青岛农商银行
QINGDAO RURAL COMMERCIAL BANK

青岛农村商业银行股份有限公司

首次公开发行股票（A 股）

招股意向书

（本行住所：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼）

保荐人（主承销商）

CMS 招商证券

深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发行概况

发行股票类型：	人民币普通股（A 股）
发行股数：	本次拟向社会公众公开发行人民币普通股新股不超过 55,555.5556 万股，且发行数量占公司发行后总股本的比例不低于 10%，全部采用公开发行新股。公司原股东不进行公开发售股份
每股面值：	人民币 1.00 元
每股发行价格：	人民币【 】元
发行日期：	【 】年【 】月【 】日
拟申请上市证券交易所：	深圳证券交易所
A 股发行后总股本：	5,555,555,556 股
本次发行前股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺：	本次发行前本行股东所持本行股份自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起一年内不进行转让。 1、并列第一大股东关于股份锁定的相关承诺 青岛国信发展（集团）有限责任公司及青岛国际机场集团有限公司作为本行的并列第一大股东，承诺如下： （1）自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）如青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市后6个月内连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长6个月。

（3）本公司所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行A股股票时的发行价。

如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本公司承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

在上述承诺期间，如青岛农商银行发生派发股利、送红股、转增股本、增发新股或配股等除权、除息行为，上述发行价亦作相应调整。

2、合计持股超过51%以上的股东（除青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司）关于股份锁

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

定的相关承诺

日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司、青岛全球财富中心开发建设有限公司、青岛国际商务中心有限公司、青岛天一仁和房地产集团有限公司作为合计持股超过 51%以上的股东，承诺如下：

自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购该部分股份。

3、持有本行股份的董事、监事、高级管理人员关于股份锁定的相关承诺

作为持有本行股份的董事或高级管理人员刘仲生、刘宗波、贾承刚、丁明来、王建华、范元钊、姜秀娟、隋功新、姜伟，承诺如下：

（1）自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

（2）如青岛农商银行首次公开发行的 A

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

（3）上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。

（4）本人所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。

如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本人承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

在上述承诺期间，青岛农商银行发生派发股利、送红股、转增股本、增发新股或配股等除权、除息行为，上述发行价格亦作相应调整。

持有本行股份的监事马鲁承诺如下：

（1）自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

（2）上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。

如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本人承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

诺。

4、持有内部职工股超过 5 万股的个人关于股份锁定的相关承诺

截至本招股意向书签署日，持有本行股份超过 5 万股的内部职工共计 2,165 人。根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的规定，已有 2,160 人签署了关于股份锁定的承诺，承诺如下：

自青岛农商银行首次公开发行的人民币普通股股票（A 股）在证券交易所上市之日起，本人所持青岛农商银行股份转让锁定期不低于三年，持股锁定期满后，每年可出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内可出售股份不超过持股总数的 50%。

5、根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企〔2009〕94 号）的规定，由本行国有股东划转为社保基金理事会持有的本行国有股，社保基金理事会承继原国有股东的锁定承诺和锁定义务。根据国务院于 2017 年 11 月 18 日发布的《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》（国发[2017]49 号）：“《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》（财企〔2009〕94 号）等现行国有股转（减）持政策停

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	止执行。”本行国有股东向社保基金理事会划转国有股相关事宜应按照届时法律法规及其他规范性文件的规定执行。
保荐人（主承销商）：	招商证券股份有限公司
招股意向书签署日期：	2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发行人声明

发行人及全体董事、监事、高级管理人员承诺招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证招股意向书及其摘要中财务会计资料真实、准确、完整。

保荐人承诺因其为本行首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将先行赔偿投资者损失。

中国证监会、其他政府部门对本次发行所做的任何决定或意见，均不表明其对本行股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，股票依法发行后，发行人经营与收益的变化，由发行人自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对本招股意向书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

重大事项提示

本重大事项提示仅对需要特别关注的风险因素和其他重要事项做扼要提示。投资者作出投资决策前，应当认真阅读招股意向书全文。

一、 本次发行的相关重要承诺和说明

（一） 并列第一大股东关于股份锁定的相关承诺

青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司作为本行的并列第一大股东，承诺如下：

1、自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

2、如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

3、本公司所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。

如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本公司承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

在上述承诺期间，如青岛农商银行发生派发股利、送红股、转增股本、增发新股或配股等除权、除息行为，上述发行价亦作相应调整。

（二） 合计持股超过 51%以上的股东（除青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司）关于股份锁定的承诺

日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司、青岛全球财富中心开发建设有限公司、青岛国际商务中心有限公司、青岛天一仁和房地产集团有

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

限公司作为合计持股超过 51%以上的股东，承诺如下：

自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购该部分股份。

（三） 持有本行股份的董事、监事、高级管理人员关于股份锁定的承诺

作为持有本行股份的董事或高级管理人员刘仲生、刘宗波、贾承刚、丁明来、王建华、范元钊、姜秀娟、隋功新、姜伟，特此承诺如下：

1、自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

2、如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

3、上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。

4、本人所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本人承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，青岛农商银行发生派发股利、送红股、转增股本、增发新股或配股等除权、除息行为，上述发行价格亦作相应调整。

持有本行股份的监事马鲁承诺如下：

（1）自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

（2）上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。

如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本人承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。

（四） 持有内部职工股超过 5 万股的个人关于股份锁定的承诺

截至 2018 年 9 月 30 日，持有本行股份超过 5 万股的内部职工共计 2,165 人。根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的规定，已有 2,160 人签署了关于股份锁定的承诺，承诺如下：

自青岛农商银行首次公开发行的人民币普通股股票（A 股）在证券交易所上市之日起，本人所持青岛农商银行股份转让锁定期不低于三年，持股锁定期满后，每年可出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内可出售股份不超过持股总数的 50%。

截至 2018 年 9 月 30 日，尚有 5 人未签署该等承诺函，具体情况如下：

序号	姓名	是否为本行董监高	持股数（股）	未签署承诺函原因
1	赵敦举	否	180,000	尚未确权，目前正联系确权
2	于新志	否	100,000	已去世，正在办理继承
3	荣军	否	70,000	尚未确权，目前正联系确权
4	张玲玲	否	70,000	已去世，正在办理继承
5	高似明	否	60,000	尚未确权，目前正联系确权
合计			**480,000**	--

综上，持有本行股份超过 5 万股的内部职工中，尚有 5 人未签署承诺函，涉及股份数量较少、占本行股本总额比例为 0.0096%，占比极小；本行的董事、监事和高级管理人员均已签署关于股份锁定的承诺函。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

保荐机构和发行人律师认为：以上瑕疵不会构成发行人首次公开发行股票并上市的实质性障碍。

（五）根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企〔2009〕94 号）的规定，由本行国有股东划转为社保基金理事会持有的本行国有股，社保基金理事会承继原国有股东的锁定承诺和锁定义务。根据国务院于 2017 年 11 月 18 日发布的《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》（国发[2017]49 号）：“《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》（财企〔2009〕94 号）等现行国有股转（减）持政策停止执行。”本行国有股东向社保基金理事会划转国有股相关事宜应按照届时法律法规及其他规范性文件的规定执行。

二、 滚存利润的分配安排

2016 年 8 月 26 日，本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》。根据上述议案，本行首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市前滚存未分配利润由本次发行上市完成后的新老股东按发行后的持股比例共享。

三、 上市后的股利分配政策

2016年8月26日，本行2016年第一次临时股东大会审议通过了拟于上市后适用的《青岛农村商业银行股份有限公司章程（草案）》的议案，本行执行重视对股东的合理回报并兼顾本行的可持续发展的利润分配政策。

本次发行上市后本行利润分配政策的具体内容如下：

（一） 本行利润分配的形式

本行可以采取现金分红、股票股利、现金股票相结合的方式或者法律法规允许的其他方式分配股利。

（二） 本行利润分配的具体条件和比例

本行优先选择现金分红的利润分配方式，即具备本行章程规定的现金分红条件的，应当采用现金分红方式进行利润分配。本行采用现金分红方式进行利润分配的，应当同时满足以下条件：本行该年度或半年度实现的可分配利润为正值；审计机构对本行的该年度财务报告或半年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告；实施现金分红不会对本行的正常经营和中长期发展产生不利影响。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到80%；本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%；本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%，本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

本行采用股票股利方式进行利润分配的，应当满足以下条件：本行经营状况良好，营业收入和净利润持续增长；本行董事会认为本行股票价格与股本规模不匹配，且发放股票股利有利于全体股东的利益；在进行股票股利分配后，应能保持本行业绩的同步增长。

（三） 本行利润分配的期间间隔

在具备本行章程规定的现金分红条件下，本行董事会可以根据经营和资金需求状况决定进行年度现金分红或中期现金分红。

（四） 本行利润分配的审议程序

本行拟进行利润分配时，由本行董事会提出利润分配方案。本行董事会在利润分配方案论证过程中，应当与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。本行独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且本行独立董事应对本行利润分配预案发表明确的独立意见。经本行监事会过半数监事同意后，利润分配预案将提交董事会审议，经全体董事2/3以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案应由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的1/2以上表决权通过。

本行独立董事亦可征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过网站投资者交流平台、电话、传真、电子邮箱、实地接待、邀请参会等方式听取中小股东意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题；本行安排审议现金分红具体方式的股东大会会议时，应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。

（五） 利润分配政策调整

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

受外部经营环境或者自身经营状况的不利影响，经本行股东大会审议通过后，可对利润分配政策进行调整或者变更。调整或变更后的利润分配政策不得违反法律法规、中国证监会和证券交易所的有关规定，不得损害股东权益。

下列情况为上述所称的外部经营环境或者自身经营状况的不利影响：

1、因国家法律法规、行业政策等发生重大变化，而导致本行经审计的净利润为负；

2、因出现地震、台风、水灾、战争等不能预见、不能避免并不能克服的不可抗力因素，对本行经营造成重大不利影响且导致本行经审计的净利润为负；

3、出现《公司法》规定不能分配利润的情形；

4、公司经营活动产生的现金流量净额连续两年均低于当年实现的可供分配利润的10%；

5、中国证监会、证券交易所和本章程规定的其他事项。

确有必要对本章程规定的利润分配政策进行调整或变更的，由本行董事会草拟议案，经全体董事2/3以上表决通过。独立董事应当对利润分配预案发表独立意见；青岛农商银行监事会应当对青岛农商银行利润分配预案进行审议，经半数以上监事表决通过。经董事会通过后提交股东大会审议。审议利润分配政策调整或者变更议案时，本行应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。利润分配政策调整或者变更议案需经出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的2/3以上通过。

（六） 存在股东违规占用本行资金情况的，本行应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

四、 股东持股意向和减持意向声明

（一） 并列第一大股东关于持股意向和减持意向的声明

青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司作为本行的并列第一大股东，就持股意向及减持意向声明如下：

1、本公司将通过长期持有青岛农商银行股份，以实现和尽力确保本公司在青岛农商银行的第一大股东地位。

2、在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，本公司将严格遵守本公司所作出的关于所持青岛农商银行股份锁定期的承诺。承诺锁定期届满后，在遵守相关法律、行政法规、部门规章、部门规范性文件及

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

证券监管规则且不违背本公司已作出的承诺的情况下，将根据本公司的资金需求、投资安排等各方面因素确定是否减持青岛农商银行股份。

3、在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行。在承诺锁定期届满后两年内减持的，减持价将不低于青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票时的发行价（青岛农商银行上市后发生派发股利、转增股本等除息、除权行为的，上述发行价格亦将作相应调整）。

4、在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，并由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起 3 个交易日后，本公司方可具体实施减持。

（二） 持有本行 5%以上股份的股东关于持股意向和减持意向的声明

持有本行 5%以上股份的日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司持股意向及减持意向声明如下：

1、本公司将长期持有青岛农商银行股份，保持所持股份稳定。

2、在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，本公司将严格遵守本公司所作出的关于所持青岛农商银行股份锁定期的承诺。承诺锁定期届满后，在遵守相关法律、行政法规、部门规章、部门规范性文件及证券监管规则且不违背本公司已作出的承诺的情况下，将根据本公司的资金需求、投资安排等各方面因素确定是否减持青岛农商银行股份。

3、在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起 3 个交易日后，本公司方可具体实施减持。

五、 稳定股价预案

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

根据中国证监会 2013 年 11 月 30 日发布的《关于进一步推进新股发行体制改革的意见》的要求，为强化股东、管理层诚信义务，进一步保护青岛农商银行上市后投资者的权益，本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过关于制定《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》的议案，其具体内容如下：

（一） 启动股价稳定措施的具体条件

本行股票在证券交易所上市后三年内，如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整），非因不可抗力因素所致，本行将采取依法回购本行股票等相关措施稳定本行股价。

（二） 股价稳定措施的实施

本行董事会将在本行股票价格触发启动股价稳定措施条件之日起的 10 个交易日内，按照相关法律法规的规定制订本行股价稳定的具体方案，具体方案应包括拟回购股份的数量范围、价格区间、完成时间（不晚于公告之日起 40 个交易日）等信息，并在履行完毕相关内部决策程序和外部审批/备案程序（如需）后实施，且按照上市公司信息披露要求予以公告。

本行将根据董事会、股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取下述一种或几种措施以稳定公司股价。如该等方案提交董事会、股东大会审议的，则主要股东及其委派的代表、相关董事、高级管理人员将投票赞成：

1、本行稳定股价的措施

当触发前述股价稳定措施的启动条件时，本行应依照法律、法规、规章及规范性文件、本行《章程》及其他内部治理制度的规定，及时履行相关法定程序后采取以下部分或全部措施稳定本行股价，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件：

（1）在不影响本行正常生产经营的情况下，经董事会、股东大会审议同意，通过交易所集中竞价交易方式回购本行股票。用于回购股份的价格原则上不超过本行最近一期经审计的每股净资产。本行用于稳定股价而回购股份的金额为上市之日起每十二个月内不少于 1 亿元人民币。

（2）经董事会、股东大会审议同意，要求持股 5%以上股东及时任本行董事（独立董事除外）、高级管理人员的人员以增持本行股票的方式稳定本行股价。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（3）在保证本行经营资金需求的前提下，经董事会、股东大会审议同意，通过实施利润分配或资本公积金转增股本的方式稳定本行股价。

（4）通过削减开支等方式提升本行业绩、稳定本行股价。

（5）法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

2、本行持股 5%以上股东、本行董事、高级管理人员稳定股价的具体措施

当触发前述股价稳定措施的启动条件时，本行持股 5%以上股东、董事、高级管理人员应依照法律、法规、规范性文件和本行《章程》的规定，积极配合并保证本行按照要求制定并启动稳定股价的预案。

持股 5%以上股东、本行董事（独立董事除外）、高级管理人员应在不迟于股东大会审议通过的稳定股价具体方案规定的时间内，根据股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取下述措施以稳定本行股价，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件：

（1）在符合股票交易相关规定的前提下，按照本行关于稳定股价具体方案中确定的增持金额和期间，通过交易所集中竞价交易方式增持本行股票。持股 5%以上股东自本行股票上市之日起每十二个月内用于稳定公司股价的金额不低于稳定股价具体方案公告时最近一个年度其从本行获取的税后现金分红总额的 15%。本行董事（独立董事除外）、高级管理人员自本行股票上市之日起每十二个月内用于稳定公司股价的金额不低于稳定股价具体方案公告时上一年度其从本行获取的税后薪酬总额的 15%。

如未履行上述增持本行股份的义务，本行可等额扣减其在当年及以后年度所领取的现金分红及税后薪酬，直至其履行相应的稳定股价义务。

（2）除因继承、被强制执行或上市公司重组等情形必须转股或触发前述股价稳定措施的停止条件外，在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间，不转让其持有的本行股份。除经股东大会非关联股东同意外，不由本行回购其持有的股份。

（3）法律、行政法规、规范性文件规定以及中国证监会认可的其他方式。

本行在未来聘任新的董事、高级管理人员前，将要求其签署承诺书，保证其履行本行首次公开发行上市时董事、高级管理人员已做出的稳定股价承诺，并要求其按照本行首次公开发行上市时董事、高级管理人员的承诺提出未履行承诺的约束措施。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（三） 股价稳定措施实施的结果

1、自股价稳定方案公告之日起 90 个交易日内，若出现以下任一情形，则视为本次稳定股价措施实施完毕及承诺履行完毕，已公告的股价稳定方案终止执行：

（1）本行股票连续 3 个交易日的收盘价均高于本行最近一期经审计的每股净资产（最近一期审计基准日后，因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的，每股净资产相应进行调整）；

（2）继续回购本行股份将导致本行股权分布不符合上市条件。

2、自股价稳定方案公告之日起 90 个交易日内，若股价稳定方案终止的条件未能实现，则本行董事会制定的股价稳定方案即刻自动重新生效，本行将继续履行稳定股价措施，或者本行董事会即刻提出并实施新的股价稳定方案，直至股价稳定方案终止的条件实现。

（四） 其他说明

本预案已经本行股东大会审议通过，本行完成首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市后自动生效，有效期三年。

六、 摊薄即期回报及填补措施

根据 2013 年 12 月 25 日国务院办公厅发布的《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》（国办发〔2013〕110 号）。本行就本次人民币普通股（A 股）发行对即期回报摊薄的影响进行了分析，并对填补即期回报提出了相关措施。

（一） 本次人民币普通股（A 股）发行的必要性和合理性

1、进一步提高资本充足水平，满足资本监管要求和业务发展需要。2013 年 1 月 1 日，《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施，对商业银行资本达标标准提出了更高要求。因此，本行有必要通过 A 股上市进一步提高资本充足水平，在满足未来发展需要的同时，为日益提高的监管要求预留空间，增强抗风险能力，实现稳健经营和可持续发展。

2、拓宽资本补充渠道，提升融资方式的多样性和灵活性。面对利率市场化和金融脱媒加速推进的挑战，本次 A 股上市进一步丰富了本行的资本补充渠道，有助于实现资本的动态平衡。若本行能够成功在 A 股上市，则可以更加灵活地使用境内资本工具进行再融资，为本行未来做大做强奠定坚实基础。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、有利于本行长期发展，推进战略规划实施。本次 A 股发行有助于本行加快经营模式转型和增长方式转变，探索开展多元化经营，促进实体经济发展的同时，为实现战略目标提供资本保障。

4、提升本行品牌价值，增强核心竞争力。本次 A 股发行能够借助资本市场引入优质投资者，进一步提升本行公司治理水平，拓宽业务发展空间，提高经营管理水平和核心竞争力，提高本行市场地位、区域影响力，提升品牌形象和知名度，增强综合竞争实力。

综合考虑发展需要、监管要求及股东价值实现等因素，本次 A 股发行符合相关法律法规和政策规定，符合本行长期发展战略，可以进一步增强本行资本实力和市场竞争力，对本行应对未来金融体制改革和银行业竞争、实现各项业务持续稳健增长、提升市场影响力具有重要意义。

（二） 本次募集资金投资项目与本行现有业务的关系，本行从事募投项目在人员、技术、市场等方面的储备情况

本行公开发行人民币普通股（A 股）募集资金用于充实本行核心一级资本及提高资本充足水平，符合资本监管要求和本行长期战略发展方向，将为本行业务的稳健、快速发展提供资本支撑，有利于促进本行保持长期的可持续发展，继续为实体经济发展提供充足的信贷支持，并为股东创造可持续的投资回报。

本行重视人才队伍建设。本行的管理团队具备卓越的战略视野及丰富的行业经验，并凭借先进的人力资源管理理念、先进的培训机制和完善的绩效考核体制，培养了一支高素质的员工队伍。

本行以科技创新提升核心竞争力，持续推进面向客户、面向服务的信息化建设，能够较好地满足业务发展和经营管理需要。

本行在人员、技术及市场方面储备充分，打造了高技能、学习型的员工团队，建立了扎实的市场基础和广泛的市场影响力。

（三） 本行关于人民币普通股（A 股）股票摊薄即期回报的填补措施

为降低本次公开发行摊薄即期回报的影响，本行将通过提升现有业务盈利能力、提高运营效率、加强募集资金管理、优化投资回报机制等方式，以填补被摊薄即期回报，具体措施如下：

1、本行现有业务板块运营情况、发展态势面临的主要风险及改进措施

本行业务主要包含公司银行业务、零售银行业务及资金业务。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

公司银行业务方面，本行的产品及服务主要包括公司贷款、公司存款、中间业务产品及服务、国际贸易融资及结算服务。在山东省内建立了稳固的客户基础。

零售银行业务方面，本行为个人客户提供多样化的产品和服务，包括个人贷款、个人存款、理财业务、银行卡以及中间业务等，凭借优质的金融服务和良好的品牌形象，本行个人客户规模近年来持续快速增长，实现了基础客户与高端客户的同步发展。

资金业务方面，主要包括进行货币市场交易、金融资产投资、票据转贴现、再贴现业务及代客资金业务。2017 年，本行不断加强对宏观经济形势的研究、对市场变动趋势的判断和对监管政策影响的分析，适时调整资金业务的操作策略，强化业务指导与管理，有序推动业务拓展和客户开发，最大限度控制市场风险带来的不利影响，确保本行资金业务收益稳步提高。

本行作为经营货币和信用的特殊企业，所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险及法律合规风险等。本行实施审慎稳健的风险管理战略，建立长效的风险管理机制，持续推进与本行发展战略、经营规模、业务范围和风险特点相适应的全面风险管理体系建设。同时，本行不断完善风险预警及报告制度，建立风险责任约束和激励机制，促进风险管理工具和技术手段的提升，重视培育全员的风险管理思想与文化，统筹风险与收益的平衡。

2、提升资本使用的有效性及合理性

本行为提高资本使用效率，将大力调整和优化资产结构，发展资本节约型业务。主要体现在更加合理的分配信贷资源，提升客户的收益率水平；优化业务模式，加强金融创新，大力拓展低资本消耗型业务，努力实现资产结构、收入结构和盈利模式的转型；在业务发展中适当提高风险缓释水平，减少资本占用；引导业务部门和各级机构调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资产增长，实现资本水平与风险水平合理匹配，提高资本使用的有效性和合理性。

3、保持股东回报政策的稳定性

为了稳定股东回报政策，《公司章程》明确了利润分配政策和分红比例等事宜并根据《上市公司监管指引第 3 号—上市公司现金分红》制订了本行现金方式分配利润的最低比例，便于投资者形成稳定的回报预期。本行高度重视保护股东权益，将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性，坚持为股东创造长期价值。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4、完善风险管理体系

为了能够更好地识别、计量、监测和报告主要风险状况，本行内部建立完善的资本充足评估程序，以确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；全面提高风险管理的水平，全面建设前中后台一体化的风险管理体系，实现业务发展和风险管理的有机结合。

5、加强募集资金管理和使用的规范性

商业银行业务具有一定特殊性，募集资金用于补充资本而非具体募投项目，因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行将加强对募集资金的管理，合理有效使用募集资金，积极提升资本回报水平。

（四） 本行董事、高级管理人员关于摊薄即期回报采取填补措施的承诺

本行拟申请首次公开发行 A 股股票并上市。根据《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》（国办法［2013］110 号）、《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》（中国证券监督管理委员会公告［2015］31 号）等有关规定，本行的董事、高级管理人员现就本次发行上市摊薄即期回报采取填补措施承诺如下：

1、本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害青岛农商银行的利益。

2、本人承诺对职务消费行为进行约束。

3、本人承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4、本人承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与青岛农商银行填补回报措施的执行情况相挂钩。

5、若青岛农商银行未来实施股权激励计划，本人承诺拟公布的本行股权激励计划的行权条件与青岛农商银行填补回报措施的执行情况相挂钩。

6、本人承诺切实履行青岛农商银行制定的有关填补回报措施以及本人对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若本人违反该等承诺并给青岛农商银行或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对青岛农商银行或者投资者的补偿责任。

7、自本承诺函出具日至青岛农商银行本次发行上市前，若中国证券监督管理委员会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且本人上述承诺不能满足中国证监会该等规定，则本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

具补充承诺。

8、若本人违反上述承诺或拒不履行上述承诺，则本人同意中国证监会和证券交易所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则，对本人作出相关处罚或采取相关管理措施。

（五） 保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：发行人通过的《关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案》符合国务院办公厅发布《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》及中国证监会制定并发布的《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等规定。

七、 对本招股意向书内容的承诺

（一） 本行对于本招股意向书内容的承诺

本行拟申请首次公开发行 A 股股票并上市，特此承诺如下：

1、本行为首次公开发行境内人民币普通股股票并上市公告的招股意向书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定本行公告的 A 股招股意向书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，且对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将依法回购首次公开发行的全部 A 股新股，具体而言：

（1）本行将在收到证券监督管理部门或司法机关出具的认定文件之日起 30 个交易日内启动回购本行首次公开发行全部 A 股新股的程序，并及时对外公告。

（2）本行将对首次公开发行的 A 股新股在回购期内以市场价格完成回购。

（3）具体回购的实施将根据上述原则按照本行届时公告的回购方案进行。

2、如证券监督管理部门或司法机关认定本行为首次公开发行境内人民币普通股股票并上市公告的招股意向书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将根据法律法规和监管要求赔偿投资者损失。

3、如本行未能履行上述承诺，将按照有关法律、行政法规的规定及证券监管部门的要求承担相应的责任。

（二） 本行全体董事、监事、高级管理人员对于本招股意向书内容的承诺

本行全体董事、监事、高级管理人员特此承诺如下：

青岛农商银行为首次公开发行境内人民币普通股股票并上市公告的招股意向

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定青岛农商银行公告的 A 股招股意向书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，且致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。

本人不因职务变更、离职等原因，而放弃履行所作出的上述承诺。如本人未履行上述承诺，则将依法承担相应的法律责任。

八、 关于未履行承诺约束措施的承诺

（一） 本行关于未履行承诺约束措施的承诺

本行将严格履行就首次公开发行股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督。

1、如本行非因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺（相关承诺需按法律、法规、本行《章程》的规定履行相关审批程序）并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

（1）在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因。

（2）如公众投资者因信赖本行承诺事项进行交易而遭受损失的，本行将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

2、如本行因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺（相关承诺需按法律、法规、公司《章程》的规定履行相关审批程序）并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

（1）在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因。

（2）尽快研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，并提交股东大会审议，尽可能地保护本行投资者利益。

（二） 持股 5%以上的股东关于未履行承诺约束措施的承诺

青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司作为持有本行 5%以上股份的股东，承诺如下：

1、本公司将严格按照本公司在青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股票并上市过程中所作出的各项公开承诺履行相关义务和责任。

2、若本公司未能履行承诺的各项义务和责任，则本公司承诺采取以下措施予以约束：

（1）因本公司未能履行承诺事项而致使青岛农商银行遭受损失的，本公司将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（2）因本公司未履行承诺事项而致使青岛农商银行遭受任何处罚的，自青岛农商银行遭受处罚之日起至不利影响消除期间，本公司放弃所享有的在青岛农商银行股东大会或委派董事（如有）在青岛农商银行董事会上的投票权。

（3）如公众投资者因信赖本公司承诺事项进行交易而遭受损失的，本公司将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

3、本公司在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本公司在该等承诺中承诺的约束措施履行。

（三） 本行董事、监事、高级管理人员关于未履行承诺约束措施的承诺

本行董事、监事、高级管理人员，就其于本行首次公开发行 A 股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺之履行事宜，特此作出承诺如下：

1、本人将严格按照本人在青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺履行相关义务和责任。

2、若本人未能履行承诺的各项义务和责任，则本人承诺采取以下措施予以约束：

（1）因本人未能履行承诺事项而致使青岛农商银行遭受损失的，本人将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（2）如公众投资者因信赖本人承诺事项进行交易而遭受损失的，本人将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

3、本人在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本人在该等承诺中承诺的约束措施履行。

（四） 保荐机构（主承销商）关于为本行首次公开发行股票（A 股）制作、出具的文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的承诺

本次发行保荐机构（主承销商）招商证券承诺如下：

发行人拟在中国境内向社会公众首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市。根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

准则第 1 号——招股说明书》有关规定，作为发行人的保荐机构和主承销商，招商证券股份有限公司（以下简称“本公司”）郑重承诺：

本公司为青岛农商银行首次公开发行制作、出具的文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形；若因本公司为发行人首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，本公司将先行赔偿投资者损失。

上述承诺为本公司真实意思表示，本公司自愿接受监管机构、自律组织及社会公众的监督，若违反上述承诺本公司将依法承担相应责任。

（五） 发行人律师对于首次公开发行上市制作、出具文件的承诺

本次发行的发行人律师江苏世纪同仁律师事务所承诺如下：

如因本所为发行人首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市而制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，经国家相关司法机关有效判决认定后，本所将依法赔偿投资者损失。

（六） 发行人会计师对于首次公开发行上市制作、出具文件的承诺

本次发行的发行人会计师毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）承诺如下：

本所及签字注册会计师已阅读青岛农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本所出具的审计报告、内部控制审核报告、经本所核验的非经常性损益明细表及审阅报告无矛盾之处。本所及签字注册会计师对青岛农村商业银行股份有限公司在招股意向书及其摘要中引用的审计报告、内部控制审核报告、经本所核验的非经常性损益明细表及审阅报告的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

九、 风险提示

（一） 银行业持续发展前景不确定的风险

根据国家统计局 2018 年 2 月 28 日公布的《2017 年国民经济和社会发展统计公报》，2017 年我国 GDP 增长率为 6.9%。我国经济及银行业能否恢复及维持高速增长水平仍不明朗。如我国银行业的增速放缓，本行的业务、财务状况及经营业绩可能会受到不利影响。

（二） 贷款集中度的风险

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

从行业分布来看，截至 2018 年 9 月 30 日，本行贷款分布相对集中的行业为房地产业、批发和零售业、建筑业及制造业，占本行公司贷款和垫款余额的比例分别为 20.10%、18.04%、15.71%和 15.11%。

从客户分布来看，截至 2018 年 9 月 30 日，本行向单一最大客户发放贷款和垫款余额占资本净额的比例为 6.56%（监管指标为不超过 10%）。

如果上述行业处于发展的下行周期、行业指导政策发生不利变化、客户因经营困难出现财务危机，本行财务状况和经营成果将受到不利影响。

（三） 不良贷款的风险

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行不良贷款率分别为 1.71%、1.86%、2.01%和 2.38%。

如果信用风险管理政策、流程和体系未能有效运作，可能导致不良贷款增加，从而对本行贷款的质量产生不利影响。此外，本行贷款质量也可能还受其他各种因素的影响，例如中国经济增长放缓及其他不利宏观经济趋势等可能导致本行借款人还款能力削弱等，从而可能对本行造成不利影响。

（四） 房地产行业贷款风险

本行向房地产业发放的公司类贷款、个人住房贷款和以房地产作为抵押的其他贷款比例在 2015-2017 年呈逐年上升的趋势，2018 年三季度末有所下降。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行向房地产业发放的公司类贷款占本行公司贷款和垫款的比率为 20.10%、21.33%、19.03%和 17.16%，个人住房贷款占本行个人贷款和垫款的比率为 37.73%、38.93%、27.73%和 11.12%。

如我国房地产市场出现整体衰退，相关借款人财务出现困难，作为本行贷款抵押的抵押物价值或会下降，继而导致以该等房地产作为抵押的贷款一旦违约时本行可收回的金额减少。因此，房地产业的任何重大或持续倒退或影响该行业的国家政策的变动均可能对本行的前景、资产质量、财务状况及经营业绩造成不利影响。

（五） 与贷款地区结构相关的风险

截至 2018 年 9 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 96.12%，如果青岛地区出现经济下滑，本行的财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（六） 中小企业贷款及个人经营贷款风险

截至 2018 年 9 月 30 日，本行 1 亿元（含）以下的公司贷款金额为 303.14 亿元，占本行公司贷款和垫款余额比例为 33.50%；截至 2018 年 9 月 30 日，个人经营贷款余额为 204.20 亿元，占本行个人贷款和垫款余额比例为 54.21%。

通常企业规模小，其抗风险能力低，财务信息透明度低，甚至没有完整的财务报表。个人经营规模更小，一般没有财务报表。因此，对于中小企业和个人经营贷款不能完全依据财务报表揭示的信息，还要结合业主个人信用等因素。如果由于国家政策或市场因素，导致上述中小企业和个人经营的经营情况出现显著恶化，或者本行对中小企业主或个人经营业主的信用风险作出不准确的评估，均会导致本行不良贷款增加，从而对本行的财务状况和经营业绩产生重大不利影响。

（七） 不良资产处置的风险

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行通过债权转让处置不良贷款的金额分别为 0.40 亿元、22.44 亿元、17.10 亿元和 20.83 亿元，其中向关联方处置的不良贷款金额分别为 0 亿元、0 亿元、3.08 亿元和 3.19 亿元，合计占本行报告期内通过债权转让处置不良贷款的 10.32%。假设本行不向关联方处置该贷款，报告期内亦未进行核销、转化或向非关联方进行转让，继续持有该贷款（该贷款余额按照转让前余额扣除报告期内已清收金额计算），本行报告期各期末不良贷款率将会分别上升 0.19、0.32、0.45 和 0.30 个百分点，分别上升至 1.90%、2.18%、2.46%和 2.68%。在上述模拟情境下，根据转让前最近一期报告期期末的拨备水平模拟测算，2015 年因补提贷款损失准备而减少当期净利润 6,661.61 万元、2016 年因转回贷款损失准备增加当期净利润 416.37 万元，本行报告期内净利润将分别增加 0.00%、0.00%、0.22%和-3.57%，调整后的净利润分别为 20.46 亿元、21.40 亿元、19.08 亿元和 17.97 亿元。

（八） 信息技术风险

本行建立了针对重要信息系统及基础设施的监控系统、针对运维人员的运维审计系统、针对业务人员的身份认证系统，但如果本行运用的信息技术系统或通讯网络因自然灾害、长期停电、计算机病毒、本行网络线路供应商服务出现问题、设备损害等情况发生部分或全部故障，可能对本行业务造成影响。此外，由于本行核心系统等重要信息系统的开发建设和运维管理由山东省联社负责，如果山东省联社对本行的创新业务需求支持力度不够、响应不够及时，可能会对本行的业

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

务创新发展形成制约。

十、 审计截止日后的主要财务信息及经营状况

本行财务报告审计截止日为 2018 年 9 月 30 日，毕马威华振对本行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间及 2018 年度合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表以及相关中期财务报表附注进行审阅，并出具了《审阅报告》（毕马威华振专字第 1900133 号），审阅意见如下：“根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信青岛农商银行上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制”。

本行 2018 年营业收入为 74.62 亿元，上一年度同期数为 60.79 亿元，同比增加 22.75%；净利润为 24.44 亿元，上一年度同期数为 21.40 亿元，同比增加 14.21%；归属于母公司股东的净利润为 24.19 亿元，上一年度同期数为 21.36 亿元，同比增加 13.25%；扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为 24.03 亿元，上一年度同期数为 20.48 亿元，同比增加 17.33%。本行经营业绩较去年同期有所提升。

2018 年末，本行吸收存款余额为 1,926.10 亿元，较 2017 年末增加 186.75 亿元，增长 10.74%，2018 年末，本行发放贷款和垫款总额为 1,369.74 亿元，较 2017 年末增加 245.29 亿元，增长 21.81%。本行存、贷款规模稳健增长。截至 2018 年末，本行不良贷款率为 1.57%，较 2018 年 9 月末减少 0.14 个百分点，拨备覆盖率为 290.05%，较 2018 年 9 月末提高 16.34 个百分点。

有关本行财务报告审计截止日后主要财务信息及经营状况的具体情况详见本招股意向书“第十二章管理层讨论与分析”之“七、财务报告审计截止日后的主要财务信息及经营业绩说明”。

2019 年 1-3 月，本行预计营业收入区间为 17 亿元至 19 亿元，上一年度同期数为 16.60 亿元，预计同比增幅区间在 2.41%至 14.46%；预计归属本行股东的净利润区间为 7 亿元至 7.5 亿元，上一年度同期数为 6.82 亿元，预计同比增幅区间在 2.64%至 9.97%；预计扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润区间为 7 亿元至 7.5 亿元，上一年度同期数为 6.76 亿元，预计同比增幅区间在 3.55%至 10.95%。

上述 2019 年 1-3 月经营业绩预计是本行于 2019 年 3 月 31 日之前作出的，主要经营数据为初步测算结果，预计数不代表本行最终可实现营业收入、归属本行

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股东的净利润、扣除非经常性损益后归属本行普通股股东的净利润，亦不构成本行的盈利预测或承诺。

保荐机构认为，财务报告审计截止日后至本招股意向书签署日期间，发行人经营模式、业务范围、业务种类、客户群体、税收政策等未发生重大变化，也未发生对发行人经营业绩产生重大不利影响的情形及其他可能影响投资者判断的重大事项。

十一、 其他事项提示

本次发行不存在老股转让情形。

本行特别提醒投资者认真阅读本招股意向书“第四章风险因素”，提醒投资者注意与本行业务有关的风险、与我国银行业有关的风险以及其他投资者需关注的风险。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

目 录

重大事项提示 9

一、 本次发行的相关重要承诺和说明 9
二、 滚存利润的分配安排 12
三、 上市后的股利分配政策 12
四、 股东持股意向和减持意向声明 14
五、 稳定股价预案 15
六、 摊薄即期回报及填补措施 18
七、 对本招股意向书内容的承诺 22
八、 关于未履行承诺约束措施的承诺 23
九、 风险提示 25
十、 审计截止日后的主要财务信息及经营状况 28
十一、其他事项提示 29

第一章 释义 33

第二章 概览 38

一、 本行基本情况 38
二、 本行竞争优势和经营特色 39
三、 控股股东或实际控制人 39
四、 本行主要财务数据和财务指标 42
五、 本次发行的基本情况 44
六、 募集资金用途 45

第三章 本次发行概况 46

一、 本次发行的基本情况 46
二、 有关本次发行的重要时间安排 47
三、 本次发行的有关机构 47
四、 发行人与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间存在的直接或间接的股权关系或其他权益关系 49

第四章 风险因素 50

一、 与本行业务经营有关的风险 50
二、 与银行业有关的风险 60
三、 其他风险 62

第五章 本行基本情况 63

一、 本行基本情况 63
二、 本行历史沿革 63
三、 本行自设立以来不良贷款主要处置情况 97
四、 本行的控股及参股公司 106
五、 历次资产评估、验资及审计情况 113
六、 本行股本及股东情况 114
七、 本行股权质押或有其他争议情况 125
八、 本行组织结构和管理架构 130
九、 本行员工及社会保障情况 151
十、 重要承诺及其履行情况 155

第六章 本行的业务与资产 166

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、 我国银行业状况 166
二、 国内银行业的监管体制 176
三、 本行的竞争地位与竞争优势 185
四、 业务和经营 192
五、 本行经营范围和特许经营情况 215
六、 主要贷款客户 216
七、 资本管理 216
八、 主要房产及土地使用权情况 220
九、 抵债资产 229
十、 商标、计算机软件著作权、著作权及域名 230
十一、 信息技术 232

第七章 风险管理与内部控制 238

一、 本行风险管理概况 238
二、 风险管理体系 239
三、 本行风险管理的主要内容 246
四、 反洗钱工作 259
五、 内部审计 260
六、 内部控制 261

第八章 同业竞争与关联交易 271

一、 独立性情况 271
二、 同业竞争 272
三、 关联方与关联交易 272
四、 关联交易的决策制度与关联交易风险控制措施 306
五、 独立董事对本行关联交易的评价意见 311

第九章 董事、监事和高级管理人员 312

一、 董事、监事、高级管理人员的基本情况 312
二、 董事、监事、高级管理人员任职资格情况 321
三、 董事、监事及高级管理人员从本行领取薪酬及兼职情况 322
四、 董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况 325
五、 董事、监事、高级管理人员的关系及对外投资情况 328
六、 协议、承诺及履行情况 328
七、 2015年1月1日至本招股书签署日董事、监事和高级管理人员变动情况 329

第十章 公司治理结构 332

一、 概述 332
二、 股东大会、董事会、监事会依法运作情况 332
三、 接受监管和检查情况 339
四、 主要股东占用本行资金及本行对主要股东的担保情况 352
五、 管理层对内部控制的说明以及发行人会计师鉴证报告 352

第十一章 财务会计信息 353

一、 财务报表 353
二、 财务报表的编制基础 368
三、 主要会计政策和主要会计估计 368
四、 分部报告 390
五、 资产项目 395
六、 负债项目 416
七、 股东权益项目 424
八、 关联交易 428
九、 承担及或有事项 428

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 431
十一、 金融资产转移 434
十二、 受托业务 435
十三、 资产负债表日后事项 435
十四、 非经常性损益 435

第十二章 管理层讨论与分析 437

一、 资产负债重要项目分析 437
二、 利润表重要项目分析 496
三、 现金使用分析 521
四、 对其他事项的分析 523
五、 主要监管、财务指标分析 529
六、 摊薄即期回报及填补措施 533
七、 财务报告审计截止日后的主要财务信息及经营业绩说明 537

第十三章 业务发展目标 540

一、 本行的发展规划 540
二、 拟定上述计划所依据的假设条件及实施上述计划拟采用的方式、方法或途径 550
三、 上述业务发展计划与现有业务的关系 551

第十四章 募集资金运用 552

一、 募集资金总量及其依据 552
二、 募集资金用途 552
三、 募集资金专项储备制度 552
四、 募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响 553

第十五章 股利分配政策 554

一、 上市前股利分配政策 554
二、 最近三年利润分配情况 554
三、 滚存利润的分配方案 555
四、 发行上市后的股利分配政策 555
五、 股东未来分红回报计划 557

第十六章 其他重要事项 560

一、 信息披露与投资者服务 560
二、 重大商务合同及债权债务 560
三、 重大诉讼与仲裁事项 562

第十七章 有关声明 568

第十八章 备查文件 581

一、 备查文件 581
二、 查阅地点和查阅时间 581
三、 信息披露网址 581

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第一章 释义

本招股书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/发行人/青岛农商银行/本公司	指	青岛农村商业银行股份有限公司
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
本招股书/本招股意向书	指	本行为本次发行而制作的《青岛农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股意向书》
本行章程/公司章程/章程	指	《青岛农村商业银行股份有限公司章程》
《公司章程（草案）》	指	《青岛农村商业银行股份有限公司章程（草案）》
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
国务院	指	中华人民共和国国务院
财政部	指	中华人民共和国财政部
人民银行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会，已并入中国银行保险监督管理委员会
中国保监会/保监会	指	中国保险监督管理委员会，已并入中国银行保险监督管理委员会
外汇管理局	指	中国国家外汇管理局
青岛市国资委	指	青岛市人民政府国有资产监督管理委员会
青岛银监局	指	中国银行业监督管理委员会青岛监管局
国家税务总局	指	中华人民共和国税务总局
国家审计署	指	中华人民共和国审计署
国家工商行政管理总局	指	中华人民共和国国家工商行政管理总局
国家统计局	指	中华人民共和国国家统计局
国家发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
大型商业银行/五大商业银行/五大银行	指	中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司和交通银行股份有限公司
股份制商业银行	指	中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、广东发展银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司和渤

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

		海银行股份有限公司
中国银联	指	中国银联股份有限公司
山东省联社/省联社	指	山东省农村信用社联合社
市联社		青岛市农村信用合作社联合社
企业会计准则	指	指财政部于 2006 年 2 月颁布、2007 年 1 月 1 日起实施，以及其后颁布修订的基本准则、具体准则、应用指南、解释和其他相关规定
大型企业/中型企业/小型企业	指	根据《中小企业划型标准规定》的具体划型分类标准划定
三农	指	农业、农村、农民
资本净额	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行的总资本减对应资本扣减项
核心一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分等
其他一级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分等
二级资本	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，包括银行的二级资本工具及其溢价和超额贷款损失准备等
资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行持有的、符合该办法的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行持有的、符合该办法的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
核心一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行持有的、符合该办法的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
巴塞尔资本协议/巴塞尔资本协议 I	指	1988 年 7 月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议》
巴塞尔新资本协议/巴塞尔资本协议 II	指	2004 年 6 月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》
巴塞尔资本协议 III	指	2010 年 12 月由巴塞尔银行监管委员会正式发布的《第三版巴塞尔协议》
P2P	指	Peer-to-peer，即互联网金融点对点借贷平台
ATM	指	Automatic Teller Machine，即自动取款机
CRS	指	Cash Recycling System，即存取款一体机
GDP	指	Gross Domestic Product，即国内生产总值，指按市场价格计算的一个国家（或地区）所有常住单位在一定时期内生产活动的最终成果

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

POS	指	Point of Sales，即销售终端设备
IT	指	Information Technology，信息技术
ESB	指	Enterprise Service Bus，企业服务总线
KVA	指	KiloVolt-Ampere，千伏安，变压器中的容量单位
不良贷款	指	根据银监会印发的《贷款风险分类指引》，划分为“次级”、“可疑”和“损失”的贷款
不良贷款率	指	根据银监会印发的《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，不良贷款与贷款总额之比。
生息资产	指	包括发放贷款和垫款、金融投资、存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、拆出资金等
计息负债	指	包括向中央银行借款、吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、拆入资金、应付债券等
敞口	指	指暴露在市场风险下的资金头寸
元	指	人民币元
银团贷款	指	由获准经营贷款业务的一家或数家银行牵头，多家银行与非银行金融机构参加而组成的银行集团采用同一贷款协议，按商定的期限和条件向同一借款人提供融资的贷款方式
报告期、报告期内	指	自 2015 年 1 月 1 日起至 2018 年 9 月 30 日止的期间
报告期末	指	2018 年 9 月 30 日
报告期各期/最近三年及一期	指	2018 年 1-9 月、2017 年度、2016 年度及 2015 年度
报告期各期末	指	2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日
保荐协议	指	本行与招商证券签定的关于本次股票发行的保荐协议
承销协议	指	本行与招商证券签定的关于本次股票发行的承销协议
保荐机构/保荐人/主承销商/招商证券	指	招商证券股份有限公司
发行人律师	指	江苏世纪同仁律师事务所
发行人会计师/毕马威华振	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《商业银行信息披露特别规定》	指	《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号--商业银行信息披露特别规定》
《人民银行法》	指	《中华人民共和国中国人民银行法》
《银行业监督管理法》	指	《中华人民共和国银行业监督管理法》
97 号文	指	《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

九家行社	指	青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行，胶州市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社及青岛市农村信用合作社联合社
华丰合行	指	青岛华丰农村合作银行
城阳合行	指	青岛城阳农村合作银行
黄岛合行	指	青岛黄岛农村合作银行
即墨合行	指	青岛即墨农村合作银行
胶州联社	指	胶州市农村信用合作联社
胶南联社	指	胶南市农村信用合作联社
平度联社	指	平度市农村信用合作联社
莱西联社	指	莱西市农村信用合作联社
大信	指	大信会计师事务有限公司
中京民信	指	中京民信（北京）资产评估有限公司
四家联社	指	胶州市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社
四家合行	指	青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行
青岛金实	指	青岛金实房地产开发投资有限公司
山东银达	指	山东银达信息科技有限公司
山东塑料	指	山东省塑料工业有限公司
济南奇盛	指	济南奇盛数码科技有限公司
日照蓝海村镇银行/日照蓝海	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行/罗湖蓝海	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行/德兴蓝海	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行/弋阳蓝海	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行/沂南蓝海	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行/济宁蓝海	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行/金乡蓝海	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行/平阴蓝海	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司
青岛蓝海股权交易中心	指	青岛蓝海股权交易中心有限责任公司
CD	指	Certificate of Deposit，存款证，属于定期存款的一种，通常由银行及存款机构所发行的财务产品
ABS	指	Asset-Backed Security，资产抵押债券，是以资产的组合作为抵押担保而发行的债券，是以特定资产池所产生的可预期的稳定现金流为支撑，在资本市场上发行的债券工具
《关联交易管理制度》	指	《青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理制度》

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

EVA	指	Economic Value Added，又称经济增加值，美国思腾思特咨询公司（Stern Stewart&Co．）于 1982 年提出并实施的一套以经济增加值理念为基础的财务管理系统、决策机制及激励报酬制度
FTP	指	Funds Transfer Pricing，商业银行内部资金中心与业务经营单位按照一定规则全额有偿转移资金，达到核算业务资金成本或收益等目的的一种内部经营管理模式

本招股意向书中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本招股意向书中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第二章 概览

本概览仅对本招股意向书全文做扼要提示。投资者作出投资决策前，应认真阅读本招股意向书全文。

一、 本行基本情况

（一） 概况

中文名称：青岛农村商业银行股份有限公司

英文名称：Qingdao Rural Commercial Bank Corporation

中文简称：青岛农商银行

英文简称：QRCB

法定代表人：刘仲生

注册资本：50 亿元人民币

注册地址：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼

邮政编码：266061

电话号码：0532-66957767

传真号码：0532-85933800

互联网网址：www.qrcb.com.cn

电子信箱：qrcb@qrcb.com.cn

（二） 本行历史沿革概要

本行成立于 2012 年 6 月 26 日，是经银监会批准，由九家行社在清产核资的基础上，以新设合并方式组建的股份制商业银行，是山东省第一家地市级农商银行。本行成立时的注册名称为“青岛农村商业银行股份有限公司”，其中 79 家法人单位入股 4,021,570,000 股，2,281 名职工入股 229,747,828 股，904 名社会自然人入股 748,682,172 股。本行成立时注册资本为 500,000 万元人民币。截至招股意向书签署日，未发生注册资本变更。

（三） 本行业务概况

本行以“建设具有地方特色的一流现代化商业银行”的目标为引领，致力于担当青岛市市委、市政府提出的“蓝色跨越、城乡统筹”发展战略的主办银行，不断巩固服务“三农”、服务中小企业、服务城乡统筹发展的金融主力军地位，为青岛建设宜居幸福的现代化国际城市贡献力量。截至 2018 年 9 月 30 日，本行资产总额为 2,789.36 亿元，发放贷款和垫款总额为 1,295.55 亿元，吸收存款总额

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

为 1,887.03 亿元，根据中国银行业协会 2017 年公布的“中国银行业 100 强”榜单，本行核心一级资本净额居山东省地方法人银行第 2 位、全国农商银行系统第 12 位；根据英国《银行家》杂志按照核心一级资本发布的“2017 世界银行 1000 强”榜单，本行位居世界银行第 421 位。

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

二、 本行竞争优势和经营特色

（一）发展前景广阔的地区经济孕育丰富的金融机会；

（二）规范的公司治理架构奠定现代化银行的经营管理基础；

（三）独具特色的城乡金融服务模式造就强大的城乡市场竞争力；

（四）专业高效的中小微金融服务优势带动品牌影响力大幅提升；

（五）优异的金融资产和投资理财配置能力驱动经营加快转型；

（六）审慎的风险控制和严密的内控管理保障持续高效发展；

（七）务实进取的经营管理团队奠定可持续发展的基础。

三、 控股股东或实际控制人

（一） 发行人不存在控股股东或实际控制人

根据《公司法》第二百一十六条的规定，“控股股东，是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东”。

根据《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会 2015 年第 3 号令）要求，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的 10.00％。本行不存在股东及其关联方持股超过 10.00%的情况。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至本招股意向书签署日，持有本行 5.00%或以上股份的主要股东共计 5 名，另外巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为关联企业，合计持股 8.00%，具体如下：

表 2-1 本行持股 5%以上股东持股情况

单位：万股

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	青岛国际机场集团有限公司（SS）	50,000	10.00%
2	青岛国信发展（集团）有限责任公司（SS）	50,000	10.00%
3	日照钢铁控股集团有限公司	30,000	6.00%
4	青岛即发集团股份有限公司	27,000	5.40%
5	城发投资集团有限公司（SS）	25,000	5.00%
6	巴龙国际集团有限公司	22,500	4.50%
7	巴龙国际建设集团有限公司	17,500	3.50%
合计		**222,000**	**44.40%**

1、本行股东及其关联方无法控制股东大会

根据《公司法》及公司章程的规定，股东大会作出决议，须经出席会议的股东所持表决权过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行任何股东及其关联方所持有的公司股份均未超过公司总股本的 10%，因此，本行任何股东及其关联方均无法控制股东大会或对股东大会决议产生决定性影响。

2、本行单一股东无法控制董事会

根据《公司章程》规定，董事会和监事会成员由股东大会选举产出或变更。本行董事均由股东大会选举产生，且各股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。

根据《公司法》及公司章程的规定，董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会作出决议，必须经全体董事的过半数通过。董事会决议的表决实行一人一票。本行董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

综上所述，报告期内本行并列第一大股东始终为青岛国信发展（集团）有限责任公司和青岛国际机场集团有限公司，持股比例都维持在 10.00%，其他股东持股比例均未超过 10.00%。任何股东及其关联方均无法控制股东大会，且本行单一股东无法控制董事会。因此，本行不存在控股股东或实际控制人。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（二） 报告期内本行控制权没有发生变更

根据《〈首次公开发行股票并上市管理办法〉第十二条“实际控制人没有发生变更”的理解和适用——证券期货法律适用意见第 1 号》第 4 条规定：

“发行人不存在拥有公司控制权的人或者公司控制权的归属难以判断的，如果符合以下情形，可视为公司控制权没有发生变更：

1、发行人的股权及控制结构、经营管理层和主营业务在首发前三年内没有发生重大变化。”

报告期内，本行并列第一大股东始终为青岛国信发展（集团）有限责任公司和青岛国际机场集团有限公司，持股比例都维持在 10%，其他股东持股比例均未超过 10%。本行股权及控制结构未发生重大变化。

本行近三年经营管理层发生的变化，主要系由于本行独立董事任职到期和高级管理人员换届、辞职、退休、补选、补聘所致，该等变化对本行的持续经营不构成重大影响。

本行近三年内持续开展银行业务，主营业务未发生重大变化。

2、本行的股权及控制结构不影响公司治理有效性。本行作为商业银行，其日常经营管理，受国家法律、法规的严格监管，同时，受人民银行和银监会的相关规章和规范性文件的监督管理，本行内部制度、管理规定健全。

3、其他证据

截至 2018 年 9 月 30 日，本行持股累计超过 51%的股东如下：

表 2-2 本行累计持股 51%以上股东及其持股情况

单位：万股

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	青岛国际机场集团有限公司	50,000	10.00%
2	青岛国信发展（集团）有限责任公司	50,000	10.00%
3	日照钢铁控股集团有限公司	30,000	6.00%
4	青岛即发集团股份有限公司	27,000	5.40%
5	城发投资集团有限公司	25,000	5.00%
6	巴龙国际集团有限公司	22,500	4.50%
7	巴龙国际建设集团有限公司	17,500	3.50%
8	青岛全球财富中心开发建设有限公司	15,000	3.00%
9	青岛国际商务中心有限公司	11,000	2.20%
10	青岛天一仁和房地产集团有限公司	9,700	1.94%
合计		**257,700**	**51.54%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至本招股意向书签署日，青岛国际机场集团有限公司、青岛国信发展（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司等10名股东（按持股比例从高到低），累计持股51.54%，承诺：自本行股票上市之日起36个月内，不转让或者委托他人管理其持有的本行股份，也不由本行回购其持有的股份。

因此，报告期内本行的股权及控制结构、经营管理层和主营业务没有发生重大变化，本行控制权没有发生变更。

综上所述，保荐机构及发行人律师认为：发行人报告期内不存在控股股东或实际控制人，且该等认定符合证券期货法律适用意见第1号的相关规定。

四、 本行主要财务数据和财务指标

（一） 主要会计数据

经毕马威华振审计，按照企业会计准则编制的本行最近三年及一期财务报表的主要数据及相关指标如下：

1、资产负债表主要数据

表2-3 本行最近三年及一期合并资产负债表主要数据

单位：千元

资产负债表摘要	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产总计	278,936,005	251,054,239	207,543,279	165,079,910
负债合计	258,366,956	233,135,655	191,794,811	151,590,669
股东权益合计	20,569,049	17,918,584	15,748,468	13,489,241
发放贷款和垫款	123,503,356	106,756,866	95,784,510	90,141,506
吸收存款	188,702,609	173,935,299	151,019,504	129,219,136

2、利润表主要数据

表2-4 本行最近三年及一期合并利润表主要数据

单位：千元

利润表摘要	2018年1-9月	2017年	2016年	2015年
营业收入	5,350,053	6,079,088	5,830,184	5,750,682
利息净收入	4,774,489	5,788,360	5,442,085	5,480,211
营业利润	2,610,804	2,763,202	2,467,807	2,426,954
利润总额	2,605,020	2,765,856	2,509,618	2,458,507
净利润	2,046,260	2,140,285	1,903,766	1,863,544
扣除非经常损益前归属于本行普通股股东的净利润	2,034,544	2,136,450	1,926,556	1,863,544
扣除非经常损益	2,017,878	2,047,838	1,837,119	1,831,253

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

后归属于本行普通股股东的净利润				

3、现金流量表主要数据

表 2-5 本行最近三年及一期合并现金流量表主要数据

单位：千元

现金流量表摘要	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(1,591,781)	2,123,285	19,414,249	13,310,824
投资活动使用的现金流量净额	(9,367,672)	(13,204,424)	(36,509,644)	(14,816,041)
筹资活动产生的现金流量净额	7,085,595	15,311,370	16,733,058	2,941,566
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(3,845,110)	4,197,026	(349,398)	1,452,398

（二） 主要财务指标

1、主要财务指标

表 2-6 本行最近三年及一期主要财务指标

项目	2018 年 1-9 月		2017 年		2016 年		2015 年	
	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后
加权平均净资产收益率（%）	11.04	10.95	13.33	12.77	13.59	12.96	14.63	14.37
基本每股收益（元）	0.41	0.40	0.43	0.41	0.39	0.37	0.37	0.37
稀释每股收益（元）	0.41	0.40	0.43	0.41	0.39	0.37	0.37	0.37
归属于本行股东的净利润（千元）	2,034,544	2,017,878	2,136,450	2,047,838	1,926,556	1,837,119	1,863,544	1,831,253

2、主要监管指标

截至报告期各期末，按《商业银行资本管理办法（试行）》、《中国银监会关于 2008 年非现场监管报表指标体系有关事项的通知》（银监发〔2007〕84 号）和《商业银行风险监管核心指标（试行）》等规定计算的本行相关比率情况如下：

表 2-7 本行最近三年及一期主要监管指标

指标类别	指标	指标标准	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资本充	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.62%	10.50%	10.67%	10.70%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.63%	10.51%	10.67%	10.70%
	资本充足率	≥10.5%	12.60%	12.59%	12.89%	13.03%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

指标类别	指标	指标标准	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
足	核心一级资本净额（千元）	-	19,895,721	17,215,149	14,991,523	13,489,241
	一级资本净额（千元）	-	19,914,712	17,228,564	14,997,292	13,489,241
	二级资本净额（千元）	-	3,695,828	3,409,602	3,114,224	2,929,133
	总资本净额（千元）	-	23,610,540	20,638,166	18,111,516	16,418,374
	风险加权资产合计（千元）	-	187,323,032	163,988,947	140,543,632	126,040,851
流动性风险	流动性比例	≥25%	46.27%	50.90%	36.61%	43.73%
	存贷款比例（母公司）	≤75%	68.53%	64.13%	66.59%	73.31%
	流动性缺口率（母公司）	≥-10%	3.98%	1.59%	5.40%	20.10%
信用风险	不良资产率（母公司）	≤4%	0.79%	0.85%	0.98%	1.41%
	不良贷款率	≤5%	1.71%	1.86%	2.01%	2.38%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.56%	7.51%	5.83%	7.00%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	7.82%	7.51%	8.93%	7.17%
	全部关联度	≤50%	23.89%	16.51%	20.14%	14.22%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.24%	0.41%	0.28%	0.50%
准备金充足程度	资产损失准备充足率（母公司）	>100%	443.06%	431.91%	414.36%	335.74%
	贷款损失准备充足率	>100%	444.72%	424.96%	385.45%	329.62%
	拨备覆盖率	≥150%	273.72%	272.16%	259.66%	205.18%

注：1、上述监管指标中，资本充足指标、不良贷款率、单一客户贷款集中度、贷款损失准备充足率、拨备覆盖率为根据本行审计后财务数据重新计算的指标，其余监管指标均为本行报监管部门的原始指标。

2、相关监管指标的解释参见本招股意向书第十二章“管理层讨论与分析”之“五、主要监管、财务指标分析”之“（一）主要监管指标”。

3、上述指标标注为“（母公司）”的为母公司口径，其余均为合并口径。

五、 本次发行的基本情况

股票种类： 人民币普通股（A 股）

每股面值： 人民币 1.00 元

发行股数： 本次拟向社会公众公开发行人民币普通股新股不超过 55,555.5556 万股，且发行数量占公司发行后总股本的比例不低

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

于 10%，全部采用公开发行新股。公司原股东不进行公开发售股份

发行方式： 采用网下向投资者询价配售和网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式或中国证监会等监管审核部门认可的其他发行方式

发行对象： 符合资格的自然人和机构投资者等发行对象（中国法律、法规禁止购买的除外）

承销方式： 由主承销商牵头组织的承销团以余额包销的方式承销本次发行的股票

六、 募集资金用途

2016 年 8 月 26 日，本行 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市》的议案。根据上述议案，发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于充实本行资本金，以提高本行资本充足水平，增强综合竞争力。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第三章 本次发行概况

一、 本次发行的基本情况

股票种类：	人民币普通股（A 股）
每股面值：	人民币 1.00 元
发行股数：	本次拟向社会公众公开发行人民币普通股新股不超过 55,555.5556 万股，且发行数量占公司发行后总股本的比例不低于 10%，全部采用公开发行新股。公司原股东不进行公开发售股份
每股发行价格：	【 】元，按照《证券发行与承销管理办法》规定的定价方式，或国家有关部门规定的其他方式定价
发行后每股收益：	【】元，按照本行发行前一年经审计归属于母公司股东的净利润除以本次发行后总股本计算
发行市盈率：	【 】倍，按照每股发行价格除以发行后每股收益计算
发行前每股净资产：	3.9507（按 2018 年 9 月 30 日经审计的归属于母公司股东权益除以发行前总股本计算）
发行后每股净资产：	【 】元，按照本行【】年【】月【】日经审计的归属于母公司股东的权益和本次募集资金净额合计数除以发行后总股本计算
发行市净率：	【 】倍，按照每股发行价格除以发行后每股净资产计算
发行方式：	采用网下向投资者询价配售和网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式或中国证监会等监管审核部门认可的其他发行方式
发行对象：	符合资格的自然人和机构投资者等发行对象（中国法律、法规禁止购买的除外）
承销方式：	由主承销商牵头组织的承销团以余额包销的方式承销本次发行的股票
预计募集资金总额：	【 】元
预计募集资金净额：	【 】元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发行费用概算： 本次发行费用总额为 4,792.83 万元，其中包括承销及保荐费用 3,154.72 万元，会计师费用 622.45 万元，律师费用 230.19 万元，用于本次发行的信息披露费用为 603.77 万元，发行手续费用 181.70 万元。（注：本次发行费用均为不含增值税金额。）

拟上市地点： 深圳证券交易所

二、 有关本次发行的重要时间安排

初步询价时间： 2019 年 2 月 14 日

发行公告刊登日期： 2019 年 2 月 19 日

申购日期： 2019 年 2 月 20 日

缴款日期： 2019 年 2 月 22 日

预计股票上市日期： 待定

三、 本次发行的有关机构

（一） 发行人

名称：青岛农村商业银行股份有限公司

法定代表人：刘仲生

住所：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼

电话号码：0532-66957767

传真号码：0532-85933800

联系人：隋功新

（二） 保荐人（主承销商）

名称：招商证券股份有限公司

法定代表人：霍达

住所：深圳市福田区福田街道福华一路 111 号

保荐代表人：吴喻慧、宁博

项目协办人：石允亮

项目经办人：胡晓和、许可、扈益嘉、胡建伟、杨德宇

电话号码：0755-83084016

传真号码：0755-82943121

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（三） 发行人律师

名称：江苏世纪同仁律师事务所

负责人：王凡

住所：南京市中山东路 532-2 号金蝶科技园 D 栋五楼

电话号码：025-83304480

传真号码：025-83329335

经办律师：徐蓓蓓、蔡含含

（四） 会计师事务所

名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

执行事务合伙人：邹俊

住所：北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

电话号码：010-85085000

传真号码：010-85185111

经办注册会计师：王立鹏、黄艾舟

（五） 股票登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

住所：广东省深圳市福田区深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 22-28 楼

电话号码：0755-21899999

传真号码：0755-21899000

（六） 保荐机构（主承销商）收款银行

银行名称：招商银行深圳分行深纺大厦支行

住所：深圳市华强北路 3 号深纺大厦 B 座 1 楼

开户名：招商证券股份有限公司

银行账号：819589052110001

（七） 申请上市的证券交易所

名称：深圳证券交易所

住所：深圳市福田区深南大道 2012 号

电话号码：0755-88668888

传真号码：0755-88668888

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、 发行人与本次发行有关的中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间存在的直接或间接的股权关系或其他权益关系

（一） 保荐机构或其控股股东、实际控制人、重要关联方持有发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况

截至本招股意向书签署日，招商证券或其重要关联方不存在持有本行或本行重要关联方股份的情况。

（二） 发行人或其控股股东、实际控制人、重要关联方持有保荐机构或其控股股东、实际控制人、重要关联方股份的情况

由于招商证券为A股和H股上市公司，除可能存在的少量、正常的二级市场证券投资外，截至本招股意向书签署日，本行或本行重要关联方不存在持有招商证券或其重要关联方股份的情况。

（三） 保荐机构的保荐代表人及其配偶，董事、监事、高级管理人员拥有发行人权益、在发行人任职等情况

截至本招股意向书签署日，招商证券的保荐代表人及其配偶，董事、监事、高级管理人员不存在拥有本行权益、在本行任职等情况。

（四） 保荐机构的控股股东、实际控制人、重要关联方与发行人控股股东、实际控制人、重要关联方相互提供担保或者融资等情况

截至本招股意向书签署日，除存贷款、承兑汇票、银行保函、信用证等正常的商业银行业务外，保荐机构的控股股东、实际控制人、重要关联方与本行或本行重要关联方不存在相互提供担保或者融资等情况。

（五） 保荐机构与发行人之间的其他关联关系

除上述情况外，截至本招股意向书签署日，保荐机构与本行之间不存在其他关联关系。

（六） 发行人与本次发行有关的其他中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间存在的直接或间接的股权关系或其他权益关系

截至本招股意向书签署日，本行与本次发行有关的其他中介机构及其负责人、高级管理人员及经办人员之间不存在直接或间接的股权关系或其他权益关系。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第四章 风险因素

投资于本行的股票可能会面临一定风险。敬请投资者在评价本行此次发行股票时，除参考本招股意向书提供的其他资料外，还应特别认真地考虑下述各项风险因素。

一、 与本行业务经营有关的风险

（一） 信用风险

信用风险是指商业银行从事银行业务时，因客户交易违约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。信用风险是商业银行面临的主要风险之一，主要集中在以下几类业务中：

1、贷款业务风险

（1）贷款集中度的风险

从行业分布来看，截至 2018 年 9 月 30 日，本行贷款分布相对集中的行业为房地产业、批发和零售业、建筑业及制造业，占本行公司贷款和垫款余额的比例分别为 20.10%、18.04%、15.71%和 15.11%。

从客户分布来看，截至 2018 年 9 月 30 日，本行向单一最大客户发放贷款和垫款余额占资本净额的比例为 6.56%（监管指标为不超过 10%）。

如果上述行业处于发展的下行周期、行业指导政策发生不利变化、客户因经营困难出现财务危机，本行财务状况和经营成果将受到不利影响。

（2）不良贷款的风险

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行不良贷款率分别为 1.71%、1.86%、2.01%和 2.38%。

如果信用风险管理政策、流程和体系未能有效运作，可能导致不良贷款增加，从而对本行贷款的质量产生不利影响。此外，本行贷款质量也可能还受其他各种因素的影响，例如中国经济增长放缓及其他不利宏观经济趋势等可能导致本行借款人还款能力削弱等，从而可能对本行造成不利影响。

（3）贷款减值准备计提不足的风险

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的贷款减值损失准备余额分别为 60.52 亿元、56.88 亿元、52.69 亿元和 46.26 亿元。贷款减值损失准备金系本行根据各种可能影响贷款质量因素的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

评估及预测确定的，主要因素包括借款人的财务状况、偿还能力和偿还意愿、抵押物的可变现价值、借款人的担保人的履约能力、中国的经济状况、宏观经济及行业政策、利率、汇率以及法律、会计准则和监管环境等。这些因素中有很多并非本行所能控制，且本行对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。上述因素的发生或变化可能造成本行的贷款减值损失准备不足以弥补实际发生的损失。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的拨备覆盖率，即贷款减值损失准备余额对于不良贷款余额比率分别为 273.72%、272.16%、259.66%和 205.18%。本行的贷款拨备率，即贷款减值损失准备余额对于发放贷款和垫款总额比率，分别为 4.67%、5.06%、5.21%和 4.88%。根据《商业银行贷款损失准备管理办法》相关要求，拨备覆盖率最低监管要求为 150%，贷款拨备率基本标准为 2.5%，该两项标准中的较高者为商业银行贷款损失准备的监管标准。为满足监管指标的要求，本行将根据监管部门有关贷款风险分类和贷款减值损失准备计提的原则计提贷款减值损失准备。但现行的企业会计准则所做的修订和颁布的解释指引若未来发生调整或要求本行调整现行的贷款减值准备政策，本行将可能面临贷款减值准备计提不足而造成经营业绩和财务状况的损失。

（4）贷款担保物的风险

截至 2018 年 9 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额为 1,295.55 亿元，按照担保方式分类，其中附担保物贷款为 774.69 亿元，占发放贷款和垫款总额的比例为 59.80%。

本行的贷款抵质押物主要包括商用房地产、居住用房地产、应收账款以及其他抵质押品。引起本行抵质押物价值大幅波动或下降的因素非本行所能控制，特别是经济运行放缓可能引起房地产市场回落导致部分贷款抵质押物价值的下降，从而减少本行从抵质押物回收的金额，进而增加本行的减值损失。同时，虽然本行对可接受抵质押物及贷款成数进行了严格控制，并强化押品价值重估管理，但依然存在不能及时全面地变现抵质押物或担保价值的风险，这将可能对本行的资产质量、财务状况和经营业绩产生不利影响。

（5）特殊行业贷款的风险

①房地产行业贷款

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行向房地产业发放的公司类贷款、个人住房贷款和以房地产作为抵押的其他贷款比例在 2015-2017 年呈逐年上升的趋势，2018 年三季度末有所下降。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行向房地产业发放的公司类贷款占本行公司贷款和垫款的比率为 20.10%、21.33%、19.03%和 17.16%，个人住房贷款占本行个人贷款和垫款的比率为 37.73%、38.93%、27.73%和 11.12%。

如我国房地产市场出现整体衰退，相关借款人财务出现困难，作为本行贷款抵押的抵押物价值或会下降，继而导致以该等房地产作为抵押的贷款一旦违约时本行可收回的金额减少。因此，房地产业的任何重大或持续倒退或影响该行业的国家政策的变动均可能对本行的前景、资产质量、财务状况及经营业绩造成不利影响。

②贸易融资贷款

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的贸易融资类贷款余额分别为 14.09 亿元、7.66 亿元、6.29 亿元和 14.53 亿元，贸易融资类不良贷款余额分别为 0.41 亿元、1.37 亿元、1.46 亿元和 2.35 亿元，贸易融资类不良贷款率分别为 2.94%、17.94%、23.16%和 16.15%。

如本行贸易融资客户受国际贸易及国际大宗商品波动影响出现经营困难，导致还款能力下降，将会对本行贸易融资贷款质量产生不利影响。

③地方政府融资平台贷款

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行的地方政府融资平台贷款情况如下表所示：

截至 2015 年 12 月 31 日				
平台名称	**贷款余额（千元）**	**分类**	**占发行人发放贷款和垫款总额的比例**	**不良率**
胶州市经济技术开发建设总公司	12,590	正常	0.01%	-
平度市合作建设开发有限公司	109,971	关注	0.12%	-
青岛惠谷软件园发展有限公司	200,000	正常	0.21%	-
青岛市城阳区夏庄街道企业服务中心	24,900	关注	0.03%	-
截至 2016 年 12 月 31 日				
平台名称	**贷款余额（千元）**	**分类**	**占发行人发放贷款和垫款总额的比例**	**不良率**
青岛市城阳区夏庄街道企业服务中心	23,650	关注	0.02%	-
平度市合作建设开发有限公司	29,987	关注	0.03%	-
胶州市经济技术开发建设总公司	12,580	正常	0.01%	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2017 年 12 月 31 日				
平台名称	贷款余额（千元）	分类	占发行人发放贷款和垫款总额的比例	不良率
青岛市城阳区夏庄街道企业服务中心	22,450	关注	0.02%	-
平度市合作建设开发有限公司	29,960	关注	0.03%	-
胶州市经济技术开发建设总公司	12,580	正常	0.01%	-
截至 2018 年 9 月 30 日				
平台名称	**贷款余额（千元）**	**分类**	**占发行人发放贷款和垫款总额的比例**	**不良率**
平度市合作建设开发有限公司	29,956	关注	0.02%	-

截至 2018 年 9 月 30 日，本行地方政府融资平台贷款余额为 2,995.6 万元，五级分类为关注类，贷款数量占比极低。本行重视地方政府融资平台贷款风险，通过多种风险管控手段防控本行地方政府融资平台贷款风险。但本行可能无法全面发现地方政府融资平台由于运作不规范、负债程度高和收入不稳定等情况引起的潜在信用风险，从而对本行该类贷款质量产生不利影响。

（6）与贷款地区结构相关的风险

截至 2018 年 9 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 96.12%，如果青岛地区出现经济下滑，本行的财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

（7）中小企业贷款及个人经营贷款风险

截至 2018 年 9 月 30 日，本行 1 亿元（含）以下的公司贷款金额为 303.14 亿元，占本行公司贷款和垫款余额比例为 33.50%；截至 2018 年 9 月 30 日，个人经营贷款余额为 204.20 亿元，占本行个人贷款和垫款余额比例为 54.21%。

通常企业规模小，其抗风险能力低，财务信息透明度低，甚至没有完整的财务报表。个人经营规模更小，一般没有财务报表。因此，对于中小企业和个人经营贷款不能完全依据财务报表揭示的信息，还要结合业主个人信用等因素。如果由于国家政策或市场因素，导致上述中小企业和个人经营的经营情况出现显著恶化，或者本行对中小企业主或个人经营业主的信用风险作出不准确的评估，均会导致本行不良贷款增加，从而对本行的财务状况和经营业绩产生重大不利影响。

（8）不良贷款率高于已上市银行平均水平的风险

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额分别为 22.11 亿元、20.90 亿元、20.29 亿元和 22.54 亿元，不良贷款率分别为 1.71%、1.86%、2.01%和 2.38%。截至 2018 年 9 月 30

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

日、2017 年 12 月 31 日，2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，同期已上市银行不良贷款率平均水平分别为 1.49%、1.53%、1.60%和 1.51%，本行不良贷款率 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日高于已上市银行不良贷款率平均水平分别为 22 个基点、33 个基点、41 个基点和 87 个基点。报告期内，本行不良贷款率与已上市银行不良贷款率平均水平的差距呈下降趋势，但仍有可能由于贷款组合质量恶化而上升并高于已上市银行不良贷款率平均水平。

（9）不良资产处置的风险

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行通过债权转让处置不良贷款的金额分别为 0.40 亿元、22.44 亿元、17.10 亿元和 20.83 亿元，其中向关联方处置的不良贷款金额分别为 0 亿元、0 亿元、3.08 亿元和 3.19 亿元，合计占本行报告期内通过债权转让处置不良贷款的 10.32%。假设本行不向关联方处置该贷款，报告期内亦未进行核销、转化或向非关联方进行转让，继续持有该贷款（该贷款余额按照转让前余额扣除报告期内已清收金额计算），本行报告期各期末不良贷款率将会分别上升 0.19、0.32、0.45 和 0.30 个百分点，分别上升至 1.90%、2.18%、2.46%和 2.68%。在上述模拟情境下，根据转让前最近一期报告期期末的拨备水平模拟测算，2015 年因补提贷款损失准备而减少当期净利润 6,661.61 万元、2016 年因转回贷款损失准备增加当期净利润 416.37 万元，本行报告期内净利润将分别增加 0.00%、0.00%、0.22%和-3.57%，调整后的净利润分别为 20.46 亿元、21.40 亿元、19.08 亿元和 17.97 亿元。

2、投资业务风险

本行投资对象主要为金融债券和同业投资。截至 2018 年 9 月 30 日，本行可供出售类债券投资余额为 129.09 亿元，持有至到期类债券投资余额 342.03 亿元，如果债券发行人的资信状况及偿债能力出现问题，本行的债券投资可能要承担一定的信用风险。截至 2018 年 9 月 30 日，本行应收款项类投资账面价值为 270.16 亿元。如果应收款项类投资底层资产的实际融资人、债券发行人、存放同业方等的资信状况及偿付能力出现问题，本行的应收款项类投资可能要面临一定的信用风险。

3、表外业务风险

作为本行业务的一部分，本行提供部分承诺和担保，包括贷款及信用卡承诺、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及提货担保，这些承诺和担保并未体现在资产负债表中。截至 2018 年 9 月 30 日，本行该类信贷承诺余额为人民币 174.44 亿元。本行面临与上述承诺和担保有关的信用风险，如果客户不能履约，本行可能需要兑现相关承诺和担保，如果本行无法从客户处就此得到偿付，本行的经营业绩和财务状况可能会受到不利影响。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品分别为 224.35 亿元、247.57 亿元、205.11 亿元和 141.63 亿元。对于非保本型理财产品，本行虽然不需要对该类产品投资者所遭受的损失承担责任，然而如果投资者因这些理财产品蒙受损失，本行的声誉可能受到负面影响。

（二） 市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的头寸。

1、利率风险

本行经营业绩主要依靠利息净收入。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行利息净收入分别占本行营业收入的 89.24%、95.22%、93.34%和 95.30%。本行利息净收入受人民银行制定的基准利率调整的影响。自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平；自 2015 年 8 月 26 日起，放开一年期以上（不含一年期）定期存款的利率浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限不变。我国近年逐步放宽对利率的管制，存贷款业务及定价水平的竞争有所加剧，银行业整体面临的利率竞争会有所增加，平衡风险与收益的难度加大。本行无法保证通过调整本行资产负债结构及本行定价机制能够有效抵消该等利率放宽政策的影响。

2、汇率风险

商业银行面临的汇率风险主要包括交易风险、汇兑风险和经营风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。汇兑风险指银行将外币转换成记账本币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。经营风险指由于意外汇率变动而造成银行未来一定期限内收益减少或投资损失的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

可能性。

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元等。由于汇率形成与变动的原因复杂，对经营外汇业务的银行而言，如果资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇汇率风险敞口，随着本行国际业务的发展，外汇敞口可能会逐步扩大，如未来汇率波动增大，本行将面临汇率变动造成汇兑收益下降甚至蒙受损失的风险。

（三） 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本行业务的大部分资金来源于客户存款和银行同业存款。客户存款是稳定且可预期的资金来源，除此之外本行还通过同业存放、卖出回购和发行同业存单等其他资金扩充负债来源，调节资产负债期限结构。本行资金运用主要是发放贷款和垫款、债券投资及同业业务。总体上，本行债券投资中绝大部分为银行间市场可公开交易债券，具备较高流动性，同业业务平均期限也较短。但是，如若发生贷款承诺的普遍履行、非预期不良贷款的大幅增长、存款水平的剧减、货币市场融资困难等情况，则可能影响本行资产负债期限结构的合理性，从而影响本行的流动性。

通常情况下，定期存款在到期后会有一定的续存率，活期存款会保持一定的沉淀率。然而，如果活期存款被持续大量提取或大部分到期定期存款不能续存，本行可能需要寻求新的存款或成本更高的资金来源以满足资金需求，本行可能无法以合理的成本在有资金需求时及时地取得资金。同时，如出现市场环境恶化、货币市场融资困难等情况，本行的融资能力也可能会被削弱。

另一方面，本行根据宏观经济金融形势的变化和资金市场情况，在运用各种工具进行流动性日常管理的基础上，提高对流动性风险即时计量和监控水平，并以超额准备金存款、存贷款业务、投融资业务等作为主要管理手段，建立流动性动态协调机制。但是宏观经济环境的变化及其他社会因素的变化可能导致信贷需求的大幅度增长、非预期的不良贷款增长等，进而造成本行流动性的不利影响。

