
期 / 年末余额	<u>442,517</u>	<u>416,256</u>
累计摊销		
期 / 年初余额	(253,723)	(184,757)
本期 / 年增加	<u>(33,343)</u>	<u>(68,966)</u>
期 / 年末余额	<u>(287,066)</u>	<u>(253,723)</u>
账面净值		
期 / 年末余额	<u>155,451</u>	<u>162,533</u>
期 / 年初余额	<u>162,533</u>	<u>195,077</u>

本集团无形资产主要为计算机软件。

16 . 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	4,930,240	1,232,560	4,415,420	1,103,855
- 贴现利息调整	220,128	55,032	143,040	35,760
- 公允价值变动	(165,788)	(41,447)	(235,904)	(58,976)
- 其他	341,232	85,308	288,556	72,139
合计	<u>5,325,812</u>	<u>1,331,453</u>	<u>4,611,112</u>	<u>1,152,778</u>

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	4,823,240	1,205,810	4,356,388	1,089,097
- 贴现利息调整	220,128	55,032	143,040	35,760
- 公允价值变动	(165,788)	(41,447)	(235,904)	(58,976)
- 其他	250,320	62,580	204,188	51,047
合计	<u>5,127,900</u>	<u>1,281,975</u>	<u>4,467,712</u>	<u>1,116,928</u>

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>贴现利息调整</u> (注 (i))	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (ii))	<u>合计</u>
2017年12月31日	643,909	16,584	382,137	41,656	1,084,286
会计政策变更	<u>184,651</u>	<u>-</u>	<u>(96,448)</u>	<u>35,262</u>	<u>123,465</u>
2018年1月1日	828,560	16,584	285,689	76,918	1,207,751
在利润表中确认	282,633	19,176	(12,383)	(5,611)	283,815
在其他综合收益中确认	<u>(7,338)</u>	<u>-</u>	<u>(332,282)</u>	<u>832</u>	<u>(338,788)</u>
2018年12月31日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778
在利润表中确认	145,591	19,272	(7,825)	13,169	170,207
在其他综合收益中确认	<u>(16,886)</u>	<u>-</u>	<u>25,354</u>	<u>-</u>	<u>8,468</u>
2019年6月30日	<u>1,232,560</u>	<u>55,032</u>	<u>(41,447)</u>	<u>85,308</u>	<u>1,331,453</u>

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>贴现利息调整</u> (注 (i))	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (ii))	<u>合计</u>
2017年12月31日	637,174	16,584	382,137	28,707	1,064,602
会计政策变更	<u>183,534</u>	<u>-</u>	<u>(96,448)</u>	<u>35,262</u>	<u>122,348</u>
2018年1月1日	820,708	16,584	285,689	63,969	1,186,950
在利润表中确认	275,727	19,176	(12,383)	(13,754)	268,766
在其他综合收益中确认	<u>(7,338)</u>	<u>-</u>	<u>(332,282)</u>	<u>832</u>	<u>(338,788)</u>
2018年12月31日	1,089,097	35,760	(58,976)	51,047	1,116,928
在利润表中确认	133,599	19,272	(7,825)	11,533	156,579
在其他综合收益中确认	<u>(16,886)</u>	<u>-</u>	<u>25,354</u>	<u>-</u>	<u>8,468</u>
2019年6月30日	<u>1,205,810</u>	<u>55,032</u>	<u>(41,447)</u>	<u>62,580</u>	<u>1,281,975</u>

注：

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

17. 其他资产

	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
长期待摊费用	182,211	566,276	182,211	566,276
预付款项	169,506	101,521	169,506	101,521
抵债资产(注(i))	14,279	10,501	14,279	10,501
待摊费用	6,827	53,718	6,827	53,718
其他(注(ii))	251,528	333,728	238,882	306,716
小计	624,351	1,065,744	611,705	1,038,732
减：减值准备	(1,003)	(792)	(1,003)	(792)
合计	623,348	1,064,952	610,702	1,037,940

注：

- (i) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团认为无需为抵债资产计提减值准备。
- (ii) 于2019年6月30日及2018年12月31日，其他项中包括本集团及本行已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息分别为人民币1,737万元及3,730万元。

18 . 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2019年 1月1日	本期计提 /(转回)	本期核销 及其他	2019年 6月30日
发放贷款和垫款	四、6	3,557,806	1,382,222	(1,240,874)	3,699,154
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	51,794	63,809	-	115,603
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	467,502	(75,701)	-	391,801
长期应收款	四、11	137,367	58,718	-	196,085
其他		13,210	3,052	(6,941)	9,321
合计		<u>4,227,679</u>	<u>1,432,100</u>	<u>(1,247,815)</u>	<u>4,411,964</u>
	附注	2018年 1月1日	本年计提	本年核销 及其他	2018年 12月31日
发放贷款和垫款	四、6	3,127,265	2,213,707	(1,783,166)	3,557,806
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	24,831	26,963	-	51,794
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	379,756	87,746	-	467,502
长期应收款	四、11	72,855	64,512	-	137,367
其他		4,901	26,330	(18,021)	13,210
合计		<u>3,609,608</u>	<u>2,419,258</u>	<u>(1,801,187)</u>	<u>4,227,679</u>

本行

	附注	2019年 1月1日	本期计提 /(转回)	本期核销 及其他	2019年 6月30日
发放贷款和垫款	四、6	3,557,806	1,382,222	(1,240,874)	3,699,154
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	51,794	63,809	-	115,603
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	467,502	(75,701)	-	391,801
其他		13,210	3,052	(6,941)	9,321
合计		<u>4,090,312</u>	<u>1,373,382</u>	<u>(1,247,815)</u>	<u>4,215,879</u>
	附注	2018年 1月1日	本年计提	本年核销 及其他	2018年 12月31日
发放贷款和垫款	四、6	3,127,265	2,213,707	(1,783,166)	3,557,806
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资					
- 债务工具	四、8	24,831	26,963	-	51,794
以摊余成本计量的 金融投资	四、9	379,756	87,746	-	467,502
其他		4,901	26,330	(18,021)	13,210
合计		<u>3,536,753</u>	<u>2,354,746</u>	<u>(1,801,187)</u>	<u>4,090,312</u>

19. 向中央银行借款

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
借款	9,000,000	10,000,000
再贴现	1,029,301	779,010
应计利息	157,483	99,825
合计	10,186,784	10,878,835

20. 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
中国内地				
- 银行	2,078,109	3,590,947	2,078,109	3,590,947
- 其他金融机构	12,744,783	7,961,748	12,876,222	8,001,658
应计利息	77,333	80,287	77,333	80,287
合计	14,900,225	11,632,982	15,031,664	11,672,892

21. 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
中国内地				
- 银行	8,538,287	6,761,699	1,374,940	617,688
- 其他金融机构	100,000	-	-	-
中国内地以外地区				
- 银行	-	343,160	-	343,160
应计利息	80,124	102,207	5,937	5,503
合计	8,718,411	7,207,066	1,380,877	966,351

