

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

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

截至2018年6月30日止六個月中期業績公告

青島銀行股份有限公司（「本行」或「青島銀行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈，本行及其附屬公司（「本公司」）截至2018年6月30日止六個月（「報告期」）根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製的未經審計中期業績（「中期業績」）。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

除特別說明外，本業績公告所述的金額幣種為人民幣。

1. 公司基本情況

1.1 公司基本情況

法定中文名稱：	青島銀行股份有限公司（簡稱：青島銀行）
法定英文名稱：	BANK OF QINGDAO CO., LTD. (簡稱：BANK OF QINGDAO)
法定代表人：	郭少泉
授權代表：	郭少泉、呂嵐
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）
股份簡稱：	青島銀行
股份代號：	3866
境外優先股上市交易所：	香港聯交所
股份簡稱：	BQD 17USDPREF
股份代號：	4611

1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	呂嵐
聯席公司秘書：	呂嵐、黎少娟
註冊及辦公地址：	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓 郵編：266061
香港註冊辦事處地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
電話：	+86 (532) 85709728
傳真：	+86 (532) 85783866
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	http://www.qdccb.com/

2. 財務摘要

2.1 財務數據

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比 上年同期
經營業績（人民幣千元）			變動率(%)
利息淨收入	1,736,292	2,344,567	(25.94)
非利息淨收入	1,393,819	490,627	184.09
營業收入	3,130,111	2,835,194	10.40
營業費用	(964,113)	(792,826)	21.60
資產減值損失	(516,515)	(400,050)	29.11
稅前利潤	1,649,483	1,642,318	0.44
淨利潤	1,330,876	1,278,760	4.08
歸屬於本行股東淨利潤	1,321,444	1,275,799	3.58
每股計（人民幣元）			變動
基本每股收益	0.33	0.31	0.02
稀釋每股收益	0.33	0.31	0.02

註：利息淨收入與非利息淨收入變動，主要由於本公司首次採用新金融工具準則，改變金融資產分類，確認利息收入的資產減少，確認投資收益的資產增加，致利息淨收入減少，非利息淨收入增加。

2.2 財務指標

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比上年末
規模指標 (人民幣千元)			變動率(%)
資產總額	302,159,196	306,276,092	(1.34)
其中：發放貸款和墊款淨額 ⁽¹⁾	104,310,963	95,514,680	9.21
負債總額	275,465,759	280,152,883	(1.67)
其中：吸收存款	166,199,611	160,083,783	3.82
股本	4,058,713	4,058,713	-
歸屬於本行股東權益	26,192,291	25,629,854	2.19
權益總額	26,693,437	26,123,209	2.18
			變動
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽²⁾ (人民幣元)	4.52	4.38	0.14
			變動
項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	本期比 上年同期
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽³⁾ (年化)	0.88	0.91	(0.03)
平均權益回報率 ⁽⁴⁾ (年化)	14.79	14.44	0.35
淨利差 ⁽⁵⁾ (年化)	1.47	1.62	(0.15)
淨利息收益率 ⁽⁶⁾ (年化)	1.35	1.79	(0.44)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁷⁾	10.94	18.28	(7.34)
成本佔收入比率 ⁽⁸⁾	29.67	26.94	2.73
			變動
項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期比上年末
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率	1.69	1.69	-
撥備覆蓋率	160.07	153.52	6.55
貸款撥備率	2.70	2.60	0.10
			變動
資本充足率指標(%)			變動
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.90	8.71	0.19
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	12.72	12.57	0.15
資本充足率 ⁽⁹⁾	16.79	16.60	0.19
總權益對資產總額比率	8.83	8.53	0.30
			變動
其他指標(%)			變動
流動性覆蓋率	139.30	173.05	(33.75)
流動性比率	49.40	56.36	(6.96)

註：

- (1) 發放貸款和墊款淨額 = 發放貸款和墊款總額 - 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備。
- (2) 歸屬於本行股東每股淨資產 = (歸屬於本行股東權益 - 其他權益工具) / 期末普通股股數。
- (3) 平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用新金融工具準則後餘額。
- (4) 平均權益回報率 = 歸屬於本行普通股股東淨利潤 / 期初及期末歸屬於本行普通股股東權益平均餘額，其中2018年期初歸屬於本行普通股股東權益為採用新金融工具準則後餘額。
- (5) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。淨利差變動，主要由於本公司首次採用新金融工具準則，部分金融資產相關收益不再計入利息收入。按照與上年可比口徑，淨利差1.57%，比上年同期下降0.05個百分點，與上年度持平。
- (6) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。淨利息收益率變動，主要由於本公司首次採用新金融工具準則，部分金融資產相關收益不再計入利息收入。按照與上年可比口徑，淨利息收益率1.73%，比上年同期下降0.06個百分點，比上年度增長0.01個百分點。
- (7) 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 = 手續費及佣金淨收入 / 營業收入。
- (8) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 稅金及附加) / 營業收入。
- (9) 上表中資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算。
- (10) 本報告期首次採用新金融工具準則，但比較期數據並無重述，具體會計政策變更，請參見本業績公告財務報告部分附註2編製基礎及會計政策變更。

3. 管理層討論與分析

3.1 經濟金融與政策環境回顧

2018年上半年，全球經濟整體呈現增長態勢。其中，美國經濟在稅改計劃、基建擴張、製造業重振等數項舉措推動下，維持穩健擴張。受中美貿易戰和地緣政治衝突的影響，中國在出口比較優勢、製造業升級和全球流動性上承壓較重，中國經濟和金融市場受到較大的衝擊。但這些壓力和衝擊也倒逼中國在結構性去槓桿和改革政策等方面加快推進步伐。

總體上看，中國經濟運行呈現量穩質升、就業擴大、通脹溫和、國際收支改善的良好格局。隨著供給側改革紮實推進，經濟發展協調性增強，產業結構逐步優化。監管機構一系列防風險、強監管、補短板舉措取得成效，宏觀風險可控性增強，影子銀行規模增速放緩，信託、委外信貸等業務出現收縮，但這也使得商業銀行在業務結構調整和資產負債管理上負重。

在國內外各種壓力和挑戰逐步加大的背景下，2018年上半年山東省經濟增長逐步放緩，經濟放緩直接導致銀行業發展步履維艱，銀行業轉型升級仍處於陣痛時期。青島市經濟增速也出現了相應的回落情況，但在上海合作組織會議和新舊動能轉換戰略等因素的加持下，工業、服務業穩中有升，產業結構優化調整，新動能不斷湧現，積極因素持續增多。

3.2 總體經營概括

3.2.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額3,021.59億元，比上年末減少41.17億元，降幅1.34%；
- (2) 各項存款1,662.00億元，比上年末增長61.16億元，增幅3.82%；
- (3) 各項貸款1,071.84億元，比上年末增長91.23億元，增幅9.30%；
- (4) 淨利潤13.31億元，比上年同期增長0.52億元，增幅4.08%；
- (5) 不良貸款率1.69%，與上年末持平；撥備覆蓋率160.07%，資本充足率16.79%，均比上年末有所提升；

- (6) 平均總資產回報率0.88%，比上年同期下降0.03個百分點，主要由於本公司總資產比上年同期增長，導致本期平均總資產增長；及
- (7) 平均權益回報率14.79%，比上年同期增長0.35個百分點，主要由於歸屬於本行普通股股東淨利潤增長所致。

3.2.2 經營管理主要工作

(1) 經營質效紮實提升，品牌美譽再度升級

報告期內，本行啟動「提升」計劃，紮實推進接口銀行、移動金融、交易銀行及「投行+」生態化金融服務平台的建設，不斷拓展、夯實、調整客群，從源頭拉動負債業務增長。報告期末，本行新簽約現金管理賬戶55戶；新增零售客戶19.33萬戶，新增手機銀行客戶18.46萬戶；雲繳費簽約上線客戶超過300戶。

優良的經營業績為本行贏得社會各界的認可和贊譽。在英國《銀行家》雜誌發佈的2018年「世界銀行1000強」排名中，本行位居286位，較上年提升86個位次，首次躋身該榜單前300位。在世界品牌實驗室發佈的2018年度「中國500最具價值品牌」榜單中，本行再次上榜，連續兩年成為山東省唯一上榜金融機構。

(2) 資產負債專業化管理，由規模增長向效益提升轉型

報告期內，本行在計劃財務部下專設資產負債管理部，進一步完善資產負債管理委員會決策機制，形成月會制度，對本行資產負債結構進行統籌管理。報告期末，本行各主要流動性指標均達到監管標準，中長期流動性指標持續優化。

與此同時，本公司盈利性指標明顯改善。通過調整掛牌存款利率、安排資產重置周期、優化各類貸款投放佔比等舉措，報告期內，按照與上年可比的口徑，本公司淨息差比上年度增長1個基點。通過優化金融市場業務投資結構、盤活存量資產、壓降投資及同業負債，在滿足監管要求的前提下，本公司金融市場條線利潤貢獻度¹未降反增，同比提升2.67個百分點。

¹ 利潤貢獻度是指該條線稅前利潤佔本公司稅前利潤的比例。

(3) 加快信貸投放服務實體經濟，全面踐行普惠金融

本行緊密圍繞山東省新舊動能轉換重大工程，加大信貸投放力度，並通過結構化融資、債券承銷等方式，為企業提供直接融資。報告期末，本行貸款餘額較上年末增加91.23億元。報告期內，本行還承銷各類企業債券10支，金額合計62.70億元。積極響應國家政策，挖掘山東省製造業優勢，在傳統產業中尋找新動能企業，不斷加大優質製造業客戶的信貸投放力度。報告期末，本行製造業貸款餘額197.17億元，較年初增加28.46億元。積極踐行普惠金融，深化與青島市科學技術局、科技型企業融資擔保公司的合作，推出「見保即貸」業務和風險共擔等新業務模式；創新推出「惠營貸」、「惠農貸」、「創易融」等產品，發放小額消費貸款16.67億元。

(4) 科技金融示範效應凸顯，特色支行建設全面啟動

報告期內，本行辦理首筆科技金融「投保貸」業務，先後推出「科創貸」、「科創易貸」、「投保貸」等新業務品種，產品體系進一步完善。報告期末，科技金融授信餘額48.17億元，派生存款餘額超過15億元。文化金融在經過半年多摸索之後，逐步找準業務重心，為文創類企業量身定制金融產品和服務。擴大特色支行的覆蓋範圍，上市金融、惠農金融、服務貿易金融等業務特色逐步培育形成。

(5) 加速擁抱金融科技，有力支撐業務發展

深度整合業務和科技資源，提高業務響應效率，提升項目開發質效。完成櫃面無紙化一期項目、網聯清算平台接入等21項重大項目建設，為業務發展提供有力支撐。在移動金融3.0改版中，「人臉識別」平台項目正式投產，手機銀行轉賬限額提升至100萬，客戶體驗持續優化。報告期末，手機銀行用戶數量達到128.79萬戶。

(6) 堅定不移落實監管新政，風險管理成效顯著

本行將合規經營作為工作重點，以「主動合規」作為行為準則，堅持亂象整治和轉型發展並重，積極適應各項監管新規。結合金融亂象檢查工作，報告期內，本行修訂及新定制度61項，進一步完善內控管理體系。摸清信用風險底數，主動追索已核銷貸款，建立資產保全和快速處置機制；全力推進非應計貸款管控，積極推進重點風險化解進度。按照資產管理新規要求，大力推動系統升級改造，全面優化資產配置，提升產品創新和銷售能力。

3.3 損益及其他綜合收益表主要項目分析

3.3.1 財務業績摘要

項目	單位：人民幣千元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
利息淨收入	1,736,292	2,344,567
手續費及佣金淨收入	342,487	518,194
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／ (損失)及其他經營淨收益	1,051,332	(27,567)
營業費用	(964,113)	(792,826)
資產減值損失	(516,515)	(400,050)
稅前利潤	1,649,483	1,642,318
所得稅	(318,607)	(363,558)
淨利潤	1,330,876	1,278,760
其中：歸屬於本行股東淨利潤	1,321,444	1,275,799
歸屬於非控制性權益淨利潤	9,432	2,961

報告期內，本公司稅前利潤16.49億元，比上年同期增長0.07億元，增幅0.44%；淨利潤13.31億元，比上年同期增長0.52億元，增幅4.08%；實際所得稅率19.32%，比上年同期下降2.82個百分點。下表列出報告期內本公司主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

項目	單位：人民幣千元	
	金額	
2017年上半年稅前利潤	1,642,318	
2018年上半年變化		
利息淨收入	(608,275)	
手續費及佣金淨收入	(175,707)	
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)		
及其他經營淨收益	1,078,899	
營業費用	(171,287)	
資產減值損失	(116,465)	
	<hr/>	
2018年上半年稅前利潤	<u><u>1,649,483</u></u>	

3.3.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入31.30億元，比上年同期增長2.95億元，增幅10.40%。其中，利息淨收入佔比55.47%，比上年同期下降27.23個百分點；非利息淨收入佔比44.53%。營業收入構成變動較大，主要由於本公司採用新金融工具準則，根據有關金融資產分類和計量規定，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加，確認利息收入的金融資產減少，相應投資淨收益增加，利息收入減少。下表列出報告期內本公司營業收入構成的上年同期比較。

項目	單位：%	
	2018年1-6月	2017年1-6月
利息淨收入	55.47	82.70
手續費及佣金淨收入	10.94	18.27
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)及其他經營淨收益	33.59	(0.97)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

3.3.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入17.36億元，比上年同期減少6.08億元，降幅25.94%。下表列出所示期間本公司資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及年化平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	年化平均 收益率 ／成本率 (%)	平均餘額	利息收入 ／支出	年化平均 收益率 ／成本率 (%)
<i>單位：人民幣千元</i>						
生息資產						
發放貸款和墊款	101,107,742	2,412,614	4.81	91,563,093	2,155,414	4.75
投資 ⁽¹⁾	113,377,563	2,534,605	4.51	130,601,393	2,833,578	4.38
存拆放同業及其他金融 機構款項 ⁽²⁾	14,618,405	185,973	2.57	19,946,462	261,680	2.65
存放中央銀行款項	24,971,505	188,787	1.52	21,460,059	162,770	1.53
長期應收款	5,064,684	131,266	5.23	1,267,049	30,316	4.82
合計	259,139,899	5,453,245	4.24	264,838,056	5,443,758	4.15
計息負債						
吸收存款 同業及其他金融機構 存拆放款項 ⁽³⁾	160,024,453	1,432,119	1.80	141,828,218	1,239,495	1.76
已發行債券	49,744,286	869,619	3.53	60,418,480	976,052	3.26
其他	56,866,676	1,328,313	4.71	43,740,667	866,929	4.00
	3,971,042	86,902	4.41	797,732	16,715	4.23
合計	270,606,457	3,716,953	2.77	246,785,097	3,099,191	2.53
利息淨收入		1,736,292			2,344,567	