（四） 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件导致损失的风险，主要包括内外部欺诈、营业中断或信息科技系统故障等。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反规程规定以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，都有可能导致操作风险。

本行的经营活动均建立在现行的法律法规的基础上。但在实践中存在个别从业人员对法律法规信息的掌握和理解不准确、不全面，或违法违规办理业务，可能致使本行个别业务不完全符合法律要求、无法获得法律的保护，甚至可能使得本行成为诉讼的对象，从而带来法律风险。作为特殊类型的操作风险，法律风险同样有可能给本行带来损失。

本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，建立并实行了日常业务运营的事前、事中及事后监督等管理措施，但不排除可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人不严格执行现有制度、本行员工或第三方其他不当行为等，使内部控制的作用无法全面发挥，从而形成操作风险。尽管本行连续多年无重大案件和责任事故发生，但随着经营规模、业务品种、服务区域的不断扩大，若本行内控体系不能及时揭示和控制风险，或未能及时采取有效的预防措施，则本行的业务、声誉和前景有可能受到不利影响。

（五） 风险管理和内部控制系统风险

随着业务规模的扩展、产品和服务范围的扩大，本行的风险管理可能面临更大的挑战。本行风险管理体系存在的不足也可能影响本行及时遵守相关监管规定的能力。如果本行的风险管理系统不足以有效管理相关风险，本行的财务状况和经营业绩可能受到不利影响。由于可使用的资源或工具有限，如果本行不能有效地实施、持续遵循或继续优化风险管理系统，本行的业务经营可能会受到不利影响。尽管本行正逐步改善内部控制体系，但内部控制可能存在未得到全面、有效执行的情况，并可能由此对本行业务经营造成不利影响。

（六） 其他与本行业务有关的风险

1、业务快速扩展带来的风险

本行业务的持续、快速增长对管理、营运水平的要求大幅提高，为本行带来各种风险和挑战，例如，本行在开展新的业务活动方面，在招聘、培训和挽留合格人才以管理新增和现有业务活动方面，在为本行后台和支持保障职能提供充足的员工方面，在提升、扩展本行的风险管理和信息技术系统等方面可能欠缺足够的经验。尽管本行在公司架构、公司治理等方面正采取改进措施，但相关措施的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

实施需要时间，本行员工也需要一定的适应时间。此外，相关措施对本行公司架构、公司治理等方面的作用不一定能达到预期效果。

本行需要额外的资本支持业务的持续增长（包括贷款的增长）。本行未来能否取得额外资本受多项因素制约，如本行未来的财务状况和经营业绩、获得政府或监管部门的必要批准和市场整体状况。如果本行不能保持现有的增长速度，或者新的业务活动不能取得预期业绩，或者本行不能成功应对迅速增长所带来的各项风险和挑战，本行的业务和财务状况、经营业绩和前景可能会受到不利影响。

2、信息技术风险

本行建立了针对重要信息系统及基础设施的监控系统、针对运维人员的运维审计系统、针对业务人员的身份认证系统，但如果本行运用的信息技术系统或通讯网络因自然灾害、长期停电、计算机病毒、本行网络线路供应商服务出现问题、设备损害等情况发生部分或全部故障，可能对本行业务造成影响。

此外，由于本行核心系统等重要信息系统的开发建设和运维管理由山东省联社负责，如果山东省联社对本行的创新业务需求支持力度不够、响应不够及时，可能会对本行的业务创新发展形成制约。

3、欺诈风险

本行面临员工、客户或其他第三方从事欺诈或其他不正当行为，从而对本行业务、声誉或前景带来不利影响。欺诈或其他不正当行为表现为多种形式，一般较易引发欺诈行为的原因包括职能分工不清、所实施的控制不足等。尽管本行采取措施以发现和防止内部员工和外部人士的不正当行为和欺诈，但本行仍可能无法及时发现或防止此类不正当行为发生，本行需要继续改善现行政策和措施，并实施新的政策和措施。如果本行不能有效管理及监控本行的分支机构，就可能无法及时发现或防止欺诈及其他不正当行为，而这可能导致本行声誉受损，对本行的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响。

4、声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本行将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，建立和制定声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少其对本行信誉、形象及品牌价值造成的损失和负面影响。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

此外，商业银行受到社会各界和媒体广泛的关注，特别是有关欺诈、贷款质量、资本充足状况、清偿能力、内控、高管薪酬及重大案件或事件等问题，易被媒体进行负面报道及批评。负面报道不论是否准确及是否与本行有关，均有可能对本行的声誉造成不利影响，进而可能对本行的业务、经营业绩和财务状况造成不利影响。

5、物业风险

截至 2018 年 12 月 31 日，本行拥有 361 宗物业的所有权或使用权。其中，25 宗合计建筑面积 26,814.26 平方米的物业有房产证但无土地证；21 宗合计建筑面积 15,024.43 平方米的物业无房产证但有土地证；67 宗合计建筑面积 88,584.40 平方米的物业暂时未取得权证，本行可能会由于未能取得相关产权证书而受到不利影响，如果本行由此必须搬离这些物业，本行可能需要为此增加支出。

6、反洗钱风险

本行须遵守我国的反洗钱与反恐法律和其他法规。该等法律法规要求本行采用和执行有关措施，将大额交易和可疑交易识别标准纳入反洗钱信息监控报告系统，以及及时向我国反洗钱监测分析中心报送大额和可疑交易等。虽然本行已制定相应的政策和程序，并配备了相应的人力物力资源，以监控和防止本行的网络被洗钱活动或被恐怖分子及与恐怖主义有关的组织和个人利用，但是这些政策和程序未必可完全杜绝本行被他方利用进行洗钱和其他非法或不正当活动。如客户利用本行进行洗钱或其他非法或不正当活动，本行将可能受到罚款和其他处罚，进而有可能对本行的业务和声誉造成不良影响。

7、员工风险

本行依赖于包括高级管理人员在内的员工的持续服务和工作，本行的业务在很多方面都有赖于专业人员。本行为招聘、培训这些专业人员投入了大量资源，但本行在招聘、留住包括高级管理人员在内的这些员工方面，面临其他银行的竞争威胁，对本行人力资源争夺构成竞争压力。此外，本行员工可能随时辞职，本行可能继而流失其在本行工作期间发展的客户。人员的流失可能对本行的业务和经营业绩造成不利影响。

8、合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行合规风险管理的目标是通过建立

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，完善全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

本行在日常经营过程中，必须遵守监管机构的有关运营要求和指导原则。人民银行、中国银保监会、外汇管理局、国家税务总局、国家审计署等监管机构或其派出机构会对本行满足监管要求的情况进行定期和不定期的调查、检查和问询。如本行不能满足相关监管机构的监管要求和指引，或者未能完全遵守所有的相关规则，本行将可能因此被处罚，从而使本行的业务、财务状况、经营业绩和声誉受到不利影响。

二、 与银行业有关的风险

（一） 银行业持续发展前景不确定的风险

根据国家统计局 2016 年 2 月 29 日公布的《2015 年国民经济和社会发展统计公报》、2017 年 2 月 28 日发布的《2016 年国民经济和社会发展统计公报》，2018 年 2 月 28 日发布的《2017 年国民经济和社会发展统计公报》，2015 年我国 GDP 增长率为 6.9%，2016 年我国 GDP 增长率为 6.7%，2017 年我国 GDP 增长率为 6.9%。我国经济及银行业能否恢复及维持高速增长水平仍不明朗。如我国银行业的增速放缓，本行的业务、财务状况及经营业绩可能会受到不利影响。

（二） 政策风险

本行业务直接受我国法律、法规和银行业监管政策变化的影响。我国银行监管制度时有变化，包括适用于本行法律法规的变化，这些变化的一部分可能会增加本行的经营成本或对业务开展施加额外限制。这些政策法规可分为以下四类：一是关于银行业业务品种及市场准入的法规，二是对商业银行增设机构的有关管理规定，三是税收政策和会计制度方面的法规，四是对银行产品定价方面（包括利率与中间业务收费）的法规。未来的法律、法规、规则或政策，或对目前及未来法律、法规、规则或政策的解释，可能对本行的业务、财务状况、经营业绩及前景造成不利影响，包括增加本行经营成本。

货币政策及调控方式的调整对商业银行的经营活动产生的影响长期存在，为此，本行一直不断加强对货币政策及其调控方式的研判。近几年来，人民银行在实施货币政策的过程中，对货币政策调控方式也进行了全方位改革，但由于货币政策的调控作用是双向的，对本行运作和经营效益产生的影响也是双向的，本行将努力使经营活动在货币政策及其调控中获得持续稳定的收益，但仍不能避免货

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

币政策变动对本行运作和经营效益产生不确定性影响。

（三） 竞争风险

当前，我国银行业的竞争日趋激烈。本行面临来自大型商业银行、股份制商业银行、中国邮政储蓄银行、城市商业银行、其他农村商业银行及外资银行的激烈竞争。上述竞争对手较本行在资本实力、资产规模、市场影响力及金融技术等方面拥有较大的竞争优势。

近年来我国政府已经采取一系列措施进一步放宽对我国银行业及金融市场的限制，导致有共同客户基础的银行及非银行金融机构之间的竞争加剧。我国银行业的激烈竞争可能会以多种方式对本行的财务状况及经营业绩，以及本行的业务和前景造成不利影响，包括：

1、减少本行在主要产品和服务的市场份额；

2、降低本行贷款和存款的增长速度；

3、减少本行利息收入或增加利息支出；

4、减少本行手续费及佣金；

5、增加本行的非利息支出，如市场营销费用；

6、对本行资产质量产生不利影响；

7、致使对管理人员和合格专业人员的竞争加剧。

此外，随着我国资本市场的持续发展，本行还可能会面临来自直接企业融资（例如国内及国际资本市场中的证券发行）的竞争。尤其是我国证券市场已经并预期将持续扩张和增长。若本行的大量客户选择通过其他融资工具而非银行贷款筹集所需资金，则本行的利息收入或会显著减少，对本行的收入及净利润造成影响。

（四） 信用风险管理系统有效性的风险

目前，有关客户信用风险完整和可靠的信息相对有限，并且国内的相关信息系统仍在发展中。因此，本行可能无法根据完整、准确或可靠的信息对特定客户进行信用风险评估。在全国性信用信息数据库及其他信息数据库全面发展完善前，本行仍需依赖其他公开的信息资源和本行的内部信息资源，但这些信息资源的覆盖面或有效性无法与统一的全国性信用信息系统相比。若本行依赖的其他公开的信息资源或内部信息资源与实际情况不符，则可能对本行的经营带来风险。

（五） 互联网金融改变传统银行业竞争环境的风险

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

互联网金融的快速发展可能会逐步打破现有市场的格局，融合新技术和互联网思维的金融产品将可能会改变传统的银行业经营模式。在互联网金融新趋势下，互联网平台利用服务和技术削弱银行和用户之间的联系、分流销售渠道，加速了银行业的金融脱媒，有利于改变银行业竞争同质化、盈利模式较为单一的现状；但是如果本行不能有效应对行业竞争环境的变化，本行的市场份额也可能受到其他市场参与者的挤压，从而可能对本行的经营带来风险。

三、 其他风险

（一） 外汇政策和汇率风险

人民币目前还不是完全可自由兑换货币，本行将外币资金兑换为人民币时必须符合国家外汇管理局政策要求。由于人民币兑美元和其他货币的价格波动受多种因素影响，包括国内外政治、经济状况变化等，汇率的波动可能会对本行的财务状况、经营业绩以及遵守资本充足率和主要监管指标的规定造成影响。

（二） 股利支付受到法律法规限制

如果本行资本充足率低于监管要求的最低资本、储备资本和逆周期资本，或者核心一级资本充足率偏低，或者构成其他监管部门规定限制股利分配的情形，则本行将被限制支付股利或其它形式的利润分配。因此，本行在日后可能会出现没有足够甚至没有任何可供股东分配的利润的情形，即使本行财务报表显示本行在该期取得了经营利润。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第五章 本行基本情况

一、 本行基本情况

中文名称：青岛农村商业银行股份有限公司

英文名称：Qingdao Rural Commercial Bank Corporation

法定代表人：刘仲生

成立日期：2012 年 6 月 26 日

注册资本：50 亿元人民币

注册地址：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼

邮政编码：266061

电话号码：0532-66957767

传真号码：0532-85933800

互联网网址：www.qrcb.com.cn

电子信箱：qrcb@qrcb.com.cn

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

二、 本行历史沿革

（一） 本行的筹建

本行系根据当时有效的《公司法》等法律、法规由九家行社以合并方式发起设立。

1、拟筹建本行的内部决策

2011 年 5 月 17 日至 2011 年 5 月 20 日，九家行社分别召开股东（社员）代表大会并形成决议。各行社股东（社员）代表大会决议内容如下：

（1）同意九家行社以新设合并方式发起设立青岛农商银行，设立后原各行社法人资格取消，其债权债务由新设立的青岛农商银行承继；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）同意成立青岛农商银行筹建工作小组，并授权筹建工作小组作为申请人，全权负责青岛农商银行筹建和开业前的各项工作；

（3）同意《青岛农商银行筹建工作方案》，并授权筹建工作小组组织实施；

（4）同意《清产核资、资产评估及净资产处置工作方案》，并授权筹建工作小组聘请有金融审计评估资质的中介机构进行清产核资、资产评估及净资产确认，并对净资产进行处置；

（5）同意各行社清产核资和资产评估基准日为 2011 年 3 月 31 日；

（6）同意清产核资、资产评估基准日至青岛农商银行开业期间九家行社的经营成果归属于青岛农商银行开业之日止九家行社股金的持有人。

2、成立筹建工作小组

2011 年 5 月 31 日，青岛市农村信用合作社联合社办公室出具《关于成立青岛农村商业银行股份有限公司筹建工作小组的通知》（青农信联办[2011]228 号），成立青岛农商银行筹建工作小组，在九家行社股东（社员）代表大会的授权范围内，做好各项筹建工作。

3、清产核资和资产评估情况

青岛农商银行筹建工作小组分别委托大信及中京民信对九家行社进行清产核资及资产评估。

（1）九家行社的清产核资情况

2011 年 8 月 18 日大信分别针对九家行社出具了《清产核资报告书》，对九家行社截至 2011 年 3 月 31 日的全部资产、负债、所有者权益进行了清产核资，具体情况如下：

表 5-1 九家行社清产核资情况

单位：万元

序号	清产核资报告名称	清产核资报告文号	净资产账面值	净资产清查值	净资产增减值
1	《青岛市农村信用合作社联合社清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1825 号	470.55	6,874.71	6,404.16
2	《青岛华丰农村合作银行清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1826 号	76,910.45	48,344.16	(28,566.29)
3	《青岛城阳农村合作银行清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1827 号	71,367.23	49,375.13	(21,992.10)
4	《青岛黄岛农村合作银行清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1828 号	34,291.72	23,845.09	(10,446.63)
5	《平度市农村信用合作联	大信专审字（2011）	23,714.78	(39,493.86)	(63,208.64)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	清产核资报告名称	清产核资报告文号	净资产账面值	净资产清查值	净资产增减值
	社清产核资报告书》	第 1-1829 号			
6	《青岛即墨农村合作银行清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1830 号	62,466.15	45,122.00	(17,344.15)
7	《胶州市农村信用合作联社清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1831 号	25,061.67	2,043.19	(23,018.48)
8	《莱西市农村信用合作联社清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1832 号	16,211.53	(26,327.01)	(42,538.54)
9	《胶南市农村信用合作联社清产核资报告书》	大信专审字（2011）第 1-1833 号	22,818.91	768.84	(22,050.07)

2011 年 8 月 18 日，大信出具《筹建青岛农村商业银行股份有限公司清产核资合并结果报告书》（大信专审字（2011）第 1-1824 号），经清产核资，截至 2011 年 3 月 31 日，九家行社账面汇总资产总额 8,887,536.82 万元，清查后合并资产总额 7,228,665.29 万元，减少 1,658,871.53 万元；账面汇总负债总额 8,554,223.83 万元，清查后合并负债总额 7,124,987.77 万元，减少 1,429,236.06 万元；账面汇总净资产 333,312.99 万元，清查后合并净资产 103,677.52 万元，减少 229,635.47 万元。

（2）九家行社的资产评估及整体评估情况

2011 年 8 月 18 日，中京民信分别为九家行社出具了资产评估报告，对九家行社评估基准日 2011 年 3 月 31 日的股东全部权益价值进行了评估，具体情况如下：

表 5-2 九家行社资产评估情况

单位：万元

序号	评估报告名称	评估报告文号	净资产清查值	净资产评估值	净资产增减值
1	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目青岛市农村信用合作社联合社股东全部权益价值资产评估报告书》	京信评报字（2011）第 150-1 号	6,874.71	4,014.38	(2,860.33)
2	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目青岛华丰农村合作银行股东全部权益价值评估报告书》	京信评报字（2011）第 150-2 号	48,344.15	54,115.15	5,771.00
3	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目青岛城阳农村合作银行股东全部权益价值评估报告书》	京信评报字（2011）第 150-3 号	49,375.12	53,344.18	3,969.06
4	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目青岛黄岛农村合作银行股东全部权益价值评估报告书》	京信评报字（2011）第 150-4 号	23,845.09	24,435.73	590.64
5	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目青岛即墨农村合作银	京信评报字（2011）	45,122.00	46,178.28	1,056.28

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	评估报告名称	评估报告文号	净资产清查值	净资产评估值	净资产增减值
	行股东全部权益价值评估报告书》	第150-5号			
6	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目胶南市农村信用合作联社股东全部权益价值评估报告书》	京信评报字（2011）第150-6号	768.83	2,278.57	1,509.74
7	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目胶州市农村信用合作联社股东全部权益价值评估报告书》	京信评报字（2011）第150-7号	2,043.19	2,396.70	353.51
8	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目莱西市农村信用合作联社股东全部权益价值评估报告书》	京信评报字（2011）第150-8号	(26,327.02)	(24,755.96)	1,571.06
9	《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目平度市农村信用合作联社股东全部权益价值评估报告书》	京信评报字（2011）第150-9号	(39,493.86)	(35,410.16)	4,083.70

2011年8月18日，中京民信出具了《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目青岛市九家农村合作金融机构股东全部权益价值合并资产评估报告》（京信评报字（2011）第150号），经评估，截至2011年3月31日九家行社合并账面净资产价值为103,677.52万元，评估净资产价值为122,582.53万元，评估净资产价值比账面净资产价值增值18,905.01万元。

（3）九家行社的净资产确认情况

根据九家行社的清产核资及资产评估结果，大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组分别与九家行社共同出具了《净资产确认书》，对九家行社的净资产分别进行了确认，具体情况如下：

表5-3 九家行社净资产确认情况

单位：元

序号	确认书名称	清查评估确认净资产值	确认书出具方
1	《青岛市农村信用合作社联合社净资产确认书》	40,143,862.53	市联社、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组
2	《青岛华丰农村合作银行净资产确认书》	541,151,516.18	华丰合行、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组
3	《青岛城阳农村合作银行净资产确认书》	533,442,045.19	城阳合行、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组
4	《青岛黄岛农村合作银行净资产确认书》	244,357,344.30	黄岛合行、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组
5	《青岛即墨农村合作银行	461,782,642.53	即墨合行、大信、中京民信、青岛

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	确认书名称	清查评估确认净资产值	确认书出具方
	净资产确认书》		农商银行筹建工作小组
6	《胶南市农村信用合作联社净资产确认书》	22,785,805.30	胶南联社、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组
7	《胶州市农村信用合作联社净资产确认书》	23,967,010.33	胶州联社、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组
8	《莱西市农村信用合作联社净资产确认书》	(247,559,474.24)	莱西联社、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组
9	《平度市农村信用合作联社净资产确认书》	(354,101,586.35)	平度联社、大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组

市联社与大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组共同出具《青岛市九家农村合作金融机构合并净资产确认书》，确认九家行社合并清查评估净资产值为1,225,825,303.24 元。

4、九家行社的净资产分配处置情况

2011 年 8 月 18 日，青岛农商银行筹建工作小组针对九家行社中除市联社外的其他八家行社分别出具《净资产分配处置意见的报告》，并出具了《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司合并净资产分配处置意见的报告》（青农商筹〔2011〕24 号），截至 2011 年 3 月 31 日，经清产核资及资产评估，九家行社资产总额72,548,253,990.73 元，负债总额 71,322,428,687.49 元，所有者权益 1,225,825,303.24 元。九家行社净资产结果如下：

表 5-4 九家行社资产和负债情况

单位：元

序号	机构名称	资产总额	负债总额	所有者权益
1	华丰合行	15,802,378,166.88	15,261,226,650.70	541,151,516.18
2	城阳合行	11,833,538,763.44	11,300,096,718.25	533,442,045.19
3	即墨合行	11,115,041,181.61	10,653,258,539.08	461,782,642.53
4	黄岛合行	6,695,103,510.01	6,450,746,165.71	244,357,344.30
5	胶南联社	5,715,901,494.53	5,693,115,689.23	22,785,805.30
6	胶州联社	8,255,714,750.86	8,231,747,740.53	23,967,010.33
7	莱西联社	4,353,100,267.66	4,600,659,741.90	(247,559,474.24)
8	平度联社	7,543,312,707.65	7,897,414,294.00	(354,101,586.35)
9	市联社	1,234,163,148.09	1,234,163,148.09	0.00
合计		**72,548,253,990.73**	**71,322,428,687.49**	**1,225,825,303.24**

九家行社净资产的具体情况如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 5-5 九家行社净资产组成情况

单位：元

序号	机构名称	净资产清查评估估值					
		实收资本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
1	华丰合行	303,947,469.45	61,781,344.93	-	175,422,701.80	-	541,151,516.18
2	城阳合行	229,515,500.00	41,355,502.98	65,210,002.07	165,138,449.44	32,222,590.70	533,442,045.19
3	即墨合行	195,287,450.00	20,215,867.03	36,250,383.36	176,177,473.23	33,851,468.91	461,782,642.53
4	黄岛合行	110,561,530.00	10,288,211.15	22,857,714.27	100,649,888.88	-	244,357,344.30
5	胶南联社	102,473,819.00	18,089,228.96	-	-	(97,777,242.66)	22,785,805.30
6	胶州联社	115,130,850.00	7,274,369.76	-	-	(98,438,209.43)	23,967,010.33
7	莱西联社	106,141,680.00	21,083,077.65	-	-	(374,784,231.89)	(247,559,474.24)
8	平度联社	135,536,230.00	48,377,823.28	-	-	(538,015,639.63)	(354,101,586.35)
合计		**1,298,594,528.45**	**228,465,425.74**	**124,318,099.70**	**617,388,513.35**	**(1,042,941,264.00)**	**1,225,825,303.24**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2011 年 8 月 18 日，青岛农商银行筹建工作小组出具《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司合并净资产分配处置意见的报告》（青农商筹〔2011〕24 号），对净资产作如下分配：

（1）九家行社净资产分配情况

①股本金 1,298,594,528.45 元按 1：1 的比例归属原股东（社员）；

②清查评估确认一般准备 617,388,513.35 元予以保留；其中黄岛合行清产核资确认一般准备 100,649,888.88 元，较保留政府补助 90,445,680.25 元多出 10,204,208.63 元，作为可供分配净资产归属原股东；

③清查评估确认资本公积 228,465,425.74 元，其中四家联社资本公积 94,824,499.65 元用于弥补净资产缺口；四家合行资本公积 133,640,926.09 元，扣减华丰合行补足一般准备 4,153,686.58 元后，剩余 129,487,239.51 元作为可供分配净资产归属原股东；

④清查评估确认盈余公积 124,318,099.70 元作为四家合行可供分配净资产归属原股东；

⑤清查评估确认未分配利润-1,042,941,264.00 元，其中四家联社未分配利润-1,109,015,323.61 元，通过四家联社资本公积弥补后剩余-1,014,190,823.96 元，采取青岛农商银行各发起人和青岛市政府出资购买不良资产，并相应减少应计提的减值准备的方式予以弥补；四家合行未分配利润 66,074,059.61 元作为可供分配净资产归属原股东。

综上，四家合行可分配净资产包括剩余资本公积 129,487,239.51 元，盈余公积 124,318,099.70 元、一般准备 10,204,208.63 元，未分配利润 66,074,059.61 元，共计可供分配净资产 330,083,607.45 元，按比例归属原股东，其中华丰合行按每股 0.19 元、城阳合行按每股 0.60 元、黄岛合行按每股 0.39 元、即墨合行按每股 0.46 元归属原股东。其中：愿意作为青岛农商银行发起人并符合条件的原股东持股金额 285,220,000 元，相应 111,099,400 元可供分配净资产分配给原股东用于出资购买不良资产；不愿意作为青岛农商银行发起人和不符合条件的原股东持股金额 529,520,000 元，相应 206,885,600 元可供分配净资产进行退股分配；无法联系的原股东持股金额 24,571,949.45 元，相应 12,098,607.45 元可供分配净资产纳入“其他应付款”按退股处置。

胶南联社、胶州联社、莱西联社及平度联社因评估后净资产值低于股本，其

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

净资产分配方式为：股本金账面价值 459,282,579.00 元按 1:1 的比例归属原四家联社股东；对保留股本金后的净资产缺口采取由发起人和青岛市政府出资购买不良资产的方式，减提相应的专项准备，全额弥补了净资产缺口。

（2）九家行社原股东（社员）股金的处置情况

2011 年 5 月 17 日至 2011 年 5 月 20 日，九家行社分别召开股东（社员）代表大会并审议通过《青岛农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》，除市联社外的八家行社审议通过了《青岛市农村信用社（农村合作银行）原股金处置方案》。《青岛市农村信用社（农村合作银行）原股金处置方案》规定此次发起人征集以九家行社原有股东（社员）为基础，再定向吸收符合发起人资格和条件的企业法人作为发起人。此外，根据《中国银监会关于加快推进农村合作金融机构股权改造的指导意见》（银监发[2010]92 号）的规定，本次征集发起人以企业法人为主，积极引进境内外战略投资者，并适当提高股东最低入股起点。

《青岛市农村信用社（农村合作银行）原股金处置方案》规定对于符合条件的原社员（股东）遵守自愿原则，可按照清产核资、资产评估的结果在量化基础上将其所持原股金按规定进行折股；对不符合银监会规定发起人条件的原社员（股东），予以退股。对在通知或股权清理公告规定的期间内未按照通知或公告办理股权确认及规范手续股东的股金，转入“其他应付款”。

原有股金具体处置方案如下：

“1、符合青岛农商银行发起人资格和条件，拟作为发起人的原社员（股东），在出资购买不良资产包份额（每认购 1 个股份，需另行出资 0.60 元用于购买不良资产）及补足溢价差额（每股面值 1.00 元，认购价 1.20 元，差额 0.20 元）的前提下，按 1:1 的比例，将原社员（股东）所持有的原股金数折算为青岛农商银行的相应股份数。

股份数额达不到入股起点要求的可以申请新增认购股份至入股起点，否则予以退股。

如原社员（股东）所持有的原股金经清产核资和资产评估后量化的每股净值高于 1.00 元的，对超出部分，按每 1.80 元折为 1 股青岛农商银行股份的比例进行折股，折股不足一股的余额部分，统一计入青岛农商银行的资本公积。

2、对不愿另行出资认购不良资产包但又要求折算成青岛农商银行股份的原社员（股东），其原股金在量化基础上可按‘原股金净值/1.80’的折股比例折算为青岛

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

农商银行的股份，折股不足一股的余额部分，统一计入青岛农商银行的资本公积。

原股金净值=原持股数额×每股净值（每股净值不足 1 元的按 1 元计算）

折股后的股份数额达到入股起点要求的可以转为青岛农商银行的股份，达不到入股起点要求的可以申请新增认购股份至入股起点，否则予以退股。

3、对在规定期限内未能办理折股或退股手续的原社员（股东），视为其同意折股，按前述第 2 项的规定办理。

4、如折算和认缴青岛农商银行股份的原自然人社员（股东）最终合计持股比例超过青岛农商银行股份总数 20%的，由筹建工作小组调整原自然人社员（股东）单户持有青岛农商银行股份数的限额，新增认购股份的原社员超出限额部分的认购新股款项和不良资产购买款项予以返还。

5、原自然人社员（股东）已死亡而又未办理股金继承手续的，允许其合法继承人继承其股金，并按前述条件折股或退股。被关停、倒闭、吊销执照、破产等企业法人或其他组织的股金，有承继人的，由承继人按前述条件办理折股或退股，无承继人的，予以退股。

6、不愿意折算为青岛农商银行股份或不符合青岛农商银行发起人资格和条件的原社员（股东）按退股处理。

7、经通知或公告后仍无法联系或暂时无法确认权利人身份的股金，如果相关权利人在规定期限内未能办理折股或退股等手续的，按退股处理，转入“其他应付款”，对青岛农商银行不享有任何股东权利。

8、在办理原社员（股东）退股手续时，从维护原社员（股东）利益出发，根据清产核资、资产评估结果，如每股净资产高于 1.00 元，按净资产给予退股，净资产不足 1.00 元，按照每股 1.00 元退还股本金。

退股款在原社员（股东）办理完毕退股手续后，于青岛农商银行正式开业之日起 15 个工作日内直接付至其原股金分红账户。

如原社员（股东）坚持要求提前领取退股款的，在清产核资、资产评估结果及净资产分配方案确定前，按照每股 1.00 元退还股本金；净资产分配方案确定后，根据清产核资、资产评估结果，如每股净资产高于 l.00 元，按净资产给予退股，净资产不足 1.00 元，按照每股 1.00 元退还股本金。”

根据《青岛市农村信用社（农村合作银行）原股金处置方案》，原股金处置结果如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 5-6 八家行社原股东和股金情况

单位：万元

单位	原股金		其中					
			折股		退股		转入“其他应付款”	
	笔数	金额	笔数	金额	笔数	金额	笔数	金额
华丰合行	3,792	30,395	761	10,228	2,971	19,884	60	283
城阳合行	3,113	22,952	581	7,755	2,498	14,940	34	257
黄岛合行	2,612	11,056	325	4,776	2,127	5,604	160	676
即墨合行	7,651	19,529	587	5,763	6,901	12,524	163	1,242
胶州联社	34,332	11,513	262	1,982	31,304	8,947	2,766	584
胶南联社	11,420	10,247	322	2,662	10,883	7,196	215	389
莱西联社	12,258	10,614	169	1,187	11,598	9,011	491	416
平度联社	10,231	13,554	211	1,930	9,886	11,173	134	451
合计	**85,409**	**129,860**	**3,218**	**36,283**	**78,168**	**89,279**	**4,023**	**4,298**

①自愿作为本行发起人的股东（社员）3,218 户，所持股本金额 36,283 万元，对应的九家行社合并净资产 36,283 万元。该等股东（社员）签署了《股份认购承诺书》，承诺自愿作为发起人参与青岛农商银行筹建投资入股并出资购买不良资产包份额，每认购（含原社员/股东折股和新增认购）1 股青岛农商银行股份的同时，补足差额溢价 0.2 元。

②退股的股东（社员）78,168 户，所持股本金额 89,279 万元。该等股东（社员）签署了《退股承诺书》，约定该等股东（社员）不参加青岛农商银行的筹建，自愿申请退股，交回股金证，退股金额将按清产核资、资产评估结果进行确定，并同意退股金额于青岛农商银行正式开业后 15 个工作日直接支付至该等股东（社员）原股金分红账户。

③无法联系、无法确认权利人身份的原股东（社员）4,023 户，所持股本金额 4,298 万元，计入本行“其他应付款”科目，且对本行不享有任何股东权利。截至 2018 年 9 月 30 日，无法联系、无法确认权利人身份的原股东（社员）尚有 2,663 户，计入本行“其他应付款”科目余额 870 万元。

④九家行社中的市联社系由其他八家行社出资组建的，其经评估后的所有者权益为 0 元，因此，市联社不再向其他八家行社退还股金，而仅由八家行社分别按照各自的评估结果向股东（社员）退还股金。

本行将九家行社原股东（社员）4,023 户所持股本金额 4,298 万元计入“其他应付款”而不作为本行股本金的政策依据如下：

①参考本行组建时中国银监会下发的内部文件《农村商业银行、村镇银行行

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

政许可事项审批操作手册（征求意见稿）》，对无法联系或暂时无法确认身份的股金应在履行法律程序后转为“其他应付款”，不再具有股金性质；同时，参考中国银监会 2017 年下发的内部文件《中国银监会农村金融部关于印发农村商业银行组建审批工作操作指引（试行）》相关规定，对于公告期满无法确认身份的原股金，原则上按照清产核资确认并剔除国家税收减免和政策扶持后的每股净资产价格转入“其他应付款”科目核算，不再具有股金性质。

据此，无论是本行组建时适用的监管内部指导文件，还是近期中国银监会发布的内部操作指引，监管部门对于无法确认身份的原股金，其指导原则均是转入“其他应付款”科目核算，不再具有股金性质。

②我国农村信用合作金融机构在改制为农村商业银行过程中，普遍采用了在原有农合机构清产核资基础上，对于自愿入股的原股东（社员）作为新设立的农村商业银行的发起人股东的模式，对其它未能表示自愿入股的原股东（社员）则进行退股（清退）的做法。本行在筹建设立过程中的原股金处置方案充分参考了其它农村商业银行组建设立时的相关方案，系农村商业银行组建时的通行做法，符合监管机构对于原股金处置的指导原则。

③根据九家行社的章程及《农村合作银行管理暂行规定》等相关规定，九家行社的股东（社员）代表大会系权力机构，有权对法人的解散和清算作出决议。

2011 年 5 月 17 日至 2011 年 5 月 20 日，九家行社分别召开股东（社员）代表大会，均同意以新设合并方式发起设立本行，九家行社法人资格在本行设立后取消。此外，除市联社外的八家行社审议通过了《青岛市农村信用社（农村合作银行）原股金处置方案》，明确无法联系、无法确认权利人身份的原股东（社员）所持股本金额，计入本行“其他应付款”科目，且对本行不享有任何股东权利。北京市天铎律师事务所分别对九家行社的股东（社员）代表大会进行了见证，并出具了见证法律意见书，认为会议通过的决议内容合法，表决结果有效。根据九家行社股东（社员）代表大会形成的决议，本行设立后，九家行社相继完成工商注销手续，其法人资格已不存在。

2011 年 7 月 12 日，本行筹建工作小组在《青岛日报》、《大众日报》、《金融时报》分别刊登了《关于对青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛即墨农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行和胶州市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社原股金

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

进行处置的公告》，其中，明确了符合发起人条件并自愿成为发起人的在 2011 年 8 月 15 日前签订入股承诺书、不符合发起人条件或不愿成为发起人的在 2011 年 8 月 15 日前签订退股承诺书、未在上述规定时间内签订承诺书或无法确认身份的原股金，将按照《青岛市农村信用社（农村合作银行）原股金处置方案》予以处置。

上述公告中所述《青岛市农村信用社（农村合作银行）原股金处置方案》作为青岛农商银行筹建工作小组向中国银监会递交的《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司的请示》内容之一，已获得中国银监会审批；2011 年 12 月 5 日，中国银监会办公厅作出《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2011]538 号），同意筹建青岛农商银行、本行的筹建工作方案和筹备工作小组人员名单，对本行的筹建情况进行了确认。

据此，本行对于退股及无法联系、无法确认权利人身份的九家行社原社员（股东）的股金处置方案已获得原九家行社股东（社员）代表大会审议通过，已履行相应公告手续，处置方案及整个改制过程在当时已获得主管部门的批复确认。此外，青岛市人民政府作出的《关于青岛农村商业银行股份有限公司历史沿革等事项的批复》亦对本行设立等历史沿革的合法合规性进行了确认。

为进一步维护无法联系及无法确认权利人身份的原九家行社相关股东（社员）的权益，同时为了支持本行的持续稳定发展，本行相关股东作出如下承诺：

①2018 年 9 月 28 日，持有本行 5%以上股份的股东青岛国际机场集团有限公司、青岛国信发展（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司及本行股东青岛金秋实业有限公司承诺如下：

“一、原胶南市农村信用合作联社、胶州市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛即墨农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行及青岛市农村信用合作社联合社（以下简称“九家行社”）在清产核资的基础上新设组建青岛农商银行时，存在 4,023 户原九家行社的股东（社员）无法联系及无法确认的情况。上述无法联系及无法确认的原股东（社员）持股金额为 4,298 万元，依据监管机构审批的原股金处置方案纳入“其他应付款”处置。截至 2018 年 6 月 30 日，上述无法联系及无法确认的原股东（社员）中仍存在 883 万元（2,669 户）退股资金未处置。

二、若上述 2,669 户无法联系及无法确认的原九家行社的股东（社员）对上述

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

原股金处置方案存在争议，本公司将按照青岛农商银行组建时的股金量化方案，依法向该等存在争议的股东让渡相应数量的青岛农商银行股份。

本声明及承诺为不可撤销承诺，如本公司未履行上述承诺，本公司自愿承担一切法律责任及不良后果。”

②2018 年 5 月 2 日，本行拥有董事席位的主要股东青岛国信发展（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司承诺如下：

“若因青岛农商银行设立时无法联系、无法确认权利人身份的九家行社原股东的处置导致发生纠纷或潜在的纠纷，本公司将负责协调解决，若因上述纠纷而导致青岛农商银行遭受损失的，本公司将及时足额地对青岛农商银行进行补偿；若违反上述承诺，本公司将对由此给青岛农商银行造成的损失作出全面、及时和足额的赔偿；本承诺为不可撤销的承诺。”

若无法联系及无法确认的原九家行社的股东（社员）对上述原股金处置方案存在争议时，本行股东青岛国际机场集团有限公司、青岛国信发展（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司及青岛金秋实业有限公司承诺优先进行股份让渡，上述七家股东承担连带责任，其中任一家股东进行股份让渡后，可要求其他六家股东按股权比例进行补偿。此外，拥有董事席位的主要股东青岛国信发展（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司进一步承诺若因上述纠纷而导致本行遭受损失的，将及时足额地对本行进行补偿。

综上，保荐机构及发行人律师认为，发行人成立时依据相关法律法规及监管机构的批复文件将九家行社原股东（社员）4,023 户所持股本金额 4,298 万元计入“其他应付款”，符合当时的政策规定。

5、本行筹建时不良资产的处置

本行筹建时进行了 38 亿元不良资产的处置，具体如下：

（1）30 亿元不良资产处置情况

根据《青岛农村商业银行股份有限公司筹建工作方案》，青岛农商银行的发起人每认购 1 股青岛农商银行的股份，需要另行出资 0.6 元购买不良资产，共可募集 30 亿元用于购买不良资产。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2011 年 8 月，青岛农商银行筹建工作小组分别与青岛农商银行发起人签订了《青岛农村商业银行股份有限公司发起人参与购买不良资产包协议书》，约定青岛农商银行发起人每认购（含原股东/社员折股和新增认购）1 股青岛农商银行股份的同时，自愿另行出资 0.6 元购买九家行社不良资产包中相应份额的不良贷款本金及其利息债权。发起人确认其购买的仅是不良资产包中与其购买款相对应的不良资产份额及其相应的利息债权，并不对应于不良资产包中某一笔或多笔的具体的不良资产。发起人承诺一旦发生不良资产包中的资产最终不能全额清收，甚至可能发生全额损失的风险，发起人将自行承担因此遭受的损失，并不会以任何理由提出返还购买款或赔偿损失的请求。青岛农商银行成立后，发起人不可撤销地委托青岛农商银行全权负责处置不良资产包，发起人授权青岛农商银行在法律、法规许可的范围内，以其自身名义或以其它第三人名义采取招投标、拍卖、逐笔清收以及青岛农商银行认为合适的其它方式，自行处置不良资产包。

2011 年 8 月 30 日，大信出具《筹建青岛农村商业银行股份有限公司发起人及青岛市政府购买不良资产资金到位情况审核报告》（大信专审字（2011）第 1-1886 号），经审核，截至 2011 年 8 月 30 日青岛农商银行筹建工作小组账户已收到青岛国际机场集团有限公司等发起人缴纳的购买不良资产资金款项 30 亿元人民币，青岛市政府通过青岛国信发展（集团）有限责任公司缴纳的处置不良资产扶持资金 8 亿元人民币，合计 38 亿元人民币。

本行成立后，一直对上述 30 亿元不良资产包进行清收且在扣除相关费用后按不良资产包份额持有人的持有份额进行了分配。2016 年 9 月 20 日本行第二届董事会第十七次临时会议审议通过了处置上述不良资产包的议案，本行拟通过公开拍卖等方式依法对上述不良资产包进行处置，处置收入在扣除相关费用后按不良资产包份额持有人的持有份额进行分配。2018 年 5 月 29 日，本行 2017 年度股东大会审议通过了《关于本行成立时股东认购不良资产包分配的议案》，对上述 30 亿元不良资产包剩余部分的回收、处置收入在扣除相关费用后按不良资产包份额持有人的持有份额进行了最终分配。至此，上述 30 亿不良资产已全部处置完毕。

（2）8 亿元不良资产处置情况

2011 年 8 月 30 日，青岛市第十四届人民政府第 74 次市长办公会议同意由青岛市政府安排 8 亿元处置不良资产扶持资金，用于收购农信社（农合行）不良资产，由青岛市政府安排资金通过青岛国信发展（集团）有限责任公司实施。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2011 年 8 月 30 日，大信出具《筹建青岛农村商业银行股份有限公司发起人及青岛市政府购买不良资产资金到位情况审核报告》（大信专审字（2011）第 1-1886 号），经审核，截至 2011 年 8 月 30 日，青岛农商银行筹建工作小组账户已收到青岛国际机场集团有限公司等发起人缴纳的购买不良资产资金款项 30 亿元人民币，青岛市政府通过青岛国信发展（集团）有限责任公司缴纳的处置不良资产扶持资金 8 亿元人民币，合计 38 亿元人民币。

2011 年 8 月 31 日，青岛农商银行筹建工作小组与青岛国信发展（集团）有限责任公司签订《不良资产包转让协议》，约定 8 亿元九家行社的不良资产以 8 亿元的价格转让给青岛国信发展（集团）有限责任公司，上述不良资产所有权及对应的附属物、从物、从权利自转让基准日起转让给青岛国信发展（集团）有限责任公司；转让完成后，由青岛国信发展（集团）有限责任公司自行处置并承担处置风险。

6、关于筹建本行的请示及批准

（1）2011 年 9 月，本行发起人共同签订《青岛农村商业银行股份有限公司发起人协议书》，最终参与本行股份认购的发起人股东共计 3,264 名，其中法人股东 79 家、自然人股东 3,185 名。前述法人股东中包含 4 家国有法人股东，该 4 家国有法人股东作为本行发起人并出资认购股份的行为均已取得有权部门的批准。

（2）2011 年 9 月 28 日，青岛农商银行筹建工作小组向中国银监会递交了《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司的请示》（青农商筹[2011]26 号），拟在九家行社的基础上筹建青岛农商银行，并详细汇报了清产核资、资产评估、不良资产处置、净资产处置、九家行社原股金处置等筹建准备工作。

（3）2011 年 12 月 5 日，中国银行业监督管理委员会作出了《中国银监会关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复〔2011〕538 号），同意筹建青岛农商银行、青岛农商银行的筹建工作方案和筹备工作小组人员名单。

（二）本行设立时的发起人入股情况

1、本行设立时的验资

2012 年 5 月 24 日，大信出具《验资报告》（大信验字（2012）第 1-0050 号），经审验，截至 2012 年 5 月 24 日止，青岛农商银行（筹）已收到全体股东缴纳的出资合计人民币 60 亿元，其中：注册资本（实收资本）合计人民币 50 亿元，股本溢价 10 亿元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、设立时的股本结构

2011 年 9 月，本行发起人共同签订《青岛农村商业银行股份有限公司发起人协议书》，最终参与本行股份认购的发起人股东共计 3,264 名，其中法人股东 79 家、自然人股东 3,185 名。前述法人股东中包含 4 家国有法人股东，该 4 家国有法人股东作为青岛农商银行发起人并出资认购股份的行为均已取得有权部门的批准。具体情况如下表：

表 5-7 本行设立时的股本结构

股东类型		股东户数（户）	认购股数（股）	占总股本比例（%）
自然人股	非职工自然人股	904	748,682,172	14.97
	职工自然人股	2,281	229,747,828	4.59
	合计	**3,185**	**978,430,000**	**19.57**
法人股		79	4,021,570,000	80.43
合计		**3,264**	**5,000,000,000**	**100.00**

（三）关于本行的开业情况

2012 年 5 月 25 日，本行召开创立大会暨第一次股东大会，出席创立大会的认股人及其委托代理人共 230 人，所持股份数 485,155 万股，占本行股份总数的 97.03%。本行创立大会审议并通过了《青岛农村商业银行股份有限公司筹建工作报告》、《青岛农村商业银行股份有限公司章程（草案）》、《青岛农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则（草案）》、《青岛农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》、《青岛农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（草案）》、《青岛农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事、监事会非职工监事选举办法（草案）》、《青岛农村商业银行股份有限公司董事长选举办法（草案）》、《青岛农村商业银行股份有限公司监事长选举办法（草案）》等议案，选举产生了第一届董事会组成人员和第一届监事会非职工监事人员。本行创立大会审议事项及决议内容符合当时有效的《公司法》第九十一条的规定。

2012 年 5 月 25 日，青岛农商银行筹建工作小组向中国银监会递交了《关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的请示》（青农商筹〔2012〕2 号），申请开业。

2012 年 6 月 15 日，中国银监会作出《关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2012〕297 号），同意本行开业并核准本行章程、注册资本、业务范围及董事、独立董事、董事长、监事长、行长、副行长和董事会秘书的任职资格。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2012 年 6 月 18 日，中国银监会青岛监管局向本行颁发了编号为 B1333H237020001 的《中华人民共和国金融许可证》。

2012 年 6 月 26 日，本行领取了青岛市工商行政管理局核发的注册号为 370200020002506 的《营业执照》。

2012 年 6 月 28 日，本行正式开业。

（四）本行历次股本变更情况

1、本行自设立后增资、减资等股本演变情况

本行自设立后未发生增资、减资等股本演变事项。

2、本行股权变更情况

自本行成立至 2019 年 1 月 24 日，本行发生股权转让（包括协议转让、司法裁判、继承、赠与等方式进行的转让）共计 280 笔，具体情况如下：

表 5-8 本行自成立起股份变动情况

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
1	2013.07.24	孙成新	孙博	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
2	2013.07.24	青岛市崂山区创业投资有限责任公司	青岛全球财富中心开发建设有限公司	15,000.00	无偿划转	-	崂山区人民政府区长办公会议纪要：十七届〔2012〕第 6 次；批复：青崂国资〔2012〕12 号	不适用
3	2013.08.13	江淑霞	张赫	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
4	2013.08.14	青岛赛尔高国际贸易有限公司	永新华控股有限公司	2,400.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
5	2013.09.03	杨健	高俊杰	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
6	2013.09.10	王波	姚秀凤	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
7	2013.09.10	王钱	姚秀凤	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
8	2013.09.11	王秀兰	姚秀凤	70.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
9	2013.09.23	王婷婷	由星林	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
10	2013.09.26	王馨泽	李宏波	200.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
11	2013.10.22	李波	王公伦	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
12	2013.10.22	刘军友	王学飞	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
13	2013.11.05	王文祥	刘学良	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
14	2013.11.05	周玉红	宋朝晖	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
15	2013.11.05	黄娟	宋朝晖	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
16	2013.11.05	贾秀芹	李梓萍	80.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
17	2013.11.06	孟彩云	田克秀	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
18	2013.11.06	牛锡福	孙淑燕	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
19	2013.11.12	陈立东	王正华	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
20	2013.11.19	曲莉芳	李颖	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
21	2013.11.26	李廷生	高晶晶	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
22	2013.11.26	刘金峰	高蕊	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
23	2013.12.03	高维俊	高玉迅	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
24	2013.12.03	王滢滢	宋兆臣	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
25	2013.12.05	蒋学均	陈运新	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
26	2013.12.05	李延明	陈运新	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
27	2013.12.30	王永登	赵建军	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
								方清讫
28	2014.01.21	王焕荣	孙杰	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
29	2014.01.21	王世灵	王飞	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
30	2014.01.21	王飞	王泽欣	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
31	2014.01.22	袁芳	周文青	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
32	2014.03.05	焦功结	由星林	74.50	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
33	2014.03.11	郭文海	陈启	70.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
34	2014.03.12	范瑞吉	范积绵	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
35	2014.03.20	李锋	李晓燕	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
36	2014.03.20	刁吉友	刘承林	6.10	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
37	2014.04.02	于娜	王瑞贞	5.40	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
38	2014.04.03	杨锁贤	陈运新	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
39	2014.04.03	崔淑慧	陈运新	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
40	2014.04.03	刘金刚	苏彩红	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
41	2014.04.03	宁宝平	孙锡洪	6.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
42	2014.04.03	王成祥	王会忠	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
43	2014.04.03	张鸿志	王丽萍	25.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
44	2014.04.04	于忠朋	江春红	7.00	遗产继承	-	继承	不适用
45	2014.04.04	刘成聚	袁素文	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
46	2014.04.04	孙丕盛	陈辉英	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
47	2014.04.04	史铭骧	史晓琳	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
48	2014.04.16	张榕真	闫玲	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
49	2014.05.04	任荫盈	朱虹	50.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
								方清讫
50	2014.05.21	曲斌	孙成祥	10.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
51	2014.06.04	彭鲁兵	王娟	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
52	2014.06.05	山东省塑料工业有限公司	济南奇盛数码科技有限公司	1,000.00	协议转让	1.82 元/股	双方协商	买卖双方清讫
53	2014.06.05	山东省塑料工业有限公司	山东银达信息科技股份有限公司	1,000.00	协议转让	1.82 元/股	双方协商	买卖双方清讫
54	2014.06.11	青岛金实房地产开发投资有限公司	济南奇盛数码科技有限公司	1,000.00	协议转让	1.82 元/股	双方协商	买卖双方清讫
55	2014.06.17	翟丽	王娟	10.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
56	2014.06.17	郭燕妮	张文浩	20.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
57	2014.06.17	江豆豆	刘俊慧	10.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
58	2014.06.19	方建峰	王振铎	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
59	2014.06.24	甄正	王志宇	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
60	2014.06.24	王淑云	邵守忠	40.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
61	2014.06.24	徐开欣	徐广强	6.10	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
62	2014.06.24	胡保举	陈静雅	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
63	2014.06.24	张萍	高静静	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
64	2014.06.24	栾爱玲	栾静	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
65	2014.06.24	李松涛	王忠	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
66	2014.06.24	王淑云	鞠正先	40.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
67	2014.06.24	翟丽	徐广强	5.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
68	2014.06.30	青岛金实房地产开发投资有限公司	山东银达信息科技股份有限公司	1,897.00	协议转让	2.26 元/股	双方协商	买卖双方清讫
69	2014.06.30	杨姝丽	彭娟	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
70	2014.07.03	张妍	王俊杰	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
71	2014.07.08	官晓东	孙苹苹	5.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
72	2014.07.08	马洪亮	纪超	7.00	协议转让	1.84 元/股	双方协商	买卖双方清讫
73	2014.08.05	周芳	吴相鹏	80.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
74	2014.08.12	孙镱文	李德玉	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
75	2014.08.14	青岛每日汇源实业有限公司	青岛颐正置业有限公司	1,000.00	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
76	2014.08.19	周珉公	刘秋菊	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
77	2014.08.19	常立英	胡红云	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
78	2014.08.19	于水池	李瑞芳	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
79	2014.08.20	刘正臻	高川	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
80	2014.08.27	戴洪福	于秀兰	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
81	2014.09.02	刘宅修	刘印珏	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
82	2014.09.09	王瑞美	孙苹苹	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
83	2014.09.16	薛志文	王蕾	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
84	2014.09.16	刘志磊	董波	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
85	2014.09.23	吕钊杰	孙苹苹	8.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
86	2014.09.23	李德玉	徐广强	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
87	2014.09.26	山东东海山庄酒店管理咨询有限公司	青岛市东海投资有限公司	1,000.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
88	2014.09.30	修爱珍	修爱红	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
89	2014.10.10	纪家民	纪翔	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
90	2014.10.10	青岛金岭实业股份有限公司	青岛颐正置业有限公司	4,000.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
91	2014.10.10	青岛华海投资有限公司	青岛颐正置业有限公司	3,000.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
92	2014.10.30	李梅	李大勇	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
93	2014.11.11	王传玲	卜兆霞	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
94	2014.11.11	杨爱民	孙苹苹	5.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
95	2014.11.11	张福新	纪超	5.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
96	2014.11.14	吕思伦	杨治贤	20.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
97	2014.11.18	苏爱芹	江建华	20.00	协议转让	2.11 元/股	双方协商	买卖双方清讫
98	2014.11.25	张统顺	孙福功	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
99	2014.11.26	烟台佰泓新天地商贸	蓬莱市大林机电设备	1,000.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
		有限公司	有限公司					
100	2014.11.27	赵鑫	姜正可	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
101	2014.12.02	济南奇盛数码科技有限公司	青岛即发集团股份有限公司	2,000.00	协议转让	2.07 元/股	双方协商	买卖双方清讫
102	2014.12.05	孙建平	杨治贤	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
103	2014.12.09	刘印珏	牛旭霞	80.00	协议转让	1.75 元/股	双方协商	买卖双方清讫
104	2014.12.11	蓝青	陈晓明	10.00	协议转让	1.65 元/股	双方协商	买卖双方清讫
105	2014.12.15	李爱霞	黄旭光	100.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
106	2014.12.16	李淑艳	王秀才	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
107	2014.12.16	隋利锋	王立红	10.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
108	2014.12.19	刘淑芳	段金岭	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
109	2014.12.19	王明清	段金岭	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
110	2014.12.19	胡秋香	段金岭	74.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
111	2014.12.19	张文霞	段金岭	60.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
112	2014.12.19	高建玲	隋文萍	25.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
113	2014.12.19	高建玲	刘勇	8.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
114	2014.12.24	永新华控股有限公司	青岛丽达购物中心有限公司	7,600.00	协议转让	1.68 元/股	双方协商	买卖双方清讫
115	2014.12.24	张秋峰	王秋燕	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
116	2014.12.24	张春玲	王秋燕	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
117	2014.12.24	高建玲	秦道岭	5.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
								方清讫
118	2014.12.24	高建玲	杜海松	32.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
119	2014.12.25	青岛金实房地产开发投资有限公司	青岛金秋实业有限公司	5,000.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
120	2014.12.26	牟黎明	孙淑奇	5.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
121	2014.12.26	牟黎明	李志远	20.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
122	2014.12.26	牟黎明	黄新民	20.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
123	2014.12.30	王腊梅	张大满	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
124	2015.01.15	金莲	金盛旭	30.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
125	2015.01.27	徐钊卫	徐广强	5.10	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
126	2015.02.03	戴玉刚	金俊悦	10.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
127	2015.02.03	吕滨	胡月梅	80.00	协议转让	1.65 元/股	双方协商	买卖双方清讫
128	2015.02.09	苏爱芹	徐秀兰	60.00	协议转让	1.75 元/股	双方协商	买卖双方清讫
129	2015.02.09	董宝聚	徐秀兰	35.00	协议转让	1.75 元/股	双方协商	买卖双方清讫
130	2015.03.17	青岛新兴发农业生产资料有限公司	青岛天一仁和房地产集团有限公司	800.00	协议转让	1.78 元/股	双方协商	买卖双方清讫
131	2015.03.24	李贞华	段金岭	60.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
132	2015.03.31	王鹏飞	石晓静	10.00	协议转让	2.05 元/股	双方协商	买卖双方清讫
133	2015.04.28	王秀华	卢彦	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
134	2015.06.02	石峻珊	张金萍	19.00	协议转让	1.62 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
135	2015.06.09	高海凤	邢妍聪	15.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
136	2015.06.09	兰秀香	徐广强	6.10	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
137	2015.07.14	李红	张彩霞	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
138	2015.07.21	栾世亮	朱光章	80.00	协议转让	1.5 元/股	双方协商	买卖双方清讫
139	2015.07.21	薛银莲	叶伟	80.00	协议转让	1.5 元/股	双方协商	买卖双方清讫
140	2015.07.21	薛德合	范瑞琴	80.00	协议转让	1.5 元/股	双方协商	买卖双方清讫
141	2015.07.21	薛银萍	范瑞琴	80.00	协议转让	1.5 元/股	双方协商	买卖双方清讫
142	2015.07.21	青岛康太源商砼有限公司	青岛康太源建设集团有限公司	1,600.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
143	2015.07.21	张书文	石晓静	10.00	协议转让	1.7 元/股	双方协商	买卖双方清讫
144	2015.07.21	张书文	魏军红	5.00	协议转让	1.7 元/股	双方协商	买卖双方清讫
145	2015.07.28	秦伟先	陈运新	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
146	2015.07.28	姚宗敏	石芳	5.10	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
147	2015.07.28	于合真	徐广强	4.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
148	2015.08.04	孙琪功	徐万峰	15.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
149	2015.08.04	孙琪功	刘琰	9.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
150	2015.08.18	肖德茂	肖群	6.10	协议转让	1.3 元/股	双方协商	买卖双方清讫
151	2015.08.28	青岛新兴发农业生产资料有限公司	青岛瑞松钢缆有限公司	1,200.00	协议转让	1.78 元/股	双方协商	买卖双方清讫
152	2015.09.02	孙静	刘冬合	25.00	司法拍卖	2.38 元/	司法拍卖	买受人

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
						股		支付法院
153	2015.09.08	杜鹏程	纪超	5.10	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
154	2015.09.15	李骏	王征	25.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
155	2015.10.13	刘海峰	徐广强	10.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
156	2015.10.20	段爱香	胡玥	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
157	2015.10.20	王广伦	宋玉琴	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
158	2015.10.27	王秀华	李兆东	7.00	遗产继承	-	继承	不适用
159	2015.10.27	吕爱云	李红军	80.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
160	2015.11.03	李华光	李建伟	8.10	协议转让	1.73 元/股	双方协商	买卖双方清讫
161	2015.11.03	张勇	赵伟	5.10	协议转让	1.48 元/股	双方协商	买卖双方清讫
162	2015.11.05	陈洪霞	于东玲	80.00	协议转让	1.98 元/股	双方协商	买卖双方清讫
163	2015.11.05	吴昕	吴桂英	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
164	2015.11.06	徐正	宋承波	7.00	协议转让	1.33 元/股	双方协商	买卖双方清讫
165	2015.11.10	林谦	李晓光	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
166	2015.11.10	孙克全	胡敏慧	80.00	协议转让	1.5 元/股	双方协商	买卖双方清讫
167	2015.11.10	姜新	从瑞彦	7.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
168	2015.11.11	王伟滨	李训虎	80.00	协议转让	1.62 元/股	双方协商	买卖双方清讫
169	2015.11.13	衣蕾	丁淑芬	80.00	协议转让	1.64 元/股	双方协商	买卖双方清讫
170	2015.11.25	蒲莉	刘静	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
171	2015.12.01	吕良鹏	刘霞	20.00	协议转让	1.66 元/股	双方协商	买卖双方清讫
172	2015.12.02	刘建刚	刘雪	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
173	2015.12.08	宁凝宇	姚予薇	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
								方清讫
174	2015.12.08	姜永兰	褚秋梅	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
175	2015.12.08	纪丽霞	栾秋英	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
176	2015.12.08	于罡	王丽萍	7.00	协议转让	1.67 元/股	双方协商	买卖双方清讫
177	2015.12.08	吕兰印	刘俊慧	6.10	协议转让	1.48 元/股	双方协商	买卖双方清讫
178	2015.12.15	王伟	杨敏	25.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
179	2015.12.29	刘海峰	张建辉	15.00	协议转让	1.7 元/股	双方协商	买卖双方清讫
180	2015.12.29	刘瑜	管水红	80.00	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
181	2015.12.29	薛国福	薛景鲜	7.00	遗产继承	-	继承	不适用
182	2015.12.30	李秀芹	李珍	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
183	2016.01.04	孙传斗	刘丽红	17.00	协议转让	2.92 元/股	双方协商	买卖双方清讫
184	2016.01.08	邱淑艳	朱凤霞	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
185	2016.01.12	姜绍杰	卢彦	8.11	协议转让	2.03 元/股	双方协商	买卖双方清讫
186	2016.01.12	盛明溪	盛明华	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
187	2016.01.19	纪裕磊	刘宾	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
188	2016.01.19	赵同珙	纪国群	23.00	协议转让	1.6 元/股	双方协商	买卖双方清讫
189	2016.01.19	姜新青	周可诚	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
190	2016.02.03	武昕	王民先	5.00	协议转让	2.0 元/股	双方协商	买卖双方清讫
191	2016.02.23	高会立	柳宝群	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
192	2016.02.24	青岛国际橡胶交易市场有限公司	青岛天一仁和房地产集团有限公司	4,900.00	协议转让	1.82 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
193	2016.02.25	高霞	魏平	40.00	协议转让	1.92 元/股	双方协商	买卖双方清讫
194	2016.03.01	董美香	阎翠苹	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
195	2016.03.08	章立欣	曲妍錡	80.00	协议转让	2.02 元/股	双方协商	买卖双方清讫
196	2016.04.05	石杰	徐广	7.00	协议转让	1.74 元/股	双方协商	买卖双方清讫
197	2016.04.06	纪玉学	孟雅男	80.00	协议转让	1.66 元/股	双方协商	买卖双方清讫
198	2016.04.06	房彩娟	张忠玉	80.00	协议转让	1.78 元/股	双方协商	买卖双方清讫
199	2016.04.12	青岛泽翰物流有限公司	青岛银盛泰集团有限公司	2,000.00	协议转让	1.62 元/股	双方协商	买卖双方清讫
200	2016.04.12	王元德	纪晓天	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
201	2016.04.12	周杰	徐广强	5.52	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
202	2016.04.13	叶伟	秦鹰	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
203	2016.04.19	纪旭尚	纪晓天	20.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
204	2016.04.19	纪旭尚	纪明星	60.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
205	2016.05.03	王颖	李乐勇	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
206	2016.05.06	于志颖	高萍	99.62	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
207	2016.05.06	金俊悦	高佳明	18.10	协议转让	1.72 元/股	双方协商	买卖双方清讫
208	2016.06.14	王法厂	王喆	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
209	2016.06.25	刘明福	李成芹	6.10	遗产继承	-	继承	不适用
210	2016.06.26	姜先贵	林秋珍	15.00	遗产继承	-	继承	不适用
211	2016.06.30	邵玉学	邵杰	2.00	遗产继承	-	继承	不适用
212	2016.07.05	张君诚	张宁彦	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
213	2016.07.12	崔航	徐爱华	30.00	职工股减持	2.0 元/股	双方协商	买卖双方清讫
214	2016.07.12	周晓焕	张旭	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
215	2016.07.12	朱虹	石晓静	5.00	职工股减持	2.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
216	2016.07.19	邵蔚	王军	15.00	职工股减持	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
217	2016.07.19	邵蔚	倪志静	15.00	职工股减持	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
218	2016.07.19	徐广强	孙苹苹	6.00	职工股减持	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
219	2016.07.19	肖卫国	翟萍	30.00	职工股减持	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
220	2016.07.19	隋仁选	焦昌玲	7.00	遗产继承	-	继承	不适用
221	2016.07.19	张鹏	张旭	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
222	2016.07.19	尹兆丽	张旭	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
223	2016.07.19	逄广顺	牟泽珍	30.00	职工股减持	2.0 元/股	双方协商	买卖双方清讫
224	2016.07.19	李颖	李巧环	30.00	职工股减持	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
225	2016.07.26	刘正仕	顾香	25.00	协议转让	2.0 元/股	双方协商	买卖双方清讫
226	2016.07.26	胡敏慧	程岩	80.00	协议转让	1.75 元/股	双方协商	买卖双方清讫
227	2016.07.26	李勇军	李鑫	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
228	2016.08.02	薛冰	邵杰	20.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
229	2016.08.02	徐红	王迅娣	7.00	协议转让	1.4 元/股	双方协商	买卖双方清讫
230	2016.08.02	王洪涛	纪雅楠	8.9425	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
231	2016.08.02	乔中克	孙苹苹	6.10	协议转让	1.5 元/股	双方协商	买卖双方清讫
232	2016.08.03	武兆慧	修大伟	10.00	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
233	2016.08.03	奥戈瑞车轮集团有限公司	东营天虹合成纤维有限公司	1,000.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
234	2016.08.09	杨育敬	徐洪超	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
235	2016.08.09	周洪勋	刘晓涵	15.00	协议转让	1.7 元/股	双方协商	买卖双方清讫
236	2016.08.09	周洪勋	刘妍婷	5.00	协议转让	1.7 元/股	双方协商	买卖双方清讫
237	2016.08.09	张亚玲	高蕊	80.00	协议转让	2.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
238	2016.08.09	刘珍辉	宋子越	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
239	2016.08.09	雷见云	雷建波	20.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
240	2016.08.09	雷见云	王文起	60.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
241	2016.08.09	唐宗文	王桂平	10.00	协议转让	1.0 元/股	双方协商	买卖双方清讫
242	2016.08.09	朱培产	朱军	80.00	协议转让	1.0 元/股	双方协商	买卖双方清讫
243	2016.08.09	王桂梅	王宏伟	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
244	2016.08.11	马世锡	李淑芳	2.70	遗产继承	-	继承	不适用
245	2016.08.30	吕慧凤	王崇慕	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
246	2016.08.30	蔡胜利	王正恩	80.00	协议转让	1.9 元/股	双方协商	买卖双方清讫
247	2016.08.30	王军	李娜	22.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
248	2016.08.30	青岛丽达购物中心有限公司	青岛融商投资发展集团有限公司	7,600.00	协议转让	1.68 元/股	双方协商	买卖双方清讫
249	2016.09.09	日照国能电力燃料有限公司	山东盛世华强进出口有限公司	2,200.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
250	2016.09.13	徐瑞华	李一杰	6.60	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
251	2016.09.13	何秀彩	姚文化	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
252	2016.09.20	刘永华	杨阁吉	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
253	2016.09.20	徐秀兰	安玉军	95.00	协议转让	1.79 元/	双方协商	买卖双

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
						股		方清讫
254	2016.09.20	柳训	苟倩倩	7.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
255	2016.10.18	林林	高荣荣	7.00	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
256	2016.10.18	隋太江	李泽兵	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
257	2016.10.18	秦涛	顾香	4.10	协议转让	2.0 元/股	双方协商	买卖双方清讫
258	2016.10.18	王峥嵘	李永芝	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
259	2016.10.18	纪连尚	姜秀红	50.00	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
260	2016.10.18	周洪勋	修文娟	15.00	协议转让	1.8 元/股	双方协商	买卖双方清讫
261	2016.11.15	曹世勇	郭兴香	5.00	协议转让	2.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
262	2016.11.15	李永桓	徐光娟	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
263	2016.11.15	李金玉	纪晓天	30.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
264	2016.11.15	孙振纲	梁海燕	13.10	法院调解	4.7 元/股	法院调解	买卖双方清讫
265	2016.12.06	于秀芳	毛林成	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
266	2016.12.06	王玉娟	黄孝杰	80.00	协议转让	1.2 元/股	双方协商	买卖双方清讫
267	2017.03.21	丁云风	丁伟	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
268	2017.06.01	吴春	薛绘芳	10.00	遗产继承	-	继承	不适用
269	2017.06.01	宋振祥	王心莲	6.10	遗产继承	-	继承	不适用
270	2017.06.15	纪坦尚	袁宪美	80.00	遗产继承	-	继承	不适用
271	2017.06.28	袁和久	王丽丽	80.00	协议转让	1.3 元/股	双方协商	买卖双方清讫
272	2017.08.25	刘均法	刘秉剑	5.00	遗产继承	−	继承	不适用
273	2017.12.05	孟宪寰	孟庆杰	2.33	遗产继承	−	继承	不适用
274	2017.12.05	孟宪寰	孟玉华	2.33	遗产继承	−	继承	不适用
275	2017.12.05	孟宪寰	孟玉玲	2.33	遗产继承	−	继承	不适用
276	2017.12.15	台元欣	高杉	10.00	法院调解	2.2 元/股	法院调解	买卖双方清讫
277	2018.01.24	王河诚	王军	80.00	遗产继承、赠与	-	继承	不适用
278	2018.06.22	邵明锡	邵桂彩	7.00	遗产继承	-	继承	不适用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	变动时间	转让方	受让方	转让数额（万股）	转让原因	转让价格	定价依据	价款支付情况
279	2018.12.27	肖维忠	杨秀华	5.10	遗产继承	-	继承	不适用
280	2019.01.15	宋克升	矫桂兰	7.00	遗产继承	-	继承	不适用

（五）股权托管情况

根据本行与青岛蓝海股权交易中心签订的《股份托管协议书》，本行将其全部股份托管至青岛蓝海股权交易中心。

根据青岛蓝海股权交易中心出具的《股份托管情况说明》，截至 2019 年 1 月 24 日，发行人总股本合计为 5,000,000,000 股。其中：法人股东共计 78 户，合计持有 3,992,600,000 股，占总股本的 79.85%；自然人股东共计 3,768 户，合计持有 1,007,400,000 股，占总股本的 20.15%。已有 3,828 户，合计持有发行人 4,993,253,000 股股份（占发行人股本总额 99.87%）的股东，已亲自或委托他人办理股份托管手续，且均未有任何第三方对其所持有的股份提出任何疑义；未亲自或委托他人办理托管手续的自然人股东共计 18 户，合计持有发行人 6,747,000 股股份，占发行人股本总额的 0.13%。

根据青岛蓝海股权交易中心出具的《股份托管情况说明》，本行依据现有股东资料代该等未亲自或委托他人办理托管手续的 18 户自然人股东办理托管手续，仅系出于股权规范管理需要，并未对该等股东所持有的本行股权进行实质性处置，亦未影响该等股东行使股东权利。该等股东合计持有本行 6,747,000 股股份，占本行股本总额的 0.13%；鉴于该等股东持有的股份比例很小，不会对本行的股本结构构成重大影响。

经核查发行人报告期内的股权转让协议等文件，保荐机构及发行人律师认为：发行人报告期内的股权转让行为合法、真实、有效。其中，对于股份代持的情况，均已通过签署股份转让协议予以还原，系转让双方的真实意思表示。

根据青岛蓝海股权交易中心出具的《股份托管情况说明》，发行人现有股东不存在信托持股、委托持股情形，且未因股份托管发生纠纷；截至 2019 年 1 月 24 日，尚有 18 名自然人股东未亲自或委托他人办理确权托管手续，对于该等未确权部分，发行人已依据现有的股东资料在青岛蓝海股权交易中心办理了托管手续。保荐机构及发行人律师认为：发行人依据现有股东资料代该等未亲自或委托他人办理托管手续的 18 户自然人股东办理托管手续，仅系出于股权规范管理需要，并未对该等股东所持有的发行人股权进行实质性处置，亦未影响该等股东行使股东

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

权利。上述未确权股东所持股份数仅占发行人股本总额的 0.13%，占比极小，且发行人股东未亲自或委托他人办理托管手续，并不表明该等股权存在权属争议。

综上，保荐机构及发行人律师认为：发行人股权清晰，上述情形不会对发行人股权结构的稳定性和股权权属产生重大不利影响。

（六）本行职工持股情形

根据青岛蓝海股权交易中心出具的《股份托管情况说明》，截至 2019 年 1 月 24 日，本行股东总户数为 3,846 户，总股本 5,000,000,000 股。其中，持有内部职工股的股东 2,688 名，持股数量 246,223,378 股，占本行总股本的 4.92%；单个职工持股最多为 50 万股，占总股本的 0.01%。本行不存在单个股东持有的内部职工股超过本行股本总额 1‰或 50 万股的情形。

1、本行的职工持股形成

本行系由九家行社合并设立，本行设立时，原九家行社部分社员/股东转为本行股东。本行设立时，九家行社部分职工同时具备九家行社社员/股东身份，该部分社员/股东在参与本行发起设立后成为本行股东，同时又具有本行员工身份，从而形成本行职工持股的最初情形，具体如下：

根据大信会计于 2012 年 5 月 24 日出具的《验资报告》，本行成立时发起人中的职工自然人共计 2,281 名，合计认购部分 229,747,828 股，占本行总股本的 4.59%。

2、本行的职工股规范情况

2016 年，本行根据 97 号文对持股超过 50 万股的内部职工持股进行规范，对持股超过 50 万股的职工股进行转让，具体如下：

表 5-9 本行超 50 万股的职工股规范情况

序号	转让方	受让方	转让股数（万股）	转让价格（万元）
1	李　颖	李巧环	30	36
2	逄广顺	牟泽珍	30	60
3	朱　虹	石晓静	5	11
4	邵　蔚	王　军	15	18
5	邵　蔚	倪志静	15	18
6	徐广强	孙苹苹	6	7.2
7	崔　航	徐爱华	30	60
8	肖卫国	翟　萍	30	36

经核查上述股权转让的转让协议及受让方签署的股权确权等文件，上述股权转让系转让双方真实意思表示，合法有效，不存在代持及委托持股等情况。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

上述股权转让后，本行的职工持股均未超过 50 万股，符合 97 号文的规定。

3、本行自然人股权代持的规范情况

本行设立时，青岛金实作为发起人认购青岛农商银行 7,897 万股股份，认缴出资 9,476.40 万元，其中 2,897 万股为代青岛农商银行 661 名自然人持有，5,000 万股股份为青岛金实自有资金认购。661 名自然人与青岛金实并未签署代持协议。上述 661 名自然人中的 609 人为本行职工，52 人系本行已退休职工及原九家行社使用的劳务派遣人员。

（1）代持过程的变化

2014 年 6 月 3 日，山东塑料与济南奇盛签订股份转让协议，约定山东塑料将其持有的青岛农商银行 1,000 万股股份转让给济南奇盛，转让价格为 1.82 元每股，转让价款为 1,820 万元。本次转让前山东塑料持有本行 2,000 万股股份，本次转让后持有本行 1,000 万股股份；本次转让前济南奇盛持有本行 2,000 万股股份，本次转让后持有本行 3,000 万股股份。

2014 年 6 月 4 日，山东塑料与山东银达签订股份转让协议，约定山东塑料将其持有的青岛农商银行 1,000 万股股份转让给山东银达，转让价格为 1.82 元每股，转让价款为 1,820 万元。本次转让前山东塑料持有本行 1,000 万股股份，本次转让后不再持有本行股份；本次转让前山东银达未持有本行股份，本次转让后持有本行 1,000 万股股份。

2014 年 6 月 11 日，青岛金实与济南奇盛签订股份转让协议，约定青岛金实将其持有的青岛农商银行 1,000 万股股份转让给济南奇盛，转让价格为 1.82 元每股，转让价款为 1,820 万元。本次转让前青岛金实持有本行 7,897 万股股份，本次转让后持有本行 6,897 万股股份；本次转让前济南奇盛持有本行 3,000 万股股份，本次转让后持有本行 4,000 万股股份。

2014 年 6 月 30 日，青岛金实与山东银达签订股份转让协议，约定青岛金实将其持有的青岛农商银行 1,897 万股股份转让给山东银达，转让价格为 2.26 元每股，转让价款为 4,287.22 万元。本次转让前青岛金实持有本行 6,897 万股股份，本次转让后持有本行 5,000 万股股份；本次转让前山东银达持有本行 1,000 万股股份，本次转让后持有本行 2,897 万股股份。

上述转让的交易实质为：山东塑料因需要偿还济南奇盛债务，将其持有的本行 2,000 万股股份抵债给济南奇盛；661 名职工改由山东银达代持前述 2,897 万股

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股份。但根据本行《章程》的规定，股东如需向非股东进行股份转让，必须将股份全部转让给非股东。因此，代持方由青岛金实变更为山东银达及山东塑料与济南奇盛的股权转让一并完成。代持方由青岛金实变更为山东银达后，山东银达与661名被代持人也未签订股份代持协议。

2014年8月，661名被代持人中的杜宪明将其持有的20万股股份转让给661名被代持人中的黄永强，黄永强在本次转让前持有4.6万股，本次转让后持有24.6万股。本次转让后661名被代持人变更为660名。

（2）股权代持规范过程

2016年，为符合97号文及相关法律法规之要求，代持方山东银达分别与前述660名自然人签署《股份转让协议》等文件，具体情况如下：

山东银达分别与660名自然人签署《股份转让协议》，约定山东银达将其持有的本行2,897万股股份分别转让给上述职工；因该等股份转让系山东银达将名义持股还原至实名股东，因此该等股份转让未支付任何价款。

前述660名自然人分别出具《声明》，声明其在本行的出资为其自有资金且资金来源合法，不存在信托持股、委托持股等股份代持情形；同时前述660名自然人别出具《承诺函》，承诺已知悉、理解《承诺函》出具日前青岛农商银行所召开历次股东大会（创立大会）的会议内容，并对会议议案内容不持任何异议；代持人代表本人在上述会议上所作出的各项决策、表决及发表的意见，维护了本人作为青岛农商银行股东的合法权益，符合本人的意愿，系本人真实意思的体现。

综上，保荐机构及发行人律师认为：发行人内部职工持股情况符合财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97号）、《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（中国银监会令2015年第3号）等文件规定的要求。

三、 本行自设立以来不良贷款主要处置情况

自本行成立以来，通过核销及债权转让方式累计处置不良贷款81.36亿元；其中呆账核销17.11亿元，债权转让64.25亿元。本行设立以来不良贷款处置情况如下表列示：

表5-10 本行设立以来不良贷款处置情况

单位：亿元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年度	核销	债权转让
2012 年	0.27	-
2013 年	3.38	0.95
2014 年	3.01	2.53
2015 年	0.31	20.83
2016 年	0.05	17.10
2017 年	2.24	22.44
2018 年 1-9 月	7.85	0.40
合计	**17.11**	**64.25**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

自设立以来，本行不良贷款债权转让（按受让方）情况如下表所示：

表 5-11 本行设立以来不良贷款债权转让（按受让方）情况

单位：元

受让方	2013 年度	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	2018 年 1-9 月	合计
青岛市资产管理有限责任公司	-	-	457,032,906.85	1,079,638,138.79	974,259,949.97	-	2,510,930,995.61
山东省金融资产管理股份有限公司	-	-	1,083,163,282.41	159,104,049.01	434,989,141.78	-	1,677,256,473.20
青岛国信发展资产管理有限公司	-	-	318,845,766.02	61,662,540.38	-	-	380,508,306.40
青岛金胶州资产经营有限公司	-	-	-	-	372,935,827.01	-	372,935,827.01
青岛景岱实业有限公司	-	-	-	-	249,970,000.00	-	249,970,000.00
国信（青岛胶州）金融发展有限公司	-	-	-	109,414,761.71	-	-	109,414,761.71
青岛泰裕祥国际物流有限公司	29,880,000.00	57,000,000.00	-	-	-	-	86,880,000.00
青岛国鑫财富资产管理有限公司	-	-	-	78,682,303.46	-	-	78,682,303.46
青岛中科昊泰新材料科技有限公司	-	-	58,420,000.00	-	-	-	58,420,000.00
日照钢铁控股集团有限公司	-	-	-	58,173,174.45	-	-	58,173,174.45
青岛泉海即商文化传媒有限公司	-	50,400,000.00	-	-	-	-	50,400,000.00
青岛宇方安达门窗有限公司	-	-	-	48,000,000.00	-	-	48,000,000.00
其他	64,797,000.00	146,084,040.00	165,748,141.74	115,326,983.09	211,608,160.97	39,816,181.13	743,380,506.93
合计	**94,677,000.00**	**253,484,040.00**	**2,083,210,097.02**	**1,710,001,950.89**	**2,243,763,079.73**	**39,816,181.13**	**6,424,952,348.77**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行金额最大的前 20 笔不良贷款债权转让情况，如下表所示：