22. 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
	中国内地	
- 中央银行	-	5,350,000
- 银行	13,651,515	9,496,131
应计利息	2,607	4,202
合计	13,654,122	14,850,333

(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	11,693,491	13,632,100
票据	1,958,024	1,214,031
应计利息	2,607	4,202
合计	<u>13,654,122</u>	<u>14,850,333</u>

23 . 吸收存款

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
- 公司客户	73,178,464	72,852,694
- 个人客户	<u>18,603,287</u>	<u>18,313,340</u>
小计	<u>91,781,751</u>	<u>91,166,034</u>
定期存款		
- 公司客户	53,652,030	45,792,055
- 个人客户	<u>40,233,243</u>	<u>38,585,318</u>
小计	<u>93,885,273</u>	<u>84,377,373</u>
汇出及应解汇款	194,129	131,519
待划转财政性存款	8,824	923
应计利息	<u>2,490,246</u>	<u>2,235,398</u>
合计	<u>188,360,223</u>	<u>177,911,247</u>
其中：		
保证金存款	<u>9,901,615</u>	<u>8,825,215</u>

24 . 应付职工薪酬

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
工资、奖金、津贴及补贴	640,704	492,444	(609,456)	523,692
社会保险费及住房公积金	145	50,382	(50,353)	174
职工福利费	-	34,804	(34,804)	-
职工教育经费	20,034	12,420	(270)	32,184
工会经费	18,504	15,136	(14,714)	18,926
离职后福利				
- 设定提存计划	150	87,932	(87,952)	130
补充退休福利	75,700	3,720	(5,790)	73,630
合计	<u>755,237</u>	<u>696,838</u>	<u>(803,339)</u>	<u>648,736</u>
	2018年			2018年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	582,381	907,718	(849,395)	640,704
社会保险费及住房公积金	43,992	85,201	(129,048)	145
职工福利费	1,751	123,240	(124,991)	-
职工教育经费	2,781	22,972	(5,719)	20,034
工会经费	12,325	18,378	(12,199)	18,504
离职后福利				
- 设定提存计划	145	138,262	(138,257)	150
补充退休福利	56,480	30,830	(11,610)	75,700
合计	<u>699,855</u>	<u>1,326,601</u>	<u>(1,271,219)</u>	<u>755,237</u>

本行

	2019年			2019年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
工资、奖金、津贴及补贴	615,094	478,568	(584,921)	508,741
社会保险费及住房公积金	-	49,527	(49,527)	-
职工福利费	-	34,145	(34,145)	-
职工教育经费	18,806	12,102	(221)	30,687
工会经费	18,127	14,881	(14,215)	18,793
离职后福利				
- 设定提存计划	-	87,043	(87,043)	-
补充退休福利	75,700	3,720	(5,790)	73,630
合计	<u>727,727</u>	<u>679,986</u>	<u>(775,862)</u>	<u>631,851</u>

	2018年			2018年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	567,964	871,158	(824,028)	615,094
社会保险费及住房公积金	43,850	83,749	(127,599)	-
职工福利费	1,751	121,282	(123,033)	-
职工教育经费	2,322	22,058	(5,574)	18,806
工会经费	11,877	17,646	(11,396)	18,127
离职后福利				
- 设定提存计划	-	136,688	(136,688)	-
补充退休福利	56,480	30,830	(11,610)	75,700
合计	<u>684,244</u>	<u>1,283,411</u>	<u>(1,239,928)</u>	<u>727,727</u>

25. 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
应交增值税	110,621	94,462	110,621	94,462
应交企业所得税	18,021	13,174	-	-
应交城建税及附加税费	14,963	11,397	14,963	11,397
其他	679	675	-	-
合计	<u>144,284</u>	<u>119,708</u>	<u>125,584</u>	<u>105,859</u>

26 . 预计负债

截至2019年6月30日止六个月期间及2018年，预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	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	103,845	1,101	18	104,964
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(373)	373	-	-
- 已发生信用减值	-	(2)	2	-
本期(转回)/计提	(9,006)	5,087	14	(3,905)
2019年6月30日	<u>94,466</u>	<u>6,559</u>	<u>34</u>	<u>101,059</u>
	2018年			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	
2018年1月1日	136,891	4,152	7	141,050
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	3,239	(3,239)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,872)	1,872	-	-
本年(转回)/计提	(34,413)	(1,684)	11	(36,086)
2018年12月31日	<u>103,845</u>	<u>1,101</u>	<u>18</u>	<u>104,964</u>

27 . 应付债券

本集团及本行

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
	注		
债务证券	(1)	19,685,532	15,188,606
同业存单	(2)	55,224,668	49,708,055
应计利息		250,860	343,846
合计		75,161,060	65,240,507

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2015年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币22亿元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币22.32亿元(2018年12月31日：人民币21.84亿元)。
- (b) 2016年3月发行的3年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币35亿元，票面年利率3.25%，每年付息一次，已于2019年3月14日到期。该部分债券于2018年12月31日公允价值为人民币34.99亿元。
- (c) 2016年3月发行的5年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币5亿元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币4.99亿元(2018年12月31日：人民币4.93亿元)。
- (d) 2016年11月发行的3年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面年利率3.30%，每年付息一次，2019年11月24日到期。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币30.03亿元(2018年12月31日：人民币29.90亿元)。
- (e) 2016年11月发行的5年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币9.92亿元(2018年12月31日：人民币9.81亿元)。

- (f) 2017年6月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币29.06亿元(2018年12月31日：人民币28.34亿元)。
 - (g) 2017年7月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币20亿元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币19.36亿元(2018年12月31日：人民币18.89亿元)。
 - (h) 2019年5月发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币29.88亿元。
 - (i) 2019年5月发行的5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币9.97亿元。
 - (j) 2019年5月发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币29.92亿元。
 - (k) 2019年5月发行的5年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。该部分债券于2019年6月30日公允价值为人民币9.97亿元。
- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至2019年6月30日及2018年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币552.65亿元及人民币497.27亿元。

28 . 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	2019年 6月30日
1年以内(含1年)	109,054
1年至2年(含2年)	102,174
2年至3年(含3年)	84,426
3年至5年(含5年)	133,814
5年以上	<u>81,089</u>
2019年6月30日未折现租赁负债合计	<u>510,557</u>
2019年6月30日资产负债表中的租赁负债	<u>440,843</u>

本行租赁负债按到期日分析—未经折现分析：

	2019年 6月30日
1年以内(含1年)	107,835
1年至2年(含2年)	102,174
2年至3年(含3年)	84,426
3年至5年(含5年)	133,814
5年以上	<u>81,089</u>
2019年6月30日未折现租赁负债合计	<u>509,338</u>
2019年6月30日资产负债表中的租赁负债	<u>439,624</u>