註：

- (1) 第3.3.3節中本期所列示的投資包括為交易而持有的債券投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資；上期所列示的投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (2) 第3.3.3節中所列示的存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
- (3) 第3.3.3節中所列示的同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

報告期內，生息資產平均餘額2,591.40億元，比上年同期減少56.98億元，降幅2.15%，主要由於採用新金融工具準則，根據有關金融資產分類和計量規定，確認利息收入的投資減少，計入生息資產的投資規模相應下降。

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

單位：人民幣千元

項目	2018年1-6月對比2017年1-6月		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
發放貸款和墊款	229,957	27,243	257,200
投資	(383,166)	84,193	(298,973)
存拆放同業及其他金融機構款項	(67,794)	(7,913)	(75,707)
存放中央銀行款項	27,081	(1,064)	26,017
長期應收款	98,374	2,576	100,950
利息收入變動	(95,548)	105,035	9,487
負債			
吸收存款	164,491	28,133	192,624
同業及其他金融機構存拆放款項	(187,328)	80,895	(106,433)
已發行債券	307,381	154,003	461,384
其他	69,475	712	70,187
利息支出變動	354,019	263,743	617,762
利息淨收入變動	(449,567)	(158,708)	(608,275)

3.3.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入54.53億元，比上年同期增長0.09億元，增幅0.17%，主要由於生息資產收益率上升。發放貸款和墊款利息收入和投資利息收入為本公司利息收入的主要組成部分。

發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入24.13億元，比上年同期增長2.57億元，增幅11.93%。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及年化平均收益率情況。

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	70,432,273	1,701,352	4.87	65,019,450	1,555,709	4.83
個人貸款	<u>30,675,469</u>	<u>711,262</u>	4.68	<u>26,543,643</u>	<u>599,705</u>	4.56
貸款總額	<u>101,107,742</u>	<u>2,412,614</u>	4.81	<u>91,563,093</u>	<u>2,155,414</u>	4.75

單位：人民幣千元

投資利息收入

報告期內，本公司投資利息收入25.35億元，比上年同期減少2.99億元，降幅10.55%，主要由於採用新金融工具準則，根據有關金融資產分類和計量規定，確認利息收入的投資減少，造成投資規模相應下降。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入1.86億元，比上年同期減少0.76億元，降幅28.93%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項規模下降。

3.3.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出37.17億元，比上年同期增長6.18億元，增幅19.93%，主要由於付息負債規模增長且市場資金成本率上升。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要組成部分。

吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出14.32億元，比上年同期增長1.93億元，增幅15.54%。下表列出所示期間本公司的公司存款及個人存款的平均餘額、利息支出和年化平均成本率。

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
單位：人民幣千元						
公司吸收存款						
活期	59,739,406	210,696	0.71	51,288,492	162,951	0.64
定期	<u>46,608,814</u>	<u>637,029</u>	<u>2.76</u>	<u>40,473,561</u>	<u>498,551</u>	<u>2.48</u>
小計	<u>106,348,220</u>	<u>847,725</u>	<u>1.61</u>	<u>91,762,053</u>	<u>661,502</u>	<u>1.45</u>
個人吸收存款						
活期	17,913,853	28,606	0.32	10,647,373	18,702	0.35
定期	<u>35,762,380</u>	<u>555,788</u>	<u>3.13</u>	<u>39,418,792</u>	<u>559,291</u>	<u>2.86</u>
小計	<u>53,676,233</u>	<u>584,394</u>	<u>2.20</u>	<u>50,066,165</u>	<u>577,993</u>	<u>2.33</u>
吸收存款總額	<u><u>160,024,453</u></u>	<u><u>1,432,119</u></u>	<u>1.80</u>	<u><u>141,828,218</u></u>	<u><u>1,239,495</u></u>	<u>1.76</u>

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出8.70億元，比上年同期減少1.06億元，降幅10.90%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模下降。

已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出13.28億元，比上年同期增長4.61億元，增幅53.22%，主要由於已發行債券規模增長且成本率上升。

3.3.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入13.94億元，比上年同期增長9.03億元，增幅184.09%，主要由於採用新金融工具準則後，根據有關金融資產分類和計量規定，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加，相應投資淨收益增加。本期投資淨收益9.51億元，較上年同期的-0.08億元，增長9.59億元。

下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
手續費及佣金收入	373,336	537,258
減：手續費及佣金支出	<u>(30,849)</u>	<u>(19,064)</u>
手續費及佣金淨收入	342,487	518,194
交易淨收益／(損失)、投資淨收益／ (損失)及其他經營淨收益	<u>1,051,332</u>	<u>(27,567)</u>
非利息淨收入總額	<u><u>1,393,819</u></u>	<u><u>490,627</u></u>

3.3.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入3.42億元，比上年同期減少1.76億元，降幅33.91%，主要是理財業務手續費收入減少。

下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	144,994	285,869
委託及代理業務手續費	128,835	105,372
結算業務手續費	16,423	50,009
託管及銀行卡手續費	17,402	25,044
其他手續費	65,682	70,964
合計	373,336	537,258
手續費及佣金支出	(30,849)	(19,064)
手續費及佣金淨收入	<u>342,487</u>	<u>518,194</u>

報告期內，本公司理財業務手續費收入1.45億元，比上年同期減少1.41億元，降幅49.28%，主要由於本公司發行理財產品收取的管理費減少；委託及代理業務手續費收入1.29億元，比上年同期增長0.23億元，增幅22.27%，主要由於結構化融資業務資管計劃規模增加；結算業務手續費收入0.16億元，比上年同期減少0.34億元，降幅67.16%，主要由於貿易結算業務量減少；託管及銀行卡手續費收入0.17億元，比上年同期減少0.08億元，降幅30.51%，主要由於結構化融資業務信託計劃規模下降。

3.3.8 交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)及其他經營淨收益10.51億元，較上年同期增長10.79億元。其中，交易淨收益0.95億元，較上年同期增長1.16億元，主要由於匯率變動所致；投資淨收益9.51億元，較上年同期增長9.59億元，主要由於採用新金融工具準則後，根據有關金融資產分類和計量規定，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加，相應投資淨收益增加。下表列出所示期間本公司交易淨收益／(損失)、投資淨收益／(損失)及其他經營淨收益的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
交易淨收益／(損失)	94,640	(21,068)
投資淨收益／(損失)	951,247	(7,849)
其他經營淨收益	5,445	1,350
合計	<u>1,051,332</u>	<u>(27,567)</u>

3.3.9 淨利差與淨利息收益率

報告期內，本公司淨利差1.47%，比上年同期下降0.15個百分點，淨利息收益率1.35%，比上年同期下降0.44個百分點，主要由於採用新金融工具準則，改變金融資產分類，確認利息收入的資產減少，確認投資收益的資產增加，計入生息資產的投資規模相應下降，而付息負債規模增長且市場資金成本率上升。

按照與上年可比口徑，將新準則下部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的業務收入還原為利息收入後，可比口徑利息淨收入24.71億元，比上年同期增長1.26億元，增幅5.39%，淨利差1.57%，比上年同期下降0.05個百分點，與上年度持平；淨利息收益率1.73%，比上年同期下降0.06個百分點，比上年度增長0.01個百分點。

3.3.10 營業費用

報告期內，本公司營業費用9.64億元，比上年同期增長1.71億元，增幅21.60%；成本收入比為29.67%，比上年同期增長2.73個百分點。其中，職工薪酬費用比上年同期增長0.87億元，增幅22.48%，主要由於職工人數及人員費用增加；物業及設備支出比上年同期增長0.67億元，增幅33.39%，主要由於房屋及建築物原值增加，相應折舊計提增加；稅金及附加比上年同期增長0.07億元，增幅22.70%，主要由於房產稅增加。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
職工薪酬費用	473,897	386,918
物業及設備支出	267,798	200,762
稅金及附加	35,454	28,894
其他一般及行政費用	186,964	176,252
營業費用合計	964,113	792,826

3.3.11 資產減值損失

報告期內，本公司資產減值損失5.17億元，比上年同期增長1.16億元，增幅29.11%。下表列出所示期間本公司資產減值損失的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年1-6月	2017年1-6月
存放同業及其他金融機構款項	474	—
拆出資金	8,089	—
買入返售金融資產	(362)	—
發放貸款和墊款	526,238	349,636
應收款項類投資	—	20,000
以攤餘成本計量的金融投資	(36,311)	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,438	—
長期應收款	16,135	27,226
信貸承諾	(15,836)	—
其他	10,650	3,188
資產減值損失合計	<u>516,515</u>	<u>400,050</u>

發放貸款和墊款減值損失是資產減值損失最大組成部分。報告期內，貸款減值損失5.26億元，比上年同期增長1.77億元，增幅50.51%，主要是與貸款風險狀況相適應。

3.4 財務狀況表主要項目分析

3.4.1 資產

報告期末，本公司資產總額3,021.59億元，比上年末減少41.17億元，降幅1.34%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款總額	107,184,370	35.47	98,061,379	32.02
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	(2,873,407)	(0.95)	(2,546,699)	(0.83)
發放貸款和墊款淨額	104,310,963	34.52	95,514,680	31.19
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	43,339,816	14.34	—	—
以攤餘成本計量的金融投資	75,044,780	24.84	—	—
可供出售金融資產	—	—	79,086,556	25.82
持有至到期投資	—	—	38,644,926	12.62
應收款項類投資	—	—	46,678,869	15.24
現金及存放中央銀行款項	30,077,660	9.95	27,097,814	8.85
存放同業及其他金融機構款項	2,467,172	0.82	1,107,946	0.36
拆出資金	3,695,341	1.22	2,882,727	0.94
買入返售金融資產	2,723,551	0.90	3,584,200	1.17
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	26,759,067	8.86	179,078	0.06
長期應收款	6,058,862	2.01	4,076,396	1.33
衍生金融資產	15,118	0.01	—	—
物業及設備	3,061,334	1.01	3,089,017	1.01
遞延所得稅資產	1,079,808	0.36	1,084,286	0.35
其他資產	3,525,724	1.16	3,249,597	1.06
資產總額	302,159,196	100.00	306,276,092	100.00

3.4.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款總額1,071.84億元，比上年末增長91.23億元，增幅9.30%；發放貸款和墊款淨額1,043.11億元，比上年末增長87.96億元，增幅9.21%。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款。

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司貸款	69,941,382	65.26	64,363,848	65.64
票據貼現	4,935,451	4.60	2,951,203	3.01
個人貸款	32,307,537	30.14	30,746,328	31.35
發放貸款和墊款總額	107,184,370	100.00	98,061,379	100.00
減：以攤餘成本計量的 發放貸款及墊款減值準備	(2,873,407)	/	(2,546,699)	/
發放貸款和墊款淨額	<u>104,310,963</u>	<u>/</u>	<u>95,514,680</u>	<u>/</u>

公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款總額699.41億元，比上年末增長55.78億元，增幅8.67%，佔發放貸款和墊款總額的65.26%，比上年末下降0.38個百分點。報告期內，本公司高度關注經濟發展形勢，契合國家行業、產業發展政策，加強優質項目儲備，支持實體經濟發展的同時，有效防控風險，新增公司貸款優先投放滿足於國家支持的裝備製造業的轉型升級、戰略性新興產業、節能環保、農田水利建設等重點經濟領域。

票據貼現

報告期末，本公司票據貼現總額49.35億元，比上年末增長19.84億元，增幅67.24%，佔發放貸款和墊款總額的4.60%，比上年末增長1.59個百分點。報告期內，本公司發揮產品優勢、挖掘業務潛力，通過信貸規模與利率配置等方式，以票據業務介入優質大型客群。簡化業務流程、提升業務效率，票據系統實現了電票線上貼現，初步培育出同業競爭優勢。

個人貸款

報告期末，本公司個人貸款總額323.08億元，比上年末增長15.61億元，增幅5.08%，佔發放貸款和墊款總額的30.14%，比上年末下降1.21個百分點。報告期內，本公司重點投放優質的個人住房按揭貸款項目和小額消費貸款業務，做有特色的個人經營貸款業務，逐步調整優化個人信貸資產結構。

3.4.1.2 投資

報告期末，本公司投資賬面價值1,451.44億元，比上年末減少194.46億元，降幅11.81%。報告期末，本公司投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資；上年末，本公司投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。

下表列出截至所示日期本公司投資組合構成情況。

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	26,759,067	18.44	179,078	0.11
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	43,339,816	29.86	-	-
以攤餘成本計量的金融投資	75,044,780	51.70	-	-
可供出售金融資產	-	-	79,086,556	48.05
持有至到期投資	-	-	38,644,926	23.48
應收款項類投資	-	-	46,678,869	28.36
合計	<u>145,143,663</u>	<u>100.00</u>	<u>164,589,429</u>	<u>100.00</u>

註：根據新金融工具準則銜接規定，本公司未對上年末比較財務報表進行調整，但為便於理解，下文分析對投資年初數據按新金融工具準則進行了調整。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產賬面價值267.59億元，比上年末增長265.80億元。主要是由於採用新金融工具準則，分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加。根據新金融工具準則，年初以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產賬面價值為518.89億元，報告期末比年初減少251.30億元，降幅48.43%。主要由於報告期內本公司減少了基金、資產管理產品、商業銀行理財產品等投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	—	138,232
企業實體發行的債券	—	40,846
資產管理計劃	9,960,726	—
金融機構理財產品	5,918,355	—
資金信託計劃	4,729,568	—
投資基金	6,150,418	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	<u>26,759,067</u>	<u>179,078</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值433.40億元。本項目係因採用新金融工具準則所增加。根據新金融工具準則，年初以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值為336.34億元，報告期末比年初增長97.06億元，增幅28.86%。主要由於企業債等投資增長。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣千元

2018年

6月30日

項目	
政府債券	5,116,490
政策性銀行發行的債券	11,212,278
同業及其他金融機構發行的債券	11,543,870
企業實體發行的債券	12,591,804
資產管理計劃	2,852,124
股權投資	23,250
	<hr/>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資總額	43,339,816
	<hr/> <hr/>

以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值750.45億元。本項目係因採用新金融工具準則所增加。根據新金融工具準則，年初以攤餘成本計量的金融投資賬面價值為793.46億元，報告期末比年初減少43.01億元，降幅5.42%。主要由於債券類投資減少所致。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣千元