表 5-12 本行设立以来前 20 笔不良贷款债权转让情况

单位：元

借款人名称	不良形成时间	五级分类	账面原值（本金）	欠息（截至转让前）	本息合计（截至转让前）	处置前贷款减值计提情况	处置时间	处置方式	受让方	转让价格
豪第投资置业有限公司	2017 年 3 月	可疑	249,970,000.00	17,899,941.31	267,869,941.31	-	2017/3/31	债权转让	青岛景岱实业有限公司	260,000,000.00
青岛锦富置业有限公司	2017 年 11 月	次级	154,340,000.00	4,550,799.33	158,890,799.33	64,340,000	2017/12/29	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	90,000,000.00
青岛华世基精密模具有限公司	2015 年 12 月	可疑	85,000,000.00	1,689,723.30	86,689,723.30	-	2015/12/30	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	85,000,000.00
青岛中科昊泰新材料科技有限公司	2017 年 1 月	可疑	79,961,000.00	428,260.48	80,389,260.48	-	2017/1/25	债权转让	青岛金胶州资产经营有限公司	80,389,260.48
青岛中环置业有限公司	2016 年 6 月	可疑	76,030,000.00	636,780.71	76,666,780.71	-	2016/6/29	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	76,030,000.00
青岛嘉莉宝家具有限公司	2017 年 6 月	可疑	75,580,000.00	1,110,350.13	76,690,350.13	-	2017/6/29	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	75,580,000.00
新景程(青岛)国际物流有限公司	2017 年 2 月	关注	58,999,813.91	1,412,880.35	60,412,694.26	12,999,813.91	2017/3/30	债权转让	山东省金融资产管理股份有限公司	46,000,000.00
青岛正信	2013 年 8 月	可疑	50,000,000.00	3,434,042.29	53,434,042.29	8,771,929.82	2014/1/14	债权	青岛泰裕祥	41,228,070.18

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

借款人名称	不良形成时间	五级分类	账面原值（本金）	欠息（截至转让前）	本息合计（截至转让前）	处置前贷款减值计提情况	处置时间	处置方式	受让方	转让价格
木业有限公司								转让	国际物流有限公司	
青岛市崂山区土地交易有限公司	2015 年 5 月	可疑	46,000,000.00	1,508,730.90	47,508,730.90	9,800,000.00	2015/5/29	债权转让	山东省金融资产管理股份有限公司	36,200,000.00
青岛青胜迪爱思服装有限公司	2015 年 4 月	可疑	45,000,000.00	1,777,097.33	46,777,097.33	11,000,000.00	2015/6/26	债权转让	山东省金融资产管理股份有限公司	34,000,000.00
青岛卓远置业有限公司	2016 年 6 月	可疑	41,188,300.00	327,349.70	41,515,649.70	-	2016/6/28	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	41,188,300.00
青岛卓远置业有限公司	2016 年 6 月	可疑	40,000,000.00	317,905.53	40,317,905.53	-	2016/6/28	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	40,000,000.00
青岛博润置业有限公司	2015 年 12 月	可疑	40,000,000.00	535,627.85	40,535,627.85	-	2015/12/30	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	40,000,000.00
青岛博润置业有限公司	2015 年 12 月	可疑	40,000,000.00	535,627.85	40,535,627.85	-	2015/12/30	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	40,000,000.00
青岛亿路发食品有限公司	2015 年 6 月	可疑	39,728,066.28	6,821,335.86	46,549,402.14	39,728,066.28	2016/3/29	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	-
青岛中信欧德机械科技股份有限公司	2017 年 3 月	可疑	39,280,000.00	209,849.72	39,489,849.72	-	2017/3/28	债权转让	青岛金胶州资产经营有限公司	39,280,000.00
青岛雪驰	2013 年 12 月	可疑	37,531,240.00	10,793,499.41	48,324,739.41	-	2015/9/28	债权	青岛国信发	37,531,240.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

借款人名称	不良形成时间	五级分类	账面原值（本金）	欠息（截至转让前）	本息合计（截至转让前）	处置前贷款减值计提情况	处置时间	处置方式	受让方	转让价格
有限公司								转让	展资产管理有限公司	
青岛华世基精密模具有限公司	2015 年 12 月	可疑	36,000,000.00	718,786.68	36,718,786.68	-	2015/12/30	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	36,000,000.00
青岛华世基精密模具有限公司	2015 年 12 月	可疑	35,000,000.00	698,798.00	35,698,798.00	-	2015/12/30	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	35,000,000.00
青岛优信指尖酒店有限公司	2017 年 7 月	可疑	33,385,261.29	1,423,869.78	34,809,131.07	8,687,058.29	2017/12/27	债权转让	青岛市资产管理有限责任公司	24,698,203.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

报告期内本行不良贷款债权转让前贷款减值计提情况如下表所示：

单位：千元

	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
账面原值（本金）	39,816.18	2,243,763.08	1,710,001.95	2,083,210.10
转让价格	39,986.08	1,721,401.00	1,252,237.90	1,702,042.03
处置前贷款减值准备计提情况	-	522,362.08	457,764.05	381,168.07
处置前最近一期末贷款减值准备金额	28,386.40	610,385.23	521,043.18	494,369.96
处置前最近一期末至处置前补提或冲回的贷款减值准备	冲回 28,386.40	冲回 88,023.15	冲回 63,279.13	冲回 113,201.89

2018 年 1-9 月、2017 年度、2016 年度及 2015 年度，本行转让不良贷款债权本金分别为 0.40 亿元、22.44 亿元、17.10 亿元及 20.83 亿元，转让价格分别为 0.40 亿元、17.21 亿元、12.52 亿元及 17.02 亿元。截至转让前最近一期报告期期末，本行对上述转让的不良贷款计提贷款损失准备分别为 0.28 亿元、6.10 亿元、5.21 亿元及 4.94 亿元，在转让时贷款损失准备合计转回金额分别为 0.28 亿元、0.88 亿元、0.63 亿元及 1.13 亿元。本行认为，在上述不良贷款转让前计提的减值准备是充分的。

本行自设立以来的不良贷款处置的受让方主要集中于青岛市资产管理有限责任公司、山东省金融资产管理股份有限公司、青岛国信发展资产管理有限公司等公司。其中国信（青岛胶州）金融发展有限公司、青岛国信发展资产管理有限公司、青岛国鑫财富资产管理有限公司、日照钢铁控股集团有限公司是本行关联方。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行关联方受让本行不良贷款情况及本行关联方对受让本行不良贷款的回收情况如下所示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 5-13 关联方受让本行不良贷款情况及关联方对受让本行不良贷款的回收情况

单位：千元

受让方	关联关系	不良贷款笔数	不良贷款债权账面本金	评估价值	实际成交价	转让方式	公开竞标参与人	受让方已收回金额
国信（青岛胶州）金融发展有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司的控股子公司	25	109,414.76	63,498.40	63,801.90	公开竞标受让	国信（青岛胶州）金融发展有限公司	71,455.41
青岛国信发展资产管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司的控股子公司	53	380,508.31	299,937.30	306,524.77	公开竞标受让	青岛国信发展资产管理有限公司	270,829.94
青岛国鑫财富资产管理有限公司	本行监事施加重大影响的企业	8	78,682.30	48,000.00	49,130.00	公开竞标受让	青岛国鑫财富资产管理有限公司	52,182.72
日照钢铁控股集团有限公司	持有本行5%以上股份的股东	10	58,173.17	39,766.56	55,223.17	公开竞标受让	日照钢铁控股集团有限公司	8,415.67

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

国信（青岛胶州）金融发展有限公司共受让债权 25 笔，本金合计 109,414.76 千元，拍卖成交价 63,801.90 千元。截至 2018 年 12 月 31 日，国信（青岛胶州）金融发展有限公司已收回 71,455.41 千元，已收回金额占成交价 112.00%。

青岛国信发展资产管理有限公司共受让债权 53 笔，本金合计 380,508.31 千元，拍卖成交价 306,524.77 千元。截至 2018 年 12 月 31 日，青岛国信发展资产管理有限公司已收回 270,829.94 千元，已收回金额占成交价 88.35%。

青岛国鑫财富资产管理有限公司共受让债权 8 笔，本金合计 78,682.30 千元，拍卖成交价 49,130.00 千元。截至 2018 年 12 月 31 日，青岛国鑫财富资产管理有限公司已收回 52,182.72 千元，已收回金额占成交价 106.21%，该等受让债权已全部完成清收，实现收益 3,052.72 千元。

日照钢铁控股集团有限公司共受让债权 10 笔，本金合计 58,173.17 千元，拍卖成交价 55,223.17 千元。截至 2018 年 12 月 31 日，日照钢铁控股集团有限公司已收回 8,415.67 千元，已收回金额占成交价 15.24%。日照钢铁控股集团有限公司受让债权目前收回比例较低的原因，主要是由于日照钢铁控股集团有限公司拟对其中 3 笔债权抵押房产持有自用，尚在诉讼及司法拍卖过程中，本金合计 37,527.36 千元。其余债权仍在持续清收过程中。

上述不良资产转让均发生于 2015 年和 2016 年，由于不良资产的清收、处置通常周期较长，因此截至 2018 年 12 月 31 日，除青岛国鑫财富资产管理有限公司对受让债权全部完成处置以外，另外三家关联方受让债权仍在持续清收、处置中。

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2018 年 9 月 30 日，本行不良贷款率分别为 2.38%、2.01%、1.86%及 1.71%。假设本行不向关联方处置该贷款，报告期内亦未进行核销、转化或向非关联方进行转让，继续持有该贷款，则本行不良贷款率分别为 2.68%、2.46%、2.18%和 1.90%，分别上升 0.30、0.45、0.32 和 0.19 个百分点，不存在通过向关联方转让债权调节不良贷款率的情况。

2015 年、2016 年、2017 年及 2018 年 1-9 月，本行净利润分别为 18.64 亿元、19.04 亿元、21.40 亿元和 20.46 亿元。假设本行不向关联方处置该贷款，报告期内亦未进行核销、转化或向非关联方进行转让，继续持有该贷款。在上述模拟情境下，根据转让前最近一期报告期期末的拨备水平模拟测算，2015 年因补提贷款损失准备而减少当期净利润 6,661.61 万元、2016 年因转回贷款损失准备增加当期净

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

利润 416.37 万元。2015 年、2016 年、2017 年及 2018 年 1-9 月，本行调整后的净利润分别为 17.97 亿元、19.08 亿元、21.40 亿元和 20.46 亿元，变化率分别为-3.57%、0.22%、0.00%和 0.00%。

上述关联交易所涉及的不良贷款转让均经过本行内部审批程序，所涉及的贷款均经过评估，首次拍卖底价由本行不良资产处置定价小组参考评估价格并结合抵押物状态、处置前已发生的清收费用等方面综合考虑进行确定。本行在公开拍卖前将拍卖信息均进行了登报公告，履行了公开拍卖的程序，符合《拍卖法》的要求。根据本行第二届董事会第六次会议和第八次会议决议，本行董事会对上述关联交易进行了确认，独立董事对上述关联交易发表了专项意见，上述关联交易事项是本行经营过程中正常发生的，没有损害本行和本行股东的利益；上述关联交易遵循了市场化的定价原则，价格公允。

经核查，保荐机构认为：上述不良贷款处置履行了相应的规章制度和公开拍卖程序，处置程序合法合规、处置价格公允，不存在通过向关联方转让债权调节不良贷款率的情况。

四、 本行的控股及参股公司

截至本招股书签署之日，本行控股及参股公司情况如下表列示：

表 5-14 本行控股及参股公司情况

序号	控股及参股公司名称	投资金额（万元）	持股占比	投票权占比
1	日照蓝海村镇银行	1,500.00	15.00%	60.00%
2	深圳罗湖蓝海村镇银行	12,500.00	25.00%	59.40%
3	德兴蓝海村镇银行	4,300.00	47.78%	76.66%
4	济宁蓝海村镇银行	3,100.00	31.00%	54.00%
5	弋阳蓝海村镇银行	4,200.00	46.67%	52.22%
6	金乡蓝海村镇银行	3,100.00	31.00%	61.00%
7	沂南蓝海村镇银行	4,000.00	40.00%	60.00%
8	平阴蓝海村镇银行	3,000.00	30.00%	52.00%
9	山东省联社	370.00	6.78%	6.78%
10	中国银联	150.00	0.051%	0.051%

（一）本行的控股子公司

1、日照蓝海村镇银行

日照蓝海村镇银行于 2016 年 1 月 22 日成立。注册地址为山东省日照市东港区海曲东路 35 号安泰水晶城 33 号楼一层、三层，法定代表人是王学亭，注册资本为 10,000 万元。日照蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行与合计持有日照蓝海村镇银行 45.00%股权和表决权的 6 名股东（日照厚德物业服务有限公司、日照市木香茶业有限公司、日照市金林物流有限公司、日照东利地毯材料有限公司、日照市富鑫建材有限公司、山东银达信息科技股份有限公司）约定，该 6 名股东自 2015 年 10 月 18 日起就日照蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。2015 年 10 月 18 日，本行分别与上述 6 名股东签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认。因此，本行对日照蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，日照蓝海村镇银行总资产为 26,443.13 万元、25,264.39 万元，净资产为 8,826.81 万元、9,056.91 万元。2018 年 1-9 月、2017 年净亏损 230.09 万元、460.83 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 月数据未经审计）。

2、深圳罗湖蓝海村镇银行

深圳罗湖蓝海村镇银行于 2016 年 6 月 6 日成立。注册地址为深圳市罗湖区笋岗梨园路 6 号物资控股大厦 1-2 层，法定代表人是张大卫，注册资本为 50,000 万元。深圳罗湖蓝海村镇银行的经营范围为：“吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行与合计持有深圳罗湖蓝海村镇银行 34.40%股权和表决权的 4 名股东（青岛鑫江置业集团有限公司、青岛金秋实业有限公司、深圳市方直科技股份有限公司、山东银达信息科技股份有限公司）约定，该 4 名股东自 2016 年 3 月 2 日起就深圳罗湖蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。2015 年 10 月 15 日，青岛金秋实业有限公司、青岛鑫江置业集团有限公司、山东银达信息科技股份有限公司，2016 年 3 月 2 日，深圳市方直科技股份有限公司分别与本行签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认。因此，本

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

行对深圳罗湖蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，深圳罗湖蓝海村镇银行总资产为 142,995.26 万元、131,387.46 万元，净资产为 51,869.74 万元、50,839.16 万元。2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 1,030.58 万元、824.03 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 数据未经审计）。

3、德兴蓝海村镇银行

德兴蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，注册地址为江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号，法定代表人是卢吉平，注册资本为 9,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行与合计持有德兴蓝海村镇银行 28.88%股权和表决权的 4 名股东（青岛亚澳物流有限公司、青岛天一仁和房地产集团有限公司、青岛韵浩置业有限公司、青岛中阳路桥工程有限公司）约定，该 4 名股东自 2016 年 4 月 29 日起就德兴蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。2016 年 4 月 29 日，本行分别与上述 4 名股东签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认，因此本行对德兴蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，德兴蓝海村镇银行总资产为 45,048.25 万元、42,810.85 万元，净资产为 8,749.32 万元、8,535.81 万元。2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 213.51 万元、150.19 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 月数据未经审计）。

4、济宁蓝海村镇银行

济宁蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，注册地址为济宁市太白湖新区荷花路 101 号，法定代表人为刘振岳，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行与合计持有济宁蓝海村镇银行 23.00%股权和表决权的 5 名股东（青岛鑫光正机械设备集团有限公司、青岛宏泰花纸工贸有限公司、青岛浩浩制衣有限公司、青岛雅凯汽车工贸有限公司、青岛丛林实业有限公司）约定，该 5 名股东自 2016 年 2 月 26 日起就济宁蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。2016 年 2 月 26 日，本行分别与上述 5 名股东签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认。因此，本行对济宁蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，济宁蓝海村镇银行总资产为 57,722.46 万元、35,834.68 万元，净资产为 9,275.18 万元、9,302.20 万元。2018 年 1-9 月净亏损 27.02 万元，2017 年净亏损 243.23 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 月数据未经审计）。

5、弋阳蓝海村镇银行

弋阳蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，注册地址为江西省上饶市弋阳县方志敏大道 299 号恒盛广场，法定代表人是卢吉平，注册资本为 9,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行与合计持有弋阳蓝海村镇银行 5.56%股权和表决权的 1 名股东（青岛天一仁和房地产集团有限公司）约定，该 1 名股东自 2016 年 3 月 17 日起就弋阳蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。2016 年 3 月 17 日，本行与上述股东签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认。因此，本行对弋阳蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，弋阳蓝海村镇银行总资产为 34,791.44 万元、31,682.65 万元，净资产为 8,639.66 万元、8,521.72 万元。2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 117.93 万元、55.02 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 月数据未经审计）。

6、金乡蓝海村镇银行

金乡蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，注册地址为山东省金乡县金曼克大道南首路西 1 巷 5 号，法定代表人是谷春青，注册资本为 10,000 万元人民币，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行与合计持有金乡蓝海村镇银行 30.00%股权和表决权的 3 名股东（青岛永敬丰润钢结构工程有限公司、金乡县金鼎农贸有限公司、金乡县强力机械有限公司）约定，该 3 名股东自 2015 年 10 月 20 日起就金乡蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。本行分别与上述三名股东签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认。因此，本行对金乡蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，金乡蓝海村镇银行总资产为 47,744.92 万元、41,568.32 万元，净资产为 10,556.85 万元、10,030.03 万元。2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 526.82 万元、518.89 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 月数据未经审计）。

7、沂南蓝海村镇银行

沂南蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 17 日，注册地址为山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房 7 号楼 01 号，法定代表人是张维荣，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行与合计持有沂南蓝海村镇银行 20.00%股权和表决权的 2 名股东（沂南县龙都房地产开发有限公司、山东龙腾竹泉旅游发展集团有限公司）约定，该 2 名股东自 2015 年 10 月 20 日起就沂南蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。2015 年 10 月 20 日，本行分别与上述 2 名股东签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认。因此，本行对沂南蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，沂南蓝海村镇银行总资产为

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

30,736.94 万元、28,648.20 万元，净资产为 9,682.50 万元、9,561.52 万元。2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 120.97 万元、86.93 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 月数据未经审计）。

8、平阴蓝海村镇银行

平阴蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 16 日，注册地址为山东省济南市平阴县榆山路与翠屏街交界处西南角锦水城 4 号楼（一、四层），法定代表人是张维荣，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行与合计持有平阴蓝海村镇银行 22.00%股权和表决权的 3 名股东（青岛建同致远实业有限公司、山东省国桥进出口有限公司、青岛泰成集团有限公司）约定，该 3 名股东自 2015 年 10 月 20 日起就平阴蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。2015 年 10 月 20 日，本行分别与上述 3 名股东签署《一致行动人承诺书》，对前述事实进行确认。因此，本行对平阴蓝海村镇银行拥有控制权。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，平阴蓝海村镇银行总资产为 43,753.54 万元、41,691.41 万元，净资产为 9,286.38 万元、9,282.93 万元。2018 年 1-9 月净利润 3.45 万元，2017 年净亏损 275.76 万元（以上 2017 年数据经审计，2018 年 1-9 月数据未经审计）。

上述八家村镇银行的部分股东与本行签署的一致行动人承诺书的主要内容包括：本行与上述八家村镇银行的部分股东就设立及未来经营管理的相关事项保持一致行动，且最终决定或表决意向应以本行的意见为准。该部分股东拟转让全部或部分股份的，本行及本行指定的其他主体有优先购买权。如果本行放弃优先购买权，上述拟转让股份的股东应确保该等股份的受让方签署与本承诺书内容实质相符的一致行动承诺书，否则不得转让该等股份。一致行动人承诺书的有效期限为自承诺书签署之日并至上述股东不再作为村镇银行股东时终止。此外，本行还与八家村镇银行签署了流动性支持协议、向其出具流动性支持函件或向当地监管部门出具了流动性支持的担保函。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第七条对合并范围的规定，合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

根据一致行动人承诺书中关于股份转让的约定，其他股东的股份转让不会对本行的控制权产生重大影响，因此本行认为本行的控制权具有一定的稳定性。

上述八家村镇银行于 2016 年上半年成立，其 2017 年度的财务报表均委托毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）进行审计，并由其出具了标准无保留意见的审计报告。

以上八家村镇银行成立时间较短，业务规模相对较小，且以存贷款业务为主，其纳入合并范围对本行的 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日的财务状况，2018 年 1-9 月、2017 年度经营成果以及现金流量的影响主要概括如下：

表 5-15-1 将八家村镇银行纳入合并财务报表范围的影响

单位：千元

2018 年 9 月 30 日/ 2018 年 1-9 月	本行(合并前)	本行(合并后)	变动
资产总计	275,090,794	278,936,005	1.40%
负债合计	255,333,608	258,366,956	1.19%
股东权益合计	19,757,186	20,569,049	4.11%
发放贷款和垫款总额	127,116,637	129,555,217	1.92%
吸收存款总额	185,726,268	188,702,609	1.60%
营业收入	5,228,479	5,350,053	2.33%
净利润	2,028,700	2,046,260	0.87%
经营活动使用的现金流量净额	(1,495,876)	(1,591,781)	6.41%
投资活动使用的现金流量净额	(9,360,507)	(9,367,672)	0.08%
筹资活动产生的现金流量净额	7,085,595	7,085,595	-

表 5-15-2 将八家村镇银行纳入合并财务报表范围的影响

单位：千元

2017 年 12 月 31 日/ 2017 年	本行(合并前)	本行(合并后)	变动
资产总计	247,769,644	251,054,239	1.33%
负债合计	230,645,363	233,135,655	1.08%
股东权益合计	17,124,281	17,918,584	4.64%
发放贷款和垫款总额	110,532,400	112,444,559	1.73%
吸收存款总额	171,408,026	173,935,299	1.47%
营业收入	5,953,959	6,079,088	2.10%
净利润	2,133,732	2,140,285	0.31%
经营活动产生的现金流量净额	1,780,481	2,123,285	19.25%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

投资活动使用的现金流量净额	(13,186,837)	(13,204,424)	0.13%
筹资活动产生的现金流量净额	15,311,370	15,311,370	-

（二）本行的参股公司

1、山东省联社

山东省联社于 2004 年 6 月 21 日成立，是具有独立法人地位的地方性金融机构，注册资本为 5,420 万元，注册地址为山东省济南市历下区转山西路 1 号，法定代表人是孙开连，经营范围为：“许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（有效期限以许可证为准）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，山东省联社总资产 677.96 亿元、478.34 亿元，净资产为 23.33 亿元、20.22 亿元，2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 2.93 亿元、3.07 亿元（以上数据未经审计）。

2、中国银联

中国银联于 2002 年 3 月 8 日成立。注册地址为上海市浦东新区郭守敬路 498 号，注册资本为 293,037.44 万元，法定代表人是时文朝。中国银联的经营范围为：“建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和与银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，制定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经中国人民银行批准的其他相关业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）”

截至 2018 年 9 月 30 日，中国银联总资产 2,146.72 亿元，净资产为 376.63 亿元，2018 年 1-9 月实现净利润为 113.15 亿元（以上数据为母公司口径，未经审计）。

五、 历次资产评估、验资及审计情况

（一）历次资产评估情况

1、本行设立时的资产评估

在本行筹建时，2011 年 8 月 18 日，大信对原青岛市九家行社进行了清产核资，出具了《筹建青岛农村商业银行清产核资合并结果报告书》（大信专审字（2011）第 1-1824 号），中京民信出具了《青岛农村商业银行股份有限公司筹建项目青岛

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

市九家农村合作金融机构股东全部权益价值合并资产评估》（京信评报字（2011）第 150 号），大信、中京民信、青岛农商银行筹建工作小组分别与九家行社共同出具《净资产确认书》，对各行社的净资产评估结果、清查调整主要事项和分配项目进行了确认。青岛农商银行筹建工作小组分别就九家行社净资产分配处置出具了《关于净资产分配处置意见的报告》，对各行社净资产的分配情况、原股金处置情况等分别提出意见。

2、本行自设立后未发生增资、减资等股本演变事项

（二）历次验资情况

1、本行设立时的验资情况

2012 年 5 月 24 日，大信对本行截至 2012 年 5 月 24 日的注册资本进行了审验并出具《验资报告》（大信验字〔2012〕第 1-0050 号），验证本行全体股东缴纳的出资合计 60 亿元人民币，其中：注册资本（实收资本）合计 50 亿元人民币，股本溢价 10 亿元人民币。

六、 本行股本及股东情况

（一）本行成立时股本和发起人情况

本行系经中国银监会《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司的批复》（银监办发〔2011〕538 号）、《关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2012〕297 号）等文件批准，经九家行社清产核资后，由 79 户法人股东及 3,185 户自然人股东共同发起设立。本行成立时的股东及持股情况如下：

表 5-16 本行成立时股本和发起人数情况

股东类型		股东户数（户）	认购股数（股）	占总股本比例
自然人股	非职工自然人股	904	748,682,172	14.97%
	职工自然人股	2,281	229,747,828	4.59%
	合计	**3,185**	**978,430,000**	**19.57%**
法人股		79	4,021,570,000	80.43%
总计		**3,264**	**5,000,000,000**	**100.00%**

上述股东中，单个自然人股东持股比例未超过本行设立时总股本的 2‰，单个法人及其关联企业持股总和未超过本行设立时总股本的 10%，本行职工持股总额未超过设立时总股本的 20%，符合当时有效的《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》及本行设立时章程规定。

（二）本次发行前股东持股情况

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2019 年 1 月 24 日，本行的股本总额为 5,000,000,000 股，股东户数共 3,846 户。本次发行前股本和股东情况如下表列示：

表 5-17 本行发行前股本和股东情况

单位：户，股

股份性质	股东数	持股数	持股比例
法人股	78	3,992,600,000	79.85%
其中国有股	4	1,400,000,000	28.00%
非国有法人股	74	2,592,600,000	51.85%
自然人股	3,768	1,007,400,000	20.15%
其中职工股	2,688	246,223,378	4.92%
非职工自然人股	1,080	761,176,622	15.23%
合计	**3,846**	**5,000,000,000**	**100.00%**

（三）本次发行前后股本情况

本次 A 股发行前，本行总股本为 5,000,000,000 股，拟发行股份数量为不超过 555,555,556 股，且发行股份数量占公司发行后总股本的比例不低于 10%。若本次发行 A 股 555,555,556 股，则本次发行完成后本行总股本为 5,555,555,556 股，本行本次发行前后股本结构如下表列示：

表 5-18 本行本次发行前后股本结构

单位：股

股东	发行前		发行后	
	持股数	持股比例	持股数	持股比例
青岛国际机场集团有限公司（SS）	500,000,000	10.00%	500,000,000	9.00%
青岛国信发展（集团）有限责任公司（SS）	500,000,000	10.00%	500,000,000	9.00%
日照钢铁控股集团有限公司	300,000,000	6.00%	300,000,000	5.40%
青岛即发集团股份有限公司	270,000,000	5.40%	270,000,000	4.86%
城发投资集团有限公司（SS）	250,000,000	5.00%	250,000,000	4.50%
巴龙国际集团有限公司	225,000,000	4.50%	225,000,000	4.05%
巴龙国际建设集团有限公司	175,000,000	3.50%	175,000,000	3.15%
青岛全球财富中心开发建设有限公司（SS）	150,000,000	3.00%	150,000,000	2.70%
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	2.20%	110,000,000	1.98%
青岛天一仁和房地产集团有限公司	97,000,000	1.94%	97,000,000	1.75%
其他股东	2,423,000,000	48.46%	2,423,000,000	43.61%
本次公开发行股份	-	-	555,555,556	10.00%
合计	**5,000,000,000**	**100.00%**	**5,555,555,556**	**100.00%**

（四）股东主要情况

1、 本行所有法人股东的持股情况

截至 2019 年 1 月 24 日，法人股东主要情况如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 5-19 本行法人股东情况

序号	股东名称	持股数(股)	持股比例
1	青岛国际机场集团有限公司	500,000,000	10.00%
2	青岛国信发展（集团）有限责任公司	500,000,000	10.00%
3	日照钢铁控股集团有限公司	300,000,000	6.00%
4	青岛即发集团股份有限公司	270,000,000	5.40%
5	城发投资集团有限公司	250,000,000	5.00%
6	巴龙国际集团有限公司	225,000,000	4.50%
7	巴龙国际建设集团有限公司	175,000,000	3.50%
8	青岛全球财富中心开发建设有限公司	150,000,000	3.00%
9	青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	2.20%
10	青岛天一仁和房地产集团有限公司	97,000,000	1.94%
11	福建盼盼生物科技股份有限公司	80,000,000	1.60%
12	山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	1.60%
13	青岛颐正置业有限公司	80,000,000	1.60%
14	青岛融商投资发展集团有限公司	76,000,000	1.52%
15	青岛银盛泰集团有限公司	56,000,000	1.12%
16	青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	1.10%
17	青岛金秋实业有限公司	50,000,000	1.00%
18	青岛金岭实业股份有限公司	40,000,000	0.80%
19	青岛赛尔高国际贸易有限公司	38,000,000	0.76%
20	山东兴华建设集团有限公司	30,000,000	0.60%
21	山东荣成农村商业银行股份有限公司	30,000,000	0.60%
22	威海国际经济技术合作股份有限公司	30,000,000	0.60%
23	山东莱州农村商业银行股份有限公司	30,000,000	0.60%
24	山东安丘农村商业银行股份有限公司	30,000,000	0.60%
25	青岛金日置业有限公司	30,000,000	0.60%
26	浙江瑞晨建设有限公司	26,000,000	0.52%
27	山东盛世华强进出口有限公司	22,000,000	0.44%
28	厦门汇金控股有限公司	20,000,000	0.40%
29	青岛境通达城市建设有限公司	20,000,000	0.40%
30	青岛快通国际酒店有限公司	20,000,000	0.40%
31	青岛鲁海丰食品集团有限公司	20,000,000	0.40%
32	厦门福园实业有限公司	20,000,000	0.40%
33	济南奇盛数码科技有限公司	20,000,000	0.40%
34	青岛华海投资有限公司	20,000,000	0.40%
35	青岛政建投资集团有限公司	20,000,000	0.40%
36	青岛鑫源置业集团有限公司	20,000,000	0.40%
37	青岛碧湾海产有限公司	18,100,000	0.36%
38	青岛康太源建设集团有限公司	16,000,000	0.32%
39	青岛福瀛房地产开发有限公司	16,000,000	0.32%
40	青岛文昌企业(集团)股份有限公司	15,000,000	0.30%
41	青岛丛林实业有限公司	15,000,000	0.30%
42	青岛中能信投资有限公司	15,000,000	0.30%
43	威海宇祥果业有限公司	12,500,000	0.25%
44	山东光辉电子工程有限公司	12,000,000	0.24%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	股东名称	持股数(股)	持股比例
45	青岛瑞松钢缆有限公司	12,000,000	0.24%
46	东营天虹合成纤维有限公司	10,000,000	0.20%
47	青岛金沙滩建设集团有限公司	10,000,000	0.20%
48	青岛前湾建筑工程有限公司	10,000,000	0.20%
49	青岛前湾集团公司	10,000,000	0.20%
50	青岛浩大实业有限公司	10,000,000	0.20%
51	蓬莱市大林机电设备有限公司	10,000,000	0.20%
52	青岛捷威科环保应用材料有限公司	10,000,000	0.20%
53	青岛魁峰机械有限公司	10,000,000	0.20%
54	青岛茂源金属集团有限公司	10,000,000	0.20%
55	青岛麒龙科技发展有限公司	10,000,000	0.20%
56	青岛雪达集团有限公司	10,000,000	0.20%
57	青岛吉忠工贸有限公司	10,000,000	0.20%
58	莱州市天源盐业有限责任公司	10,000,000	0.20%
59	青岛红福集团有限公司	10,000,000	0.20%
60	青岛宏泰铜业有限公司	10,000,000	0.20%
61	青岛市黄岛园林绿化工程有限公司	10,000,000	0.20%
62	青岛金浪化工集团有限公司	10,000,000	0.20%
63	烟台佰泓新天地商贸有限公司	10,000,000	0.20%
64	青岛天常泰水产有限公司	10,000,000	0.20%
65	青岛三龙城市建设综合开发有限公司	10,000,000	0.20%
66	众地阳光集团有限公司	10,000,000	0.20%
67	青岛辰诺国际贸易有限公司	10,000,000	0.20%
68	青岛豪迈电缆集团有限公司	10,000,000	0.20%
69	青岛金汇泉置业集团有限公司	10,000,000	0.20%
70	青岛明远置业有限公司	10,000,000	0.20%
71	日照方杰金属贸易有限公司	10,000,000	0.20%
72	青岛市东海投资有限公司	10,000,000	0.20%
73	磊鑫集团有限公司	10,000,000	0.20%
74	青岛海都集团有限公司	10,000,000	0.20%
75	青岛上流建设集团股份有限公司	10,000,000	0.20%
76	青岛三盛坤海工贸有限公司	10,000,000	0.20%
77	青岛永昌实业集团有限公司	10,000,000	0.20%
78	青岛国际橡胶交易市场有限公司	1,000,000	0.02%
合计		**3,992,600,000**	**79.85%**

2、 本行前十大股东持股情况

截至 2019 年 1 月 24 日，本行无控股股东及实际控制人，持有本行股份前十名的股东名称、持股数量、持股比例及股份性质情况如下表列示：

表 5-20 本行前十大股东持股情况

单位：万股

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股份性质
1	青岛国际机场集团有限公司	50,000	10.00%	SS
2	青岛国信发展（集团）有限责任公司	50,000	10.00%	SS

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股份性质
3	日照钢铁控股集团有限公司	30,000	6.00%	社会法人股
4	青岛即发集团股份有限公司	27,000	5.40%	社会法人股
5	城发投资集团有限公司	25,000	5.00%	SS
6	巴龙国际集团有限公司	22,500	4.50%	社会法人股
7	巴龙国际建设集团有限公司	17,500	3.50%	社会法人股
8	青岛全球财富中心开发建设有限公司	15,000	3.00%	SS
9	青岛国际商务中心有限公司	11,000	2.20%	社会法人股
10	青岛天一仁和房地产集团有限公司	9,700	1.94%	社会法人股
合计		**257,700.00**	**51.54%**	-

3、 持有本行 5%以上股份的股东情况

截至 2019 年 1 月 24 日，持有本行 5%以上股份的股东为青岛国际机场集团有限公司、青岛国信发展（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司，另外巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司作为关联企业合计持股 8%。

（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司

截至 2019 年 1 月 24 日，青岛国信发展（集团）有限责任公司持有本行 10.00%的股份，为本行并列第一大股东。青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，注册资本 300,000 万元人民币，法定代表人为王建辉，住所为青岛市市南区东海西路 15 号。公司类型为有限责任公司（国有独资），经营范围为：“城乡重大基础设施项目投资建设与运营；政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及经批准的非银行金融服务业；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他资产投资与运营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，青岛国信发展（集团）有限责任公司总资产为 611.77 亿元、544.79 亿元，净资产为 233.10 亿元、206.55 亿元。2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 4.05 亿元、7.31 亿元（以上数据未经审计）。

（2）青岛国际机场集团有限公司

截至 2019 年 1 月 24 日，青岛国际机场集团有限公司持有本行 10.00%的股份，为本行并列第一大股东。青岛国际机场集团有限公司成立于 1998 年 1 月 22 日，注册资本为 533,617 万元人民币，法定代表人为焦永泉，住所为青岛市城阳区流亭街道民航路 99 号。公司类型为有限责任公司（国有控股），经营范围为：“从事机场管理、资产运营管理；航空运输服务；机场管理、资产运营管理；航空运输

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

服务；航空客货运代理服务；自有场地房屋租赁服务；房地产开发（凭资质经营）；设计、制作、代理、发布广告经营业务；交通工具意外伤害险、航空货运险；停车场服务；场地房屋租赁及特许经营；物业管理；企业管理咨询；内科（门诊、急诊）、外科（门诊、急诊）；住宿、餐饮服务、商务服务、健身娱乐服务；销售：预包装食品；人力资源管理服务；教育信息咨询（不含教育培训）；安检职鉴培训；售电。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，青岛国际机场集团有限公司总资产为 223.06 亿元、154.50 亿元，净资产为 131.30 亿元、124.86 亿元，2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 1.73 亿元、3.80 亿元（以上 2017 年数据经审计，2018 年三季度报数据未经审计）。

（3）日照钢铁控股集团有限公司

截至 2019 年 1 月 24 日，日照钢铁控股集团有限公司持有本行 6.00%的股份。日照钢铁控股集团有限公司成立于 2003 年 5 月 14 日，注册资本为 81,000 万元人民币，法定代表人为杜双华，住所为山东省日照市岚山区滨海路 600 号。公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），经营范围为：“发电（有效期限以电力业务许可证为准）；黑色金属冶炼、压延、加工；冶金产品及副产品、冶金辅助材料、铁合金、五金工具、焦炭生产、销售；煤炭批发经营；金银制品、金属材料、建筑材料（不含危险化学品）、工程机械设备、汽车及配件（九座及以下乘用车除外）销售；硫酸铵生产、销售；普通货物和技术进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，日照钢铁控股集团有限公司总资产为 868.75 亿元、843.09 亿元，净资产为 326.72 亿元、254.66 亿元，2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 72.76 亿元、68.23 亿元（以上数据未经审计）。

（4）青岛即发集团股份有限公司

截至 2019 年 1 月 24 日，青岛即发集团股份有限公司持有本行 5.40%的股份。青岛即发集团股份有限公司成立于 1997 年 5 月 27 日，注册资本为 11,176.75 万元人民币，法定代表人为杨为东，住所为山东省青岛市即墨区黄河二路即发针织工业基地。公司类型为其他股份有限公司（非上市），经营范围为：“普通货运。纺织品、无纺布及其制品、服装鞋帽、发制品、手套、玩具、机械设备及配件制造、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

加工；纺纱、织布、坯布及纱线染色产品；刺绣品及服装生产加工；生产、销售化妆品；房地产开发经营、物业管理；批发零售；百货、针纺织品、发制品、五金交电、机电产品、工艺品、棉花(不含籽棉)及棉纺织原料；进出口业务；以自有房屋对外出租；机械设备租赁；初级农产品销售；纺织材料研发技术服务；为园区提供管理服务；园内观光及采摘服务；养老服务；水产养殖及销售；以自有资金投资并进行资产管理；股权投资；(未经金融监管部门依法批准，不得从事向公众吸收存款、融资担保、代客理财等金融服务。)以下限分支机构经营：住宿、餐饮；农作物、蔬菜、果树、花卉苗木种植。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。”

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，青岛即发集团股份有限公司总资产 39.79 亿元（母公司口径）、55.82 亿元（合并口径），净资产为 21.50 亿元（母公司口径）、27.66 亿元（合并口径），2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 1.88 亿元（母公司口径）、2.60 亿元（合并口径）（以上数据未经审计）。

（5）城发投资集团有限公司

截至 2019 年 1 月 24 日，城发投资集团有限公司持有本行 5.00%的股份。城发投资集团有限公司成立于 2001 年 7 月 18 日，注册资本为 296,562.85 万元人民币，法定代表人为贾强，住所为山东省青岛市黄岛区江山南路 458 号城发大厦 12 层。公司类型为有限责任公司（国有独资），经营范围为：“负责区内财政性投资的基础设施项目建设资金的投资筹资工作；负责公用事业企业的资本运作、上市经营工作；国土资源整治和开发投资；风险投资；基础设施开发投资；房地产开发经营，房屋租赁；物业管理；股权投资管理；旅游开发；影视文化、对外投资合作；货物进出口、技术进出口及代理服务（法律、行政法规禁止的不得经营，法律、行政法规限制经营的，取得许可证后方可经营）；电力设备销售及技术服务；批发及零售：预包装食品、饲料、初级农产品（仅限豆类、谷类、薯类）、铁矿石、燃料油（仅限经营重油、渣油，不含储存）、橡胶、木材、一类医疗用品及机械、纺织品、针织品及原料、煤炭及制品、金属及金属矿、化工产品（不含危险品）、汽车零配件、机械设备及电子产品、生肉、禽蛋、首饰；经营其他无需行政审批即可经营的一般经营项目。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，城发投资集团有限公司总资产为 268.96 亿元、212.46 亿元，净资产为 84.44 亿元、76.16 亿元，2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 0.71 亿元、1.62 亿元（以上 2017 年数据经审计，2018 年三季度报数据未经审计）。

（6）巴龙国际集团有限公司

截至 2019 年 1 月 24 日，巴龙国际集团有限公司持有本行 4.50%的股份。巴龙国际集团有限公司成立于 1998 年 12 月 21 日，注册资本为 100,000 万元人民币，法定代表人为姜俊平，住所为青岛市市南区香港中路 59 号 31 层。公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围为：“批发预包装食品（食品流通许可证，有效期限以许可证为准）。制造：服装鞋帽，服装辅料，箱包，工艺品，针织品，布料；批发、零售：日用百货、农副产品、蔬菜水果、生鲜肉、鲜活海产品、食品添加剂、保健用品、化妆品、洗涤用品、建筑材料、厨卫用品、清洁用品（不含危险品）、体育用品、玩具、钟表眼镜、服装鞋帽、特种服装、服装面料、服装辅料、针纺织品、机械设备、电子、电器产品、仪器仪表及零部件，橡塑制品、金银制品；设计、制作、发布国内广告；国际货运代理；仓储服务；普通货运；货物及技术的进出口；经营本企业进料加工和‘三来一补’业务；汽车销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，巴龙国际集团有限公司总资产为 56.15 亿元、58.85 亿元，净资产为 33.00 亿元、29.97 亿元，2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 3.03 亿元、3.28 亿元（以上数据未经审计）。

巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司是关联企业，合计持有本行股份 40,000 万股，占本行总股本的 8.00%。

（7）巴龙国际建设集团有限公司

截至 2019 年 1 月 24 日，巴龙国际建设集团有限公司持有本行 3.50%的股份。巴龙国际建设集团有限公司成立于 1994 年 12 月 5 日，注册资本为 34,500 万元人民币，法定代表人为范振晓，住所为青岛市市南区香港中路 59 号 21 层。公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围为：“建筑装修装饰工程；设备安装；土石方工程；房屋建筑工程；市政公用工程；管道工程；（以上项目凭资质经营）。园林绿化；室内外装修；水电暖安装；家具制作；批发零售：建筑材料，建筑装饰材料，五金交电，电子产品，通讯器材，家用电器，机电设备，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

仪器仪表，陶瓷制品，卫生洁具，橡胶制品，计算机及配件，通讯网络器材，阀门、管件，制冷设备，压缩机及配件，电线电缆，管道配件，办公设备，日用百货。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，巴龙国际建设集团有限公司总资产为 45.05 亿元、42.16 亿元，净资产为 31.80 亿元、29.38 亿元，2018 年 1-9 月、2017 年实现净利润为 2.42 亿元、3.45 亿元（以上数据未经审计）。

巴龙国际建设集团有限公司和巴龙国际集团有限公司是关联企业，合计持有本行股份 40,000 万股，占本行总股本的 8.00%。

4、 本行前十大自然人股东持股情况

截至 2019 年 1 月 24 日，本行股东中前十大自然人股东持股情况如下表列示：

表 5-21 本行前十大自然人股东持股情况

单位：万股

序号	姓名	持股数量	持股比例	在本行任职情况	股份冻结质押及其他情况
1	刘瑞瑛	500.00	0.1000%	无	无
2	于曦华	500.00	0.1000%	无	无
3	段金岭	434.00	0.0868%	无	无
4	陈运新	400.00	0.0800%	无	无
5	王京秀	350.00	0.0700%	无	无
6	张旭	320.00	0.0640%	无	无
7	朱学东	318.62	0.0637%	无	无
8	唐守奇	300.00	0.0600%	无	无
8	刘杰	300.00	0.0600%	无	无
10	王秋燕	240.00	0.0480%	无	无
10	高蕊	240.00	0.0480%	无	无
合计		**3,902.62**	**0.7805%**	**-**	**-**

上述股东的持股股份形成情况如下表所示：

表 5-22 本行前十大自然人股东持股股份形成情况

序号	姓名	持股形成过程
1	刘瑞瑛	2012 年本行成立时入股 500 万股
2	于曦华	2012 年本行成立时入股 500 万股
3	段金岭	2012 年本行成立时入股 80 万股，2014 年购买 294 万股，2015 年购买 60 万股
4	陈运新	2013 年购买 160 万股，2014 年购买 160 万股，2015 年购买 80 万股
5	王京秀	2012 年本行成立时入股 350 万股
6	张旭	2012 年本行成立时入股 80 万股，2016 年购买 240 万股
7	朱学东	2012 年本行成立时入股 318.62 万股
8	唐守奇	2012 年本行成立时入股 300 万股
8	刘杰	2012 年本行成立时入股 300 万股
10	王秋燕	2012 年本行成立时入股 80 万股，2014 年购买 160 万股
10	高蕊	2012 年本行成立时入股 80 万股，2013 年购买 80 万股，2016 年购买 80 万股

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5、本行员工持股情况

根据青岛蓝海股权交易中心出具的《股份托管情况说明》，截至 2019 年 1 月 24 日，本行股东总户数为 3,846 户，总股本 5,000,000,000 股。其中持有内部职工股的股东 2,688 名，持股数量 246,223,378 股，占本行总股本的 4.92%；单个职工持股最多为 50 万股，占总股本的 0.01%。本行不存在单个股东持有的内部职工股超过本行股本总额 1‰或 50 万股的情形。

6、本行自然人股东的形成及演变情况

（1）2012 年，在组建青岛农商银行时，原九家行社部分自然人股东以其所持原行社股金折合为青岛农商银行股份，与新认购青岛农商银行股份的自然人共同形成自然人股东 3,185 户，共计持股 978,430,000 股，占总股本的 19.57%。根据大信于 2012 年 5 月 24 日出具的《验资报告》，发起人中职工自然人共计 2,281 名，合计认购 229,747,828 股，占青岛农商银行总股本的 4.59%。

（2）本行自然人股东代持及还原情况详见本章之“二、本行历史沿革”之“（六）本行职工持股情形”之“3、本行自然人股权代持的规范情况”。

（3）2013 年 7 月 24 日至 2019 年 1 月 24 日期间，共计发生 280 次股权变动，其中自然人股东股份变动 258 次，不存在法人股东将所持股份转让给自然人股东的情形，也不存在自然人股东将所持股份转让给法人股东的情形。

截至 2019 年 1 月 24 日，本行共有自然人股东 3,768 户，合计持股 1,007,400,000 股，占总股本的 20.15%。

保荐机构及发行人律师认为：发行人已确权托管的自然人股东均具有完全民事行为能力人，符合农村商业银行的股东入股资格；发行人的法人股东系依法设立并有效存续的企业，不存在法律法规规定不得作为农村商业银行股东的情形或者不满足法律法规规定的股东资格条件等主体资格瑕疵问题，均具有作为发行人股东的主体资格。

（五）本行成立以后股权转让情况

截至 2019 年 1 月 24 日，本行发生股权转让（包括协议转让、司法裁定、司法拍卖、继承、赠与等方式进行的转让）共计 280 笔（未包括股份代持情况），具体情况见本章“二、本行历史沿革”之“（四）本行历次股本变更情况”。

1、本行成立之日起一年内不存在股权转让情形

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行成立之日起一年内，未发生股权转让情形，符合当时有效的《公司法》关于“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让”的规定。

2、本行不存在法人股东将所持股份转让给自然人股东的情形，但存在法人股变更的情况。截至 2019 年 1 月 24 日，本行 22 次法人股变更的情况如下：

①国有法人股无偿划转

本行发生国有股东股权划转 1 笔，为青岛市崂山区创业投资有限责任公司（现更名为青岛巨峰科技创业投资有限公司）将其持有的 15,000 万股股权划转给青岛全球财富中心开发建设有限公司。

2012 年 11 月 16 日，青岛市崂山区国有资产管理局出具《关于同意青岛全球财富中心开发建设有限公司接收青岛市崂山区创业投资有限责任公司部分资产的批复》，同意青岛全球财富中心开发建设有限公司接收青岛市崂山区创业投资有限责任公司持有的本行 15,000 万股股份。

青岛市崂山区创业投资有限责任公司及青岛全球财富中心开发建设有限公司均系青岛市崂山区财政局独资的国有公司。

②非国有法人股转让

截至 2018 年 9 月 30 日，本行发生非国有法人股东股权转让合计 21 笔，转让双方均签署了股权转让协议，并已办理了股东名册的变更手续。

3、本行自然人股东股权转让情况

截至 2019 年 1 月 24 日，本行职工自然人股东股权转让合计 101 笔。本行非职工自然人股东股权转让合计 157 笔。

综上，保荐机构及发行人律师认为：发行人历次股权变动均已履行了必要的程序，股权变动真实、合法、有效。

（六）本行股权托管

根据本行与青岛蓝海股权交易中心签订的《股权托管协议书》，本行将其全部股份托管至青岛蓝海股权交易中心。具体情况见本章“二、本行历史沿革”之“（五）股权托管情况”。

（七）本行国有股权管理方案及国有股转持情况

根据《上市公司国有股东标识管理暂行规定》等法律法规及规范性文件的要求，国有控股或参股的股份有限公司申请发行股票时，应向证券监督管理机构提供国有资产监督管理机构关于股份公司国有股权管理的批复文件，该文件是股份

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

有限公司申请股票发行的必备文件。

2016 年 9 月 27 日，青岛市国资委作出《关于青岛农村商业银行股份有限公司国有股权管理有关事项的批复》（青国资委〔2016〕40 号），原则同意本行国有股权管理方案。本行总股本为 5,000,000,000 股，其中国有股东青岛国际机场集团有限公司持有 500,000,000 股，占本行总股本的 10%；国有股东青岛国信发展（集团）有限责任公司持有 500,000,000 股，占本行总股本的 10%；国有股东城发投资集团有限公司持有 250,000,000 股，占本行总股本的 5%；国有股东青岛全球财富中心开发建设有限公司持有 150,000,000 股，占本行总股本的 3%。

根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》等法律法规及规范性文件的要求，股份有限公司首次公开发行股票并上市时，按实际发行股份数量的 10%，将上市公司部分国有股转由全国社会保障基金理事会持有。

2016 年 9 月 27 日，青岛市国资委出具《关于青岛农村商业银行股份有限公司国有股转持有关事项的批复》（青国资委〔2016〕41 号），同意按本次发行上限 166,666.6667 万股的 10%计算，将青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司、城发投资集团有限公司及青岛全球财富中心开发建设有限公司持有的本行 16,666.6667 万股股权划转给全国社会保障基金理事会；其中青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司、城发投资集团有限公司、青岛全球财富中心开发建设有限公司应分别转持 5,952.3810 万股、5,952.3810 万股、2,976.1904 万股、1,785.7143 万股。

根据国务院于 2017 年 11 月 18 日发布的《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》（国发[2017]49 号）：“《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》（财企〔2009〕94 号）等现行国有股转（减）持政策停止执行。”本行国有股东向社保基金理事会划转国有股相关事宜应按照届时法律法规及其他规范性文件的规定执行。

七、 本行股权质押或有其他争议情况

（一）质押

根据青岛蓝海股权交易中心出具的《股份托管情况说明》，截至 2019 年 1 月 24 日，本行股东所持本行股份质押在他人处共计 5 笔，涉及股份总数为 50,119 万

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股，占本行本次发行前股份总额的 10.02%。不存在本行股东将其股份质押在本行处的情形。本行股份质押情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 5-23 本行股份质押情况

序号	股东名称/姓名	质押股份数（万股）	质押权人	质押登记编号	占股东持股总额比例（%）	占股本总额比例（%）
1	巴龙国际集团有限公司	3,083	光大银行青岛分行	（青）内资股权登记设字[2018]第000008号	13.70	0.62
		1,994	光大银行青岛分行	（青）内资股权登记设字[2018]第000009号	8.86	0.40
		3,263	光大银行青岛分行	（青）内资股权登记设字[2018]第000010号	14.50	0.65
		9,912	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000040号	44.05	1.98
		2,360	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000041号	10.49	0.47
		1,888	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000042号	8.39	0.38
2	巴龙国际建设集团有限公司	9,426	日照银行股份有限公司青岛分行	（青）内资股权登记设字[2017]第000043号	53.86	1.89
		7,873	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000039号	44.99	1.57
3	浙江瑞晨建设有限公司	260	浙江民泰商业银行股份有限公司杭州城东支行	（青）内资股权登记设字[2017]第000033号	10.00	0.05
		260		（青）内资股权登记设字[2017]第000034号	10.00	0.05
4	青岛赛尔高国际贸易有限公司	3,800	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2015]第500017号	100.00	0.76
5	日照钢铁控股集团有限公司	6,000	浙商银行股份有限公司济南分行	（青）内资股权登记设字[2015]500039号	20.00	1.20
合计		**50,119**	-	-	-	**10.02**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其中前十大股东质押情况如下：

表 5-24 本行前十大股东质押情况

序号	股东名称/姓名	质押股份数（万股）	质押权人	质押登记编号	占股东持股总额比例（%）	占股本总额比例（%）
1	巴龙国际集团有限公司	3,083	光大银行青岛分行	（青）内资股权登记设字[2018]第000008号	13.70	0.62
		1,994	光大银行青岛分行	（青）内资股权登记设字[2018]第000009号	8.86	0.40
		3,263	光大银行青岛分行	（青）内资股权登记设字[2018]第000010号	14.50	0.65
		9,912	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000040号	44.05	1.98
		2,360	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000041号	10.49	0.47
		1,888	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000042号	8.39	0.38
2	巴龙国际建设集团有限公司	9,426	日照银行股份有限公司青岛分行	（青）内资股权登记设字[2017]第000043号	53.86	1.89
		7,873	山东银达信息科技股份有限公司	（青）内资股权登记设字[2017]第000039号	44.99	1.57
3	日照钢铁控股集团有限公司	6,000	浙商银行股份有限公司济南分行	（青）内资股权登记设字[2015]500039号	20.00	1.20
合计		**45,799**	-	-	-	**9.16**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

上述本行股东所质押的股份均为其合法持有，并已在青岛蓝海股权交易中心办理登记备案，权属清晰。

上述股东因其生产经营等正常需求向质权人出质相关股权，并均已在工商管理部门办理备案登记手续，不存在本行股东将其股份质押给本行的情形，该等股权质押行为真实、合法、有效。

巴龙国际集团有限公司等五家公司因生产经营需要出质所持股份，其出质股权的比例合计为 10.02%。本行自设立以来，股权较为分散，青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司作为并列第一大股东，持股比例均为 10%，其他单一股东及其关联方持股比例均未超过 10%，上述股份质押短期内不会因个别质押股份被强制执行或发生转让导致本行股权结构发生重大变更。

（二）冻结或查封

截至 2019 年 1 月 24 日，本行股东所持本行股份被司法机关冻结共计 18 户，涉及股份数 6,344.5 万股。本行股东持有本行股份冻结情况如下表列示：

表 5-25 本行股东所持本行股份司法冻结情况

序号	股东名称/姓名	冻结股份数（万股）	占发行人股本总额比例
1	青岛赛尔高国际贸易有限公司	3800.00	0.7600%
2	青岛瑞松钢缆有限公司	1200.00	0.2400%
3	青岛麒龙科技发展有限公司	1000.00	0.2000%
4	高玉顺	80.00	0.0160%
5	秦顺吉	80.00	0.0160%
6	曹生政	80.00	0.0160%
7	王建玉	20.00	0.0040%
8	赵敦举	18.00	0.0036%
9	张伟	10.00	0.0020%
10	刘建军	7.00	0.0014%
11	王彩艳	7.00	0.0014%
12	杨淑卫	7.00	0.0014%
13	王善忠	7.00	0.0014%
14	荣军	7.00	0.0014%
15	于秀萍	6.00	0.0012%
16	高似明	6.00	0.0012%
17	陈聚岐	5.00	0.0010%
18	李信鹏	4.50	0.0009%
合计		**6,344.50**	**1.2689%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

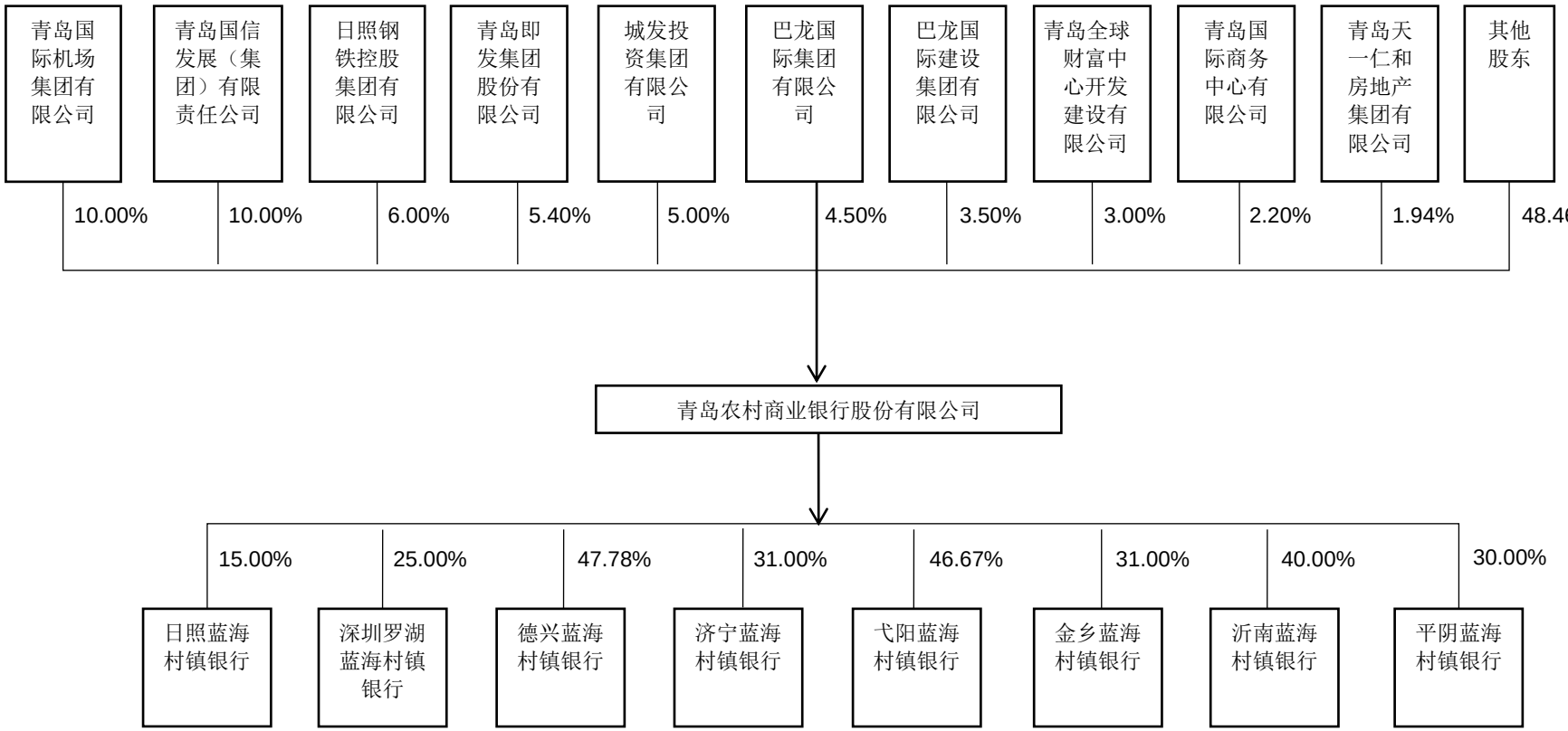
本行已冻结股份数额占本行股份总额的 1.2689%，占比极小，短期内不会因为个别冻结股份被强制执行或发生转让导致本行股权结构发生重大变更。

八、 本行组织结构和管理架构

（一）本行的股权结构和组织结构

截至本招股书签署之日，本行的股权结构如下图所示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn



cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

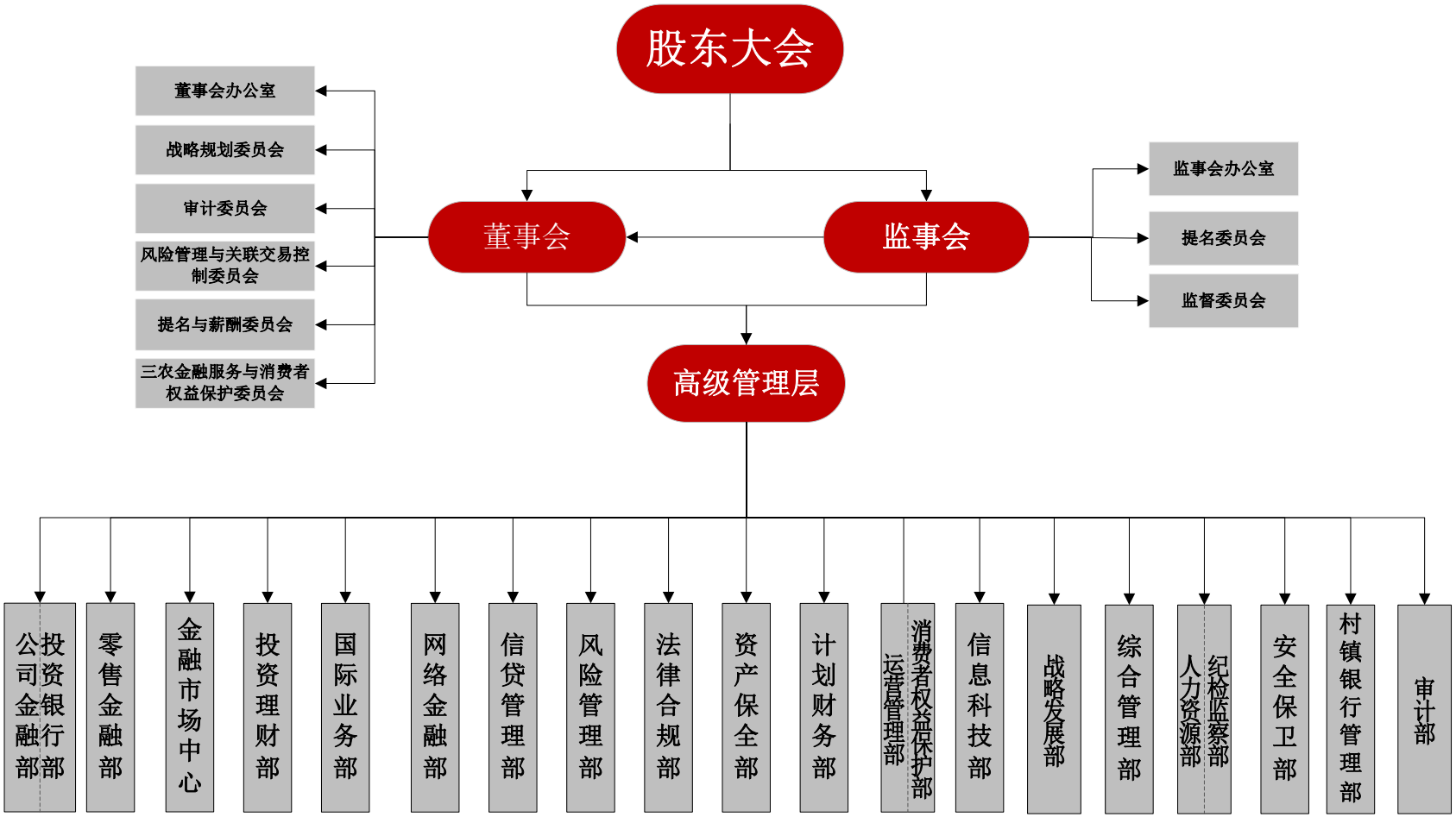
（二）本行管理架构

本行是依照《公司法》、《商业银行法》等法律法规要求组建的股份制商业银行，是独立的法人实体。本行实行一级法人下的授权经营体制，下属分支机构不具备法人资格，分支机构在总行授权范围内依法开展业务活动。本行依法接受人民银行、中国银保监会等监管机构的监督管理。

本行按照相关法律规定，建立健全了公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了相应的议事规则。本行总行管理架构及常设部门如下图所示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛农村商业银行股份有限公司组织架构图



cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（三）本行分支机构

截至 2018 年 9 月 30 日，本行设有总行营业部 1 个，分行 1 个，管辖支行 15 个，二级支行 159 个，分理处 166 个，社区支行 16 家。分支机构总数达 357 个，营业机构总数达 358 个。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构的基本情况如下表列示：

表 5-26 本行分支机构、资产规模和员工数情况

单位：千元

支行名称	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	-	430	144,439,551
总行营业部	1	24	7,937,885
市南支行	6	125	7,266,482
市北支行	8	77	7,412,795
市北第二支行	10	83	4,905,961
李沧支行	19	157	8,143,891
崂山支行	28	249	15,634,633
黄岛支行	19	352	16,568,894
城阳支行	37	486	21,335,205
红岛经济区支行	8	78	5,037,362
即墨支行	48	577	22,729,523
硅谷核心区支行	9	130	6,432,209
胶州支行	33	527	24,434,246
胶南支行	39	518	16,195,875
平度支行	53	676	20,307,310
莱西支行	38	536	10,337,438
章丘支行	1	19	2,015,642
烟台分行	1	37	1,563,774
抵销及未分配资产等	-	-	-67,607,882
合计	**358**	**5,081**	**275,090,794**

表 5-27 本行控股子公司资产规模和员工数情况

单位：千元

控股子公司名称	辖内网点数量	员工数	资产规模
日照蓝海村镇银行	2	22	264,431
深圳罗湖蓝海村镇银行	2	53	1,429,953
德兴蓝海村镇银行	2	18	450,483
济宁蓝海村镇银行	2	23	577,225
弋阳蓝海村镇银行	2	17	347,914
金乡蓝海村镇银行	2	8	477,449
沂南蓝海村镇银行	1	11	307,369

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

平阴蓝海村镇银行	2	18	437,535
合计	**15**	**170**	**4,292,359**

表 5-28 本行总行及各分支机构的基本情况

序号	机构名称	机构地址
1	青岛农村商业银行股份有限公司	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼
2	青岛农村商业银行股份有限公司城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路 206 号-1
3	青岛农村商业银行股份有限公司城阳城北支行	山东省青岛市城阳区中城路 521 号—29、30、31 号
4	青岛农村商业银行股份有限公司城阳城北支行西城汇分理处	山东省青岛市城阳区城阳街道西城汇社区
5	青岛农村商业银行股份有限公司城阳城北支行西旺疃分理处	山东省青岛市城阳区城阳街道西旺疃社区村委办公楼一楼网点房
6	青岛农村商业银行股份有限公司城阳上马支行	山东省青岛市城阳区岙东中路 80 号
7	青岛农村商业银行股份有限公司城阳上马支行文化街分理处	山东省青岛市城阳区上马街道凤仪路 2 号
8	青岛农村商业银行股份有限公司城阳上马支行程戈庄分理处	山东省青岛市城阳区上马街道程戈庄社区
9	青岛农村商业银行股份有限公司城阳东城支行	山东省青岛市城阳区正阳路东端
10	青岛农村商业银行股份有限公司城阳东城支行春阳路分理处	山东省青岛市城阳区春阳路中段
11	青岛农村商业银行股份有限公司城阳东城支行正阳路分理处	山东省青岛市城阳区正阳路 76-15 号
12	青岛农村商业银行股份有限公司城阳后田社区支行	山东省青岛市城阳区瑞阳路 518 号
13	青岛农村商业银行股份有限公司城阳丹山支行	山东省青岛市黑龙江中路 2111 号青岛东方城购物中心
14	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行延川路分理处	山东省青岛市李沧区延川路 1 号 A-11、A-12 号网点
15	青岛农村商业银行股份有限公司城阳丹山支行源头分理处	山东省青岛市城阳区夏庄街道源头社区
16	青岛农村商业银行股份有限公司城阳夏庄支行	山东省青岛市城阳区夏庄街道夏庄社区
17	青岛农村商业银行股份有限公司城阳夏庄支行古镇分理处	山东省青岛市城阳区银河路 577 号 33 号网点内
18	青岛农村商业银行股份有限公司城阳夏庄支行马家台分理处	山东省青岛市城阳区夏庄街道仙山东路 16-9 号
19	青岛农村商业银行股份有限公司城阳惜福镇支行	山东省青岛市城阳区惜福镇街道办事处驻地
20	青岛农村商业银行股份有限公司城阳惜福镇支行傅家埠分理处	山东省青岛市城阳区惜福镇街道百福路 49 号

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

21	青岛农村商业银行股份有限公司城阳惜福镇支行中心分理处	山东省青岛市城阳区惜福镇街道办事处驻地
22	青岛农村商业银行股份有限公司城阳棘洪滩支行	山东省青岛市城阳区棘洪滩街道办事处驻地
23	青岛农村商业银行股份有限公司城阳棘洪滩支行金岭分理处	山东省青岛市城阳区棘洪滩街道金岭工业园 204 国道南侧锦宏西路锦泉路交叉口西 300 米
24	青岛农村商业银行股份有限公司城阳流亭支行	山东省青岛市城阳区流亭街道商业街
25	青岛农村商业银行股份有限公司城阳中川路支行	山东省青岛市城阳区中川路 115 号、117 号、119 号、121 号鲁昊尚城网点
26	青岛农村商业银行股份有限公司城阳流亭支行大桥分理处	山东省青岛市城阳区流亭街道西流亭社区
27	青岛农村商业银行股份有限公司城阳流亭支行仙家寨分理处	山东省青岛市城阳区流亭街道仙家寨社区
28	青岛农村商业银行股份有限公司城阳演礼支行	山东省青岛市城阳区惜福镇街道演礼社区
29	青岛农村商业银行股份有限公司城阳演礼支行西葛分理处	山东省青岛市城阳区惜福镇街道西葛社区
30	青岛农村商业银行股份有限公司城阳环海支行	山东省青岛市城阳区双元路李家女姑社区内
31	青岛农村商业银行股份有限公司城阳环海支行环海分理处	山东省青岛市城阳区流亭街道仙山路中段
32	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区支行岙山卫分理处	山东省青岛市即墨区鳌山卫街道办事处泰安街 80 号
33	青岛农村商业银行股份有限公司崂山支行香港东路分理处	山东省青岛市香港东路 109 号
34	青岛农村商业银行股份有限公司城阳西城支行	山东省青岛市城阳区正阳路 588 号启城商都网点房内
35	青岛农村商业银行股份有限公司城阳西城支行城西分理处	山东省青岛市城阳区春阳路西端网点房
36	青岛农村商业银行股份有限公司城阳西城支行城阳街分理处	山东省青岛市城阳区河城路 38 号
37	青岛农村商业银行股份有限公司即墨支行创智新区分理处	山东省青岛市即墨区壮武路 496 号创智新区 K 楼 1 楼即墨区新市民大厅南侧
38	青岛农村商业银行股份有限公司城阳长城路支行	山东省青岛市城阳区长城路 111-7 至 11 号
39	青岛农村商业银行股份有限公司城阳长城路支行崇阳路分理处	山东省青岛市城阳区崇阳路 489-1 号
40	青岛农村商业银行股份有限公司城阳青大支行	山东省青岛市城阳区棘洪滩街道南万社区
41	青岛农村商业银行股份有限公司城阳青大支行海西分理处	山东省青岛市城阳区棘洪滩街道前海西社区商业街 1 号楼 7 单元 1 层网点房内
42	青岛农村商业银行股份有限公司	山东省青岛市城阳区城阳街道后桃林社区新小

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	城阳青威路支行	区网点房内
43	青岛农村商业银行股份有限公司即墨蓝村支行七级分理处	山东省即墨市七级镇驻地
44	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行万兴分理处	山东省即墨市通济街道办事处青岛万兴国际建材五金城 8001 号
45	青岛农村商业银行股份有限公司即墨龙山支行三里庄分理处	山东省即墨市环秀办事处三里庄
46	青岛农村商业银行股份有限公司即墨段泊岚支行刘家庄分理处	山东省即墨市刘家庄镇驻地
47	青岛农村商业银行股份有限公司即墨北安支行	山东省即墨市北安办事处驻地
48	青岛农村商业银行股份有限公司即墨华山支行	山东省即墨市华山镇驻地
49	青岛农村商业银行股份有限公司即墨南泉支行	山东省即墨市南泉镇驻地
50	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行和平分理处	山东省即墨市新兴路 276 号
51	青岛农村商业银行股份有限公司即墨开发区支行城东分理处	山东省即墨市鹤山路 165 号
52	青岛农村商业银行股份有限公司即墨南泉支行新花园分理处	山东省即墨市福信路 88-89 号青岛东方鼎信农副产品交易中心办公楼一楼东侧大厅
53	青岛农村商业银行股份有限公司即墨开发区支行城区分理处	山东省即墨市鹤山路 563 号
54	青岛农村商业银行股份有限公司即墨环秀支行城南分理处	山东省即墨市烟青路 104 号甲
55	青岛农村商业银行股份有限公司即墨环秀支行城西分理处	山东省即墨市长江一路 755 号
56	青岛农村商业银行股份有限公司即墨开发区支行城里分理处	山东省即墨市兰岙路 265 号
57	青岛农村商业银行股份有限公司即墨大信支行	山东省青岛市即墨区大信镇驻地
58	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行安居分理处	山东省即墨市安居小区大门口右侧
59	青岛农村商业银行股份有限公司即墨蓝村支行市场分理处	山东省即墨市蓝村镇顺达路 2 号
60	青岛农村商业银行股份有限公司即墨开发区支行	山东省即墨市鹤山路 301 号
61	青岛农村商业银行股份有限公司即墨环秀支行德馨园分理处	山东省即墨市文化路 630 号
62	青岛农村商业银行股份有限公司即墨支行	山东省即墨市岙兰路 668 号
63	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行新世纪分理处	山东省即墨市蓝鳌路 902-8 号

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

64	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行新兴路分理处	山东省即墨市新兴路 198 号
65	青岛农村商业银行股份有限公司即墨环秀支行新安分理处	山东省即墨市文化路 305 号
66	青岛农村商业银行股份有限公司即墨新府支行	山东省青岛市即墨区新兴路 79 号
67	青岛农村商业银行股份有限公司即墨北安支行普东分理处	山东省即墨市普东镇福海路 118 号顺联家园小区
68	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行服装市场分理处	山东省即墨市鹤山路西首新服装市场综合服务区 33-36 号
69	青岛农村商业银行股份有限公司即墨段泊岚支行	山东省即墨市段泊岚镇驻地
70	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行永兴分理处	山东省即墨市黄河三路 499-501 号（即墨市托运总站网点路 38 号）
71	青岛农村商业银行股份有限公司即墨北安支行灵山分理处	山东省即墨市灵山镇驻地
72	青岛农村商业银行股份有限公司即墨环秀支行	山东省即墨市环秀办事处东约 300 米处（即墨市长江一路北，青石路东）
73	青岛农村商业银行股份有限公司即墨段泊岚支行瓦戈庄分理处	山东省即墨市段泊岚镇东瓦村
74	青岛农村商业银行股份有限公司即墨龙山支行留村分理处	山东省即墨市龙山办事处大留村
75	青岛农村商业银行股份有限公司即墨龙山支行石门分理处	山东省即墨市龙泉镇石门村兴石路 35 号
76	青岛农村商业银行股份有限公司即墨段泊岚支行移风分理处	山东省即墨市移风店镇移政街 7 号
77	青岛农村商业银行股份有限公司即墨龙山支行葛村分理处	山东省即墨市龙山办事处葛村
78	青岛农村商业银行股份有限公司即墨蓝村支行	山东省即墨市蓝村镇驻地
79	青岛农村商业银行股份有限公司即墨蓝村支行街里分理处	山东省即墨市蓝村镇五里村
80	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行	山东省即墨市振华街 51 号
81	青岛农村商业银行股份有限公司即墨环秀支行长江路分理处	山东省即墨市长江二路 32 号
82	青岛农村商业银行股份有限公司即墨北安支行长直分理处	山东省即墨市普东镇长直村南城路与蓝王路交叉口东 100 米路北
83	青岛农村商业银行股份有限公司即墨国际陆港支行	山东省青岛市即墨区南泉镇三城路 88 号华骏大厦 1 号楼 107 号
84	青岛农村商业银行股份有限公司即墨通济支行陈家河分理处	山东省即墨市通济办事处陈家河村
85	青岛农村商业银行股份有限公司	山东省即墨市青年路北端

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	即墨环秀支行青年路分理处	
86	青岛农村商业银行股份有限公司即墨马山支行	山东省青岛市即墨区通济办事处楼子疃村
87	青岛农村商业银行股份有限公司即墨龙山支行	山东省即墨市鳌蓝路 108 号
88	青岛农村商业银行股份有限公司即墨龙泉支行	山东省青岛市即墨区龙泉镇驻地
89	青岛农村商业银行股份有限公司即墨蓝村支行龙湾头分理处	山东省即墨市七级镇龙湾头村
90	青岛农村商业银行股份有限公司王哥庄支行东台分理处	山东省青岛市崂山区王哥庄街道办事处东台社区 859 号
91	青岛农村商业银行股份有限公司东都花苑社区支行	山东省青岛市崂山区香港东路南大麦岛村拆迁安置楼 3 号
92	青岛农村商业银行股份有限公司中韩支行	山东省青岛市海尔路 29 号温哥华花园
93	青岛农村商业银行股份有限公司王哥庄支行仰口分理处	山东省青岛市崂山区王哥庄街道办事处晓望社区
94	青岛农村商业银行股份有限公司国际创新园支行	山东省青岛市崂山区科苑纬一路 1 号青岛国际创新园 B 座一楼网点
95	青岛农村商业银行股份有限公司北宅支行	山东省青岛市松岭路 398 号
96	青岛农村商业银行股份有限公司中韩支行北村小区分理处	山东省青岛市海尔路 19 号——青岛北村物业管理中心综合楼
97	青岛农村商业银行股份有限公司沙子口支行南姜分理处	山东省青岛市崂山路 25 号西姜景苑一楼网点
98	青岛农村商业银行股份有限公司北宅支行周戈庄分理处	山东省青岛市北宅街道办事处驻地
99	青岛农村商业银行股份有限公司国信体育中心支行	山东省青岛市崂山区同安路国信体育中心北门
100	青岛农村商业银行股份有限公司崂山支行	山东省青岛市海尔路 186 号
101	青岛农村商业银行股份有限公司中韩支行张村分理处	山东省青岛市崂山区中韩街道办事处张村
102	青岛农村商业银行股份有限公司崂山支行政务大厅分理处	山东省青岛市仙霞岭路 20 号 D 座崂山区政务办理大厅
103	青岛农村商业银行股份有限公司崂山支行松岭路分理处	山东省青岛市崂山区松岭路 58 号-10 户
104	青岛农村商业银行股份有限公司汉河支行	山东省青岛市崂山区九水东路 624 号
105	青岛农村商业银行股份有限公司沙子口支行	山东省青岛市崂山区沙子口街道办事处驻地
106	青岛农村商业银行股份有限公司海尔路社区支行	山东省青岛市崂山区中韩街道办事处保张路

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

107	青岛农村商业银行股份有限公司王哥庄支行	山东省青岛市崂山区王哥庄街道办事处驻地李王公路与王青公路交界处南侧
108	青岛农村商业银行股份有限公司沙子口支行澄瀛分理处	山东省青岛市沙子口街道办事处崂山路前澄瀛社区 293 号
109	青岛农村商业银行股份有限公司崂山支行石老人分理处	山东省青岛市香港东路 295 号石老人花园 2 号楼 6 号网点
110	青岛农村商业银行股份有限公司金家岭支行	山东省青岛市崂山区秦岭路 18-4 号
111	青岛农村商业银行股份有限公司王哥庄支行镇中分理处	山东省青岛市崂山区王哥庄街道办事处王哥庄社区
112	青岛农村商业银行股份有限公司崂山支行长沙路分理处	山东省青岛市劲松七路 237 号左岸风度小区商业网点
113	青岛农村商业银行股份有限公司王哥庄支行青山分理处	山东省青岛市崂山区王哥庄街道办事处青山社区西
114	青岛农村商业银行股份有限公司麦岛支行	山东省青岛市香港东路 66 号
115	青岛农村商业银行股份有限公司北宅支行龙口分理处	山东省青岛市崂山区沙子口街道办事处北龙口社区
116	青岛农村商业银行股份有限公司利津路支行	山东省青岛市利津路 20-6 号、20-7 号、20-8 号网点
117	青岛农村商业银行股份有限公司十五大街支行	山东省青岛市标山路 82-4 号
118	青岛农村商业银行股份有限公司市北支行	山东省青岛市市北区敦化路 138 号甲
119	青岛农村商业银行股份有限公司市北支行台东分理处	山东省青岛市市北区丰盛路 38 号
120	青岛农村商业银行股份有限公司市北支行杨家群分理处	山东省青岛市金水苑小区 7 号楼甲
121	青岛农村商业银行股份有限公司东海路支行	山东省青岛市东海西路 51 号
122	青岛农村商业银行股份有限公司市北支行辽阳路分理处	山东省青岛市浮山新区四小区 13 号楼 106 室
123	青岛农村商业银行股份有限公司镇江路支行	山东省青岛市镇江北路 8-16 号甲-10
124	青岛农村商业银行股份有限公司宁安路社区支行	山东省青岛市市北区宁安路 148-1 号
125	青岛农村商业银行股份有限公司南京路支行	山东省青岛市南京路 22 号
126	青岛农村商业银行股份有限公司市南支行	山东省青岛市市南区东海西路 10 号 1 栋
127	青岛农村商业银行股份有限公司贵州路支行	山东省青岛市贵州路 40 号
128	青岛农村商业银行股份有限公司	山东省青岛市闽江二路 42 号