29 . 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
应付股息	917,229	15,353	917,229	15,353
代理业务应付款项	626,161	392,684	626,161	392,684
待结算及清算款项	484,506	143,327	484,506	143,327
租赁业务风险抵押金	400,710	267,379	-	-
其他	488,239	642,156	357,710	360,704
合计	2,916,845	1,460,899	2,385,606	912,068

30 . 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币普通股	2,746,655	2,295,678
中国内地以外地区上市外资普通股 (H 股)	1,763,035	1,763,035
合计	4,509,690	4,058,713

于2019年1月，本行以人民币4.52元/股的价格溢价发行4.51亿股面值为每股人民币1元的普通股，扣除发行费用后，新发行股份的溢价人民币15.12亿元计入资本公积，完成以上发行后的股本余额为人民币45.10亿元，资本公积余额为人民币83.38亿元。

31 . 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表

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

(2) 主要条款

(a) 股息

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

(b) 股息发放条件

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

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

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

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

(f) 赎回条款

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

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起5年后。

(g) 股息的设定机制

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

(3) 优先股变动情况表

2019年1月1日		本期增加		2019年6月30日	
数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)	数量 (千股)	账面价值 (千元)
60,150	7,853,964	-	-	60,150	7,853,964

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

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
归属于母公司股东权益合计	29,458,663	26,984,973
- 归属于母公司普通股股东的权益	21,604,699	19,131,009
- 归属于母公司优先股股东的权益	7,853,964	7,853,964
归属于少数股东的权益合计	539,418	511,751
- 归属于普通股少数股东的权益	539,418	511,751

32 . 资本公积

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股本溢价(附注四、30)	8,337,869	6,826,276
合计	8,337,869	6,826,276

33 . 其他综合收益

本集团及本行

	截至2019年6月30日止六个月期间发生额					
项目	其他 综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减：所得税	其他 综合收益 税后净额	其他 综合收益 期末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益						
其中：重新计量设定受益 计划变动额	(5,941)	-	-	-	-	(5,941)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资 公允价值变动	507,856	171,298	(272,715)	25,354	(76,063)	431,793
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债权投资 信用减值准备	51,278	97,613	(30,068)	(16,886)	50,659	101,937
合计	553,193	268,911	(302,783)	8,468	(25,404)	527,789

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

34 . 盈余公积

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

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

35 . 一般风险准备

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

本行根据股东大会决议提取一般风险准备。于 2018 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额为人民币 39.69 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

36 . 利润分配

- (1) 本行于2019年5月17日召开2018年度股东大会，通过截至2018年12月31日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币2.00亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每股派人民币0.20元(含税)，共计约人民币9.02亿元。
- (2) 本行于2018年8月24日由董事会审议通过境外优先股股息派发方案，按照境外优先股条款和条件确定的第一个重定价日前的初始年股息率5.50%(税后)计算，派发优先股股息7,351.67万美元(含税)，股息支付日为2018年9月19日，折合人民币约5.04亿元(含税)。
- (3) 本行于2018年5月15日召开2017年度股东大会，通过截至2017年12月31日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币1.90亿元；
 - 提取一般准备人民币2.73亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每股派人民币0.20元(含税)，共计人民币约8.12亿元。

37 . 利息净收入

	本集团		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	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
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	168,832	188,787	168,832	188,787
存放同业及其他金融机构款项 利息收入	8,670	9,671	8,491	9,176
拆出资金利息收入	142,484	52,706	142,484	56,539
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	2,127,391	1,596,552	2,127,391	1,596,552
- 个人贷款和垫款	1,102,518	711,262	1,102,518	711,262
- 票据贴现	212,008	104,800	212,008	104,800
买入返售金融资产利息收入	133,225	123,596	133,225	123,596
金融投资利息收入	2,685,687	2,534,605	2,685,687	2,534,605
长期应收款利息收入	245,003	131,266	-	-
利息收入小计	6,825,818	5,453,245	6,580,636	5,325,317
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项 利息支出	(190,952)	(422,665)	(191,541)	(423,224)
拆入资金利息支出	(207,222)	(150,016)	(52,459)	(45,754)
吸收存款利息支出	(1,591,835)	(1,432,119)	(1,591,835)	(1,432,119)
卖出回购金融资产款利息支出	(261,599)	(296,938)	(261,599)	(296,938)
应付债券利息支出	(1,257,153)	(1,328,313)	(1,257,153)	(1,328,313)
其他利息支出	(172,514)	(86,902)	(172,514)	(86,902)
利息支出小计	(3,681,275)	(3,716,953)	(3,527,101)	(3,613,250)
利息净收入	3,144,543	1,736,292	3,053,535	1,712,067

38 . 手续费及佣金净收入

	本集团		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	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
手续费及佣金收入				
理财手续费	318,278	144,994	318,278	144,994
委托及代理业务手续费	155,930	128,835	155,930	128,835
托管及银行卡手续费	37,535	17,402	37,535	17,402
结算业务手续费	17,798	16,423	17,798	16,423
其他手续费	84,541	65,682	12,865	20,539
手续费及佣金收入小计	614,082	373,336	542,406	328,193
手续费及佣金支出	(33,272)	(30,849)	(31,929)	(27,978)
手续费及佣金净收入	580,810	342,487	510,477	300,215

39 . 投资收益

本集团及本行

	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
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资净收益	483,109	1,309,241
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具处置收益	272,715	6,057
权益投资股利收入	-	1,100
其他	(3,139)	(221)
合计	752,685	1,316,177

40 . 公允价值变动损益

本集团及本行

	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
公允价值变动收益 / (损失) :		
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	31,250	(362,083)
衍生金融工具	50	-
合计	31,300	(362,083)

41 . 汇兑损益

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

42 . 税金及附加

	本集团		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	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
城市维护建设税	17,989	11,526	17,989	11,391
教育费附加	12,849	8,233	12,849	8,136
其他	18,511	15,695	18,018	15,532
合计	49,349	35,454	48,856	35,059

43 . 业务及管理费

	本集团		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	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
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	492,444	311,516	478,568	299,614
- 社会保险费及住房公积金	50,382	40,956	49,527	40,249
- 职工福利费	34,804	28,579	34,145	27,931
- 职工教育经费	12,420	7,923	12,102	7,604
- 工会经费	15,136	6,338	14,881	6,083
- 离职后福利-设定提存计划	87,932	69,205	87,043	68,442
- 补充退休福利	3,720	9,380	3,720	9,380
小计	696,838	473,897	679,986	459,303
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	212,737	196,286	211,689	195,898
- 电子设备营运支出	35,349	39,309	35,149	39,196
- 维护费	35,225	32,203	34,846	31,829
小计	283,311	267,798	281,684	266,923
其他一般及行政费用	236,991	186,964	228,868	180,115
合计	1,217,140	928,659	1,190,538	906,341