2018年

6月30日

項目	
政府債券	9,808,739
政策性銀行發行的債券	15,433,720
同業及其他金融機構發行的債券	10,312,553
企業實體發行的債券	1,536,342
資產管理計劃	25,834,699
資金信託計劃	8,879,296
融資業務債權收益權	570,000
收益憑證	3,012,876
	<hr/>
以攤餘成本計量的金融投資總額	75,388,225
	<hr/> <hr/>
減：減值準備	(343,445)
	<hr/> <hr/>
以攤餘成本計量的金融投資淨額	75,044,780
	<hr/> <hr/>

可供出售金融資產

報告期末，本公司可供出售金融資產總額為0，比上年末減少790.87億元。主要由於採用新金融工具準則，取消了可供出售金融資產的分類。下表列出截至所示日期本公司可供出售金融資產組合構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	
債券	30,332,516	
金融機構理財產品	20,997,129	
資產管理計劃	13,912,231	
投資基金	8,634,391	
資金信託計劃	5,187,039	
股權投資	23,250	
可供出售金融資產總額	79,086,556	

持有至到期投資

報告期末，本公司持有至到期投資總額為0，比上年末減少386.45億元。主要由採用新金融工具準則，取消了持有至到期投資的分類。下表列出截至所示日期本公司持有至到期投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	
政府債券	11,244,166	
政策性銀行發行的債券	14,748,401	
同業及其他金融機構發行的債券	10,888,829	
企業實體發行的債券	1,763,530	
持有至到期投資總額	38,644,926	
持有至到期投資公允價值	36,656,311	

應收款項類投資

報告期末，本公司應收款項類投資淨額為0，比上年末減少466.79億元。主要由於採用新金融工具準則，取消了應收款項類投資的分類。下表列出截至所示日期本公司應收款項類投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	
資產管理計劃	29,459,861	
資金信託計劃	13,530,830	
收益憑證	3,322,063	
融資業務債權收益權	505,720	
其他	76,395	
應收款項類投資總額	46,894,869	
減：減值準備	(216,000)	
應收款項類投資淨額	46,678,869	

證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的國債的有關情況如下：

債券名稱	面值 (人民幣萬元)	票面利率	起息日	到期日	期限 (年)	剩餘期限 (年)
17附息國債18	73,000	3.59%	2017/8/3	2027/8/3	10	9.10
13附息國債18	55,000	4.08%	2013/8/22	2023/8/22	10	5.15
17附息國債14	53,000	3.47%	2017/7/13	2022/7/13	5	4.04
13附息國債25	50,000	5.05%	2013/12/9	2043/12/9	30	25.46
17附息國債25	27,000	3.82%	2017/11/2	2027/8/2	10	9.10
13附息國債16	20,000	4.32%	2013/8/12	2033/8/12	20	15.13
12附息國債15	15,000	3.39%	2012/8/23	2022/8/23	10	4.15
01國債11	8,000	3.85%	2001/10/23	2021/10/23	20	3.32
02國債05	5,000	2.90%	2002/5/24	2032/5/24	30	13.91
09附息國債16	5,000	3.48%	2009/7/23	2019/7/23	10	1.06

3.4.2 負債

報告期末，本公司負債總額2,754.66億元，比上年末減少46.87億元，降幅1.67%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
吸收存款	166,199,611	60.33	160,083,783	57.14
同業及其他金融機構				
存放款項	22,991,359	8.35	24,901,934	8.89
向中央銀行借款	3,107,134	1.13	584,215	0.21
拆入資金	7,331,465	2.66	5,774,299	2.06
衍生金融負債	32,268	0.01	353,220	0.13
賣出回購金融資產款	18,900,066	6.86	11,899,583	4.25
應交所得稅	240,245	0.09	57,167	0.02
已發行債券	48,151,859	17.48	68,632,691	24.50
其他負債	8,511,752	3.09	7,865,991	2.80
負債總額	275,465,759	100.00	280,152,883	100.00

3.4.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款總額1,662.00億元，比上年末增長61.16億元，增幅3.82%，佔本公司負債總額的60.33%，為本公司的主要資金來源。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司存款	110,668,850	66.59	107,274,155	67.01
活期存款	64,233,929	38.65	65,421,504	40.87
定期存款	46,434,921	27.94	41,852,651	26.14
個人存款	54,743,842	32.94	52,225,500	32.62
活期存款	18,211,769	10.96	17,935,483	11.20
定期存款	36,532,073	21.98	34,290,017	21.42
匯出及應解匯款	744,502	0.45	566,193	0.36
待劃轉財政性存款	42,417	0.02	17,935	0.01
吸收存款總額	<u>166,199,611</u>	<u>100.00</u>	<u>160,083,783</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司活期存款佔吸收存款總額的比例為49.61%，比上年末下降2.46個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為58.04%，比上年末下降2.95個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為33.27%，比上年末下降1.07個百分點。

3.4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項為229.91億元，比上年末減少19.11億元，降幅7.67%。

3.4.2.3 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券481.52億元，比上年末減少204.81億元，降幅29.84%。其中，同業存單餘額比上年末減少175.84億元，降幅34.79%，主要由於兼顧流動性和同業負債比率要求，適度調整同業存單規模；債務證券餘額比上年末減少28.97億元，降幅16.02%，主要由於本公司2013年3月發行的票面金額為人民幣29億元的5年期固定利率金融債券到期所致。

3.4.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益266.93億元，比上年末增長5.70億元，增幅2.18%，歸屬於本行股東權益261.92億元，比上年末增長5.62億元，增幅2.19%。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
股本	4,058,713	4,058,713
其他權益工具	7,853,964	7,853,964
資本公積	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,203,325	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
其他綜合收益	(41,677)	(885,449)
未分配利潤	2,322,238	2,603,573
歸屬於本行股東權益合計	26,192,291	25,629,854
非控制性權益	501,146	493,355
股東權益合計	<u>26,693,437</u>	<u>26,123,209</u>

3.5 貸款質量分析

報告期內，本公司持續優化信貸結構，集中進行風險控制管理，同時加強對信貸資產質量的動態監控，信貸資產規模保持平穩增長，不良貸款率與年初持平，撥備覆蓋水平有所提升。報告期末，本公司貸款總額1,071.84億元，比上年末增長9.30%；不良貸款總額18.10億元，比上年末增長1.51億元；不良貸款率1.69%，與上年末持平；不良貸款撥備覆蓋率160.07%，比上年末上升6.55個百分點；貸款撥備率2.70%，比上年末上升0.10個百分點。

3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	98,576,385	91.97	91,057,486	92.86
關注類貸款	6,798,021	6.34	5,345,060	5.45
次級類貸款	811,536	0.76	535,614	0.55
可疑類貸款	936,412	0.87	1,002,454	1.02
損失類貸款	62,016	0.06	120,765	0.12
客戶貸款總額	<u>107,184,370</u>	<u>100.00</u>	<u>98,061,379</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	1,809,964	1.69	1,658,833	1.69

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期內，本公司加強對信貸資產質量的動態監控，加大對重點領域的風險管控，提升對風險貸款的應對處置能力，信貸資產質量保持穩定。報告期末，次級類貸款佔比較上年末增長0.21個百分點至0.76%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.15個百分點至0.87%。

3.5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2018年6月30日			2017年12月31日			
		佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %	佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %	
公司貸款	74,876,833	69.86	1,486,790	1.99	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92
流動資金貸款	48,492,832	45.26	1,236,858	2.55	46,782,433	47.71	1,064,983	2.28
固定資產貸款	20,744,622	19.35	224,964	1.08	17,012,861	17.35	223,394	1.31
進出口押匯	464,502	0.43	-	-	460,772	0.47	-	-
票據貼現	4,935,451	4.60	-	-	2,951,203	3.01	-	-
其他	239,426	0.22	24,968	10.43	107,782	0.11	5,298	4.92
零售貸款	32,307,537	30.14	323,174	1.00	30,746,328	31.35	365,158	1.19
個人住房貸款	26,092,044	24.34	23,722	0.09	24,128,570	24.61	22,366	0.09
個人經營貸款	2,787,559	2.60	273,542	9.81	3,265,881	3.33	314,483	9.63
個人消費貸款	1,902,618	1.78	12,322	0.65	1,746,965	1.78	16,918	0.97
其他	1,525,316	1.42	13,588	0.89	1,604,912	1.63	11,391	0.71
客戶貸款總額	<u>107,184,370</u>	<u>100.00</u>	<u>1,809,964</u>	<u>1.69</u>	<u>98,061,379</u>	<u>100.00</u>	<u>1,658,833</u>	<u>1.69</u>

報告期內，本公司及時制訂和適時調整信貸政策，不斷優化信貸結構，改善風控機制。響應國家供給側改革和山東省新舊動能轉換政策，保持信貸規模穩健增長。報告期末，本公司的公司貸款佔比提高1.21個百分點至69.86%，不良率較年初上升0.07個百分點至1.99%。

與此同時，本公司不斷優化個人信貸資產結構，個人住房貸款保持平穩增長，適度降低個人經營性貸款佔比，同時穩步發展線上消費性貸款。零售貸款業務發展穩健，不良率下降，資產質量向好，零售貸款佔比下降1.21個百分點至30.14%，不良率較年初下降0.19個百分點至1.00%。

3.5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %
公司貸款	74,876,833	69.86	1,486,790	1.99	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92
製造業	19,716,626	18.40	975,851	4.95	16,870,734	17.20	748,086	4.43
建築業	10,716,478	10.00	74,720	0.70	9,192,196	9.37	75,420	0.82
水利、環境 和公共設施 管理業	9,521,638	8.88	-	-	8,757,857	8.93	-	-
批發和零售業 租賃和商務 服務業	8,191,986	7.64	159,501	1.95	7,275,598	7.42	221,219	3.04
房地產業	7,924,665	7.39	9,519	0.12	8,184,724	8.35	8,850	0.11
電力、熱力、 燃氣及 水生產和 供應業	4,945,039	4.61	102,600	2.07	4,148,613	4.23	100,000	2.41
金融業	4,151,233	3.87	-	-	3,838,368	3.91	1,500	0.04
交通運輸、 倉儲和 郵政業	3,693,154	3.45	-	-	4,288,439	4.37	-	-
其他	2,390,487	2.23	21,999	0.92	1,950,773	1.99	-	-
零售貸款	3,625,527	3.39	142,600	3.93	2,807,749	2.88	138,600	4.94
零售貸款	32,307,537	30.14	323,174	1.00	30,746,328	31.35	365,158	1.19
客戶貸款總額	<u>107,184,370</u>	<u>100.00</u>	<u>1,809,964</u>	<u>1.69</u>	<u>98,061,379</u>	<u>100.00</u>	<u>1,658,833</u>	<u>1.69</u>

報告期內，本公司繼續支持實體經濟發展，持續優化風險資產組合配置，加大對小微企業、實體經濟、新舊動能轉化和戰略新興產業等的信貸支持力度，將集團授信、異地授信、房地產、地方政府性融資等領域的融資情況作為風控重點，對「兩高一剩」及壓縮退出類行業進行總量壓退，優化信貸資源配置。報告期末，公司類不良貸款76.36%集中在製造業和批發零售業，其中，批發零售業不良貸款率下降1.09個百分點至1.95%。

3.5.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %
青島	60,589,747	56.53	745,001	1.23	57,515,098	58.63	755,579	1.31
威海	8,789,279	8.21	10,847	0.12	7,537,049	7.69	18,105	0.24
東營	8,114,519	7.57	509,647	6.28	8,324,279	8.49	413,199	4.96
濟南	5,631,716	5.25	282,662	5.02	6,633,966	6.77	260,925	3.93
淄博	5,464,571	5.10	97,915	1.79	4,731,123	4.82	104,093	2.20
濰坊	4,481,748	4.18	-	-	3,148,658	3.21	-	-
濱州	4,420,850	4.12	132,549	3.00	3,164,601	3.23	92,119	2.91
煙台	4,341,471	4.05	8,176	0.19	3,071,566	3.13	7,500	0.24
棗莊	1,568,528	1.46	154	0.01	1,683,604	1.72	-	-
德州	1,396,720	1.30	23,013	1.65	1,535,731	1.57	7,313	0.48
臨沂	971,251	0.91	-	-	162,303	0.17	-	-
濟寧	782,111	0.73	-	-	283,000	0.29	-	-
萊蕪	631,859	0.59	-	-	270,401	0.28	-	-
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	1,809,964	1.69	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司對授信審批體制進行了調整，成立了青島、濟南兩個授信審批中心集中進行授信審批工作。對風險較高地區，提高授信准入標準、防範區域系統性風險。持續提升分支行信用風險管理水平，通過對異地分行的日常監督、考核評價等方面的管理，提高異地分行風險管控能力。報告期末，不良率較高的地區是東營和濟南。

3.5.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %	貸款金額	佔總額 百分比 %	不良貸款 金額	不良 貸款率 %
信用貸款	11,784,640	10.99	52,693	0.45	10,323,398	10.53	50,165	0.49
保證貸款	35,440,190	33.06	1,325,967	3.74	36,089,725	36.80	1,183,952	3.28
抵押貸款	43,260,493	40.37	425,304	0.98	40,096,655	40.89	424,716	1.06
質押貸款	16,699,047	15.58	6,000	0.04	11,551,601	11.78	-	-
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	1,809,964	1.69	98,061,379	100.00	1,658,833	1.69

報告期內，本公司通過增加抵質押品等風險緩釋措施加強風險防控。其中，質押類貸款佔比上升3.80個百分點至15.58%；抵押類貸款佔比為40.37%，為各類擔保方式中最高。不良貸款率較高的保證貸款佔比下降3.74個百分點至33.06%。

3.5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	水利、環境和公共設施管理業	1,443,000	4.16	1.35
B	租賃和商務服務業	1,167,655	3.37	1.09
C	水利、環境和公共設施管理業	970,000	2.80	0.90
D	水利、環境和公共設施管理業	955,000	2.75	0.89
E	建築業	909,900	2.62	0.85
F	金融業	900,000	2.59	0.84
G	租賃和商務服務業	851,404	2.45	0.79
H	租賃和商務服務業	800,000	2.31	0.75
I	建築業	730,000	2.10	0.68
J	房地產業	665,810	1.92	0.62
合計		<u>9,392,769</u>	<u>27.07</u>	<u>8.76</u>

報告期末，本公司最大十家單一借款人貸款總額為93.93億元，佔本公司資本淨額的27.07%，佔本公司貸款總額的8.76%；最大單一借款人貸款餘額14.43億元，佔本公司資本淨額的4.16%。

3.5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期期限	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	2,254,228	2.10	1,551,189	1.58
逾期3個月至1年(含)	1,126,655	1.05	916,246	0.93
逾期1年以上至3年(含)以內	895,074	0.84	932,357	0.95
逾期3年以上	137,802	0.13	112,977	0.12
逾期貸款合計	4,413,759	4.12	3,512,769	3.58
客戶貸款總額	107,184,370	100.00	98,061,379	100.00