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	闽江二路支行	
129	青岛农村商业银行股份有限公司香港中路支行	山东省青岛市香港中路 100 号中商大厦
130	青岛农村商业银行股份有限公司平度支行	山东省平度市人民路 133 号
131	青岛农村商业银行股份有限公司平度万家支行	山东省平度市万家镇驻地
132	青岛农村商业银行股份有限公司平度云山支行	山东省平度市云山镇仙山街 87-89 号
133	青岛农村商业银行股份有限公司平度仁兆支行	山东省平度市仁兆镇驻地
134	青岛农村商业银行股份有限公司平度仁兆支行冷戈庄分理处	山东省平度市仁兆镇冷戈庄驻地朱诸路与崔冷路交界处
135	青岛农村商业银行股份有限公司平度兰底支行	山东省平度市兰底镇驻地
136	青岛农村商业银行股份有限公司平度南村支行	山东省平度市南村镇驻地
137	青岛农村商业银行股份有限公司平度南村支行建设路分理处	山东省平度市南村镇建设路 37 号
138	青岛农村商业银行股份有限公司平度古岘支行	山东省平度市古岘镇康城路 177 号
139	青岛农村商业银行股份有限公司平度同和支行	山东省平度市同和办事处驻地
140	青岛农村商业银行股份有限公司平度城关支行	山东省平度市郑州路南端
141	青岛农村商业银行股份有限公司平度城关支行常州路分理处	山东省平度市常州路 66-2 号
142	青岛农村商业银行股份有限公司平度城关支行蟠桃分理处	山东省平度市城关街道办事处蟠桃村
143	青岛农村商业银行股份有限公司平度城区支行	山东省平度市苏州路 12-14 号
144	青岛农村商业银行股份有限公司平度城区支行南京路分理处	山东省平度市南京路中段
145	青岛农村商业银行股份有限公司平度云山支行洪山分理处	山东省平度市云山镇洪山驻地
146	青岛农村商业银行股份有限公司平度大泽山支行	山东省平度市大泽山镇驻地
147	青岛农村商业银行股份有限公司平度崔召支行	山东省平度市崔召镇驻地
148	青岛农村商业银行股份有限公司平度崔家集支行	山东省平度市崔家集镇驻地
149	青岛农村商业银行股份有限公司平度崔家集支行张家坊分理处	山东省平度市崔家集镇张家坊村

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

150	青岛农村商业银行股份有限公司平度店子支行	山东省平度市店子镇驻地
151	青岛农村商业银行股份有限公司平度店子支行青杨分理处	山东省平度市店子镇北盛家村
152	青岛农村商业银行股份有限公司平度张戈庄支行	山东省平度市张戈庄镇驻地
153	青岛农村商业银行股份有限公司平度张舍支行	山东省平度市张舍镇驻地
154	青岛农村商业银行股份有限公司平度新河支行	山东省平度市新河镇驻地
155	青岛农村商业银行股份有限公司平度旧店支行	山东省平度市旧店镇驻地
156	青岛农村商业银行股份有限公司平度旧店支行大田分理处	山东省平度市大田镇驻地
157	青岛农村商业银行股份有限公司平度明村支行	山东省平度市明村镇驻地
158	青岛农村商业银行股份有限公司平度明村支行前楼分理处	山东省平度市明村镇前楼村中心街
159	青岛农村商业银行股份有限公司平度李园支行	山东省平度市人民路 128-1 号
160	青岛农村商业银行股份有限公司平度李园支行人民路分理处	山东省平度市人民路西段
161	青岛农村商业银行股份有限公司平度李园支行城西分理处	山东省平度市青岛路西端
162	青岛农村商业银行股份有限公司平度灰埠支行	山东省平度市灰埠镇驻地
163	青岛农村商业银行股份有限公司平度灰埠支行三堤分理处	山东省平度市灰埠镇三堤村
164	青岛农村商业银行股份有限公司平度田庄支行	山东省平度市田庄镇驻地
165	青岛农村商业银行股份有限公司平度白埠支行	山东省平度市同和街道办事处白埠纬二路 11 号
166	青岛农村商业银行股份有限公司平度白埠支行中庄分理处	山东省平度市崔家集镇中庄村
167	青岛农村商业银行股份有限公司平度祝沟支行	山东省平度市祝沟镇驻地
168	青岛农村商业银行股份有限公司平度福州路支行	山东省平度市福州路东端
169	青岛农村商业银行股份有限公司平度福州路支行城东分理处	山东省平度市青岛路东段
170	青岛农村商业银行股份有限公司平度福州路支行福安苑分理处	山东省平度市福州路北端路东
171	青岛农商银行平度香店支行朝阳	山东省平度市朝阳路 57-8 号

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	路分理处	
172	青岛农村商业银行股份有限公司平度蓼兰支行	山东省平度市蓼兰镇驻地
173	青岛农村商业银行股份有限公司平度蓼兰支行何家店分理处	山东省平度市蓼兰镇何家店村
174	青岛农村商业银行股份有限公司平度郭庄支行	山东省平度市郭庄镇驻地
175	青岛农村商业银行股份有限公司平度长乐支行	山东省平度市长乐镇驻地
176	青岛农村商业银行股份有限公司平度门村支行	山东省平度市门村镇驻地
177	青岛农村商业银行股份有限公司平度门村支行唐田分理处	山东省平度市门村镇唐田村
178	青岛农村商业银行股份有限公司平度青岛路支行	山东省平度市青岛路中段
179	青岛农村商业银行股份有限公司平度青岛路支行海悦分理处	山东省平度市南京路 619 号紫云盛家小区 2 号楼 1 单元 101 户
180	青岛农村商业银行股份有限公司平度香店支行	山东省平度市香店办事处驻地
181	青岛农村商业银行股份有限公司平度麻兰支行	山东省平度市麻兰镇驻地
182	青岛农村商业银行股份有限公司平度马戈庄支行	山东省平度市马戈庄镇驻地
183	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行郑庄分理处	山东省青岛市李沧区九水东路 191 号-山河城小区一楼网点
184	青岛农村商业银行股份有限公司佛耳崖社区支行	山东省青岛市李沧区百合花园 78 号楼 3 号网点
185	青岛农村商业银行股份有限公司九水路支行	山东省青岛市李沧区九水东路 496 号-和达和城网点
186	青岛农村商业银行股份有限公司毕家上流社区支行	山东省青岛市李沧区天水路 26 号上流家园 C 区 1 号楼 M4、M5 号网点
187	青岛农村商业银行股份有限公司金水路支行	山东省青岛市李沧区金水路 735 号春和景明一楼网点
188	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行东李分理处	山东省青岛市九水东路 27 号甲户、乙户
189	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行中南世纪城分理处	山东省青岛市李沧区重庆中路 881 号甲 26-1、27-1 号
190	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行南庄分理处	山东省青岛市 308 国道 615 号
191	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行向阳路分理处	山东省青岛市向阳路 42 号
192	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行唐山路分理处	山东省青岛市李沧区唐山路 57 号

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

193	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行大崂路分理处	山东省青岛市大崂路 1082 号、1084 号
194	青岛农村商业银行股份有限公司振华路社区支行	山东省青岛市李沧区振华路 143 号
195	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行李村大集分理处	山东省青岛市重庆中路 69 号
196	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行河南分理处	山东省青岛市浮山路 212 号
197	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行	山东省青岛市书院路 121-1 号
198	青岛农村商业银行股份有限公司警苑新居社区支行	山东省青岛市李沧区虎山路 11-9 号
199	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行重庆中路分理处	山东省青岛市李沧区文昌路 28 号甲-7-8 号
200	青岛农村商业银行股份有限公司李沧支行黑龙江路分理处	山东省青岛市李沧区黑龙江路 797-79、80 号
201	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区丰城支行	山东省青岛市即墨区丰城镇驻地
202	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区支行周疃分理处	山东省即墨市金口镇周疃村
203	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区支行店集分理处	山东省即墨市店集镇驻地
204	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区温泉支行	山东省即墨市温泉镇驻地
205	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区支行王村分理处	山东省即墨市王村镇驻地
206	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区田横支行	山东省青岛市即墨区田横镇政府街 8 号
207	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区支行	山东省即墨区滨海路 52 号
208	青岛农村商业银行股份有限公司硅谷核心区金口支行	山东省青岛市即墨区金口镇驻地
209	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区河套支行	山东省青岛市城阳区河套街道办事处驻地
210	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区河套支行市场分理处	山东省青岛市城阳区河套街道裕和路与汇海路交汇处
211	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区河套支行孙戈庄分理处	山东省青岛市城阳区河套街道孙戈庄社区
212	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区肖家社区支行	山东省青岛市红岛经济区红岛街道肖家社区
213	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

214	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区支行高新区分理处	山东省青岛市高新区竹园路 26、28、30 号网点
215	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区支行宿流分理处	山东省青岛市城阳区红岛街道宿流社区
216	青岛农村商业银行股份有限公司红岛经济区支行西大洋分理处	山东省青岛市城阳区红岛街道西大洋社区 911 号
217	青岛农村商业银行股份有限公司胶南开发区支行	山东省胶南市珠海东路 17 号
218	青岛农村商业银行股份有限公司琅琊台路社区支行	山东省青岛市黄岛区琅琊台路 73 号
219	青岛农村商业银行股份有限公司胶南六汪支行	山东省胶南市六汪镇丰台路 33 号
220	青岛农村商业银行股份有限公司胶南城关支行	山东省胶南市永安路 66 号
221	青岛农村商业银行股份有限公司胶南城关支行西宁路分理处	山东省胶南市西宁路 165 号
222	青岛农村商业银行股份有限公司胶南城关支行金河丽城分理处	山东省青岛市黄岛区水灵山路 228 号金河丽城小区
223	青岛农村商业银行股份有限公司胶南城区支行	山东省胶南市向阳路 247 号
224	青岛农村商业银行股份有限公司胶南城区支行铁山路分理处	山东省胶南市铁山路 210 号
225	青岛农村商业银行股份有限公司胶南城南支行	山东省胶南市琅琊台南路 122-1 号
226	青岛农村商业银行股份有限公司胶南城南支行宁波路分理处	山东省青岛市黄岛区双珠路 266-2 号
227	青岛农村商业银行股份有限公司胶南大场支行	山东省胶南市大场镇吉利河路 84 号
228	青岛农村商业银行股份有限公司胶南大村支行	山东省胶南市大村镇天台山路 9 号
229	青岛农村商业银行股份有限公司胶南大村支行市美分理处	山东省胶南市大村镇市美村齐白路 58 号
230	青岛农村商业银行股份有限公司胶南大村支行理务关分理处	山东省胶南市理务关镇桃理街 33 号
231	青岛农村商业银行股份有限公司胶南宝山支行	山东省胶南市宝山镇福山路 51 号
232	青岛农村商业银行股份有限公司胶南开发区支行东城分理处	山东省胶南市海王路 346 号（4 至 7 号网点）
233	青岛农村商业银行股份有限公司胶南开发区支行珠海路分理处	山东省胶南市珠海东路 183 号
234	青岛农村商业银行股份有限公司胶南张家楼支行	山东省胶南市张家楼镇松云路 42 号
235	青岛农村商业银行股份有限公司	山东省青岛市黄岛区张家楼镇潘家庄村

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	胶南张家楼支行寨里分理处	
236	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	山东省胶南市珠海路 144 号
237	青岛农村商业银行股份有限公司胶南海青支行	山东省胶南市海青镇海兴路 88 号
238	青岛农村商业银行股份有限公司胶南滨海支行	山东省胶南市滨海办事处海滨十二路 265 号
239	青岛农村商业银行股份有限公司胶南灵山卫支行	山东省胶南市灵山卫办事处驻地
240	青岛农村商业银行股份有限公司胶南灵山卫支行积米崖分理处	山东省胶南市积米崖港区灵港路 32 号
241	青岛农村商业银行股份有限公司胶南王台支行	山东省胶南市王台镇巨洋路 181 号
242	青岛农村商业银行股份有限公司胶南王台支行王台路分理处	山东省胶南市王台镇王台路 89 号
243	青岛农村商业银行股份有限公司胶南珠海支行	山东省胶南市珠山南路 111 号
244	青岛农村商业银行股份有限公司胶南珠海支行珠山路分理处	山东省胶南市珠山路 21 号
245	青岛农村商业银行股份有限公司胶南琅琊支行	山东省胶南市琅琊镇海城路 20 号
246	青岛农村商业银行股份有限公司胶南琅琊支行琅琊台分理处	山东省青岛市黄岛区琅琊镇琅琊台旅游度假区东港头村
247	青岛农村商业银行股份有限公司胶南胶河支行	山东省胶南市胶河经济区驻地
248	青岛农村商业银行股份有限公司胶南藏南支行	山东省胶南市藏南镇芙蓉路 28 号
249	青岛农村商业银行股份有限公司胶南铁山支行	山东省胶南市铁山办事处泰山西路 81 号
250	青岛农村商业银行股份有限公司胶南隐珠支行	山东省胶南市隐珠办事处黄海路 49 号甲
251	青岛农村商业银行股份有限公司胶南隐珠支行天一畔城分理处	山东省青岛市黄岛区凤凰山路与东岳中路交叉口天一畔城香梅华府 B 区 1 号、7 号网点
252	青岛农村商业银行股份有限公司胶南隐珠支行大连路分理处	山东省青岛市黄岛区朝阳山路 598 号
253	青岛农村商业银行股份有限公司胶南黄山支行	山东省胶南市黄山经济区驻地
254	青岛农村商业银行股份有限公司董家口支行	山东省胶南市泊里镇驻地
255	青岛农村商业银行股份有限公司董家口支行信阳分理处	山东省胶南市泊里镇信阳村主街道信阳小区网点
256	青岛农村商业银行股份有限公司胶州三里河支行	山东省胶州市常州路东方花园

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

257	青岛农村商业银行股份有限公司胶州中云支行兰州西路分理处	山东省胶州市兰州西路 547 号
258	青岛农村商业银行股份有限公司胶州中云支行	山东省胶州市郑州西路 5 号
259	青岛农村商业银行股份有限公司胶州九龙支行	山东省胶州市九龙镇驻地
260	青岛农村商业银行股份有限公司胶州北关支行	山东省胶州市莱州路 4 号
261	青岛农村商业银行股份有限公司胶州支行创业园分理处	山东省胶州市经济技术开发区（国家级）行政服务中心大楼
262	青岛农村商业银行股份有限公司胶州商城支行	山东省胶州市胶高路南侧华储钢材市场内网点房
263	青岛农村商业银行股份有限公司胶州大屯社区支行	山东省青岛胶州市李哥庄镇大屯一村
264	青岛农村商业银行股份有限公司胶州广州路支行	山东省胶州市广州南路 138 号
265	青岛农村商业银行股份有限公司胶州店口支行	山东省胶州市胶东办事处于家村
266	青岛农村商业银行股份有限公司胶州张应支行	山东省胶州市张应镇驻地
267	青岛农村商业银行股份有限公司胶州支行	山东省胶州市苏州路 72 号
268	青岛农村商业银行股份有限公司胶州支行胶州西路分理处	山东省胶州市胶州西路 245 号紫城紫金苑小区 1 号楼商业 101
269	青岛农村商业银行股份有限公司胶州李哥庄支行	山东省胶州市李哥庄镇驻地
270	青岛农村商业银行股份有限公司胶州杜村支行	山东省胶州市杜村镇驻地
271	青岛农村商业银行股份有限公司胶州杭州路支行	山东省胶州市杭州路福龙园小区
272	青岛农村商业银行股份有限公司胶州洋河支行	山东省胶州市洋河镇驻地
273	青岛农村商业银行股份有限公司胶州胶东支行	山东省胶州市胶东镇驻地
274	青岛农村商业银行股份有限公司胶州胶北支行	山东省胶州市胶北镇驻地
275	青岛农村商业银行股份有限公司胶州胶州东路支行	山东省胶州市胶州东路 495 号
276	青岛农村商业银行股份有限公司胶州胶莱支行	山东省胶州市胶莱镇驻地
277	青岛农村商业银行股份有限公司胶州胶西支行	山东省胶州市胶西镇驻地
278	青岛农村商业银行股份有限公司	山东省胶州市胶西镇苑戈庄村

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	胶州苑戈庄支行	
279	青岛农村商业银行股份有限公司胶州营海支行	山东省胶州市营海镇驻地
280	青岛农村商业银行股份有限公司胶州里岔支行	山东省胶州市里岔镇省道黄张公路 563 号皇骐富贵百合园小区 24 号楼 101 户
281	青岛农村商业银行股份有限公司胶州铺集支行	山东省胶州市铺集镇驻地
282	青岛农村商业银行股份有限公司胶州阜安支行	山东省胶州市福州南路 9 号
283	青岛农村商业银行股份有限公司胶州阜安支行澳门路分理处	山东省胶州市澳门路银座购物大厦
284	青岛农村商业银行股份有限公司胶州阜安支行常州路分理处	山东省胶州市常州路百强新世家小区
285	青岛农村商业银行股份有限公司胶州阜安支行广州南路分理处	山东省胶州市广州南路 422 号
286	青岛农村商业银行股份有限公司胶州阜安支行开发区分理处	山东省胶州市兰州东路 453 号
287	青岛农村商业银行股份有限公司胶州阜安支行新城分理处	山东省胶州市北京路 58 号
288	青岛农村商业银行股份有限公司胶州马店支行	山东省胶州市马店镇驻地
289	青岛农村商业银行股份有限公司莱西南墅支行	山东省莱西市南墅镇山秀路 29 号
290	青岛农村商业银行股份有限公司莱西南墅支行北墅分理处	山东省莱西市北墅监狱
291	青岛农村商业银行股份有限公司莱西南墅支行河里吴家分理处	山东省莱西市南墅镇河里吴家村
292	青岛农村商业银行股份有限公司莱西周格庄支行	山东省莱西市龙水路街道办事处驻地
293	青岛农村商业银行股份有限公司莱西城区支行	山东省青岛市莱西重庆东路金田花园南向网点大门西 1-8 间
294	青岛农村商业银行股份有限公司莱西城区支行南龙湾庄分理处	山东省莱西市烟台南路 90 号城市印象 B 区网点
295	青岛农村商业银行股份有限公司莱西城区支行龙口路分理处	山东省莱西市龙口路 21 号
296	青岛农村商业银行股份有限公司莱西夏格庄支行	山东省莱西市夏格庄镇驻地
297	青岛农村商业银行股份有限公司莱西姜山支行	山东省莱西市姜山镇驻地
298	青岛农村商业银行股份有限公司莱西姜山支行泽口分理处	山东省莱西市姜山镇泽口村
299	青岛农村商业银行股份有限公司莱西孙受支行	山东省莱西市孙受镇驻地

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

300	青岛农村商业银行股份有限公司莱西孙受支行山后分理处	山东省莱西市孙受镇董家山后村
301	青岛农村商业银行股份有限公司莱西店埠支行	山东省莱西市店埠镇驻地
302	青岛农村商业银行股份有限公司莱西店埠支行东庄头分理处	山东省莱西市店埠镇东庄头蔬菜批发市场西大门北侧网点
303	青岛农村商业银行股份有限公司莱西店埠支行朴木分理处	山东省莱西市店埠镇前朴木村
304	青岛农村商业银行股份有限公司莱西支行	山东省莱西市青岛路 68 号
305	青岛农村商业银行股份有限公司莱西日庄支行	山东省莱西市日庄镇驻地
306	青岛农村商业银行股份有限公司莱西日庄支行院里分理处	山东省莱西市日庄镇院里村
307	青岛农村商业银行股份有限公司莱西望城支行	山东省莱西市望城街道办事处驻地
308	青岛农村商业银行股份有限公司莱西望城支行绕岭分理处	山东省莱西市姜山镇绕岭村
309	青岛农村商业银行股份有限公司莱西李家疃支行	山东省莱西市威海东路 37-3
310	青岛农村商业银行股份有限公司莱西李家疃支行威海路分理处	山东省莱西市威海东路
311	青岛农村商业银行股份有限公司莱西李家疃支行黄海路分理处	山东省莱西市黄海路 15 号
312	青岛农村商业银行股份有限公司莱西李权庄支行	山东省莱西市振兴路 152 号
313	青岛农村商业银行股份有限公司莱西武备支行	山东省莱西市武备镇驻地
314	青岛农村商业银行股份有限公司莱西水集支行	山东省莱西市黄海西路莱西市农副产品交易市场 133A145 号
315	青岛农村商业银行股份有限公司莱西水集支行蓬莱路分理处	山东省莱西市蓬莱路 77-9
316	青岛农村商业银行股份有限公司莱西河头店支行	山东省莱西市河头店镇驻地
317	青岛农村商业银行股份有限公司莱西河头店支行南岚分理处	山东省莱西市河头店镇南岚村
318	青岛农村商业银行股份有限公司莱西河头店支行松旺庄分理处	山东省莱西市河头店镇松旺庄村
319	青岛农村商业银行股份有限公司莱西牛溪埠支行	山东省莱西市沽河街道办事处驻地
320	青岛农村商业银行股份有限公司莱西院上支行	山东省莱西市院上镇驻地
321	青岛农村商业银行股份有限公司	山东省莱西市梅花山街道办事处驻地

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	莱西韶存庄支行	
322	青岛农村商业银行股份有限公司莱西颐和花苑支行	山东省莱西市颐和花苑住宅小区
323	青岛农村商业银行股份有限公司莱西颐和花苑支行水一分理处	山东省莱西市石岛东路
324	青岛农村商业银行股份有限公司莱西支行杭州路分理处	山东省青岛莱西市杭州南路 82-1 号
325	青岛农村商业银行股份有限公司莱西马连庄支行	山东省莱西市马连庄镇驻地
326	青岛农村商业银行股份有限公司莱西马连庄支行唐家庄分理处	山东省莱西市马连庄镇唐家庄村
327	青岛农村商业银行股份有限公司市北第二支行	山东省青岛市山东路 199-9 号
328	青岛农村商业银行股份有限公司市北第二支行人民路分理处	山东省青岛市人民路 292 号-15 号
329	青岛农村商业银行股份有限公司市北第二支行河西分理处	山东省青岛市市北区台柳路 272 号
330	青岛农村商业银行股份有限公司市北第二支行重庆路分理处	山东省青岛市四方区重庆南路 176 号
331	青岛农村商业银行股份有限公司机电市场社区支行	山东省青岛市市北区人民路 83 号甲
332	青岛农村商业银行股份有限公司洛阳路社区支行	山东省青岛市市北区洛阳路 12-11 号
333	青岛农村商业银行股份有限公司金华路社区支行	山东省青岛市金华路 56 号
334	青岛农村商业银行股份有限公司雍翠华苑社区支行	山东省青岛市市北区四流南路 9 号乙 19、20 网点
335	青岛农村商业银行股份有限公司保税区支行	山东省青岛经济技术开发区保税区北京路 54 号
336	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛辛安支行五台山路分理处	山东省青岛经济技术开发区五台山路 2041-2 号
337	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛井冈山路支行	山东省青岛经济技术开发区太行山二支路 16 号
338	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛长江路支行佳世客分理处	山东省青岛经济技术开发区长江中路 419 号
339	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛支行长江东路分理处	山东省青岛经济技术开发区长江东路 287 号居然之家商场一层东侧
340	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛辛安支行前湾港分理处	山东省青岛经济技术开发区前湾港路
341	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛北江路支行	山东省青岛市经济技术开发区北江路 109-1 号
342	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛红石崖支行大窑分理处	山东省青岛经济技术开发区红石崖街道办事处大窑村

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

343	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛崇明岛路支行	山东省青岛市黄岛区崇明岛西路 82-2 号
344	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛支行	山东省青岛经济技术开发区长江中路 3 号
345	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛辛安支行新街口分理处	山东省青岛经济技术开发区黄河中路 107-9、10、11 号
346	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛辛安支行灵珠山分理处	山东省青岛经济技术开发区黄河西路 685 号
347	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛燕山路支行	山东省青岛市黄岛区燕山路 202 号
348	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛长江路支行科技城分理处	山东省青岛经济技术开发区黄浦江路 16 号
349	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛红石崖支行	山东省青岛经济技术开发区红石崖街道办事处驻地
350	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛薛家岛支行	山东省青岛经济技术开发区长江东路西侧北段
351	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛辛安支行	山东省青岛经济技术开发区黄河中路 190 号（中泽购物广场）
352	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛长江路支行	山东省青岛经济技术开发区井冈山路 483 号
353	青岛农村商业银行股份有限公司黄岛香江路支行	山东省青岛经济技术开发区嘉陵江商厦西侧
354	青岛农村商业银行股份有限公司市北第二支行台柳路分理处	山东省青岛市台柳路 468 号
355	青岛农村商业银行股份有限公司章丘支行	山东省济南章丘市山泉路 1658 号
356	青岛农村商业银行股份有限公司中北崂社区支行	山东省青岛市崂山区九水东路 654 号
357	青岛农村商业银行股份有限公司烟台分行	山东省烟台市经济技术开发区长江路 200 号
358	青岛农村商业银行股份有限公司新疆路支行	山东省青岛市市北区新疆路 8 号

（四） 本行控股及参股公司

本行控股及参股公司情况请详见本章“四、本行的控股及参股公司”。

九、 本行员工及社会保障情况

（一） 员工基本情况

1、人数及其变化情况

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行在编员工人数分别为 5,251 人、5,222 人、5,130 人和 5,038 人。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、员工岗位构成情况

截至 2018 年 9 月 30 日，本行员工的岗位构成情况如下表列示：

表 5-29 本行员工的岗位构成情况

单位：人

岗位类别	数量	占总数比例
管理人员	860	16.38%
业务人员	4,147	78.97%
行政人员	244	4.65%
合计	**5,251**	**100.00%**

3、员工教育程度构成情况

截至 2018 年 9 月 30 日，本行员工的教育程度情况如下表列示：

表 5-30 本行员工的教育程度情况

单位：人

教育程度	数量	占总数比例
研究生及以上	392	7.47%
本科	3,784	72.06%
专科	756	14.40%
高中、中专	294	5.60%
初中及以下	25	0.48%
合计	**5,251**	**100.00%**

4、员工年龄构成情况

截至 2018 年 9 月 30 日，本行员工的年龄构成情况如下表列示：

表 5-31 本行员工的年龄构成情况

单位：人

年龄	数量	占总数比例
60 岁以上	-	-
51-60 岁	791	15.06%
41-50 岁	1,313	25.01%
31-40 岁	1,974	37.59%
30 岁以下	1,173	22.34%
合计	**5,251**	**100.00%**

（二）员工的社会保障情况

本行为员工提供法定福利，一是法律及社会保险条例规定的各种法定福利，包括基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险及住房公积金、带薪年休假；二是本行提供的补充福利，包括企业年金和退休职工生活补贴。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1、法定福利

本行按照国家有关规定为员工缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险五种基本社会保险和住房公积金，按时缴纳相关费用，同时提供带薪年休假。

（1）基本养老保险：本行严格执行《社会保险费征缴暂行条例》（国务院令第 259 号）、《关于农村信用社参加基本养老保险社会统筹有关问题的通知》（劳社部发〔2001〕3 号）、《关于做好农村信用社基本养老保险统筹移交地方工作的通知》（银合发〔2001〕13 号），认真做好社会保险费的申报、缴费和职工个人账户管理等工作，做好退休人员社会保险待遇资格认证和申报工作。

（2）基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险：本行按照《关于印发青岛市社会保险市级统筹实施方案的通知》（青政办发〔2010〕41 号）有关规定，按月及时为员工缴纳上述保险。

（3）住房公积金：按照《住房公积金管理条例》及各年度《关于做好住房公积金缴存基数及缴存比例调整工作的通知》，按月及时为员工缴纳住房公积金。

（4）带薪年休假：按照国家有关劳动法律法规，本行向员工提供带薪年休假。员工累计工作满 1 年不满 10 年的，每年可带薪休假 5 天；满 10 年不满 20 年的，每年可带薪休假 10 天；满 20 年及以上的，每年可带薪休假 15 天。

2、补充福利

（1）企业年金：根据《关于印发〈山东省农村信用社联合社企业年金方案〉的通知》（鲁农信联办〔2008〕112 号）规定，本行为试用期满后的员工（不含村镇银行）按月及时缴纳企业年金。

（2）退休职工生活补贴：根据《关于贯彻执行省联社鲁农信联办〔2007〕249 号的意见》（青农信联办〔2007〕500 号）和《关于印发〈青岛农商银行退休人员统筹项目外补贴规范管理办法〉的通知》（青农商银〔2016〕169 号）规定，本行按规定为退休员工（不含村镇银行）发放统筹项目外补贴。

3、报告期内本行为员工办理社会保险和住房公积金的情况

报告期内，本行为员工办理社会保险和住房公积金的人数如下：

表 5-32 本行为员工办理社会保险和住房公积金人数统计

单位：人

项目	2018 年	2017 年	2016 年	2015 年

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
基本养老保险	5,251	5,222	5,130	5,038
基本医疗保险	5,251	5,222	5,130	5,038
生育保险	5,251	5,222	5,130	5,038
失业保险	5,251	5,222	5,130	5,038
工伤保险	5,251	5,222	5,130	5,038
住房公积金	5,251	5,222	5,130	5,038

报告期内，本行为员工缴纳社会保险和住房公积金比例如下：

表 5-33 本行为员工缴纳社会保险和住房公积金比例情况

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	单位	个人	单位	个人	单位	个人	单位	个人
基本养老保险	18%	8%	18%	8%	18%	8%	18%	8%
基本医疗保险	8.8%	2%	9%	2%	9%	2%	9%	2%
生育保险	1.50%	-	1%	-	1%	-	1%	-
失业保险	0.70%	0.30%	0.70%	0.30%	1%	0.5%	1%	0.5%
工伤保险	0.10%	-	0.20%	-	0.2%	-	0.2%	-
住房公积金	12%	12%	12%	12%	12%	12%	20%	20%

注：除青岛地区外本行一级机构社会保险和住房公积金按当地有关部门具体规定缴纳。本行章丘支行和烟台分行为员工缴纳基本医疗保险单位缴纳比例分别为 8%和 7%。本行章丘支行和烟台分行为员工缴纳生育保险比例均为 1%，章丘支行和烟台分行为员工缴纳工伤保险单位缴纳比例分别为 0.2%和 0.24%。

报告期末，本行控股子公司为员工缴纳社会保险和住房公积金比例情况如下：

项 目	深圳蓝海		德兴蓝海		弋阳蓝海		日照蓝海	
	单位比例	个人比例	单位比例	个人比例	单位比例	个人比例	单位比例	个人比例
基本养老保险	14.00%	8.00%	19.00%	8.00%	19.00%	8.00%	18.00%	8.00%
基本医疗保险	6.20%	2.00%	6.00%	2.00%	6.00%	2.00%	7.00%	2.00%
生育保险	0.45%	0.00%	0.50%	0.00%	0.50%	0.00%	1.00%	0.00%
失业保险	0.80%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.70%	0.30%
工伤保险	0.14%	0.00%	0.20%	0.00%	0.50%	0.00%	0.10%	0.00%
住房公积金	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%
项 目	平阴蓝海		济宁蓝海		金乡蓝海		沂南蓝海	
	单位比例	个人比例	单位比例	个人比例	单位比例	个人比例	单位比例	个人比例
基本养老保险	18.00%	8.00%	18.00%	8.00%	18.00%	8.00%	18.00%	8.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

基本医疗保险	9.00%	2.00%	7.00%	2.00%	7.00%	2.00%	6.00%	2.00%
生育保险	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%	1.00%	0.00%
失业保险	0.70%	0.30%	0.70%	0.30%	0.70%	0.30%	0.70%	0.30%
工伤保险	0.10%	0.00%	0.10%	0.00%	0.10%	0.00%	0.20%	0.00%
住房公积金	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%

报告期内，本行按照国家相关法律法规，按月按比例为员工足额缴纳社会保险和住房公积金。对于新录用员工，本行自劳动合同签订之日起为其办理社保和缴纳住房公积金。

（三） 员工薪酬情况

1、员工薪酬制度

根据监管部门相关政策要求，本行员工薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等部分组成。其中，固定薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，主要根据员工的劳动投入、服务年限、承担的经营责任、风险因素等确定相应的等级，依据所确定的等级结合每月考勤及日常工作情况进行发放，并实行动态管理。可变薪酬包括绩效薪酬及中长期激励，是依据本行考核办法考核后，根据经营业绩考核结果支付给员工的业绩报酬，是分期发放的差别化薪酬。依据监管部门相关政策要求，本行对相关人员的绩效薪酬实行延期支付制度，具体要求按照绩效薪酬延期支付有关规定执行。员工发生违规违纪或经责任认定需进行经济处罚等情况，依据本行违规失职、经济处罚及绩效考核有关规定扣减绩效薪酬。福利性收入包括本行为员工缴纳的社会保险费、住房公积金、企业年金（不含村镇银行）等，按国家或当地政府有关法律法规结合本行管理规定执行。

2、本行未来员工薪酬变化趋势情况

根据外具竞争力、内具公平性原则，以银行同业薪酬水平为目标，结合本行经营状况与地区经济环境，合理确定本行薪酬策略，保持本行人员薪酬在当地具有一定的竞争力。同时通过构建本行统一的薪酬管理架构与体系，体现不同管理层级与岗位的价值创造和贡献，合理确定各级各类岗位薪酬水平，以岗定薪，岗变薪变，体现内部公平性；根据本行实际经营情况和盈利水平，动态调整本行的薪酬策略、薪酬总额及薪酬水平；根据外部监管政策要求，不断完善本行薪酬管理制度，确保薪酬管理的合规性。

十、 重要承诺及其履行情况

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（一）股份锁定承诺

1、并列第一大股东关于股份锁定的承诺

青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司作为本行并列第一大股东，承诺如下：

（1）自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，本公司不转让或者委托他人管理本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本公司持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

（2）如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本公司持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

（3）本公司所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。

如本公司违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本公司承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本公司未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本公司现金分红中与本公司应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本公司应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

在上述承诺期间，如青岛农商银行发生派发股利、送红股、转增股本、增发新股或配股等除权、除息行为，上述发行价亦作相应调整。

2、合计持股超过 51%以上的股东（除青岛国信发展（集团）有限责任公司、除青岛国际机场集团有限公司）关于股份锁定的承诺

日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司、青岛全球财富中心开发建设有限公司、青岛国际商务中心有限公司、青岛天一仁和房地产集团有限公司作为合计持股超过 51%以上的股东承诺如下：

自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本公司直接或间接持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购该部分股份。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、持有本行股份的董事、监事、高级管理人员关于股份锁定的承诺

持有本行股份的董事、高级管理人员刘仲生、刘宗波、贾承刚、丁明来、王建华、范元钊、姜秀娟、隋功新、姜伟承诺如下：

（1）自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

（2）如青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市后 6 个月内连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，则本人持有的上述青岛农商银行股票的锁定期限自动延长 6 个月。

（3）上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。

（4）本人所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行 A 股股票时的发行价。

如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本人承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。在上述承诺期间，青岛农商银行发生派发股利、送红股、转增股本、增发新股或配股等除权、除息行为，上述发行价格亦作相应调整。

持有本行股份的监事马鲁承诺如下：

（1）自青岛农商银行首次公开发行的 A 股股票在证券交易所上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份，也不由青岛农商银行回购本人持有的青岛农商银行首次公开发行 A 股股票前已发行的股份。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行监事期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。

如本人违反上述承诺或法律强制性规定减持青岛农商银行股份的，本人承诺违规减持青岛农商银行股份所得收益归青岛农商银行所有。如本人未将违规减持所得收益上缴青岛农商银行，则青岛农商银行有权扣留处置应付本人现金分红中与本人应上缴青岛农商银行的违规减持所得收益金额相等的现金分红，用于抵偿本人应向青岛农商银行上缴的违规减持所得收益。

本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行所作出的上述承诺。

4、持有内部职工股超过 5 万股的个人关于股份锁定的承诺

截至本招股意向书签署日，持有本行股份超过 5 万股的内部职工共计 2,165 人。根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的规定，已有 2,160 人签署了关于股份锁定的承诺，承诺如下：

自青岛农商银行首次公开发行的人民币普通股股票（A 股）在证券交易所上市之日起，本人所持青岛农商银行股份转让锁定期不低于三年，持股锁定期满后，每年可出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内可出售股份不超过持股总数的 50%。

截至招股意向书签署日，尚有 5 人未签署该等承诺函，具体情况如下：

表 5-34 持有内部职工股的个人未签署承诺函的情况

序号	姓名	是否为本行董监高	持股数（股）	未签署承诺函原因
1	赵敦举	否	180,000	尚未确权，目前正联系确权
2	于新志	否	100,000	已去世，正在办理继承
3	荣军	否	70,000	尚未确权，目前正联系确权
4	张玲玲	否	70,000	已去世，正在办理继承
5	高似明	否	60,000	尚未确权，目前正联系确权
合计			**480,000**	--

综上，持有本行股份超过 5 万股的内部职工中，尚有 5 人未签署承诺函，涉及股份数量较少、占本行股本总额比例为 0.0096%，占比极小；本行的董事、监事和高级管理人员均已签署关于股份锁定的承诺函。

保荐机构和发行人律师认为：以上瑕疵不会构成发行人首次公开发行股票并上市的实质性障碍。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5、全国社会保障基金理事会关于股份锁定的承诺

根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企〔2009〕94 号）的规定，由本行国有股东划转为社保基金理事会持有的本行国有股，社保基金理事会承继原国有股东的锁定承诺和锁定义务。

根据国务院于 2017 年 11 月 18 日发布的《划转部分国有资本充实社保基金实施方案》（国发[2017]49 号）：“《财政部 国资委 证监会 社保基金会关于印发〈境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法〉的通知》（财企〔2009〕94 号）等现行国有股转（减）持政策停止执行。”本行国有股东向社保基金理事会划转国有股相关事宜应按照届时法律法规及其他规范性文件的规定执行。

（二）上市后三年内稳定股价预案

1、青岛农商银行关于稳定股价的承诺

本行将严格遵守执行青岛农商银行 2016 年度第一次临时股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》，按照该预案的规定履行本行股价稳定的义务。

2、持股 5%以上的股东关于稳定股价的承诺

青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司作为持有本行股份 5%以上的股东，将严格遵守执行青岛农商银行 2016 年度第一次临时股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》。在青岛农商银行股票价格触发启动股价稳定措施的条件时，对于根据前述预案提出的股价稳定具体方案，将以所拥有的全部表决票数在股东大会上投同意票。

3、本行董事关于稳定股价预案的承诺

刘仲生、刘宗波、贾承刚、王建华、刘冰冰、姜俊平、胡文明、王珍琳、栾丕强、商有光、彭小军、林盛、孙国茂作为本行的董事，将严格遵守执行青岛农商银行 2016 年度第一次临时股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》。在青岛农商银行股票价格触发启动股价稳定措施的条件时，对于根据前述预案提出的股价稳定具体方案，将在董事会上投同意票。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4、本行高级管理人员关于稳定股价预案的承诺

刘宗波、贾承刚、丁来明、王建华、李春雷、范元钊、姜秀娟、隋功新、姜伟作为本行的高级管理人员，将严格遵守执行青岛农商银行 2016 年度第一次临时股东大会审议通过的《青岛农村商业银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案》。

（三）关于信息披露重大违规回购新股和赔偿损失的承诺

1、本行关于信息披露重大违规回购新股和赔偿损失的承诺

本行就信息披露重大违规回购新股和赔偿损失，特承诺如下：

（1）本行为首次公开发行境内人民币普通股股票并上市公告的招股意向书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定本行公告的 A 股招股意向书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，且对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行将依法回购首次公开发行的全部 A 股新股，具体而言：

①本行将在收到证券监督管理部门或司法机关出具的认定文件之日起 30 个交易日内启动回购本行首次公开发行全部 A 股新股的程序，并及时对外公告。

②本行将对首次公开发行的 A 股新股在回购期内以市场价格完成回购。

③具体回购的实施将根据上述原则按照本行届时公告的回购方案进行。

（2）如证券监督管理部门或司法机关认定本行为首次公开发行境内人民币普通股股票并上市公告的招股意向书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将根据法律法规和监管要求赔偿投资者损失。

（3）如本行未能履行上述承诺，将按照有关法律、行政法规的规定及证券监管部门的要求承担相应的责任。

2、本行并列第一大股东青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司关于信息披露重大违规回购新股和赔偿损失的承诺

青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司作为本行的并列第一大股东，特承诺如下：

（1）如证券监督管理部门或司法机关认定青岛农商银行为首次公开发行境内

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

人民币普通股股票并上市公告的招股意向书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，且对判断青岛农商银行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将督促青岛农商银行启动回购首次公开发行的全部 A 股新股程序，具体而言：

①本公司将督促青岛农商银行在收到证券监督管理部门或司法机关出具的认定文件之日起 30 个交易日内启动回购首次公开发行全部 A 股新股的程序，并及时对外公告。同时极力促使青岛农商银行按照公告的回购方案完成回购。

②青岛农商银行回购首次公开发行的 A 股新股的价格为回购时的市场价格。

③具体回购的实施将根据上述原则按照青岛农商银行届时公告的回购方案进行。

（2）如证券监督管理部门或司法机关认定青岛农商银行为首次公开发行境内人民币普通股股票并上市公告的招股意向书所载内容存在有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本公司将依法承担赔偿损失的连带责任。

3、本行董事、监事和高级管理人员关于信息披露重大违规和赔偿损失的承诺

本行董事、监事或高级管理人员就信息披露重大违规回购新股和赔偿损失特此承诺如下：

青岛农商银行为首次公开发行境内人民币普通股股票并上市公告的招股意向书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。如证券监督管理部门或司法机关认定青岛农商银行公告的 A 股招股意向书存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，且致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。

本人不因职务变更、离职等原因，而放弃履行所作出的上述承诺。如本人未履行上述承诺，则将依法承担相应的法律责任。

（四）股东持股意向及减持承诺

1、并列第一大股东关于持股意向和减持意向的声明

青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司作为本行的并列第一大股东，现就本公司的持股意向及减持意向声明如下：

（1）本公司将通过长期持有青岛农商银行股份，以实现和尽力确保本公司在

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛农商银行的第一大股东地位。

（2）在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，本公司将严格遵守本公司所作出的关于所持青岛农商银行股份锁定期的承诺。承诺锁定期届满后，在遵守相关法律、行政法规、部门规章、部门规范性文件及证券监管规则且不违背本公司已作出的承诺的情况下，将根据本公司的资金需求、投资安排等各方面因素确定是否减持青岛农商银行股份。

（3）在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行。在承诺锁定期届满后两年内减持的，减持价将不低于青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票时的发行价（青岛农商银行上市后发生派发股利、转增股本等除息、除权行为的，上述发行价格亦将作相应调整）。

（4）在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，并由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起 3 个交易日后，本公司方可具体实施减持。

2、其他持股 5%以上的股东关于持股意向和减持意向的声明

持有本行 5%以上股份的青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛国际机场集团有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司就持股意向、减持意向及持有本行 5%以上股份期间减持程序承诺如下：

（1）本公司将长期持有青岛农商银行股份，保持所持股份稳定。

（2）在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上市后，本公司将严格遵守本公司所作出的关于所持青岛农商银行股份锁定期的承诺。承诺锁定期届满后，在遵守相关法律、行政法规、部门规章、部门规范性文件及证券监管规则且不违背本公司已作出的承诺的情况下，将根据本公司的资金需求、投资安排等各方面因素确定是否减持青岛农商银行股份。

（3）在青岛农商银行首次公开发行的境内人民币普通股股票在证券交易所上

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

市后，如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起 3 个交易日后，本公司方可具体实施减持。

（五）关于未履行承诺约束措施的承诺

1、本行关于未履行承诺约束措施的承诺

本行拟申请首次公开发行境内人民币普通股股票并上市，就本行于首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺之履行事宜，本行特此作出承诺如下：本行将严格履行就首次公开发行股票并上市所作出的所有公开承诺事项，积极接受社会监督。

（1）如本行非因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺（相关承诺需按法律、法规、本行《章程》的规定履行相关审批程序）并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

①在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因。

②如公众投资者因信赖本行承诺事项进行交易而遭受损失的，本行将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（2）如本行因不可抗力原因导致未能履行公开承诺事项的，需提出新的承诺（相关承诺需按法律、法规、公司《章程》的规定履行相关审批程序）并接受如下约束措施，直至新的承诺履行完毕或相应补救措施实施完毕：

①在股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明未履行的具体原因。

②尽快研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，并提交股东大会审议，尽可能地保护本行投资者利益。

2、持股 5%以上的股东关于未履行承诺约束措施的承诺

青岛国际机场集团有限公司、青岛国信发展（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司作为本行持股 5%以上的股东，就其于本行首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺的履行事宜，特承诺如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）本公司将严格按照本公司在青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺履行相关义务和责任。

（2）若本公司未能履行承诺的各项义务和责任，则本公司承诺采取以下措施予以约束：

①因本公司未能履行承诺事项而致使青岛农商银行遭受损失的，本公司将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

②因本公司未履行承诺事项而致使青岛农商银行遭受任何处罚的，自青岛农商银行遭受处罚之日起至不利影响消除期间，本公司放弃所享有的在青岛农商银行股东大会或委派董事（如有）在青岛农商银行董事会上的投票权。

③如公众投资者因信赖本公司承诺事项进行交易而遭受损失的，本公司将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（3）本公司在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本公司在该等承诺中承诺的约束措施履行。

3、本行董事、监事、高级管理人员关于未履行承诺约束措施的承诺

本行董事、监事或高级管理人员，就其于本行首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺的履行事宜，特承诺如下：

（1）本人将严格按照本人在青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票并上市过程中所作出的各项公开承诺履行相关义务和责任。

（2）若本人未能履行承诺的各项义务和责任，则本人承诺采取以下措施予以约束：①因本人未能履行承诺事项而致使青岛农商银行遭受损失的，本人将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。②如公众投资者因信赖本人承诺事项进行交易而遭受损失的，本人将依据证券监管部门或司法机关认定的方式及金额进行赔偿。

（3）本人在作出的各项承诺事项中已提出有具体约束措施的，按照本人在该等承诺中承诺的约束措施履行。

（六）关于避免同业竞争的承诺

1、青岛国信发展（集团）有限责任公司的承诺

作为持有青岛农村商业银行股份有限公司 5%以上股份的股东，青岛国信发展（集团）有限责任公司承诺在直接或间接持有青岛农商银行 5%以上股份的期间内：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司将不会利用以股东身份获取的信息与青岛农商银行开展业务竞争，并对该信息严格遵守保密义务。不会利用知悉的青岛农商银行信息对青岛农商银行形成不利影响。

（2）青岛国信发展（集团）有限责任公司全力避免与青岛农商银行的不正当竞争或无序竞争；若存在潜在的竞争情况，青岛国信发展（集团）有限责任公司同意通过有效沟上通和协调机制制订业务开展的计划和措施，从而有效避免双方在业务上的直接竞争，实现双赢局面。

2、其他 5%以上股东的承诺

作为持有青岛农商银行 5%以上股份的股东，青岛国际机场集团有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司承诺在直接或间接持有青岛农商银行 5%以上股份的期间内：

（1）将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务，以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。

（2）保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第六章 本行的业务与资产

一、 我国银行业状况

（一）近几年我国经济发展及银行业概述

改革开放以来，尤其是加入 WTO 后，我国国民经济持续快速发展，并呈现巨大发展潜力。得益于改革开放以来的财富创造积累和近年来宏观经济、资本市场等的快速发展，金融服务业实现了快速发展。银行业作为中国经济体系的重要组成部分，对促进中国经济发展、完善融资体系的作用显著。

2017 年，我国 GDP 达到 827,122 亿元，按可比价格计算同比增长 6.9%。规模以上工业增加值按可比价格计算同比增长 6.6%。固定资产投资（不含农户）631,684 亿元增长 7.2%。社会消费品零售总额 366,262 亿元，增长 10.2%。货物进出口总额 277,923 亿元，比上年增长 14.2%。全国居民人均可支配收入 25,974 元，同比名义增长 9.0%，扣除价格因素实际增长 7.3%。其中城镇居民人均可支配收入 36,396 元，比上年增长 8.3%，扣除价格因素实际增长 6.5%；农村居民人均可支配收入 13,432 元，同比名义增长 8.6%，扣除价格因素实际增长 7.3%。近年我国 GDP、人均 GDP、社会消费品零售总额、全社会固定资产投资、货物进出口总额的情况如下表列示：

表 6-1 近年我国主要经济指标变化情况

	2017 年	2016 年	2015 年	2014 年	2013 年
GDP（亿元）	827,122	744,127	676,708	635,910	588,019
人均 GDP（元）	59,660	53,980	49,229	46,629	43,320
社会消费品零售总额（亿元）	366,262	332,316	300,931	271,896	242,843
全社会固定资产投资（亿元）	641,238	606,466	562,000	512,021	444,618
货物进出口总额（亿元）	277,923	243.386	245,741	264,242	258,168

资料来源：国家统计局网站

随着宏观经济体系的稳健发展，我国银行业在资产质量逐步提高、资产规模等方面稳步增长，抗风险能力明显增强，业务许可范围不断扩大，国际认知度进一步提高，在促进中国经济发展等方面作用显著。

2008 年下半年以来，宏观经济形势由于受到国际金融危机的冲击，对我国银行业调整资产负债结构、保持盈利能力、加强风险控制水平提出了更高的要求。我国政府及相关监管部门出台了一系列经济刺激计划以积极应对国际金融危机的影响，促进国内经济的平稳较快发展。2009 年，我国政府及相关监管部门实行积

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

极的财政政策和适度宽松的货币政策，全面实施并不断完善应对国际金融危机的一揽子计划，其中人民币贷款增加 95,900 亿元，较 2008 年增加 46,900 亿元。进入 2010 年，我国政府及相关监管部门继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，使得 2010 年我国贷款增速较 2009 年有所放缓。2011 年，我国开始实施积极的财政政策和稳健的货币政策，以管理通胀预期，防止全面通胀。2012 年，在通胀压力减轻的情形下，我国政府根据形势变化适时适度对政策进行预调微调，进一步提高政策的针对性、灵活性和前瞻性。在“稳增长”背景下，央行于当年两次下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，两次下调存款准备金率，并在 7 月的降息中首次实施非对称降息以支持实体经济的发展。2013 至 2014 年，我国宏观政策开始向“稳增长、调结构”转变，积极扩大有效需求的同时加大经济结构调整力度。2015 年，我国政府稳定和完善宏观经济政策，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，更加注重预调微调，更加注重定向调控，用好增量，盘活存量，重点支持薄弱环节。央行在此背景下多次降息并下调存款准备金率。2016 年，我国政府稳定和完善宏观经济政策，保持经济运行在合理区间。继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，创新宏观调控方式，加强区间调控、定向调控、相机调控，统筹运用财政、货币政策和产业、投资、价格等政策工具，采取结构性改革尤其是供给侧结构性改革举措，为经济发展营造良好环境。根据央行统计，2013 年至 2017 年，我国银行业人民币贷款与存款总额年均复合增长率分别为 13.69%和 11.97%，外币贷款与存款总额年均复合增长率分别为 1.91%和 15.88%。近年中国银行业人民币及外币贷款与存款总额的情况如下表列示：

表 6-2 近年中国银行业人民币及外币贷款与存款总额情况

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	复合增长率
人民币贷款总额（亿元）	1,201,321	1,066,040	939,540	816,770	718,961	13.69%
人民币存款总额（亿元）	1,641,044	1,505,864	1,357,022	1,138,645	1,043,847	11.97%
外币贷款总额（亿美元）	8,379	7,858	8,303	8,351	7,769	1.91%
外币存款总额（亿美元）	7,910	7,119	6,272	5,735	4,386	15.88%

资料来源：人民银行网站

（二）银行业市场格局

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

根据中国银监会统计披露，目前我国银行业金融机构可划分为大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村金融机构及其他类金融机构五大类。2017 年 12 月 31 日，上述五大类银行业金融机构的总资产和总负债及所占比例的情况如下表列示：

表 6-3 五大类银行业金融机构的总资产和总负债及所占比例的情况

项目	总资产（亿元）	占银行业金融机构比例	比上年同期增长率	总负债（亿元）	占银行业金融机构比例	比上年同期增长率
大型商业银行	928,145	36.77%	7.18%	855,636	36.74%	7.05%
股份制商业银行	449,620	17.81%	3.42%	419,047	17.99%	2.72%
城市商业银行	317,217	12.57%	12.34%	295,342	12.68%	11.86%
农村金融机构 [1]	328,208	13.00%	9.78%	303,953	13.05%	9.64%
其他类金融机构 [2]	500,851	19.84%	13.71%	454,726	19.53%	13.76%
总计	**2,524,040**	**100%**	**8.68%**	**2,328,704**	**100%**	**8.40%**

资料来源：中国银监会网站

注：1、农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。

2、其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构和邮政储蓄银行。

大型商业银行：在我国银行业体系中，大型商业银行占有重要地位，是国有企业融资的主要来源。截至 2017 年 12 月 31 日，大型商业银行的资产总额占国内银行业资产总额的 36.77%，负债总额占国内银行业负债总额的 36.74%。

股份制商业银行：截至 2017 年 12 月 31 日，国内共有 12 家全国性股份制商业银行，这些银行获准在全国范围内开展商业银行业务。截至 2017 年 12 月 31 日，股份制商业银行的资产总额占国内银行业资产总额的 17.81%，负债总额占国内银行业负债总额的 17.99%。

城市商业银行：截至 2017 年 12 月 31 日，城市商业银行的资产总额占国内银行业资产总额的 12.57%，负债总额占国内银行业负债总额的 12.68%。

农村金融机构：截至 2017 年 12 月 31 日，农村金融机构的资产总额占国内银行业资产总额的 13.00%，负债总额占国内银行业负债总额的 13.05%。

其他类金融机构：其他类金融机构主要包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构和中国邮政储蓄银行。政策性银行包括中国进出口银行及中国农业发展银行，这两家银行专注于政策性贷款业务。外资银行主要包括外国银行的代表处、分支机构、外商独资银行及合资银行。2014 年 11 月

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

27 日，国务院发布《国务院关于修改〈中华人民共和国外资银行管理条例〉的决定》（中华人民共和国国务院令第 657 号），降低了外资银行在中国境内机构设立、业务准入等方面的门槛，放松了对外资银行的限制，标志着中国银行业对外开放的步伐进一步加快。目前，外资银行市场份额较低，但其与国内银行业金融机构之间的竞争日趋激烈。2007 年，国家邮政储汇局改制成中国邮政储蓄银行，中国邮政储蓄银行经批准可提供全方位的银行业务。截至 2017 年 12 月 31 日，其他类金融机构的资产总额占国内银行业资产总额的 19.84%，负债总额占国内银行业负债总额的 19.53%。

（三） 农村金融与农村商业银行

当前我国从事农村金融业务的银行业农村金融机构主要包括中国农业银行，中国农业发展银行，农村商业银行、农村合作银行和农村信用社，邮政储蓄银行，以及 2007 年以来成立的新型农村金融机构（包括村镇银行、贷款公司以及农村资金互助社）。

农村商业银行的前身为农村信用合作社。1996 年，《国务院关于金融体制改革的决定》（国发〔1996〕33 号）确立了“建设和完善以合作金融为基础，商业性金融、政策性金融分工协作的农村金融体系”的指导思想，同时要求改变农村信用社与农业银行的隶属关系，其业务管理和金融监管由中国人民银行承担，并按照合作制加以规范，提出在城乡一体化程度较高的地区组建农村合作银行。2000 年起，我国开始农村信用合作社的改革。2001 年 11 月，为进一步深化农村金融体制改革，人民银行下发《关于在江苏省试点组建农村商业银行的批复》（银复〔2001〕60 号），江苏有三家农村商业银行（张家港农村商业银行、常熟农村商业银行、江阴农村商业银行）被人民银行批准开业。在前期农村金融改革试点的基础上，2003 年 6 月 27 日，国务院印发《关于深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发〔2003〕15 号），按照“因地制宜、区别对待、分类指导”的原则，推进各地的农村信用社根据实际情况选择股份制、股份合作制等新的产权模式，农村商业银行、农村合作银行、省级农村信用社联合社成为农村信用社改革的三种主要模式。2003 年 9 月，中国银监会出台了《农村商业银行管理暂行规定》，制定了农村商业银行筹建、经营和公司治理的相关规章制度，以规范农村商业银行的行为，加强监督管理，保障农村商业银行的稳健运行。2004 年 6 月 5 日，国务院下发《关于明确对农村

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

信用社监督管理职责分工指导意见的通知》（国办法〔2004〕48 号），明确了“国家宏观调控、加强监管，省级政府依法管理、落实责任”的监管原则，建立省级政府、信用社省级管理机构、银监会、人民银行分工合作，对农村金融机构的新型监管体系。

农村商业银行作为农村金融改革的产物，凭借其灵活的管理体制、高效的业务流程、规范的公司治理等优势，扎根农村市场，开拓经营，成为农村金融市场的领跑者。

根据中国银监会数据，近年农村金融机构相关指标的情况如下表列示：

表 6-4 近年农村金融机构相关指标的情况

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
总资产（亿元）	328,208	299,010	256,571	221,165
总负债（亿元）	303,953	277,266	237,417	204,833
所有者权益（亿元）	24,255	21,744	19,154	16,332

资料来源：中国银监会网站

（四）银行业的积极因素和发展趋势

1、宏观经济快速增长，金融体制改革不断深化，经营环境日益规范

中国经济的持续高速增长，为中国银行业带来了巨大的市场空间。中国银行业伴随着国民经济的健康快速发展实现良好发展。截至 2017 年 12 月 31 日，中国银行业总资产规模达到 2,524,040 亿元，2012 年至 2017 年复合增长率达到 13.56%。

近年来，作为市场经济体制改革的重要组成部分，我国金融体制改革有序推进，不断深化，金融组织体系、金融市场体系、金融监管体系和金融宏观调控体系不断完善，为银行业监管体制的完善和银行业的长远发展奠定了坚实的基础。

2016 年，人民银行将自 2011 年以来施行的差别准备金动态调整和合意贷款管理机制调整为“宏观审慎评估体系（MPA，Macro Prudential Assessment）”。宏观审慎评估体系重点考虑资本和杠杆情况、资产负债情况、流动性、定价行为、资产质量、外债风险、信贷政策执行等七大方面，通过综合评估加强逆周期调节和系统性金融风险防范。2017 年一季度，人民银行开始正式将表外理财纳入广义信贷范围，以合理引导金融机构加强对表外业务风险的管理。MPA 体系的建立和不断完善，有助于提升监管机构间的协调效率，更好地降低社会融资成本，提高货币政策向实体经济的传导效果，同时更有力地防范系统性金融风险。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2017 年以来，监管部门监管力度大大加强，银监会对“三套利（监管套利、空转套利、关联套利）”、“三违反（违法、违规、违章）”、“四不当（不当创新、不当交易、不当激励、不当收费）”、“十乱象（股权和对外投资、机构及高管、规章制度、业务、产品、人员、廉政风险、监管行为、内外勾结、非法金融活动）”进行专项整治，并针对强化风险管控、弥补监管短板、押品管理等连发多个文件，内容涵盖目前银行经营中所出现的大部分重点问题，包括理财和同业的空转问题、银行调整各种监管指标的手法（例如不良假出表）、银行藏匿不良贷款的常用手段以及日常经营活动中各种规章制度的遵守等方面，体现了监管部门“重服务、防风险、强协调、补短板、治乱象”的决心。上述从严监管措施和专项治理有助于银行专注本业，提升经营透明度和规范性，更好地服务实体经济。

此外，随着银行业改革的深化、法律法规的完善、个人征信系统的健全和信用环境的改善，银行业经营环境亦将逐步改善。

2、利率市场化改革深入，金融脱媒凸显，进一步促进商业银行开发更多元的市场创新产品及服务

随着利率市场化进程加快，商业银行的竞争进一步加剧。特别是在国内资本市场日臻完善的大背景下，金融脱媒将成为经济生活的主流，优质客户的贷款业务部分被股权融资市场、债券市场、商业票据市场所代替，存款业务也逐渐被货币市场基金、股票投资和保险投资等日益多元化的投资渠道所侵蚀，传统的资产负债业务受到挑战。

近年来，伴随银行业加快改革的步伐，人民银行采取一系列措施逐步放开了对利率的管制，逐步走向市场化。从2004年10月29日起，国内商业银行可以在人民银行制定的基准利率基础上，适当自行调整人民币利率，贷款利率原则上不再设定上限，允许贷款利率下浮。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》中明确提出“稳步推进利率市场化改革，加强金融市场基准利率体系建设”。自2013年7月20日起，人民银行决定全面放开金融机构贷款利率管制，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。票据贴现利率管制也被取消，贴现利率由金融机构自主确定。2015年5月11日，人民银行宣布存款利率浮动区间上限由基准利率的1.3倍调整为1.5倍，存款利率上浮区间进一步扩大。2015年8月26日起，放开一年期以上（不含一年期）定期存款的利率浮动上限。2015年10月

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

24日起，放开商业银行和农村合作金融机构等执行的存款利率上限。利率市场化将有助于提高国内商业银行开发和营销创新产品的动力。

近年来金融脱媒现象凸显，投资者将资金从储蓄及存款银行等中介金融机构转移用作直接投资。由于存款利率低于通胀率以及金融市场的发展，客户需求的多样化、综合化、个性化和社会融资结构调整，导致了金融脱媒现象的发生，从而影响商业银行的存款水平，进而影响可用于贷款业务以产生利息收入的资金水平；同时，金融脱媒也可能导致企业（尤其是大型企业）的贷款需求减少。商业银行应通过积极地拓宽业务寻找其他利润渠道，发挥各经营机构的协同效应，拓展多元化的业务收入。

3、综合化经营深入推进

商业银行积极通过综合化经营方式寻找利润渠道，并通过收购兼并或组建新的公司介入证券、保险、信托、金融租赁等非银行金融业务，发挥各经营机构的协同效应，拓展多元化的业务收入。客户需求的增长及金融监管政策的调整，使资本市场、货币信贷、外汇市场、金融衍生品市场之间的相互联系更加紧密。

商业银行通过多种方式实现集银行、证券、保险等于一体的综合经营模式，例如：2005 年 2 月中国银监会印发的《商业银行设立基金管理公司试点管理办法》允许商业银行投资设立基金管理公司。2008 年中国银监会印发的《信托公司私人股权投资信托业务操作指引》、《银行与信托公司业务合作指引》引导综合经营业务规范发展。2009 年 7 月，中国银监会印发《消费金融公司试点管理办法》，启动北京、天津、上海、成都四地消费金融公司试点。2013 年 11 月，中国银监会印发新的《消费金融公司试点管理办法》，将试点范围由原来的四个城市扩大到十六个城市。2009 年 11 月，中国银监会印发《商业银行投资保险公司股权试点管理办法》，在 2008 年中国银监会与中国保监会签署的《关于加强银保深层次合作和跨业监管合作谅解备忘录》的基础上，进一步推进了商业银行与保险公司的深层次合作。2014 年中国银监会新修订的《金融租赁公司管理办法》允许商业银行试点设立金融租赁公司。

此外，2005 年和 2006 年出台的《商业银行个人理财业务管理暂行办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》和《商业银行金融创新指引》等规定有利于丰富银行的投资产品种类，拓宽银行中间业务领域，完善银行业务模式，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

加快商业银行的创新，促进银行业务多元化发展。

4、公司金融业务在一段时间内仍将处于主导地位，零售银行、中小企业金融服务将成为重要业务领域，银行间市场不断发展

我国商业银行成立后，商业银行贷款成为企业重要的资金来源。虽然股票融资及债券融资等直接融资方式自 20 世纪 90 年代以来飞速发展，拓展了企业融资渠道，但是，银行贷款仍将是企业高效的主要融资途径。此外，商业银行通过综合经营和跨市场经营等方式为公司客户提供投资银行、理财等服务。

近年来，我国城乡居民人均收入水平有了较大幅度提高。如下表列示，2013 年至 2017 年期间，我国城镇居民人均可支配收入年均复合增长率为 7.80%，农村居民人均纯收入年均复合增长率为 10.85%。国民收入水平和理财意识的不断提高将增加包括个人贷款产品以及个人理财产品和服务等在内的个人金融产品的需求，促进零售银行业务快速发展。

表 6-5 近五年我国城乡居民人均收入水平变化情况

项目	2017 年	2016 年	2015 年	2014 年	2013 年	复合增长率
城镇居民人均可支配收入（元）	36,396	33,616	31,195	28,844	26,955	7.80%
农村居民人均纯收入（元）	13,432	12,363	11,422	9,892	8,896	10.85%

资料来源：国家统计局

我国企业一直以来以银行贷款为主要融资渠道，但随着资本市场的加速发展，大型企业融资逐步转向资本市场，中小企业金融服务将成为银行服务的重要市场。2007 年以来，国务院及相关部门多次出台相关政策，支持完善小微企业金融服务，促进小微企业健康发展。

2014 年 10 月 31 日，国务院颁布《国务院关于扶持小型微型企业健康发展的意见》（国发〔2014〕52 号），针对小型微型企业在发展中面临的一些困难和问题提出扶持和解决方案。根据上述意见，2015 年 3 月 3 日，中国银监会颁布《中国银监会关于 2015 年小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发〔2015〕8 号），要求贯彻落实党中央国务院关于金融支持小微企业发展的决策部署，持续改进小微企业金融服务，促进经济提质增效升级。

我国银行间市场由多个子市场组成，包括同业拆借、票据贴现、债券、外汇等，自 20 世纪 90 年代中期以来发展迅速。此外，近年来我国银行间市场交易的金融工具和衍生产品交易种类不断增加，如债券远期、利率互换、外汇远期、外汇掉

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

期等，为商业银行规避利率风险、提高流动性、创造新的盈利模式提供了工具。

5、利息收入仍是主要来源，中间业务收入发展迅速

随着近几年中国经济的发展，金融需求渐趋多样化，银行盈利能力不断增强，银行业非利息收入增长较快，但并未改变利息收入的主导地位。预计短期内，利息收入占比将逐步下降，但银行依赖利息收入的局面不会根本改变。

近年来，商业银行中间业务发展迅速，产品和服务日益丰富，中间业务收入大幅提高，有利于银行改善收入结构，提高收入的稳定性。过去我国商业银行在银行服务收取手续费和佣金等方面受到较多限制，自 2001 年起，我国政府开始允许我国商业银行的中间业务收费有更大的灵活性。2014 年中国银监会、国家发改委联合颁布《商业银行服务价格管理办法》，明确规定对客户普遍使用、与国民经济发展和人民生活关系重大的银行基础服务，实行政府指导价或政府定价或市场调节价。随着客户深层次需求的不断增长，手续费及佣金收入将成为我国商业银行新的盈利增长点。

6、资产质量改善、抗风险能力提高

近年来我国商业银行加大了不良资产的处置和重组力度，信用风险控制能力不断提高，资产质量已经得到明显改善。根据中国银监会统计，国内商业银行不良贷款余额由 2007 年 12 月 31 日的 12,684 亿元升高至 2017 年 12 月 31 日的 17,057 亿元，不良贷款率由 2007 年 12 月 31 日的 6.17%下降至 2017 年 12 月 31 日的 1.74%；国内农村商业银行不良贷款率由 2007 年 12 月 31 日的 3.97%下降至 2017 年 12 月 31 日的 3.16%。虽然近期不良贷款率有所上升，但整体而言，我国商业银行的资产质量得到较大改善，承担风险的能力得到显著提高。

宏观经济形势波动和市场环境变化对商业银行风险管理能力提出了要求；巴塞尔资本协议 III 的实施和国内银行业监管的日益严格，为商业银行全面风险管理体系的建设和完善增加了压力和动力。未来商业银行能否有效抵御经济周期波动带来的不利影响，保持可持续价值创造能力，在很大程度上取决于银行的风险管理能力。为保持有利竞争地位，商业银行提高风险管理水平日益重要，商业银行的抗风险能力将逐步提升。

7、客户服务意识和产品创新能力不断提高

2009 年 12 月，中国银监会颁布了《商业银行金融创新指引》，为商业银行的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

创新提供了规范发展的监管环境。尽管商业银行同质化竞争问题仍然存在，但寻求差异化、特色化发展的战略意识日益强化。各商业银行开始主动选择不同的战略定位，加强自身核心竞争力的建设，重视自身品牌的培育，构建起符合自身特色的比较优势，不断开辟新的市场领域。

商业银行注重以客户为中心的经营理念，关注及发掘客户需求，注重客户体验，从服务创新、服务渠道体系、服务文化、服务流程优化等方面不断改善和提高服务质量，提升客户满意度。

商业银行加大产品创新力度，通过加强产品创新规划、健全创新组织、完善激励机制、规范创新流程，产品创新能力不断增强。在消费信贷、理财产品、电子银行、现金管理、投资银行业务、供应链金融等领域，产品创新尤其活跃。

8、信息科技的开发与完善

20 世纪 90 年代以来，信息技术日益成为金融创新的基础与支柱，银行业的重要产品和管理创新包括衍生产品、客户关系管理、信用打分模型等均通过计算机和数据库技术的应用实现。未来，银行业的金融创新将更多地依赖于现代信息技术。同时，商业银行经营服务的渠道已从单一的营业网点渠道，向电子化渠道与营业网点渠道全面结合的经营模式转变。信息技术广泛应用于商业银行各个环节、各个产品，成为商业银行业务创新和经营管理水平持续提升的基本支撑。

9、互联网金融的巨大影响

近年来，互联网技术尤其是移动互联技术日渐成熟，应用范围不断扩张，渗透至包括金融行业在内的各个社会领域。在金融行业内，互联网技术被应用于网络银行、第三方支付、P2P 网贷、在线金融产品销售、金融电子商务等众多细分领域，逐渐为客户和市场所接受，形成了互联网金融的新兴概念。互联网金融向投资者，尤其是中小投资者，提供了新的投资渠道，满足了不同类型投资者的需求；向部分企业和个人，尤其是中小企业和个体工商户，提供了新的融资渠道，解决了部分融资困难的问题。同时，互联网金融促进了传统金融行业的业务流程改革，提高了金融行业的整体效率。

互联网金融的快速发展对传统金融行业也产生了一定的冲击。部分互联网企业借助互联网金融进入金融领域，这些互联网企业依靠技术和理念优势分流了传统金融行业的资金和业务，在一定程度上削弱了传统金融行业的控制力。长期以

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

来，国内金融行业中商业银行占据着主导地位，在政策红利、资金成本、信用成本等方面相较于其他金融机构具有绝对优势，但是随着互联网金融的发展，各种金融机构都向商业银行的传统业务领域进行渗透，对商业银行的主导地位产生了挑战。在商业银行行业内部，依靠互联网技术，中小机构可以弥补自身网点、人员和品牌知名度的不足，获得超越大型机构的发展速度，进而改变行业格局。

二、 国内银行业的监管体制

（一）国内银行业的监管架构

银行业在我国受到严格的监管，主要监管机构包括中国银监会和人民银行。2003 年 4 月之前，人民银行是银行业的主要监管机构。2003 年 4 月，中国银监会成立，成为银行业的主要监管机构并履行原来由人民银行履行的大部分银行业监管职能，人民银行则保留了中央银行的职能，负责制定并执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。2018 年 3 月，中国银保监会成立，对全国银行业和保险业实行统一监督管理。此外，国内银行业的相关业务还接受财政部、中国证监会、国家税务总局、国家审计署、国家工商行政管理总局及外汇管理局等其他监管机构的监督和管理。

（二）主要监管机构

1、中国人民银行

作为中国的中央银行，人民银行负责制定和实施货币政策、防范和化解金融风险，维护中国金融市场稳定。人民银行的主要职责包括：

（1）拟订金融业改革和发展战略规划，承担综合研究并协调解决金融运行中的重大问题、促进金融业协调健康发展的责任，参与评估重大金融并购活动对国家金融安全的影响并提出政策建议，促进金融业有序开放；

（2）起草有关法律和行政法规草案，完善有关金融机构运行规则，发布与履行职责有关的命令和规章；

（3）依法制定和执行货币政策；制定和实施宏观信贷指导政策；

（4）完善金融宏观调控体系，负责防范、化解系统性金融风险，维护国家金融稳定与安全；

（5）负责制定和实施人民币汇率政策，不断完善汇率形成机制，维护国际收支平衡，实施外汇管理，负责对国际金融市场的跟踪监测和风险预警，监测和管

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

理跨境资本流动，持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备；

（6）监督管理银行间同业拆借市场、银行间债券市场、银行间票据市场、银行间外汇市场和黄金市场及上述市场的有关衍生产品交易；

（7）负责会同金融监管部门制定金融控股公司的监管规则和交叉性金融业务的标准、规范，负责金融控股公司和交叉性金融工具的监测；

（8）承担最后贷款人的责任，负责对因化解金融风险而使用中央银行资金机构的行为进行检查监督；

（9）制定和组织实施金融业综合统计制度，负责数据汇总和宏观经济分析与预测，统一编制全国金融统计数据、报表，并按国家有关规定予以公布；

（10）组织制定金融业信息化发展规划，负责金融标准化的组织管理协调工作，指导金融业信息安全工作；

（11）发行人民币，管理人民币流通；

（12）制定全国支付体系发展规划，统筹协调全国支付体系建设，会同有关部门制定支付结算规则，负责全国支付、清算系统的正常运行；

（13）经理国库；

（14）承担全国反洗钱工作的组织协调和监督管理的责任，负责涉嫌洗钱及恐怖活动的资金监测；

（15）管理征信业，推动建立社会信用体系；

（16）从事与央行业务有关的国际金融活动；

（17）按照有关规定从事金融业务活动；

（18）承办国务院交办的其他事项。

2、中国银保监会

中国银保监会是国内银行业的主要监管机构，中国银保监会的主要监管职责包括：

（1）依法依规对全国银行业和保险业实行统一监督管理，维护银行业和保险业合法、稳健运行，对派出机构实行垂直领导。

（2）对银行业和保险业改革开放和监管有效性开展系统性研究。参与拟订金融业改革发展战略规划，参与起草银行业和保险业重要法律法规草案以及审慎监管和金融消费者保护基本制度。起草银行业和保险业其他法律法规草案，提出制

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

定和修改建议。

（3）依据审慎监管和金融消费者保护基本制度，制定银行业和保险业审慎监管与行为监管规则。制定小额贷款公司、融资性担保公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等其他类型机构的经营规则和监管规则。制定网络借贷信息中介机构业务活动的监管制度。

（4）依法依规对银行业和保险业机构及其业务范围实行准入管理，审查高级管理人员任职资格。制定银行业和保险业从业人员行为管理规范。

（5）对银行业和保险业机构的公司治理、风险管理、内部控制、资本充足状况、偿付能力、经营行为和信息披露等实施监管。

（6）对银行业和保险业机构实行现场检查与非现场监管，开展风险与合规评估，保护金融消费者合法权益，依法查处违法违规行为。

（7）负责统一编制全国银行业和保险业监管数据报表，按照国家有关规定予以发布，履行金融业综合统计相关工作职责。

（8）建立银行业和保险业风险监控、评价和预警体系，跟踪分析、监测、预测银行业和保险业运行状况。

（9）会同有关部门提出存款类金融机构和保险业机构紧急风险处置的意见和建议并组织实施。

（10）依法依规打击非法金融活动，负责非法集资的认定、查处和取缔以及相关组织协调工作。

（11）根据职责分工，负责指导和监督地方金融监管部门相关业务工作。

（12）参加银行业和保险业国际组织与国际监管规则制定，开展银行业和保险业的对外交流与国际合作事务。

（13）负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作。

（14）完成党中央、国务院交办的其他任务。

（15）职能转变。围绕国家金融工作的指导方针和任务，进一步明确职能定位，强化监管职责，加强微观审慎监管、行为监管与金融消费者保护，守住不发生系统性金融风险的底线。按照简政放权要求，逐步减少并依法规范事前审批，加强事中事后监管，优化金融服务，向派出机构适当转移监管和服务职能，推动银行业和保险业机构业务和服务下沉，更好地发挥金融服务实体经济功能。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、财政部

财政部按规定管理金融类企业国有资产，拟定金融类企业财务管理制度。此外，财政部还负责对我国银行业执行企业会计准则的情况进行监督。从 2007 年 1 月 1 日起，财政部颁布的企业会计准则正式实施，并于其后进行了部分修订和补充。

4、省级人民政府

按照国务院关于“农村信用社（含农村商业银行）的管理交由地方政府负责”的要求，由省级人民政府全面承担对当地农村信用社（含农村商业银行）的管理和风险处置责任，其管理职责主要包括：

（1）按照国家有关要求，结合本地实际，对当地农村信用社（含农村商业银行）改革发展的方针政策、目标规划等重大事项进行研究决策，并通过省级联社（即信用社省级管理机构）实现对当地农村信用社（含农村商业银行）的管理、指导、协调和服务；

（2）坚持政企分开的原则，对农村信用社（含农村商业银行）依法实施管理，不干预其具体业务和经营活动；

（3）督促农村信用社（含农村商业银行）贯彻执行国家金融法律、法规和政策，坚持“三农”服务的经营宗旨，并协助打击逃废债、清收旧贷，维护农村金融秩序稳定；

（4）依照相关法律、法规的规定，指导信用社省级联社制定各项规章制度，组织有关部门推荐省级联社高级管理人员，负责对省级联社领导班子的日常管理、考核；

（5）省级人民政府可根据有关要求，制定对农村信用社（含农村商业银行）管理的具体办法，但不得将管理权下放到地级、县级人民政府，地级、县级人民政府不得干预农村信用社（含农村商业银行）业务经营及人、财、物等具体管理工作。

5、省级联社

省级联社是指对省（自治区、直辖市）内农村信用社（含农村商业银行）实施行业管理的机构。省级联社在依法落实管理工作并尊重农村信用社法人地位和经营管理自主权的前提下，主要负责指导、督促农村信用社完善内控制度和经营

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

机制，其职责主要包括：建章立制、指导建立法人治理结构、业务经营的指导及培训、本地资金清算结算系统的完善等。

6、其他监管机构

根据不同的业务和运营情况，我国的商业银行还受其他监管机关的监管，包括但不限于国家外汇管理局、中国证监会、国家审计署等。其中，国家外汇管理局负责银行业金融机构外汇业务的资格认定与管理等；中国证监会负责银行业金融机构的基金设立、基金托管、证券发行、上市及上市银行的监管等；国家审计署负责对银行业金融机构的例行审计。

（三）国内银行业监管内容

我国银行业的监管职责主要由中国银保监会承担，监管内容主要包括市场准入、业务的监管、产品和服务定价、审慎性经营的要求、风险控制、公司治理高级管理人员的管理等方面。

1、市场准入监管

市场准入监管包括：商业银行设立的标准和其他要求、业务范围的确定、金融许可证的发放、分支机构的设立、经营事项变更的批准、股权及股东资格的核准等。

2、业务监管

业务监管包括：存贷款活动、外汇业务、证券及资产管理业务、金融机构信贷资产证券化、保险兼业代理业务、自营性投资和衍生工具的管理等。

3、产品及服务定价

产品及服务定价包括：贷款和存款利率、手续费和佣金产品服务定价等。

国内银行业存贷款利率由央行制定基准利率，放开银行等金融机构的存款利率设置上限，商业银行有适当的定价调节空间。非利息产品和服务定价执行中国银监会和国家发改委颁布的《商业银行服务价格管理办法》。