44 . 信用减值损失

	本集团		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	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
存放同业及其他金融机构款项	51	474	51	474
拆出资金	(4,029)	8,089	(4,029)	9,259
买入返售金融资产	(122)	(362)	(122)	(362)
发放贷款和垫款	1,382,222	526,238	1,382,222	526,238
以摊余成本计量的金融投资	(75,701)	(36,311)	(75,701)	(36,311)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	63,809	7,438	63,809	7,438
长期应收款	58,718	16,135	-	-
信贷承诺	(3,905)	(15,836)	(3,905)	(15,836)
其他	7,152	10,650	7,152	10,650
合计	<u>1,428,195</u>	<u>516,515</u>	<u>1,369,477</u>	<u>501,550</u>

45 . 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		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	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
当期所得税		543,962	331,162	511,475	319,007
递延所得税	四、16(2)	(170,207)	(12,555)	(156,579)	(6,816)
合计		<u>373,755</u>	<u>318,607</u>	<u>354,896</u>	<u>312,191</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		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	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
税前利润	1,839,884	1,649,483	1,764,563	1,623,970
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	459,971	412,371	441,141	405,993
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	2,136	3,723	2,136	3,723
- 招待费	1,296	1,409	1,296	1,409
- 其他	1,072	2,219	1,072	2,181
免税收入的税务影响 (注 (i))	(90,720)	(101,115)	(90,749)	(101,115)
所得税	<u>373,755</u>	<u>318,607</u>	<u>354,896</u>	<u>312,191</u>

注：

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

46 . 基本及稀释每股收益

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。

	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
普通股加权平均数 (千股)	4,434,527	4,058,713
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	1,438,462	1,321,444
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
	1,438,462	1,321,444
归属于母公司普通股股东的净利润	1,438,462	1,321,444
	1,438,462	1,321,444
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.32	0.33
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	1,434,788	1,318,854
减：母公司优先股当期宣告股息	-	-
	1,434,788	1,318,854
归属于母公司普通股股东的净利润	1,434,788	1,318,854
	1,434,788	1,318,854
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.32	0.32

注：

如附注四、31 所述，本行于 2017 年 9 月 19 日发行了 60,150,000 股美元境外优先股。于 2019 年 6 月 30 日，该境外优先股折合人民币的账面价值约为人民币 78.54 亿元。

上述境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。在满足相关发放条件的情况下，优先股股息将于本行董事会宣派之后于每年 9 月 19 日，每年度按后付方式支付。

因此，在计算截至2019年6月30日止6个月期间的每股收益时，本行未考虑于2019年9月可能向境外优先股股东派发的优先股股息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响（本行于2018年9月向境外优先股股东派发的优先股股息为人民币5.04亿元）。

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	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
期初普通股股数	4,058,713	4,058,713
新增普通股加权平均数	<u>375,814</u>	<u>-</u>
普通股加权平均数	<u>4,434,527</u>	<u>4,058,713</u>

47 . 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	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
	净利润	1,466,129	1,330,876	1,409,667
加：信用减值损失	1,428,195	516,515	1,369,477	501,550
折旧及摊销	212,737	196,286	211,689	195,898
投资收益	(754,291)	(1,313,330)	(754,291)	(1,313,330)
公允价值变动净(收益) / 损失	(31,300)	362,083	(31,300)	362,083
处置固定资产、无形资产 及其他资产净损失 / (收益)	582	(40)	582	(40)
递延税款	(170,207)	(12,555)	(156,579)	(6,816)
未实现汇兑收益	(14,385)	(395,158)	(14,385)	(395,158)
非经营活动产生的利息收入	(2,685,687)	(2,533,920)	(2,685,687)	(2,533,920)
应付债券利息支出	1,257,153	1,328,313	1,257,153	1,328,313
经营性应收项目的增加	(21,153,243)	(13,597,156)	(20,063,604)	(11,749,245)
经营性应付项目的增加	13,827,655	16,092,476	12,835,108	14,280,751
其他	(27,701)	(29,876)	(27,701)	(29,876)
经营活动(所用) / 产生的 现金流量净额	<u>(6,644,363)</u>	<u>1,944,514</u>	<u>(6,649,871)</u>	<u>1,951,989</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		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	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
	现金及现金等价物的期末余额	17,518,243	12,972,377	17,510,819
减：现金及现金等价物的期初 余额	<u>(10,212,182)</u>	<u>(9,678,330)</u>	<u>(10,210,266)</u>	<u>(9,658,905)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>7,306,061</u>	<u>3,294,047</u>	<u>7,300,553</u>	<u>3,301,734</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 6月30日	2019年 6月30日	2018年 6月30日
库存现金	504,261	605,639	504,261	605,639
存放中央银行超额存款准备金	14,045,254	7,428,492	14,045,254	7,428,492
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构				
款项	1,319,912	2,268,141	1,312,488	2,256,403
- 拆出资金	653,097	2,272,043	653,097	2,272,043
- 债券投资	995,719	398,062	995,719	398,062
现金及现金等价物合计	17,518,243	12,972,377	17,510,819	12,960,639

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有本行 普通股金额 (千元)	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2019年 6月30日	2018年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下简称“圣保罗银行”)	624,754	13.85%	15.39%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司 (以下简称“国信实业”)	503,556	11.17%	12.41%	青岛	国有资产运营及投资， 货物和技术的进出口业务	有限公司	王建辉
青岛海尔投资发展有限公司 (以下简称“海尔投资”)	409,693	9.08%	10.09%	青岛	对外投资	有限公司	张瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (以下简称“AMTD”)	301,800	6.69%	7.44%	香港	对外投资	有限公司	邱伟文
青岛海尔空调电子有限公司 (以下简称“海尔空调电子”)	218,692	4.85%	5.39%	青岛	空调器、制冷设备 生产、销售与服务	有限公司	王莉

注：

(i) 于2019年1月，本行发行4.51亿股普通股，海尔空调电子持股比例降至5%以下。

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔投资		AMTD		海尔空调电子	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
2018年1月1日	623,909	15.37%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本年增加	845	0.02%	-	-	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本期减少	-	(1.54%)	-	(1.24%)	-	(1.01%)	-	(0.75%)	-	(0.54%)
2019年6月30日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	301,800	6.69%	218,692	4.85%

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
圣保罗银行	欧元	90.85 亿	90.85 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔投资	人民币	2.52 亿	2.52 亿
AMTD	港元	1 港元	1 港元