報告期末，本公司逾期貸款44.14億元，比上年末增加9.01億元；逾期貸款佔本公司貸款總額比例為4.12%，較年初上升0.54個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款22.54億元，佔逾期貸款比例為51.07%，較年初上升6.91個百分點；逾期3個月以上貸款21.60億元，佔逾期貸款比例為48.93%，較年初下降6.91個百分點。本公司採取較為嚴格的分類標準，所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款，逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為1.19，較年初上升0.01。

3.5.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為0.06億元，未計提減值準備，抵債資產淨值為0.06億元。

3.5.9 貸款減值準備的變化

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

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

2017年，本公司定期審閱貸款和墊款及金融投資組合，以評估其是否出現減值損失，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示單項貸款和墊款及金融投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示相關金融資產組合中債務人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

個別方式評估的貸款和墊款及金融投資減值損失金額為該金融資產預計未來現金流量現值的淨減少額。當運用組合方式評估上述金融資產的減值損失時，減值損失金額是根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗確定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量時採用的方法和假設，以減小估計損失與實際損失之間的差額。

下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年1-6月	2017年
期／年初餘額	3,127,265	2,303,446
本期／年計提／(轉回)	526,238	1,284,514
本期／年(轉出)／轉入	(12,179)	1,501
本期／年核銷	<u>(744,140)</u>	<u>(1,042,762)</u>
期／年末餘額	<u><u>2,897,184</u></u>	<u><u>2,546,699</u></u>

報告期末，本公司貸款（含貼現）減值準備餘額28.97億元，比上年末增長3.50億元，增幅13.76%；撥備覆蓋率160.07%，比上年末增長6.55個百分點；貸款撥備率2.70%，比上年末增長0.10個百分點。2018年1月1日起，本公司以預期信用損失為基礎評估貸款損失準備並進行減值會計處理，期末貸款減值準備增加。

3.5.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本行不良資產管理的主要措施：

1. 加強對信貸資產質量的動態監控，提升對風險貸款的應對處置能力；做好重大風險信號排查管理，落實預警跟踪管理，進一步健全大額信貸風險應急機制；提高對風險貸款採取訴訟保全措施的反應速度與效率，掌握處置主動權。
2. 加大不良資產清收化解力度，加快訴訟清收進度，加強與各級司法部門的協調，推動資產處置的快速開展；對符合條件的不良貸款及時開展核銷，加大對已核銷資產的後續清收力度；加強與行業協會、銀行同業的溝通與協同合作，積極參與不良資產與風險的聯合化解、處置，充分保障、維護自身合法權益。
3. 強化資產保全工作能力的提升和隊伍建設，定期組織相關法律法規的學習培訓；加強政策調研和專項研究，組織研討培訓學習，促進不良資產處置和司法維權工作的有效開展。

3.5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則。

為防範大額授信風險，加強對集團客戶的集中度管理，在高級管理層設立大額授信審查委員會，負責審查授信總額超過資本淨額10%的集團客戶或授信總額超過資本淨額5%的單一客戶授信業務。

對於集團客戶，除了持續關注其主營業務外，重點防範多頭融資、過度授信、擔保圈的相關風險。本行通過建立集團家譜、實行集團統一授信等方式，加強集團客戶風險管理。授信時，審查審批人將一般額度和專項額度合計測算該集團的總授信額度，實現對集團客戶動態的統一授信管理。

3.5.12 報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

3.6 資本充足率與槓桿率分析

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

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

3.6.1 資本充足率

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

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

項目	單位：人民幣千元	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一級資本		
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積可計入部分	6,826,276	6,826,276
盈餘公積及一般準備	5,172,777	5,172,777
未分配利潤	2,322,238	2,603,573
其他綜合收益	(41,677)	(885,449)
少數股東資本可計入部分	231,480	155,327
核心一級資本調整項目	(170,661)	(197,454)
核心一級資本淨額	18,399,146	17,733,763
其他一級資本	7,884,828	7,874,674
一級資本淨額	26,283,974	25,608,437
二級資本淨額	8,414,161	8,197,676
總資本淨額	34,698,135	33,806,113
信用風險加權資產總額	172,723,228	180,791,585
市場風險加權資產總額	23,580,942	12,629,951
操作風險加權資產總額	10,372,103	10,287,348
風險加權資產總額	206,676,273	203,708,884
核心一級資本充足率	8.90%	8.71%
一級資本充足率	12.72%	12.57%
資本充足率	16.79%	16.60%

報告期末，本公司資本充足率為16.79%，比上年末增長0.19個百分點；核心一級資本充足率為8.90%，比上年末增長0.19個百分點。報告期內，資本充足率的變化主要由於本公司上半年其他綜合收益增加導致核心一級資本淨額增加所致。

3.6.2 槓桿率

按照中國銀保監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率為8.21%，高於中國銀保監會監管要求。

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

		單位：人民幣千元
		於2018年
序號	項目	6月30日餘額
1	併表總資產	302,159,196
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	26,466
5	證券融資交易調整項	-
6	表外項目調整項	17,952,632
7	其他調整項	(170,661)
8	調整後的表內外資產餘額	319,967,633

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

		單位：人民幣千元
		於2018年
序號	項目	6月30日餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	299,420,527
2	減：一級資本扣減項	(170,661)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	299,249,866
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	15,118
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	26,466
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	41,584
12	證券融資交易的會計資產餘額	2,723,551
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	2,723,551
17	表外項目餘額	17,952,632
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-
19	調整後的表外項目餘額	17,952,632
20	一級資本淨額	26,283,974
21	調整後的表內外資產餘額	319,967,633
22	槓桿率	8.21%

3.7 分部報告

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

項目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	分部		分部	
	稅前利潤	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	743,320	45.06	731,698	44.55
零售銀行業務	250,408	15.18	324,809	19.78
金融市場業務	624,426	37.86	577,886	35.19
未分配項目及其他	31,329	1.90	7,925	0.48
合計	<u>1,649,483</u>	<u>100.00</u>	<u>1,642,318</u>	<u>100.00</u>

項目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	分部		分部	
	營業收入	佔比(%)	營業收入	佔比(%)
公司銀行業務	1,580,842	50.51	1,393,885	49.17
零售銀行業務	658,612	21.04	600,174	21.17
金融市場業務	820,480	26.21	785,736	27.71
未分配項目及其他	70,177	2.24	55,399	1.95
合計	<u>3,130,111</u>	<u>100.00</u>	<u>2,835,194</u>	<u>100.00</u>

3.8 其他財務信息

3.8.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額175.32億元。有關情況詳見本業績公告財務報告部分附註21。

3.8.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

3.8.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、向中央銀行借款、吸收存款的擔保物。有關情況詳見本業績公告財務報告部分附註21。

3.9 業務發展戰略

面對日益嚴峻的國內外經濟金融形勢和不斷變化的改革發展大局，本公司以穩健發展為理念，堅持貫徹特色化、綜合化、差異化發展戰略。加快發展金融科技，順應新金融趨勢，將本公司從資金中介向上升級，發揮接口銀行優勢，實現業務、客戶、技術的對接合作。通過加強與互聯網金融平台合作，進行優勢互補和資源整合，為客戶提供全方位、綜合化的金融服務。

零售銀行業務方面，通過接口銀行批量獲客，借助場景、服務、數據三類接口打造零售生態圈，充分挖掘面向本地市民的各類生活場景，拓展本地客戶基礎。加快消費金融領域的探索與創新，深入挖掘中高端客戶，提升客戶價值。不斷強化互聯網和金融科技的應用水平，實現對長尾客戶的低成本覆蓋；公司銀行業務方面，深耕民生金融、上市金融、特色金融等領域，創新拓展港口、服貿、地鐵、科創、文創等特色行業的優質企業，強化客戶研究，打造強大的交易銀行產品，深化投行業務產品，通過專業化、定制化服務構建差異化競爭優勢；在小微金融方面，重點培育科創、文創等行業小微企業客群，挖掘客戶價值；圍繞對公大型客戶供應鏈上下游發展相關客群，持續豐富小微特色信貸產品，打造批量開發獲客模式，向批量的「圈」、「鏈」和「平台」營銷轉變；在金融市場業務方面，面對嚴監管的政策環境及宏觀審慎評估調控，及時調整投資策略，優化同業負債結構，建立多元、分散的合作機構體系，增強流動性管理和風險管控能力。

3.10 業務發展綜述

3.10.1 零售銀行業務

報告期內，本行零售銀行業務深入貫徹全行「提升」計劃，接口銀行項目持續推進，各項業務接口所獲成果顯著；加快代發工資業務步伐，提升代發客群整體資產和存款；全力推進聚合碼結算業務及二手房資金監管業務，有效推動零售存款持續增長。同時，本公司充分發揮個人信貸的聯動提升作用，逐步形成供應鏈金融特色，穩步開展小額消費貸款。報告期內，零售銀行業務營業收入6.59億元，同比增幅9.74%，佔本公司營業收入的21.04%。

1. 零售存款

報告期末，本行零售存款餘額547.44億元，較上年末增長25.18億元，增幅4.82%，佔各項存款餘額的32.94%。其中，活期存款182.12億元，較上年末增長2.77億元，增幅1.54%。報告期末，零售客戶銀行卡發卡總量為330.77萬張，比去年同期增長0.02%；累計交易額411.37億元，比去年同期增長9.69%。

持續推進接口銀行戰略。報告期末，已有42個一卡通項目簽約上線，累計發卡量已達到331萬張，較上年末增長19萬張，初步實現銀行卡與行業應用的互聯互通；銀醫通合作醫院達到12家，累計拉動零售客戶2.2萬戶，月代發工資額超過6,300萬元；已與11家園區、校區以及社區建立合作關係，園區客戶總數已達5.25萬戶，較上年末增長0.62萬戶。此外，面向無收費系統單位推出的「雲繳費」業務，已經覆蓋托兒費、學費、黨費、物業費、管理費等多個領域。報告期末，「雲繳費」業務完成簽約上線客戶超過300戶，報告期內實現繳費金額8,930萬元，較上年末增長4,668萬元，繳費筆數11萬筆，較上年末增長5萬筆。

公私聯動拓展代發工資業務。報告期內，推出「代發新增季」主題活動，累積簽約代發企業14,202戶。同時，與合作企業積極開展公私業務聯動，進行交叉營銷，發行專屬理財產品，對客戶進行深入挖掘。

聚合碼結算業務成為儲蓄業務新增長點。報告期內，繼續大力發展聚合碼結算業務，既為商戶提供便利優惠的支付結算工具，同時也為本行帶來了低成本的存款。報告期末，聚合碼結算業務存量商戶26,172戶，較上年末增長2,271戶，儲蓄存款日均餘額2.81億元，較上年末增長0.40億元。

二手房資金監管業務穩健發展。報告期內，本行繼續大力發展二手房貸款首付款資金監管業務，在確保二手房過程中客戶資金安全的同時，實現存款的留存，促進存款業務增長。報告期內，本行共辦理二手房資金監管業務2,962筆，監管資金累計達13.71億元，實現儲蓄存款沉澱5.42億元。

此外，本行通過試點網點廳堂營銷「服務掘金」、節日貴金屬銷售等活動，不斷拓展新客戶、挖掘已有客戶，帶動零售存款增長。

2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款餘額323.08億元，較上年末增長15.61億元，增幅5.08%，佔各項貸款餘額的30.14%，比上年末下降1.21個百分點。本行在零售貸款業務中，充分發揮住房按揭貸款的聯合拉動作用，供應鏈金融逐步形成特色，互聯網小額消費貸款穩步發展。

住房貸款提升客戶綜合貢獻度。本行積極利用優質按揭貸款項目，聯動金融資產提升，用足用好信貸額度，帶動客戶群和金融資產增長，提升客戶綜合貢獻度，提高住房貸款綜合收益。報告期末，個人住房貸款餘額260.92億元，較年初增長19.63億元。

供應鏈金融業務逐漸形成特色。本行供應鏈金融業務合作核心企業數量進一步擴大，報告期內為國內十餘家大型快消品核心企業的近900戶經銷商累計發放貸款7.16億元，報告期末貸款餘額3.89億元，較去年同期增長0.36億元，增幅10.20%。

小額消費貸款業務持續增長。與知名互聯網公司合作開展小額消費貸款業務，報告期內累計發放貸款26.08萬筆，放款金額16.67億元，報告期末貸款餘額14.03億元。

貸款質量方面，報告期內，本公司高度重視零售貸款風險管理，不良貸款控制成效明顯，零售不良貸款和不良率實現雙降，零售貸款質量整體保持穩定。報告期末，零售不良貸款餘額3.23億元，較年初下降0.42億元，降幅11.50%；零售不良貸款率1.00%，較年初下降0.19個百分點。

3. 零售客戶與管理客戶資產

報告期內，本行繼續做好零售客戶拓展和挖潛工作，客戶數量穩健增長，中高端客戶佔比繼續上升。報告期末，本行零售客戶達到377.01萬戶，較年初增長19.33萬戶，增幅5.40%。零售客戶在本行保有的資產規模達到1,164.67億元，較上年末增長7.91%。其中，金融資產20萬元以上客戶達到14.62萬戶，較年初增長1.11萬戶，在本行保有的資產規模為953.17億元，佔零售銀行客戶在本行保有資產規模的81.84%，較上年末提升0.60個百分點。

4. 財富管理及私人銀行業務

報告期末，資產管理規模200萬元以上客戶共6,012位，比上年末增長416位，在本行保有的資產共計267.01億元，比上年末增長12.93億元，增速分別達到7.43%和5.09%。

報告期內，本行累計代理銷售開放式基金81.50億元，代理保險保費2.58億元；代理基金業務收入0.09億元，同比增長503.84%，主要由於代銷基金經營水平提高和為客戶創造價值能力增強，吸引更多客戶購買；代理保險收入0.10億元，同比增長45.53%，主要由於躉交理財型保險銷量增加。

財富管理業務方面，報告期內，財富管理業務持續強化過程管理和專業化、規範化運營，通過分階培訓，著力提升業務人員的綜合能力，在客群經營方面，積極開拓和深耕細作並舉，業務基礎得到鞏固，可持續發展能力進一步提升。

私人銀行業務方面，在「以客戶為中心、以市場為導向」經營服務理念的引導下，報告期內，本行持續完善私人銀行業務經營體系，不斷豐富包括尊享系列理財、集合信託、基金專戶等產品在內的專享產品線，努力提升專業服務能力，滿足高淨值客戶的金融需求，為高淨值客戶、家庭及企業提供私密、個性化金融與非金融服務，實現了客戶及資產規模的雙提升。