4、审慎性经营的要求

审慎性经营的要求包括：贷款的五级分类、贷款损失的拨备规定、资本充足率、次级债务和次级债券、流动性及其他经营比率等。

5、风险管理的要求

风险管理的要求包括：信用风险、操作风险、市场风险等风险的管理和风险

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

评级体系建设等。

6、公司治理的要求

公司治理的要求包括：内部控制、关联交易、信息披露、反洗钱、董事和高级管理人员任职资格管理等。

7、外资银行监管的要求

外资银行监管的要求包括：外资银行在境内的设立、运营，境外金融机构对中资商业银行的投资等。

（四）巴塞尔协议对国内银行业监管的影响

巴塞尔银行监管委员会于 1988 年制定并公布了巴塞尔资本协议（巴塞尔资本协议 I），巴塞尔资本协议 I 是一套银行资本衡量系统，实施最低资本充足率标准为 8%的风险衡量架构。自 1999 年起，巴塞尔委员会开始对巴塞尔资本协议 I 进行修改，并于 2004 年发布了巴塞尔新资本协议（巴塞尔资本协议 II）以替代巴塞尔资本协议 I。巴塞尔资本协议 II 在巴塞尔资本协议 I 的基础上，通过引入三大新“支柱”（最低资本要求、监管部门对资本充足率的监督检查、信息披露）改善资本架构。巴塞尔资本协议 II 于 2007 年底前在部分国家正式实施。为了吸取金融危机所暴露出的银行监管和风险管理方面的教训，增强银行体系的稳健性，巴塞尔委员会于 2009 年 7 月发布了新资本协议修订稿，并于 2009 年 12 月发布《增强银行体系稳健性》和《流动性风险计量、标准和监测的国际框架》的征求意见稿。2010 年 12 月 16 日，巴塞尔委员会正式发布了第三版巴塞尔协议（巴塞尔资本协议 III），巴塞尔资本协议 III 确立了微观审慎和宏观审慎相结合的金融监管新模式，大幅度提高了商业银行资本监管要求，并要求各成员经济体两年内完成相应监管法规的制定和修订工作，2013 年 1 月 1 日开始实施新监管标准，2019 年 1 月 1 日前全面达标。根据上述巴塞尔协议的相关要求，近年来中国银行业监管部门对中国银行业制定了相应的规定，具体如下：

1、《中国银行业实施新资本协议指导意见》

根据中国银监会于 2007 年 2 月 28 日颁布《中国银行业实施新资本协议指导意见》（银监发〔2007〕24 号）（已失效），中国银行业实施新资本协议应坚持分类实施、分层推进和分步达标的原则。按照分类指导的原则，中国银监会将商业银行分为两大类，即新资本协议银行和其他商业银行，实施不同的资本监管制度。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

其中新资本协议银行指在其他国家或地区（含香港、澳门等）设有业务活跃的经营性机构、国际业务占相当比重的大型商业银行。新资本协议银行从 2010 年底起开始实施巴塞尔资本协议 II；如果不能达到中国银监会规定的最低要求，经批准可暂缓实施巴塞尔资本协议 II，但不得迟于 2013 年底。其他商业银行可以自愿申请实施巴塞尔资本协议 II，并且从 2011 年后提出实施新资本协议的申请；若不选择实施巴塞尔资本协议 II，将继续执行当时正在执行的资本监管规定，并且自 2010 年底开始实施经中国银监会借鉴巴塞尔资本协议 II 而对当时正在执行的资本监管规定进行修订后的资本监管规定。若新资本协议银行尚未实施巴塞尔资本协议 II，也将执行前述修订后的资本监管规定。

2、《中国银行业监督管理委员会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》

中国银监会于 2011 年 4 月 27 日颁布《中国银行业监督管理委员会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发〔2011〕44 号），确立了宏观审慎监管与微观审慎监管有机结合、统一性和监管实践灵活性相结合的监管原则。在全面评估现行审慎监管制度有效性的基础上，提高资本充足率、杠杆率、流动性、贷款损失准备等监管标准，建立更具前瞻性的、有机统一的审慎监管制度安排，增强银行业金融机构抵御风险的能力。

该等规定将原有的两个最低资本充足率要求（一级资本和总资本占风险资产的比例分别不低于 4%和 8%）调整为三个层次的资本充足率要求：一是资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不得低于 8%、6%和 5%；二是引入逆周期资本监管框架，包括 2.5%的留存超额资本和 0-2.5%的逆周期超额资本；三是增加系统重要性银行的附加资本要求，暂定为 1%。新标准实施后，正常条件下系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于 11.5%和 10.5%；若出现系统性的信贷过快增长，商业银行需计提逆周期超额资本。该新资本监管标准从 2012 年 1 月 1 日开始执行，系统重要性银行和非系统重要性银行应分别于 2013 年底和 2016 年底前达到新的资本监管标准。

3、《商业银行资本管理办法（试行）》

中国银监会于 2012 年 6 月 7 日颁布《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号），并于 2013 年 1 月 1 日正式实施。《商业银行资本管理办法（试行）》对商业银行最低资本要求水平、各级资本的定义以

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

及过渡期均作出明确安排，要求商业银行必须提高资本充足率，加强抵御金融风险的能力。此外，《商业银行资本管理办法（试行）》还要求到 2018 年底，商业银行需要满足包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求，其中：（1）最低资本要求是指资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不得低于 8%、6%和 5%；（2）在最低资本要求的基础上银行还应计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足；（3）特定情况下，银行应在最低资本要求和储备资本要求之上计提逆周期资本。逆周期资本要求为风险加权资产的 0-2.5%，由核心一级资本来满足；（4）系统重要性银行还应当计提附加资本。国内系统重要性银行附加资本要求为风险加权资产的 1%，由核心一级资本满足；（5）中国银监会有权在第二支柱框架下提出更审慎的资本要求，确保资本充分覆盖风险。新资本监管标准的实施，将有助于强化资本约束，并推动银行业金融机构寻求新的效益增长点，以缓解信贷增长给银行带来的资本补充压力。

目前由于中国银行业业务比较单一、同质化程度较高、长期依靠传统的存贷款业务，银行业整体上满足新的监管要求。但是中国的信贷规模自 2008 年底进行高速扩张，其影响由于滞后效应于近年开始在银行的资产负债表和资本充足率上显现出来。因此为了持续满足巴塞尔资本协议 III 的要求，商业银行需要补充资本，同时需要创新和转变经营模式。巴塞尔资本协议 III 的实施，不仅使中国银行业监管和国际银行业监管全面接轨，也推进中国银行业风险管理的不断深化和完善。

（五）国内银行业主要法律法规及政策

银行业的主要法律法规及政策分为基本法律法规、行业规章和规范性文件两大部分。

1、基本法律法规

主要有《人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《公司法》、《票据法》、《物权法》、《反洗钱法》、《担保法》等。

2、行业规章和规范性文件

行业规章和规范性文件主要涉及行业管理、公司治理、业务操作、风险防范和信息披露等方面。

行业管理方面的规章主要有《农村商业银行管理暂行规定》、《农村中小金融

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

机构行政许可事项实施办法》、《金融机构反洗钱规定》、《银行业监管统计管理暂行办法》、《金融机构信贷资产证券化监督管理办法》、《金融企业准备金计提管理办法》、《金融许可证管理办法》、《中国人民银行关于实行差别存款准备金率制度的通知》、《商业银行次级债券发行管理办法》、《商业银行杠杆率管理办法（修订）》、《商业银行资本管理办法（试行）》等。

公司治理方面的规章和规范性文件主要有《商业银行股权管理暂行办法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行内部控制指引》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《商业银行董事履职评价办法（试行）》、《商业银行稳健薪酬监管指引》、《商业银行监事会工作指引》、《银行业金融机构内部审计指引》等。

业务操作方面的规章主要有《人民币管理条例》、《外汇管理条例》、《人民币银行结算账户管理办法》、《电子银行业务管理办法》、《项目融资业务指引》、《贷款通则》、《商业银行授信工作尽职指引》、《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法》、《银团贷款业务指引》、《商业银行并购贷款风险管理指引》、《中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于进一步加强信贷结构调整促进国民经济平稳较快发展的指导意见》、《固定资产贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《农户贷款管理办法》、《单位定期存单质押贷款管理规定》、《商业银行金融创新指引》、《同业拆借管理办法》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》、《全国银行间债券市场债券交易管理办法》、《金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法（修订）》、《银行间债券市场债券登记托管结算管理办法》、《商业银行服务价格管理办法》、《商业银行保理业务管理暂行办法》、《银行办理结售汇业务管理办法》、《中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 国家外汇管理局关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》等。

风险防范方面的规章主要有《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》、《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行不良资产监测和考核暂行办法》、《商业银行风险监管核心指标（试行）》、《商业银行信息科技风险管理指引》、《贷款风险分类指引》、《商业银行合规风险管理指引》、《银行业金融机构信息科技外包风险监

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

管指引》、《商业银行操作风险管理指引》、《商业银行压力测试指引》、《商业银行声誉风险管理指引》、《商业银行贷款损失准备管理办法》、《商业银行流动性风险管理办法》等。

信息披露方面的规章主要有《商业银行信息披露办法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号商业银行信息披露特别规定》（2014 年修订）等。

三、 本行的竞争地位与竞争优势

本行自 2012 年 6 月成立以来，围绕“服务‘三农’主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的品牌定位，规范公司治理，加快业务发展，加强风险防控，提升质量效益，综合金融服务能力和市场竞争能力明显提升，走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。截至 2018 年 9 月 30 日，本行资产总额为 2,789.36 亿元，发放贷款和垫款总额为 1,295.55 亿元，吸收存款总额为 1,887.03 亿元。根据中国银行业协会 2017 年公布的“中国银行业 100 强”榜单，本行按照核心一级资本排名，位居全国农商银行系统第 12 位；根据英国《银行家》杂志发布的“2018 世界银行 1000 强”榜单，本行按照核心一级资本排名，位居世界银行第 379 位。

（一）发展前景广阔的地区经济孕育丰富的金融机会

青岛作为国家沿海重要中心城市、山东半岛蓝色经济区规划核心区域龙头城市、“一带一路”战略新亚欧大陆桥经济走廊的主要节点城市和海上合作战略支点，辖内拥有 6 个国家级经济园区、4 个海关特殊监管区，以及第 9 个国家新区，经济体量庞大。同时目前，青岛正在推进国家东部沿海重要的创新中心、国内重要的区域性服务中心、国际先进的海洋发展中心和具有国际竞争力的先进制造业基地的“三中心一基地”行动计划，市场空间广阔。“十二五”期间，青岛生产总值年均增长 10.4%，高于全国平均水平。2018 年 1-9 月，青岛市实现 GDP 总量 9,086.10 亿元，稳居山东省第 1 位。本行作为地方法人银行，长期根植青岛市场，服务于当地中小企业和城乡居民，具有天然的本土竞争优势和广泛深厚的客户基础，在青岛 60 余家银行机构的竞争中逐步确定了领先的市场地位。截至 2018 年 9 月 30 日，本外币存款余额和贷款余额在青岛中资银行业金融机构中占比分别为 12.41% 和 8.28%，分别较成立之初（2012 年 6 月 30 日）提高 3.79 个百分点和 1.02 个百分点。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛市财富管理金融综合改革试验区为本行多元化经营和集团化发展提供了创新、转型、发展的机会和环境。自 2014 年获批以来，青岛市发挥试验区重要事项“一事一报”通道优势，先后 3 次向国家申请财富管理先行先试政策，财富管理综合经营等 70 余项政策获得突破并进入实施阶段，多项全国“第一单”落地实施。青岛市出台了促进财富管理试验区发展专项政策措施，营造了具有明显比较优势的金融发展环境。本行依托财富管理金融综合改革试验区的政策红利，加快业务创新，加强综合经营，主发起设立的青岛蓝海金融租赁公司已上报银监会待批筹建，获得了山东省地方法人银行首张基础类外汇衍生品交易业务的资格和全国农村金融机构首张金融市场持牌经营牌照，有效融入了青岛经济社会改革和金融综合改革试验区建设。

山东省经济转型升级为本行未来跨区域经营带来了广阔空间。山东作为人口过亿的大省，实体经济基础坚实，工业和农业产出都占到全国的十分之一左右，是中国的经济第三大省、人口第二大省。2018 年 1-9 月及 2017 年，山东省实现 GDP 总量分别为 59,607.54 亿元、72,678.18 亿元，“十二五”期间的年均增长 9.4%，显著高于全国平均水平。特别是山东省正在以体制机制创新，促进转型升级，推出了全国第一部省级金融监管地方性法规——《山东省地方金融条例》，推动山东省金融经济驶入快速发展的通道。本行按照“根植青岛、拓展山东、辐射华东六省”的市场布局战略，在深耕青岛市场的基础上，积极推进山东省内跨区域经营，目前已在烟台市设立异地分行一处，济南市设立异地支行一处，深圳、江西等 8 家蓝海村镇银行全部挂牌开业，跨区域步伐稳步推进，为本行高效快速发展提供了广阔的市场空间。

（二）规范的公司治理架构奠定现代化银行的经营管理基础

本行改制之初就按照上市银行标准不断完善治理架构、规范股权结构、及时信息披露、规范运作“三会一层”议事规则。目前，本行股东持股比例均衡，无持股超过 10%的单一控股股东，法人股东接近 80%，且主要股东保持稳定。稳定分散的股权结构，避免了内部控制人现象，能够保证董事会、监事会、高级管理层按照各自职责履行职能，充分适应了地方法人银行决策链条短、管理半径小、反映灵敏迅速的经营管理机制。

本行的主要股东熟悉金融行业的运作方式和青岛的经济社会环境，为董事会

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

注入了先进的治理理念，并保障了本行健康可持续发展。本行主要股东支持本行在信息科技、品牌建设、网点改造、人才引进、跨区域经营等方面的基础投入；支持董事会对高级管理层的充分授权，使得高级管理层能够根据市场变化及时作出经营决策。主要股东恪守本行公司章程的规定，按照监管规定和公司章程进行关联交易和股权质押。

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

（三）独具特色的城乡金融服务模式造就强大的城乡市场竞争力

本行围绕“服务三农主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的战略定位，在城乡统筹与发展的实践中，探索出了一套独具特色的城乡金融发展模式，奠定了本行持续、健康、高效发展的根本。

遍布城乡的服务网络，使城乡居民随时随地享受便捷的金融服务。截至 2018 年 9 月 30 日，本行设有营业部 1 个、分行 1 个，管辖支行 15 个、二级支行 159 个、分理处 166 个、社区支行 16 个、金融服务便民点 2,214 个、ATM（CRS）844 个。其中，在烟台设有分行 1 个，在章丘设有支行 1 个。截至 2018 年 9 月 30 日，本行服务客户数 700 余万户，居青岛各金融机构前列。

全国首创互联网小微云支付系统，将银行开到农民家门口。本行积极顺应“互联网+”发展大趋势，在全国首创互联网小微云支付系统，充分满足农民、农村、农业现代化的金融服务需求。本行以互联网小微云支付系统为依托，深入开展农村金融服务“村村通”工程，打造“农村支付结算平台”、“政府惠农服务平台”、“农村信贷支持平台”、“农村金融消费平台”和“农村文明诚信宣传平台”，使农民“足不出村”便可享受便捷的结算、信贷、电商、缴费、惠农补贴领取等基础金融服务。同时，本行紧跟农村经济社会发展变化，在青岛金融机构中率先推出海域使用权抵押贷款、助农履约保证保险贷款、农村承包土地的经营权抵押贷款等农村金融产品，切实满足农村经济发展需要。截至 2018 年 9 月 30 日，本行在县域市场（胶州市、平度市、即墨区、莱西市）中的存款余额 752.90 亿元（监管

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

报表口径），市场份额 25.51%，贷款余额 458.10 亿元（监管报表口径），市场份额 19.22%，牢牢占据了青岛各金融机构在农村市场的龙头地位。

覆盖农村新型农业经营主体，构建“大三农”框架下的新型城乡金融服务体系。本行紧跟城镇化和农业现代化发展方向，不断加大对新型农村社区和农民专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体的服务力度，推出专人负责、专人对接、专人服务、专人跟踪、专人督导的“五专”服务，不断巩固在农村市场的主体地位。截至 2018 年 9 月 30 日，涉农贷款余额 373.36 亿元，较成立之初（2012 年 6 月 30 日）增加 84.13 亿元，涉农贷款余额占青岛各银行机构涉农贷款总额的 11.60%。紧跟城乡统筹发展步伐，本行打造“城乡居民贴心银行”的服务品牌，全面建设社区支行、微贷中心、直销银行、财富管理“四位一体”的服务平台，形成了“线上线下、网上网下、金融和生活融合一体”的社区服务体系，充分满足了社区居民财富增值、消费信贷、服务便捷的金融需求。截至 2018 年 9 月 30 日，本行共建设社区支行 16 家、微贷分中心 10 家，理财产品存续余额 252.53 亿元，直销银行、电商平台等互联网金融统一用户 33 万户。

（四）专业高效的中小微金融服务优势带动品牌影响力大幅提升

中小微企业作为国民经济的“命脉”和本行的主要服务对象，本行通过“专项规模、专职团队、专业流程、专门风控”的运营模式全力服务中小微企业，在有效扶持中小微企业成长壮大的同时，大幅提升了本行的市场知名度和品牌影响力。强化流程建设，提升小微企业服务效率。在总行层面，本行设立专门的中小微企业服务管理部门，并按照矩阵式管理原则在各管辖支行设立专门的中小微企业服务部门以及服务机构，建立起多层次、全覆盖的中小微企业金融服务网络。同时，本行注重加强信贷管理，实施信贷流程再造工程，加强风险管理，建设了审查、审批、放款、贷后检查和档案管理的“五大”信贷管理中心，推行中小微企业贷款集中制、扁平化的管理模式和独立审批人、评审委员会、审批委员会的三级审批机制，有效提高了中小微贷款的审批效率。

引入德国微贷技术，扩大小微企业服务覆盖面。2014 年，本行在山东农村金融机构中率先引入德国微贷技术，成立微贷中心。微贷业务打破了传统银行对小微企业融资的认定标准，将客户的成长性和发展前景作为重要的参考因素，有效满足了小微企业“金额小、需求频、周期短”的融资需求。截至 2018 年 9 月 30

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

日，本行建立微贷分中心 10 家，累计支持小微企业、个体工商户和城乡居民 10,255 户，累计放贷 41.45 亿元。2016 年 6 月 16 日，本行与枣庄农商银行达成战略合作，实现了本行微贷技术的首次技术输出。截至 2018 年 9 月 30 日，本行另与章丘农商银行、日照东港农商银行、河南中牟农商银行达成战略合作，并进行了微贷技术的输出。

强化服务创新，破解中小微企业融资难题。本行积极转变营销模式，由一对一的营销模式向平台、渠道营销模式转变，不断加强银政、银会、银媒的合作，成功打造了“鑫融小微”服务品牌。同时，加快产品创新研发，针对不同行业中小微企业的差别，有针对性地设计研发产品，相继推出了税贷通、技改贷、转贷易、商会通担保贷款、专利权抵押贷款、知识产权抵押贷款、“蓝海农商贷”股权质押贷款等一系列产品（服务），积极支持“大众创新、万众创业”和科技型企业发展。截至 2018 年 9 月 30 日，信贷支持“千帆计划”入围企业 94 家，贷款余额 19.05 亿元；信贷支持入库科技中小企业 14 家，信贷余额 2.31 亿元。

利用国际业务优势，支持中小企业“走出去”。本行充分发挥国际业务开办时间长、业务牌照全、服务能力强的优势，积极支持中小企业参与国际竞争。截至 2018 年 9 月 30 日，本行已与中行、花旗等 577 家国内外银行建立代理行关系，并代理全国 47 家法人银行外币资金清算。2014 年、2015 年、2016 年、2017 年连续四年被评为国家外汇管理局执行外汇政策 A 级行，2015 年 10 月在全国地方法人银行中率先开办中韩货币互换项下韩元贷款，2016 年 5 月获得全国农商银行第 3 张、山东省第 1 张基础类衍生产品交易业务牌照。2018 年 9 月获批银行间外汇市场人民币对韩元直接交易做市商资格。

（五）优异的金融资产和投资理财配置能力驱动经营加快转型

2012 年以来，随着新一轮监管变革的落地，银行业发展对资本的需求越来越高，商业银行纷纷通过财富管理、金融交易、投资银行等手段介入轻资产业务，减少资本占用，降低资本对业务发展的约束。为此，本行 2014 年提出了“一体两翼”的战略转型目标，在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易性银行转型，坚持严控风险的底线思维，不断规范资产管理业务，更好地支持经济结构调整和转型升级。

事业部制管理，专业团队经营。根据银监会“栅栏”原则要求，2013 年本行

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

将资金运营部分拆为金融市场部和投资理财部，实现自营业务和代客投资的分开。2014 年，推进金融市场部和投资理财部的事业部制改革，形成前中后台责任清晰明确、相互监督制约的业务拓展及内部控制机制，实现金融市场、投资理财业务的专业化经营。截至 2018 年 9 月 30 日，金融市场和投资理财条线共有员工 48 名，其中 27 人拥有硕士研究生以上学历，1 人具备注册会计师（CPA）资格，1 人具有金融风险管理师（FRM）资格，2 人具有注册金融分析师（CFA）资格，2 人具有国际注册内部审计师（CIA）资格，10 人为国际金融理财师（CFP）持证人；1 人具有法律职业资格；多人拥有海外名校教育背景及国内外知名大型金融机构从业经验，多次在《中国金融》《债券》等主流杂志发表文章。

市场牌照齐全，投资范围宽广。金融市场条线拥有利率定价自律机制成员、资产证券化发行、绿色金融债发行、国库现金定存、基础类衍生品交易等资格。2017 年，青岛农商银行市场评级为 AA+，投资范围涉及债券、理财、资管、信托、基金和衍生品等多种类型，截至报告期末，本行是国内发行绿色金融债券规模最大的农村商业银行。本行充分运用金融牌照，不断强化与券商、基金、信托和保险等非银行机构合作，为本行资金交易、主动负债、流动性管理奠定了坚实的客户基础。本行投资理财业务以“回归本源、专注主业”为原则，以“去杠杆、防风险”为发展主基调，从制度流程、风险监控、产品研发、合作渠道等方面建立了较为完善的内控体系，持续推进理财业务的高质量发展。自 2012 年 6 月开办理财业务以来，截至 2018 年 9 月 30 日已累计发行理财产品 3,439 期，累计募集金额 2,185.96 亿元，存续余额 252.53 亿元。在第三方机构普益标准发布的 2018 年 3 季度全国银行机构理财能力排名中，本行理财能力综合排名位居全国农村金融机构第 3 位，其中发行能力、收益能力和风控能力均在前 10 位。

参与蓝海同业金融合作平台，实现合作机构的互惠多赢。2016 年 4 月，本行作为牵头银行发起设立蓝海金融合作联盟，与多家金融同业机构在金融市场、投资理财、国际业务、微贷业务等业务领域开展业务合作。本行负责合作体系的日常事务，建立有效的信息沟通机制，加强成员之间的业务交流与合作，实现资源共享、推动金融创新、建立流动性互助。本行通过发挥各成员之间的优势性和互补性，以创新的模式在价值链上实现互惠双赢。

（六）审慎的风险控制和严密的内控管理保障本行持续高效发展

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行 2012 年成立以来，不断创新风控手段，加强数据治理，启动流程再造，开展客户经理建设年活动，大力推进“制度先行”和“内控优先”，有效提升了风险控制和内控管理水平，保障了本行稳健高效发展。

启动“十大创新项目”，构建现代运营体系。本行致力于“特色化经营、精细化管理、集约化控制”，启动流程银行、全面风险管理、资产负债管理系统、会计运营三大集中等“十大创新项目”，统筹推进组织架构、管理体制、考核机制、营销体系、渠道建设的创新和流程的优化再造，建立了以价值创造为核心的管理体系、以流程为轴线的运营体系、以战略为导向的考核体系和以资本控制为基础的风险防控体系。

风险控制体系完善，保障本行经营稳健。本行自成立以来，一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营管理理念，梳理完善了风险管理组织架构、规章制度与管理流程，构建了由董事会、高级管理层、风险管理部门及支行共同组成的自上而下的风险管理体系。在业务经营中，将风险控制贯穿于业务营销、审批、检查、运行的全过程，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类风险，不断深化全面风险管理体系建设，切实提高了本行的风险管控能力，有效保障了本行业务经营稳健高效。

内部控制健全有效，促进业务经营持续合规。在完善公司治理架构的基础上，本行严格按照《商业银行内部控制指引》要求，加强内部控制体系和内部控制措施建设，形成了由前台业务部门、风险管理部、法律合规部和审计部组成的内部控制“三道防线”，保证了内部控制体系的分工合理、职责明确、报告关系清晰。同时，本行自成立以来，狠抓内控制度执行，先后开展了“合规建设年”、“制度执行年”等活动，促进内部控制措施落地实施，实现了经济案件“零”发案率、安全运营“零”事故率。

（七）务实进取的经营管理团队奠定可持续发展的基础

本行经营管理人员具备敏锐的市场洞察力、快速的市场反应力、专业的风险控制力和高效的执行力，为本行业务稳定可持续发展奠定坚实的人力资源支撑。

本行高级管理人员具有卓越的战略视野、深厚的行业认知和市场化管理理念。董事长刘仲生先生是高级经济师，博士在读，拥有逾 30 年的银行业从业经验，曾在监管机构、农村金融机构担任多个重要领导职务，在战略规划、金融创新、风

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

险管理等多个领域富有经验，熟悉城乡金融发展模式，能够带领本行在青岛地区持续保持领先地位。高级管理人员均拥有逾 20 年以上的专业管理经验，在业务运营、财务管理、金融市场、风险控制、内控管理等领域各具专长，高管人员的专业能力和经验能够支撑本行市场竞争能力、风险控制能力持续走在同业前列。

本行推行市场化的人才选聘方式，并注重员工职业发展，以吸引和保留优秀人才，保持团队的竞争力和稳定性。截至 2018 年 9 月 30 日，本行共有在编员工 5,251 人，其中 392 人拥有研究生及以上学历，3,784 人拥有本科学历。同时，本行鼓励员工参加各种在职学习，提高业务素质，极大改善了员工队伍的结构和素质，为本行可持续发展奠定基础。

本行建立了现代商业银行考核体系，激发干部员工活力。充分运用内部资金转移定价系统、信用风险管理系统、资产负债管理系统等现代管理手段，建立了以 EVA、FTP、平衡积分卡、等级行为核心的机构考核体系和以员工平衡计分卡关键业绩指标和行为能力指标为核心的员工考核体系。并且，建立了管理、职能管理、营销、操作和技术等清晰有序的岗位序列，完善了不同岗位序列等级化管理办法，打破了按照行政职务的单一晋升通道，丰富了管理、技术等横向、纵向的多维度发展路径，将人才队伍的薪酬与责任、业绩、风险直接挂钩，改变了分配上的平均主义和吃“大锅饭”的做法，形成了向能力倾斜、向贡献倾斜、向效益倾斜的分配机制。

四、 业务和经营

（一）概况

本行是山东省第一家地市级农村商业银行。截至 2018 年 9 月 30 日，本行资产总额为 2,789.36 亿元，发放贷款和垫款总额为 1,295.55 亿元，吸收存款总额为 1,887.03 亿元。本行业务主要包含公司银行业务、零售银行业务、资金业务及国际业务。截至 2018 年 9 月 30 日，本行设有总行营业部 1 家，分行 1 个，管辖支行 15 个，营业机构总数达 358 个。截至报告期末，本行拥有 2,701 家公司贷款客户，超过 10 万名零售银行贷款客户。本行通过传统的银行网络及电子银行渠道为客户提供服务，其中，电子银行渠道包括自助设备（ATM、CRS、农民自助服务终端（简称“农金通”，下同）和互联网小微云支付终端）、网上银行、电话银行和手机银行等。截至报告期末，共投入运行自助设备 3,058 台，其中 ATM416 台、CRS428

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

台、农金通 130 台、互联网小微云支付终端 2,084 台，并设有全行统一的客服中心。

自 2012 年 6 月 26 日成立以来，本行的业务取得了快速的发展，在资产质量、资本充足率、运营结构、风险管理、内部控制和企业文化建设等方面均取得了显著的提升。截至报告期末，本行的不良贷款率、资本充足率和核心一级资本充足率分别为 1.71%、12.60%、10.62%。

（二）业务经营类型和种类

本行主营业务主要包括公司银行业务、零售银行业务、资金业务及国际业务。

1、公司银行业务

本行的营业收入大部分来自公司银行业务。本行的公司银行业务产品及服务主要包括公司贷款、公司存款、票据业务、中间业务及服务等。

本行在山东省尤其是青岛市建立了稳固的客户基础。本行致力于发掘、拓展并维系核心客户，提供全面的金融服务并开拓长期的合作机会。

（1）公司贷款

本行公司贷款业务主要包括流动资金贷款、固定资产贷款、项目贷款、中小微企业融资业务等。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行公司贷款和垫款总额分别为 905.01 亿元、770.85 亿元、715.93 亿元及 689.78 亿元，分别占本行发放贷款和垫款总额的 69.85%、68.55%、70.85%及 72.79%。

①流动资金贷款：是指本行向企事业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的、用于借款人日常生产经营周转的贷款。本行向客户提供流动资金贷款，满足客户日常营运资金需要。流动资金贷款的期限通常少于3年，大多数此类贷款的期限为1年或以下。

②固定资产贷款：是指本行向企事业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的、用于协助解决客户多种固定资产投资项目资金需求的贷款，主要包括基本建设项目贷款和技术改造项目，以及房屋建造、土地开发过程中的资金需求。固定资产贷款的期限一般为1至5年。

③项目贷款：项目贷款是用于建造一个或一组大型生产装置，基础设施，房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资。

④中小微企业融资：本行为不同的中小微企业客户群体提供特色化的快捷高

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

效的信贷审批流程融资服务，分别为诚信纳税企业开办“税贷通”业务、为技术改造企业开办“技改贷”业务、为具有临时贷款周转需要的企业开办“转贷易”业务、为拥有自主专利技术的科技型中小微企业开办“专利权质押保险贷款”业务。提供了包括房产、机器设备、存货、存单、股权、应收账款、专利权、自主知识产权等多种抵质押和担保公司保证在内的灵活的担保方式，以满足中小微企业的特色融资需求。

（2）公司存款

本行向公司客户提供人民币活期及定期存款产品，主要包括：活期存款、通知存款、协定存款、定期存款、协议存款、保证金存款和大额存单等。截至 2018 年 9 月 30 日，本行的人民币公司存款余额达到 817.16 亿元。根据山东省农村信用社单位存款情况表，本行在全省农信系统排名第 1 名。根据青岛市六家银行主要经营指标情况表，在青岛市主要金融机构中，对公存款存量排名第 2、增量排名第 4。

①活期存款：凡符合中国人民银行、银监会规定的各类机构、企事业单位、机关团体等在本行开立人民币活期存款账户后，可以支票、本票、汇票等各种形式提取，分为基本账户、一般账户、专用账户、临时账户四种。

②通知存款：是指存款人在存入存款时不约定存期，支取前预约支取日期和金额方能支取的存款。凡在本行开立人民币单位银行结算账户的存款人，都可申请办理通知存款。

③协定存款：是指客户通过与本行签订《协定存款合同》，约定期限及商定结算账户需要保留的基本存款额度，超过基本存款额度的部分按结息日或支取日中国人民银行公布的协定存款利率给付利息。

④定期存款：是指有固定存款期限的存款。根据中国人民银行规定，对单位定期存款实行账户管理，不能用于结算和提现。本行提供的定期存款期限一般最长为5年。

⑤协议存款：是指本行开办的期限在一定年限以上，高于一定的最低起存金额，利率水平、存款期限、结息和付息方式、违约处罚标准由双方协商确定的一种存款业务。

⑥保证金存款：是指因银行承兑汇票业务、信用证业务、银行保函业务等与

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行建立担保合作业务存入的存款，进入保证金账户，计息方式有活期和定期两种。

⑦大额存单：是指利率市场化机制下形成的存款类金融产品，主要面向非金融企业、机关团体和人民银行认可办理大额存单的其他单位发行的一种大额存款凭证，大额存单比同期限定期存款有更高的利率，在到期之前可以转让，也可在未到期前办理全额或一次部分提前支取，到期后本息自动划转单位结算账户内。

（3）票据业务

本行向公司客户提供的票据业务主要包括银行承兑汇票、银行承兑汇票贴现、保兑仓业务等。

①银行承兑汇票：是指由银行承兑的商业汇票，根据出票人（即承兑申请人）的申请，承诺在汇票到期日对收款人或持票人无条件支付汇票金额的一种票据行为。授信有效期一年，在授信有效期内，可多次多笔签发银行承兑汇票，纸质银行承兑汇票承兑期限最长不超过6个月，电子银行承兑汇票承兑期限最长不超过1年。

②银行承兑汇票贴现：是指银行承兑汇票的持票人在汇票到期日前，为了取得资金贴付一定利息将票据权利转让给青岛农商银行的票据行为。纸质银行承兑汇票期限自贴现日起最长不超过6个月，电子银行承兑汇票期限自贴现日起最长不超过1年。

③保兑仓：是指本行应买卖双方企业的申请，办理买方为出票人且缴存一定比例的保证金，卖方为收款人的银行承兑汇票。期限最长不超过12个月。

（4）中间业务及服务

本行为公司客户提供各种中间业务及服务，主要包括：

①结算类服务。本行为公司客户提供银行汇票、本票、支票、汇款、银行承兑汇票等人民币结算类服务。

②保函服务。保函业务是指本行应申请人要求，以出具银行保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按银行保函约定履行债务或承担责任的书面保证承诺。本行为公司客户提供银行保函服务，包括提供投标银行保函、履约银行保函、预付款银行保函等。

③国内保理业务。国内保理业务指以境内销货方向其境内购货方销售商品、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

提供服务或其他原因所产生的应收账款转让为前提，由青岛农商银行向销货方提供的集应收账款催收、管理、坏账担保及融资于一体的综合性金融服务。

④委托贷款业务。指由政府部门、企事业单位及个人作为委托人提供资金，由青岛农商银行作为受托人，根据委托人确定的贷款对象、用途、币种、金额、期限、利率等，由青岛农商银行代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

⑤现金管理产品及服务。青岛农商银行提供多种增值及个性化的现金管理产品服务，包括人民币收付款服务、账户服务、结算与清算服务等。

2、零售银行业务

本行向个人客户提供全面的产品和服务，包括个人贷款、个人存款以及如代收付、个人理财、基金销售、代理保险、国债承销、贵金属代销等中间业务产品和服务。截至 2018 年 9 月 30 日，本行个人存款、个人贷款和垫款分别占本行吸收存款、本行发放贷款和垫款总额的 56.24%、29.07%。

（1）个人贷款和垫款

截至2018年9月30日，本行个人贷款和垫款总额376.67亿元，较年初新增33.97亿元。

① 个人经营贷款

个人经营贷款是本行向符合条件的个体工商户和其他从事生产经营活动的自然人发放的，用于满足其合法生产经营需要的人民币贷款，主要有个人房屋抵押贷款、小微企业主贷款等产品。截至2018年9月30日，本行个人经营贷款余额204.20亿元，占全行个人贷款余额的54.21%。

② 个人住房贷款

个人住房贷款是本行向个人客户发放的用于购买商业住房的人民币贷款。该产品以客户购买的房屋作为抵押，贷款期限不超过30年，贷款金额根据借款人所购房屋的建筑面积、单位价格、成新率以及借款人还款能力等因素合理确定。截至2018年9月30日，本行个人住房贷款余额142.13亿元，占全行个人贷款余额的37.73%，较年初增长6.53%。

③ 个人消费贷款

个人消费贷款是本行向个人客户发放的用于房屋装修、旅游、大额耐用消费品、教育等消费用途的人民币贷款，主要有公职人员贷款、个人汽车按揭贷款等

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

产品。截至2018年9月30日，本行个人消费贷款余额29.11亿元，占全行个人贷款余额的7.73%。

经营发展中，本行将“三农”和小微客户作为支持重点，推出了面向农户的系列贷款产品，截至2018年9月30日，贷款余额158.38亿元；跟进农村产权制度改革，创新研发了农村承包土地的经营权抵押贷款，贷款余额70,177.56万元；通过“贷款+保险”模式，创新推出助农履约保证保险贷款，贷款余额11,844.7万元；全市首家引进德国微贷技术，成立了专业服务小微客户的微贷中心，目前设立10家微贷分中心，累计发放贷款41.45亿元。

（2）个人存款

本行提供人民币和外币的各种活期存款及定期存款服务，其中，人民币存款占绝大多数。本行提供的人民币活期存款包括个人活期储蓄存款、个人结算存款、定活两便存款；个人定期存款包括整存整取储蓄存款、零存整取储蓄存款、整存零取储蓄存款、存本取息储蓄存款、个人通知存款，同时还提供人民币大额存单。截至2018年9月30日，本行个人存款余额1,061.39亿元，较年初新增49.73亿元。

①个人活期储蓄存款

个人活期储蓄存款是指无固定存期、可随时存取、存取金额不限的一种比较灵活的储蓄存款。

②个人结算存款

个人结算存款是指用于办理资金收付结算的活期存款，既可使用现金方式支取，也可使用转账方式支取。

③定活两便存款

定活两便存款是指事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。存期达到或者超过整存整取相应存期时，利率按照支取日挂牌公告的整存整取储蓄存款利率档次打六折计息，不分段计息。存期在一年以上，无论存期多长，整个存期一律按支取日一年期整存整取储蓄存款利率打六折计息。

④整存整取储蓄存款

整存整取储蓄存款是指开户时约定存期，一次性存入，到期可以分一次或两次支取本金及利息的储蓄存款。

⑤零存整取储蓄存款

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

零存整取储蓄存款是指存款人在进行银行存款时约定存期、每月存入固定金额本金、到期一次支取本息的一种储蓄存款。

⑥存本取息储蓄存款

存本取息储蓄存款是指将人民币本金整笔存入，约定存期，分次支取利息，到期一次支取本金和剩余利息的储蓄存款。

⑦整存零取储蓄存款

整存零取储蓄存款是指人民币本金一次性存入，约定存期，分次支取本金到期一次支取剩余本金及利息的储蓄存款。

⑧个人通知存款

通知存款是指存款人在存入存款时不约定存期，支取前预约支取日期和金额方能支取的存款。凡在本行开立人民币个人银行结算账户的存款人，都可申请办理通知存款。

⑨大额存单

大额存单指本行通过营业网点、电子银行、第三方平台和经中国人民银行认可的其他渠道发行的，以人民币计价的记账式大额存款凭证，是存款类金融产品，属于一般性存款。

（3）银行卡

本行是中国银联（中国全国银行间卡信息交换和交易网络组织）的成员银行，根据不同客户的特点，本行针对性地提供多种不同特色的银行卡。其中包括青岛美卡、齐鲁乡情卡、锦绣前程校园卡、福农卡、生肖卡、单位卡、淘宝卡、青岛市社会保障卡、公务卡、贵宾卡等 10 类银行卡。本行报告期内各期已发行银行卡总数如下表列示：

表6-6 本行报告期内各期保有银行卡总数

单位：千张

分类	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
借记卡	8,209.87	8,038.59	7,831.47	7,664.27
-银联标准卡	7,548.55	7,368.10	7,018.66	6,993.68
-金融IC卡	1,369.65	1,139.59	761.80	232.44
-齐鲁乡情卡	9.46	9.69	10.72	13.94
-锦绣前程卡	46.80	49.21	45.28	36.58
-福农卡	389.27	383.40	357.73	378.37
-生肖卡	135.59	132.56	131.73	135.42

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

分类	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
-单位卡	0.01	0.37	0.39	0.39
-淘宝卡	19.80	20.18	20.79	21.07
-青岛市社会保障卡	3,037.92	2,961.68	2,943.60	2,887.40
-贵宾卡	33.94	30.45	26.87	2.98
公务卡	17.78	9.57	6.07	4.35

本行开展借记卡业务。本行借记卡分为金融 IC 卡和磁条卡，集成了现金存取、转账消费、代收代缴、约定转存、自动还款、智能理财服务、行业扩展应用等功能。金融 IC 卡具有安全性高、行业应用广泛、使用便捷等优势。针对农民工，本行发行了齐鲁乡情卡，该卡在山东省农信系统内存取款、转账可享受手续费优惠，办理挂失、换卡等业务享受手续费半价等优惠；针对在校大学生，本行发行了锦绣前程校园卡，该卡有效期四年，在有效期内，持卡人在山东省农信系统内存取款、转账免费，有效期满后该卡自动转为普通借记卡；为响应中央服务“三农”号召，解决农村地区融资难、贷款难、支付不便利等原因，本行推出福农卡，该卡是持卡人提供小额贷款载体，具有财政补贴代理等特色服务功能；针对高端客户，本行发行了贵宾卡，该卡按照客户在本行的日均资产（含本外币存款、理财、国债）规模大小分为 3 级，金卡、白金卡、钻石卡，该卡除具有普通借记卡的所有功能外，还可享受柜面免排队、免手续费等优惠增值服务；针对企事业单位，本行推出单位卡，该卡可用于日常公务支出和财务报销；针对中央预算单位工作人员，本行推出了公务卡，该卡可用于日常公务支出和财务报销，并兼顾私人消费，是记名式银联标准贷记卡，可先消费后还款。该卡不可办理附属卡，客户通过拨打“4008896668”可获得 24 小时不间断、全方位服务；本行与青岛市人力资源和社会保障局合作发行了青岛市社会保障卡，该卡是由国家人力资源和社会保障部统一规划，由地方人力资源和社会保障部门面向社会公众发行的、主要用于社会保障领域的集成电路 IC 卡，是用于办理个人事务，享受政府社会保障公共服务和金融服务的电子身份凭证，具有信息记录、信息查询、业务办理等基本功能，同时，该卡可作为普通借记卡使用，具有现金存取、转账、消费等金融功能；本行与淘宝网合作推出了淘宝卡，该卡具有普通借记卡所有功能外，重点突出在淘宝网站的网上购物功能（在与淘宝网开展联合营销期间，持淘宝卡购物，可享受优惠或双重积分等待遇）；本行推出的生肖卡属于限量发行产品，是以生肖文化为主题发行的一款银行借记卡产品，每年发行一款，连续发行十二年，配有生肖卡

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

珍藏册和样卡册。

截至2018年9月30日，本行共发行借记卡820.99万张。2018年1-9月、2017年、2016年及2015年，本行借记卡消费额分别为181.11亿元、225.21亿元、195.47亿元及162.64亿元。

（4）零售银行中间业务

本行为零售银行客户提供多样化的中间业务服务，包括代收代缴业务、代发工资业务、代理保险、个人理财、贵金属代销、国债承销及支付结算业务等。2018年1-9月，本行零售银行业务实现中间业务收入6,404万元。

①代收代缴业务

本行为零售银行客户提供帐单代收服务，青岛市居民可通过本行柜台、自助设备、电话银行、网上银行等渠道办理水电费、煤气费、采暖费、固定电话费、移动手机话费、有线电视费、医疗保险费、房屋维修基金、医疗保险金及交通违章罚款等40余种缴费业务。

②代发工资业务

本行为山东省青岛市各级区县政府、事业单位及大型集团企业的员工提供代发工资及津补贴服务，代发单位涵盖政府、能源、通信、制造、贸易、零售、金融等多个行业，以上单位员工可通过本行账户领取工资及津补贴。

③个人理财业务

本行面向个人客户推出“富民理财D系列”、“嘉盈系列”、“睿盈系列”、“创盈系列”等系列理财产品。2018年1-9月累计销售个人理财产品334.56亿元，同比多销64.08亿元，余额181.77亿元，较年初增加41.78亿元。

④国债承销业务

本行于2014年12月取得国债承销资格，成为山东省第二家获得国债承销资格的地方法人银行，2018年1-9月销售13.52亿元。

⑤代理保险业务

本行代理产险、寿险、借意险等保险业务，2018年1-9月销售0.76亿元。

⑥贵金属代销业务

本行代理多家合作公司的贵金属产品，充分满足客户多元化投资需求，2018年1-9月销售5,774万元，同比多销2,491万元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

⑦基金销售业务

2016年3月，本行首批20家营业网点正式开办基金销售业务，截至2018年9月30日，已有71个网点具备基金销售资格，产品种类涵盖货币型、债券型、混合型及股票型，拥有丰富的基金品种可供投资者任意选择。

⑧鑫易宝业务

本行鑫易宝产品主要投向货币市场基金。客户到本行柜台签约后，可通过官方网站直接申购/赎回鑫易宝产品（货币市场基金），并按持有时间获得投资收益。截至2018年9月30日，本行鑫易宝签约客户超过6,000户，保有量达3,500余万元。

⑨支付结算服务

本行向零售银行客户提供支付结算服务，主要包括转账、汇款、收款、银行本票、银行汇票和支票结算等。

3、资金业务

（1）金融市场业务

本行金融市场业务主要包括货币市场交易、证券及其他金融资产投资、债券承分销、票据转贴现、票据再贴现业务。

①货币市场交易

本行的货币市场交易主要包括：与其他境内银行及非银行金融机构进行短期资金拆借及同业存款业务；与其他境内银行及非银行金融机构进行证券正回购和逆回购交易；发行同业存单及其他短期融资工具。截至2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产余额合计分别为158.31亿元、199.14亿元、101.00亿元及143.54亿元，占本行总资产的5.68%、7.93%、4.87%及8.70%；已发行同业存单、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金以及卖出回购金融资产款余额为562.68亿元、488.71亿元、321.44亿元及146.34亿元，占本行总负债的21.78%、20.96%、16.76%及9.65%。

②证券及其他金融资产投资

本行的证券及其他金融资产投资业务主要包括债券投资和金融机构发行的债务工具投资。

本行债券投资的范围主要包括中央政府及政策性银行、地方政府及其他金融

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

机构、非金融机构发行的债券、央行票据及资产支持证券。

本行定期对证券投资组合进行市场风险分析，根据投资环境变化适时调整投资策略。本行投资金融机构发行债务工具的范围主要包括资产管理计划、受益权转让计划及其他金融机构发行的理财产品等。

本行的资产管理计划主要投资于其他银行的同业存款或债券等符合监管要求的标准化投资工具。本行与优质的资产管理公司、基金管理公司或证券公司签订资产管理合同，资产管理公司、基金管理公司或证券公司根据本行的书面指令通过本行在第三方托管行开立的账户并根据该等合同约定的条款及条件投资其他银行的同业存款、标准化产品。

定向资产管理计划中的资金由资产管理公司、基金管理公司或证券公司在第三方托管银行开立的专用账户中按照定向资产管理合同中的约定进行管理。

受益权转让计划主要是指信托公司发起的信托计划而形成的以该计划受益权为标的的金融产品。本行以合法拥有并可自主支配的资金投入信托公司发行或推出的金融产品，以取得投资回报，此前金融产品的风险可控、回报稳定，符合行业监管政策。

本行投资于其他金融机构发行的理财产品，银行将该等理财产品所得款项投资于债券、信托受益权及资产管理计划等。

③债券承销

本行拥有开展债券承销业务的招投标系统，并于2014年加入青岛市政府地方债券承销团。本行承销债券包括青岛市政府一般债券、专项债券和置换债券。

④票据转贴现及再贴现业务

本行通过与其他合格金融机构开展承兑汇票转贴现或向人民银行再贴现承兑汇票获得相应的营运资金和息差收入。本行提供票据买断、票据卖断、票据买入返售和票据卖出回购等票据转贴现产品，并根据人民银行的规定开展票据再贴现业务。

（2）代客理财业务

本行代客理财业务，即面向个人客户和机构客户发售理财产品，管理和运作所募集的理财资金。本行对理财业务进行专营管理，对各个理财产品单独管理、单独建账、单独核算。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行在“富民理财”品牌下设“富民理财D系列”、“尊盈系列”、“睿盈系列”、“创盈系列”、“嘉盈系列”等五个产品系列，还可根据客户需求定制机构专属理财产品。2015年至2018年9月末，本行发行理财产品3,183期，募集金额1,996.22亿元。截至2018年9月30日，存续余额252.53亿元。在第三方机构普益标准发布的2018年3季度全国银行机构理财能力排名中，本行理财能力综合排名位居全国农村金融机构第3位，其中发行能力、收益能力和风控能力均在前10位。

4、国际业务

在“本外币一体化”经营策略的指导下，本行国际业务连续十年快速增长，已开办国际结算、贸易融资、外汇交易、出国金融、外汇账户服务、跨境人民币、国内信用证等七大系列50多个业务品种，开立了10个外币币种，18家境外账户行，建立了覆盖60多个国家、近600家代理行的国际结算网络。2014年、2015年、2016年、2017年，连续四年在外汇管理规定考核中被评为A级行，并四次获得美国花旗银行美元清算直通率卓越大奖。2015年、2016年、2017年及2018年1-9月，本行实现外汇中间业务收入分别是7,265.75万元、6,712.91万元、8,992.70万元、8,860.61万元。

（1）国际结算业务

2015年、2016年、2017年及2018年1-9月，本行完成国际结算量分别是101.48亿美元、92.10亿美元、101.00亿美元、97.14亿美元。本行除了外汇汇款、出口托收、出口信用证通知、进口代收、进口开证等业务外，还为客户提供如下特色业务产品：

①美元汇出汇款全额到账业务：是指本行利用全球代理行网络优势，客户办理美元汇出汇款业务时，预付固定金额的中间行费用（25美元/笔），即可保证境外收款人全额收到汇款本金的业务。

②亚洲美元半日达业务：是本行专为收款人在亚洲地区的美元汇款提供的快速通道。客户申请汇款时，无需支付额外费用，即可以享受汇出款项2小时到账的快速服务。

（2）贸易融资业务

截至2018年9月30日，本行贸易融资余额14.09亿元。除了打包贷款、出口发票融资、出口托收押汇、国际保理、进口代收押汇、授信开证等主要业务外，还开

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

展如下业务：

①出口信用证项下押汇：指出口商发运货物后，将单据提交本行开办外汇业务的网点，在开证行对单据付款之前，先行向出口商付款，再凭全套单据向进口商收回贷款本息的融资行为。

②福费廷：也称“包买票据”，指包买银行无追索权地买入或代理买入因真实贸易背景而产生的远期本票、汇票和债务的行为。本行的福费廷业务仅指买入跟单信用证项下经银行承兑的远期汇票或承诺付款的应收账款。

③信保融资（短期出口信用保险项下贸易融资）：是指本行对出口商（即融资申请人）投保短期出口信用保险的出口贸易，在签订《赔款转让协议》及确保保单有效的前提下，向出口商提供的短期资金融通业务。

④韩贷通：是指本行向符合条件的进口商发放韩元短期贸易融资，专项用于进口商在贸易项下对韩国进口支付的金融服务。

（3）外汇交易业务

2015年、2016年、2017年及2018年1-9月，本行实现外汇交易量分别是89.74亿美元、130.72亿美元、103.00亿美元及70.18亿美元。本行除了即期结、售汇，即期外汇买卖等主要业务外，还开展如下业务：

①网上银行结售汇：个人客户可以通过本行的网上银行自主办理结汇和售汇业务，对公客户可以通过本行的网上银行自主办理结汇业务。

②远期结、售汇业务：指本行与客户约定于未来某一特定日期或时期，依交易当时所约定的币种、金额及汇率进行交割的结售汇交易。通过办理这项业务，客户可以为将来一段时期的外汇收付提前锁定换汇成本，起到防范汇率风险、进行货币保值的作用。

③远期外汇买卖：指交易双方按外汇市场的远期汇率成交，并在超过两个工作日后办理资金交割的外汇买卖业务。

（4）出国金融业务

本行除了个人购汇、境外汇出汇款、环球汇票、出国劳务通等主要业务外，还开展如下业务：

①“速汇金”汇款：是本行通过国际速汇金公司提供的全球网络系统办理的一种境外个人汇款业务，本行可办理美元、欧元、英镑、澳元等币种的汇款业务。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

②开立外币携带证：指根据国家外汇管理局、海关总署有关规定，个人携带规定限额以上外币现钞出境，需要开立《携带外汇出境许可证》（简称《携带证》），本行经营外汇业务的网点均可为留学客户提供此项服务。

③存款证明：指本行为满足个人因自费留学的需要，为客户出具在一定期限内，证明本人存有一定数量本外币存款的书面证明。

④退税e通：是本行与北京联合货币兑换有限公司合作，在中国境内为中国居民及其他非欧盟国家居民提供的欧洲购物退税服务，旨在解决出境旅客境外退税排队时间长、语言不通、退税单据寄送丢失、税款到账周期长等难题。

（5）外汇账户服务

截至2018年9月30日，本行开立外币账户的企业6,171家，本行除了提供经常项目外汇账户、资本项目外汇账户服务外，还开展如下业务：

①境外机构境内外汇账户：指境外机构在境内银行开立的外汇账户。在境外（含香港、澳门和台湾地区）合法注册成立的机构均可在本行开立NRA账户。

②外商投资政策咨询服务：指本行为外商投资企业提供的境内直接投资项下外汇登记、开/销户、意愿结汇、清算撤资、股权转让等相关外汇政策咨询服务。

（6）跨境贸易人民币结算业务

2015年、2016年、2017年及2018年1-9月，本行跨境人民币结算量分别是11.03亿元、7.01亿元、11.86亿元和15.58亿元。跨境贸易人民币结算业务：指人民币在国际业务中执行计价和收付的货币职能，即企业在以人民币计价并进行跨境收付结算时，本行为其提供的采用人民币作为收付货币的跨境收支业务。

（7）国内信用证业务

本行除了授信开立国内信用证、国内信用证议付、国内信用证卖方押汇等主要业务外，还开展如下业务：

①国内信用证买方押汇：是指本行收到国内信用证项下单据后，应开证申请人要求代其垫付信用证项下应付款项的短期资金融通。

②国内信用证人民币同业代付：指开证行（委托行）根据其客户的申请，在开出国内信用证后，以自身名义委托本行提供融资，本行在规定的对外付款日根据委托行的指示先行将款项划转至收款人帐户，委托行在约定还款日偿还他行代付款项本息的业务。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（三）产品定价

1、产品和服务定价政策

（1）贷款和存款利率

商业银行应在人民银行设定的基准利率的浮动区间内订立人民币贷款和存款利率。

2002年以来金融机构人民币贷款基准利率如下表列示：

表6-7 2002年以来金融机构人民币贷款基准利率

调整时间	6个月以内（含6个月）	6个月至1年（含1年）	1年至3年（含3年）	3年至5年（含5年）	5年以上
2002年02月21日	5.04%	5.31%	5.49%	5.58%	5.76%
2004年10月29日	5.22%	5.58%	5.76%	5.85%	6.12%
2006年04月28日	5.40%	5.85%	6.03%	6.12%	6.39%
2006年08月19日	5.58%	6.12%	6.30%	6.48%	6.84%
2007年03月18日	5.67%	6.39%	6.57%	6.75%	7.11%
2007年05月19日	5.85%	6.57%	6.75%	6.93%	7.20%
2007年07月21日	6.03%	6.84%	7.02%	7.20%	7.38%
2007年08月22日	6.21%	7.02%	7.20%	7.38%	7.56%
2007年09月15日	6.48%	7.29%	7.47%	7.65%	7.83%
2007年12月21日	6.57%	7.47%	7.56%	7.74%	7.83%
2008年09月16日	6.21%	7.20%	7.29%	7.56%	7.74%
2008年10月09日	6.12%	6.93%	7.02%	7.29%	7.47%
2008年10月30日	6.03%	6.66%	6.75%	7.02%	7.20%
2008年11月27日	5.04%	5.58%	5.67%	5.94%	6.12%
2008年12月23日	4.86%	5.31%	5.40%	5.76%	5.94%
2010年10月20日	5.10%	5.56%	5.60%	5.96%	6.14%
2010年12月26日	5.35%	5.81%	5.85%	6.22%	6.40%
2011年02月09日	5.60%	6.06%	6.10%	6.45%	6.60%
2011年04月06日	5.85%	6.31%	6.40%	6.65%	6.80%
2011年07月07日	6.10%	6.56%	6.65%	6.90%	7.05%
2012年06月08日	5.85%	6.31%	6.40%	6.65%	6.80%
2012年07月06日	5.60%	6.00%	6.15%	6.40%	6.55%
2014年11月22日	5.60%		6.00%		6.15%
2015年03月01日	5.35%		5.75%		5.90%
2015年05月11日	5.10%		5.50%		5.65%
2015年06月28日	4.85%		5.25%		5.40%
2015年08月26日	4.60%		5.00%		5.15%
2015年10月24日	4.35%		4.75%		4.90%

注：自2014年11月22日起，金融机构人民币贷款基准利率期限档次简并为1年以内（含1年）、1至5年（含5年）和5年以上3个档次。

2002年以来金融机构人民币存款基准利率如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表6-8 2002年以来金融机构人民币存款基准利率

调整时间	活期存款	定期存款					
		3个月	半年	1年	2年	3年	5年
2002年02月21日	0.72%	1.71%	1.89%	1.98%	2.25%	2.52%	2.79%
2004年10月29日	0.72%	1.71%	2.07%	2.25%	2.70%	3.24%	3.60%
2006年08月19日	0.72%	1.80%	2.25%	2.52%	3.06%	3.69%	4.14%
2007年03月18日	0.72%	1.98%	2.43%	2.79%	3.33%	3.96%	4.41%
2007年05月19日	0.72%	2.07%	2.61%	3.06%	3.69%	4.41%	4.95%
2007年07月21日	0.81%	2.34%	2.88%	3.33%	3.96%	4.68%	5.22%
2007年08月22日	0.81%	2.61%	3.15%	3.60%	4.23%	4.95%	5.49%
2007年09月15日	0.81%	2.88%	3.42%	3.87%	4.50%	5.22%	5.76%
2007年12月21日	0.72%	3.33%	3.78%	4.14%	4.68%	5.40%	5.85%
2008年10月09日	0.72%	3.15%	3.51%	3.87%	4.41%	5.13%	5.58%
2008年10月30日	0.72%	2.88%	3.24%	3.60%	4.14%	4.77%	5.13%
2008年11月27日	0.36%	1.98%	2.25%	2.52%	3.06%	3.60%	3.87%
2008年12月23日	0.36%	1.71%	1.98%	2.25%	2.79%	3.33%	3.60%
2010年10月20日	0.36%	1.91%	2.20%	2.50%	3.25%	3.85%	4.20%
2010年12月26日	0.36%	2.25%	2.50%	2.75%	3.55%	4.15%	4.55%
2011年02月09日	0.40%	2.60%	2.80%	3.00%	3.90%	4.50%	5.00%
2011年04月06日	0.50%	2.85%	3.05%	3.25%	4.15%	4.75%	5.25%
2011年07月07日	0.50%	3.10%	3.30%	3.50%	4.40%	5.00%	5.50%
2012年06月08日	0.40%	2.85%	3.05%	3.25%	4.10%	4.65%	5.10%
2012年07月06日	0.35%	2.60%	2.80%	3.00%	3.75%	4.25%	4.75%
2014年11月22日	0.35%	2.35%	2.55%	2.75%	3.35%	4.00%	-
2015年03月01日	0.35%	2.10%	2.30%	2.50%	3.10%	3.75%	-
2015年05月11日	0.35%	1.85%	2.05%	2.25%	2.85%	3.50%	-
2015年06月28日	0.35%	1.60%	1.80%	2.00%	2.60%	3.25%	-
2015年08月26日	0.35%	1.35%	1.55%	1.75%	2.35%	3.00%	-
2015年10月24日	0.35%	1.10%	1.30%	1.50%	2.10%	2.75%	-

注：自2014年11月22日起，中国人民银行不再公布金融机构人民币5年期定期存款基准利率。

近年来，随着我国政府进一步放松利率管制，商业银行在确定人民币贷款利率和人民币存款利率方面有了更多的自主权。

2004年以来人民币存贷款利率浮动区间如下表列示：

表6-9 2004年以来人民币存贷款利率浮动区间的变化情况

项目	贷款	存款
期间	**自2004年1月1日起**	
利率上限	人民银行基准利率的170%（农村信用社为人民银行基准利率的200%）	除协议存款外按人民银行基准利率执行
利率下限	不低于人民银行基准利率的90%	除协议存款外按人民银行基准利率执行
期间	**自2004年10月29日起**	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	贷款	存款
利率上限	无限制（城市信社和农村信用社为人民银行基准利率的230%）	除协议存款外按人民银行基准利率执行
利率下限	不低于人民银行基准利率的90%	0%
期间	**自2012年6月8日起**	
利率上限	无限制（农村信用社为中国人民银行基准利率的230%）	不高于中国人民银行基准利率的1.1倍（协议存款除外）
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的80%	无限制
期间	**自2012年7月6日起**	
利率上限	无限制（农村信用社为中国人民银行基准利率的230%）	不高于中国人民银行基准利率的1.1倍（协议存款除外）
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的70%	无限制
期间	**2013年7月20日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.1倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2014年11月22日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.2倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2015年3月1日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.3倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2015年5月11日起**	
利率上限	无限制	不高于中国人民银行基准利率的1.5倍（协议存款除外）
利率下限	无限制	无限制
期间	**2015年8月26日起**	
利率上限	无限制	放开一年期以上（不含一年期）定期存款的利率浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限不变。
利率下限	无限制	无限制
期间	**2015年10月24日起**	
利率上限	无限制	无限制
利率下限	无限制	无限制

（2）手续费及佣金产品和服务

2014年2月14日，中国银监会和国家发改委颁布《商业银行服务价格管理办法》，自2014年8月1日起施行。《商业银行服务价格管理办法》规定对客户普遍使用、与国民经济发展和人民生活关系重大的银行基础服务，实行政府指导价或政府定价。监管部门根据商业银行服务成本、服务价格对个人或企事业单位的影响

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

程度、市场竞争状况，制定和调整商业银行政府指导价、政府定价项目及标准。除实行政府指导价、政府定价的服务价格以外，商业银行可以实行市场调节价，但必须依据有关规定履行信息披露或公示的义务。

2、本行贷款的定价原则

在遵守中国监管规定下，本行已建立并不断深化基于风险调整后收益的竞争性产品定价机制。在制定价格时，本行会考虑多种因素，包括：资金成本、管理成本、风险成本和预期收益率等因素。此外，本行还会考虑单个客户对本行业务的贡献度、整体市场状况及竞争对手所提供同类产品和服务的价格。本行资产负债管理委员会是利率定价管理的最高决策机构，并授权成立利率定价小组，具体负责利率定价管理职能。本行的各业务部门在总行规定的定价权限内确定贷款产品的定价策略。

截至2018年9月30日，贷款定价余额分布情况具体如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表6-10 贷款定价余额分布情况表

单位：千元

浮动区间	公司贷款			个人贷款			合计		
	余额	占比	加权平均利率	余额	占比	加权平均利率	余额	占比	加权平均利率
<=0.7	100,957	0.11%	1.47%	92,413	0.26%	3.44%	193,370	0.16%	2.41%
(0.7，0.9)	300,000	0.34%	3.76%	6,289,176	17.63%	4.19%	6,589,176	5.30%	4.17%
[0.9，1)	689,378	0.78%	4.57%	3,872,634	10.86%	4.43%	4,562,012	3.67%	4.45%
1（基准利率）	9,978,800	11.24%	4.86%	1,740,181	4.88%	4.86%	11,718,981	9.42%	4.86%
(1，1.1]	11,530,878	12.99%	5.15%	3,318,681	9.30%	5.36%	14,849,559	11.93%	5.20%
(1.1，1.3]	29,144,849	32.83%	5.78%	3,320,464	9.31%	6.23%	32,465,313	26.09%	5.83%
(1.3，1.5]	27,243,799	30.69%	6.59%	4,703,128	13.19%	6.90%	31,946,927	25.67%	6.64%
(1.5，2]	9,585,704	10.80%	7.71%	9,294,124	26.06%	8.35%	18,879,828	15.17%	8.03%
2 以上	191,941	0.22%	9.71%	3,037,163	8.52%	10.27%	3,229,104	2.60%	10.24%
合计	**88,766,307**	**100.00%**	**6.04%**	**35,667,964**	**100.00%**	**6.50%**	**124,434,271**	**100.00%**	**6.17%**

注：1、上表仅为母公司口径人民币贷款定价，不含外币；

2、公务卡透支余额 56,615.19 千元未在上述个人贷款统计范围内。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至2018年9月30日，存款定价余额分布情况具体如下表列示：

表6-11 存款定价余额分布情况表

单位：千元

浮动区间	公司存款			个人存款			保证金存款			合计		
	余额	占比	加权平均利率	余额	占比	加权平均利率	余额	占比	加权平均利率	余额	占比	加权平均利率
1.75%（含）以下	53,032,089	70.42%	0.71%	30,533,339	29.11%	0.48%	4,513,406	96.54%	1.31%	88,078,834	47.64%	0.66%
1.75%（不含）-3.5%	13,742,716	18.25%	2.11%	63,787,216	60.81%	2.52%	161,750	3.46%	1.79%	77,691,682	42.03%	2.45%
3.5%（不含）-4.7%	8,395,282	11.15%	3.89%	8,838,265	8.43%	3.92%	-	-	-	17,233,547	9.32%	3.91%
4.7%以上	133,122	0.18%	5.10%	1,726,248	1.65%	5.15%	-	-	-	1,859,370	1.01%	5.15%
合计	**75,303,209**	**100.00%**	**1.33%**	**104,885,068**	**100.00%**	**2.09%**	**4,675,156**	**100.00%**	**1.33%**	**184,863,433**	**100.00%**	**1.76%**

注：1、上表仅为母公司口径人民币存款定价，不含外币；

2、临时存款、财政性存款、汇出汇款不计息。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（四）销售渠道

销售渠道对于提供高质量服务、增加收入来源和提高本行声誉及品牌知名度具有重要意义。本行的销售渠道包括各营业网点、自助设备、电话银行、网上银行、手机银行、短信通、互联网金融产品等。

1、营业网点

本行通过营业网点向公司客户和个人客户提供银行产品和服务。截至2018年9月30日，本行共有营业网点358个，基本都分布在青岛地区；其中青岛地区356个，济南地区1个，烟台市1个。本行营业网点数量在青岛地区居于优势地位。

2、自助设备

本行的自助设备包括ATM、CRS、农金通和互联网小微云支付终端。截至2018年9月30日，本行的自助设备共3,058台（包括：ATM416台、CRS428台、农金通130台、互联网小微云支付终端2,084台）。本行自助设备服务功能齐全，可实现账户查询、存款（不含取款机）、取款、转账、理财、缴费等功能，互联网小微云支付终端更可提供线上购物、线下消费等服务。

3、电话银行

本行为所有客户提供电话银行服务，包括24小时自动语音及人工坐席服务，自动语音可为客户提供包括查询、口头挂失、代理缴费、行内转账等服务，人工坐席可受理客户投诉与建议、解答客户咨询、外呼营销，协助客户办理查询、挂失等。

4、网上银行

本行网上银行系统利用网络安全技术，通过国际互联网向个人客户提供查询、存款管理、贷款管理、转账汇款、理财管理、网上支付、他行账户资金归集、客户服务、代收代付等服务，向企业客户提供账户查询、存款管理、贷款管理、转账汇款、理财管理、电子商业汇票、资金归集等服务。此外，本行还推出了银企直联服务，通过互联网连接的方式，将企业客户财务系统与银行网银系统对接，登录自身财务系统完成其签约银行账户（包括子公司账户）的查询、转账汇款、资金归集、信息下载等，并在财务系统中自动记载相关账务信息。

本行网上银行采用人行推荐使用的第二代USBKEY数字证书工具进行交易认证，辅之以合理的限额设置和多重转账真实性验证，确保客户资金安全。本行

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

网上银行操作系统人性化程度高，方便客户使用，并与现代化支付系统相连接，满足客户对资金划转的要求。

（1）企业网上银行

企业客户可以根据自身业务需要开通不同的业务功能，本行向企业客户提供账户查询、存款管理、贷款管理、转账汇款、理财管理、电子商业汇票、资金归集和客户服务等各种服务，并且业务办理不限时，交易处理及时，方便客户资金划转。同时网上交易技术先进，采用数字证书、限额控制、短信验证、安全控件等方式保障客户交易安全。截至2018年9月30日，本行企业网上银行客户达到59,290户，比上年同期增长37.67 %。2018年1-9月累计交易金额达人民币3,157.67亿元，比上年同期增长28.29%，交易笔数达156.99万笔，比上年同期增长36.49%。

（2）个人网上银行

客户可选择使用USBKEY、动态令牌或短信验证码任意一种安全认证工具。本行采用数字证书、限额控制、短信验证、安全控件等多重验证确保客户网上安全交易，支持行内转账、跨行转账、批量转账、预约转账等多种转账服务方式，充分满足客户转账业务需求，支持在线理财购买、在线开通支付宝、财付通等快捷支付，全面满足客户增值服务需求。截至2018年9月30日，个人网上银行客户达到477,145户，比上年同期增长3.11%；2018年1-9月交易笔数达208.96万笔，比上年同期增长14.06%；2018年1-9月累积交易金额人民币1,195.44亿元，比上年增长8.12%。网上银行以客户为中心，通过创新不断优化升级服务，持续改善客户应用体验和使用满意度。

5、手机银行

本行手机银行服务分为个人手机银行服务和企业手机银行服务，客户可通过智能手机客户端登陆本行手机银行，本行为个人手机银行用户提供包括账户管理、理财管理、卡内互转、转账汇款、贷款管理等电子银行服务，为企业手机银行用户提供账户查询和客户服务工具等电子银行服务。此外，本行还向客户提供短信通知服务，包括发送有关银行账户交易、安全核实和缴费等短信。本行采用动态令牌、限额控制等机制，通过用户信息绑定、短信验证等多种安全措施，保证客户资金交易安全。客户可通过手机和其他移动设备获得安全且个性化的银行服务，满足其在任何时间、任何地点处理多种金融业务的需求。截至2018年9月

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

30日，个人手机银行客户达到1,151,273户，比上年同期增长77.48%；2018年1-9交易笔数达449.86万笔，比上年同期增长46.47%；2018年1-9月累计交易金额人民币585.77亿元，比上年同期增长42.28%。

6、短信通

本行短信通以手机短信通讯为基础，具有查询、账户变动通知、账户挂失、账户加挂/解挂、风险预警、短信验证码及短信通知收款人等服务。可方便用户随时进行账户管理、实时掌握资金变动情况。

7、互联网金融产品

本行紧跟互联网发展的步伐，于2014年4月推出了鑫动青岛电商平台。鑫动青岛是本行自主建设的电子商务平台，是山东省地方法人银行首家电商平台。平台面向青岛市民，提供优惠便捷在线购物、本地O2O、生活缴费等服务。个人客户无需额外支付费用，企业客户根据产品种类不同收取一定比例的交易佣金。本行于2016年6月开通了青岛农商银行直销银行，青岛农商银行直销银行是本行自主建设的在线财富管理系统，借助互联网的渠道和银行级的产品管理能力，为客户提供更方便快捷的在线开户、理财投资服务。截至2018年9月30日，已上线农商宝（货币基金）、开鑫存（定活两便存款产品）、开鑫享（开放式理财）、开鑫赚（银行理财）、市民信用贷、开鑫盈（基金）五类产品。注册用户数达33万户，累计交易金额243亿元。

（五）市场营销

在公司银行业务方面，本行在积极发展与中小企业客户的业务合作关系，构建中小企业客户营销体系，为其提供综合化服务的基础上，加大优质客户的营销力度，积极向重点客户开展营销，进一步深化差异化营销策略，引导基本客户向战略合作客户发展。

在零售银行业务方面，本行着力打造城乡居民的“贴心银行”形象，积极与地方政府和企事业单位合作，探索和创新贴近广大市民生活需要的新产品和新服务。通过市场细分，制定有针对性的营销方案和服务措施，为客户提供组合化、差别化、个性化的产品和服务，满足不同客户的个性化需求，提升品牌形象。

在营销管理方面，本行总行负责制定市场营销的发展规划与发展战略，组织实施市场营销活动，协调、检查和管理本行的营销活动和效果；分支机构组建营

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

销团队进行营销活动，针对行业特征和客户特点确定基础设施建设、高科技、现代服务业、高端装备制造业和建筑业、文化创意产业、能源生产和供应以及现代农业等为公司客户营销的主要行业，维护和发展与客户的关系，向其营销产品和服务。本行鼓励不同部门和不同业务条线之间相互合作和交叉销售产品及服务。总行大力组织分支机构梳理各项业务的客户情况，加强对不同业务条线客户资源的联合开发与维护，促进各业务条线的交叉销售，进而协调本行开展不同业务客户的联动营销，推动公司银行业务与零售银行业务互动发展。同时，本行利用战略客户销售网络，拓展本行销售渠道，扩大本行营销对象。

在营销服务方面，本行启动“金融商业服务进万家”工程，通过进一步加大银政、银企合作，将机票、酒店、旅游、医疗、日用百货、农副产品、公用事业缴费等商业服务及证券、保险等金融服务，通过手机银行、网上银行等落地方式送到千家万户，并以此为载体，拓展、延伸本行业务受理渠道及营销服务体系，搭建横跨金融和商业服务的多功能平台，推动本行战略转型，拓展未来发展空间。

五、 本行经营范围和特许经营情况

（一）本行的经营范围

根据本行的营业执照记载，本行的经营范围为：“吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；外汇资信调查、咨询和见证业务；基金销售；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

（二）特许经营情况

1、金融许可证

截至2018年9月30日，本行总行已取得青岛银监局核发的《金融许可证》（机构编码：B1333H237020001）。本行下属所有分支机构及本行控股的村镇银行均已取得中国银监会各地派出机构核发的《金融许可证》。

2、结汇、售汇业务及其他外汇业务

截至2018年9月30日，本行总行及其他16家分支机构已取得对公、对私即期

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

结售汇业务资格。此外，本行共有34个网点获得外汇管理部门关于其经营个人结售汇业务的备案批复。

3、保险兼业代理业务

截至2018年9月30日，本行总行及357家下属分支机构已取得保险兼业代理资格。

4、基金销售业务

截至2018年9月30日，本行已取得《基金销售业务资格证书》（编号：000000917），71个下属网点开办此业务。

5、基础类衍生产品交易业务

2016年5月4日，青岛银监局出具了《青岛银监局关于青岛农商银行开办基础类衍生产品交易业务的批复》（青银监复〔2016〕67号），核准本行开办基础类衍生产品交易业务，具体交易品种为远期、掉期（互换）、期权。

6、国债承销业务

本行总行已取得2018-2020年储蓄国债承销团成员资格，青岛市内所有网点均能承销2018-2020年储蓄国债。

六、 主要贷款客户

本行主要贷款客户详细情况请参见本招股意向书第十二章“管理层讨论与分析”之“一、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之“1、发放贷款和垫款”。

七、 资本管理

为进一步加强资本管理，发挥资本在业务发展中的引领作用，促进效益、质量、规模动态均衡发展，根据相关监管要求，综合考虑本行内外部经营环境变化，制定2018-2020年资本规划。

（一）资本规划考虑的因素

1、资本监管日趋严格

考虑到资本监管要求将更为严格，宏观审慎评估体系对资本充足的要求进一步加大，对商业银行的资本管理和结构安排提出了更高要求。本行必须根据最新监管要求，对资本管理做出合理规划，通过多种渠道逐步提升资本实力和充足率水平。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、银行业面临的新挑战

未来银行资产规模扩张的放缓和净息差水平的下降将导致银行业整体盈利能力增速下降。国内银行仍呈现外延式发展的态势，银行应进一步深化改革、促进转型、加强资本管理，逐步探索由传统的粗放型外延式发展模式向精细化管理方式主导的内涵式发展模式转变。

3、自身发展要求

预计本行未来三年资产规模将保持平稳增长，目前本行依赖高资本耗用的经营模式短期内难以得到迅速改变，轻资产业务在资产和收入中的占比短期内难以得到迅速提升，资本消耗仍保持较高增速。同时，本行附属机构设置、异地分支机构开立、新业务开办等也需要进行资本消耗。本行须加快业务发展，优化资产负债结构，强化精细化管理，增强盈利能力，提高资本回报水平，实现资本、收益和风险的平衡；同时，通过科学、合理规划，建立有效资本补充机制，以充足的资本储备应对市场挑战，增强发展能力。

（二）资本充足率目标

本行资本规划目标的设定首先考虑保持在法定最低监管标准之上，同时考虑监管部门对本行资本充足率的底线要求。在此前提下，本行资本规划目标的确定还充分考虑经济形势与市场环境的变化，整体预留1%的资本缓冲空间，支持战略转型和业务发展，应对经济周期波动，树立良好的市场形象，增强股东、存款人及公众对本行的信心。本行2018-2020年核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率年度目标分别为8.5%、9.5%和11.5%。

如遇未来经济形势发生重大变化、外部监管要求改变等情形，本行的资本充足率目标将进行相应修改。

（三）资本补充计划

本行根据未来三年的资本缺口测算结果，将坚持内生积累为主、外源补充为辅的原则，多渠道、多方式筹措资本来源，努力保持资本充足水平，持续增加资本、优化资本结构，推动内生平衡增长。

1、正常情景下的资本补充

根据正常情景下的资本缺口测算结果，本行2019年开始需要进行资本补充才能满足资本充足要求。为此，本行目前已启动IPO进程，如能在此期间通过股票

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

市场进行融资，将基本满足2019年和2020年的资本充足需求。如果上市进程受阻，通过合理的利润留存补充核心一级资本，并将根据市场价格择机发行二级资本债，弥补总资本缺口，提升本行资本充足率。

2、压力情景下的资本补充

在不同压力情景下，本行资本充足受到较大的影响，即使通过IPO融资的方式也无法满足监管要求，可通过采取以下方式补充资本。

（1）内生性补充

①增强盈利能力。本行将坚持资本节约型的战略部署，打造差异化竞争优势，构建以零售金融为主体，公司金融、国际业务为支撑的“一体两翼”业务体系，持续优化资产结构和客户结构，保持非息收入占比持续提升，合理控制财务成本，确保内生性资本的可持续补充。

②合理计提减值准备。根据稳健审慎的经营策略，本行将继续加强风险管理，保持相对充足的拨备水平，在持续满足监管要求的基础上，进一步提高资本充足水平。

③保持分红政策稳定。本行将制定合理的分红政策，保持股利分配政策的连续性和稳定性，在保证股东利益最大化的前提下，适当增强资本积累，以满足资本充足的需要。

（2）外源性补充

对于无法通过内生资本解决的剩余缺口，仍需进行适当的外部融资，本行计划采取如下措施补充资本：

①综合考虑各类资本工具进行资本补充。本行一直探索多元化资本补充方式，努力拓宽资本融资渠道，持续推动全行资本总量的持续增厚和资本结构的优化改善。规划期内，根据监管规定和资本市场情况，择机实施各类融资方式，包括优先股、次级债等资本工具，形成多元化的资本补充机制，提升资本的损失吸收能力。

②争取主要股东对资本补充的承诺与支持。根据监管规定及本行公司章程，股东特别是主要股东应当支持董事会制定合理的资本规划，使本行资本持续满足监管要求。本行资本充足率低于法定标准时，股东应当支持董事会提出的提高资本充足率的措施，通过增加核心一级资本等方式补充资本，使资本充足率在限期

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

内达到监管要求。

（四）资本管理措施

本行将继续以资本节约型银行为战略导向，以资本约束为前提，以提升资本回报为目标，合理设定业务增速，积极优化业务结构，推进经营模式转变和专业化能力提升，实现效益、质量、规模动态均衡发展。

1、倡导资本节约理念，传导资本约束意识

认真贯彻落实本行经营战略和风险偏好，积极引导分支机构进行业务调整优化，鼓励资本节约型业务产品创新，逐步实现“轻资本”发展模式。同时加大资本考核，逐步实现单个客户和业务的资本成本计量，不断提高全行资本节约意识。

2、加强资本规划管理，确保资本充足及稳定

定期对资本规划进行重检，并根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展等情况的变化，及时对资本规划进行动态调整，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

3、拓展资本补充方式，建立多元化资本补充机制

本行将加强资本内生性管理，不断增加留存利润补充资本，提高资本回报能力。同时积极研究创新资本工具，拓宽多元化资本补充渠道，适时、适量的通过外部渠道补充各级资本，不断优化资本结构，增强资本实力，以满足业务发展和推动战略目标的实现。

4、优化资产结构，发展资本节约型业务

在产品结构、行业结构、客户结构等方面按照风险收益最优化原则不断优化资产结构，并根据业务发展计划合理确定资产增长速度，转变规模扩张的发展模式，大力发展资本节约型业务。持续提升内部资本精细化管理水平，引导、约束表内外资产业务合理发展，推进战略转型，实现各项业务在资本约束下稳健发展。

5、健全内部资本充足评估机制，科学评估资本充足水平。

加大重大风险的识别、计量和评估力度和频度，定期评估、及时监测资本充足情况和风险抵御能力，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和发展战略相匹配。