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的实体及其子公司等。

2. 关联方交易及余额

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

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资 及其集团	AMTD 及其集团	关键管理人员任 职的公司及其他 组织 (注 (i)) (不含以上 股东及其集团)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2019年6月30日								
资产负债表内项目：								
发放贷款和垫款 (注 (ii))	-	1,502,400	300,525	-	757,418	13,503	2,573,846	1.75%
以摊余成本计量的金融投资 (注 (iii))	-	-	951,300	-	-	-	951,300	1.42%
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	-	-	-	-	209,734	-	209,734	0.40%
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	8.91%
存放同业及其他金融机构款项	855	-	-	-	-	-	855	0.06%
拆出资金	-	-	713,401	-	-	-	713,401	15.52%
吸收存款	230,015	361,194	521,927	-	304,073	30,215	1,447,424	0.77%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	1,522	-	1,699	-	3,221	0.02%
资产负债表外项目：								
保函 (注 (iv))	-	-	18	-	-	-	18	0.00%
截至2019年6月30日止六个月期间								
利息收入	-	57,897	38,563	-	17,610	282	114,352	1.68%
利息支出	1,743	7,347	2,073	-	468	666	12,297	0.33%
手续费及佣金收入	-	-	10,859	-	-	16,576	27,435	4.47%
投资收益	-	-	-	90,836	-	-	90,836	12.07%

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔投资 / 海尔空调电子 及其集团	AMTD 及其集团	关键管理人员任 职的公司及其他 组织 (注 (i)) (不含以上 股东及其集团)	其他	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2018年12月31日								
资产负债表内项目：								
发放贷款和垫款 (注 (ii))	-	1,502,647	300,578	-	456,412	13,476	2,273,113	1.79%
以摊余成本计量的金融投资 (注 (iii))	-	-	1,712,538	-	-	-	1,712,538	2.43%
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	-	-	-	-	310,108	-	310,108	0.59%
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	10.89%
存放同业及其他金融机构款项	270	-	-	-	-	-	270	0.02%
拆出资金	-	-	830,722	-	-	-	830,722	20.15%
吸收存款	253,749	1,312,963	242,432	-	314,764	54,144	2,178,052	1.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	1,376	-	230	-	1,606	0.01%
资产负债表外项目：								
保函 (注 (iv))	-	-	212,933	-	-	-	212,933	8.83%
截至2018年6月30日止六个月期间								
利息收入	2,475	25,748	44,478	-	17,061	234	89,996	1.65%
利息支出	516	384	991	-	1,619	446	3,956	0.11%
手续费及佣金收入	-	-	12,104	-	-	-	12,104	3.24%
营业外支出	-	-	-	-	345	-	345	25.07%

注：

(i) 关键管理人员任职的公司及其他组织包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司及其他组织。

(ii) 关联方在本集团的贷款 (未含应计利息)

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
青岛国信金融控股有限公司	1,500,000	1,500,000
青岛华通国有资本运营 (集团) 有限责任公司	748,500	450,000
海尔金融保理 (重庆) 有限公司	300,000	300,000
青岛华通军工投资有限责任公司	5,000	5,000
青岛百洋医药股份有限公司	3,064	-
自然人	13,451	13,447
合计	<u>2,570,015</u>	<u>2,268,447</u>

(iii) 关联方在本集团的以摊余成本计量的金融投资 (未含应计利息)

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
青岛畅远置业有限公司	950,000	960,000
青岛海尔地产集团有限公司	-	750,000
合计	<u>950,000</u>	<u>1,710,000</u>

(iv) 关联方在本集团的保函

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
青岛海尔家居集成股份有限公司	18	211,933
海尔信息科技(深圳)有限公司	-	1,000
	18	212,933
合计	18	212,933

(2) 与子公司之间的交易

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
期 / 年末余额：		
资产负债表内项目：		
同业及其他金融机构存放款项	131,485	39,932
	截至2019年 6月30日止 <u>六个月期间</u>	截至2018年 6月30日止 <u>六个月期间</u>
本期交易：		
利息收入	-	3,833
利息支出	613	567
手续费及佣金收入	-	9
其他业务收入	1,456	3,306

3. 关键管理人员薪酬

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

	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
关键管理人员薪酬	7,147	7,991

部分关键管理人员2019年6月30日的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行2019年6月30日的财务报表产生重大影响。

于2019年6月30日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币8万元（2018年12月31日：人民币9万元），已经包括在附注五、2所述向关联方发放的贷款中。

六、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的内部收费及转让定价按管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

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

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

金融市场业务

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

未分配项目及其他

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

本集团

	截至2019年6月30日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入	1,669,701	461,723	921,523	91,596	3,144,543
分部间利息净收入 / (支出)	538,830	193,955	(732,785)	-	-
利息净收入	2,208,531	655,678	188,738	91,596	3,144,543
手续费及佣金净收入	121,282	289,111	100,073	70,344	580,810
投资收益	2,341	-	750,344	-	752,685
公允价值变动损失	-	-	31,300	-	31,300
汇兑损益	3,213	4,309	9,396	-	16,918
其他业务收入	1,231	1,747	101	-	3,079
资产处置损失	-	-	-	(582)	(582)
其他收益	-	-	-	4,173	4,173
营业收入合计	2,336,598	950,845	1,079,952	165,531	4,532,926
税金及附加	(23,797)	(13,770)	(11,290)	(492)	(49,349)
业务及管理费	(604,453)	(333,564)	(252,521)	(26,602)	(1,217,140)
信用减值损失	(1,316,178)	(76,868)	23,569	(58,718)	(1,428,195)
其他业务支出	(177)	(252)	(15)	-	(444)
营业支出合计	(1,944,605)	(424,454)	(240,257)	(85,812)	(2,695,128)
营业利润	391,993	526,391	839,695	79,719	1,837,798
营业外净支出	-	-	-	2,086	2,086
利润总额	391,993	526,391	839,695	81,805	1,839,884
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(84,612)	(120,143)	(6,933)	(1,049)	(212,737)
- 资本性支出	63,666	90,403	5,217	-	159,286
	2019年6月30日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	134,328,158	58,353,250	142,392,578	8,825,507	343,899,493
递延所得税资产					1,331,453
资产合计					345,230,946
分部负债 / 负债合计	139,359,158	62,130,626	105,837,507	7,905,574	315,232,865
信贷承诺	20,147,300	3,617,025	-	-	23,764,325

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	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	981,280	184,752	541,643	28,617	1,736,292
分部间利息净收入 / (支出)	565,316	343,801	(904,725)	(4,392)	-
利息净收入	1,546,596	528,553	(363,082)	24,225	1,736,292
手续费及佣金净收入	33,786	129,077	137,343	42,281	342,487
投资收益	(271)	-	1,316,448	-	1,316,177
公允价值变动损失	-	-	(362,083)	-	(362,083)
汇兑损益	-	-	91,793	-	91,793
其他业务收入	1,182	1,586	98	-	2,866
资产处置损失	-	-	-	40	40
其他收益	-	-	-	3,818	3,818
营业收入合计	1,581,293	659,216	820,517	70,364	3,131,390
税金及附加	(19,251)	(9,613)	(6,195)	(395)	(35,454)
业务及管理费	(453,763)	(242,047)	(210,531)	(22,318)	(928,659)
信用减值损失	(364,508)	(156,544)	20,672	(16,135)	(516,515)
其他业务支出	(451)	(604)	(37)	-	(1,092)
营业支出合计	(837,973)	(408,808)	(196,091)	(38,848)	(1,481,720)
营业利润	743,320	250,408	624,426	31,516	1,649,670
营业外净支出	-	-	-	(187)	(187)
利润总额	743,320	250,408	624,426	31,329	1,649,483
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(80,786)	(108,411)	(6,701)	(388)	(196,286)
- 资本性支出	46,344	62,192	3,844	212	112,592
2018年12月31日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	103,982,904	53,224,994	151,498,294	7,799,532	316,505,724
递延所得税资产					1,152,778
资产合计					317,658,502
分部负债 / 负债合计	131,071,510	59,123,648	93,135,714	6,830,906	290,161,778
信贷承诺	17,013,157	1,698,681	-	-	18,711,838