5. 客戶服務管理

報告期內，本行進一步深化體驗導向，以精細化管理為抓手，不斷打磨線下服務體驗的溫度與感知，以「強感受、提效率、創美譽」為基本方向和目標，在服務場景設計、服務提供能力、服務現場管理等多個緯度，打造高效、溫馨、專業的服務體驗。同時，穩步推進線下渠道服務價值化進程，增強客戶端感知與吸引力，全行開展「服務掘金」項目，打造以建立長期合作關係為目標的全新服務交叉銷售體系。

從標準化服務到溫馨化服務，再到價值化服務，本行通過服務疊代升級不斷提升核心競爭力。在世界品牌實驗室發佈的2018年度「中國500最具價值品牌」榜單中，本行以72.68億元的品牌價值位列407位，同比上升11個位次。

3.10.2 公司銀行業務

報告期內，本行積極應對公司銀行業務經營環境的變化，完成專業化投資銀行團隊建設，完善交易銀行產品體系，並將特色化金融擴展到普惠金融和上市金融等領域，促進公司存款提升、客戶黏度增強，努力打造綜合化、專業化、特色化的公司銀行業務。報告期內，公司銀行業務營業收入15.81億元，同比增幅13.41%，佔本公司營業收入的50.51%。

1. 公司存款

報告期末，本行公司存款餘額1,106.69億元，較上年末增長33.95億元，增幅3.16%，佔各項存款餘額的66.59%。其中，活期存款642.34億元，較上年末減少11.88億元，降幅1.82%。

報告期內，為應對利率市場化的深入發展，本行對開放式理財、現金管理等信息技術系統進行優化升級，持續提升對公司客戶的服務能力。運用現金管理、大額存單、結構性存款等產品，不斷提高產品競爭力，拓展低成本公司存款。同時，本行加大對核心負債客戶的營銷力度，報告期內新增年日均存款1,000萬元以上重點客戶18家，提升日均存款52.40億元，有效發揮大客戶、大項目資金對公司存款的拉動作用。加強與政府引導基金、創投基金、私募基金等機構的合作，有效吸收大額託管類資金，報告期內新增基金資金保管業務24筆，新增公司存款21.23億元。

2. 公司貸款

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現）748.77億元，較上年末增長75.62億元，增幅11.23%，佔貸款總額的69.86%，較上年末上升1.21個百分點。

貸款投放方面，報告期內，本行積極支持供給側結構性改革，努力做好服務實體經濟工作，擇優支持製造業，實現信貸資源向實體經濟傾斜。同時，繼續支持基礎設施建設、棚戶區改造，加大支持普惠金融、小微企業融資、三農融資等方面的力度。本行抓住新舊動能轉換契機，滿足傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的貸款需求，支持城市公交發展綠色環保交通項目、城市垃圾處理項目和污水處理項目等一批環境整治項目。報告期末，本行製造業貸款餘額197.17億元，比年初增加28.46億元，增幅16.87%，佔公司貸款總額的26.33%。綠色信貸餘額80.74億元，比年初增加7.57億元，增幅10.34%，佔公司貸款總額的10.78%。

3. 公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到13.49萬戶，較上年末增長1.01萬戶，增幅8.05%。

本行聚焦戰略客戶金融需求，持續優化現金管理、銀企直連等產品，提升對集團客戶的服務能力。其中，通過銀企直聯對接集團客戶數量35家，交易量64,526筆，較去年同期增長21.25%，交易金額280.03億元，較去年同期增長33.20%。新簽約現金管理客戶55家，沉澱資金8.85億元。踐行接口銀行戰略，通過與工商局、稅務局、國土資源局等政府部門搭建起互聯平台，實現批量獲客和項目集合營銷，其中包括與煙台、淄博、濟寧、棗莊、德州等地的國土及公共資源中心搭建招投標系統平台13個，沉澱資金2億元。

4. 公司產品

報告期內，本行不斷創新豐富產品，運用產品組合、方案式營銷方式，提升客戶貢獻度，公司業務產品體系不斷豐富完善。

貿易金融領域，結合青島作為港口城市的特點，推出貿易融資產品「銀關保」和「銀貿通」。其中「銀關保」新型保函產品，在《銀行家》雜誌舉辦的「2018中國金融創新獎」評選中，獲「十佳金融產品創新獎」。

科技金融領域，通過與創投機構、政策性擔保公司合作，推出「投保貸」、「科創貸」、「科創易貸」等特色業務，聯動創投機構滿足企業綜合金融需求，並增設4家科技金融特色支行，擴大科技金融產品服務半徑。

3.10.3 金融市場業務

報告期內，面對強監管、去槓桿、防風險的宏觀調控政策，本行順勢應時、積極應對，金融市場業務由規模增長向效益提升轉變，不斷提升投資質效。報告期內，金融市場業務營業收入8.20億元，同比增幅4.42%，佔本公司營業收入的26.21%。

1. 自營投資

報告期內，本行優化投資結構，壓降特定目的載體投資，增加高流動性債券投資。報告期末，本行投資規模1,454.87億元，比上年末下降193.18億元，降幅11.72%。其中：債券投資規模775.56億元，比上年末增加83.23億元，增幅12.02%，債券投資保持適度增長，主要是增加政府債券、信用債券等高流動性資產的投資，支持實體經濟發展；非標準類投資規模679.31億元，比上年末下降276.18億元，降幅28.90%，主要是壓降金融機構理財產品、貨幣基金投資。

2. 同業業務

報告期內，本行加強貨幣政策、市場流動性研判，一方面多途徑拓展融資渠道，減少同業負債佔比，另一方面合理搭配同業負債期限結構，降低同業負債成本。報告期末，本行吸收同業存款餘額231.49億元，較上年末減少7.51%，吸收同業存款佔本行負債總額8.56%。其中，本行同業活期存款佔比10.85%，較上年末提升4.07個百分點。發行同業存單餘額329.64億元，較上年末下降34.79%，發行同業存單佔本行負債總額12.19%。

報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量32,023億元。在中央國債登記結算有限責任公司2018年上半年債券交割量排名中，位列全國金融機構第31位，城市商業銀行第9位。此外，本行獲2018年度公開市場業務一級交易商資格，成為山東省內唯一一家獲得該資格的法人金融機構。

3. 資產管理

本行繼續加大理財產品創新力度，推進產品淨值化轉型，理財規模穩健增長。報告期末，理財產品餘額618.05億元，同比增加113.51億元，增幅22.50%。其中，非保本理財產品餘額547.91億元，保本理財產品餘額70.15億元，所有理財產品均達到預期收益。報告期內，理財產品發行量1,928.16億元，實現理財產品手續費收入1.45億元。

自《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》發佈以來，本行嚴格按照新規要求開展理財業務；對於淨值型產品給予相對高的業績比較基準，引導客戶轉變投資觀念、逐漸接受淨值型產品。報告期末，存續淨值型產品10只，較年初增加7只；餘額45.11億元，較年初增加39.20億元。

報告期內，本行獲銀行業理財登記託管中心授予的「2017年全國銀行業理財信息登記工作優秀城商行」稱號、中國證券報•金牛理財頒發的「2017年度金牛理財銀行獎」。

4. 投資銀行

本行綜合運用債券承銷和結構化融資為企業客戶進行直接融資，服務實體經濟，推動本行資產結構、業務收入結構的調整和優化。

本行債券承銷發行業務快速發展，產品類別涵蓋債務融資工具、理財直接融資工具、債權融資計劃等銀行間市場主要品種，報告期內本行承銷發行各類債券10支，募集資金共62.70億元。

本行結構化融資面對紛繁的經濟形勢，深入市場進行調研分析，尋找有潛力的客戶。報告期末，本行結構化融資餘額230.29億元，較上年末增加2.52億元，增幅1.11%。

3.10.4 分銷渠道

3.10.4.1 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧等13個城市共設有130家營業網點，其中青島地區設有1家總行營業部、1家分行及76家支行。本公司的控股子公司青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）總部位於青島並在上海設有辦事機構。

3.10.4.2 自助銀行渠道

報告期內，本行持續優化自助銀行渠道的服務能力和服務水平，完成自助設備動態密碼鎖改造，進一步降低操作風險。報告期末，本行擁有離行式自助銀行3家、在行式自助銀行99家、自助設備473台，包括自助取款機95台、自助存取款機256台、自助服務終端機122台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易量259.81萬筆，交易金額99.68億元。

3.10.4.3 電子銀行渠道

本行密切關注行業內外的互聯網金融及科技金融的發展創新，積極應對來自行業內外的挑戰，加速踐行「科技興行」理念。報告期內，本行在保持網上銀行穩健發展的同時，不斷推動手機銀行智能化升級、豐富交易場景建設，移動渠道客戶持續增長。報告期末，本行電子銀行賬務性交易佔比達到95.61%，較上年末增長1.99個百分點。

(1) 網上銀行

報告期內，本行網上銀行業務繼續保持穩健發展，客戶規模及交易量基本保持穩定。報告期末，本行企業網上銀行客戶累計達到8.52萬戶，較上年末增長14.06%；交易量343.78萬筆，較上年同期增長25.66%；交易金額7,554.91億元，較上年同期增長79.42%。個人網上銀行客戶累計達到71.33萬戶，較上年末增長2.23%；交易量5,824.36萬筆，較上年同期增長49.29%；交易金額3,208.3億元，較上年同期增長6.78%。

(2) 移動金融

報告期內，本行手機銀行用戶規模和交易量繼續保持快速增長。報告期末，手機銀行註冊客戶128.79萬戶，較上年末增長15.70%；交易量2,962.69萬筆，較上年同期增長5.45%；交易金額1,678.07億元，較上年同期增長44.18%。手機銀行渠道理財產品銷量不斷提升，上半年理財產品銷售總額429.57億元，較上年同期增長51.35%。

加快手機銀行智能化、個性化建設的佈局。報告期內，本行完成手機銀行人臉識別改造，合理佈局應用內的各個營銷模塊，根據不同客戶群體特點，精準推送營銷內容，向著打造「千人千面」的手機銀行邁出堅實一步。

加強手機銀行場景建設，不斷豐富場景交易。以解決客戶痛點為切入點，實現場景模式下的客群經營。重點優化雲繳費、雲充值業務，解決幼兒園、學校、企事業單位等現金收繳痛點，打造低成本批量獲客的有效模式。

3.10.4.4 信息科技

本行堅持全面實施科技創新戰略，將「科技卓越」提升至全行戰略高度，推動大數據、雲計算、人工智能、移動互聯等新興技術在產品、服務、渠道與業務模式創新等方面的應用，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成，持續助推全行核心競爭力的提升。

持續推進科技與業務的融合創新，提升業務支撐能力。本行借鑑金融科技公司混編式聯盟團隊的組織形式和管理方法，深度整合業務和科技資源，提升IT與業務的融合度和敏捷度，不斷提高項目開發質量和效率。

報告期內，本行加速雲計算、大數據、人工智能等技術在科技項目建設中的創新應用，繼續深入推進「接口銀行」戰略，完成接口銀行新增功能項目、信用卡、票據業務、智能快櫃系統、櫃面無紙化項目等多個重點項目的建設。本行正在實施的智慧網點建設將為客戶提供更加智能化、個性化的廳堂一站式服務。智能客戶關係管理(CRM)項目能實現內外部數據的整合和分析，深度挖掘大數據價值，為本行實現智能化轉型奠定科技基礎。在基礎建設方面，本行與金融科技領頭公司合作的mPaaS移動平台，將為移動應用提供開發、測試、運維及運營的一站式解決方案，並為實現數據化、精細化運營管理提供強力支撐。

不斷完善業務連續性管理和信息安全體系建設，提高系統安全保障能力。報告期內，本行圍繞上合峰會期間網絡安全保障工作要求，開展兩地三中心和全轄分支行的機房基礎設施、基礎軟硬件設備、互聯網類系統和其他業務系統的全方位安全檢查和隱患排除，優化安全防護體系和安全加固措施、完善應急保障方案、開展應急預案實戰演練等工作，全面保障了信息系統的可靠、穩定、連續、高效運行。本行高度重視信息安全管控，持續提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，加強互聯網安全防護，開展互聯網類業務系統第三方安全測評，信息安全管理體系(ISO27001)順利通過換證審核，有效防範科技風險。

報告期內，本行加大科技人才吸引、激勵和培養力度，持續引進優秀科技人才，不斷創新培訓機制、手段和方法，有效提升員工的整體素質和團隊自主研發能力。

3.10.5 青銀金租業務

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家產業政策為導向，以醫療健康、文化旅遊、民生事業等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，服務實體經濟，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

報告期末，青銀金租註冊資本10億元，員工46人，總資產63.52億元，淨資產10.23億元，報告期內實現淨利潤1,924.88萬元。

3.11 風險管理

3.11.1 信用風險管理

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

本行根據監管要求，基於借款人的償還能力及還款意願，結合擔保人、抵質押狀況和逾期等因素，在監管五級分類的基礎上，對公信貸資產實施十二級分類管理，分類認定由經辦機構發起，總分行信貸管理部認定，個人貸款和公務卡按監管五級分類根據逾期欠息天數由系統統一認定。

本行信用風險管理由信貸管理部牽頭負責，定期將風險管理情況向管理層和董事會風險管理和消費者權益保護委員會報告。報告期內，本行堅持「主動合規，嚴控風險，強化內控」風險控制原則，從客戶結構、業務結構、風險管理體系、信貸基礎管理以及化解不良貸款等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 進一步改善風控機制，實現授信集中審批。報告期內，本行調整風險管理機制，在青島和濟南各成立一個授信審批中心，集中進行授信審批工作。結合監管要求和業務發展實際，對現有規章制度進行全面梳理，及時進行優化和完善，確保業務規範運作。
2. 順應國家導向，及時完善信貸政策。為更好地體現信貸政策的導向性，支持一線業務拓展，在2018年信貸政策中，增加新舊動能轉換、政策例外事項管理等信貸政策內容。對存量業務，建立起進退有序的長效信貸管理體系，優化信貸結構。對於增量授信，通過名單制、行業限額等形式，推動行業結構調整，對「兩高一剩」企業嚴格管控。
3. 繼續提升分支機構信用風險管理水平。修訂分支機構信貸管理水平考評辦法，通過信貸資產質量、本息逾期、檔案管理等指標，考核分支機構的信貸管理，切實提高全行信用風險管理能力和水平；制定異地分行風險管理辦法，通過日常監督、考核評價等方式，強化對異地分行的風險管控，建立有效的異地分行信貸管理體系。