6、健全资本压力测试体系，建立应急资本补充机制。

本行将建立完善压力测试体系，通过严格的资本充足率压力测试，测算不同

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

压力条件下的资本需求和资本可获得性，并制定资本应急预案以满足压力情景下的资本需求，确保本行具备充足的资本应对不利的市场变化。

八、 主要房产及土地使用权情况

（一）自有房产情况

报告期内，本行房屋及建筑物的成本、累计折旧及账面净值情况如下表列示：

表 6-12 本行房屋及建筑物的成本、累计折旧及账面净值情况

单位：千元

房屋及建筑物	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
成本	3,801,294	3,797,529	2,097,879	2,084,159
累计折旧	(990,553)	(877,257)	(790,822)	(732,859)
减值准备	(33,937)	(33,937)	(33,937)	(34,553)
账面净值	**2,776,804**	**2,886,335**	**1,273,120**	**1,316,747**

截至 2018 年 12 月 31 日，本行拥有自有物业 361 宗，建筑面积合计为 354,132.24 平方米。其中，自有物业中的瑕疵物业情况如下：

本行仅取得房屋所有权证的物业共计 25 宗，建筑面积合计 26,814.26 平方米；本行仅取得土地使用权证的物业共计 21 宗，建筑面积合计 15,024.43 平方米；本行尚未取得房屋所有权证及土地使用权证的物业共计 67 宗，建筑面积合计 88,584.40 平方米。以上瑕疵物业中，经营性物业共计 93 宗，建筑面积合计 112,126.36 平方米；非经营性物业共计 20 宗，建筑面积合计 18,296.73 平方米。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行权证不齐全的物业共计 113 宗，具体情况如下：

1、截至 2018 年 12 月 31 日，本行拥有 25 宗仅有房屋所有权证的物业：

（1）22 宗物业为经营性物业，具体情况如下：

①7 宗物业因开发商原因，无法办理土地使用权证，具体情况如下：

表 6-13 因开发商原因，无法办理土地使用权证的经营性物业

序号	所有权人	房产证号	坐落	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	青房地权私字第 091067 号	胶南市桃园路	100.18	因开发商原因无法办理土地证
2	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	青房地权私字第 091068 号	胶南市琅琊台路	73.83	因开发商原因无法办理土地证

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	青房地权私字第 091069 号	胶南市隐珠和顺家园	256.07	因开发商原因无法办理土地证
4	青岛农村商业银行股份有限公司市南支行	青房地权崂字第 0038629 号	崂山区海尔路南端凯旋商务中心西区负一至三层	3,668.80	因开发商原因无法办理土地证
5	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	青房地权私字第 092650 号	市区琅琊台路	158.68	因开发商原因无法办理土地证
6	青岛黄岛农村合作银行	青房地权监证字第 0040318 号	开发区黄浦江路 1 楼 272、276	3,832.66	因开发商原因无法办理土地证
7	山东省莱西市城区农村信用合作社	西房自字第 2263 号	莱西市颐和花苑一期	181.10	因开发商原因无法办理土地证

②15 宗物业因历史原因，无法办理土地使用权证，具体情况如下：

表 6-14 因历史原因，无法办理土地使用权证的经营性物业

序号	所有权人	房产证号	坐落	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	青岛农村商业银行股份有限公司城阳流亭支行	鲁（2016）青岛市城阳区不动产权第 0022675 号	城阳区流亭街道流亭商业街 1 号楼 12 号网点 1-2 层	133.15	因历史原因，暂时无法办理
2	青岛农村商业银行股份有限公司即墨支行	即房公转字第 004152 号	即墨市批发市场大门楼南网点 14 户	173.40	因历史原因，暂时无法办理
3	青岛农村商业银行股份有限公司即墨支行	即房公转字第 004151 号	即墨市托运总站网点 38 号	605.86	因历史原因，暂时无法办理
4	莱西市水集镇信用社	西房集字第 01091 号	水集镇石岛村	228.78	因历史原因，暂时无法办理
5	平度市崔召信用社	平房自字第 02674 号	崔召镇炉坊村	352.20	因历史原因，暂时无法办理
6	青岛农村银行股份有限公司黄岛支行	青房地权监证字第 0064866 号	开发区太行山二支路 16 栋西 1-6 楼	2,380.77	因历史原因，暂时无法办理
7	山东胶南市红石崖农村信用合作社大窑分社	房权证公字第 000023 号	胶南市红石崖镇管家大村	136.00	因历史原因，暂时无法办理
8	山东省莱西市农村信用社联合社	西房自字第 0895 号	青刀镇	4,723.51	因历史原因，暂时无法办理
9	崂山区北宅信用社	青崂房公字第 2735 号	崂山区北宅乡北宅村	889.12	因历史原因，暂时无法办理
10	平度市农村信用合作社联合社	平房自字第 10673 号	平度市青岛路 235 号物资购销合同培训楼	745.86	因历史原因，暂时无法办理
11	崂山区沙子口信用合作社	青崂房公字第 2733 号	崂山区沙子口镇汉河村	20.79	因历史原因，暂时无法办理
12	平度市农村信用合作社联合社	平房自字第 02661 号	平度市区青岛路 235 号	156.88	因历史原因，暂时无法办理

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	所有权人	房产证号	坐落	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
13	青岛农村商业银行股份有限公司即墨支行	即房私转字第 110785 号	即墨市兰岙路 27 号内 4 户	341.21	因历史原因，暂时无法办理
14	农行李村信用社	青崂房公字第 2516 号	崂山区向阳路	1,764.09	因历史原因，暂时无法办理
15	中国农业银行莱西支行	西房自字第 557 号	市区威海西路	61.49	因历史原因，暂时无法办理

（2）3 宗物业为非经营性物业，具体情况如下：

表 6-15 仅有房屋所有权证的非经营性物业

序号	所有权人	房产证号	坐落	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	青岛市崂山区信用合作联社	青崂房公字第 2773 号	棘洪滩锦宏东路	2,052.13	因历史原因，暂时无法办理
2	即墨市农村信用合作社城南分社	即房公转字第 1493 号	即墨市青烟（路）1 号	1,551.40	因历史原因，暂时无法办理
3	青岛市崂山区夏庄信用社	青崂房公字第 2756 号	崂山区夏庄镇夏庄村南	2,226.30	因历史原因，暂时无法办理

2、截至2018年12月31日，本行拥有21仅有土地使用权证的物业，具体情况如下：

（1）18宗物业为经营性物业，具体情况如下：

①本行正在办理3宗物业的房屋所有权证，具体情况如下：

表 6-16 正在办理房屋所有权证的经营性物业

序号	土地使用权人	土地证号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	青岛农村商业银行股份有限公司平度支行	鲁（2017）平度市不动产权第 6000115 号	平度市蓼兰镇万利街 157 号	871.65	已申请，正在办理中
2	青岛农村商业银行股份有限公司城阳区东城支行	鲁（2018）青岛市城阳区不动产权第 0003782 号	青岛市城阳区正阳中路 163 号	2,690.77	已申请，正在办理中
3	青岛农村商业银行股份有限公司胶州支行	鲁（2017）胶州市不动产权第 0009138 号	胶州市胶西镇苑戈庄村 649 号	763	已申请，正在办理中

②12 宗物业因历史原因，无法办理房屋所有权证，具体如下：

表 6-17 因历史原因，无法办理房屋所有权证的经营性物业

序号	土地使用权人	土地证号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	土地使用权人	土地证号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	青岛市崂山区王哥庄信用合作社	崂集建（94）字第0116号	王哥庄镇王哥庄村	229.98	因历史原因，暂时无法办理
2	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	鲁（2018）青岛市黄岛区不动产权第0113979号	黄岛区宝山镇尚庄村	496.79	因历史原因，暂时无法办理
3	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	鲁（2017）青岛市黄岛区不动产权第0050573号	宝山镇尚庄村		因历史原因，暂时无法办理
4	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	鲁（2017）青岛市黄岛区不动产权证第0046987号	胶南市琅琊镇驻地	604.8	因历史原因，暂时无法办理
5	青岛农村商业银行股份有限公司莱西支行	鲁（2017）莱西市不动产权第0004169号	莱西市夏格庄镇驻地	981.67	因历史原因，暂时无法办理
6	柳花泊农村信用合作社	黄国用（95）字第047号	黄岛区街道办事处	553.97	因历史原因，暂时无法办理
7	青岛农村商业银行股份有限公司胶州支行	鲁（2017）胶州市不动产权第0009126号	胶州市九龙街道办事处爱国村125号甲	1,026	因历史原因，暂时无法办理
8	青岛农村商业银行股份有限公司胶南支行	鲁（2017）青岛市黄岛区不动产权第0077605号	胶南市泊里镇驻地	824	因历史原因，暂时无法办理
9	青岛农村商业银行股份有限公司莱西支行	鲁（2017）莱西市不动产权第0005216号	莱西市日庄镇驻地	805	因历史原因，暂时无法办理
10	康家庄村委：胡保杰	即集建（95）字第317817号	七级镇康家庄村	247.8	因历史原因，暂时无法办理
11	青岛农村商业银行股份有限公司平度支行	鲁（2017）平度市不动产权第6000117号	平度市南村镇兰底河北村长生路62号	560	因历史原因，暂时无法办理
12	青岛农村商业银行股份有限公司胶州支行	鲁（2017）胶州市不动产权第	胶州市北关街道办事处莱州路4号	661	因历史原因，暂时无法办理

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	土地使用权人	土地证号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
		0009141 号			

③3 宗物业因正在拆迁或重建，目前暂时无法办理房产证，具体如下：

表 6-18 因正在拆迁或重建，目前暂时无法办理房产证的经营性物业

序号	土地使用权人	土地证号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	青岛农村商业银行股份有限公司	鲁（2016）青岛市黄岛区不动产权第 0029979 号	黄岛区六汪镇驻地	--	原房屋拆除正在重建
2	即墨市南阡信用社	即国用（90）字第 1162 号	南阡乡刘家周村	360	政府拆迁中，暂时无法办理
3	即墨市金口农村信用合作社	即国用（96）字第 3230 号	即墨市金口镇驻地	678	政府拆迁中，暂时无法办理

（2）3 宗物业为非经营性物业，具体情况如下：

表 6-19 仅有土地使用权证的非经营性物业

序号	土地使用权人	土地证号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	北宅信用社	崂村建字第 1 号	北宅街道大崂村	100	因历史原因，暂时无法办理
2	即墨市灵山信用社	即国用（94）字第 3053 号	灵山镇河南一村	1,850	因历史原因，暂时无法办理
3	即墨市段村信用合作社	即国用（94）字第 3025 号	段村乡范家街村	720	因历史原因，暂时无法办理

3、截至 2018 年 12 月 31 日，本行拥有 67 宗既未办理房屋所有权证也未办理土地使用权证的物业，具体情况如下：

（1）53 宗物业为经营性物业，具体情况如下：

①本行正在办理 4 宗物业的产权证书，具体情况如下：

表 6-20 正在办理产权证书的经营性物业

序号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	市北区标山路 82-4 号	1,298.58	本行正在办理产权证书
2	硅谷田横镇驻地	802.25	本行正在办理产权证书
3	崂山区秦岭路 6 号 1 号楼 5-34 层	40,448.36	本行正在办理产权证书
4	烟台市长江路 200 号富饶中心 3 号楼	3,406.87	本行正在办理产权证书

②14 宗物业因开发商原因，无法办理产权证书，具体情况如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 6-21 因开发商原因，无法办理产权证书的经营性物业

序号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	崂山区海尔路西辽阳路北	1,367.56	因开发商原因，暂时无法办理
2	李沧区唐山路 57 号	349.24	因开发商原因，暂时无法办理
3	城阳区正阳路 588、590 号	1,501.34	因开发商原因，暂时无法办理
4	黄岛区崇明岛西路 82-2 号	337.12	因开发商原因，暂时无法办理
5	开发区香江路 231 号	360.00	因开发商原因，暂时无法办理
6	开发区保税区北京路 54 号	264.85	因开发商原因，暂时无法办理
7	青岛经济技术开发区长江中路 3 号	8,196.99	因开发商原因，暂时无法办理
8	开发区金沙滩路 7-8 号网点	260.00	因开发商原因，暂时无法办理
9	胶南市永安路 66 号	643.18	因开发商原因，暂时无法办理
10	胶南市珠海东路 17 号	-	因开发商原因，暂时无法办理
11	莱西市店埠镇东庄头村	561.60	因开发商原因，暂时无法办理
12	莱西市李权庄村	1,141.16	因开发商原因，暂时无法办理
13	青岛市高新区竹园路 26、28、30 号	578.85	因开发商原因，暂时无法办理
14	青岛市市北区人民路 292-15 号	903.84	因开发商原因，暂时无法办理

③33 宗物业因历史原因，无法办理产权证书，具体如下：

表 6-22 因历史原因，无法办理产权证书的经营性物业

序号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	市北区金水苑小区 7 号楼甲 102 网点	133.00	因历史原因，暂时无法办理
2	市北区浮山新区四小区 13 号楼 106	102.08	因历史原因，暂时无法办理
3	崂山区王哥庄街道晓望社区驻地	247.00	因历史原因，暂时无法办理
4	李沧区书院路 232 号	45.00	因历史原因，暂时无法办理
5	城阳区惜福镇街道西葛社区	60.00	因历史原因，暂时无法办理
6	城阳区流亭街道南流路 367 号	614.00	因历史原因，暂时无法办理
7	城阳区流亭街道仙家寨社区	50.00	因历史原因，暂时无法办理
8	城阳区夏庄街道夏夏塔路 3 号	2,000.00	因历史原因，暂时无法办理
9	青岛市城阳区西城汇社区	34.00	因历史原因，暂时无法办理
10	城阳区惜福镇街道演礼社区	450.00	因历史原因，暂时无法办理
11	城阳区惜福镇街道傅家埠社区	172.00	因历史原因，暂时无法办理
12	城阳区河城路 38-1、2 号	486.00	因历史原因，暂时无法办理
13	城阳区青威路以东，后桃林小区 9、10、11 号楼以西	685.00	因历史原因，暂时无法办理
14	城阳区东山社区仙山路中段	176.00	因历史原因，暂时无法办理

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
15	青岛市城阳区河套街道龙海路 628 号	1,290.00	因历史原因，暂时无法办理
16	即墨市烟青路 527 号	545.00	因历史原因，暂时无法办理
17	即墨市龙山办事处大留村 1026 号	216.00	因历史原因，暂时无法办理
18	山东省即墨市长江一路 287 号	1,480.80	因历史原因，暂时无法办理
19	胶南市滨海办事处海滨 12 路	985.00	因历史原因，暂时无法办理
20	胶南市大场镇吉利河路 84 号	523.00	因历史原因，暂时无法办理
21	胶南市铁山办事处泰山西路	500.00	因历史原因，暂时无法办理
22	胶南市王台镇巨洋路 181 号	320.00	因历史原因，暂时无法办理
23	胶南市王台镇王台路 21 号	300.00	因历史原因，暂时无法办理
24	胶南市珠海路 371 号	275.00	因历史原因，暂时无法办理
25	胶南市向阳路 247 号	744.00	因历史原因，暂时无法办理
26	胶南市张家楼镇寨里村	289.00	因历史原因，暂时无法办理
27	平度市福州路中段	370.00	因历史原因，暂时无法办理
28	平度市苏州路 12-14 号	365.00	因历史原因，暂时无法办理
29	莱西市青岛路 68 号	635.00	因历史原因，暂时无法办理
30	莱西市朴木村	737.00	因历史原因，暂时无法办理
31	城阳区上马街道东程村委	67.50	因历史原因，暂时无法办理
32	城阳区棘洪滩政府驻地	1,112.58	因历史原因，暂时无法办理
33	夏庄街道源头社区原王沙路东源头河以南第二处房屋	99.75	因历史原因，暂时无法办理

④本行正在办理 2 宗物业的土地使用权证书，具体情况如下：

表 6-23 因历史原因，正在办理土地使用权证书的经营性物业

序号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	胶州市北关信用社胶州西路	220.00	本行正在办理土地使用权证书，但房产所有权证书因历史原因暂时无法办理
2	胶州市阜安信用社徐州路 220 号	37.00	本行正在办理土地使用权证书，但房产所有权证书因历史原因暂时无法办理

（2）14 宗物业为非经营性物业，具体情况如下：

表 6-24 未办理房屋所有权证也未办理土地使用权证的非经营性物业

序号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
1	崂山区沙子口街道办事处驻地	50.00	因历史原因，暂时无法办理
2	崂山区中韩街道郑张社区	643.00	因历史原因，暂时无法办理
3	崂山区中韩街道办事处	290.00	因历史原因，暂时无法办理
4	青岛市城阳区惜福镇街道驻地	1,200.00	因历史原因，暂时无法办理
5	城阳区流亭街道南流路 367 号	856.00	因历史原因，暂时无法办理

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	地址	建筑面积（平方米）	权证不完善的原因
6	城阳街道仲村社区	75.00	因历史原因，暂时无法办理
7	城阳街道驻地	2,652.00	因历史原因，暂时无法办理
8	城阳区上马街道文化街	84.70	因历史原因，暂时无法办理
9	城阳区上马街道文化街	559.00	因历史原因，暂时无法办理
10	城阳区正阳街	1,100.00	因历史原因，暂时无法办理
11	胶南市大场镇驻地	215.00	因历史原因，暂时无法办理
12	青岛市城阳区红岛街道肖家社区	124.50	因历史原因，暂时无法办理
13	莱西市青岛路 9 号	227.70	因开发商原因，暂时无法办理
14	城阳区岙东中路 112 号	1,720.00	因历史原因，暂时无法办理

4、上述物业未取得权证对本行生产经营的影响

（1）瑕疵物业影响较小

截至 2018 年 12 月 31 日，本行拥有自有物业 361 宗，建筑面积合计为 354,132.24 平方米。其中，自有物业中的瑕疵物业情况如下：

本行瑕疵物业中仅取得房屋所有权证的物业共计 25 宗，建筑面积合计平 26,814.26 方米，其中经营性物业共 22 宗，建筑面积合计 20,984.43 平方米，占本行自有物业合计建筑面积的 5.93%；本行瑕疵物业中仅取得土地使用权证的物业共计 21 宗，建筑面积合计 15,024.43 平方米，其中经营性物业共 18 宗，建筑面积合计 12,354.43 平方米，占本行自有物业合计建筑面积的 3.49%；未取得房屋所有权证及土地使用权证的物业共计 67 宗，建筑面积合计 88,584.40 平方米，其中经营性物业共 53 宗，建筑面积合计 78,787.50 平方米，占本行自有物业合计建筑面积的 22.25%；以上瑕疵物业中，经营性物业共计 93 宗，建筑面积合计 112,126.36 平方米；非经营性物业共计 20 宗，建筑面积合计 18,296.73 平方米。

上述瑕疵物业大多因开发商原因或历史因素等造成，但并未导致本行有关的业务活动受到重大影响。保荐机构及发行人律师认为：该等瑕疵不会对发行人正常经营产生重大影响，也不会成为发行人本次发行并上市的实质性障碍。

（2）本行稳步发展并持续经营，且营业网点众多、可替代性强

2015 年 1 月 1 日以来，本行的业务主要包括公司银行业务、零售银行业务、资金业务及国际业务。根据经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计的本行 2015 年度、2016 年度、2017 年度及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间财务报表，本行的营业收入（合并财务报表数据）分别为 57.51

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

亿元、58.30 亿元、60.79 亿元及 53.50 亿元，本行自成立以来一直稳步发展并持续经营。此外，本行网点众多，可替代较强。

综上，保荐机构及发行人律师认为：发行人经营性物业中权证存在的部分瑕疵，未使发行人有关的业务活动受到重大影响。发行人已承诺，如果发行人上述权属证书不完备的自有房产由于未取得相关权属证书而导致发行人不能继续使用该等经营场所，发行人将立即搬移至权属证书齐全或合法租赁的场所继续经营业务，该等经营场所搬移不会对发行人的业务经营及财务状况产生实质性影响。因此，发行人瑕疵物业不会对发行人的生产经营造成实质性障碍。

此外，2016 年，本行共计针对 134 宗房地产进行了拍卖，具体情况如下：

2016 年 8 月 3 日和 2016 年 8 月 8 日，本行分别与青岛德融房地产评估有限公司、青岛海立信土地房地产评估有限公司签订委托评估合同，约定由上述两家公司对本行所拥有的 134 宗房地产进行评估。2016 年 8 月 17 日和 2016 年 8 月 18 日，青岛海立信土地房地产评估有限公司和青岛德融房地产评估有限公司分别出具了《评估报告书》，对上述 134 宗房地产进行了评估。

2016 年 8 月 26 日，本行分别与青岛金诺拍卖有限公司、青岛华诚拍卖有限公司签订《委托拍卖合同》；2016 年 8 月 29 日，本行与青岛中和拍卖有限责任公司签订《委托拍卖合同》。根据上述合同约定，青岛金诺拍卖有限公司、青岛华诚拍卖有限公司、青岛中和拍卖有限责任公司分别接受委托对本行上述 134 宗房地产进行拍卖。

2016 年 8 月 30 日，本行通过官网（http://www.qrcb.com.cn/qrcbcms/html/）发布了《青岛农商银行部分非经营性和闲置房产处置公告》，对拍卖标的、处置方式、拍卖标的展示、竞买登记手续办理等进行了公告。

2016 年 8 月 31 日，青岛金诺拍卖有限公司、青岛华诚拍卖有限公司、青岛中和拍卖有限责任公司分别在《半岛都市报》发布拍卖公告，对拍卖标的、拍卖标的的展示时间与地点、竞买登记手续的时间与地点进行公告。

截至 2018 年 12 月 31 日，本行上述 134 宗房产物业尚有 51 宗未拍卖成功，10 宗物业部分拍卖成功。

（二）租用房产情况

本行及其控股子公司的部分办公及经营用房系通过租赁方式使用。截至2018年12月31日，租赁房产（包括ATM机场所租赁）共计245处，建筑面积共计约

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

66,889.38平方米。

上述房屋租赁中，出租方均已与本行签订租赁合同。根据《商品房屋租赁管理办法》相关规定，城市房屋租赁应办理登记备案手续，本行上述租赁房产尽管存在未办理房屋租赁备案手续、部分出租方未能提供租赁房屋产权证书的情况，但上述租赁合同系双方真实意思表示，合同内容未违反法律、法规的强制性规定，上述租赁合同合法、有效。房屋租赁的上述瑕疵不会对本行的业务经营产生重大不利影响，不会对发行人本次发行并上市构成实质性障碍。

（三）其他土地使用权

截至2018年9月30日，本行已不存在拥有其他土地使用权的情况。

（四）在建工程

报告期各期，本行在建工程变动情况如下表列示：

表 6-25 在建工程变动

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
期/年初余额	635,221	2,135,222	2,025,309	1,855,050
本期/年增加	86,006	498,396	166,561	402,010
转出至固定资产	(7,656)	（1,994,768）	(56,648)	(229,429)
其他减少	(406)	（3,629）	-	(2,322)
期/年末余额	**713,165**	**635,221**	**2,135,222**	**2,025,309**

截至 2018 年 9 月 30 日，本行在建工程 51 处，账面价值 71,317 万元，其中账面价值最大的一处在建工程为拟设立的济南分行办公楼，建筑面积约 7,866 平方米，账面价值 22,609 万元，尚未达到预定可使用状态。

九、 抵债资产

截至 2018 年 9 月 30 日，本行共有各项抵债资产净值 6.45 亿元。报告期内本行抵债资产分项情况、抵债资产减值准备变动情况及抵债资产处置情况如下表列示：

表 6-26 本行抵债资产分项列示

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
土地使用权及房屋	756,835	504,775	522,574	472,752
其他	4,692	4,692	7,628	1,573

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合计	761,527	509,467	530,202	474,325
抵债资产减值准备	(116,677)	(96,095)	(156,503)	(134,220)
抵债资产净值	**644,850**	**413,372**	**373,699**	**340,105**

表 6-27 本行抵债资产减值准备变动情况

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
期/年初余额	96,095	156,503	134,220	160,816
本期/年计提	31,388	35,986	37,349	-
本期/年转回	（8,827）	(53,524)	(12,759)	(18,177)
本期/年处置	（1,979）	(42,870)	(2,307)	(8,419)
期/年末余额	116,677	96,095	156,503	134,220

表 6-28 本行抵债资产处置情况

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
处置资产账面原值	63,173	145,676	65,671	31,913

十、 商标、计算机软件著作权、著作权及域名

（一） 商标

截至2018年12月31日，本行在中国境内已取得14项商标专用权，具体情况如下表列示：

表6-29 本行在中国境内取得商标专用权情况

序号	申请人	申请号/注册号	商标	类号	专用期限
1	青岛农商银行	13871875	动农商	38	2015.03.14-2025.03.13
2	青岛农商银行	13871801	动农商	35	2015.08.07-2025.08.06
3	青岛农商银行	13871973	动农商	42	2015.03.14-2025.03.13
4	青岛农商银行	15155782	微笑农商	36	2015.10.07-2025.10.06
5	青岛农商银行	16919229	青农商	36	2016.07.14-2026.07.13

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	申请人	申请号/注册号	商标	类号	专用期限
6	青岛农商银行	12979691	汇农聚商	14	2015.01.07-2025.01.06
7	青岛农商银行	9829329	QRCB	36	2013.12.21-2023.12.20
8	青岛农商银行	9829314		36	2014.08.28-2024.08.27
9	青岛农商银行	5027589	华财广聚 丰泽万家	36	2009.06.28-2019.06.27
10	青岛农商银行	21713569	E+亲	36	2017.12.14-2027.12.13
11	青岛农商银行	23907528	欢乐小蜜蜂	36	2018.04.21-2028.04.20
12	青岛农商银行	17757160	BOCB	36	2016.10.14-2026.10.13
13	青岛农商银行	24793027		36	2018.06.28-2028.06.27
14	青岛农商银行	24795576	小鲸鱼儿童	36	2018.06.28-2028.06.27

（二）计算机软件著作权

截至2018年12月31日，本行拥有7项计算机软件著作权，具体情况如下表列示：

表 6-30 本行计算机软件著作权

序号	标题	注册地	类别	登记日期	登记编号
1	银行交易中间件平台软件	中国	计算机软件	2015.06.23	2015SR112593
2	互联网小微云支付系统	中国	计算机软件	2015.07.20	2015SR137370
3	IC卡多应用系统	中国	计算机软件	2015.09.25	2015SR187066
4	直销银行系统	中国	计算机软件	2016.07.06	2016SR168833
5	青岛农商银行法银数据处	中国	计算机软件	2018.10.25	2018SR852144

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	理平台系统				
6	青岛农商银行合规擂台系统	中国	计算机软件	2018.10.25	2018SR852867
7	青岛农商银行扫码收单系统	中国	计算机软件	2018.10.25	2018SR852875

（三）著作权

截至 2018 年 12 月 31 日，本行拥有的著作权情况如下：

表 6-31 本行著作权

序号	著作权人	登记号	作品名称	作品类别	登记日期
1	青岛农商银行	国作登字-2014-F-00126041	“鑫动青岛”LOGO 作品	美术	2014.06.09
2	青岛农商银行	国作登字-2014-F-00135399	“青岛美”LOGO 作品	美术	2014.04.25

（四）域名

截至2018年12月31日，本行拥有4项域名的《中国国家顶级域名注册证书》和3项《顶级国际域名证书》，具体情况如下表列示：

表6-32 本行域名

序号	域名名称	注册所有人	注册时间	到期时间
1	Bocbank.com.cn	青岛农商银行	2015-08-10	2025-08-10
2	Qrcb.com.cn	青岛农商银行	2011-02-09	2023-02-09
3	szluohubank.cn	深圳罗湖蓝海村镇银行	2017-02-13	2019-02-13
4	szluohubank.com.cn	深圳罗湖蓝海村镇银行	2017-05-05	2019-05-05
5	szluohubank.com	深圳罗湖蓝海村镇银行	2017-02-13	2019-02-13
6	dxbocb.com	德兴蓝海村镇银行	2017-04-27	2021-04-27
7	yybocb.com	弋阳蓝海村镇银行	2017-04-27	2019-04-27

十一、 信息技术

先进的信息技术对于银行业务的有效管理，以及向客户提供优良的产品和服务至关重要。近年来，本行坚持科技兴行，持续深入实施“科技引领”战略，在确保信息系统安全稳定运行的基础上，不断加大系统创新研发力度，较好地满足了业务发展和经营管理需要。

（一）信息系统开发建设情况

自 2009 年山东省联社新一代核心业务系统上线后，本行信息系统开发建设为“重要系统山东省联社统一建设+特色系统本地自主建设”相结合的模式。

山东省联社统一负责核心业务、总账、信贷管理、国际结算、网上银行等

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

120 余套信息系统的开发建设、部署运维。近几年来，山东省联社积极响应地市业务需求，加快系统建设步伐，不断提升信息科技支撑水平，相继完成了金融 IC 卡系统、公务卡系统、移动办贷系统、客户信息管理系统、内部资金转移定价等系统的开发上线，已基本形成了包含客户服务体系、管理决策体系以及数据平台、技术平台在内的较为完整的应用系统体系。

本行作为省联社核心业务系统前置中心，主要负责基于中间业务系统和历史数据平台的本地业务开发，以及运行在本地的核心前置系统、经营决策等系统的运行维护。本行充分利用山东省联社开放给本地的中间业务系统接口以及下传给本行的历史业务数据，持续加大本地特色业务以及数据分析系统的开发建设，对于本地系统资源无法实现的业务需求，及时提报山东省联社统一开发实现。截至 2018 年 9 月 30 日，本行自主开发已投产上线的应用系统包括：互联网小微云支付系统、直销银行、“Q 付通”支付平台、扫码收单系统、金融 IC 卡多应用系统、业务经营指标查询系统、绩效考核系统、事后监督系统、资产负债系统等。其中，2014 年本行建设的互联网小微云支付系统，将互联网思维与银行金融服务资源、社会公共服务有效融合，在创新普惠金融服务模式的同时，逐步构建以青岛农商银行为核心的互联网金融生态体系。2015 年，本行依托金融 IC 卡多行业应用平台积极拓展金融 IC 卡多行业应用，加强与学校、园区对接合作建设，成功实现了崂山国际创新园区一卡通、德州科技职业学院校园一卡通、即墨卫生局健康一卡通等多行业应用项目的上线运行，为客户提供了一卡多用的便利。2016 年 6 月，直销银行正式投产上线，利用互联网资源向客户提供存款、贷款网上申请、理财、基金销售等金融服务，为客户提供了更有竞争力的产品和服务。2016 年 12 月，扫码收单系统正式投产上线，成功联合微信、支付宝等支付服务方，为广大中小商户提供支付收单服务。

2013 年指纹办贷一卡通，荣获经中国银行业协会颁发的服务三农二十佳金融产品；智能排队移动营销系统，荣获山东省农村信用社信息科技课题研究奖三等奖。2014 年，《农村金融机构数据脱敏技术研究》课题，荣获全省农村信用社信息科技研究课题评审二等奖；《商业银行身份认证和交易安全保障机制研究—在农村金融领域中的探索与实践》，荣获中国银监会信息科技风险管理研究课题四类成果奖。2015 年，ATM 云商平台项目，荣获人民银行科技发展三等奖；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

互联网小微云支付系统，荣获中国银行业协会 2015 年服务小微五十佳金融产品及山东省农村信用社信息科技研究课题特等奖；《基于云计算技术的银行创新实践研究—小微企业服务模式创新和应用实践》课题，荣获银行业信息科技风险管理课题研究二类成果奖。2016 年，直销银行系统荣获山东省农村信用社信息科技研究课题一等奖。2017 年，互联网小微云支付项目荣获中国人民银行颁发的 2016 年度银行科技发展三等奖；《基于条码（二维码）支付技术的小微商户服务平台研究与实践》荣获中国银监会颁发的 2017 年度银行业信息科技风险管理课题研究三类成果奖。

（二）信息系统安全生产和运维管理体系

本行信息系统由山东省联社统一建设，其运维实行省、市、县三级运维管理模式，其中山东省联社负责核心系统、总账、信贷管理等重要信息系统的运维管理，本行总行负责市级 ESB、核心前端以及本地自主开发的特色业务系统的运维管理；支行负责县级核心前端、本地网络设备的运维管理。本行的核心业务、总账、信贷管理、网上银行等系统数据均集中存储在山东省联社，本行存储在本地的数据主要是省联社每日下传的 T+1 日的历史业务数据，以及本地自主开发的中间业务、理财、国债、基金等各类系统数据。

省联社制定了完善的运维管理制度，并配套部署了运维操作审计系统、运维集中监控平台等安全运维工具平台，通过了 ISO20000 信息技术服务管理体系国际标准认证，提高了全省系统的运维智能化和运维效率。为确保信息系统数据安全，省联社主要采取了以下措施：一是建立数据存储的多重保护机制，通过本地数据备份和异地数据备份相结合的方式确保系统数据安全，本地数据备份保存在本地存储设备 IBM 高端磁盘阵列以及磁带库中。异地数据备份保存在同城以及异地的数据中心，实现了数据级的灾备。二是建立不同法人机构数据的隔离控制机制。分别通过应用层面的机构、柜员权限以及业务架构控制；数据层面的数据库分表控制；网络层面的网络访问许可控制等措施实行不同法人机构之间的数据隔离。三是加强运维管理。通过运维操作审计系统实现了各应用系统的单点登录，以及运维用户的身份认证、访问控制、操作审计等功能，有效提升运维操作风险防控能力。同时制定《数据生命周期管理办法》、《数据备份管理办法》、《变更管理办法》等一系列制度办法，实施双人操作、换人复核，确保运维人员操作

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

的规范性、合规性。四是加强数据维护审批控制。通过机构信息管理系统、IT服务管理系统和运维审计系统等辅助类系统，实现数据维护需求提报、审批、评估、维护等全流程的信息化管理，对数据维护进行层层流程控制，确保数据维护的严谨性、准确性。

为确保各类信息系统的安全稳定运行，本行根据省联社相关制度要求、日常管理工作要求、系统运维管理要求逐步建立起成熟规范的信息系统安全生产和运维管理体系，具体包括：制定了一系列管理制度，明确了网络管理、访问控制、主机系统管理、事件（故障）受理、问题管理、变更管理、需求管理等流程；建立变更管理机制，统一变更窗口，严格进行变更评审；建立系统定期巡检机制，及时发现和消除安全隐患；建立数据备份管理机制，每日严格实施本地存储设备和磁带备份的双备份机制，并对数据进行异地保管，每周对数据的有效性进行检查；建立故障和问题管理机制，实现分级管理，相关经验纳入知识库；建立安全生产和运维分析例会制度、晨会报告制度和安全风险提示机制，传达解读监管政策，提示安全风险，总结系统运行情况，分析故障和隐患，并将相关事项纳入安全督办，落实到人；定期发布运行情况报告，充分了解信息系统运行状况；建立运维操作审计机制，统一所有运维入口，记录运维人员所有操作情况，定期进行运维操作合规性审计。

（三）信息科技人才队伍

本行总行设有信息科技部，下设生产运营和核心系统建设 2 个团队。截至2018 年 9 月 30 日，本行共有信息科技人员 120 名，其中总行信息科技部 70 名员工（研究生学历占比为 39%；高级工程师 23 名；中级工程师以上人员占比达到 56%），各分支机构 50 名员工。在科技人才队伍建设的同时，本行着力加强内部管理，通过制定规章制度、流程梳理、培训学习、检查考核等措施，逐步规范工作流程，加强效能建设，努力构建合规、高效的信息科技工作机制。在 2015年中国银监会信科部、银监会工会和中国金融工会办公室联合举办的“提高监管效能、提升管理能力”EAST 数据标准化劳动竞赛活动中，本行因数据报送准确及时、内控管理严密、风险防控到位，作为山东省唯一入围银行荣获银监会监管标准化数据报送优秀组织单位，也是全国获此殊荣的 10 家银行之一。在 2016年中国银监会信科部、银监会工会和中国金融工会办公室联合举办的“提高监管

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

效能、提升管理能力”EAST 数据标准化劳动竞赛活动中，本行因数据报送准确及时、内控管理严密、风险防控到位，再次荣获银监会监管标准化数据报送优秀组织单位。

（四）本行的信息科技风险管理

本行高度重视信息科技风险的管理，构建了信息科技治理框架，成立了信息科技管理委员会，对本行信息化工作进行统一规划、决策与管理；积极加强信息科技部门、风险管理部门、审计部门密切协作配合，从信息系统安全策略、信息系统项目建设安全管理、系统安全运行管理、网络安全管理、中心机房环境基础设施建设管理、加强内外部审计、应急措施等方面对科技管理制度进行全面的梳理与审核，在不断规范科技管理工作制度的同时，重点抓好各项管理制度的实施与落实工作，切实发挥信息科技风险“三道防线”的壁垒作用，构建了全员参与、上下联动的风险防范工作机制，有效保障业务连续性，促进行内业务稳健安全运行，为广大客户提供一个安全可靠的金融环境。2015 年 4 月，顺利通过 ISO27001 信息安全管理体系的认证审核，成为山东省农信系统内首家建立信息安全管理标准体系的机构。

（五）核心系统建设及数据中心建设

为进一步提升核心竞争力，推进建设具有地方特色的现代化商业银行战略目标的稳步落地，本行于 2014 年底着手启动了核心系统工程建设，2015 年 2 月通过招标确定了总集成公司。工程建设主要包括咨询规划、实施准备、需求分析、设计开发、系统测试、系统演练、正式上线共七个阶段。2015 年 10 月至 2016 年 5 月，本行历时 8 个月完成 IT 系统咨询规划，规划涉及 138 个信息系统，分近期、中期、远期分步实施。2016 年 10 月完成咨询规划验收评审，整体规划涉及 138 个信息系统，分近期、中期、远期分步实施。2017 年 3 月，项目正式进入需求分析阶段。2017 年 11 月实现了 POS 系统、统一安全服务平台、CA 认证系统、中间业务平台、统一用户认证系统、人力资源管理系统、移动开发平台、代码扫描工具等 8 个一期系统的投产上线。2018 年 3 月，项目主体设计开发工作结束；2018 年 8 月完成三轮集成测试；2018 年 9 月 30 日，开发交付阶段工作全面完成。

同时，本行已完成两大数据中心建设，其中生产数据中心位于青岛市崂山区，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

面积 3,735 ㎡，供电容量 2000KVA；2017 年 11 月份投产使用。同城灾备中心位于青岛市城阳区，面积 1,050 ㎡，供电容量 1000KVA，2017 年 7 月份投产使用。上述两个数据中心均按照《电子信息系统机房设计规范》A 类机房标准进行设计和施工，能够满足本行未来 8-15 年业务发展和业务连续性管理的需求。其中灾备数据中心获得工信部颁发的 A 级机房证书，总行数据中心获得中国质量认证中心颁发的增强级（A 级）机房证书，成为国内第九个获得证书的机构。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第七章 风险管理与内部控制

一、 本行风险管理概况

本行面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险及合规风险等。根据不同风险特性要求，本着垂直、独立、全面以及提高风险管理效率的原则，各风险管理牵头部门按照职责分工，在全面风险管理框架下，负责做好实质性风险管理工作。

（一）指导思想

以落实新资本管理办法为核心，以稳健经营和科学发展为主题，以创新和实践先进的风险管理理念、方法和工具为重点，克服困难、迎接挑战，深化改革，推动转型，确保本行风险管理水平和盈利能力的持续、稳健提升。

（二）基本原则

全面推进、突出重点，自上而下、职责明确，执行有力、全员参与，实现风险管理全覆盖。

（三）总体目标

根据本行战略规划、业务策略和风险偏好，主动适应更严格的监管标准，通过强化和完善公司治理及组织架构体系、政策制度体系、运行机制、工具方法、监督评价、风险文化等多元化的风险控制措施和手段，优化风险管理环境，保障业务安全，支持业务发展，力求做到风险管控“横到边、纵到底、全覆盖”。真正实现全面、全程、全员的风险管理。

（四）风险管理措施

本行实行的风险管理措施具体包括以下内容：

1、坚持审慎稳健的风险管理战略

本行始终坚持审慎稳健发展战略，坚守风险底线，主动经营和管控各类风险，增强信贷类与非信贷类全资产管理能力，强化重点领域和创新业务的风险管控，提升政策制度的针对性和有效性。从风险文化、组织架构、流程、政策和技术等方面，逐步加强风险管理环境建设，明确风险管理战略，完善政策制度，健全组织架构，创新管理方法，不断深化全面风险管理体系建设。

2、建立长效的风险管理机制

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

优化“三会一层”的公司治理架构，形成了权责清晰、有效制衡的良性治理格局，逐步完善风险管理体系；理顺各部门和分支机构的风险管理职责，确定各类风险的汇报路线，实现职能部门、岗位职责、机构层级以及汇报路线的有机组合，确保风险管理工作的有效开展。

3、落实全面风险管理

本行将信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等各类风险纳入到统一的风险管理体系中，实行全面风险管理，以风险管理技术作为精细化管理的重要基础，在全面风险管理评估、风险管理组织架构、风险计量模型开发及应用、风险基础数据的收集等方面，为全面风险管理体系建设做好扎实的基础，持续提升风险管控能力。

4、完善全面风险报告机制

本行全面风险报告采取集中与垂直相结合的矩阵式报告原则，明确各类风险报告的内容、范围、频率和要求。通过制度约束，实现对各类风险的归口管理，强化牵头部门和报告部门的风险管理意识；通过风险报告，真实、客观地反映和评价本行全面风险管理状况。

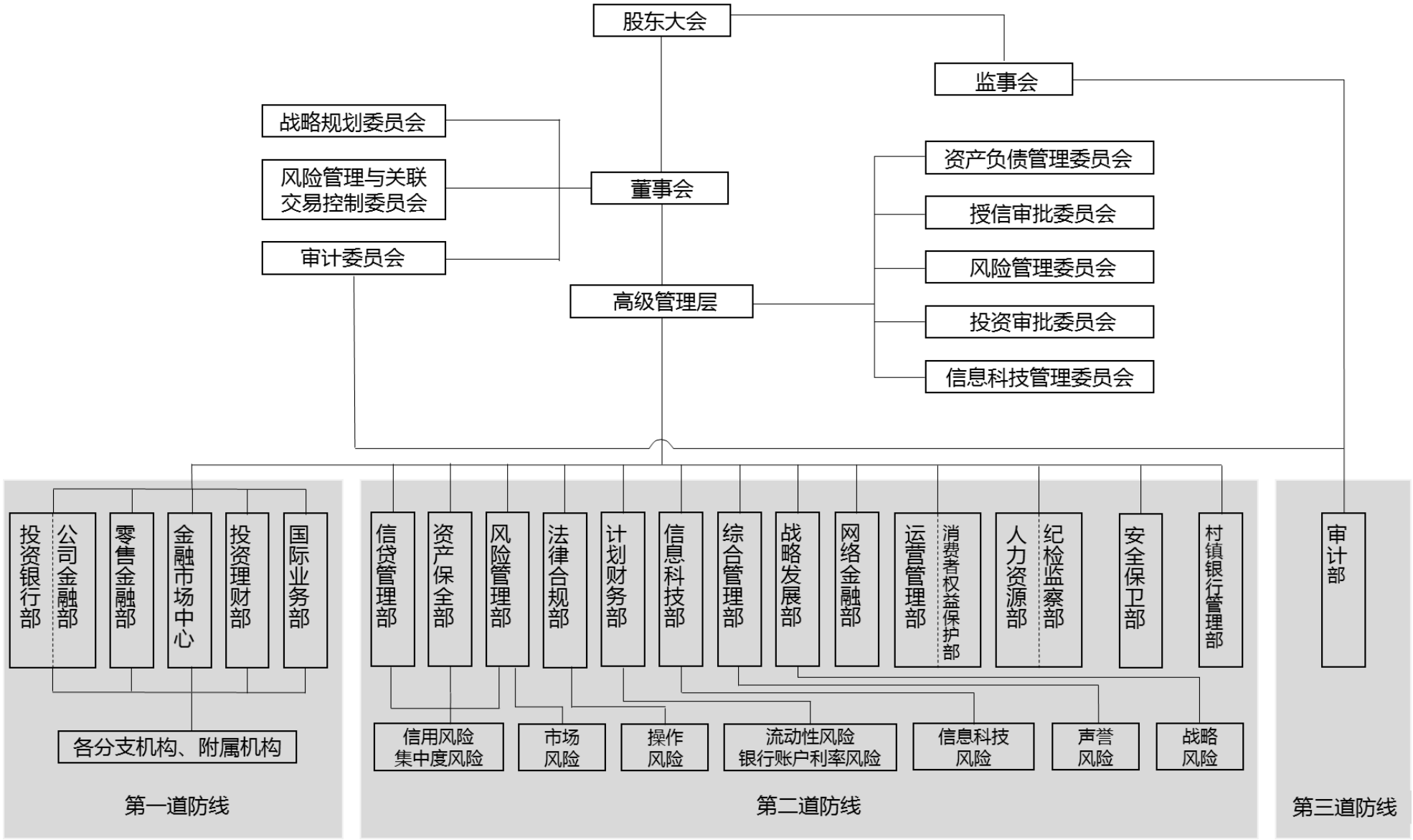
5、培育全员的风险管理文化

本行强化人人有责的全面风险意识，积极倡导以人为本的全员风险文化。制定风险管理文化推广实施方案，加强风险管理文化的宣传和教育，通过以人为本的经营理念来构筑风险管理文化。

二、 风险管理体系

本行风险管理体系的组织架构图如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn



cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（一）董事会和董事会专门委员会

董事会是本行风险管理的最高决策机构，负责确定本行风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及本行重大风险管理制度，并监督高级管理层贯彻实施。本行董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。

1、风险管理与关联交易控制委员会

风险管理与关联交易控制委员会协助董事会建设和不断加强银行的风险管理框架，根据银行总体战略，审核和修订银行风险战略、风险偏好、风险管理政策和内部控制流程，对其实施情况及效果进行监督和评价；监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，对银行风险状况进行定期评估，并向董事会提出建议；负责确认本行的关联方名单，及时向本行相关工作人员公布，检查、监督本行关联交易的控制情况并向董事会和监事会报告。

2、战略规划委员会

战略规划委员会协助董事会履行对重大业务变化、风险偏好表述、目标风险承担能力、限额设置、风险政策与业务发展战略的一致性进行审议，对可用资本/监管资本/经济资本计划和业务发展战略的一致性进行审议，并对各类金融业务的总体发展进行规划。

3、审计委员会

审计委员会负责向董事会提议外部审计机构的聘请或更换，负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序的风险及合规状况，审核本行信息披露的内容，负责本行年度审计工作，就审计后的财务报告信息的真实性、完整性、准确性和及时性作出判断性报告并提交董事会审议。审计委员会负责审查本行内部控制制度并对内部控制制度的实施进行监督检查，同时负有检查、监督本行的内部审计制度及其实施情况的责任。

（二）高级管理层和高级管理层专业委员会

高级管理层是本行风险管理架构中的最高执行层。高级管理层按照董事会确定的风险管理战略，及时了解风险水平及其管理状况，使本行具有足够的资源制定和执行风险管理政策与制度，并监测、识别和控制各项业务所承担的风险。本行的高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会、授信审批委员会、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

投资审批委员会和信息科技管理委员会等专业委员会。

1、风险管理委员会

总行风险管理委员会负责拟定全行风险战略、风险偏好，测算全行整体风险及各类主要风险的承受能力；根据董事会批准的风险战略、风险偏好和风险承受能力，制定、审查并监督执行全行各类风险的管理策略、政策、程序和限额，确定风险控制目标、程序和措施，制定改善全行风险水平及管理状况的工作措施；定期评估全行整体风险水平及重点风险管理状况，审议全面风险管理报告、专题报告和其他重大风险事项报告。

2、资产负债管理委员会

资产负债管理委员会负责制定本行资本和资产负债管理目标；建立、实施、监督有关市场风险、银行账户利率和流动性风险的政策及其管理流程；监督与管理全行资本和资产负债状况，制定资产负债管理政策和策略。

3、授信审批委员会

授信审批委员会负责对超过分行、管辖支行权限和总行相关业务条线最高审批权限的所有相关授信业务进行审议。

4、投资审批委员会

投资审批委员会负责对金融市场、投资理财、网络金融等条线提报的交易投资类新业务、新产品、新模式、合作机构准入以及超部门权限的交易、投资、理财等业务进行审议。

5、信息科技管理委员会

信息科技管理委员会负责制定全行信息科技发展战略并监督执行；负责确定信息科技风险可接受的风险级别，确保相关风险能够被识别、计量、监测和控制；负责审批信息科技重大技术、管理、业务组织架构及流程变更方案，审批信息科技建设重大项目；负责制定全行信息科技专业队伍的建设规划，建立人才激励机制。

（三）监事会及专门委员会

监事会是本行风险管理的监督机构，监督本行全面风险管理治理架构的建立和完善等情况。监事会通过定期听取本行风险管理相关报告、审阅董事会相关议案、审议监事会相关议案、组织调研等多样化监督方式，对本行董事会和高级管

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

理层的风险管控机制、风险管理战略、风险管理政策等方面进行监督，并对本行风险识别、计量、监测和控制情况进行监督，评估本行风险管理情况，提出风险管理意见及建议。

监事会设立监督委员会等机构履行部分风险管理监督职能。监督委员会协助监事会履行以下风险管理职责：拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查，并对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评。

（四） 总行风险管理相关部门

1、总行风险管理部门

（1）公司金融部

公司金融部负责制定对公存款、对公贷款、国内贸易融资、票据贴现等业务管理制度和流程并组织实施，组织各类对公业务管理检查，监督评价各项对公业务风险管理政策和流程的执行情况，及时对相关政策、流程进行优化和完善。

（2）投资银行部

投资银行部是负责全行投资银行业务组织与管理的前台业务部门。主要职责包括：投资银行业务（结构化融资、债权承销、资产证券化、资本市场类融资、财务顾问等）规划、产品开发与管理、业务营销与推动，同业合作（投资银行方向）等。

（3）零售金融部

零售金融部负责制定零售业务的管理制度和流程并组织实施，组织全行零售业务、高端个人客户业务和零售类三农金融业务管理检查，监督评价个人贷款业务各项风险管理政策和流程的执行情况，及时发现管理缺陷和风险隐患。

（4）金融市场中心

金融市场中心负责制定并组织实施银行间债券市场、拆借市场与同业市场开展自营投融资业务、同业存款业务及票据转贴现、再贴现业务的各项规章制度、操作流程及风险管理措施；负责金融市场业务交易对手的准入、存续管理和监督。

（5）投资理财部

投资理财部负责制定相关代客理财业务的规章制度、操作流程及风险管理措

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

施，并组织实施；负责投资理财业务交易对手的准入管理和投后跟踪管理；对投资理财业务合作方进行存续管理和监督。

（6）国际业务部

国际业务部负责制定本行国际业务的各项规章制度和操作流程，对全行单证业务风险和汇率风险实施集中管理，建立定期风险监测和分析机制，采取针对性的风险防控措施促进全行国际业务合规、稳健运营。

（7）网络金融部

网络金融部负责制定本行网络金融安全管理制度，完善本行银行卡风险管理细则，落实特约商户业务、银行卡（含贷记卡）、直销银行等网络金融平台业务的风险管理工作，确保网络金融业务安全运行，保障系统运行和操作安全。

（8）信贷管理部

信贷管理部负责信贷体系架构及制度建设，授信政策管理、授权、评级、授信及信贷业务审查、审批、信贷档案管理、征信管理、信贷队伍建设和管理等，并承担信贷规模控制、权限内的贷款利率定价相关职能。

（9）风险管理部

风险管理部负责牵头建立全行全面风险管理体系，组织开展风险识别、计量、监测、报告，开展新产品新业务风险评估，组织实施贷后管理及全行统计工作，组织实施新资本协议。

（10）计划财务部

计划财务部负责牵头流动性风险管理相关工作，完善流动性风险制度体系，识别、计量和监测流动性风险，组织开展流动性风险压力测试，并提出风险应对措施；负责银行账户利率风险管理工作；对本行的资产负债结构进行日常管理。

（11）法律合规部

法律合规部负责本行法律事务管理，协调处理重点诉讼案件，全面排查和评价法律风险；根据《青岛农商银行合同管理办法》进行合同管理和审查，组织制定、修订全行范围内适用的标准合同文本，审查各类非标准合同文本；负责组织识别、评估、监测、报告操作风险与合规风险，制定并执行合规管理计划，梳理和维护本行的规章制度，审查新产品、新业务和新制度，健全合规问责机制，强化合规文化建设。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（12）资产保全部

资产保全部负责对全行五级分类不良贷款、非应计贷款、抵债资产、表外不良贷款（包括票据置换不良贷款、已核销不良贷款和股东认购不良贷款）的清收、处置管理，以及全行自有固定资产处置管理工作。

（13）综合管理部

综合管理部负责制定全行声誉风险管理的工作目标和政策措施，指导各业务部门将声誉风险管理相关内容融入日常业务操作流程、规范中，并定期分析声誉风险事件的发生因素和传导途径，确定风险的关键来源，进行声誉风险排查和防范。

（14）战略发展部

战略发展部负责全行发展战略规划、宏观经济金融政策和形势研究分析、全行发展与创新整体推进，负责拟定银行战略风险管理相关制度及办法，持续识别、评估和报告如市场扩张战略、新产品推出策略等给银行带来的风险，并对与银行风险管理水平相适配的管理工具和手段进行关注和研究，通过培训等方式提高战略风险在全行的认知。

（15）信息科技部

信息科技部是负责全行信息化战略规划、系统建设与运行维护的后台支持保障部门。信息科技部主要负责对本行信息科技运行、信息系统开发与测试过程中的风险实施管控，确保本行信息安全和信息系统持续、稳健运行，为各类风险管理信息系统的建设提供技术支持。

（16）审计部

审计部对全行经营管理活动进行独立审计监督，评估各类风险相关管理体系、内部控制制度和实施程序是否足以识别、计量、监测和控制各类风险，审计各类风险主管部门的工作范围和质量，评估相关人员的专业技能及资源充分性。

2、分支机构风险管理架构

本行在分行和管辖支行级分支机构设立风险管理部门，负责在分行和管辖支行层面执行总行制订的各项风险管理制度，各分行和管辖支行就重大风险事件向总行相关风险管理部门报告，并根据总行部门提出的方案或改进意见进行风险处置。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（五）总行与分支机构的风险管理

本行对各分支机构采取垂直化的风险管理模式。流动性风险、市场风险由总行统一管理和实施。各分支机构就重大风险事件向总行负责该等风险管理的牵头部门报告，各牵头部门向分支机构提出针对性的方案或改进建议，并对整改工作进行监督和评价。各分支机构设风险经理岗位，负责信贷业务信用风险、操作风险的管理，并监督支行日常合规运行。

三、 本行风险管理的主要内容

本行面临的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险、合规风险等。

（一）信用风险管理

信用风险指客户或对手方无法或不愿向本行履行责任的风险。本行面临的信用风险主要来自于公司贷款业务、个人贷款业务和资金业务。本行每年制定信贷政策明确本行的信贷投向，对信贷规章制度进行持续修订和完善，规范信贷准入、审批、放款、定价等信贷全流程管理，并通过各类有效风险计量工具、预警措施，逐步提升信用风险的量化、识别水平，对公司贷款、个人贷款、贷记卡和资金业务相关的信用风险进行前瞻性的风险管理，并定期或不定期对信贷业务开展各类风险排查，有效防范资产损失，在可接受的风险范围内实现资本回报的最大化。

1、公司业务信用风险管理

本行针对公司业务的信用风险，始终坚持审慎风险管理，建立标准化的信贷审批流程和岗位风险责任机制，坚持有效资产抵押和防范最终资产损失的风险管理原则，同时，本行积极研究宏观经济形势、国家政策和市场变化，结合业务发展目标及资本管理要求，定期对相关信贷政策和制度进行评估和修订，灵活调整投放策略，提高风险管理的前瞻性、针对性和有效性。

（1）信贷申请

本行各管辖分、支行的信贷人员会与向本行申请贷款的客户会面或主动营销潜在授信客户。

（2）信贷调查

本行为发挥信贷调查对控制信贷风险的作用，防范信贷人员的道德风险和操作风险，信贷调查采用“双人调查”制度，由主办信贷人员和协办信贷人员同时

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

对贷款申请人进行信贷调查，并对贷款资料和调查报告的准确性承担同等责任。

本行在信贷调查中对于风险的分析注重以下因素，包括：借款人的财务状况，如现金流、收入、总资产及有效净资产；借款人的业务竞争力；借款人的管理层；借款的保证人及/或担保品的价值；所得贷款的拟定用途；借款人的信用记录和还款意愿。

本行每年与咨询公司合作完成信贷政策指引，明确客户、产品及重点行业的准入、退出管理定性、定量要求。此外，本行会在信贷调查中评估借款人所处行业的行业风险，主要考虑以下因素：影响该行业的相关政策、行业特点，评估该行业对经济体的重要性、增长前景和周期性；行业竞争状况；相关行业的整体财务和经营表现，包括资本平均回报率、营业利润率和盈利可预见性和能力。

（3）信用评级

公司借款人的信用评级为信贷调查过程中的重要因素。本行采取内部评级与外部评级相结合的信用评级方式。一般而言，公司借款人的信用评级由处理该公司信贷申请的客户经理发起，客户经理负责收集和审查评级资料并录入新一代信贷管理系统，系统自动生成公司信用等级。公司借款人信用评级的审核工作由该贷款申请的审批人负责。审批人对新一代信贷管理系统中的公司数据进行审核，并对评级结果进行确认。本行一般根据各公司借款人的违约可能性将其信用级别分为九级，即 AAA 级、AA 级、A 级、BBB 级、BB 级、B 级、CCC 级、CC 级和 C 级，其中 AAA 级为最佳信用级别。

本行在对公司借款人进行信用评级时采用综合打分制度，考虑定量和定性两类指标。

发放贷款后，本行一般至少每年对所有与本行有信贷结余的借款人的信用级别进行重估。倘若其财务状况或业务经营出现任何重大变化，或发生任何可能严重影响其还款能力的其他事件，本行会对借款人的信用评级进行调整。

（4）担保评估

本行公司贷款主要由保证人、抵押品或质押品所担保。对于涉及抵押或质押的公司贷款申请，本行通常会向事先核准的第三方评估人索取抵/质押品评估报告。对于保证贷款，本行会对保证人的财务状况、信贷历史及代偿能力进行详细分析，以决定合适的担保金额。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（5）信贷审查、审批

本行已施行多层次的公司贷款授信授权制度。本行由总行根据各管辖分、支行的经营情况、授信业务开展情况和风险控制能力等综合考量，实施差异化的授信授权管理。

本行对公司类信贷业务实行集中化管理，并由各管辖分、支行公司金融部（或承担该职能的相关部门）进行管理。信贷业务经公司金融部客户经理双人调查后，由管辖分、支行风险管理部审查，并最终由管辖分、支行分管行长和行长审批决定。对于超出管辖分、支行审批权限的信贷业务，由管辖分、支行行长确认后提报总行。

在信贷审查和审批的过程中，本行重点关注借款人的履约能力、授信款项用途的合法性、还款来源的充分有效性，以及担保物和保证人的代偿能力。此外，本行就风险相对较高的行业，制定了相关的信贷指引。

（6）贷款发放

各管辖分、支行设立专门的贷款发放审核岗位。贷款发放审核岗审核贷款协议及其他相关文件的完整性、合法性及有效性。仅当达到发放贷款条件后，贷款发放审核岗方可发放贷款。

（7）贷后检查

本行定期就公司贷款进行贷后检查，以识别相关潜在风险，进而采取纠正措施减低违约风险。贷后检查主要由分支机构负责，管辖分、支行及总行对分支机构贷后检查的结果进行核查。贷后检查的频率根据贷款的分类和总行的特别指令而有所不同，包括首次检查、定期检查和不定期检查。

本行贷后检查的范围主要包括核查借款人贷款所得款项用途，分析借款人财务状况和业务营运，以及评估借款人的资金来源和还款能力。本行密切监控借款人管理团队或产品线的任何重大变动，或其司法程序的任何发展，并会评估此等变动或发展对借款人财务状况的影响。对于担保品，本行会核查其所有权和价值变动情况，对其使用、保养和投保情况进行检查，并评估其市场价值的变化。对于保证人，本行会监控其信誉、财务状况或可能影响其履行担保义务能力的其他因素。本行会根据贷款类型、管理要素及风险程度的不同，调整贷后检查的范围和重点。贷后检查的方法包括信息获取、实地检查和专项检查等。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（8）贷款分类

按照中国银监会要求，本行根据未偿还贷款的风险程度，将其分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级，其中次级、可疑和损失类贷款为不良贷款。本行对未偿还贷款进行划分，并定期向青岛银监局呈报贷款分类数据。

本行风险管理委员会负责制定本行贷款分类的政策和制度，管理本行的贷款分类工作，风险管理部负责贷款分类工作的组织管理，分支机构具体实施，具体而言，根据借款人资料，分析借款人的还款记录、还款意愿、贷款融资项目的盈利能力以及担保的状况等，对贷款进行分类。

（9）风险监控及预警

本行积极监测、识别及控制可能会损害本行资产质量的潜在或实际风险。风险管理部定期汇总、分析本行各项风险信息，对整体风险水平进行评估。各管辖分、支行负责从若干来源（包括借款人和保证人本身、监管机构、行业报告、研究分析报告、咨询公司及媒体等）获取借款人和保证人的风险资料。本行制定了专门的风险预警操作规程，对导致或可能导致信贷资产损失的情况，各级信贷管理人员及时按照规定程序和方法及时处理预警信息。

（10）管理及收回不良贷款

本行目前按照银监会规定将贷款五级分类中的次级类、可疑类、损失类贷款界定为不良贷款。本行资产保全部负责不良贷款的监测、管理、处置工作，负责不良贷款的诉讼工作，并组织本行不良贷款核销工作。

本行为收回不良贷款会向债务人（包括借款人和担保人）发出催收款通知。如果在发出催收款通知后，本行无法在合理时间内收回不良贷款，则视债务人的具体情况，本行可选择：重组不良贷款；行使本行就任何担保品或担保的权利；启动司法或仲裁程序收回贷款；出售不良贷款；根据财政部和国家税务总局的相关规定核销贷款资产。

①不良贷款重组。对于借款人财务状况恶化或不能按期全额归还的高风险贷款，本行在充分评估授信风险的基础上，可进行不良贷款重组。

②收回担保品或担保。如果本行无法令借款人偿还贷款，且借款人终止经营或其财务状况恶化，则本行视情况而定，如可决定通过司法程序收回抵押贷款的担保品，或要求根据担保条款获得付款。本行通常会将担保品公开拍卖，以尽可

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

能收回更多现金。

③通过司法或仲裁程序收回贷款。如果借款人或保证人无意还款，或涉及可能影响本行收款能力的其他司法程序，或因出现其他情况或采取其他行动导致本行无法收回贷款，则本行通常会对借款人或保证人提出司法或仲裁程序，以收回贷款。

④出售不良贷款。本行可向第三方资产管理公司或其他合格机构以市价出售不良贷款。本行也会通过第三方交易平台出售不良贷款。若出售金额超过本行净资产 30%以上的不良贷款，则需经股东大会批准。

⑤核销。对不良贷款进行充分追偿无果的，如不良贷款（包括市场化处置损失）符合财政部或国家税务总局设定的核销条件和损失认定标准的，本行会将不良贷款或处置损失部分予以核销。贷款核销工作由二级支行发起，经过管辖分、支行调查、审查和本级不良资产管理委员会审批，合格后报总行相关部门审查，经总行不良资产管理委员会审议，最后经有权决策人审批通过后组织实施。

（11）组合管理及信贷指引

本行就对公司贷款组合进行管理以优化本行的资产组合，并管控本行的信用风险敞口。本行发布年度授信政策，引导贷款余额增长、信贷结构优化及贷款集中度管理。此外，本行针对重点风险领域，建立了相应的信用风险管理规定。

2、个人业务信用风险管理

（1）贷款申请和评估

本行要求个人贷款申请人填写借款申请表，并提供借款人及配偶有效身份证件、户籍和婚姻状况证明、收入来源、资产证明等资料。本行就个人贷款的调查，实行双人调查制度，要求主办客户经理和协办客户经理共同核实相关信息、取得相关证明材料、与申请人进行面谈。在对贷款申请人的信用状况进行评估时，本行根据总行相关准则，综合考量从中国人民银行的全国个人信用数据库、信贷管理系统、贷款申请人周边有威信人员意见等渠道获取的信息。对于以抵押或质押方式作为担保的贷款申请，两名客户经理须根据符合资格的第三方评估机构出具的评估报告确定抵质押品的价值。

在完成上述评估工作后，客户经理结合贷款申请人的现金流、净资产等因素，采取定量和定性的方法，对贷款申请进行风险评价，向个人贷款的审查、审批人

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

员出具调查报告并提交相关证明文件。

（2）贷款审查、审批

管辖分、支行风险管理部门（审查中心）负责个人贷款业务的审查。本行个人贷款业务的审批按照授权进行办理。对二级支行权限内的贷款，二级支行行长根据调查意见和审查意见，在授权范围内进行贷款审批；对二级支行权限外的贷款，由管辖分、支行有权审批人审批；需总行审批的，应逐级上报审批。

此外，各分支机构要根据总行制定的相关制度规定，建立贷款审查、审批工作制度，全面调查贷款申请内容的合法性、合理性、准确性，重点关注贷款调查人的尽职情况和借款人的还款能力、信用状况、担保状况、抵/质押比率、风险程度等因素。

（3）贷款发放和贷后管理

本行个人贷款经审批通过后，经办二级支行与借款人、担保人分别签订个人借款合同和担保合同，并按合同约定发放贷款，贷款发放后，按照合同约定的支付方式进行贷款支付。此外，本行定期进行贷后检查，重点检查借款人和保证人的还款记录及经营状况、贷款用途以及抵押品的所有权及价值的变动等情况。

本行密切监视贷款偿还进度。对本行识别的有较高拖欠风险的贷款，本行对收回款项采取不同措施，包括电话催收、电子邮件催收、信函催收、上门催收和进行必要法律程序等。

3、资金业务的信用风险管理

本行的资金业务在投资业务和金融同业机构市场业务中面临信用风险。总行投资审批委员会是本行资金业务风险管理的决策机构。

（1）投资业务的信用风险管理

本行的投资业务包括债券投资和同业投资。本行的投资业务实行总行集中审批的管理模式，分支机构未经总行授权不得擅自开展投资业务。

①债券投资。为符合资产负债期限结构管理要求，最大限度减少对资本充足率和流动性的影响，本行主要投资于有国家信用作为担保或其他风险较低的债券或票据，包括中国中央政府及政策性银行、中国地方政府及其他金融机构发行的债券。此外，本行根据授信审批流程，对资金交易对手方和债券本行设定授信额度，严格在授信额度内进行交易。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

②同业投资。本行同业投资主要包括投资信托受益权、资产管理计划及中国其他金融机构发行的理财产品。为降低同业投资业务的风险，本行将受益权转让计划、资产管理计划的底层资产纳入本行统一授信管理，建立了交易对手的准入制度和名单制管理制度，并根据融资方资质和偿还能力要求提供质押、抵押或保证担保。本行建立了完善的投后管理制度，定期对投资组合变动、损益情况进行跟踪分析，并根据市场变化及时调整投资和配置策略，控制投资组合信用风险。

（2）金融同业机构市场业务的信用风险管理

本行金融同业机构市场业务包括货币市场交易、票据转贴现及再贴现业务。本行金融同业机构市场业务由总行集中审批及管理，各分支机构未经总行授权不得擅自开展金融同业机构市场业务。

本行对被授信机构经营状况、财务状况、监管指标达标情况、风险事件情况以及拟合作业务情况等指标进行评估和内部评级，并根据客户实际需要、偿还能力、本行资产负债结构、合作准入条件等合理确定授信额度。本行对同业客户进行评级，每个级别对应不同的风险系数，本行将同业客户净资产、风险系数以及其他调整系数的乘积作为向其授信的额度的参考值。本行授信审批委员会和信贷管理部作为金融同业机构市场业务中授信额度的管理部门，按照相关授信额度审批要求，对授信额度进行适时调整和监控。

（二） 市场风险管理

1、市场风险类别及风险水平

市场风险指市场因素，例如汇率、利率、股价以及大宗商品价格，变动或不利变化导致本行利润降低、产生亏损或对本行资产组合价值造成负面影响的风险。本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。利率风险是指因法定利率或市场利率的不利变动而使本行蒙受损失的风险。汇率风险指资产和负债之间币种结构不匹配而使本行蒙受损失的风险。本行交易账户规模和外币资产负债规模及占比均较小，市场风险主要为银行账户利率风险，即利率敏感资产、负债的到期期限与重新定价期限错配使本行利息净收入和财务状况受到当时利率水平变动影响的风险。本行严格控制重新定价缺口和利率敏感性，整体市场风险和单项市场风险水平较低。

2、市场风险识别、计量和控制方法

本行的市场风险管理旨在识别、计量和监控市场风险，将潜在的市场风险损

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

失维持在本行可承受的范围内。

（1）银行账户利率风险管理

本行主要通过资产和负债期限组合配置来管理银行账户利率风险。本行亦通过利率敞口分析、久期分析等分析工具，强化限额管理，持续监测市场风险。其中，敞口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额，敞口分析可让本行从静态角度了解资产负债的到期情况及重新定价特点。同时，本行为强化内部资金的定价管理，建立了内部资金转移定价制度，完善了同业业务的资金管理。

（2）汇率风险管理

本行面临的汇率风险是由于本行持有以人民币以外的货币计值的贷款和存款。为有效防范汇率风险，本行主要采取市场平盘、定期重估自有外汇资金市值、及时调整敞口损益、定期对敞口风险进行敏感性分析及汇率风险压力测试等控制风险的手段。同时，本行在国家外汇管理局核定的结售汇综合头寸内设定结售汇敞口，调节不同币种敞口，对交易员及单笔业务进行限额管理，超出结售汇敞口部分及时平盘，通过缩小风险敞口控制汇率风险。

（3）交易账户市场风险管理

交易账户的市场风险主要源于本行交易头寸的市价波动，其受利率及汇率影响。本行设置汇率、利率敏感性限额和止损限额等交易账户市场风险限额指标，并定期采用敏感性分析和压力测试等方法计量本外币交易账户市场风险。本行亦逐步建立前后台损益对账等中台控制职能，加强对债券交易价格的验证，确定价格偏离区间容忍度。

3、市场风险管理的政策、程序

本行市场风险管理的政策和程序主要包括：市场风险偏好、市场风险政策（年度调整）、市场风险管理办法和程序、账户划分办法和程序、限额管理政策和程序等。本行董事会负责审批市场风险管理的战略和政策，确定本行可以承受的市场风险水平，并授权董事会风险管理与关联交易委员会监督高级管理层的市场风险管理工作。本行计划财务部、风险管理部、金融市场中心、投资理财部和国际业务部负责识别、计量、监测及报告本行各条线的市场风险。

（三）流动性风险管理

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

按照监管要求，本行逐步建立健全与本行业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。通过有效的流动性风险管理，及时应对和解决可能出现的资金稳定性下降、资产流动性降低、资产负债期限错配加大、流动性风险隐患增加等问题。总行计划财务部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行流动性风险管理实施工作。

1、流动性风险管理治理结构

有效的流动性治理结构是本行公司治理的重要组成部分。按照监管要求，本行建立流动性风险管理的决策体系、管理体系、执行体系、监督体系为主要治理结构，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层以及相关部门的流动性风险管理职责和报告路线，建立适当的考核及问责机制。本行流动性风险管理职能与业务经营职能应保持相对独立，并着力充实具备流动性风险管理职能所需的人力、物力资源。

本行在内部定价以及考核激励等相关制度中充分考虑流动性风险因素，在考核金融市场中心、计划财务部和运营管理部等部门时，纳入流动性考核指标，防止因过度追求业务扩展和短期利润而放松流动性风险管理。

2、流动性风险管理策略、政策和程序

本行流动性风险管理政策的取向是稳健，即平衡风险与收益。本行根据新的监管要求，及时修订完善流动性风险管理办法，针对经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、风险偏好等因素明确具体的流动性风险管理策略、政策和程序，主要涵盖：流动性风险识别、计量和监测，包括现金流测算和分析；流动性风险限额管理；融资管理；日间流动性风险管理；压力测试；应急计划；优质流动性资产管理；对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析等。

本行严密监测流动性风险变化趋势，坚持补充流动性不足与处置流动性剩余并重，保持适度流动性水平，既要控制流动性不足的风险，又要控制流动性过剩而导致成本上升、收益降低的风险，促进各项业务的协调稳定发展。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行综合考虑业务发展、技术更新及市场变化等因素，及时对流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序进行评估和修订。

3、流动性风险识别、计量、监测和控制

本行建立有效的风险识别、计量、监测和控制流程，根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，逐步运用适当方法和模型，对其在正常和压力情景下未来不同时间段的资产负债期限错配、融资来源的多元化和稳定程度、优质流动性资产等进行分析和监测。

一是在现金流测算和分析框架下有效计量、监测和控制正常和压力情景下未来不同时间段的现金流缺口，对各项资产负债业务的现金流进行跟踪和分析。通过定期测算流动性风险管理指标，有针对性的调整资产负债结构，促进流动性风险各项指标向好发展。二是加强日间流动性风险管理，确保具有充足的日间流动性，并做好相关融资安排，满足正常和压力情景下的日间支付需求。三是对流动性风险实施限额管理，监测流动性风险限额遵守情况，及时报告超限额情况，每年对流动性风险限额进行一次评估，必要时进行调整。四是建立并完善融资策略，拓宽资金来源，包括稳定存款增长、降低同业资产错配程度、维持同业良好信誉、挖掘银行间市场融资深度等，有效提高融资来源的多元化和稳定程度。五是加强融资抵（质）押品管理，确保其能够满足正常和压力情景下日间和不同期限融资交易的抵（质）押品需求，并且能够及时履行向相关交易对手返售抵（质）押品的义务。六是根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，监测可能引发流动性风险的特定情景或事件，采用合理的预警指标和标准，前瞻性地分析其对流动性风险的影响。根据监测指标变化情况和变化原因，制定有针对性的调控方案，并有效组织实施。七是合理设定压力测试场景，定期进行流动性风险压力测试，评估压力测试结果对本行的影响，制定和落实风险改进措施，将压力测试结果运用到经营管理决策中。八是持有充足的优质流动性资产，确保在压力情景下能够及时满足流动性需求。优质流动性资产为无变现障碍资产，可以包括在压力情景下能够通过出售或抵（质）押方式获取资金的流动性资产。九是充分关注和分析关联性风险因素，特别是信用风险、操作风险和声誉风险等其他类别风险对流动性风险的影响以及相互间的转化和传递。十是逐步建立和完善完备的管理信息系统，在具备监管要求的各项管理功能基础上，准确、及时地监测和报告流动性风险状

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

况。十一是多措并举，通过采取灵活调节资产投放、降低期限错配程度、全力回收到期资产、平稳贷款投放等措施，确保流动性安全。

4、流动性风险报告

建立和完善规范的流动性风险报告制度，明确各项流动性风险报告的内容、形式、频率和报送范围，对流动性风险实行定期监测和及时报告。流动性风险管理相关部门应遵守报告的规定要求，主动、按时将本业务流动性风险情况报送至牵头部门，确保董事会、高级管理层和相关管理人员及时了解本行的流动性风险水平及其管理情况。

（四）操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。法律风险是指商业银行因日常经营和业务活动无法满足或违反法律规定，导致不能履行合同、发生争议/诉讼或其他法律纠纷而造成经济损失的风险。本行法律合规部是法律风险的管理部门，负责拟定及审阅合同及其他法律文件，组织行内的法律培训，并指导各分支机构法律事务管理工作。各分支机构指定风险管理部门或相关部门处理各自业务中的法律事务。

操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制/缓释、报告的过程。操作风险主要源于本行的日常运营，涉及所有部门、分支机构和人员。本行有明确的操作风险管理组织架构体系，总行法律合规部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行操作风险管理实施工作，各部门及分支机构在牵头部门的指导监督下，根据职责权限认真做好操作风险管理工作。

1、操作风险管理制度建设

本行将制度建设作为操作风险管理的重要手段。一是按照制度管理办法的各项要求进行制度建设，进一步规范制度审核、处理和发文等管理要求。二是落实监管要求，对各类业务制度的实施效果及有效性进行监督评估，确保制度的合规性、时效性、有效性。三是建立明确的授权管理制度，按照逐级、动态、区别的授权原则，根据不同的经营管理水平、风险控制能力、资产质量管理和业务发展需要，建立健全科学严密的分级授权管理体系，加强转授权管理，严禁越权从事经营管理活动。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、操作风险管理流程

通过对制度和流程的梳理，建立了适用本行的操作风险基本控制标准，统筹安排、组织和推动本行对操作风险的识别、评估、监测、控制/缓释和报告，制定了《青岛农商银行操作风险评估管理办法》。一是对本行业务流程和管理流程存在的操作风险事件、风险点以及相应的控制措施等进行识别，为操作风险评估、监测、控制/缓释和报告提供基础。二是履行操作风险报告职责，对重大操作风险事件及时报告高级管理层、董事会和监管机构，逐步实现操作风险管理流程的结构化、层次化、功能化、系统化。三是完善操作风险评估流程，由法律合规部每年督导各业务条线制定操作风险评估计划，并于年底汇总形成操作风险自评估报告。

（五）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进银行安全、持续、稳健运行，推进业务创新，提高信息科技使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。总行信息科技部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行信息科技风险管理实施工作。

1、加强信息科技风险治理，保障业务安全运行

一是本行在良好公司治理的基础上，进一步完善和落实董事会、高管层、信息科技管理委员会、风险管理委员会、信息科技部门、风险管理部门以及内部审计等部门的职责，形成分工合理、职责明确、相互制衡、报告关系清晰的风险治理组织结构。二是秉承“管科技就是管风险”的理念，积极落实监管要求，建立健全组织架构和技术成熟、运行安全稳定、应用丰富灵活、管理科学高效的信息科技治理体系，确保信息科技建设对本行的经营和风险管控的有效支持。三是加强机制建设和流程规范，结合业务和管理实际，制定符合总体业务规划的信息科技战略、信息科技运行和信息科技风险评估与检查计划，明确持续的风险识别、监测、评估流程和机制，确保配置足够的人力、财力资源，维持稳定、安全的信息科技环境，切实提高风险管理的有效性。四是加强信息安全管理，全面提升信息安全保障能力。建立 ISO27001 信息安全管理体系，不断完善信息安全策略、管理要求、操作流程；优化和完善现有的信息安全技术防御体系，完善身份认证、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

访问控制、资源管理、日志分析、操作审计等安全功能等。五是强化研发体系建设，提高业务支撑能力。规范软件研发标准，加强软件安全评估，切实提高软件产品质量；加强知识产权保护力度，先后向国家版权局申请获得了金融 IC 卡多行业应用、互联网小微云支付、银行交易中间件平台及直销银行系统共 4 个系统的计算机软件著作权登记证书，有效保障自主开发产品知识产权。六是强化运维安全管理，提升系统服务水平。健全生产系统的软硬件、网络及应用系统的性能监测指标体系，优化监控策略；进一步完善运维管理流程，健全覆盖数据、设备、系统、网络、机房的运维管理制度和标准。七是加强信息系统应急管理。完善信息系统应急预案和管理制度，定期组织开展多场景、多系统和多业务条线参与的全面信息系统应急演练，对应急响应、决策机制、通知报告渠道、资源保障能力、应急处置能力等进行有效性验证，提高信息系统突发事件的应急处置和保障能力，保证业务连续性。八是健全信息科技外包管理机制，防范信息科技外包风险。加强制度建设，完善信息科技外包风险管理策略及实施细则；强化外包人员的安全及合规意识，确保外包人员的稳定性、安全性及工作质量；加强信息科技外包风险技防力度，通过安全管理系统实现外包人员计算机内网准入的有效管理。九是全面开展信息科技风险排查评估。通过内部排查、审计检查、风险评估，以及第三方专业公司安全检测等多样化、多层次、多维度的措施、手段，深入发现潜在风险隐患，细化落实防控措施，稳步提升信息科技风险防控能力。

2、信息科技风险检查与报告

风险管理部门通过及时掌握本行信息科技整体运行状况，充分识别、分析、判断信息科技风险管理的薄弱环节，提出改进和完善建议。加强对薄弱环节和关键环节的检查与管理，定期报告信息科技风险管理情况，有效预防信息科技风险事件的发生。

（六）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。商业银行受到社会各界和媒体广泛的关注，特别是有关欺诈、贷款质量、资本充足状况、清偿能力、内控、高管薪酬及重大案件或事件等问题，易被媒体进行负面报道及批评。负面报道不论是否准确及是否与本行有关，均有可能对本行的声誉造成不利影响，进而可能对本行的业务、经营业