七、风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、外汇风险、流动性风险及操作风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程、计量风险的方法等。

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

1. 信用风险

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

(1) 信用风险管理

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

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

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

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

在不考虑抵质押物及其他信用增级措施的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注九、1所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注九、1披露。

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

本集团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无显著增加的金融工具。该阶段的金融工具需确认未来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。该阶段的金融工具需确认在整个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工具。该阶段的金融工具需确认在整个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。

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

对已发生减值的判定

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超过 90 天等；
- 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；或
- 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。

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

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

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约风险敞口是指，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。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

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

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；

- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

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

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

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

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

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

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽期限。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续6个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

(4) 担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

(5) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团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详情如下：

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	34,095,838	29,103,157
存放同业及其他金融机构款项	1,321,082	1,542,437
拆出资金	4,588,207	4,110,464
衍生金融资产	323	-
买入返售金融资产	-	300,262
发放贷款和垫款	143,343,578	123,366,891
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	14,503,829	14,894,196
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	52,483,939	52,979,501
- 以摊余成本计量的金融投资	66,573,268	70,032,056
长期应收款	8,800,422	7,766,698
其他	250,525	332,936
小计	325,961,011	304,428,598
表外信贷承诺	23,764,325	18,711,838
最大信用风险敞口	349,725,336	323,140,436

(6) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2019年6月30日							
	账面余额				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	34,600,099	-	-	34,600,099	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,321,806	-	-	1,321,806	(724)	-	-	(724)
拆出资金	4,595,801	-	-	4,595,801	(7,594)	-	-	(7,594)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	81,313,930	6,585,216	2,119,434	90,018,580	(1,132,569)	(1,181,976)	(997,656)	(3,312,201)
- 个人贷款和垫款	44,308,813	224,601	353,737	44,887,151	(166,826)	(19,854)	(179,960)	(366,640)
金融投资	66,447,042	518,027	-	66,965,069	(294,321)	(97,480)	-	(391,801)
长期应收款	8,893,820	-	102,687	8,996,507	(171,799)	-	(24,286)	(196,085)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>241,481,311</u>	<u>7,327,844</u>	<u>2,575,858</u>	<u>251,385,013</u>	<u>(1,773,833)</u>	<u>(1,299,310)</u>	<u>(1,201,902)</u>	<u>(4,275,045)</u>
2019年6月30日								
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	12,116,688	-	-	12,116,688	(20,313)	-	-	(20,313)
金融投资	<u>50,381,238</u>	<u>2,061,028</u>	<u>41,673</u>	<u>52,483,939</u>	<u>(28,807)</u>	<u>(64,878)</u>	<u>(21,918)</u>	<u>(115,603)</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	<u>62,497,926</u>	<u>2,061,028</u>	<u>41,673</u>	<u>64,600,627</u>	<u>(49,120)</u>	<u>(64,878)</u>	<u>(21,918)</u>	<u>(135,916)</u>
表外信贷承诺	<u>23,625,202</u>	<u>138,748</u>	<u>375</u>	<u>23,764,325</u>	<u>(94,466)</u>	<u>(6,559)</u>	<u>(34)</u>	<u>(101,059)</u>

	2018年12月31日							
	账面余额				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	29,554,430	-	-	29,554,430	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,543,110	-	-	1,543,110	(673)	-	-	(673)
拆出资金	4,122,087	-	-	4,122,087	(11,623)	-	-	(11,623)
买入返售金融资产	300,384	-	-	300,384	(122)	-	-	(122)
发放贷款和垫款								
- 一般公司贷款	69,940,848	6,939,668	1,804,412	78,684,928	(1,126,657)	(1,233,761)	(811,122)	(3,171,540)
- 个人贷款和垫款	40,872,468	265,333	312,766	41,450,567	(149,716)	(43,909)	(176,064)	(369,689)
金融投资	70,036,794	462,764	-	70,499,558	(398,696)	(68,806)	-	(467,502)
长期应收款	7,904,065	-	-	7,904,065	(137,367)	-	-	(137,367)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>224,274,186</u>	<u>7,667,765</u>	<u>2,117,178</u>	<u>234,059,129</u>	<u>(1,824,854)</u>	<u>(1,346,476)</u>	<u>(987,186)</u>	<u>(4,158,516)</u>

	2018年12月31日							
	账面余额				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	6,772,625	-	-	6,772,625	(16,577)	-	-	(16,577)
金融投资	51,654,675	1,324,826	-	52,979,501	(32,672)	(19,122)	-	(51,794)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	<u>58,427,300</u>	<u>1,324,826</u>	<u>-</u>	<u>59,752,126</u>	<u>(49,249)</u>	<u>(19,122)</u>	<u>-</u>	<u>(68,371)</u>
表外信贷承诺	<u>18,640,353</u>	<u>70,591</u>	<u>894</u>	<u>18,711,838</u>	<u>(103,845)</u>	<u>(1,101)</u>	<u>(18)</u>	<u>(104,964)</u>

注：

(i) 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

2. 市场风险

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

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

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

本集团日常业务面临的市场风险包括利率风险和外汇风险。

(1) 利率风险

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

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

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

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

本集团

	2019年6月30日					
	合计	不计息	3个月内	3个月 至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央						
银行款项	34,600,099	612,180	33,987,919	-	-	-
存放同业及其他						
金融机构款项	1,321,082	1,894	1,319,188	-	-	-
拆出资金	4,588,207	86,976	2,005,258	2,495,973	-	-
发放贷款和垫款						
(注 (i))	143,343,578	630,061	45,844,396	90,164,582	5,361,145	1,343,394
金融投资(注 (ii))	146,414,073	1,914,198	7,319,597	26,106,192	72,529,346	38,544,740
长期应收款	8,800,422	88,077	7,469,244	1,243,101	-	-
其他	6,163,485	6,163,485	-	-	-	-
资产总额	345,230,946	9,496,871	97,945,602	120,009,848	77,890,491	39,888,134
负债						
向中央银行借款	10,186,784	157,483	6,353,767	3,675,534	-	-
同业及其他金融						
机构存放款项	14,900,225	77,333	4,312,892	10,510,000	-	-
拆入资金	8,718,411	80,124	4,683,209	3,823,040	132,038	-
卖出回购金融						
资产款	13,654,122	2,607	13,651,515	-	-	-
吸收存款	188,360,223	2,684,375	122,997,359	34,187,649	28,377,985	112,855
应付债券	75,161,060	250,860	16,020,106	42,203,978	9,494,207	7,191,909
其他	4,252,040	3,811,197	-	1,145	139,428	300,270
负债总额	315,232,865	7,063,979	168,018,848	94,401,346	38,143,658	7,605,034
资产负债缺口	29,998,081	2,432,892	(70,073,246)	25,608,502	39,746,833	32,283,100