4. 加大對重點領域的風險管控。本行高度重視重點領域的風險管控工作，將大型企業集團授信、異地授信、房地產和地方政府性融資等領域的融資情況作為風控重點。通過制定和部署專項工作計劃，結合「每周我巡視」等方式，積極開展自查和排查工作。加強貸款「三查」工作，嚴密防控增量風險。
5. 加強對複雜經濟環境的形勢研判。報告期內，在債券違約頻發、企業債券融資難度加大、股市劇烈波動的環境下，本行及時開展對授信客戶的債券融資風險、上市公司股票質押業務風險進行排查，並建立起定期自查機制，排除風險隱患。

3.11.2 流動性風險管理

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

流動性風險管理的目的在於保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本公司有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本公司根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

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

本公司流動性風險採取總行統籌、各分支行配合的模式開展管理，按照監管要求和審慎原則管理流動性狀況，通過限額管理、計劃調控、主動負債以及內部資金轉移定價等方式對流動性實行統一管理。

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

本公司持有適量的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本公司資產的資金來源大部分為吸收存款。本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

報告期內，本公司吸收存款持續保持穩步增長，資產負債結構得到持續優化，並重點在以下方面加強流動性風險管理：

1. 積極推動各項存款增長，夯實存款業務基礎，著力加大對穩定的、低成本普通存款的營銷力度，逐步提高負債整體穩定性。調整資產負債結構，優化資產負債錯配度並控制在合理水平。
2. 積極與中國人民銀行開展公開市場操作、中期借貸便利、再貸款、再貼現等業務，資金來源日趨多元化，期限搭配更加合理。在提前做好備付的同時，持續加強對各類流動性風險限額的監控，確保全面符合監管指標。
3. 嚴格按照中國銀保監會《商業銀行流動性管理辦法》的有關規定，根據自身業務規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計涵蓋單個銀行層面、市場層面和混合層面的多個壓力測試情景，定期對流動性風險進行壓力測試。

3.11.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格）的不利變動，而使本公司業務發生損失的風險。本公司面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本公司根據中國相關監督機構制定的《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》的要求，參照《巴塞爾新資本協議》有關規定對本公司的利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，董事會、高級管理層及各部門職責明確。本公司每年開展市場風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告上報董事會。

本公司嚴格按照中國銀保監會要求，綜合運用1104系統、OPICS RISK系統和中債綜合業務平台等信息系統，對市場風險資本佔用情況進行監控。

3.11.3.1 利率風險分析

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

對於資產負債業務的重定價風險，本公司主要根據缺口現狀調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

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

報告期內，本公司秉承穩健、審慎的原則，不斷提升自主定價能力，加強利率分析和管理工作：一是主動調整資產負債結構，加強對淨息差、淨利差及存貸差等指標計量和監測；二是通過分析行內存款結構、客戶利率敏感度以及同業定價水平等因素，對人民幣存款掛牌利率和差異化定價策略進行調整；三是通過對各業務條線產品利率水平的細化分析和評估，為全行能夠及時調整定價策略，提供有力的數據支持。

3.11.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2018年6月30日及2017年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年 6月30日 增加／ (減少)	2017年 12月31日 增加／ (減少)
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	(586,487)	(399,892)
利率下降100個基點	586,487	399,892

3.11.3.3 匯率敏感性分析

下表列出於2018年6月30日及2017年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

項目	單位：人民幣千元	
	2018年 6月30日 增加／ (減少)	2017年 12月31日 增加／ (減少)
按年度化計算淨利潤的 增加／(減少)		
匯率上升100個基點	9,661	9,747
匯率下降100個基點	(9,661)	(9,747)

3.11.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

本行以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；高級管理層根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。通過有效的風險防控手段，確保對操作風險的有效識別、評估和監測，不斷增強操作風險管理能力，逐步提升風險防控水平。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 圍繞本行重點業務、重點領域，開展形式多樣的自查與檢查，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，將風險消滅在萌芽中，嚴控操作風險蔓延。
2. 綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。
3. 強化信息技術系統安全保障和業務連續性管理，推動業務連續性體系建設，完善應急預案制度建設，加強日常應急演練，保障系統安全運行。

4. 持續推進操作風險制度建設和文化宣導，增強員工合規操作意識，持續開展員工異常行為排查，強化人員在崗管理。
5. 做好外包服務商的信息安全管理，對外包服務內容進行風險評估，強化外包項目實施過程風險控制和排查。

3.12 社會責任

經濟責任方面，順應國家深化供給側改革和山東省加快新舊動能轉換的發展趨勢，積極做好對國家和地區重大發展戰略、重大改革舉措、重大工程建設的金融服務，加大對傳統產業中新動能企業、新興產業的支持力度，全方位支持實體經濟發展。積極落實中央發展普惠金融要求，支持中小微企業發展壯大，創新推出「惠營貸」、「惠農貸」等產品，並確定4家科技金融特色支行、4家「惠農貸」業務特色支行，推進小企業業務特色化經營。同時，加強對創新驅動發展、「雙創」支撐就業等的金融支持，以港口金融、文創金融、服務貿易金融等特色經營模式支持本地經濟轉型升級。

環境責任方面，繼續貫徹綠色發展理念，打造綠色金融發展特色。報告期末，本行綠色信貸項目貸款餘額80.74億元，比年初增加7.57億元，增幅10.34%。持續推廣綠色服務，探索升級線上服務質效，加快手機銀行智能化、個性化、場景化建設。重點優化雲繳費、雲充值業務，累計簽約300餘家繳費商戶，累計獲客3萬餘人。持續優化移動金融+移動辦公等智慧運營模式，以櫃面無紙化、印章電子化等項目建設降低物耗、能耗；關注電子設備對環境的影響，在廢舊電子設備處置上進行二次利用和無害化處理。倡導節儉文化，加強內部管理，通過「每週我巡視」和安保巡查，督導全員節水、節電、節氣、節紙；組織開展撿拾垃圾、環保健步行、植樹造林等公益活動，以實際行動支持綠色環保事業。

社會責任方面，進一步提升服務客戶能力，完善網點服務設施，對特殊群體開展更加人性化服務，為客戶創造驚喜式服務新體驗。全面加強金融消費者權益保護，以「青誠」消費者權益保護品牌為引領，構建多維金融知識宣教體系。打造「金融知識小課堂」金牌項目，助力青少年群體的金融啟蒙教育；開展「金融知識惠萬村」、「進社區」、「進大學」、「進商超」、「進農村」、反洗錢、反假幣等多項宣傳活動。推動青島市青銀慈善基金會發展壯大，積極開展金融扶貧、精準扶貧，上半年向平度市一鄉鎮捐款用於路面硬化、路燈安裝等扶貧項目。同時，深入社區、學校、農村等開展寒冬送溫暖、關愛新市民、公益講堂等多種形式的公益活動和志願者服務。踐行關愛文化，本行不但搭建了員工成長成才的發展平台，而且還更關注員工身心健康，增設職工活動俱樂部，開展豐富多彩的文體活動，使員工福祉不斷提升。

3.13 消費者權益保護

報告期內，本行消費者權益保護工作在「深化管理，主動合規，轉型創新，穩中求進」的經營思想指導下，緊跟監管動向，充分發揮法人機構的體制優勢，以產品、服務設計為著力點，以「青馨」服務、「青誠」消保品牌為閃光點，以金融知識宣教為創新點，不斷優化組織架構，夯實管理基礎，強化考核培訓，加大宣教力度，落實主體責任，推動消費者權益保護工作水平的全面提升。

1. 加強高層領導，健全體制機制，增強內生動力

一是充分發揮董事會、高級管理層、本行消費者權益保護工作委員會在消費者權益保護工作機制中的作用，深化思想認識，提高重視程度。二是充分發揮消費者權益保護部職能，理順橫向、縱向工作流程，深化流程再造，提升工作效能。三是健全消費者權益保護工作委員會、專業部室、各分支行三位一體的組織架構，建立聯繫機制，凝聚消保合力。

2. 制定年度計劃，夯實制度基礎，強化制度約束

一是制定年度消費者權益保護工作計劃，完善薄弱環節，推動消費者權益保護工作深入開展；二是開展消費者權益保護制度的再梳理、再評估和再完善，通過「增、補、修、立」並舉，提升制度的科學化、流程化、規範化；三是完善制度匯編，將監管部門考核指標和日常工作要求分解落實到各部門和分支行，緊抓制度執行，維護制度權威，加強監督檢查。

3. 突出品牌引領，踐行教育為先，提升宣教效能

一是秉承「青誠消保，致遠致真」的消費者權益保護工作理念，深挖「青誠」消費者權益保護品牌價值，強化自主性、常態化、創新性宣教機制，深入打造「漫話消保」官方微信專欄以及「金融知識進小學」、「金融知識進社區」等金融知識宣傳品牌；二是積極主動組織開展「3.15消費者權益日」、「守住「錢袋子」」、非法集資等主題宣傳活動，踐行社會責任；三是強化宣教考核與評估，將各網點宣教工作開展情況納入消費者權益保護評級考核，確保宣教實效。

4. 強化消費者權益保護培訓，注重理念引領，提升消費者權益保護意識

一是將消費者權益保護內容納入員工培訓體系，強化理念引領，增強內生動力；二是開展服務主題系列活動，提升服務意識，提高溫馨化服務水平；三是完善信息交流平台，充分發揮聯繫人作用，搭建順暢有效的溝通、協調工作機制。

5. 規範銷售行為，踐行普惠金融，落實主體責任

一是加強產品和服務流程管理，強化消費者權益保護審查，實現風控前置；二是繼續完善「雙錄」工作，開展銷售行為自查，規範產品銷售，提升客戶體驗；三是主動踐行「普惠金融」理念，著力解決小微企業「融資難、融資貴」難題，信貸政策優先支持三農融資需求，持續深化科技金融創新，為青島市、山東省的科技創新發展、新舊動能轉換做出貢獻。

3.14 2018年下半年發展計劃

3.14.1 下半年經營形勢分析

2018年下半年，由於美聯儲加息導致全球基礎貨幣供給減少，對匯率和風險資產價格產生影響。中國經濟保持穩定增長的態勢，但各種不利因素也在逐漸顯現。當前，監管環境依然趨緊，經濟增長穩中趨緩，貨幣環境有望放鬆，風險形勢壓力不減，金融科技全面提速。面對較為複雜的經營環境，本行將圍繞「提升計劃」的總體部署，繼續夯實客戶基礎，切實提升經營能力，全力做好特色中小微金融。

3.14.2 下半年發展指導思想

2018年下半年，本行將堅持「深化管理，主動合規，轉型創新，穩中求進」基本經營指導思想，堅決有效地實施「提升」計劃，合力提升全行經營管理效率、效益和效果，推動存款穩健上漲，做實做好主動合規，紮實防控各類風險，確保全面完成全年工作計劃。

3.14.3 下半年主要工作措施

- (1) 分進合擊，強力推動負債業務做大做實；
- (2) 聚焦滲透，大力推動批發業務差異化、特色化發展；
- (3) 全面深耕，全力推動零售業務不斷提升新台階；
- (4) 轉型挖潛，著力提升金融市場業務經營能力；
- (5) 嚴抓細管，全面提升營治風險的理念和水平；
- (6) 提速強質，顯著提升金融科技支撐保障水平；
- (7) 智慧運營，致力提升運營管理效率；
- (8) 夯實基礎，合力提升精細化高效化管理水平。

4. 其他事項

4.1 盈利與股息

本公司截至2018年6月30日止6個月的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報告部份。

4.1.1 普通股股息

根據2018年5月15日召開的本行2017年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2018年5月25日按照每股派送現金股息0.20元（含稅）的利潤分配方案，向2018年5月24日登記在本行股東名冊的內資股和H股股東派發2017年度現金股息。

本行2018年中期不進行普通股股息派發或資本公積轉增股本。

4.1.2 境外優先股股息

本行於2017年3月15日召開股東大會審議通過了《關於青島銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案》，授權董事會根據發行條款，決定並辦理向境外優先股股東支付股息事宜。本次境外優先股股息派發方案已經2018年8月24日召開的董事會會議審議通過。

1. 境外優先股股息派發方案

- (1) 計息期間：自2017年9月19日（含該日）至2018年9月19日（不含該日）
- (2) 股權登記日：2018年9月18日
- (3) 股息支付日：2018年9月19日
- (4) 發放對象：截至2018年9月18日有關清算系統結束營業時登記在優先股股東名冊的人士。
- (5) 扣稅情況：按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行需按10%的稅率代扣代繳所得稅。根據境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔。

- (6) 股息率和發放金額：境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始股息率為每年5.50%（該股息率為稅後股息率，即為境外優先股股東實際取得的股息率）。根據境外優先股計息本金、股息率和代扣代繳所得稅稅率，確定境外優先股股息金額如下：

本行將派發優先股股息7,351.67萬美元，其中支付給優先股股東6,616.5萬美元，代扣代繳所得稅735.17萬美元。

2. 境外優先股派息方案實施辦法

本行會向於股權登記日登記在冊的本行境外優先股股東派發境外優先股的股息。The Bank of New York Depository (Nominees) Limited作為Euroclear Bank SA/NV和Clearstream Banking S.A.的代持人，是於股權登記日唯一登記在冊的本行境外優先股股東。本行向The Bank of New York Depository (Nominees) Limited付款或按其指示進行付款，即被視為已經履行本行就境外優先股支付股息的義務。如果最終投資者就有關股息在進入清算系統後向最終投資者的後續轉付有任何疑問，最終投資者應向其各自的存管機構或中介機構查詢。

4.2 募集資金使用情況

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

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

4.3 董事、監事及高級管理人員變動情況

報告期內，根據本行2017年度股東大會決議，鄧友成先生新當選為非執行董事，房巧玲女士新當選為獨立非執行董事，鄧友成先生和房巧玲女士董事任職資格已於2018年6月27日獲中國銀行業監督管理委員會青島監管局核准並開始履職。原非執行董事王建輝先生於2018年5月起不再擔任非執行董事；原獨立非執行董事王竹泉先生於2018年6月起不再擔任獨立非執行董事。

報告期內，根據本行2017年度股東大會決議，張蘭昌先生新當選為本行股東監事；根據本行第五次會員（職工）代表大會決議，王大為先生、孟憲政先生新當選為本行職工監事。2018年5月起，原股東監事孫國梁先生不再擔任本行股東監事，原職工監事孫繼剛先生、徐萬盛先生不再擔任本行職工監事。