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

绩和财务状况造成不利影响。

声誉风险管理的主要内容为将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，建立和制定声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少其对本行信誉、形象及品牌价值造成的损失和负面影响。

声誉风险处置的分级原则为声誉风险处置应坚持“科学应对、堵疏结合”的原则，按舆情分级分类进行处置。根据舆情对本行声誉的影响方向和程度，将舆情分为正面、一般、关注、有害、危害五个等级；根据舆情涉及的利益相关方，将舆情分为 10 个大类。每种等级和分类的舆情对应不同的响应级别和处置措施。

（七）合规风险管理

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

本行建立健全合规风险管理框架，完善合规风险管理制度体系，严格贯彻执行本行合规管理政策，制定并执行以风险控制为本的合规管理计划，加强合规风险控制机制建设，优化合规风险管理控制环境；培育和树立合规创造价值、合规从高层做起、主动合规、合规人人有责的合规文化理念，在本行推行诚信与正直的职业操守和价值观念，鼓励员工加强自我监督、互相监督，提高了全体员工的合规意识；履行合规提示、审查、检查、问责、评价、监测、制度维护、员工培训教育等合规管理职能，实现对合规风险的有效识别、计量、评估、管理和报告，促进全面风险管理体系建设。

四、 反洗钱工作

本行根据《中华人民共和国反洗钱法》及中国人民银行颁布的其他适用法律法规制定了全面的反洗钱制度及程序。本行在总行成立了由行长担任组长、分管副行长担任副组长的反洗钱工作领导小组，负责贯彻落实与反洗钱相关的各项法律、法规和政策，制订有关反洗钱的制度及程序，监督反洗钱法律法规的遵守情况。总行法律合规部牵头负责反洗钱工作的日常管理，组织协调反洗钱管理的各项工作，各分支机构参照总行反洗钱工作领导小组的人员构成情况，结合监管要

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

求和分支机构实际情况，成立分支机构反洗钱工作领导小组。本行对分支机构进行现场及非现场的反洗钱工作检查，并向本行员工提供相关培训，以加强对分支机构的监管及指导。

根据《中华人民共和国反洗钱法》及中国人民银行颁布的相关反洗钱规定，本行依据客户身份识别规定、客户身份资料及交易记录保存制度、大额及可疑交易报告制度，执行内部规则及程序。本行已将大额交易和可疑交易识别标准纳入反洗钱信息监控报告系统，并于每个工作日向中国反洗钱监测分析中心提交大额交易报告及可疑交易报告，对于本行有合理理由相信某项交易或客户涉及任何重大洗钱活动，本行亦会同时向中国人民银行当地分支机构报告，并配合中国人民银行的反洗钱调查。

另外，为提升本行监控跨境交易中被怀疑涉及洗钱或恐怖主义筹资的活动的能力，本行启用汤森路透风险名单在线筛查系统对跨境交易中涉及的客户进行筛选。本行对符合名单的客户进行复核，若确定相关的交易属于洗钱或恐怖主义筹资活动，本行将立即向中国人民银行当地分支机构报告，并配合中国人民银行的调查。

五、 内部审计

本行设有内部审计部门，履行监督、评价、咨询等职能。通过确认与咨询服务，在合理范围内监督贯彻落实国家金融政策、监管要求及本行内各项规章制度，改善本行业务运营及管理流程，帮助组织实现各项战略目标。向董事会负责并报告工作，接受监事会的指导，接受审计委员会的检查、监督和评价。

本行审计部下设5个审计分部，负责所在辖区内的日常审计工作，并对总行审计部负责。总行审计部内设现场审计、非现场审计、综合管理、审计质量控制四个团队，通过常规审计、专项审计、飞行审计、移位审计、内控评价等审计手段，评价并改善各项经营管理活动及内部控制流程。审计部内实行前后台管理来提高审计质量，保证内部审计的有效性。

本行内部审计人员严格按照《银行业金融机构内部审计指引》要求配备。截至2018年9月30日，本行内部审计部门配备人员58人，达到上述文件中的要求。同时本行将在今后的工作中持续完善包括但不限于如下内容：

1、继续完善内部审计体系及规章制度，提高内部审计的独立性。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、不断优化内部审计流程，强化内部管理，进一步提高审计工作的有效性。

3、完善内部审计信息系统建设，进一步提高工作效率、节省审计资源，降低审计成本。

4、继续督促审计人员接受继续教育和积极参加各种培训，进一步提升审计能力。

六、 内部控制

（一）本行内部控制制度和体系建设

1、本行内部控制的总体目标与原则

（1）内部控制的总体目标

本行内部控制体系建设的总体目标是建立和完善符合现代企业制度要求的公司治理结构及内部组织结构，保证有关法律法规及规章在本行的贯彻执行，保证本行发展战略和经营目标的实现；建立有效的风险控制系统，强化风险管理，保证本行各项经营业务活动的正常有序运行；建立良好的银行内部经营环境，保证本行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时；防止并及时发现、纠正各种错误、舞弊行为，保护银行财产安全、完整，保护投资者合法权益。

（2）内部控制制度建立遵循的原则

①全覆盖原则。本行内部控制贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。

②制衡性原则。本行内部控制在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。

③审慎性原则。本行内部控制坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均坚持内控优先。

④相匹配原则。本行内部控制与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

2、内部控制管理架构

本行已经建立了以股东大会为权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，以及高级管理层为执行机构的公司治理组织架构。本行的内部控制管理框架由内部控制决策层、执行层、监督评价层三部分组成，并形成了由各级行、各

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构。

（1）本行董事会保证本行在法律和政策框架内审慎经营；保证本行建立并实施充分有效的内部控制体系；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

（2）本行监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。本行高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

（3）本行各级业务管理部门、合规管理部门、风险管理部门与审计部门根据相互制衡原则，构建职责明确、相互制约的内控管理体系。

本行业务管理部门组成“内部控制第一道防线”，是本行内部控制的建设、执行部门，负责制定和实施本行内部控制方案，识别、评估各类风险，根据操作细则进行业务操作。

本行风险管理部门、合规管理部门组成“内部控制第二道防线”，负责对第一道防线制度建设和执行情况进行指导和监督，并向风险管理委员会报告内部控制运行的整体情况。

本行审计部门组成“内控管理第三道防线”，负责履行内部控制的监督职能，对本行内部控制的充分性和有效性进行监督和评价，有权直接向董事会及其下设的审计委员会报告审计发现的问题，并监督整改。

（二） 内部控制制度建设和执行

1、内部控制环境

（1）公司治理

本行根据《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及《商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等监管部门规章制度，按照现代化股份制商业银行公司治理要求，建立完善了以股东大会为最高权力机构，董事会为决策机构，监事会为监督机构，高级管理层为执行机构的公司治理架构，形成了边

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

界清晰、权责明确、有效制衡的良性治理格局。本行同时制定了股东大会、董事会、监事会和高级管理层及其下设机构的议事规则、决策程序和工作条例。

（2）内控组织体系

本行致力于建立起以优良内控为平台，合理组织架构为依托，充分信息交流为纽带，高效内控流程为主线，贯穿所有岗位，通过独立、全面、有效的内部审计监督本行健康、持续发展的内部控制体系。本行实行一级法人体制，实行总行、管辖分、支行、营业网点三级管理架构，合理设置部门和岗位，明确划分了相关部门之间、岗位之间、上下级之间的职责，建立健全全面风险管理体系，明确各类风险的评价标准、监督工具、风控流程及处置机制等，强化对各类风险的排查和预警。

（3）内控制度

本行建立和完善与公司治理结构及内部组织结构相适应的内控制度体系，形成科学的决策机制、执行机制和监督机制，制定了贯穿业务操作全过程的内部控制制度，渗透于各项业务流程和操作环节，涵盖各部门和岗位，覆盖主要的风险点，形成了管理有标准、部门有制度、操作有流程、岗位有职责、过程有监控、风险有监测、工作有考核的内控制度体系，保证本行各项经营业务活动的正常有序运行和经营管理目标的实现。本行按业务条线编制内部控制规章制度汇编，全面提升本行制度文件体系的时效性和科学性；建立完善规章制度管理与审查的工作措施和机制，形成了从制度立项、起草、意见征询到审查、审批、实施、后评价的完整管理流程，持续完善本行制度体系性，提升内控管理水平。

（4）经营理念及企业文化

本行坚守服务“三农”、服务社区、服务小微企业、服务地方经济的市场定位，以综合化、专业化、精细化为导向，坚持全面、均衡和可持续的发展理念，不断加快改革创新和业务结构调整步伐，持续完善内控管理和队伍文化建设，全面提升经营管理水平和综合竞争能力，践行符合实际、创新经营、内涵增长、价值提升的发展之路，实现根植青岛、拓展山东、辐射华东六省、探索混业经营，打造与青岛财富管理金融综合改革实验区建设进程相适应的金融旗舰集团。

本行倡导“改革创新、团结实干、廉洁高效、争创一流”的企业精神，弘扬“爱岗、敬业、无私、奉献”的职业道德，树立“勤、快、严、实”的工作作风。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

在工作中注重以改革为动力，以创新为手段，以团结为基础，以实干为主体，以合规为保障，以高效为标准，鼓励员工用创新的思维方式和实践手段开展工作，不断拓展新的发展空间；加强团结，互谅互让，取长补短，形成团结和谐的良好氛围；严格遵守合规经营理念，严以律己，清正廉洁。

（5）人力资源

本行加强人力资源管理，制定了《青岛农商银行员工违规违纪行为处理办法》、《青岛农商银行规范员工行为“十不准”》等一系列的内部规范，通过规范的制度激发人力资源效能，保障内部规范得到有效落实，有效防范可能产生的道德风险。

本行高度重视各工作岗位员工所需能力水平的设定，已建立完整的岗位职责管理体系，制定了相应的岗位描述。本行已建立专业技能等级准入制度并进行动态管理，针对不同岗位展开多种形式的后期培训教育，并实施了《青岛农商银行管辖支行中层管理人员管理办法》、《青岛农商银行后备人才管理暂行办法》、《青岛农商银行内部培训师管理暂行办法》、《青岛农商银行员工在职学习奖励办法》、《青岛农商银行交流任职暂行办法》等管理制度，鼓励员工纵向提升、横向交流。本行根据内控需要，制定了《青岛农商银行员工亲属回避暂行办法》、《青岛农商银行员工岗位轮换暂行办法》、《青岛农商银行员工考勤管理暂行办法》，有效地规避和防范风险。本行薪酬与考核制度、内部控制高度关联，能够有效引导员工行为，使其符合内部控制的要求。

2、风险识别与评估

本行在不断完善优化风险管理组织架构、风险识别控制程序的基础上，逐步建立了与各业务条线风险特征和管理要求基本相适应的风险管理体系。本行将风险管理技术作为精细化管理的重要基础，一直致力于风险计量模型开发应用、风险基础数据收集、风险管理信息系统开发建设、风险管理评估等工作。本行不断加强信用风险、市场风险、流动性风险等各类主要风险的持续识别和监控，并对新业务新产品重点开展风险识别和评估。同时，本行持续监测、评估自身风险管理体系的运作及表现，适时做出调整以适应市场状况、监管环境以及本行业务发展。

3、内部控制措施

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行主要经营活动均有必要的控制政策和程序。本行结合风险评估结果，通过人工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，不断健全内控制度体系，持续完善业务控制措施和流程管理，将风险控制在可承受范围之内，有效保证本行各项业务的稳健发展。

（1）制度建设流程管理

本行坚持“内控优先，制度先行”的原则，持续不断加强制度建设，确保制度覆盖业务、覆盖岗位、覆盖风险点，有效规避合规风险。一是建立总、支两级制度管理体系，促进规章制度管理的规范化、程序化，进一步夯实制度合规管理基础，有效防范和控制各类风险；二是持续开展制度维护管理，确保制度的完整性和有效性，对现行有效制度进行梳理与维护，明确需新建、废止、修订意见，及时对制度修订完善；三是持续跟踪金融领域法律法规、监管政策、银行业规范的调整，搜集和分析外部监管政策，通过外规内化，确保本行制度的合规性、时效性。

（2）公司业务管理

本行根据国家政策调整、宏观经济形势及金融市场变化情况，结合业务发展目标及资本管理要求，制定并适时调整公司业务制度体系及内控机制，不断优化业务流程，提升业务管理精细度与操作效率。本行严格执行审贷分离制度，实行“分级审批、差别授权”的审批管理模式，履行分级授信审查审批程序。本行设有独立的授信审批部门和风险管理部门，对集团客户、关联客户、大中小型企业等在内的公司客户实施统一授信管理归并多头贷款，控制分散授信、过度授信风险，实现授信额度的全程管控。本行实行差别化授权管理，对所有业务的办理实行逐级有限授权，同时严格执行授信风险评价，强化机构授信授权运行评价与考核，有效识别和化解风险。本行建立了相对完善的客户信用评级体系，采用定性与定量、静态与动态相结合的方法，有效评价和揭示客户风险。

（3）零售业务管理

本行制定了个人贷款、小微贷款、理财业务、涉农金融产品等一系列零售业务管理制度，建立了较为完善的零售业务制度体系和内部控制机制，通过业务及管理系统，进一步强化业务流程风险的系统控制。本行根据监管部门下发的零售业务的风险防范法律、法规、政策、风险提示等规范性文件，不断完善银行卡业

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

务内控体系建设，进一步规范银行卡发卡流程，合理设置银行卡不同岗位的角色区分权限与职能，规范电子银行业务操作流程，以有效防范业务风险。

（4）资金业务管理

本行制定了较为完善的资金业务制度办法，对同业业务实行总行专营部门管理模式，明确了总行各个相关部门职责分工，细化资金业务审查内容、操作流程，明确风险防范要点，严格实施前、中、后台相互分离的内控机制，加强监管指标的监控和预警，通过完善数据采集、日常监控和综合测算，有效提升数据统计、分析、预警质量，强化业务流程中的内部控制。

（5）会计业务管理

本行持续完善内部控制机制，建立完善会计核算体系和会计核算流程，加强本行会计运营管理，规范分支机构管理行为，进一步完善会计业务内部控制活动，不断提高内控管理水平，同时通过会计业务系统权限设置、限额机制等多种控制手段，保证会计及柜台业务授权流程的实施：一是建立、完善会计核算体系和会计核算流程，健全配套制度。通过岗位设置、分级授权、账务核对、监督检查等手段，辅之以岗位轮换、强制休假等措施，实现会计业务处理过程的有效控制。二是根据监管规定、上市审计要求以及本行业务发展需要，针对授权管理、内部资金管理等重要风险业务制定和完善规章制度，不断强化制度的适用性和有效性。三是加强关键业务环节的监督管理，按季度实施业务辅导检查，严格执行账户管理、授权管理、印鉴管理、印章管理、现金管理、重要空白凭证管理等核算管理制度及操作规程，防止内部操作风险和违规经营行为，保障本行和客户资金安全。四是建立、健全运营管理考核评价体系，通过总行非现场或现场检查相结合的方式，对各管辖分、支行进行综合评价，提升会计运营管理水平。

（6）反洗钱业务管理

本行按照分级管理原则，对各分支机构反洗钱工作的执行情况进行监督、检查；按照相关法律法规的要求制定反洗钱内部控制制度，并采取必要措施确保各项规章制度能够得到切实贯彻落实；严格执行客户身份识别及身份资料和交易记录保存制度，并按照安全、准确、完整、保密的原则定期进行检查；将大额交易和可疑交易识别标准纳入反洗钱信息监控报告系统，对所有现金、转账交易进行

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

电子化、动态化的监测，及时向反洗钱数据监测中心报送；同时按照相关规定组织反洗钱宣传和培训，切实履行反洗钱义务。

（7）中间业务管理

本行通过制定各类中间业务规章制度和行为规范，对各类中间业务的服务范围、业务流程、收费标准进行明确。本行按条线监督、规范分支机构各类产品销售行为，严禁销售、推介未经总行批准的金融产品，规范自身业务操作、加强风险防范，完善各类中间业务系统功能，加强业务管理。

（8）信息科技管理

本行以 IT 战略规划和监管要求为指引，在高级管理层下设信息科技管理委员会，建立信息科技风险防范体系，通过完善各项规章制度标准、内部工作及审查流程，建立健全信息系统风险防控机制，并注重落实执行。本行十分重视信息系统对提高业务运营效率和风险管控效果的重要作用，积极推动信息化建设工作。通过建立健全相关政策、制度，建设信息安全管理体系，对信息系统研发、系统测试、系统上线、系统运行维护、系统应急处理等工作流程进行了明确界定，同时强化人员管理力度，有效确保各信息系统的安全稳定运行。本行积极加强信息科技风险“三道”防线建设，信息科技部门、风险管理部门、审计部门密切协作配合，定期组织开展信息科技风险排查、风险评估、信息安全自评估、基础软硬件缺陷排查及重要信息系统安全评估等相关工作，定期进行重要信息系统应急演练，定期组织全员信息安全意识和安全技能培训，通过技术手段和管理手段加强对关键信息科技风险的识别、监测和审计监督，切实发挥信息科技风险“三道防线”的壁垒作用，构建了全员参与、上下联动的风险防范工作机制。

（9）风险管理

本行持续深化审慎稳健风控战略的有效实施。本行高度重视风险管理工作，始终坚持审慎稳健的风控战略，坚持落实有效资产抵押原则，防范最终资产损失；强化风控战略规划与建设，开展风险分析与战略研究，制定中长期风险管理发展规划，根据外部环境和自身能力主动管理风险，动态调整风控策略，提高风险管理的主动性和前瞻性；推进全面、全流程、精细化风险管理，建立覆盖全部业务和操作环节的风险管理制度和管控流程，强化事前防范、事中控制、事后跟踪管理和监督纠正，持续提升风险管控能力，同时契合区域经营、业务发展以及风险

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

管理能力，实行差异化授信授权管理，合理配置资源，实现资产质量和资产结构的不断提升和优化。

4、内控监督和评价

（1）审计监督

本行董事会负责批准本行内部审计章程、中长期审计规划和年度审计计划等，为内部审计独立、客观地开展内部审计工作提供必要保障，并对审计工作情况进行考核监督。审计委员会负责组织指导本行内部审计工作。本行建立了明确的内部审计责任、权限和信息报告路线制度，保证内部审计工作的独立性和有效性；本行基本形成了垂直审计与日常监督相结合，适应自身内控体系建设需要的审计工作机制，积极开展各项审计工作，严格按照本行内部审计管理办法和流程开展审计工作，审计范围涵盖全行各个系统、各项业务、各种岗位的内部控制和风险管理过程。对审计中发现的内部控制缺陷提出审计意见和建议，并通过督促整改确保审计结论的有效落实。

本行审计部继续深化内审管理体系建设，以监督评价风险管理、提高内部控制水平为主线，不断扩大内审覆盖面和精细度，建立内部审计集中管理、区域派驻、专业运作相对独立的管理模式，实施非现场审计、前台检查、后台审查的规范化内审监督流程及标准，有效发挥内审监督职能，为本行稳健运行提供保障。本行审计部根据不同业务发展需要和风险程度开展定期及不定期的审计检查。针对市场风险、流动性风险、资本管理及消费者权益保护等审计每年开展一次；信贷业务、柜台业务及会计结算业务等的飞行检查以及理财业务审计每季度开展一次；关键管理人员的履职、离任等审计工作则按照人员调整情况组织开展。

（2）业务检查监督

本行坚持全面、全员、全流程的内控管理，构筑现场与非现场、定期与不定期、自查与检查相结合的监督体系。各业务条线管理部门根据自身业务特点，积极履行一、二道防线职责，不断加强对内控薄弱环节和风险易发部位的管理，定期开展各项业务的风险排查及操作检查，突出对重点业务、关键岗位的风险管控，发现问题及时进行汇总、分析；强化内部审计及监管检查中发现问题的整改监督，不断规范业务管理。

5、信息交流与反馈

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）内部沟通与报告

本行建立了较为完善顺畅的内部信息沟通与报告机制。在股东大会层面，置备公司章程、股东大会会议记录等材料供股东随时查阅；根据公司治理要求，将年度财务预决算情况、重大投资事项、关联交易报告、董监事履职评价报告等作为股东大会的审议或听取内容。在董事会层面，定期听取全面风险管理报告，定期研究关联交易事项，定期组织董事学习相关监管规定等。在监事会层面，定期听取经营、风险相关报告，定期审阅董事会议案情况，定期组织监事学习相关监管规定等。在高级管理层层面，内部沟通与报告渠道包括公文传输系统、内网信息系统、舆情监测系统、重大事项报告、员工内网论坛、违规举报信箱、内部刊物等。通过以上渠道，本行董（监）事及其专门委员会，能够及时准确地获取各类信息，做出科学独立的判断和决策，内外部信息能够及时准确地传达到各层级员工。

本行建立了完善的信息系统，信息系统管理人员恪尽职守、勤勉工作，能够有效地履行岗位职责。本行管理层也提供了适当的人力、财力以保障整个信息系统的正常、有效运行。

（2）外部沟通与披露

本行信息披露坚持及时性、公平性、准确性、真实性和完整性原则，不断完善信息披露和投资者关系管理工作，依法合规开展信息披露。本行与各级监管机构保持及时畅通的信息沟通与交流，及时准确地向监管部门报告、传递内部控制相关信息，并双向交流反馈。本行不断加强客户关系管理，通过客服电话、营业网点、官方网站等多种渠道接受客户咨询和意见反馈，增进与客户的沟通和交流。

本行通过官方网站、报纸等多种渠道确保投资者及利益相关人可以方便快捷地查阅获取银行最新信息；建立与中小投资者的沟通渠道，满足不同类别投资者的信息要求；积极宣传本行零售业务产品功能及服务，突出存款利率优惠政策给客户带来的实惠，打造民生金融服务的品牌形象，为经营工作快速开展创造了良好的舆论氛围。

（三） 内部控制总体评价

综上所述，本行现有内部控制已基本建立健全且有效运行，能够适应本行管理的要求和本行发展的需要，能够合理保证财务报告的可靠性、经营管理的合法

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合规性、营运的效率与效果。本行董事会认为，于 2018 年 9 月 30 日，本行已按照《商业银行内部控制指引》的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，本行亦未发现非财务报告内部控制存在重大缺陷。

由于内部控制固有的局限性，故仅能为实现相关目标提供合理保证。内部环境、业务发展以及政策法规的持续变化，可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，对此本行将及时进行内部控制体系的补充和完善，为财务报告的真实性、完整性，以及本行战略、经营及合规目标的实现提供合理保证。

（四）发行人会计师对本行内部控制的评价

毕马威华振于2018年12月21日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司2018年9月30日内部控制审核报告》（毕马威华振专字第1801175号），报告主要内容如下：“我们认为，贵行于2018年9月30日在所有重大方面保持了按照原中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制。”

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第八章 同业竞争与关联交易

一、 独立性情况

（一） 业务独立

本行独立经营《商业银行法》规定的并经监管部门批准的各类商业银行业务，以及经人民银行和中国银监会等监管机构批准从事的其它业务，业务完全独立于本行 5%以上的股东及其他关联方。

（二） 资产独立

本行拥有与业务经营有关的资产所有权或使用权。截至本招股书签署之日，除本招股意向书“第六章本行的业务与资产”之“八、主要房产及土地使用权情况”所述的权属瑕疵情况外，本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权。本行资产独立完整。

（三） 人员独立

本行的高级管理人员不存在在持有本行 5%以上股份股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务的情形，也不存在在持有本行 5%以上股份股东及其控制的其他企业领薪的情形。本行的财务人员不存在在持有本行 5%以上股份股东及其控制的其他企业中兼职的情形。

（四） 机构独立

本行已按照《公司法》等法律、法规及本行章程的有关规定要求，建立健全了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的组织架构体系。本行的生产经营和办公机构与主要股东完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。本行各部门及分支机构均由本行独立设置及管理，在决策、管理、运营、财务核算、高级管理人员任命、人事及劳动制度、资金营运等方面均完全独立于本行的股东及其他关联方，主要股东及其关联方未干预本行的机构设置。

（五） 财务独立

本行设立独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系和财务管理制度，能够独立作出财务决策，具有规范、独立的财务会计制度和对分支机构的财务管理制度。本行不存在与持有本行 5%以上股份股东及其控制的其他企业共享银行账户的情况。

经保荐机构核查，本行已经达到发行监管对公司独立性的基本要求，上述披

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

露内容真实、准确、完整。

二、 同业竞争

同业竞争是指本行与控股股东、实际控制人、控股股东或实际控制人所控制的其他企业存在从事相同或相似业务的情形。

截至2018年9月30日，本行不存在控股股东或实际控制人。因此，本行不存在与控股股东或实际控制人及其控制的其他企业同业竞争的情形。

三、 关联方与关联交易

（一） 关联方及关联关系

根据《深圳证券交易所股票上市规则》、《企业会计准则第36号-关联方披露》、《上市公司信息披露管理办法》的相关规定，对照本行的实际情况，截至2018年9月30日，本行关联方如下表列示：

1、持有本行5%以上股份的股东

表 8-1 持有本行 5%以上股份的股东情况

序号	股东名称	持股（万股）	持股比例（%）	股东性质
1	青岛国际机场集团有限公司	50,000	10.00	国有法人股
2	青岛国信发展（集团）有限责任公司	50,000	10.00	国有法人股
3	日照钢铁控股集团有限公司	30,000	6.00	社会法人股
4	青岛即发集团股份有限公司	27,000	5.40	社会法人股
5	城发投资集团有限公司	25,000	5.00	国有法人股
6	巴龙国际集团有限公司	22,500	4.50	社会法人股
7	巴龙国际建设集团有限公司	17,500	3.50	社会法人股

注：巴龙国际集团有限公司与巴龙国际建设集团有限公司系关联公司，上述两家公司合计持股比例为 8%。

2、持有本行5%以上股份的股东的控股子公司

表 8-2 持有本行 5%以上股份的股东的控股子公司

序号	关联方名称	与本行关联关系
1	青岛流亭国际机场有限责任公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
2	青岛民航客运销售有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
3	青岛空港商务发展有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
4	青岛胶东国际机场建设有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
5	青岛流亭机场汽车运输有限责任公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
6	青岛国际机场实业发展有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
7	青岛机场物流发展有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
8	青岛航空实业发展总公司	青岛国际机场集团有限公司子公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

9	青岛机场农业综合开发有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
10	青岛胶东国际机场实业发展有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
11	青岛国际机场餐饮管理有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
12	青岛民航物业管理有限公司	青岛国际机场集团有限公司子公司
13	青岛国信实业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
14	青岛国信蓝色硅谷发展有限责任公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
15	青岛国信置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
16	青岛国信金融控股有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
17	青岛国际会展中心有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
18	青岛国信旅游酒店管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
19	青岛国信文化体育产业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
20	青岛国信创业小额贷款有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
21	青岛城市空间工程设计研究院有限责任公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
22	青岛市资源投资开发公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
23	青岛国信投资控股股份有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
24	青岛国信发展投资有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
25	青岛国信城市信息科技有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
26	青岛国信汇泉湾管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
27	青岛国信体育产业发展有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
28	青岛海天大酒店有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
29	青岛国信海天中心建设有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
30	青岛国信资本投资有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
31	青岛国信融资担保有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
32	青岛国信发展资产管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
33	国信（青岛胶州）金融发展有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
34	青岛国信金融信息服务有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
35	青岛海湾大桥房地产开发有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
36	青岛裕桥置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
37	青岛国信蓝谷置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
38	青岛国信四方置业有限责任公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
39	青岛国信城阳置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
40	青岛国信莱西置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
41	青岛国信物业资产经营管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
42	青岛国信财富发展中心建设有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
43	青岛国信久实置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
44	青岛国信开发区置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
45	青岛国信红岛国际会议展览中心有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
46	青岛国信上实城市物业发展有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
47	青岛国信创新股权投资管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
48	海天（香港）控股有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
49	青岛国信高新区置业有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
50	青岛国信传媒股份有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
51	久实融资租赁（上海）有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

52	青岛国信置业投资发展有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
53	青岛城市建筑设计院有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
54	青岛国信双星篮球俱乐部有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
55	杭州慧乾投资管理合伙企业（有限合伙）	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
56	青岛国信发展投资管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
57	青岛国信大剧院有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
58	青岛国展商务展览有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
59	青岛东方世纪房地产开发有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
60	青岛东方逸立投资管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
61	杭州景谟投资合伙企业（有限合伙）	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
62	青岛国信招商大众创业投资母基金合伙企业（有限合伙）	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
63	青岛海洋创新产业投资基金有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
64	青岛久实投资管理有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
65	Haitian(BVI) International Investment Development Limited	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
66	青岛国际会展中心	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
67	青岛东方饭店有限公司	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
68	青岛东方饭店	青岛国信发展（集团）有限责任公司子公司
69	日照钢铁有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
70	日照型钢有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
71	日照钢铁轧钢有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
72	日照旭日发电有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
73	日照京华能源科技发展有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
74	日照达程物流有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
75	日照钢铁物流有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
76	日照京华置业有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
77	日照海衡钢结构工程有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
78	河南日钢新型材料有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
79	河南日钢门业技术有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
80	上海日钢物流有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
81	营口宝华置业有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
82	营口京华钢铁有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
83	营口誉华金属材料有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
84	营口节源水处理有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
85	营口振华物流有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
86	营口创辉新型建材有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
87	日照博华物流有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
88	江苏日钢机械工程有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
89	上海日钢商贸有限公司（已注销）	日照钢铁控股集团有限公司子公司
90	江苏日钢供应链管理有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
91	营口天和慧通物流有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
92	营口京华钢铁物流有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

93	江苏博晟港业有限公司	日照钢铁控股集团有限公司子公司
94	青岛瑞和针织有限公司（已注销）	青岛即发集团股份有限公司子公司
95	青岛世纪发制品有限公司（已注销）	青岛即发集团股份有限公司子公司
96	青岛贵华针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
97	青岛华诺针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
98	青岛华和针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
99	青岛华山针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
100	青岛即发华欣针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
101	青岛即发永泰针织品有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
102	青岛即发华宏针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
103	青岛华诚染色有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
104	青岛华信印花有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
105	青岛即发进出口有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
106	青岛即发服饰销售有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
107	青岛即发龙山投资有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
108	青岛即发新材料有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
109	青岛中绵针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
110	即墨市污水处理有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
111	即发成安（越南）服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
112	即发成安（柬埔寨）服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
113	即发成安（越南）针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
114	青岛凤城置业有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
115	安徽即发瑞泰服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
116	青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
117	即发（上海）纺织科技有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
118	青岛即发华丰服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
119	青岛瑞科医疗科技有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
120	北京汇和民投资顾问有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
121	拉萨源润投资管理有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
122	道弥（上海）投资有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
123	青岛即发集团华龙针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
124	青岛即发恒丰服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
125	即日美康保健管理（青岛）有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
126	青岛即发蔬菜种植专业合作社	青岛即发集团股份有限公司子公司
127	青岛信弘元通民间资本管理有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
128	青岛即发集团华泰针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
129	青岛华和店集针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
130	沂水即发华和针织服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
131	新疆即发华和服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
132	巨野即发华和服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
133	疏勒即发华和服饰有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
134	临清即发华山针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
135	汶上县瑞和针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

136	梁山县即发华宏针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
137	青岛即发龙山染织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
138	青岛即发龙山贸易有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
139	青岛即发泰和家纺有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
140	青岛双发服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
141	青岛即发华锦服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
142	莒县双发服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
143	青岛即发新恒纺织股份有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
144	夏津中绵针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
145	菏泽中绵针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
146	阳谷即发华欣针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
147	青岛华欣灵山服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
148	青岛即发进口商品直营中心有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
149	青岛华和王村针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
150	鄄城即发华诺服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
151	青岛捷顺利达物流有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
152	邹城贵华针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
153	东平即发华山针织有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
154	莱阳永丰服装有限公司	青岛即发集团股份有限公司子公司
155	城发集团（青岛）物业经营有限公司	城发投资集团有限公司子公司
156	城发集团（青岛）旅游发展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
157	城发集团（青岛）贸易发展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
158	城发集团（青岛）建设发展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
159	城发投资（香港）有限公司	城发投资集团有限公司子公司
160	城发集团（青岛）产业资本管理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
161	城发集团（青岛）融资租赁有限公司	城发投资集团有限公司子公司
162	青岛元通典当有限公司	城发投资集团有限公司子公司
163	青岛暖万家供热有限责任公司	城发投资集团有限公司子公司
164	青岛凤凰影视传媒股份有限公司	城发投资集团有限公司子公司
165	城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	城发投资集团有限公司子公司
166	青岛经济技术开发区恒信城市发展小额贷款有限公司	城发投资集团有限公司子公司
167	青岛国际海洋产权交易中心股份有限公司	城发投资集团有限公司子公司
168	青岛环亚太商品交易中心股份有限公司	城发投资集团有限公司子公司
169	青岛恒信融资担保有限公司	城发投资集团有限公司子公司
170	青岛红土创业投资有限公司	城发投资集团有限公司子公司
171	城发集团（青岛）网络科技服务有限公司	城发投资集团有限公司子公司
172	城发集团（青岛）资产管理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
173	城发集团（青岛）能源有限公司	城发投资集团有限公司子公司
174	城发集团（青岛）商业保理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
175	青岛西海岸交通投资建设有限公司	城发投资集团有限公司子公司
176	青博投资有限公司	城发投资集团有限公司子公司
177	青岛西海岸文化旅游集团有限公司	城发投资集团有限公司子公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

178	青岛金海岸新材料有限公司	城发投资集团有限公司子公司
179	城发集团（青岛）农业生态园有限公司	城发投资集团有限公司子公司
180	青岛威尔利服装有限公司	城发投资集团有限公司子公司
181	青岛隆祺电子科技发展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
182	博元医疗技术（青岛）有限公司	城发投资集团有限公司子公司
183	城发集团（青岛）琅琊开发投资有限公司	城发投资集团有限公司子公司
184	城发集团（青岛）文化科技发展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
185	青岛西海岸交投商贸有限公司	城发投资集团有限公司子公司
186	青岛西海岸交投旅游发展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
187	青岛西海岸交投新能源发展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
188	青岛西海岸交投文化传媒有限公司	城发投资集团有限公司子公司
189	青岛西海岸交投物业管理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
190	青岛西站置业开发有限公司	城发投资集团有限公司子公司
191	青岛西站运营管理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
192	青岛昌金满物流有限公司	城发投资集团有限公司子公司
193	青岛中金海岸实业有限公司	城发投资集团有限公司子公司
194	城发集团（青岛）景区运营管理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
195	青岛暖万家市政工程有限公司	城发投资集团有限公司子公司
196	青岛金凤凰景观工程有限公司	城发投资集团有限公司子公司
197	青岛金凤凰景区管理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
198	青岛金凤凰国际旅行社有限公司	城发投资集团有限公司子公司
199	青岛仁和物业管理有限公司	城发投资集团有限公司子公司
200	青岛西海岸节庆会展有限公司	城发投资集团有限公司子公司
201	青岛西海岸汽车租赁有限公司	城发投资集团有限公司子公司
202	青岛保税港区国际汽车展示交易中心有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
203	青岛保税港区国际冷链物流交易中心有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
204	青岛巴龙国际贸易有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
205	青岛中科新能源有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
206	山东中和通工贸有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
207	青岛一展工贸有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
208	巴龙国际服饰集团有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
209	青岛巴龙绿源科技有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
210	深圳前海巴龙股权投资基金管理有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
211	青岛轻纺联贸易有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
212	青岛佰威特经贸有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
213	青岛中和物业管理服务有限公司	巴龙国际集团有限公司子公司
214	青岛巴龙房地产开发有限公司	巴龙国际建设集团有限公司子公司
215	山东巴龙园林绿化有限公司	巴龙国际建设集团有限公司子公司
216	山东巴龙装饰装潢工程有限公司	巴龙国际建设集团有限公司子公司
217	山东蓝岛建设有限公司	巴龙国际建设集团有限公司子公司
218	山东中德信新型材料有限公司	巴龙国际建设集团有限公司子公司

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、本行控股子公司

表 8-3 本行的控股子公司

序号	公司名称	持股数量（万股）	持股比例（%）	投票权比例（%）
1	日照蓝海村镇银行	1,500	15.00	60.00
2	深圳罗湖蓝海村镇银行	12,500	25.00	59.40
3	德兴蓝海村镇银行	4,300	47.78	76.66
4	弋阳蓝海村镇银行	4,200	46.67	52.22
5	沂南蓝海村镇银行	4,000	40.00	60.00
6	济宁蓝海村镇银行	3,100	31.00	54.00
7	金乡蓝海村镇银行	3,100	31.00	61.00
8	平阴蓝海村镇银行	3,000	30.00	52.00

4、其他关联方

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

截至2018年9月30日，其他关联方中关联法人名单（与上述关联方重合的实体不再列示）如下：

表 8-4 报告期末其他关联方中关联法人

序号	关联自然人	关联方名称	与发行人关联关系
1	刘宗波	青岛展川兴业物资中心	发行人董事、行长刘宗波的近亲属担任该公司法定代表人
2		青岛科瑞德贸易有限公司	发行人董事、行长刘宗波的近亲属担任该公司法定代表人
3		青岛聚鑫达金属材料有限公司	发行人董事、行长刘宗波的近亲属担任该公司法定代表人
4	徐国君	泰信基金管理有限公司	发行人离任董事徐国君担任该公司董事
5		华电青岛发电有限公司	发行人离任董事徐国君担任该公司副董事长
6	姜俊平	济南农村商业银行股份有限公司	发行人董事姜俊平担任该公司董事
7		潍坊农村商业银行股份有限公司	发行人董事姜俊平担任该公司董事
8		烟台农村商业银行股份有限公司	发行人董事姜俊平担任该公司董事
9	胡文明	日照京华管业有限公司	发行人董事胡文明担任该公司监事
10		日照锡玉翔商贸有限公司	发行人董事胡文明担任该公司监事
11	王珍琳	青岛即墨惠民村镇银行股份有	发行人董事王珍琳担任该公司董事

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	关联自然人	关联方名称	与发行人关联关系
		限公司	
12		即发集团有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
13		即墨市捷泰小额贷款有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
14		青岛华日彩印有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
15		即墨市海立达小额贷款有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
16		青岛大有同人投资发展有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
17		青岛华绵水洗制衣有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
18		青岛即发房地产开发有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
19		青岛即发置业投资有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司法定代表人、董事
20		青岛纺织服装材料检测中心有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司董事
21		青岛源丰润进出口有限公司	发行人董事王珍琳担任该公司监事
22		青岛海隆机械集团有限公司	发行人董事王珍琳的近亲属担任该公司法定代表人
23		青岛海顺兴达实业发展有限公司	发行人董事王珍琳的近亲属担任该公司法定代表人
24		烟台海捷汽车零部件有限公司	发行人董事王珍琳的近亲属担任该公司法定代表人
25		即墨市吉诚小额贷款有限公司	发行人董事王珍琳的近亲属担任该公司法定代表人
26	胡明	山东德衡律师事务所	发行人外部监事胡明担任该所高级合伙人
27		国清控股集团有限公司	发行人外部监事胡明担任该公司董事
28	彭小军	苏州银行股份有限公司	发行人独立董事彭小军担任该公司独立董事
29		BP Hillcrest Advisory LLC	发行人独立董事彭小军担任该主体董事合伙人
30		Momentum Advisory Limited	发行人独立董事彭小军担任该主体董事
31	林盛	山东大信工程造价咨询有限公司	发行人独立董事林盛担任该公司董事长
32		山东海之信企业管理咨询有限公司	发行人独立董事林盛担任该公司执行董事兼总经理
33		立信会计师事务所（特殊普通合伙）	发行人独立董事林盛担任该主体山东分所、青岛分所首席合伙人
34	李庆香	青岛红岛开发建设集团有限公司	发行人监事李庆香担任该公司董事
35		青岛启峰科技服务有限公司	发行人监事李庆香担任该公司监事
36		青岛利润国际贸易有限公司	发行人监事李庆香担任该公司监事

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	关联自然人	关联方名称	与发行人关联关系
37		青岛海创开发建设投资有限公司	发行人监事李庆香担任该公司监事
38	卢正明	青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	发行人监事卢正明担任该公司监事
39		青岛青银金融租赁有限公司	发行人监事卢正明担任该公司监事
40	褚衍坤	青岛灏桥方木文化传播有限公司	发行人监事褚衍坤任该公司执行董事兼总经理
41		山东林蔚房地产开发有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
42		青岛崂山海港投资有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
43		青岛国鑫财富资产管理有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司执行董事
44		青岛瑞昌诚投资咨询有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
45		青岛世誉达投资咨询有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
46		青岛睿达通投资咨询有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
47		青岛顺怡通投资咨询有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
48		青岛浩基资产管理有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
49		青岛汇隆华泽投资有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长兼总经理
50		青岛汇隆中宸资产管理有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长
51		青岛软交所软件和信息服务交易中心有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事
52		青岛国富金融资产交易中心有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事
53		山东金融资产交易中心有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司副董事长
54		青岛灏智开发建设有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长
55		青岛全球财富中心开发建设有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司法定代表人兼董事长
56		汇隆国际投资管理有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长
57		青岛财富产品交易中心有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司执行董事
58		青岛桂信达商业保理有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司执行董事

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	关联自然人	关联方名称	与发行人关联关系
59		山东致金物业管理有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长
60		青岛海院东樾健康产业控股有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长
61		青岛金岭晟桥国际融资租赁有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司董事长
62		青岛赛榕开发建设有限公司	发行人监事褚衍坤担任该公司法定代表人
63	李春雷	易县小米速冻食品商店	发行人副行长李春雷的近亲属担任法定代表人
64	姜秀娟	青岛万顺源装饰工程有限公司	发行人行长助理姜秀娟的近亲属担任该公司法定代表人
65		崂山区福联华汽车修理厂	发行人行长助理姜秀娟的近亲属直接控制该主体
66		青岛成泰食品有限公司	发行人行长助理姜秀娟的近亲属担任该公司法定代表人
67	孙国茂	山东省鲁信投资控股集团有限公司	发行人独立董事孙国茂担任该公司董事
68		山东黄金集团财务有限公司	发行人独立董事孙国茂担任该公司董事
69		山东省经科发展（集团）股份有限公司	发行人独立董事孙国茂担任该公司董事
70		上海熙德投资管理有限公司	发行人独立董事孙国茂担任该公司董事
71		山东贝特智联表计股份有限公司	发行人独立董事孙国茂过去 12 个月内曾担任该公司董事
72		山东瀚讯信息技术有限公司	发行人独立董事孙国茂担任该公司董事
73		浙江久良教育科技股份有限公司	发行人独立董事孙国茂担任该公司董事
74		威海市商业银行股份有限公司	发行人独立董事孙国茂担任该公司独立董事
75	刘冰冰	青岛场外市场清算中心有限公司	发行人董事刘冰冰担任该公司董事
76	栾丕强	上海锦天城（青岛）律师事务所	发行人独立董事栾丕强担任该公司高级合伙人、监委会主任
77	商有光	河北宣化工程机械股份有限公司	发行人独立董事商有光担任该公司独立董事
78		烟台农村商业银行股份有限公司	发行人独立董事商有光担任该公司独立董事
79	丁明来	青岛康美富进出口贸易有限公司	发行人高级管理人员丁明来近亲属担任法定代表人

注：徐国君于 2018 年 5 月已不再担任发行人董事。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（二） 关联交易

1、与持有本行5%以上股份的股东的交易

（1）持有本行 5%以上股份股东的存款余额情况如下表列示：

表 8-5 持有本行 5%以上股份股东的存款余额

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛国际机场集团有限公司	326,181	269,352	488,735	271,574
日照钢铁控股集团有限公司	11,358	5,768	4,357	-
青岛即发集团股份有限公司	8,780	7,890	7,512	7
巴龙国际集团有限公司	2	3,448	7	914
巴龙国际建设集团有限公司	3	42	-	5
城发投资集团有限公司	19,496	26,679	755	46
青岛国信发展（集团）有限责任公司	78	9,695	35,927	578
合计	**365,898**	**322,874**	**537,293**	**273,124**
同类交易总额	188,702,609	173,935,299	151,019,504	129,219,136
占同类交易余额比例	0.19%	0.19%	0.36%	0.21%

（2）支付给持有本行 5%以上股份股东的利息支出情况如下表列示：

表 8-6 支付给持有本行 5%以上股份股东的利息支出

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
青岛国际机场集团有限公司	6,343	7,562	22,623	9,869
日照钢铁控股集团有限公司	26	17	21	-
青岛即发集团股份有限公司	16	15	35	3
巴龙国际集团有限公司	1	6	2	3
巴龙国际建设集团有限公司	1	-	3	5
城发投资集团有限公司	494	13	12	14
青岛国信发展（集团）有限责任公司	2,432	76	36	37
合计	**9,313**	**7,689**	**22,732**	**9,931**
同类交易总额	4,091,948	4,311,321	3,382,606	3,187,279
占同类交易余额比例	0.23%	0.18%	0.67%	0.31%

（3）应付利息

表 8-7 应付利息

单位：千元

关联方名称	2018 年	2017 年	2016 年	2015 年

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
青岛国际机场集团有限公司	1,898	2,192	1,792	106
青岛国信发展（集团）有限责任公司	-	2	4	5
青岛即发集团股份有限公司	1	1	30	-
日照钢铁控股集团有限公司	1	1	-	-
城发投资集团有限公司	29	2	-	-
合计	**1,929**	**2,198**	**1,826**	**111**
同类交易总额	2,588,919	2,915,166	3,018,283	2,804,254
占同类交易余额比例	0.07%	0.08%	0.06%	0.00%

（4）向持有本行 5%以上股份股东发放贷款和垫款余额情况如下表列示：

表 8-8 向持有本行 5%以上股份股东发放贷款和垫款余额

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
巴龙国际集团有限公司	568,000	510,000	345,000	345,000
巴龙国际建设集团有限公司	463,000	440,000	440,000	380,000
青岛国际机场集团有限公司	168,030	45,530	30	-
日照钢铁控股集团有限公司	-	-	607,596	-
合计	**1,199,030**	**995,530**	**1,392,626**	**725,000**
同类交易总额	129,555,217	112,444,559	101,053,924	94,767,108
占同类交易余额比例	0.93%	0.89%	1.38%	0.77%

（5）可供出售金融资产

表 8-9 可供出售金融资产

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛国信发展（集团）有限责任公司	-	-	50,606	52,108
合计	-	-	**50,606**	**52,108**
同类交易总额	38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349
占同类交易余额比例	0.00%	0.00%	0.30%	0.34%

（6）从持有本行 5%以上股份股东取得的利息收入情况如下表列示：

表 8-10 从持有本行 5%以上股份股东取得的利息收入

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
巴龙国际集团有限公司	24,924	24,968	18,513	22,488
青岛国际机场集团有限公司	2,430	307	-	-
巴龙国际建设集团有限公司	19,683	25,158	23,753	25,934
日照钢铁控股集团有限公司	-	14,519	7,357	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛国信发展（集团）有限责任公司	-	1,635	2,793	2,778
城发投资集团有限公司	10,223	-	-	-
合计	**57,260**	**66,587**	**52,416**	**51,200**
同类交易总额	8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
占同类交易余额比例	0.65%	0.66%	0.59%	0.59%

（7）应收利息

表 8-11 应收利息

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
巴龙国际集团有限公司	1,009	952	616	545
巴龙国际建设集团有限公司	859	760	760	657
青岛国信发展（集团）有限责任公司	-	-	351	351
青岛国际机场集团有限公司	206	61	-	-
城发投资集团有限公司	748	-	-	-
合计	**2,822**	**1,773**	**1,727**	**1,553**
同类交易总额	1,493,640	1,138,414	801,503	905,950
占同类交易余额比例	0.19%	0.16%	0.22%	0.17%

（8）信贷资产转让

表 8-12 信贷资产转让

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
日照钢铁控股集团有限公司	-	-	55,223	-
合计	-	-	**55,223**	-

（9）委托资金

表 8-13 委托资金

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛国信发展（集团）有限责任公司	-	-	-	34,800
合计	-	-	-	**34,800**

（10）手续费及佣金收入

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 8-14 手续费及佣金收入

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
青岛国信发展（集团）有限责任公司	-	371	-	-
青岛国际机场集团有限公司	347	296	-	-
青岛即发集团股份有限公司	2	-	-	-
城发投资集团有限公司	16	-	-	-
合计	**365**	**667**	**-**	**-**
同类交易总额	187,908	213,388	219,021	163,699
占同类交易余额比例	0.19%	0.31%	-	-

（11）应收款项类投资

表 8-15 应收款项类投资

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
城发投资集团有限公司	293,636	-	-	-
合计	**293,636**	-	-	-
同类交易总额	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
占同类交易余额比例	1.09%	-	-	-

（12）银行承兑汇票

表 8-16 银行承兑汇票

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
城发投资集团有限公司	32,000	-	-	-
合计	**32,000**	-	-	-
同类交易总额	8,574,137	6,806,537	6,349,096	6,381,033
占同类交易余额比例	0.37%	-	-	-

2、与持有本行 5%以上股份股东的控股子公司的交易

（1）持有本行 5%以上股份股东的控股子公司存款余额情况如下表列示：

表 8-17 持有本行 5%以上股份股东的控股子公司存款余额

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛国际机场餐饮管理有限公司	1,162	747	543	2,124
青岛民航园林工程有限公司	-	-	-	32

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
日照钢铁有限公司	216,330	109,900	214,892	105,007
青岛即发进出口有限公司	17,140	91,975	17,290	-
青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	8	9	1,259	4,299
青岛即发华丰服装有限公司	31	520	102	13
青岛一展工贸有限公司	1	4	2	11
山东中德信新型材料有限公司	-	30,002	60,004	30,001
山东中和通工贸有限公司	1	3	-	1
城发集团（青岛）产业资本管理有限公司	3,273	5,509	-	-
城发集团（青岛）物业经营有限公司	-	-	-	766
城发集团（青岛）融资租赁有限公司	-	8	1,004	-
青岛元通典当有限公司	532	221	31	21
城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	3	3	3	-
青岛经济技术开发区恒信城市发展小额贷款有限公司	2,811	2,786	188	55,079
青岛国际海洋产权交易中心股份有限公司	3,252	368	4,682	264
青岛恒信融资担保有限公司	4,087	24,048	3,009	9
青岛国信金融控股有限公司	77	56	41	600,034
青岛国信创业小额贷款有限公司	11,121	3,186	766	105
国信（青岛胶州）金融发展有限公司	3	3	3	-
青岛胶东国际机场建设有限公司	32,641	344,256	-	-
青岛金凤凰景区管理有限公司	-	427	1,970	2,963
日照钢铁轧钢有限公司	41,872	11,273	3	-
青岛国际会展中心有限公司	-	-	6	-
青岛国信城市信息科技有限公司	967	2,967	738	-
青岛国信发展资产管理有限公司	5	5	1	-
青岛裕桥置业有限公司	52	53	82	259
青岛国信融资担保有限公司	6	4	-	-
青岛西海岸交通投资建设有限公司	18,481	141	-	-
青岛隆祺电子科技发展有限公司	-	8	-	-
城发集团（青岛）旅游发展有限公司	1,507	-	-	-
城发集团（青岛）贸易发展有限公司	17	-	-	-
城发集团（青岛）网络科技服务有限公司	1,059	-	-	-
青岛西海岸文化旅游集团有限公司	64	-	-	-
城发集团（青岛）农业生态园有限公司	461	-	-	-
青岛国信红岛国际会议展览中心有限公司	350,000	-	-	-
合计	**706,964**	**628,482**	**306,619**	**800,988**
同类交易总额	188,702,609	173,935,299	151,019,504	129,219,136
占同类交易余额比例	0.37%	0.36%	0.20%	0.62%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）支付给持有本行 5%以上股份股东的控股子公司的利息支出情况如下表列示：

表 8-18 支付给持有本行 5%以上股份股东的控股子公司的利息支出

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
青岛国际机场餐饮管理有限公司	1	2	2	2
日照钢铁有限公司	1,824	2,720	2,462	1,349
日照钢铁轧钢有限公司	6	23	11	-
青岛即发进出口有限公司	42	114	93	117
青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	-	1	3	3
青岛一展工贸有限公司	-	1	-	1
山东中德信新型材料有限公司	5	852	903	1,751
城发集团（青岛）产业资本管理有限公司	4	10	-	-
城发集团（青岛）物业经营有限公司	-	-	1	3
青岛元通典当有限公司	2	18	1	21
青岛经济技术开发区恒信城市发展小额贷款有限公司	25	77	64	71
青岛国际海洋产权交易中心股份有限公司	12	6	6	2
青岛恒信融资担保有限公司	74	94	-	-
青岛国信金融控股有限公司	-	4	29	-
青岛国信创业小额贷款有限公司	55	42	31	44
青岛国信发展资产管理有限公司	-	5	1	-
青岛国信城市信息科技有限公司	7	13	-	-
国信（青岛胶州）金融发展有限公司	-	-	3	-
青岛胶东国际机场建设有限公司	2,081	3,649	-	-
青岛金凤凰景区管理有限公司	-	2	7	11
城发集团（青岛）融资租赁有限公司	-	5	17	-
青岛裕桥置业有限公司	-	1	-	1
青岛国信融资担保有限公司	348	7	-	-
青岛西海岸交通投资建设有限公司	467	5	-	-
青岛凤城置业有限公司	-	5	-	-
城发集团（青岛）旅游发展有限公司	5	-	-	-
城发集团（青岛）贸易发展有限公司	7	-	-	-
青岛西海岸文化旅游集团有限公司	15	-	-	-
青岛暖万家市政工程有限公司	11	-	-	-
青岛国信红岛国际会议展览中心有限公司	29	-	-	-
合计	**5,020**	**7,656**	**3,634**	**3,376**
同类交易总额	4,091,948	4,311,321	3,382,606	3,187,279
占同类交易余额比例	0.12%	0.18%	0.11%	0.11%

（3）应付利息

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 8-19 应付利息

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
日照钢铁有限公司	882	461	540	143
青岛即发进出口有限公司	1	10	2	1
山东中德信新型材料有限公司	-	445	494	48
青岛经济技术开发区恒信城市发展小额贷款有限公司	-	-	-	1
青岛国信金融控股有限公司	-	-	-	3
青岛胶东国际机场建设有限公司	3	37	-	-
青岛元通典当有限公司	-	1	-	-
青岛恒信融资担保有限公司	80	46	-	-
青岛国际海洋产权交易中心股份有限公司	-	-	1	-
日照钢铁轧钢有限公司	3	1	-	-
青岛国信创业小额贷款有限公司	1	-	-	-
青岛西海岸交通投资建设有限公司	2	-	-	-
青岛国信红岛国际会议展览中心有限公司	29	-	-	-
青岛西海岸交通投资建设有限公司	**2**	-	-	-
合计	**1,003**	**1,001**	**1,037**	**196**
同类交易总额	2,588,919	2,915,166	3,018,283	2,804,254
占同类交易余额比例	0.04%	0.03%	0.03%	0.01%

（4）向持有本行 5%以上股份股东的控股子公司发放贷款和垫款余额情况如下表列示：

表 8-20 向持有本行 5%以上股份股东的控股子公司发放贷款和垫款余额

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	-	-	-	30,000
青岛一展工贸有限公司	125,000	120,000	75,000	75,000
城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	3,000	3,000	3,000	-
青岛国信金融控股有限公司	145,000	150,000	357,211	450,000
日照钢铁轧钢有限公司	400,000	450,000	500,000	-
山东中德信新型材料有限公司	124,000	90,000	-	-
青岛西海岸交通投资建设有限公司	299,800	100,000	-	-
城发集团（青岛）旅游发展有限公司	147,000	-	-	-
城发集团（青岛）贸易发展有限公司	91,600	-	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛西海岸文化旅游集团有限公司	99,000	-	-	-
合计	**1,434,400**	**913,000**	**935,211**	**555,000**
同类交易总额	129,555,217	112,444,559	101,053,924	94,767,108
占同类交易余额比例	1.11%	0.81%	0.93%	0.59%

（5）从持有本行 5%以上股份股东的控股子公司取得的利息收入情况如下表列示：

表 8-21 从持有本行 5%以上股份股东的控股子公司取得的利息收入

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
日照钢铁有限公司	-	-	-	202
日照钢铁轧钢有限公司	15,187	22,480	9,433	-
青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	-	-	268	392
青岛一展工贸有限公司	6,255	6,843	4,791	4,883
青岛元通典当有限公司	-	-	-	5
城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	111	149	128	-
青岛国信金融控股有限公司	5,844	13,887	27,331	3,103
青岛即发进出口有限公司	-	-	-	54
山东中德信新型材料有限公司	5,621	1,299	-	-
青岛裕桥置业有限公司	-	-	2,017	-
青岛西海岸交通投资建设有限公司	24,792	998	-	-
城发集团（青岛）旅游发展有限公司	3,313	-	-	-
城发集团（青岛）贸易发展有限公司	1,381	-	-	-
青岛西海岸文化旅游集团有限公司	3,825	-	-	-
合计	**66,329**	**45,656**	**43,968**	**8,639**
同类交易总额	8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
占同类交易余额比例	0.75%	0.45%	0.50%	0.10%

（6）应收利息

表 8-22 应收利息

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
日照钢铁轧钢有限公司	528	653	727	-
青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	-	-	-	48
青岛一展工贸有限公司	242	253	144	144
城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	4	4	4	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛国信金融控股有限公司	210	239	512	637
山东中德信新型材料有限公司	225	167	-	-
青岛西海岸交通投资建设有限公司	2,601	175	-	-
城发集团（青岛）旅游发展有限公司	272	-	-	-
城发集团（青岛）贸易发展有限公司	144	-	-	-
青岛西海岸文化旅游集团有限公司	170	-	-	-
合计	**4,396**	**1,491**	**1,387**	**829**
同类交易总额	1,493,640	1,138,414	801,503	905,950
占同类交易余额比例	0.29%	0.13%	0.17%	0.09%

（7）持有本行 5%以上股份股东的控股子公司的银行承兑汇票情况如下表列示：

表 8-23 持有本行 5%以上股份股东的控股子公司的银行承兑汇票

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
日照钢铁有限公司	714,000	364,000	718,100	350,000
山东中德信新型材料有限公司	-	60,000	120,000	60,000
合计	**714,000**	**424,000**	**838,100**	**410,000**
同类交易总额	8,574,137	6,806,537	6,349,096	6,381,033
占同类交易余额比例	8.33%	6.23%	13.20%	6.43%

（8）从持有本行 5%以上股份股东的控股子公司取得的手续费及佣金收入情况如下表列示：

表 8-24 从持有本行 5%以上股份股东的控股子公司取得的手续费及佣金收入

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
日照钢铁有限公司	532	538	532	175
山东中德信新型材料有限公司	-	30	60	30
青岛即发进出口有限公司	-	75	-	-
青岛元通典当有限公司	-	-	-	8
青岛国际海洋产权交易中心股份有限公司	10	8	23	-
青岛国信创业小额贷款有限公司	1	324	95	-
青岛国信融资担保有限公司	22	14	-	-
合计	**565**	**989**	**710**	**213**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

同类交易总额	187,908	213,388	219,021	163,699
占同类交易余额比例	0.30%	0.46%	0.32%	0.13%

（9）信贷资产转让

表 8-25 信贷资产转让

单位：千元

关联方名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
青岛国信发展资产管理有限公司	-	-	41,025	265,500
国信（青岛胶州）金融发展有限公司	-	-	63,802	-
合计	**-**	**-**	**104,827**	**265,500**

（10）委托资金

表 8-26 委托资金

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛国际海洋产权交易中心股份有限公司	-	27,000	22,759	15,000
合计	**-**	**27,000**	**22,759**	**15,000**

（11）委托贷款

表 8-27 委托贷款

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛元通典当有限公司	-	8,000	22,759	15,000
青岛裕桥置业有限公司	-	-	-	34,800
合计	**-**	**8,000**	**22,759**	**49,800**

（12）应收款项类投资

表 8-28 应收款项类投资

单位：千元

关联方名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛西海岸交通投资建设有限公司	299,529	-	-	-
合计	**299,529**	**-**	**-**	**-**
同类交易总额	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
占同类交易余额比例	1.11%	-	-	-

（13）房屋租赁交易

青岛国信金融控股有限公司于 2018 年 3 月 31 日起租赁本行房屋，租赁期为 3

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年整，青岛国信金融控股有限公司预付 1 年租金。2018 年 1-9 月本行就上述事项计其他负债 270.91 万元，其他业务收入 270.91 万元。

青岛国信置业有限公司于 2018 年 5 月 1 日起租赁本行房屋，租赁期为 3 年整，青岛国信置业有限公司预付 1 年租金。2018 年 1-9 月本行就上述事项计其他负债 209.54 万元，其他业务收入 149.67 万元。

3、与其他关联方的交易

（1）本行其他关联方存款余额如下表列示：

表 8-29 本行其他关联方存款余额

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛海隆机械集团有限公司	75	2	1	48
崂山区福联华汽车修理厂	-	15	31	-
青岛成泰食品有限公司	1	51	2	8
青岛灏桥方木文化传播有限公司	7	8	48	-
青岛国鑫财富资产管理有限公司	396	231	4,742	-
青岛汇隆华泽投资有限公司	5	2	-	-
青岛展川兴业物资中心	100	-	101	-
即墨市捷泰小额贷款有限公司	7,034	3,020	1	-
青岛大有同人投资发展有限公司	4,339	1,715	1,485	-
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	100,258	-	2	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司	9,189	5,568	18,140	-
青岛科瑞德贸易有限公司	14	30	112	-
青岛聚鑫达金属材料有限公司	1	1	10	-
青岛红岛开发建设集团有限公司	14,858	7,226	1,449	-
青岛国富金融资产交易中心有限公司	35	35	-	-
青岛浩基资产管理有限公司	7,019	-	-	-
青岛康美富进出口贸易有限公司	874	-	-	-
董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员	10,087	11,867	17,728	7,330
合计	**154,292**	**29,771**	**43,852**	**7,386**
同类交易总额	188,702,609	173,935,299	151,019,504	129,219,136
占同类交易余额比例	0.08%	0.02%	0.03%	0.01%

（2）同业及其他金融机构存放款项

表 8-30 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
济南农村商业银行股份有限公司	331	-	597	314
潍坊农村商业银行股份有限公司	901	856	908	1,082
烟台农村商业银行股份有限公司	37,505	8,427	6,041	565
青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司	6,200	6,200	-	-
合计	**44,937**	**15,483**	**7,546**	**1,961**
同类交易总额	845,575	3,410,070	5,652,673	4,273,267
占同类交易余额比例	5.31%	0.45%	0.13%	0.05%

（3）拆入资金

表 8-31 拆入资金

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
济南农村商业银行股份有限公司	-	-	173,425	-
合计	-	-	**173,425**	-
同类交易总额	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
占同类交易余额比例	-	-	4.68%	-

（4）应付债券

表 8-32 应付债券

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	240,720	193,966	-
烟台农村商业银行股份有限公司	-	-	149,560	-
潍坊农村商业银行股份有限公司	-	198,267	-	-
合计	-	**438,987**	**343,526**	-
同类交易总额	45,527,261	36,989,626	20,657,331	3,953,184
占同类交易余额比例	-	1.19%	1.66%	-

（5）支付其他关联方的利息支出情况如下表列示：

表 8-33 支付其他关联方的利息支出

单位：千元

单位名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
日照银行股份有限公司	-	292	730	-
济南农村商业银行股份有限公司	-	620	775	-
青岛国鑫财富资产管理有限公司	22	85	13	-
青岛汇隆华泽投资有限公司	32	996	-	-
潍坊农村商业银行股份有限公司	2,189	450	2,121	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
烟台农村商业银行股份有限公司	5,083	727	983	157
齐鲁银行股份有限公司	327	907	-	-
即墨市捷泰小额贷款有限公司	15	41	-	-
青岛大有同人投资发展有限公司	7	7	16	-
苏州银行股份有限公司	-	2,389	-	-
青岛国富金融资产交易中心有限公司	-	35	16	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司	185	571	1,196	-
青岛红岛开发建设集团有限公司	73	52	4	-
青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司	207	48	-	-
青岛浩基资产管理有限公司	10	-	-	-
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	72	-	-	-
青岛康美富进出口贸易有限公司	1	-	-	-
董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员	60	80	210	103
合计	**8,283**	**7,300**	**6,064**	**260**
同类交易总额	4,091,948	4,311,321	3,382,606	3,187,279
占同类交易余额比例	0.20%	0.17%	0.18%	0.01%

（6）应付利息

表 8-34 应付利息

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
济南农村商业银行股份有限公司	-	-	116	-
青岛国鑫财富资产管理有限公司	-	-	1	-
青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司	254	47	-	-
青岛红岛开发建设集团有限公司	1	1	-	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司	1	1	18	-
青岛浩基资产管理有限公司	1	-	-	-
即墨市捷泰小额贷款有限公司	1	-	-	-
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	72	-	-	-
董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员	63	47	119	2
合计	**393**	**96**	**254**	**2**
同类交易总额	2,588,919	2,915,166	3,018,283	2,804,254
占同类交易余额比例	0.02%	0.00%	0.01%	0.00%

（7）可供出售金融资产

表 8-35 可供出售金融资产

单位：千元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	49,665	80,346	-
济南农村商业银行股份有限公司	-	-	501,006	-
威海市商业银行股份有限公司	10,131	10,035	-	-
合计	**10,131**	**59,700**	**581,352**	**-**
同类交易总额	38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349
占同类交易余额比例	0.03%	0.20%	3.45%	-

（8）应收款项类投资

表 8-36 应收款项类投资

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛汇隆华泽投资有限公司	-	490,633	-	-
青岛浩基资产管理有限公司	147,568	-	-	-
合计	**147,568**	**490,633**	**-**	**-**
同类交易总额	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
占同类交易余额比例	0.55%	1.24%	-	-

（9）持有至到期投资

表 8-37 持有至到期投资

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
潍坊农村商业银行股份有限公司	-	-	-	99,501
合计	**-**	**-**	**-**	**99,501**
同类交易总额	34,202,549	18,401,637	12,906,700	10,918,172
占同类交易余额比例	-	-	-	0.91%

（10）买入返售金融资产

表 8-38 买入返售金融资产

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
烟台农村商业银行股份有限公司	-	98,000	294,000	-
威海市商业银行股份有限公司	-	96,200	-	-
合计	**-**	**194,200**	**294,000**	**-**
同类交易总额	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286
占同类交易余额比例	-	1.97%	23.63%	-

（11）向其他关联方发放贷款和垫款余额如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 8-39 向其他关联方发放贷款和垫款余额

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛海隆机械集团有限公司	66,450	66,520	19,300	12,340
青岛国鑫财富资产管理有限公司	50,000	50,000	50,000	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司	287,180	287,180	287,180	-
董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员	54,443	54,033	42,314	27,725
合计	**458,073**	**457,733**	**398,794**	**40,065**
同类交易总额	129,555,217	112,444,559	101,053,924	94,767,108
占同类交易余额比例	0.35%	0.41%	0.39%	0.04%

（12）拆出资金

表 8-40 拆出资金

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
烟台农村商业银行股份有限公司	-	3,878	-	-
合计	**-**	**3,878**	**-**	**-**
同类交易总额	2,631,125	3,774,646	1,298,773	-
占同类交易余额比例	-	0.10%	-	-

（13）存放同业及其他金融机构款项

表 8-41 存放同业及其他金融机构款项

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
烟台农村商业银行股份有限公司	6,034	6,019	-	-
日照银行股份有限公司	-	218	-	-
齐鲁银行股份有限公司	-	107,605	-	-
合计	**6,034**	**113,842**	**-**	**-**
同类交易总额	11,524,109	6,285,463	7,557,306	11,854,593
占同类交易余额比例	0.05%	1.81%	-	-

（14）从其他关联方取得的利息收入情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 8-42 从其他关联方取得的利息收入

单位：千元

单位名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
日照银行股份有限公司	-	2,083	8,482	-
济南农村商业银行股份有限公司	-	6,457	27,642	-
青岛海隆机械集团有限公司	2,395	170	750	112
青岛国鑫财富资产管理有限公司	2,040	1,695	1,380	-
潍坊农村商业银行股份有限公司	132	59	15,813	1,723
烟台农村商业银行股份有限公司	66	125	417	478
威海市商业银行股份有限公司	622	556	-	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司	11,452	9,952	6,139	-
齐鲁银行股份有限公司	4,388	7,898	-	-
苏州银行股份有限公司	416	26	-	-
青岛聚鑫达金属材料有限公司	-	-	53	-
青岛汇隆华泽投资有限公司	3,622	22,634	-	-
青岛成泰食品有限公司	-	-	-	40
青岛浩基资产管理有限公司	6,679	-	-	
董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,765	1,869	1,868	1,615
合计	**33,577**	**53,524**	**62,544**	**3,968**
同类交易总额	8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
占同类交易余额比例	0.38%	0.53%	0.71%	0.05%

（15）应收利息

表 8-43 应收利息

单位：千元

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
日照银行股份有限公司	-	800	1,817	-
威海市商业银行股份有限公司	157	334	-	-
济南农村商业银行股份有限公司	-	-	1,011	-
青岛海隆机械集团有限公司	88	97	28	20
青岛国鑫财富资产管理有限公司	79	76	62	-
烟台农村商业银行股份有限公司	1	32	45	-
齐鲁银行股份有限公司	-	570	-	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司	439	408	382	-
青岛汇隆华泽投资有限公司	-	842	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位名称	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
青岛浩基资产管理有限公司	1,427	-	-	-
董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员	200	397	565	510
合计	**2,391**	**3,556**	**3,910**	**530**
同类交易总额	1,493,640	1,138,414	801,503	905,950
占同类交易余额比例	0.16%	0.31%	0.49%	0.06%

（16）从其他关联方取得的手续费及佣金收入情况如下表列示：

表 8-44 从其他关联方取得的手续费及佣金收入

单位：千元

单位名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
潍坊农村商业银行股份有限公司	-	-	2,040	96
烟台农村商业银行股份有限公司	6	-	674	-
齐鲁银行股份有限公司	154	-	-	-
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	113	-	-	-
董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员	34	-	-	-
合计	**307**	**-**	**2,714**	**96**
同类交易总额	187,908	213,388	219,021	163,699
占同类交易余额比例	0.16%	-	1.24%	0.06%

（17）信贷资产转让

表 8-45 信贷资产转让

单位：千元

单位名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
青岛国鑫财富资产管理有限公司	-	-	49,130	-
合计	**-**	**-**	**49,130**	**-**

（18）银行承兑汇票

表 8-46 银行承兑汇票

单位名称	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
青岛捷能汽轮机集团股份有限公司	225,500	-	-	-
合计	**225,500**	**-**	**-**	**-**
同类交易总额	8,574,137	6,806,537	6,349,096	6,381,033
占同类交易余额比例	2.63%	-	-	-

（三）关键管理人员薪酬

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 8-47 关键管理人员薪酬

单位：千元

	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
关键管理人员薪酬	12,481	15,831	22,328	29,713

（四） 报告期内关联交易对本行财务状况和经营成果的影响

1、关联方交易的业务执行标准和决策履行程序

（1）关联交易的业务执行标准

报告期内关联贷款，本行按照《青岛农村商业银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会工作条例》、《青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理制度》、《青岛农商银行关联交易管理实施细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策。

报告期内关联存款，本行按照《青岛农商银行利率定价管理暂行办法》、《青岛农商银行人民币存款定价管理暂行办法》、青岛农商银行《关于调整人民币存款差异化定价标准的通知》及人民银行公布的存款基准利率等存款相关政策，确定存款业务标准、核定存款利率价格和计结息规则，关联交易方存款在相关业务标准、执行利率水平与同期非关联方不存在差异。

（2）关联交易的决策履行程序

2016 年 8 月 5 日和 2016 年 8 月 26 日，本行分别召开第二届董事会第六次会议和 2016 年第一次临时股东大会通过《关于审议青岛农村商业银行股份有限公司 2013-2015 年度及 2016 年 1-6 月期间的关联交易事项的议案》，对 2013 年、2014 年、2015 年和 2016 年 1-6 月关联交易进行确认。

2017 年 3 月 14 日和 2017 年 5 月 26 日，本行分别召开第二届董事会第八次会议和 2016 年度股东大会通过了《关于确认青岛农村商业银行股份有限公司 2016 年度的关联交易事项的议案》，对 2016 年关联交易进行确认。

2018 年 2 月 28 日和 2018 年 5 月 29 日，本行召开第二届董事会第十二次会议和 2017 年度股东大会通过了《关于确认青岛农村商业银行股份有限公司 2017 年度的关联交易事项的议案》。本行独立董事认为：“本行 2017 年度的上述关联交易事项真实、完整；本行已建立健全了关联交易决策审批程序；上述关联交易事

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项是本行经营过程中正常发生的，没有损害本行和股东的利益；上述关联交易遵循了市场化的定价原则，价格公允。”

2、关联方交易的执行利率水平

（1）关联方贷款

①关联法人贷款

本行贷款定价依据《青岛农商银行利率定价管理办法》，主要考虑资金成本、风险成本、运营成本、税收成本、资本成本等方面要素确定，对于申请利率优惠的贷款，按照本行权限管理要求，进行审批。本行向关联法人发放贷款的利率水平与向可比第三方（相近信贷规模及相同信贷种类的非关联方）发放贷款的利率水平比较如下：

表 8-48 向关联法人与向可比第三方发放贷款的利率水平的比较情况

单位：千元

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率（%）
2015 年 12 月 31 日关联方贷款			
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额	巴龙国际集团有限公司	345,000	5.16
	巴龙国际建设集团有限公司	380,000	5.66
可比第三方	青岛城乡社区建设投资集团有限公司	300,000	4.82
	青岛市李沧市政工程建设养护有限公司	251,200	5.20
	青岛圣鼎路桥工程有限公司	232,740	4.60
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的子公司贷款余额	青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	30,000	5.23
	青岛一展工贸有限公司	75,000	6.30
	青岛国信金融控股有限公司	450,000	4.63
可比第三方	青岛三乐粮油储备有限公司	30,000	5.83
	即墨小商品城置业有限公司	58,695.55	5.23
	青岛轮渡有限责任公司	800,000	4.30
本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	青岛海隆机械集团有限公司	12,340	5.23
可比第三方	青岛仁义物流有限公司	15,500	4.6
	青岛佰味食品有限公司	11,000	5.06
	青岛致远帕克塑料有限公司	19,900	5.22

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率（%）
2016 年 12 月 31 日关联方贷款			
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额	巴龙国际集团有限公司	345,000	5.84
	巴龙国际建设集团有限公司	440,000	5.66
	青岛国际机场集团有限公司	30	4.41
	日照钢铁控股集团有限公司	607,596	3.38
可比第三方	青岛鲁海丰食品集团有限公司	908,000	5.47
	青岛圣鼎路桥工程有限公司	252,590	4.49
	青岛旅游集团有限公司	900,000	4.30
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的子公司贷款余额	青岛一展工贸有限公司	75,000	6.30
	城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	3,000	4.90
	青岛国信金融控股有限公司	357,211	4.70
	日照钢铁轧钢有限公司	500,000	4.75
可比第三方	青岛金口旅游开发有限公司	88,600	5.70
	青岛旅游集团有限公司	900,000	4.30
	青岛赛特建设工程有限公司	2,900	4.35
本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	青岛海隆机械集团有限公司	19,300	4.79
	青岛国鑫财富资产管理有限公司	50,000	4.09
	青岛全球财富中心开发建设有限公司	287,180	4.35
可比第三方	青岛市企发投资有限公司	48,000	4.13
	青岛东方新城商贸有限公司	16,000	4.35
	青岛旅游集团有限公司	900,000	4.30

注：日照钢铁控股集团有限公司 2016 年末贷款余额为 60,759.60 万元，为银行承兑汇票贴现，本行贴现业务无与该关联方同等规模的客户，但本行贴现利率在 2.66%至 4.20%范围之内，因此该关联方 3.37%的加权平均利率在本行贴现贷款利率的范围之内，与第三方不存在差异。

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率（%）
2017 年 12 月 31 日关联方贷款			
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的贷款余额	巴龙国际集团有限公司	510,000	6.11
	巴龙国际建设集团有限公司	440,000	5.66
	青岛国际机场集团有限公司	45,530	4.41
可比第三方	青岛福瀛建设集团有限公司	147,800	5.70
	山东金田建设开发有限公司	380,000	4.96
	青岛市蓝都嘉业投资开发有限公司	696,000	5.43
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的子公司贷款余额	山东中德信新型材料有限公司	90,000	6.09
	城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	3,000	4.90
	青岛西海岸交通投资建设有限公司	100,000	5.70
	青岛国信金融控股有限公司	150,000	5.23
	青岛一展工贸有限公司	120,000	6.87
	日照钢铁轧钢有限公司	450,000	4.75
可比第三方	青岛天祥食品集团有限公司	42,000	4.35

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率（%）
2017 年 12 月 31 日关联方贷款			
	青岛东方鼎信实业有限公司	53,590	4.35
	青岛钢铁进出口有限公司	76,000	4.35
	青岛鸿阳飞锐数码科技有限公司	5,489	4.87
	青岛厚地资产管理有限公司	122,470	5.7
	青岛保税区同橡国际贸易有限公司	65,000	5.7
	青岛保税区宇通国际物流有限公司	117,200	5.23
	青岛昌阳投资开发有限公司	200,000	5.23
	青岛宏程都市果岭房地产开发有限公司	217,500	5.23
	即墨国际商贸城开发投资有限公司	261,400	4.75
	山东鲁锦进出口集团有限公司	400,000	4.75
	青岛达圣房地产开发有限公司	332,793	4.75
本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	青岛国鑫财富资产管理有限公司	50,000	5.00
	青岛全球财富中心开发建设有限公司	287,180	4.65
	青岛海隆机械集团有限公司	66,520	4.75
可比第三方	山东民和牧业股份有限公司	60,000	4.79
	青岛鲁海丰渔业有限公司	78,000	4.75
	青岛高科产业发展有限公司	317,229	4.48

类型	关联方名称	贷款余额	加权平均利率（%）
2018 年 9 月 30 日关联方贷款			
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东贷款余额	巴龙国际集团有限公司	568,000	6.40
	巴龙国际建设集团有限公司	463,000	6.68
	青岛国际机场集团有限公司	168,030	4.41
可比第三方	青岛世园(集团)有限公司	421,000	4.90
	山东金田建设开发有限公司	367,000	4.96
	山东金田建设开发有限公司	367,000	4.96
持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的子公司贷款余额	城发集团（青岛）开发投资股份有限公司	3,000	4.90
	城发集团（青岛）旅游发展有限公司	147,000	6.65
	城发集团（青岛）贸易发展有限公司	91,600	5.66
	青岛国信金融控股有限公司	145,000	5.23
	青岛西海岸交通投资建设有限公司	299,800	6.02
	青岛西海岸文化旅游集团有限公司	99,000	6.18
	青岛一展工贸有限公司	125,000	6.96
	日照钢铁轧钢有限公司	400,000	4.75
	山东中德信新型材料有限公司	124,000	6.54

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

可比第三方	青岛金胶州资产经营有限公司	1,548,700	4.77
	青岛康太源建设集团有限公司	96,000	5.25
	青岛市北城市发展集团有限公司	1,495,120	4.75
	青岛文武港橡塑有限公司	4,700	4.93
本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业	青岛全球财富中心开发建设有限公司	287,180	5.51
	青岛国鑫财富资产管理有限公司	50,000	5.66
	青岛海隆机械集团有限公司	66,450	4.75
可比第三方	山东民和牧业股份有限公司	60,000	4.79
	即墨市丁字湾投资发展有限公司	880,000	5.33
	青岛城发汇融金融控股有限公司	392,107	5.47
	青岛东方鼎信实业有限公司	53,300	4.35

经比较，本行向关联法人发放贷款的利率水平与向可比非关联方发放贷款的利率水平不存在明显差异。

②关联自然人贷款

本行报告期内与董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员发生的贷款多为个人消费贷款及个人住房按揭贷款，因此选取同时期可比个人住房按揭贷款客户及个人消费贷款对比执行利率水平情况，具体如下：

表 8-49 向关联自然人与向可比第三方发放贷款的利率水平的比较情况

客户类型	客户名称	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 9 月 30 日
		加权平均利率（%）	加权平均利率（%）	加权平均利率（%）	加权平均利率（%）
关联方	董监高及其关系密切的家庭成员	4.62	4.38	4.67	4.82
可比第三方	全行个人住房按揭贷款客户	5.29	4.38	4.47	4.66
	全行个人消费贷款客户	5.99	5.66	5.66	5.84