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

注：

- (i) 于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团发放贷款和垫款的“3个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值损失准备后)人民币23.79亿元及人民币30.77亿元。
- (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投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于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。

本集团

按年度化计算净利息收入的变动	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率上升 100 个基点	(508,669)	(635,421)
利率下降 100 个基点	508,669	635,421

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

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

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

(2) 外汇风险

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

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	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	34,535,194	58,724	6,181	34,600,099
存放同业及其他金融机构 款项	950,029	337,715	33,338	1,321,082
拆出资金	3,676,123	912,084	-	4,588,207
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	142,751,102	591,316	1,160	143,343,578
金融投资(注(i))	136,511,848	9,902,225	-	146,414,073
长期应收款	8,800,422	-	-	8,800,422
其他	6,160,590	1,999	896	6,163,485
资产总额	333,385,308	11,804,063	41,575	345,230,946
负债				
向中央银行借款	10,186,784	-	-	10,186,784
同业及其他金融机构存放 款项	14,555,305	344,920	-	14,900,225
拆入资金	7,337,534	1,380,877	-	8,718,411
卖出回购金融资产款	13,654,122	-	-	13,654,122
吸收存款	187,126,235	1,209,398	24,590	188,360,223
应付债券	75,161,060	-	-	75,161,060
其他	4,194,149	51,963	5,928	4,252,040
负债总额	312,215,189	2,987,158	30,518	315,232,865
净头寸	21,170,119	8,816,905	11,057	29,998,081
表外信贷承诺	23,233,270	362,492	168,563	23,764,325

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

注：

- (i) 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投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

本集团

	2019年 6月30日 增加 / (减少)	2018年 12月31日 增加 / (减少)
按年度化计算净利润的变动		
汇率上升 100 个基点	9,631	9,358
汇率下降 100 个基点	(9,631)	(9,358)

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

- 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

3. 流动性风险

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

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

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

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

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2019年6月30日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	20,039,895	14,560,204	-	-	-	-	-	34,600,099
存放同业及其他金融机构款项	-	1,321,082	-	-	-	-	-	1,321,082
拆出资金	-	-	411,476	1,642,447	2,534,284	-	-	4,588,207
发放贷款和垫款	1,551,266	949,249	5,769,490	11,166,134	48,690,790	34,118,494	41,098,155	143,343,578
金融投资(注(i))	23,250	-	2,109,524	4,734,153	26,587,298	74,277,483	38,682,365	146,414,073
长期应收款	97,799	-	275,678	905,948	2,602,087	4,918,910	-	8,800,422
其他	5,304,228	11,101	-	-	4,302	158,141	685,713	6,163,485
资产总额	27,016,438	16,841,636	8,566,168	18,448,682	80,418,761	113,473,028	80,466,233	345,230,946
负债								
向中央银行借款	-	-	4,846,482	1,660,872	3,679,430	-	-	10,186,784
同业及其他金融机构存放款项	-	3,071,763	103,999	1,160,228	10,564,235	-	-	14,900,225
拆入资金	-	-	2,844,266	1,890,918	3,851,015	132,212	-	8,718,411
卖出回购金融资产款	-	-	13,654,122	-	-	-	-	13,654,122
吸收存款	-	92,743,689	14,387,967	16,575,266	35,280,555	29,259,891	112,855	188,360,223
应付债券	-	-	2,931,053	13,185,491	42,358,400	9,494,207	7,191,909	75,161,060
其他	115,583	337,785	1,918,093	66,759	427,879	1,012,041	373,900	4,252,040
负债总额	115,583	96,153,237	40,685,982	34,539,534	96,161,514	39,898,351	7,678,664	315,232,865
净头寸	26,900,855	(79,311,601)	(32,119,814)	(16,090,852)	(15,742,753)	73,574,677	72,787,569	29,998,081

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

注：

- (i) 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投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。
- (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的发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款。逾期一个月内的未发生信用减值/未减值贷款划分为“实时偿还”类别。

(2) 未经折现现金流量的分析

本集团于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2019年6月30日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央银行借款	-	-	4,855,690	1,682,558	3,737,789	-	-	10,276,037	10,186,784
同业及其他金融机构存放款项	-	3,071,763	104,055	1,165,300	10,759,513	-	-	15,100,631	14,900,225
拆入资金	-	-	2,847,620	1,910,436	3,932,314	132,038	-	8,822,408	8,718,411
卖出回购金融资产款	-	-	13,655,254	-	-	-	-	13,655,254	13,654,122
吸收存款	-	92,743,690	14,402,397	16,660,218	35,851,496	31,775,080	127,551	191,560,432	188,360,223
应付债券	-	-	2,940,000	13,260,000	43,693,080	11,836,320	8,172,980	79,902,380	75,161,060
其他	115,583	337,785	1,918,093	66,568	427,797	1,012,041	373,900	4,251,767	4,251,767
总额	115,583	96,153,238	40,723,109	34,745,080	98,401,989	44,755,479	8,674,431	323,568,909	315,232,592

2018年12月31日

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

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些负债的实际现金流量存在差异。

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
核心一级资本	21,947,793	19,433,753
- 股本	4,509,690	4,058,713
- 资本公积可计入部分	8,337,869	6,826,276
- 其他综合收益	527,789	553,193
- 盈余公积	1,403,575	1,403,575
- 一般风险准备	3,969,452	3,969,452
- 未分配利润	2,856,324	2,319,800
- 少数股东资本可计入部分	343,094	302,744
核心一级资本调整项目	<u>(157,855)</u>	<u>(165,153)</u>
核心一级资本净额	21,789,938	19,268,600
其他一级资本	<u>7,899,710</u>	<u>7,894,330</u>
一级资本净额	<u>29,689,648</u>	<u>27,162,930</u>
二级资本	8,610,872	8,858,726
- 可计入的已发行二级资本工具	7,200,000	7,200,000
- 超额贷款损失准备	1,319,380	1,577,994
- 少数股东资本可计入部分	<u>91,492</u>	<u>80,732</u>
总资本净额	<u>38,300,520</u>	<u>36,021,656</u>
风险加权资产总额	<u>236,429,937</u>	<u>229,776,495</u>
核心一级资本充足率	9.22%	8.39%
一级资本充足率	12.56%	11.82%
资本充足率	16.20%	15.68%