報告期內，本行董事、監事未發生上文披露外的其他變動；高級管理人員未發生變動。

4.4 購買、出售及贖回上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

4.5 遵守香港上市規則聲明

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

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

4.6 審計委員會

董事會審計委員會已與管理層共同審閱本行所採納的會計原則及慣例，並審閱截至2018年6月30日止六個月的中期業績。

5. 財務報告

未經審計的合併損益及其他綜合收益表 截至2018年6月30日止6個月期間 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入	5,453,245	5,443,758
利息支出	<u>(3,716,953)</u>	<u>(3,099,191)</u>
利息淨收入	<u>1,736,292</u>	<u>2,344,567</u>
手續費及佣金收入	373,336	537,258
手續費及佣金支出	<u>(30,849)</u>	<u>(19,064)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>342,487</u>	<u>518,194</u>
交易淨收益／(損失)	94,640	(21,068)
投資淨收益／(損失)	951,247	(7,849)
其他經營淨收益	<u>5,445</u>	<u>1,350</u>
營業收入	3,130,111	2,835,194
營業費用	(964,113)	(792,826)
資產減值損失	<u>(516,515)</u>	<u>(400,050)</u>
稅前利潤	1,649,483	1,642,318
所得稅費用	<u>(318,607)</u>	<u>(363,558)</u>
淨利潤	<u>1,330,876</u>	<u>1,278,760</u>

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
淨利潤	1,330,876	1,278,760
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,321,444	1,275,799
非控制性權益	9,432	2,961
其他綜合收益：		
不能重分類至損益的項目		
－ 重新計量設定受益計劃變動額	(1,005)	848
將重分類至損益的項目		
－ 可供出售金融資產投資重估儲備變動淨額	－	(405,367)
－ 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的債權投資公允價值變動	409,729	－
－ 以公允價值計量且變動計入 其他綜合收益的債權投資信用減值準備	12,770	－
其他綜合收益的稅後淨額	421,494	(404,519)
綜合收益總額	1,752,370	874,241
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	1,742,938	871,280
非控制性權益	9,432	2,961
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	0.33	0.31

未經審計的合併財務狀況表

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	30,077,660	27,097,814
存放同業及其他金融機構款項	2,467,172	1,107,946
拆出資金	3,695,341	2,882,727
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	26,759,067	179,078
衍生金融資產	15,118	—
買入返售金融資產	2,723,551	3,584,200
發放貸款和墊款	104,310,963	95,514,680
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	43,339,816	—
以攤餘成本計量的金融投資	75,044,780	—
可供出售金融資產	—	79,086,556
持有至到期投資	—	38,644,926
應收款項類投資	—	46,678,869
長期應收款	6,058,862	4,076,396
物業及設備	3,061,334	3,089,017
遞延所得稅資產	1,079,808	1,084,286
其他資產	3,525,724	3,249,597
資產總計	302,159,196	306,276,092

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	3,107,134	584,215
同業及其他金融機構存放款項	22,991,359	24,901,934
拆入資金	7,331,465	5,774,299
衍生金融負債	32,268	353,220
賣出回購金融資產款	18,900,066	11,899,583
吸收存款	166,199,611	160,083,783
應交所得稅	240,245	57,167
已發行債券	48,151,859	68,632,691
其他負債	8,511,752	7,865,991
	<hr/>	<hr/>
負債合計	275,465,759	280,152,883
	<hr/>	<hr/>
股東權益		
股本	4,058,713	4,058,713
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,203,325	1,203,325
一般準備	3,969,452	3,969,452
其他綜合收益	(41,677)	(885,449)
未分配利潤	2,322,238	2,603,573
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	26,192,291	25,629,854
非控制性權益	501,146	493,355
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	26,693,437	26,123,209
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益總計	302,159,196	306,276,092
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

未經審計的合併股東權益變動表

截至2018年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							非控制 性權益	股東 權益合計	
	股本	其他 權益工具	資本 公積	盈餘 公積	一般 準備	其他 綜合收益	未分配 利潤			小計
2017年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
會計政策變更	-	-	-	-	-	422,278	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,321,444	1,321,444	9,432	1,330,876
其他綜合收益	-	-	-	-	-	421,494	-	421,494	-	421,494
綜合收益總額	-	-	-	-	-	421,494	1,321,444	1,742,938	9,432	1,752,370
利潤分配：										
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	(811,748)	(811,748)	-	(811,748)
2018年6月30日餘額	<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>(41,677)</u>	<u>2,322,238</u>	<u>26,192,291</u>	<u>501,146</u>	<u>26,693,437</u>

歸屬於本行股東權益

	股本	其他 權益工具	資本 公積	盈餘 公積	一般 準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	小計	非控制 性權益	股東 權益合計
2017年1月1日餘額	4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	63,144	1,978,101	17,635,973	-	17,635,973
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,275,799	1,275,799	2,961	1,278,760
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(404,519)	-	(404,519)	-	(404,519)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(404,519)	1,275,799	871,280	2,961	874,241
股東投入資本										
— 因設立子公司產生的非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
利潤分配：										
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)	-	(811,742)
2017年6月30日餘額	<u>4,058,713</u>	<u>-</u>	<u>6,826,276</u>	<u>1,013,649</u>	<u>3,696,090</u>	<u>(341,375)</u>	<u>2,442,158</u>	<u>17,695,511</u>	<u>492,961</u>	<u>18,188,472</u>

歸屬於本行股東權益

	股本	其他 權益工具	資本 公積	盈餘 公積	一般 準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	小計	非控制 性權益	股東 權益合計
2017年7月1日餘額	4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	(341,375)	2,442,158	17,695,511	492,961	18,188,472
本期利潤	-	-	-	-	-	-	624,453	624,453	394	624,847
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(544,074)	-	(544,074)	-	(544,074)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(544,074)	624,453	80,379	394	80,773
股東投入資本										
- 其他權益工具所有 者投入的資本	-	7,853,964	-	-	-	-	-	7,853,964	-	7,853,964
利潤分配：										
- 提取盈餘公積	-	-	-	189,676	-	-	(189,676)	-	-	-
- 提取一般準備	-	-	-	-	273,362	-	(273,362)	-	-	-
2017年12月31日餘額	<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>(885,449)</u>	<u>2,603,573</u>	<u>25,629,854</u>	<u>493,355</u>	<u>26,123,209</u>

未經審計的合併現金流量表
截至2018年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至6月30日止6個月期間
2018年 2017年

經營活動現金流量

稅前利潤	1,649,483	1,642,318
調整項目：		
資產減值損失	516,515	400,050
折舊及攤銷	196,286	155,292
已發生信用減值／已減值貸款利息收入	(29,876)	(16,874)
未實現匯兌(收益)／損失	(59,088)	18,711
處置長期資產的淨收益	(40)	(19)
股利收入	(1,100)	(700)
公允價值變動損失	26,013	46,938
投資淨(收益)／損失	(1,312,230)	8,549
已發行債券利息支出	1,328,313	866,929
非經營活動產生的利息收入	(2,533,920)	(2,828,570)

(219,644) 292,624

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨增加	(1,001,385)	(1,675,138)
存放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少	(200,000)	1,066,566
拆出資金淨增加	(1,065,070)	(770,000)
發放貸款和墊款淨增加	(9,896,545)	(7,552,361)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	859,200	(21,535,860)
為交易而持有的金融資產淨減少	-	321,321
其他經營資產淨增加	(2,293,355)	(2,988,526)

(13,597,155) (33,133,998)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加／(減少)	2,522,919	(1,964,408)
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(1,910,575)	(23,203,938)
拆入資金淨增加／(減少)	1,557,166	(726,758)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	7,000,483	(982,665)
吸收存款淨增加	6,115,828	15,692,353
支付所得稅	(148,084)	(358,287)
其他經營負債淨增加／(減少)	623,576	(185,826)

15,761,313 (11,729,529)

截至6月30日止6個月期間
2018年 2017年

經營活動產生／(所用)的現金流量淨額	<u>1,944,514</u>	<u>(44,570,903)</u>
投資活動現金流量		
處置及收回投資收到的現金	52,712,059	70,489,172
取得投資收益及利息收到的現金淨額	3,748,339	3,045,391
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	1,907	326
投資支付的現金	(32,310,321)	(60,865,866)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(112,592)	(343,466)
投資活動產生的現金流量淨額	<u>24,039,392</u>	<u>12,325,557</u>
籌資活動現金流量		
子公司吸收投資收到的現金	—	1,000,000
發行債券收到的現金	40,540,627	75,082,063
償還已發行債券	(62,010,000)	(61,360,000)
償付已發行債券利息	(542,930)	(392,930)
支付股息	(808,788)	(354,964)
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額	<u>(22,821,091)</u>	<u>13,974,169</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>131,232</u>	<u>(7,498)</u>
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	<u>3,294,047</u>	<u>(18,278,675)</u>
1月1日的現金及現金等價物	<u>9,678,330</u>	<u>32,398,447</u>
6月30日的現金及現金等價物	<u><u>12,972,377</u></u>	<u><u>14,119,772</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<u>2,973,099</u>	<u>2,710,681</u>
支付的利息	<u>(2,208,163)</u>	<u>(2,054,686)</u>

未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

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

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行於2018年6月30日的股本為人民幣40.59億元。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。

截至2018年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧共設立了13家分行。本行及所屬子公司（統稱「本集團」）的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務及經監管機構批准的其他業務。本行主要在山東省內經營業務。

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

2 編製基礎及會計政策變更

(1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的。

除預期於2018年年度財務報表中反映的會計政策變更外，本中期財務報告的會計政策與2017年年度財務報表中所採用的會計政策相同。會計政策的變更情況參見附註2(2)。

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

本中期財務報告包括簡明財務報表及所選取的附註解釋，這些附註包括有助於理解本集團自2017年年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件及交易的解釋。簡明中期財務報表及其附註並不包括根據國際財務報告準則的要求而編製的整套財務報表的所有信息。

本中期財務報告中作為比較信息所載的截至2017年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團2017年年度財務報表，但並不構成該年度的法定財務報表。

(2) 會計政策變更

國際會計準則理事會頒佈了一系列於本會計期間首次生效的新的及經修訂的國際財務報告準則，本集團採用該等國際財務報告準則的主要影響如下：

《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

該收入準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

《國際財務報告準則第9號 – 金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。

分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。如果權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除IFRS 9要求將指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益(不得重新分類至損益)外，IFRS 9對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號 – 金融工具：確認和計量》(以下簡稱「IAS 39」)基本一致。

減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初淨資產。

於2018年1月1日，IFRS 9對本集團的影響如下：

項目：	IAS 39分類	IFRS 9分類	註釋	IAS 39 2017年12月31日	重新分類	重新計量	IFRS 9 2018年1月1日
存放同業及其他金融機構款項	貸款和應收款項	攤餘成本		1,107,946	-	(495)	1,107,451
拆出資金	貸款和應收款項	攤餘成本		2,882,727	-	(1,696)	2,881,031
買入返售金融資產	貸款和應收款項	攤餘成本		3,584,200	-	(1,811)	3,582,389
應收利息	貸款和應收款項	攤餘成本		2,039,205	-	(47,785)	1,991,420
發放貸款及墊款	貸款和應收款項	攤餘成本		95,514,680	(2,938,712)	(588,325)	91,987,643
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	A	-	2,938,712	12,491	2,951,203
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	以公允價值計量且 其變動計入當期損益	以公允價值計量且其變動計入當期損益		179,078	(179,078)	-	-
可供出售金融資產	可供出售金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	B	-	179,078	-	179,078
		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	C	79,086,556	(51,658,288)	-	27,428,268
		以公允價值計量且其變動計入當期損益	D	-	44,311,592	19,868	44,331,460
		攤餘成本	E	-	7,346,696	428,146	7,774,842
持有至到期投資	持有至到期投資	攤餘成本		38,644,926	(2,744,464)	(8,140)	35,892,322
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	A	-	2,744,464	72,192	2,816,656
應收款項類投資	貸款和應收款項	攤餘成本		46,678,869	(10,844,534)	(155,616)	35,678,719
		以公允價值計量且其變動計入當期損益	D	-	7,630,671	(72,862)	7,557,809
		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	A	-	3,213,863	(4,310)	3,209,553
長期應收款	貸款和應收款項	攤餘成本		4,076,396	-	(4,466)	4,071,930
小計				273,794,583	-	(352,809)	273,441,774
其他遞延所得稅資產				-	-	(141,050)	(141,050)
				1,084,286	-	123,465	1,207,751
合計				274,878,869	-	(370,394)	274,508,475

本集團於2018年1月1日採用IFRS 9，與IAS 39相比，因上述金融資產分類和計量的影響，本集團其他綜合收益稅後淨增加人民幣4.22億元，未分配利潤稅後淨減少人民幣7.91億元。

註：

- A 本集團持有的部分發放貸款及墊款，及部分原在應收款項類投資或持有至到期投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- B 本集團持有的部分原在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該債務工具於2018年6月30日的公允價值為人民幣1.40億元。假設這些債務工具沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本期其公允價值變動在損益中確認的收益應為人民幣0.02億元。
- C 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團選擇不可撤銷地將部分非交易性權益工具投資（人民幣2,325萬元）指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- D 本集團持有的部分原在應收款項類投資或可供出售金融資產核算的債務工具投資，基於合同現金流測試和業務模式測試結果，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- E 本集團原在可供出售金融資產核算的部分債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式是以僅收取合同現金流為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以攤餘成本計量的金融資產。該類債務工具於2018年6月30日的公允價值為人民幣58.45億元。假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本期其公允價值變動在其他綜合收益中確認的利得應為人民幣2.07億元。

下表將按照IAS 39下計提的累計減值準備調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後的減值準備：

	IAS 39下 減值準備 2017年 12月31日	重新分類	重新計量	IFRS 9下 減值準備 2018年 1月1日
發放貸款及墊款 (註(i))	2,546,699	–	580,566	3,127,265
以攤餘成本計量的金融投資	216,000	–	163,755	379,755
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
– 債務工具	–	–	24,831	24,831
信貸承諾	–	–	141,050	141,050
長期應收款	68,389	–	4,466	72,855
其他	899	–	4,002	4,901
	<u>2,831,987</u>	<u>–</u>	<u>918,670</u>	<u>3,750,657</u>
合計	<u>2,831,987</u>	<u>–</u>	<u>918,670</u>	<u>3,750,657</u>