八、 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. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团及本行

	2019年6月30日			合计
	第一层次 (注 (i))	第二层次 (注 (i))	第三层次 (注 (i) - 注 (ii))	
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	549,746	-	549,746
- 资产管理计划	-	-	8,775,971	8,775,971
- 理财产品	-	-	2,034,853	2,034,853
- 资金信托计划	-	-	3,143,259	3,143,259
- 投资基金	-	12,779,746	50,041	12,829,787
衍生金融资产	-	323	-	323
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资				
- 债券	-	45,471,304	-	45,471,304
- 资产管理计划	-	6,303,089	-	6,303,089
- 其他投资	-	-	709,546	709,546
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
发放贷款和垫款	-	-	12,116,688	12,116,688
金融资产合计	-	65,104,208	26,853,608	91,957,816
衍生金融负债	-	273	-	273
金融负债合计	-	273	-	273

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

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团及本行

截至2019年6月30日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2019年 1月1日	转入第 三层次	转出第 三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2019年 6月30日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资									
- 资产管理计划	9,354,611	-	-	22,974	-	3,715,000	-	(4,316,614)	8,775,971
- 理财产品	2,080,946	-	-	34,853	-	2,000,000	-	(2,080,946)	2,034,853
- 资金信托计划	3,221,359	-	-	56,774	-	300,000	-	(434,874)	3,143,259
- 投资基金	49,684	-	-	357	-	-	-	-	50,041
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资									
- 其他投资	-	-	-	6,241	3,305	700,000	-	-	709,546
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,772,625	-	-	157,267	6,585	12,660,422	-	(7,480,211)	12,116,688
合计	21,502,475	-	-	278,466	9,890	19,375,422	-	(14,312,645)	26,853,608

2018年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

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

3. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的债券投资、投资基金及资产管理计划。这类投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

4. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产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。

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款

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以及长期应收款所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 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。

(5) 应付债券

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

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资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				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的					
金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	39,348,523	39,342,343	-	39,255,290	87,053
合计	<u>39,348,523</u>	<u>39,342,343</u>	<u>-</u>	<u>39,255,290</u>	<u>87,053</u>
金融负债					
应付债券(含应计利息)					
- 债务证券	19,936,392	19,793,752	-	19,793,752	-
- 同业存单	55,224,668	55,265,178	-	55,265,178	-
合计	<u>75,161,060</u>	<u>75,058,930</u>	<u>-</u>	<u>75,058,930</u>	<u>-</u>

	2018年12月31日				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的					
金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	36,665,810	36,674,559	-	36,583,883	90,676
合计	36,665,810	36,674,559	-	36,583,883	90,676
金融负债					
应付债券(含应计利息)					
- 债务证券	15,532,452	15,212,729	-	15,212,729	-
- 同业存单	49,708,055	49,726,684	-	49,726,684	-
合计	65,240,507	64,939,413	-	64,939,413	-

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。信用卡承诺合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票	17,214,591	13,700,722
未使用的信用卡额度	3,617,025	1,698,681
开出保函	1,645,185	2,410,966
开出信用证	1,013,354	657,499
不可撤销的贷款承诺	274,170	243,970
合计	23,764,325	18,711,838

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、26。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	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	9,230,179	9,694,305

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

3. 经营租赁承诺

于2018年12月31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
一年以内(含一年)	108,802	103,310
一年以上五年以内(含五年)	320,161	320,161
五年以上	90,464	90,464
合计	519,427	513,935

4. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已订约但未支付	203,452	213,625
合计	203,452	213,625

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 6月30日	2018年 12月31日
债券承兑承诺	4,737,957	4,153,146

7. 抵押资产

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
投资证券	29,063,474	28,618,903
贴现票据	1,958,024	1,214,031
合计	31,021,498	29,832,934

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

本集团根据中国人民银行规定向中国人民银行缴存法定存款准备金（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团无买入返售的票据业务。于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括金融机构理财产品、资产管理计划、资金信托计划、资产支持证券以及投资基金。

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

本集团

	2019年6月30日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
资产管理计划	8,775,971	6,183,177	18,748,863	33,708,011	33,708,011
资金信托计划	3,143,259	-	3,556,475	6,699,734	6,699,734
金融机构理财产品	2,034,853	-	-	2,034,853	2,034,853
资产支持证券	-	1,534,791	-	1,534,791	1,534,791
投资基金	12,829,787	-	-	12,829,787	12,829,787
合计	<u>26,783,870</u>	<u>7,717,968</u>	<u>22,305,338</u>	<u>56,807,176</u>	<u>56,807,176</u>

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

上述结构化主体的最大损失敞口按其在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821.61亿元(2018年12月31日：人民币715.34亿元)。

3. 本集团于1月1日之后发起但于资产负债表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0.38亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币0.29亿元)。

截至2019年6月30日止六个月期间，本集团于1月1日之后发行，并于6月30日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币307.16亿元(截至2018年6月30日止六个月期间：人民币536.70亿元)。

十一、 资产证券化

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

于2015年，本集团将由客户贷款组成的账面价值为人民币25.43亿元信贷资产，出售给由独立第三方信托公司作为受托人设立的特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券。由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本集团在该金融资产转让过程中未确认收益或损失。

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

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

十二、 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33.93亿元(2018年12月31日：人民币41.63亿元)。

十三、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 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)

一、 非经常性损益

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

本集团

	注	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
非经常性损益净额：			
非流动资产处置 (损失) / 收益		(582)	40
政府补助	(1)	4,173	3,868
其他符合非经常性损益定义的损益项目		2,086	(237)
非经常性损益净额	(2)	5,677	3,671
减：以上各项对所得税的影响	(3)	(1,544)	(1,081)
合计		4,133	2,590
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		3,674	2,590
影响少数股东损益的非经常性损益		459	-

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等，此类政府补助项目主要与收益相关。

- (2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。
- (3) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的非公益性捐赠支出及罚金支出不能在税前抵扣。

二、净资产收益率

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

本集团

	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
归属于母公司普通股股东的期末净资产	21,604,699	18,338,327
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	21,322,692	18,072,305
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,438,462	1,321,444
- 加权平均净资产收益率	13.49%	14.62%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,434,788	1,318,854
- 加权平均净资产收益率	13.46%	14.60%

注：

- (1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、境内外会计准则下会计数据差异

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

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

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

(1) 流动性覆盖率

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	65,054,000	52,974,850
未来 30 天现金净流出量	36,137,989	42,058,582
流动性覆盖率 (本外币合计)	<u>180.02%</u>	<u>125.95%</u>

(2) 杠杆率

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
杠杆率	<u>7.98%</u>	<u>7.92%</u>

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

(3) 净稳定资金比例

本集团

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

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于100%。

五、 监管资本

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