註：

(i) 包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現。

本集團按照IFRS 9的規定，對金融工具的分類和計量（含減值）進行追溯調整，將金融工具原賬面價值和在IFRS 9施行日（即2018年1月1日）的新賬面價值之間的差額計入2018年年初留存收益或其他綜合收益。同時，本集團未對比較財務報表數據進行調整。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	188,787	162,770
存放同業及其他金融機構款項利息收入	9,671	23,333
拆出資金利息收入	52,706	34,123
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	1,596,552	1,483,120
— 個人貸款和墊款	711,262	599,705
— 票據貼現	104,800	72,589
買入返售金融資產利息收入	123,596	204,224
投資利息收入	2,534,605	2,833,578
長期應收款利息收入	131,266	30,316
小計	<u>5,453,245</u>	<u>5,443,758</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(422,665)	(593,555)
拆入資金利息支出	(150,016)	(76,920)
吸收存款利息支出	(1,432,119)	(1,239,495)
賣出回購金融資產款利息支出	(296,938)	(305,577)
已發行債券利息支出	(1,328,313)	(866,929)
其他利息支出	(86,902)	(16,715)
小計	<u>(3,716,953)</u>	<u>(3,099,191)</u>
利息淨收入	<u><u>1,736,292</u></u>	<u><u>2,344,567</u></u>

註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行二級資本債的利息支出。
- (2) 截至2018年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣54.53億元（截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣54.39億元）。

截至2018年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣37.17億元（截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣30.99億元）。

- (3) 截至2018年6月30日止6個月期間，本集團發放貸款和墊款利息收入中包括已發生信用減值貸款利息收入人民幣2,988萬元。截至2017年6月30日止6個月期間，本集團發放貸款和墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣1,687萬元。

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
理財手續費	144,994	285,869
委託及代理業務手續費	128,835	105,372
結算業務手續費	16,423	50,009
託管及銀行卡手續費	17,402	25,044
其他手續費	65,682	70,964
小計	373,336	537,258
手續費及佣金支出	(30,849)	(19,064)
手續費及佣金淨收入	342,487	518,194

5 交易淨收益／(損失)

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
衍生金融工具公允價值變動損益		336,070	(47,944)
匯兌淨損益	(i)	(244,277)	26,630
債券淨損益及其他	(ii)	2,847	246
合計		94,640	(21,068)

註：

- (i) 匯兌淨損益包括買賣即期外匯的匯差損益、貨幣衍生金融工具產生的已實現損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。
- (ii) 債券淨損益主要包括為交易而持有的金融資產的買賣價差以及公允價值變動損益。

6 投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
股利收入	1,100	700
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨收益	944,090	—
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 金融資產的淨收益	6,057	—
出售可供出售金融資產淨損失	—	(9,235)
其他	—	686
	<hr/>	<hr/>
合計	951,247	(7,849)

7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
政府補助	3,868	100
租金收入	1,033	1,033
出售物業及設備和其他資產淨收益	40	19
其他	504	198
	<hr/>	<hr/>
合計	5,445	1,350

8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	311,516	239,863
— 社會保險費及住房公積金	40,956	33,969
— 職工福利費	28,579	31,136
— 職工教育經費	7,923	5,938
— 工會經費	6,338	4,780
— 離職後福利 — 設定提存計劃	69,205	66,452
— 補充退休福利	9,380	4,780
小計	473,897	386,918
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	196,286	155,292
— 電子設備營運支出	39,309	22,283
— 維護費	32,203	23,187
小計	267,798	200,762
税金及附加	35,454	28,894
其他一般及行政費用	186,964	176,252
合計	964,113	792,826

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
發放貸款和墊款	526,238	349,636
存放同業及其他金融機構款項	474	—
拆出資金	8,089	—
買入返售金融資產	(362)	—
以攤餘成本計量的金融投資	(36,311)	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	7,438	—
應收款項類投資	—	20,000
長期應收款	16,135	27,226
信貸承諾	(15,836)	—
其他	10,650	3,188
合計	516,515	400,050

10 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
本期稅項	331,162	429,091
遞延稅項	<u>(12,555)</u>	<u>(65,533)</u>
合計	<u>318,607</u>	<u>363,558</u>

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
稅前利潤	<u>1,649,483</u>	<u>1,642,318</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>412,371</u>	<u>410,580</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	1,409	1,303
— 企業年金	3,723	5,644
— 其他	<u>2,219</u>	<u>2,090</u>
	<u>7,351</u>	<u>9,037</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<u>(101,115)</u>	<u>(56,059)</u>
所得稅	<u>318,607</u>	<u>363,558</u>

註：

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

11 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年	2017年
普通股加權平均數(千股)	11(1)	4,058,713	4,058,713
歸屬於本行股東的淨利潤		1,321,444	1,275,799
減：本行優先股當期宣告股息		—	—
歸屬於本行普通股股東的淨利潤		<u>1,321,444</u>	<u>1,275,799</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		<u><u>0.33</u></u>	<u><u>0.31</u></u>

(1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
期初普通股股數	4,058,713	4,058,713
當期新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	<u><u>4,058,713</u></u>	<u><u>4,058,713</u></u>

12 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
持有作交易用途的債券		
由下列中國內地機構發行		
— 同業及其他金融機構	—	138,232
— 企業實體	—	40,846
小計	—	179,078
資產管理計劃	9,960,726	—
金融機構理財產品	5,918,355	—
資金信託計劃	4,729,568	—
投資基金	6,150,418	—
合計	<u>26,759,067</u>	<u>179,078</u>
非上市	<u>26,759,067</u>	<u>179,078</u>

13 衍生金融工具

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
匯率衍生工具：						
— 貨幣互換	<u>2,646,640</u>	<u>15,118</u>	<u>(32,268)</u>	<u>8,233,092</u>	<u>—</u>	<u>(353,220)</u>
合計	<u>2,646,640</u>	<u>15,118</u>	<u>(32,268)</u>	<u>8,233,092</u>	<u>—</u>	<u>(353,220)</u>

14 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2018年 6月30日
由下列中國內地機構發行的債券		
— 政府		5,116,490
— 政策性銀行		11,212,278
— 同業及其他金融機構		11,543,870
— 企業實體		<u>12,591,804</u>
小計		<u>40,464,442</u>
資產管理計劃		2,852,124
股權投資	14(1)	<u>23,250</u>
合計		<u><u>43,339,816</u></u>
非上市		<u><u>43,339,816</u></u>

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，將其作為長期性投資，不準備近期出售且不存在短期獲利模式。本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

被投資單位	截至2018年6月30日止6個月期間				在被投資 單位持股 比例(%)	本期現金 紅利
	期初	本期增加	本期減少	期末		
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	1,100
山東城商行合作聯盟有限 公司	10,000	-	-	10,000	2.99	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.83	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,250</u>		<u>1,100</u>

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

- (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具在截至2018年6月30日止6個月期間的減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生 信用減值	
2018年1月1日	18,579	6,252	－	24,831
轉移自／(至)：				
－ 未來12個月預期信用損失	－	(11)	－	(11)
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值	11	－	－	11
本期計提	2,477	4,961	－	7,438
2018年6月30日	<u>21,067</u>	<u>11,202</u>	<u>－</u>	<u>32,269</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。截至2018年6月30日，本集團無已發生信用減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

15 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2018年 6月30日
由下列中國內地機構發行的債券		
— 政府		9,808,739
— 政策性銀行		15,433,720
— 同業及其他金融機構		10,312,553
— 企業實體		<u>1,536,342</u>
小計		<u>37,091,354</u>
資產管理計劃		25,834,699
資金信託計劃		8,879,296
融資業務債權收益權		570,000
收益憑證		<u>3,012,876</u>
總額		75,388,225
減：減值準備	15(2)	<u>(343,445)</u>
合計		<u><u>75,044,780</u></u>

(1) 本集團持有的以攤餘成本計量的債券、資產管理計劃、資金信託計劃、融資業務債權收益權、收益憑證均為非上市投資。

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

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 預期信用 損失－ 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生 信用減值	
於2018年1月1日	379,756	-	-	379,756
轉移自／(至)：				
— 未來12個月預期信用損失	-	2,335	-	2,335
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2,335)	-	-	(2,335)
本期(轉回)／計提	<u>(45,285)</u>	<u>8,974</u>	<u>-</u>	<u>(36,311)</u>
於2018年6月30日	<u>332,136</u>	<u>11,309</u>	<u>-</u>	<u>343,445</u>

16 可供出售金融資產

	附註	2017年 12月31日
債券	16(1)	30,332,516
金融機構理財產品	16(2)	20,997,129
資產管理計劃	16(2)	13,912,231
投資基金	16(2)	8,634,391
資金信託計劃	16(2)	5,187,039
股權投資	16(3)	<u>23,250</u>
合計		<u><u>79,086,556</u></u>

(1) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	2017年 12月31日
中國內地	
— 政府	2,708,237
— 政策性銀行	11,024,741
— 同業及其他金融機構	10,963,707
— 企業實體	<u>5,635,831</u>
合計	<u><u>30,332,516</u></u>
非上市	<u><u>30,332,516</u></u>

(2) 本集團持有的資產管理計劃、金融機構理財產品、資金信託計劃和投資基金均為非上市投資。

(3) 本集團持有的非上市可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以可靠計量，該等可供出售股權投資以成本扣除減值損失（如有）列示。

17 持有至到期投資

	2017年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券	
— 政府	11,244,166
— 政策性銀行	14,748,401
— 同業及其他金融機構	10,888,829
— 企業實體	1,763,530
	<hr/>
賬面價值	38,644,926
	<hr/> <hr/>
非上市	38,644,926
	<hr/> <hr/>

18 應收款項類投資

	2017年 12月31日
資產管理計劃	29,459,861
資金信託計劃	13,530,830
收益憑證	3,322,063
融資業務債權收益權	505,720
其他	76,395
	<hr/>
總額	46,894,869

減：減值準備	(216,000)
	<hr/>
合計	46,678,869
	<hr/> <hr/>

19 利潤分配

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

- (3) 本行於2017年5月11日召開2016年度股東大會，通過截至2016年12月31日止年度利潤分配方案：
- 提取法定盈餘公積金人民幣2.09億元；
 - 提取一般準備人民幣13.05億元；
 - 向全體股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣8.12億元。

20 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

未分配項目及其他

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

截至2018年6月30日止6個月期間

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
對外淨利息收入	981,280	184,752	541,643	28,617	1,736,292
分部間淨利息收入／(支出)	565,316	343,801	(904,725)	(4,392)	-
利息淨收入／(支出)	1,546,596	528,553	(363,082)	24,225	1,736,292
手續費及佣金淨收入	33,786	129,077	137,343	42,281	342,487
交易淨收益	-	-	94,640	-	94,640
投資淨(損失)／收益	(271)	-	951,518	-	951,247
其他經營淨收益	731	982	61	3,671	5,445
營業收入	1,580,842	658,612	820,480	70,177	3,130,111
營業費用	(473,014)	(251,660)	(216,726)	(22,713)	(964,113)
資產減值損失	(364,508)	(156,544)	20,672	(16,135)	(516,515)
分部稅前利潤	<u>743,320</u>	<u>250,408</u>	<u>624,426</u>	<u>31,329</u>	<u>1,649,483</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(80,786)</u>	<u>(108,411)</u>	<u>(6,701)</u>	<u>(388)</u>	<u>(196,286)</u>
— 資本性支出	<u>46,344</u>	<u>62,192</u>	<u>3,844</u>	<u>212</u>	<u>112,592</u>
	2018年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	94,584,530	44,506,683	155,824,607	6,163,568	301,079,388
遞延所得稅資產					<u>1,079,808</u>
資產合計					<u>302,159,196</u>
分部負債／負債合計	<u>115,630,563</u>	<u>57,574,090</u>	<u>97,135,752</u>	<u>5,125,354</u>	<u>275,465,759</u>
信貸承諾	<u>17,118,416</u>	<u>413,428</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,531,844</u>

截至2017年6月30日止6個月期間

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
對外淨利息收入	1,001,424	77,265	1,246,172	19,706	2,344,567
分部間淨利息收入／(支出)	<u>303,059</u>	<u>300,367</u>	<u>(601,728)</u>	<u>(1,698)</u>	<u>—</u>
利息淨收入	1,304,483	377,632	644,444	18,008	2,344,567
手續費及佣金淨收入	88,760	221,748	170,157	37,529	518,194
交易淨損失	—	—	(21,068)	—	(21,068)
投資淨損失	—	—	(7,849)	—	(7,849)
其他經營淨收益	<u>642</u>	<u>794</u>	<u>52</u>	<u>(138)</u>	<u>1,350</u>
營業收入	1,393,885	600,174	785,736	55,399	2,835,194
營業費用	(379,377)	(205,351)	(187,850)	(20,248)	(792,826)
資產減值損失	<u>(282,810)</u>	<u>(70,014)</u>	<u>(20,000)</u>	<u>(27,226)</u>	<u>(400,050)</u>
分部稅前利潤	<u>731,698</u>	<u>324,809</u>	<u>577,886</u>	<u>7,925</u>	<u>1,642,318</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(67,063)</u>	<u>(82,816)</u>	<u>(5,380)</u>	<u>(33)</u>	<u>(155,292)</u>
— 資本性支出	<u>147,607</u>	<u>182,278</u>	<u>11,842</u>	<u>1,739</u>	<u>343,466</u>
	2017年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	84,428,395	40,247,439	153,774,404	2,723,101	281,173,339
遞延所得稅資產					<u>802,892</u>
資產合計					<u>281,976,231</u>
分部負債／負債合計	<u>105,661,631</u>	<u>55,790,613</u>	<u>100,617,078</u>	<u>1,718,437</u>	<u>263,787,759</u>
信貸承諾	<u>20,668,594</u>	<u>379,321</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>21,047,915</u>

21 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	12,427,034	14,892,929
開出信用證	1,048,539	1,887,946
開出保函	3,564,043	2,103,693
未使用的信用卡額度	413,428	407,964
貸款承諾	78,800	128,800
合計	<u>17,531,844</u>	<u>19,421,332</u>

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

(2) 信貸風險加權金額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>10,525,863</u>	<u>9,734,322</u>

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

(3) 經營租賃承諾

於報告期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一年以內（含一年）	114,741	110,311
一年以上五年以內（含五年）	273,441	277,915
五年以上	93,810	84,216
合計	<u>481,992</u>	<u>472,442</u>

(4) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已訂約但未支付	<u>249,396</u>	<u>295,637</u>

(5) 未決訴訟及糾紛

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。管理層認為無需計提預計負債。

(6) 債券承兌承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券承兌承諾	<u>3,915,870</u>	<u>3,834,175</u>

(7) 抵押資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
投資證券	<u>35,907,918</u>	<u>14,062,133</u>
合計	<u><u>35,907,918</u></u>	<u><u>14,062,133</u></u>

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

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

6. 於聯交所及本行網站刊發中期業績公告及2018年中期報告

本業績公告將在香港聯交所披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>) 及本行網站 (<http://www.qdccb.com/>) 上發佈。於適當時間，本行載有香港上市規則規定的全部資料的2018年中期報告將寄發予本行股東並將刊載於香港聯交所披露易網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
郭少泉
董事長

香港，2018年8月24日

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

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