报告期内，本行与董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员发生的贷款多为个人消费及个人住房按揭贷款。对于员工贷款，按照《青岛农商银行员工贷款管理办法》（青农商银办〔2014〕207 号）规定，“自本通知下发之日起，新发放的贷款执行基准利率下浮 10%。现有存量贷款，自 2014 年 7 月 1 日起，其执行利率下浮 10%”。“员工贷款利率按中国人民银行公布的同档次期限基准

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

利率浮动执行，对贷款额度在借款人年税后薪资（不含公积金、年金）收入 6 倍（含）之内的，下浮比例不得超过 10%；超出 6 倍的部分，执行一般商业性贷款利率。”

2016 年本行印发了《关于进一步清理规范员工贷款管理的通知》（青农商银办〔2016〕5 号），规定“自发文之日起，不再以员工贷款名义新增发放贷款，职工如有贷款需求可选择公职人员贷款、个人购房贷款、个人汽车按揭贷款等产品办理。采用抵押担保方式，利率最低执行同档次基准利率 9 折，采用保证担保方式，利率最低执行同档次基准利率。员工新购买住房且在本行办理个人住房按揭贷款的，利率目前暂按最低不低于同档次基准利率 8.5 折执行。”

2017 年 12 月本行印发了《关于进一步明确员工贷款有关事项的通知 》（青农商银综〔2017〕364 号 ），规定“自本通知印发之日起，《关于进一步清理规范员工贷款管理的通知》中第七条“采用抵押担保方式，利率最低执行同档次基准利率 9 折，采用保证担保方式，利率最低执行同档次基准利率”不再执行，员工的贷款利率改按抵押贷款不低于基准利率，保证贷款上浮不低于 10%执行。”

对于个人消费贷款，根据区域内信用环境及同业竞争情况，一般在基准利率基础上上浮一定标准，故全行个人消费贷款利率高于董监高及其家庭成员贷款利率。

（2）关联方存款

报告期内，青岛农商银行与持有 5%及 5%以上股份的股东，持有 5%及 5%以上股份的股东的控股子公司，青岛农商银行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及青岛农商银行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业发生的存款遵循自愿原则，变动均为客户意愿所致，利率均依照《青岛农商银行利率定价管理暂行办法》、《青岛农商银行人民币存款定价管理暂行办法》、青岛农商银行《关于调整人民币存款差异化定价标准的通知》，根据中国人民银行公布的基准存款利率为基础在其允许范围内进行一定比例的上浮，该利率政策针对所有的存款客户，关联方存款与普通第三方存款利率一致。

（3）从关联方取得的手续费及佣金收入

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

青岛农商银行为关联方开立银行承兑汇票，在收取手续费时执行《青岛农商银行服务收费价目表》中银行承兑汇票业务收费标准，按照票面金额的0.5‰收取手续费，不存在低于第三方客户收费标准的情况。

（4）本行与其他关联方的涉及的同业关联交易主要是根据业务发展需要，根据市场公允价格进行的银行同业交易。

从上述关联交易统计情况可以看出，最近三年本行发生的关联交易在利息收入、贷款余额、利息支出、存款余额四个方面在本行正常经营数额中占比较小，对本行财务状况和经营成果未产生重大影响。

报告期内，本行关联交易均按《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定，履行了必要的审批程序。

经保荐机构核查，报告期内发行人发生的关联交易占比较小，而且上述关联交易均参照当时市场环境，按照一般商业条款和条件进行，执行费率水平与同期非关联方不存在明显差异，对发行人财务状况及经营成果不构成重大影响。

3、本行关联方贷款的逾期情况及利率执行情况。

报告期内，关联方总共发生两笔贷款逾期。

其中一笔借款人马克辉属于本行监事马鲁的关系密切家庭成员，于2004年11月30日与本行签署个人住房贷款合同，借款金额为560,000元，借款期限为20年，执行基准利率下浮15%。

马克辉于2015年逾期9次，逾期天数依次为25天、25天、17天、22天、24天、9天、15天、11天、15天；于2016年逾期5次，逾期天数依次为7天、16天、24天、3天、11天；于2017年逾期1次，逾期天数为10天；于2018年1-9月份逾期2次，分别逾期天数为1天、28天，逾期原因均为未按时交付月供。此笔贷款合同仍在执行中，截至2018年9月末，无欠息、无逾期。

马克辉此笔贷款在2015年末、2016年末、2017年末、2018年9月30日贷款余额分别为325,505.06元、293,000.96元、260,689.62元、235,558.85元，抵押房产在2015年末、2016年末、2017年末、2018年9月末评估价值分别为218.26万元、265.45万元、280.65万元、300.65万元。

另一笔为本行董事王珍琳施加重大影响的企业青岛海隆机械集团有限公司，其于2014年10月21日与本行签订运营资金贷款，到期日2016年10月16日，借款金额为1,374万元，执行基准利率上浮10%；2016年10月31日办理借新还

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

旧，贷款 1,230 万元，期限至 2017 年 10 月 27 日，利率执行基准利率 4.35%；2017 年 12 月 22 日发放的 1,228 万元借新还旧贷款到期日为 2019 年 3 月 15 日，利率执行 4.75%。2016 年 9 月 27 日承接所担保的不良贷款 700 万元至 2017 年 9 月 26 日，利率执行基准利率 4.35%，该笔贷款到期后于 2017 年 12 月 14 日办理借新还旧发放贷款 699 万元，到期日为 2019 年 11 月 21 日，利率执行 4.75%。2017 年 9 月 30 日发放贷款 1,332 万元承接所担保贷款，到期日为 2019 年 3 月 25 日，利率执行 4.75%；2017 年 9 月 30 日发放贷款 400 万元承接所担保贷款，到期日为 2019 年 3 月 25 日，利率执行 4.75%；2017 年 12 月 14 日发放贷款 2993 万元承接所担保贷款到期日为 2019 年 11 月 21 日，利率执行 4.75%。

该公司 2015 年利息逾期 2 次，逾期天数依次为 5 天和 10 天。2016 年本金逾期 1 次，逾期天数 15 天，利息逾期共 8 次，逾期天数分别 38 天、7 天、16 天、7 天、9 天、68 天、28 天和 17 天。2017 年利息逾期 2 次，逾期天数分别为 9 天和 39 天。本金逾期 2 次，逾期天数分别为 55 天和 78 天。逾期原因为应收账款收回不及时，自有资金不足。2018 年 1-9 月份，利息逾期 2 次，逾期天数分别 10 天、5 天，逾期原因为应收账款收回不及时，自有资金不足，本金无逾期。截至 2018 年 9 月末，该公司无利息、本金逾期。

青岛海隆机械集团有限公司 2015 年末抵押贷款余额 1,234 万元；2016 年末贷款余额 1,930 万元，其中抵押贷款 1,230 万元，保证贷款 700 万元； 2017 年 12 月末，贷款余额 6,652 万元，其中抵押贷款 1,228 万元，抵押贷款的抵押物为该公司名下土地使用权及房屋，评估值为 2,578.72 万元，保证贷款 5,424 万元，其中有 699 万元由青岛海顺兴达实业发展有限公司提供担保，其中 4,725 万元是由青岛海顺吉华机械有限公司提供担保。2018 年 9 月 30 日，贷款余额 6,645 万元，其中抵押贷款 1,227 万元，抵押贷款的抵押物为该公司名下土地使用权及房屋，评估值为 2,578.72 万元，保证贷款 5,418 万元，其中有 698 万元由青岛海顺兴达实业发展有限公司提供担保，其中 4,720 万元是由青岛海顺吉华机械有限公司提供担保。

四、 关联交易的决策制度与关联交易风险控制措施

（一） 规范关联交易的制度安排

本行在《公司章程》、《公司章程（草案）》、《青岛农村商业银行股份有限公司独立董事制度》、《青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理制度》等公司治

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

理制度中均对关联交易决策制度进行了相关规定。

1、本行《章程》对关联交易决策进行了相关规定，主要内容如下：

“第一百三十一条 本行的关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额超过本行资本净额1%，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额超过本行资本净额 5%的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易合并计算。

第一百三十二条 一般关联交易由支行（或总行业务部门）提交总行风险管理部门审查，经分管行长审批后，报风险管理与关联交易控制委员会备案。

第一百三十三条 重大关联交易由支行（或总行业务部门）提交总行风险管理部门初审，经分管行长审核后，报风险管理与关联交易控制委员会审查后提交董事会批准。

重大关联交易应当在批准之日起十个工作日内报告监事会，同时报告国务院银行业监督管理机构。

第一百三十九条 董事会或风险管理与关联交易控制委员会审议有关关联交易事项时，关联董事或委员应回避，不参与表决，关联董事或委员可以自行回避，也可以由其他参会的董事或委员提出回避请求。”

2、本行上市后适用的《章程（草案）》中也对关联交易决策进行了相关规定，主要内容如下：

“第九十三条 股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东大会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。

关联股东可以自行回避，也可以由其他参加股东大会的股东或股东代表提出回避要求。如其他参加股东大会的股东或股东代表提出回避请求，但有关股东认

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

为自己不属于应回避情形的，应说明理由。如说明理由后仍不能说服提出请求的股东或股东代表的，股东大会可将有关议案的表决结果就关联关系身份存在争议股东或股东代表参加或不参加投票的结果分别记录。股东大会后应由董事会办公室提请有关部门裁定关联关系后确定最后表决结果，并通知全体股东。

第一百一十四条 董事在履行披露其关联关系义务时，应将有关情况向董事会作出书面陈述，由董事会依据本章程及有关规定，确定董事在有关交易中是否构成关联董事。

关联董事的回避和表决程序为：关联董事可以自行回避，也可以由其他参加董事会的董事提出回避请求。

第一百三十一条 董事会运用本行资产进行股权投资或对本行资产进行购置或处置事项的权限由股东大会决定，董事会应当就其行使上述权限建立严格的审查、决议程序和授权制度，并报股东大会批准。

对日常经营活动中涉及的关联交易，按以下授权执行：

（一）本行重大关联交易应当由本行的风险管理与关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。‘重大关联交易’是指本行与单个关联方之间单笔交易金额超过本行资本净额或最近一期经审计净资产 1%，或本行与单个关联方发生交易后与该关联方的交易余额超过本行资本净额 5%的交易。

（二）本行特别重大关联交易应当由本行的风险管理与关联交易控制委员会审查，经董事会审核后提交股东大会批准。‘特别重大关联交易’是指本行与单个关联方之间单笔交易金额超过本行资本净额或最近一期经审计净资产 5%，或本行与单个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额超过本行资本净额 10%的交易。

第一百四十条 董事与董事会会议决议事项所涉及的企业有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的无关联关系董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足 3 人的，应将该事项提交股东大会审议。”

3、本行《青岛农村商业银行股份有限公司独立董事制度》对关联交易决策规定的主要内容如下：

“第十一条 除《公司法》和其他法律法规赋予董事的职权外，本行独立董事享有以下特别职权：（一）重大关联交易应先提交风险管理与关联交易控制委员会

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

通过后提请董事会审议，独立董事应在董事会上发表独立书面意见。”

4、本行《青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》（自设立至 2016 年 8 月 26 日期间施行）对关联交易决策进行了相关规定，具体内容如下：

“第十六条 本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。

一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额超过本行资本净额 1%，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额超过本行资本净额 5%的交易。

计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易合并计算。

第十七条 本行董事会设立风险管理与关联交易控制委员会，负责关联交易日常事务管理，设立台账对关联交易进行登记管理，便于事后检查。

第十八条 一般关联交易由支行（或总行业务部门）提交总行风险管理部门审查，经分管行长审批后，报风险管理与关联交易控制委员会备案。

重大关联交易由支行（或总行业务部门）提交总行风险管理部门初审，经分管行长审核后，报风险管理与关联交易控制委员会审查后；提交董事会批准。

重大关联交易应当在批准之日起十个工作日内报告监事会，同时报告国务院银行业监督管理机构。”

5、本行《青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理制度》（2016 年 8 月 26 日起施行）对关联交易决策进行了相关规定，主要内容如下：

“第二十三条 本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易。

“一般关联交易”是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以下的交易。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

“重大关联交易”是指本行与单个关联方之间单笔交易金额超过本行资本净额或最近一期经审计净资产 1%，或本行与单个关联方发生交易后与该关联方的交易余额超过本行资本净额 5%的交易。

“特别重大关联交易”是指本行与单个关联方之间单笔交易金额超过本行资本净额或最近一期经审计净资产 5%，或本行与单个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额超过本行资本净额 10%的交易。

计算关联自然人与商业银行的交易余额时，其近亲属与该商业银行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与商业银行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与该商业银行的交易应当合并计算。

第二十四条 本行董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责关联交易的管理、审查和批准，控制关联交易风险。风险管理与关联交易控制委员会成员不得少于 3 人，并由独立董事担任负责人。

第二十五条 一般关联交易按照本行内部授权程序审批，并报风险管理与关联交易控制委员会备案。若相关法律、法规、规章、本行章程规定，或监管机构要求，或本行股东大会作出决议要求一般关联交易应按照重大关联交易的程序审批，则该等一般关联交易的审批应遵守上述规定或要求。

重大关联交易应当由本行风险管理与关联交易控制委员会审查后，提交董事会批准。

特别重大关联交易应当由本行风险管理与关联交易控制委员会审查，经董事会审核后提交股东大会批准。

重大关联交易及特别重大关联交易在批准之日起 10 个工作日内报告监事会，同时报告中国银行业监督管理机构。”

（二） 关联交易风险防范措施

对于不可避免的关联交易，为维护本行全体股东及本行的利益，本行依据有关法律法规，在《公司章程》、《青岛农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》、《青岛农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》和《青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理制度》中对关联交易做出了严格规定，包括关联交易的回避表决制度、决策权限、决策程序等内容，以确保关联交易的公开、公允、合理，从而保护本行股东及本行的利益。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、 独立董事对本行关联交易的评价意见

报告期内，本行所发生的关联交易已履行本行公司章程规定的程序。本行独立董事认为：本行2015年-2018年9月30日的上述关联交易事项真实、完整；本行已建立健全了关联交易决策审批程序；上述关联交易事项是本行经营过程中正常发生的，没有损害本行和股东的利益；上述关联交易遵循了市场化的定价原则，价格公允。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第九章 董事、监事和高级管理人员

截至本招股书签署之日，本行共有13名董事，其中执行董事4名、非执行董事9名（含独立董事5名）；本行共有8名监事，其中职工监事3名、非职工监事5名；本行共有9名高级管理人员，其中行长1名、副行长4名、行长助理2名、董事会秘书1名、风险总监1名。

一、 董事、监事、高级管理人员的基本情况

（一） 董事简介

截至本招股书签署之日，本行有13名董事，其中执行董事4名、非执行董事9名（含独立董事5名），本行董事任职情况如下表列示：

表 9-1 本行董事任职情况

序号	姓名	性别	国籍	在本行任职	提名人	任职期限至
1	刘仲生	男	中国	董事长	董事会	2021.5
2	刘宗波	男	中国	董事、行长	董事会	2021.5
3	贾承刚	男	中国	董事、副行长	董事会	2021.5
4	王建华	男	中国	董事、副行长	董事会	2021.5
5	刘冰冰	男	中国	董事	董事会	2021.5
6	姜俊平	男	中国	董事	董事会	2021.5
7	胡文明	男	中国	董事	董事会	2021.5
8	王珍琳	女	中国	董事	董事会	2021.5
9	栾丕强	男	中国	独立董事	董事会	2021.5
10	商有光	男	中国	独立董事	董事会	2021.5
11	彭小军	男	美国	独立董事	董事会	2021.5
12	林盛	男	中国	独立董事	董事会	2021.5
13	孙国茂	男	中国	独立董事	董事会	2021.5

截至2018年11月30日，本行董事简历如下：

刘仲生先生，1965年9月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级经济师。1985年7月至1990年12月，任职于中国人民银行山东省分行，担任办事员；1990年12月至2000年3月，任职于中国人民银行日照市分行，历任办公室副科长、计划调研科科长；2000年3月至2003年12月，任职于中国人民银行日照中心支行，担任货币信贷与统计科科长；2003年12月至2004年8月，任职于日照市银监分局，担任统计信息科科长；2004年8月至2011年1月，任职于山东省联社，历任日照办事处副主任（主持工作）、济宁办事处党委书记、主任；2011年1月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，担任党委书记、理事长。2012年6月至今，担任青岛农商银行党委书记、董事长。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

刘宗波先生，1963年10月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。1984年8月至1985年10月，任职于中国农业银行山东省分行，担任计划处办事员；1985年10月至1986年10月，于中国农业银行崂山县支行实习；1986年10月至1991年5月，任职于中国农业银行山东省分行，历任计划处办事员、科员；1991年5月至1992年6月，任职于中国农业银行沾化县支行，挂职营业部副主任；1992年6月至1993年8月，任职于中国农业银行山东省分行信托公司，担任综合部科员；1993年8月至1996年9月，任职于中国农业银行山东省分行信托投资公司，担任证券部副经理；1996年9月至1997年8月，任职于山东省农村金融体制改革领导小组，担任办公室科长；1997年8月至1998年12月，任职于中国人民银行山东省分行，担任农村合作金融管理处主任科员；1998年12月至2002年9月，任职于中国人民银行济南分行，历任合作金融机构监管处主任科员、人事教育科科长；2002年9月至2003年12月，任职于山东省信用合作协会，担任筹备办公室副处长；2003年12月至2004年6月，任职于山东省信用合作行业管理办公室，担任副主任；2004年6月至2009年4月，任职于山东省联社，历任政策法规部、业务发展部部长；2009年4月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，担任党委副书记、主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行党委副书记、董事、行长。

贾承刚先生，1964年6月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，会计师。1983年7月至1991年8月，任职于中国农业银行崂山县支行，历任城阳办事处办事员、夏庄办事处、石老人办事处副主任、会计科副主任级办事员；1991年8月至1996年11月，任职于中国农业银行青岛市分行，历任会计处、合作处副主任科员；1996年11月至2000年6月，任职于中国人民银行青岛市分行，担任农金处主任科员；2000年6月至2005年11月，任职于青岛市农村信用联社，历任财务会计部副经理（主持工作）、经理；2005年11月至2009年4月，任职于山东省联社，历任稽核部、财务会计部副部长；2009年4月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，担任副主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行副行长；2016年8月至今，兼任青岛农商银行董事。

王建华先生，1965年9月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。1987年7月至1995年12月，任职于中国人民银行青岛市分行，历任金融研究所、调统处科员；1995年12月至1999年1月，任职于国家外汇管理局青岛分局，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

担任外汇业务处科员、副主任科员；1999年1月至2001年6月，任职于中国人民银行青岛市中心支行，历任银行处副主任科员、金融机构监管一处副主任科员、主任科员；2001年6月至2002年6月，任职于中国人民银行即墨市支行，担任副行长；2002年6月至2003年10月，任职于中国人民银行青岛市中心支行，担任银行监管二处主任科员；2003年10月至2009年4月，任职于青岛银监局，历任银行监管二处主任科员、办公室副主任、政策法规处处长；2009年4月至2009年11月，任职于青岛市农村信用联社，担任副主任；2009年11月至2011年5月，任职于山东省联社，担任办公室副主任；2011年5月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，担任副主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事、副行长。

刘冰冰先生，1978年5月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，经济师。2000年12月至2008年8月，任青岛国信实业有限公司研究发展部职员。2008年8月至2013年12月，任青岛国信发展（集团）有限责任公司资本运营部部长助理。2014年1月至2017年4月，任青岛国信金融控股有限公司副总经理。2017年5月至2018年1月，任青岛国信金融控股有限公司党总支书记、副总经理。2018年2月至今，任青岛国信金融控股有限公司董事长、党总支书记。2018年5月至今，担任青岛农商银行董事。

姜俊平先生，1960年1月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，工程师。1979年1月至1983年3月，于北海舰队服役；1983年3月至1991年8月，任职于青岛建筑安装工程公司，历任办公室主任、总经理；1991年8月至今，任职于巴龙国际集团有限公司，担任董事长。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事。

胡文明先生，1973年12月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1995年8月至1999年4月，任职于兆峰陶瓷（日照）瓷质砖有限公司，担任财务部科长、副部长；1999年5月至2003年3月，任职于山东省五莲莲峰瓷砖有限公司，担任财务部部长；2003年4月至2012年2月，任职于日照钢铁控股集团有限公司，历任资本运营部科长、副部长；2012年2月至今，任职于日照钢铁控股集团有限公司，历任资本运营部部长、总经理。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事。

王珍琳女士，1958年11月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，高级会计师。1976年9月至1981年12月，任职于即墨纺织机械厂，担任出纳；1981年12月至1999年7月，任职于即墨发制品厂，历任财务科会计、科长、处长；1999

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年7月至今，担任青岛即发集团股份有限公司副总经理。2012年6月至今，担任青岛农商银行董事。

栾丕强先生，1965年6月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，二级律师。1986年7月至1996年10月，任职于山东琴岛律师事务所，担任金融证券部主任；1996年10月至2009年5月，任职于山东天润律师事务所，担任主任；2009年5月至2014年4月，任职于北京大成（青岛）律师事务所，担任主任；2014年4月至今，任职于上海锦天城（青岛）律师事务所，担任监委会主任；2016年8月至2018年5月，担任青岛农商银行外部监事。2018年5月至今，担任青岛农商银行独立董事。

商有光先生，1966年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。1988年9月至1989年12月任辽宁省抚顺师范专科学校数学系教师；1989年12月至1998年11月在中国工商银行抚顺分行会计、信贷部门任职；1998年11月至2001年9月在澳大利亚中央昆士兰大学攻读金融管理硕士；2001年9月至今任中央财经大学金融学院金融工程系副教授、硕士研究生导师。2016年8月至今担任青岛农商银行独立董事。

彭小军先生，1968年8月出生，美国国籍，硕士研究生学历。1995年至1997年，任第一资本集团数据及风险管理经理；1997年至1999年，任富国银行风险管理业务经理；1999年至2002年，任Next Card Inc商业规划分析业务副总裁；2002年至2008年，任渣打银行台湾地区董事总经理、全球决策分析业务负责人；2008年至2010年，任新桥资本/深发展银行信用卡中心总裁；2010年至2011年，任益佰利集团大中华区董事总经理，2011年至2015年，任中国银联产品总监、战略顾问。现任BP Hillcrest Advisory LLC（注册地美国）的董事合伙人；2016年8月至今，担任青岛农商银行独立董事。

林盛先生，1957年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。自1982年8月至1983年10月，在青岛中泰集团从事财务核算工作；1983年10月至1993年10月，在青岛市审计局办公室从事文字综合工作（主任科员）；1993年10月至1994年10月，任青岛市市南区财政局副局长；1994年10月至1999年10月，任青岛大信会计师事务所所长（副处级、脱钩改制前）；1999年10月至2006年12月，任山东大信会计师事务所有限公司主任会计师；2006年12月至2013年12月，任大信会计师

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

事务有限公司副主任会计师兼青岛分所主任会计师；2013年12月至今，任立信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人，山东分所、青岛分所首席合伙人、党支部书记。2016年8月至今，担任青岛农商银行独立董事。

孙国茂先生，1960年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历。1994年10月至2003年10月，任山东证券天同证券有限责任公司总经理助理、副总经理；2003年11月至2008年10月，任齐鲁证券有限公司董事、总经理；2008年11月至2011年10月，任万家基金管理有限公司党委书记、董事长；2011年10月至今，任济南大学公司金融研究中心主任、教授，《公司金融研究》（季刊）主编，2011年10月至2015年12月，任济南大学经济学院金融学特聘教授、博士点建设学科带头人；2013年7月至2016年4月，任山东省资本市场创新发展协同创新中心主任；2014年1月至2016年4月，任济南大学金融研究院院长；2015年12月至今，任济南大学商学院教授，2016年4月至今，任山东省资本市场创新发展协同创新中心首席专家、济南大学金融研究院首席专家；2016年9月至今任青岛大学经济学院教授。2017年5月至今，担任青岛农商银行独立董事。

（二） 监事简介

截至本招股书签署之日，本行共有8名监事，本行监事任职情况如下表列示：

表 9-2 本行监事任职情况

序号	姓名	性别	国籍	在本行任职	提名人	任职期限至
1	柳兴刚	男	中国	监事长、职工监事	职工代表大会	2021.5
2	牟黎明	男	中国	职工监事	职工代表大会	2021.5
3	马鲁	女	中国	职工监事	职工代表大会	2021.5
4	李庆香	女	中国	外部监事	监事会	2021.5
5	卢正明	男	中国	股东监事	监事会	2021.5
6	褚衍坤	男	中国	股东监事	监事会	2021.5
7	胡明	女	中国	外部监事	监事会	2021.5
8	李晓澜	男	中国	外部监事	监事会	2021.5

截至2018年11月30日，本行上述各位监事的简历如下：

柳兴刚先生，1964年2月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。1986年7月至1996年10月，任职于外汇局山东分局青岛口岸业务部，历任办事员、科员、副科长；1996年10月至1999年5月，任职于外汇局青岛分局国际收支管理处，历任副主任科员、主任科员；1999年5月至2000年4月，任职于人民银行青岛市黄岛区支行，担任副行长、党组成员（挂职）；2000年4月至2006年8月，任职于外汇局青岛分局，历任副处长、处长；2006年8月至2009年1月，任职于人

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

民银行青岛市中心支行，担任反洗钱处处长；2009年1月至2012年6月，担任青岛市金融协调办公室副主任；2012年6月至今，担任青岛农商银行监事长。

牟黎明先生，1972年9月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。1993年11月至1997年4月，任职于城阳农村信用社，担任会计；1997年4月至2000年9月，任职于城阳区农村信用联社，历任营业部会计、办公室秘书、副主任；2000年9月至2001年4月，任职于青岛市农村信用联社，担任综合部副主任科员；2001年4月至2005年12月，任职于城阳区农村信用联社，担任业务发展部经理；2005年12月至2007年4月，任职于青岛城阳农村合作银行，担任流亭支行行长；2007年4月至2009年9月，任职于青岛市农村信用联社，担任计划信贷部副总经理；2009年9月至2012年8月，任职于青岛城阳农村合作银行，担任行长；2012年8月至今，历任青岛农商银行平度支行行长、胶州支行行长。2015年5月至今，担任青岛农商银行职工监事。

马鲁女士，1971年3月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1989年11月至1990年3月，担任崂山区沙子口信用社储蓄员；1990年3月至1994年10月，任职于崂山区农村信用联社，担任文员；1994年10月至1995年3月，任职于崂山区李村农村信用合作社，担任会计；1995年3月至2001年2月，任职于高科园农村信用联社，历任营业室会计、营业部副主任；2001年2月至2003年2月，任职于青岛市区农村信用联社，担任资金组织科副科长（主持工作）；2003年2月至2005年8月，任职于李村农村信用社，担任小村庄分社主任；2005年8月至2007年4月，任职于青岛华丰农村合作银行，历任鞍山路支行、香港中路支行行长；2007年4月至2012年8月，任职于青岛市农村信用联社，历任资产管理部副总经理、总经理；2012年8月至今，历任青岛农商银行资产管理部总经理、风险管理部总经理、公司金融部总经理；2015年5月至今，担任青岛农商银行职工监事。2017年9月至今兼任青岛农商银行投资银行部总经理。

李庆香女士，1974年4月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，中级会计师、注册会计师。2003年6月至2004年7月，任职于青岛福尔船务有限公司，担任财务部会计；2004年9月至2005年8月，任职于青岛拓普市场研究有限公司，担任市场部督导；2007年11月至2008年11月，任职于青岛瑞泽税务师事务所，担任审计部项目经理；2008年12月至2010年6月，任职于国富浩华会计师事务所（特殊

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

普通合伙），担任审计部项目经理；2010年7月至2014年5月，任职于大信会计师事务所，担任审计部部门主任；2014年6月至今，任职于青岛城市建设投资（集团）有限责任公司，历任财务部副部长、部长。2015年5月至今，担任青岛农商银行外部监事。

卢正明先生，1963年10月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，注册会计师。1999年11月至2004年8月，任职于青岛市国资委（派驻交运集团公司），担任财务总监；2004年8月至2007年8月，任职于青岛市国资委（派驻青岛市企业发展投资有限公司），担任财务总监；2007年8月至今，任职于青岛国际机场集团有限公司，曾任总经理助理兼财审处处长、总会计师，现任副总经理。2012年6月至今，担任青岛农商银行股东监事。

褚衍坤先生，1978年7月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，中级会计师。2000年7月至2003年9月，任职于崂山风景区管理局，担任会计；2003年9月至2010年4月，任职于崂山区审计局，担任办公室主任；2010年4月至2012年3月，任职于崂山区商务局，担任机关纪检组组长；2012年3月至2013年8月，任职于崂山区中韩街道，担任街道党委副书记（挂职）；2013年8月至2014年5月，任职于崂山区服务业发展局、崂山区金融协调办公室，历任副局长、副主任、局长、主任；2014年11月至今，担任职青岛全球财富中心开发建设有限公司董事长。2016年5月至今，担任青岛农商银行股东监事。

胡明女士，1964年5月生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历，一级律师。1990年1月至1996年5月，任中国海洋大学法学院讲师；1994年2月至1997年8月，担任山东德衡律师事务所金融投资部兼职律师；1997年8月至今，曾担任山东德衡律师事务所主任、现任高级合伙人；2012年6月至2018年5月，担任青岛农商银行独立董事；2018年5月至今，担任青岛农商银行外部监事。

李晓澜先生，1972年1月生，中国国籍，博士研究生学历。2004年6月至2007年1月，任职于青岛经济技术开发区工委管委督查室，担任副主任；2007年1月至2008年7月，任职于青岛经济技术开发区财政局，担任副局长；2008年7月至2009年3月，任职于黄岛区辛安街道，担任党工委副书记、办事处主任；2009年3月至2017年6月，任职于青岛市房地产开发管理局，担任党委副书记、纪委书记、副局长；2017年6月至今，担任青岛大学标准化战略研究院、质量与标准化学院院长、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

教授。2018年5月至今，担任青岛农商银行外部监事。

（三） 高级管理人员简介

截至本招股书签署之日，本行共有9名高级管理人员。本行高级管理人员情况如下表列示：

表 9-3 本行高级管理人员任职情况

序号	姓名	性别	国籍	在本行任职	任职期限至
1	刘宗波	男	中国	董事、行长	2021.5
2	贾承刚	男	中国	董事、副行长	2021.5
3	丁明来	男	中国	副行长	2021.5
4	王建华	男	中国	董事、副行长	2021.5
5	李春雷	男	中国	副行长	2021.5
6	范元钊	男	中国	行长助理	2021.5
7	姜秀娟	女	中国	行长助理	2021.5
8	隋功新	男	中国	董事会秘书	2021.5
9	姜伟	男	中国	风险总监	2021.5

截至2018年11月30日，本行上述高级管理人员简历如下：

1、刘宗波先生，简历请参见本章“董事简介”部分。

2、贾承刚先生，简历请参见本章“董事简介”部分。

3、王建华先生，简历请参见本章“董事简介”部分。

丁明来先生，1966年12月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，政工师、人力资源管理师。1988年7月至1996年10月，任职于中国农业银行青岛市分行，历任市北二支行会计、人事处科员、团委副书记、书记、工会主任科员；1996年10月至1997年8月，任职于青岛市农金体改办，担任综合组负责人；1997年8月至2000年6月，任职于中国人民银行青岛市分行，担任农金处主任科员；2000年6月至2012年6月，任职于青岛市农村信用联社，历任人事教育部副总经理、人事教育部总经理，副主任。2012年6月至今，担任青岛农商银行副行长。

李春雷先生，1976年10月生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历，高级经济师。1998年7月至2001年9月，任职于中国农业银行东营市分行，历任垦利县支行营业部会计、信贷部办事员、国际业务部办事员；2003年7月至2006年4月，任职于广东发展银行北京分行，担任个人银行部科员；2006年4月至2014年11月，任职于中国银行业监督管理委员会合作金融机构监管部，历任农村信用社非现场监管处干部、业务综合处主理、综合处副处长、市场准入处副处长、市场准入处调研员；2014年11月调入青岛农商银行工作；2015年1月至今，担任青岛

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

农商银行党委委员；2015年3月至2016年8月，担任青岛农商银行行长助理；2016年8月至今，担任青岛农商银行副行长。2017年12月至今兼任青岛农商银行烟台分行行长。

范元钊先生，1967年8月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。1987年8月至1996年9月，任职于城阳区棘洪滩信用社，历任出纳、会计、信贷员；1996年9月至1997年5月，任职于城阳区农村信用联社，担任业务科信贷员；1997年5月至1998年8月，任职于城阳农村信用社，担任信贷员；1998年8月至1999年7月，任职于东城信用社，担任信贷员；1999年7月至2000年11月，任职于城阳区农村信用联社，担任业务科副科长；2000年11月至2002年7月，任职于青岛市农村信用联社，历任计划信贷部副主任科员、主任科员；2002年7月至2003年6月，任职于胶州市农村信用联社，担任主任助理；2003年6月至2006年11月，任职于青岛市农村信用联社，担任计划信贷部负责人、副总经理（主持工作）、总经理；2006年11月至2012年8月，任职于胶州市农村信用联社，历任副主任、主任、理事长；2012年8月至2015年3月，担任青岛农商银行胶州支行行长；2015年3月至2016年1月，担任青岛农商银行行长助理，兼任胶州支行行长。2016年1月至今，担任青岛农商银行行长助理，兼任城阳支行行长。

姜秀娟女士，1969年5月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级政工师。1989年1月至1995年5月，任职于崂山县北宅信用社，担任会计；1995年5月至2001年2月，任职于青岛高科技工业园农村信用联社，历任北宅信用社、沙子口信用社副主任、人事科、财会科副科长（主持工作）；2001年2月至2001年3月，任职于青岛市市区农村信用联社，担任财务会计科科长；2001年3月至2009年8月，任职于青岛市农村信用联社，历任财务会计部主任科员、营业部副主任、财务会计部副总经理（主持工作）、总经理；2009年8月至2012年8月，任职于平度市农村信用联社，担任理事长；2012年8月至2015年3月，担任青岛农商银行平度支行行长、即墨支行行长。2015年3月至今，担任青岛农商银行行长助理、即墨支行行长。

隋功新先生，1967年12月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。1988年7月至1998年10月，任职于中国人民银行崂山区支行，历任计划调研科办事员、办公室秘书、办公室副主任；1998年10月至1999年3月，任职于中国人民银行即墨支行，担任办公室副主任；1999年3月至2000年4月，任职于青岛

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

市高科园联社，担任文秘科、信贷科办事员；2000年4月至2001年4月，任职于青岛市市区农村信用联社，担任文秘科、人秘科副科长；2001年4月至2012年8月，任职于青岛市农村信用联社，历任综合部副主任科员、主任科员、办公室副主任、副主任（主持工作）、主任；2012年8月至2015年3月，担任青岛农商银行办公室主任；2015年3月至2016年3月，担任青岛农商银行董事会秘书、办公室主任；2016年3月至2016年10月，担任青岛农商银行董事会秘书、青岛农商银行综合管理部、战略发展部总经理；2016年6月至2018年9月兼任深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司董事长；2016年10月至今，担任青岛农商银行董事会秘书、战略发展部总经理。

姜伟先生，1969年10月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，会计师。1992年7月至1997年12月，任职于青岛海洋渔业公司冻粉厂，担任财务科科员；1997年12月至2000年11月，任职于青岛高科园联社，担任营业部会计、中韩信用社信贷员；2000年11月至2002年4月，任职于青岛市农村信用联社，担任计划信贷部办事员；2002年4月至2005年5月，任职于青岛市农村信用联社，历任计划信贷部副主任科员、主任科员；2005年5月至2010年2月，任职于平度市农村信用联社，担任副主任；2010年2月至2012年8月，任职于青岛市农村信用联社，担任计划信贷部总经理；2012年8月至2015年3月，历任青岛农商银行授信审批部兼风险管理部总经理、授信审批部总经理、信贷管理部总经理。2015年3月至今，担任青岛农商银行风险总监，兼任信贷管理部总经理。

二、 董事、监事、高级管理人员任职资格情况

根据《中资商业银行行政许可实施办法》、《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等有关规定，本行董事刘仲生、刘宗波、贾承刚、王建华、刘冰冰、姜俊平、胡文明、王珍琳、栾丕强、商有光、彭小军、林盛、孙国茂已获银行业监管部门批准。

本行高级管理人员刘宗波、贾承刚、丁明来、王建华、李春雷、范元钊、姜秀娟、隋功新、姜伟的任职资格已经获得银行业监管部门批准。

根据《商业银行公司治理指引》（银监发[2013]34号）第四十七条的规定“董事任期由商业银行章程规定，但每届任期不得超过三年。董事任期届满，连选可以连任。独立董事在同一家商业银行任职时间累计不得超过六年。”本行独立董事的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

累计任职时间均未超过六年，符合相关法律法规的规定。

保荐机构及发行人律师认为：发行人独立董事的累计任职时间均未超过六年，符合相关法律法规的规定；发行人现任独立董事的任职符合《教育部办公厅关于开展党政领导干部在企业兼职情况专项检查的通知》（教人厅函[2015]11号）、《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职（任职）问题的意见》（中组发[2013]18号）的相关规定及《公司法》、《证券法》及《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》关于独立董事任职资格的规定。

三、 董事、监事及高级管理人员从本行领取薪酬及兼职情况

（一） 本行董事、监事和高级管理人员领取薪酬情况

表 9-4 本行董事、监事和高级管理人员在本行领取薪酬情况

单位：千元

序号	姓名	2017 年税前薪酬	2018 年 1-9 月税前薪酬
1	刘仲生	1,971.8	1,415.4
2	刘宗波	1,659.4	1,231.3
3	贾承刚	1,124.3	878.1
4	王建华	1,148.5	878.0
5	刘冰冰	-	-
6	姜俊平	81.1	75.1
7	胡文明	75.1	87.0
8	王珍琳	93.5	87.0
9	胡明	148.7	160.6
10	商有光	40.2	160.6
11	彭小军	21.8	142.7
12	林盛	27.8	160.6
13	孙国茂	-	11.9
14	柳兴刚	1,527.1	1,175.3
15	牟黎明	816.7	699.5
16	马鲁	902.7	634.3
17	卢正明	93.5	81.1
18	李庆香	87.0	87.0
19	褚衍坤	59.1	87.0
20	栾丕强	48.6	87.0
21	丁明来	1,212.1	919.8
22	李春雷	1,079.9	839.7
23	范元钊	916.9	656.7
24	姜秀娟	862.6	643.5
25	隋功新	936.5	643.9
26	姜伟	895.7	632.3
27	李晓澜	-	6.0

注：1、本行非执行董事、外部和股东监事仅在本行领取履职费用。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（二） 本行董事、监事和高级管理人员主要兼职情况

表 9-5 本行董事、监事、高级管理人员主要兼职情况

序号	姓名	在本行职务	在其他单位主要兼职情况
1	刘仲生	董事长	青岛国信发展（集团）有限责任公司董事；青岛国信实业有限公司董事；青岛国信发展投资有限公司董事。
2	刘冰冰	董事	久实融资租赁（上海）有限公司董事长；国信（青岛胶州）金融发展有限公司董事长兼总经理；青岛场外市场清算中心有限公司董事；青岛国信资本投资有限公司董事；青岛国信融资担保有限公司董事；青岛国信金融控股有限公司董事长；青岛国信创业小额贷款有限公司董事长；海天（香港）控股有限公司董事。
3	姜俊平	董事	巴龙国际集团有限公司法定代表人；巴龙国际服饰集团有限公司法定代表人、执行董事；青岛巴龙房地产开发有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；青岛一展工贸有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；青岛巴龙国际贸易有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；山东中和通工贸有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；山东巴龙园林绿化有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；山东巴龙装饰装潢工程有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；济南农村商业银行股份有限公司董事；潍坊农村商业银行股份有限公司董事；烟台农村商业银行股份有限公司董事。
4	胡文明	董事	日照钢铁轧钢有限公司法定代表人、董事长；日照钢铁有限公司董事；日照京华管业有限公司监事；日照型钢有限公司董事；日照钢铁控股集团有限公司监事；日照旭日发电有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；日照锡玉翔商贸有限公司监事。
5	王珍琳	董事	青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司董事；青岛纺织服装材料检测中心有限公司董事；青岛即发服饰销售有限公司董事；青岛凤城置业有限公司董事；青岛即发置业投资有限公司执行董事兼总经理；青岛华日彩印有限公司董事；青岛华信印花有限公司董事；青岛即发龙山投资有限公司董事；青岛大有同人投资发展有限公司董事；青岛即发房地产开发有限公司董事；青岛即发龙山染织有限公司董事；青岛华绵水洗制衣有限公司董事；青岛中绵针织有限公司董事；即发集团有限公司董事；青岛即发集团股份有限公司董事；青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司董事兼总经理；即墨市海立达小额贷款有限公司董事；即墨市捷泰小额贷款有限公司董事；青岛源丰润进出口有限公司监事；青岛即发新恒纺织股份有限公司监事。
6	胡明	外部监事	山东德衡律师事务所高级合伙人；国清控股集团有限公司董事。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	姓名	在本行职务	在其他单位主要兼职情况
7	商有光	独立董事	烟台农村商业银行股份有限公司独立董事；河北宣化工程机械股份有限公司独立董事。
8	彭小军	独立董事	苏州银行股份有限公司独立董事；BP HILLCREST ADVISORY LLC（注册地美国）董事合伙人；MOMENTUM ADVISORY LIMITED 董事。
9	林盛	独立董事	立信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人、山东分所所长；山东大信工程造价咨询有限公司法定代表人、董事长；山东海之信企业管理咨询有限公司法定代表人、执行董事兼总经理。
10	孙国茂	独立董事	山东省鲁信投资控股集团有限公司董事；山东黄金集团财务有限公司董事；山东省经科发展（集团）股份有限公司董事；威海市商业银行股份有限公司独立董事；浙江久良教育科技股份有限公司董事；上海熙德投资管理有限公司董事；山东瀚讯信息技术有限公司董事。
11	卢正明	股东监事	青岛国际机场集团有限公司董事；青岛国际机场实业发展有限公司董事长；青岛流亭国际机场有限责任公司董事兼总经理；青岛捷能汽轮机集团股份有限公司监事；青岛青银金融租赁有限公司监事。
12	褚衍坤	股东监事	青岛灏桥方木文化传播有限公司法定代表人、执行董事兼总经理；青岛灏智开发建设有限公司法定代表人、董事长；青岛全球财富中心开发建设有限公司法定代表人、董事长兼总经理；山东林蔚房地产开发有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛崂山海港投资有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛国鑫财富资产管理有限公司法定代表人、执行董事；青岛瑞昌诚投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛世誉达投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛睿达通投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛顺怡通投资咨询有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛浩基资产管理有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛汇隆华泽投资有限公司法定代表人、董事长兼总经理；青岛汇隆中宸资产管理有限公司董事长；青岛软交所软件和信息服务交易中心有限公司董事；青岛国富金融资产交易中心有限公司董事；山东金融资产交易中心有限公司副董事长；汇隆国际投资管理有限公司董事长；青岛财富产品交易中心有限公司执行董事；青岛桂信达商业保理有限公司执行董事；山东致金物业管理有限公司董事长；青岛海院东樾健康产业控股有限公司董事长；青岛金岭晟桥国际融资租赁有限公司董事长；青岛赛榕开发建设有限公司法定代表人。
13	李庆香	外部监事	青岛红岛开发建设集团有限公司董事；青岛启峰科技服务有限公司监事；青岛利润国际贸易有限公司监事；青岛海创开发建设投资有限公司监事。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	姓名	在本行职务	在其他单位主要兼职情况
14	栾丕强	独立董事	上海锦天城（青岛）律师事务所高级合伙人、监委会主任。
15	李晓澜	外部监事	青岛大学标准化战略研究院、质量与标准化学院院长、教授。

四、 董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况

1、本行董事、监事和高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况

截至本招股书签署之日，持有本行股份的董事、监事和高级管理人员共 10 名，合计持有本行 4,750,000 股股份；持有本行股份的董事、监事和高级管理人员的近亲属共计 21 人，合计持有本行 11,090,000 股股份。本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属的持股具体情况如下：

表 9-6 本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属持有本行股份情况

姓名	在本行职务/与本行董事、监事、高级管理人员的关系	持股数量（股）	质押、冻结情况
刘仲生	董事长	500,000	无
刘宗波	董事、行长	500,000	无
贾承刚	董事、副行长	500,000	无
丁明来	副行长	500,000	无
王建华	董事、副行长	500,000	无
马鲁	职工监事	450,000	无
范元钊	行长助理	450,000	无
姜秀娟	行长助理	450,000	无
隋功新	董事会秘书	450,000	无
姜伟	风险总监	450,000	无
高建玲	刘宗波配偶	100,000	无
刘汉青	刘宗波子女	800,000	无
张严翠	王建华配偶	800,000	无
杜海燕	牟黎明配偶	800,000	无
段云清	贾承刚配偶	1,000,000	无
贾成山	贾承刚兄弟姐妹	150,000	无
贾瑞秀	贾承刚兄弟姐妹	200,000	无
陈祥谦	贾承刚兄弟姐妹的配偶	400,000	无
史晓炜	隋功新配偶	800,000	无
史晓琳	隋功新配偶的兄弟姐妹	1,600,000	无
万萍莉	丁明来配偶	800,000	无
丁洁	丁明来兄弟姐妹	70,000	无
丁月	丁明来兄弟姐妹	100,000	无
郭建忠	丁明来兄弟姐妹的配偶	150,000	无
薛栋	丁明来兄弟姐妹的配偶	150,000	无

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

姓名	在本行职务/与本行董事、监事、高级管理人员的关系	持股数量（股）	质押、冻结情况
李灵	丁明来兄弟姐妹的配偶	200,000	无
刘奎英	范元钊配偶	70,000	无
兰明传	姜秀娟配偶	800,000	无
姜秀峰	姜秀娟的兄弟姐妹	800,000	无
姜秀红	姜秀娟的兄弟姐妹	500,000	无
陈文静	姜伟配偶	800,000	无

2、本行董监高及其亲属持股的形成过程及变动情况、股权交易价格、持股资金来源

（1）本行现任董监高及董监高亲属在本行设立时持有本行股份的情况如下：

①以原行社股金折股而持有本行股份的现任董监高及董监高亲属

序号	姓名	原行社股金折股数（股）	新认购股份数（股）	成立时合计持股数（股）
1	马鲁	450,000	-	450,000
2	范元钊	450,000	-	450,000
3	姜秀娟	450,000	-	450,000
4	段云清	1,000,000	-	1,000,000
5	贾瑞秀	200,000	-	200,000
6	陈祥谦	400,000	-	400,000
7	丁洁	70,000	-	70,000
8	薛栋	150,000	-	150,000
9	刘奎英	70,000	-	70,000

②本行设立时新认购股份而持有本行股份的现任董监高及董监高亲属

序号	姓名	原行社股金折股数（股）	新认购股份数（股）	成立时合计持股数（股）
1	刘仲生	-	500,000	500,000
2	刘宗波	-	500,000	500,000
3	王建华	-	500,000	500,000

③本行设立时既有原行社股金折股又有新认购股份的现任董监高及董监高亲属

序号	姓名	原行社股金折股数（股）	新认购股份数（股）	成立时合计持股数（股）
1	贾承刚	151,000	349,000	500,000
2	丁明来	231,000	269,000	500,000
3	隋功新	170,000	280,000	450,000
4	姜伟	161,000	289,000	450,000
5	高建玲	50,000	750,000	800,000
6	刘汉青	600,000	200,000	800,000
7	张严翠	630,000	170,000	800,000

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	姓名	原行社股金折股数（股）	新认购股份数（股）	成立时合计持股数（股）
8	杜海燕	160,000	640,000	800,000
9	贾成山	81,000	69,000	150,000
10	史晓炜	353,700	446,300	800,000
11	史晓琳	282,600	517,400	800,000
12	万萍莉	201,000	599,000	800,000
13	丁月	71,000	29,000	100,000
14	郭建忠	20,000	130,000	150,000
15	李灵	55,000	145,000	200,000
16	兰明传	201,000	599,000	800,000
17	姜秀峰	101,000	699,000	800,000
18	陈文静	101,000	699,000	800,000

经保荐机构及发行人律师核查，发行人的设立已经《关于筹建青岛农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2011]538 号）及《关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2012]297 号）批准，发起人的出资已经大信会计《验资报告》（大信验字（2012）第 1-0050 号）审验，均已足额按时缴纳，以上符合银行业监督管理机构关于发行人设立的规定。发行人现任董监高及董监高亲属在发行人设立时持有发行人股份的情况履行了发行人内部决策程序并已取得了监管部门的批复确认。

根据发行人设立时持有发行人股份的董监高及其亲属的《个人信用报告》、签署的《承诺书》、《入股资金来源说明》等文件，董监高及其亲属均已承诺其投资入股的资金来源真实、合法、合规，不存在以借贷资金或他人委托资金投资入股的情形。同时根据持有发行人股份的董监高及其亲属签署的承诺，发行人现任董监高及董监高亲属入股发行人的资金系自有资金，不存在使用发行人提供的借款认购股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。

（2）本行设立后，史晓琳和姜秀红增加了持有本行的股份数，具体情况如下：

序号	转让日期	转让人	受让人	转让股份数（万股）	转让价格	定价依据	受让人本次转让前持有本行股份数（万股）
1	2014.04.04	史铭骧	史晓琳	80.00	1.2 元/股	双方协商	80.00
2	2016.10.18	纪连尚	姜秀红	50.00	1.8 元/股	双方协商	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

根据保荐机构及发行人律师对史晓琳及姜秀红的访谈，史晓琳及姜秀红受让股份的价格由转让双方协商确定，受让股份的资金来源系其自有资金，不存在使用发行人提供的借款受让股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。

（3）本行设立后，高建玲减持了持有本行的股份数，具体情况如下：

序号	转让日期	转让人	受让人	转让股份数（万股）	转让价格	定价依据
1	2014.12.19	高建玲	隋文萍	25.00	1.2 元/股	双方协商
2	2014.12.19	高建玲	刘勇	8.00	1.2 元/股	双方协商
3	2014.12.24	高建玲	秦道岭	5.00	1.2 元/股	双方协商
4	2014.12.24	高建玲	杜海松	32.00	1.2 元/股	双方协商

根据保荐机构及发行人律师的核查，高建玲减持发行人的股份的转让价格是依据市场价格由转让双方协商确定，股份转让是转让双方真实的意思表示，上述减持股份的行为真实、合法、有效。

综上，保荐机构及发行人律师认为：除史晓琳及姜秀红外，发行人现任董监高及董监高亲属在发行人设立时认购的发行人股份已经验资机构验证并已取得监管部门的批复，不存在使用发行人提供的借款认购股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。史晓琳及姜秀红均确认其在发行人设立后受让股份的价格是依据市场价格由转让方和受让方协商确定，受让股份的资金来源系其自有资金，不存在使用发行人提供的借款受让股份的情况，也不存在获受发行人股权奖励的情况。高建玲转让股份及史晓琳、姜秀红受让股份已履行了发行人关于股份转让的内部流程；董监高及其亲属持股无需取得主管部门的审批或备案。

五、 董事、监事、高级管理人员的关系及对外投资情况

截至 2018 年 9 月 30 日，本行的董事、监事及高级管理人员及其关系密切的家庭成员不存在对本行有重大影响的直接控制的企业。

六、 协议、承诺及履行情况

（一）截至本招股书签署之日，本行未与本行董事、监事、高级管理人员签订重大商务协议。本行董事、监事及高级管理人员的承诺请见本招股书第五章“本行基本情况”之“十、重要承诺及其履行情况”。

（二）除正常的银行业务外，本行与董事、监事和高级管理人员之间不存在其他经济业务往来。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

七、 2015 年 1 月 1 日至本招股书签署日董事、监事和高级管理人员变动情况

（一） 2015 年 1 月 1 日至本招股书签署日董事变化情况

2015年4月24日，本行第一届董事会第十二次会议，提名刘仲生、徐国君、姜俊平、胡文明、王珍琳、刘宗波、马书平、王建华、胡明、刘喜华为第二届董事会董事候选人，其中胡明、刘喜华为独立董事候选人。2015年5月20日，本行2014年度股东大会选举上述董事为本行第二届董事会成员。

2015年5月20日，本行第二届董事会第一次会议，选举刘仲生为本行第二届董事会董事长。

2016年8月2日，刘喜华辞去本行第二届董事会独立董事职务。

2016年8月5日，本行第二届董事会第六次会议，提名贾承刚、商有光、彭小军、曹彤、林盛为第二届董事会董事候选人，其中商有光、彭小军、曹彤、林盛为独立董事候选人。2016年8月26日，本行2016年第一次临时股东大会选举上述董事为本行第二届董事会成员。

2016年8月10日，马书平辞去本行第二届董事会董事职务。

2016年9月20日，曹彤辞去本行董事职务。

2017年5月19日，本行第二届董事会第九次会议，提名孙国茂为第二届董事会独立董事候选人。2017年5月26日，本行2016年度股东大会选举孙国茂为本行第二届董事会独立董事。

2018 年 4 月 27 日，本行第二届董事会第十三次会议，提名刘仲生、刘冰冰、姜俊平、胡文明、王珍琳、刘宗波、贾承刚、王建华、林盛、商有光、彭小军、孙国茂、栾丕强等 13 名同志为第三届董事会董事候选人，任期三年，其中林盛、商有光、彭小军、孙国茂、栾丕强为第三届董事会独立董事候选人。2018 年 5 月 29 日，本行 2017 年度股东大会选举上述董事为本行第三届董事会成员。

（二） 2015 年 1 月 1 日至本招股书签署日监事的变化情况

2015年5月12日，本行第一届监事会第五次临时会议提名卢正明、余川、常欣、李庆香为第二届监事会非职工监事候选人，其中常欣、李庆香为第二届监事会外部监事候选人，卢正明、余川为股东监事候选人。

2015年5月20日，本行2014年度股东大会选举卢正明、余川、常欣、李庆香为

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第二届监事会非职工监事；与职工代表大会选举出的职工代表监事柳兴刚、马鲁、牟黎明共同组成第二届监事会。

2015年5月20日，本行第二届监事会第一次会议选举柳兴刚为第二届监事会监事长。

2016年3月28日，本行第二届监事会第四次会议同意免去余川监事职务，提名褚衍坤为本行第二届监事会股东监事候选人。2016年5月30日，本行2015年度股东大会，选举褚衍坤为本行第二届监事会监事。

2016年5月，常欣辞去外部监事职务。

2016年8月4日，本行第二届监事会第六次会议提名栾丕强为第二届监事会外部监事候选人；2016年8月26日，本行2016年第一次临时股东大会选举栾丕强为本行第二届监事会成员。

2018年3月20日，本行召开第二届职工代表大会，选举柳兴刚、马鲁、牟黎明为第三届监事会职工监事。

2018年5月29日，本行2017年度股东大会选举卢正明、褚衍坤、李庆香、胡明、李晓澜等5名同志为第三届监事会非职工监事，任期三年，其中李庆香、胡明、李晓澜为第三届监事会外部监事，卢正明、褚衍坤为股东监事。

2018年5月29日，本行召开第三届监事会第一次会议，选举柳兴刚为发行人第三届监事会监事长。

（三） 2015 年 1 月 1 日至本招股书签署日高级管理人员变化情况

2015年2月10日，本行第一届董事会第十七次临时会议同意贾承刚辞去董事会秘书职务，聘任李春雷、范元钊、姜秀娟为行长助理，隋功新为董事会秘书，姜伟为风险总监。

2015年5月20日，本行第二届董事会第一次会议，聘任刘宗波为行长，马书平、任静、贾承刚、丁明来、王建华为副行长，李春雷、范元钊、姜秀娟为行长助理，隋功新为董事会秘书，姜伟为风险总监。

2016年8月5日，本行第二届董事会第六次会议，解聘马书平、任静本行副行长职务，解聘李春雷本行行长助理职务；聘任李春雷为副行长。

2018年5月29日，本行第三届董事会第一次会议聘任刘宗波为行长，聘任贾承刚、丁明来、王建华、李春雷为副行长，聘任隋功新为董事会秘书，聘任范元钊、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

姜秀娟为行长助理，聘任姜伟为风险总监。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十章 公司治理结构

一、 概述

本行按照《公司法》、《证券法》等相关规定的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理架构。

本行制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事工作制度》、《行长工作规则》、《董事会秘书工作制度》等相关制度，为公司法人治理结构的规范化运行提供了制度保证。

二、 股东大会、董事会、监事会依法运作情况

（一） 股东大会

1、股东大会职权

根据本行《公司章程》，股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

（1）制定和修改本章程；

（2）审议批准本行发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；

（3）选举和更换本行董事及非职工出任的监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

（4）审议批准董事会、监事会的工作报告；

（5）审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则；

（6）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；

（7）对本行增加或者减少注册资本做出决议；

（8）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；

（9）对发行本行债券做出决议；

（10）审议股权激励计划；

（11）审议批准本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；

（12）听取监事会对董事会、高级管理层及其成员、监事履行职责的评价报告；

（13）聘请或解聘会计师事务所；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（14）审议法律、行政法规和本章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

2、股东大会召开情况

根据本行《公司章程》规定，本行召开股东大会，应将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开20日前通知各股东。临时股东大会应于会议召开15日前通知各股东。拟出席会议的股东所代表的有表决权的股份数达到本行有表决权的股份总数1/2以上的，可以召开股东大会；达不到的，本行应当在5日内将会议拟审议的事项、开会日期和地点以公告形式再次通知股东，经公告通知，本行可以召开股东大会。本行于2015年度、2016年度、2017年度和2018年1-9月分别召开了1次、2次、1次和1次股东大会。

（二） 董事会

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。截至本招股书签署之日，本行董事会由13名董事组成。

1、董事会的职权

根据本行《公司章程》，董事会的职权主要包括：

（1）负责召集股东大会，并向大会报告工作；

（2）执行股东大会的决议；

（3）决定本行的经营计划和投资方案；

（4）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；

（5）制订本行增加或者减少注册资本以及发行本行债券的方案，承担资本充足率管理最终责任；

（6）制订本行合并、分立、解散或者变更本行组织形式的方案；

（7）在股东大会授权范围内，决定本行授信、对外投资、收购或出售资产、资产抵押、对外担保等重大事项；

（8）决定本行内部管理机构及分支机构的设置；

（9）聘任或者解聘本行行长、董事会秘书并决定其报酬事项；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长，以及财务、合规、审计部门和总行营业部负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；

（10）制订本行的基本管理制度，决定风险管理和内控政策；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（11）拟订本行章程的修改方案；

（12）负责本行信息披露事项，并对本行的会计和财务报告体系的完整性、准确性承担最终责任；

（13）向股东大会提请聘请或更换为本行审计的会计师事务所；

（14）听取本行行长的工作汇报，监督高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

（15）制定并执行本行的责任制和问责制，评估并完善本行的公司治理状况，检查本行内部审计制度、内控制度；

（16）审议批准本行与一个关联方之间单笔交易金额超过本行资本净额1%，或本行与一个关联方发生交易后的关联交易余额超过本行资本净额5%的关联交易；

（17）制订本行有关董事、高级管理人员薪酬方案，并审议本行薪酬管理制度和政策；

（18）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

2、董事会召开情况

根据本行《公司章程》规定，董事会会议分为例会和临时会议，本行董事会例会每季度至少应召开1次，由董事长召集和主持，于会议召开10日前以书面或电子邮件等方式通知全体董事，临时会议于会议召开5日前以书面或电子邮件等方式通知全体董事。董事会应当通知监事会派员列席董事会会议。采用通讯表决形式的，至少在表决前3日内将通讯表决事项及相关背景资料送达全体董事。本行董事会于2015年度、2016年度、2017年度和2018年1-9月分别召开了12次、19次、18次和8次董事会会议。

3、董事会专门委员会

本行董事会根据需要设立战略规划委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农金融服务与消费者权益保护委员会等专业委员会，并制定各专门委员会的工作制度。各专门委员会直接对董事会负责，委员、主任委员由董事会决定。各专门委员会分别设主任委员1名，各委员会成员不少于3名。各专门委员会负责人原则上不宜兼任，成员由具有与专门委员会职责

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

相适应的专业知识和经验的董事担任。

（1）战略规划委员会

董事会战略规划委员会的主要职责是：制定本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。

（2）审计委员会

审计委员会负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查风险及合规状况；负责本行年度审计工作，并就审计后的财务报告信息的真实性、完整性、准确性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；审核本行信息披露的内容；提议聘请或更换外部审计机构；审查本行内控制度并对内控制度的实施进行监督检查；检查、监督本行的内部审计制度及其实施情况；董事会授权的其他职责。

（3）风险管理与关联交易控制委员会

风险管理与关联交易控制委员会负责对本行风险管理政策进行研究并提出建议；对本行高级管理层在资本管理、流动性、信用、市场、操作、合规和声誉等方面的风险控制情况进行监督，制订本行风险管理的总体目标、管理政策供董事会审议；对本行风险控制政策、管理状况及风险承受能力进行定期分析、评估；提出完善本行风险管理和内部控制的意见；审查本行资产负债管理政策；根据董事会授权，审议超出高级管理层权限的风险管理事项；审核本行损失准备金提取政策、资产风险分类标准，并检查分类的准确性；审查呆账核销事项和年度损失准备金提取总额；制定关联交易管理制度供董事会审议；收集、整理本行关联方名单、信息。检查、监督本行关联交易的控制情况，及本行董事、高级管理人员、关联人执行本行关联交易控制制度的情况，并向董事会汇报；审核需提交董事会、股东大会审议批准的关联交易及与关联交易有关的其他事项，并向董事会汇报；董事会授权的其他职责。

（4）提名与薪酬委员会

提名与薪酬委员会负责根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；对董事、高级管理人员的人选的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；研究

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

董事和高级管理人员的考核标准，进行考核并提出建议；研究和拟定董事和高级管理人员的薪酬政策与方案，审议本行薪酬管理制度和政策，向董事会提出薪酬方案的建议;董事会授权的其他职责。

（5）三农金融服务与消费者权益保护委员会

三农金融服务与消费者权益保护委员会负责制定三农金融服务发展战略和规划；制定消费者权益保护工作的战略、政策和目标；审议年度三农金融发展目标和服务资源配置方案；评价与督促经营层认真贯彻落实；董事会授权的其他职责。

（三） 监事会

根据本行《公司章程》，本行设监事会。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会由8名监事组成，其中职工监事3人，非职工监事5人（其中外部监事3人）。监事会下设监事会办公室。

截至本招股书签署之日，本行监事会由8名监事组成，其中职工监事3名，股东监事2名，外部监事3名。

1、监事会的职权

根据本行《公司章程》，监事会的职权主要包括：

（1）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

（2）定期对董事会制定的发展战略科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

（3）对董事、监事、高级管理人员履职情况进行监督、考核、评价，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、监事、高级管理人员提出罢免的建议或依法提起诉讼；

（4）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求其予以纠正，必要时向股东大会或主管机关报告；

（5）根据需要，组织对董事、监事、行长和其他高级管理层成员进行专项审计和离任审计；

（6）检查监督本行的财务活动；

（7）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查、审计、督促整改，并指导内部审计部门的工作；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（8）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；

（9）提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；

（10）发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作；

（11）对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（12）向股东大会提出提案；

（13）修订监事会议事规则，制定、修改监事会下设专门委员会工作规则；

（14）其他法律、法规、规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

2、监事会的召开情况

根据本行《公司章程》规定，本行监事会会议分为例会和临时会议，本行监事会例会每季度至少应召开1次，会议由监事长召集和主持，于会议召开10日前以书面或电子邮件等方式通知全体监事，临时会议于会议召开5日前以书面或电子邮件等方式通知全体监事。采用通讯表决形式的，至少在表决前3日内应当将通讯表决事项及相关背景资料送达全体监事。本行监事会于2015年度、2016年度、2017年度和2018年1-9月分别召开了6次、4次、5次和4次监事会会议。

3、监事会专门委员会

本行监事会下设提名委员会、监督委员会等专业委员会，并制定各委员会的工作制度。各委员会直接对监事会负责，委员、主任委员由监事会决定。各委员会设主任委员一名，成员不少于3名，成员由具有与专门委员会职责相适应的专业知识和经验的监事担任。提名委员会、监督委员会主任委员由外部监事担任。

（1）提名委员会

提名委员会负责拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；负责拟定对本行董事、高级管理人员履职情况的考核办法、方案，并组织对董事会、高级管理层及其成员履职情况进行考核，提交监事会审议；初步研究和拟定监事的薪酬政策与方案。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）监督委员会

监督委员会负责拟订对本行财务活动的监督方案并实施相关检查，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查；根据需要，制订对董事和高级管理人员进行离任审计的方案，提交监事会批准后组织实施；必要时组织银行相关人员或委托中介机构对离任的董事和高级管理人员进行离任审计，其履职尽职情况的监督意见提交监事会审议；对本行运行中的重大事项、重要制度及管理办法进行考评；对本行应尽的社会责任实行考核，对维护股东特别是中小股东和本行职工的合法权益进行考评；监事会授权的其他职责。

（四） 独立董事

1、本行独立董事

本行的独立董事须满足所适用的相关法律、法规、规则及本行《公司章程》规定的独立性要求。董事会提名与薪酬委员会、单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数1%以上股东可以向董事会提出独立董事候选人，已经提名董事的股东不得再提名独立董事。独立董事每届任期与本行其它董事任期相同，任期届满，连选可以连任，但是在本行任职时间累计不得超过6年。

依据本行《公司章程》及相关议事规则、工作制度的要求，本行独立董事在审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会中原则上至少有1/2以上独立董事。

2、本行独立董事发挥作用的情况

自本行聘任独立董事以来，独立董事依照有关法律、法规和公司章程勤勉尽职地履行职权，积极参与公司决策，对本行的风险管理、内部控制以及经营发展提出了许多意见与建议，并对需要独立董事发表意见的事项进行了认真的审议并发表独立意见，对完善本行治理结构和规范本行运作发挥了积极的作用。

（五） 董事会秘书

本行设董事会秘书，负责本行股东大会和董事会会议的筹备、文件保管以及本行股东资料管理，办理信息披露事务等事宜。董事会秘书应当具有必备的专业知识和经验，由董事会聘任。董事会秘书的任职资格应经国务院银行业监督管理机构审查。

根据本行《公司章程》，董事会秘书的主要职责包括：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）负责本行和相关当事人与监管机构及其他管理机关之间的沟通和联络，准备和递交国家有关部门要求的董事会和股东大会出具的报告和文件；

（2）筹备董事会会议和股东大会，并负责会议的记录和会议文件、记录的保管；

（3）负责办理本行信息披露事务；

（4）保证有权获得本行有关记录和文件的人及时得到有关文件和记录，协调本行与投资者的关系；

（5）负责保管股东名册、董事会印章及相关资料，负责处理本行股权管理方面的事务；

（6）协助董事会行使职权。在董事会决议违反法律、规章、政策、本章程有关规定时，应及时提出异议，并报告国务院银行业监督管理机构；

（7）负责董事会、董事会各专门委员会的其他日常事务；

（8）法律、法规、规章及本章程所规定的其他职责。

三、 接受监管和检查情况

本行及其分支机构报告期内存在如下行政处罚事项：

（一）中国银监会青岛监管局

2015年12月1日，中国银监会青岛监管局作出《行政处罚决定书》（青银监罚决字[2015]1号），对本行挪用贷款资金作为开立银行承兑汇票保证金的行为处以罚款人民币40万元。

2016年9月21日，青岛银监局出具《证明》，认为本行上述违法违规行为不属于重大违法违规行为。

2017年6月23日，中国银监会青岛监管局作出《行政处罚决定书》（青银监罚决字[2017]9号），对本行硅谷核心区支行贷款转保证金开立银行承兑汇票的行为处以罚款人民币20万元。

2017 年 9 月 5 日，青岛银监局出具《青岛银监局关于出具青岛农商银行监管意见书的函》（青银监函〔2017〕48 号），认为银监局作出的 100 万元以上罚款属于重大行政处罚，青岛银监局在 2017 年的现场检查中未发现本行存在严重违法违规行为。

2017 年 12 月 28 日，中国银监会青岛监管局作出《行政处罚决定书》（青银

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

监罚决字[2017]21 号），对本行平度支行农户贷款资金监控不到位的问题处于罚款人民币 20 万元。

2018 年 2 月 23 日，青岛银监局出具《证明》，认为银监局作出的 100 万元以上罚款属于重大行政处罚。青岛农村商业银行股份有限公司及其下属各分支机构自 2017 年 7 月 1 日至 12 月 31 日期间，除上述行政处罚外，未有因违反有关银行监管方面的法律法规及规范性文件而被本机构处罚的情形。

2018 年 7 月 24 日，青岛银监局出具《证明》，本行及其下属各分支机构自 2018 年 1 月 1 日以来，未发现内部管理问题导致的重大案件，截至目前监管未发现其存在严重违法违规行为。

2018 年 9 月 30 日，中国银监会青岛监管局作出《行政处罚决定书》（青银监罚决字[2018]7 号），对本行黄岛支行、市北支行、李沧支行、李沧第二支行、莱西支行等五家支行违规向房地产评估公司收取费用的问题处以罚款人民币 30 万元。

2018 年 12 月 26 日，青岛银监局出具《证明》，本行及其下属各分支机构自 2018 年 7 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日，未发生因内部管理问题导致的重大案件，上述行政处罚不属于重大行政处罚。

保荐机构及发行人律师认为：上述行政处罚行为所涉及的违规行为情节较轻，不构成重大违法，没有导致发行人或其子公司之合法存续或业务经营所需之批准、许可、授权或备案被撤销，并且涉及的罚没款金额占发行人资产总额的比例很小。因此，不会对其业务、财务状况和经营业绩造成重大不利影响，不构成本次发行并上市的实质性障碍。

（二）人民银行行政处罚

2015年9月23日，中国人民银行青岛市中心支行作出《行政处罚决定书》（（青银）罚决字[2015]4号），对本行违反存款准备金管理规定的行为处以罚款96,782.26元。

2016年8月29日，中国人民银行济宁市中心支行做出《行政处罚决定书》（（济宁银）罚决字[2016]5号），对山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司未按规定比例交存法定存款准备金的行为处以罚款1,542.30元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2016年10月28日，中国人民银行济宁市中心支行做出《行政处罚决定书》（（济宁银）罚决字[2016]6号），对山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司未按规定比例交存法定存款准备金的行为处以罚款36.36元。

2017年1月19日，中国人民银行济宁市中心支行出具了《证明》，证明山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司及其下属各分支机构自开业以来，不存在因违反有关银行监管方面的法律法规及规范性文件而受到重大行政处罚的情形。

2017年8月2日，中国人民银行青岛市中心支行出具了《证明》，证明自2014年1月1日以来，本行及其下属分支机构不存在因重大违法行为被处以较重行政处罚的情形。

2017年12月6日，中国人民银行济宁市中心支行做出《行政处罚决定书》（（济宁银）罚字[2017]第7号），对济宁蓝海村镇银行股份有限公司未按规定比例交存法定存款准备金的行为处以20万元罚款。

2018年1月5日，中国人民银行济宁市中心支行出具了《证明》，证明济宁蓝海村镇银行股份有限公司已足额缴纳上述罚款，且上述处罚不构成重大行政处罚。除上述处罚外，济宁蓝海村镇银行股份有限公司自2017年1月以来，能够遵守国家有关银行监管方面的法律法规及规范性文件，不存在因违反有关银行监管方面的法律法规及规范性文件而被本机构处罚的情形。

2018年2月8日，中国人民银行青岛市中心支行作出《行政处罚决定书》（（青银）罚字[2018]第3号），对市北第二支行违反人民币银行结算账户管理规定的行为，给予警告并处罚款5,000元；对违反支付结算管理规定违规办理商业汇票业务的行为，给予警告，没收违法所得10,706.1元，并处违法所得1倍即10,706.1元的罚款。罚没款合计26,412.2元。

2018年2月8日，中国人民银行青岛市中心支行作出《行政处罚决定书》（（青银）罚字[2018]第4号），对李沧支行违反人民币银行结算账户管理规定的行为，给予警告并处罚款5,000元；对违反支付结算管理规定违规办理商业汇票业务的行为，给予警告，没收违法所得17,496.78元，并处违法所得1倍即17,496.78元的罚款。罚没款合计39,993.56元。

2018年2月8日，中国人民银行青岛市中心支行作出《行政处罚决定书》（（青银）罚字[2018]第5号），对红岛经济区支行违反人民币银行结算账户管理规定的行

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

为，给予警告并处罚款5,000元；对违反支付结算管理规定违规办理商业汇票业务的行为，给予警告，没收违法所得14,203.07元，并处违法所得1倍即14,203.07元的罚款。罚没款合计33,406.14元。

2018年7月30日，中国人民银行青岛市中心支行出具了《证明》，证明本行市北第二支行、李沧支行、红岛经济区支行因违反人民币结算账户管理有关规定、违反支付结算管理规定分别被处以15,706.1元、22,496.78元及19,203.07元罚款，分别没收违法所得10,706.1元、17,496.78元及14,203.07元，罚没共计99,811.9元，上述罚没款已按时足额缴纳。2018年1月1日至2018年6月30日期间，中国人民银行青岛市中心支行未对本行实施过重大行政处罚。

2018年9月29日，中国人民银行青岛市中心支行作出《行政处罚决定书》（（青银）罚字[2018]第8号），对莱西支行代收交警罚款占压财政资金的行为，给予警告并处罚款100,000.00元。

2018年9月29日，中国人民银行青岛市中心支行作出《行政处罚决定书》（（青银）罚字[2018]第9号），对即墨支行代收交警罚款占压财政资金的行为，给予警告并处罚款40,000.00元。

2018年9月29日，中国人民银行青岛市中心支行作出《行政处罚决定书》（（青银）罚字[2018]第10号），对平度支行代收交警罚款占压财政资金的行为，给予警告并处罚款20,000.00元。

2018年12月10日，中国人民银行青岛市中心支行出具了《证明》，证明本行莱西支行、即墨支行、平度支行因占压财政资金分别被处以10万元、4万元、2万元罚款，青岛农商银行已按期缴纳罚款，上述行政处罚所涉事项不属于重大违法行为，亦不构成情节严重的行政处罚。2018年7月1日至2018年12月10日期间，中国人民银行青岛市中心支行未对本行实施过重大行政处罚。

（三）物价部门行政处罚

2015年1月19日，青岛市物价局作出《行政处罚决定书》（青价检处[2015]1号），对本行在办理房屋抵押贷款过程中违规转嫁房屋抵押登记费、在办理银行承兑汇票兑付（或贴现）业务时收取查询费及未明码标价收取委托贷款手续费之行为作出没收违法所得2,641,340元，罚款2,646,340元的行政处罚，共计罚没款5,287,680元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2016年9月9日，青岛市物价局出具《证明》，认为本行上述违法违规行为不属于有关法律所称的情节严重的违法违规行为，且本行报告期内除存在上述一起行政处罚外未发现其他任何因违反国家及地方价格法律法规及规范性文件而被青岛市物价局处罚的情形。

2017年8月7日，青岛市物价局出具《证明》，未发现本行及其下属各分支机构自2017年1月1日以来存在违反国家及地方价格管理的法律法规及规范性文件的行为，不存在因违反国家及地方价格管理法律法规及规范性文件而被青岛市物价局处罚的情形。

2018年1月17日，青岛市物价局出具《证明》，未发现本行及其下属各分支机构2017年7月1日至2017年12月31日期间存在违反国家及地方价格管理的法律法规及规范性文件的行为，没有其因违反国家及地方价格管理法律法规及规范性文件而被青岛市物价局机构处罚的记录。

2018年7月18日，青岛市物价局出具《证明》，未发现本行及其下属各分支机构2018年1月1日至2018年6月30日期间存在违反国家及地方价格管理的法律法规及规范性文件的行为，没有其因违反国家及地方价格管理法律法规及规范性文件而被青岛市物价局处罚的记录。

2018年12月3日，青岛市物价局出具《证明》，未发现本行及其下属各分支机构2018年7月1日至2018年12月3日期间存在违反国家及地方价格管理的法律法规及规范性文件的行为，没有其因违反国家及地方价格管理法律法规及规范性文件而被青岛市物价局处罚的记录。

（四）税务部门处罚情况

2005 年 5 月 25 日，青岛市地方税务局稽查局出具《税务行政处罚决定书》（青地税罚[2005]900149 号），对华丰合行因少缴营业税、城市维护建设税和房产税的行为进行处罚，罚款 269,376.10 元。本处罚决定出具后，华丰合行一直未缴纳罚款。2013 年税务部门进行系统检查时发现了上述罚款仍未缴纳，但因华丰合行已不存在且其权利义务由本行承担，因此，本行于 2013 年 8 月 13 日缴纳了 269,376.10 元的罚款及 770,229.90 元的滞纳金。

2017 年 4 月 6 日，青岛市地方税务局出具《证明》，确认上述针对华丰合行的处罚并不构成重大行政处罚且本行已足额缴纳上述罚款及相应的滞纳金。

2017年8月17日，青岛市地方税务局出具《证明》，本行自2014年1月1日至该

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

《证明》出具之日，本行依据税务主管部门的规定按期、足额申报缴纳各项税款，无税务行政处罚记录。

2017年8月3日，青岛市国家税务局出具《证明》，本行及下属各分支机构自2014年1月1日至该《证明》出具之日，均按期申报、足额缴纳应缴税款，无税务行政处罚记录。

2018年1月4日，青岛市国家税务局出具《证明》，本行及下属各分支机构自2017年7月1日至2017年12月31日期间，在我局管辖事项范围内，无违反有关税收征管法律法规的违法行为。

2018年1月31日，青岛市地方税务局出具《证明》，本行及下属各分支机构自2017年7月1日至2017年12月31日，均能够遵守国家有关税务的法律法规及规范性文件，已经按时申报并足额缴付全部应缴税款，不存在其他漏缴、欠缴或拖欠税款的情形，也不存在因违反任何税收法律法规及规范性文件而被本机构处罚的情形。

2018年7月27日，国家税务局青岛市税务局出具《证明》，本行及其及下属各分支机构自2018年1月1日至2018年6月30日，在国家税务局青岛市税务局范围内，无违反有关税收征管法律法规的重大违法行为。

2018年12月7日，国家税务局青岛市税务局出具《证明》，本行及其及下属各分支机构自2018年7月1日至2018年12月7日，在国家税务局青岛市税务局范围内，无违反有关税收征管法律法规的重大违法行为。

本行认为，上述行政处罚所涉金额占本行资产总额的比例较小，且本行已足额缴纳上述罚款并完成整改。因此，不会对本行的经营和财务状况构成实质不利影响。

保荐机构及发行人律师认为，税务部门对华丰合行的行政处罚不构成重大行政处罚，不属于《首次公开发行股票并上市管理办法》中“最近36个月内违反工商、税收、土地、环保、海关以及其他法律、行政法规，受到行政处罚，且情节严重”规定的情形。

（五）监管机构监管、检查及公司整改情况

报告期内，中国人民银行及其派出机构、中国银监会及其派出机构、中国证监会及其派出机构等机构对本行进行了现场检查和非现场检查，本行针对具体监管意见研究并制定了整改措施，并积极进行了整改落实。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1、截至2018年9月30日，本行收到的人民银行及其派出机构的监管意见以及公司的整改措施

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
中国人民银行青岛市中心支行	支付结算现场检查〔2016〕43号	存款银行开户意愿落实不到位；面签制度执行不到位；账户年检制度执行不到位；对账暂行办法部分规定不到位；未按照要求对同业结算账户进行年检；向人民币银行结算账户管理报备时间超时；未通过大额支付系统向存款银行一级法人进行核实。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕19号），逐项制定整改措施并落实。
中国人民银行青岛市中心支行	支付结算现场检查〔2017〕9号	备案类银行结算账户开立和撤销未在规定期限内向人民银行备案或未备案、开立结算账户后一年以上未发生业务但人民银行账户管理系统及行内系统账户状态均为“正常”、银行承兑汇票承兑或贴现业务贸易背景审核不严等。	已出具整改报告（青农商银北二〔2017〕332号），逐项制定整改措施并落实。
中国人民银行青岛市中心支行	支付结算现场检查〔2017〕10号	备案类银行结算账户开立和撤销未在规定期限内向人民银行备案或未备案、账户资料或行内系统登记信息与账户管理系统备案信息不一致、银行承兑汇票承兑或贴现业务贸易背景审核不严等。	已出具整改报告（青农商银李〔2017〕365号），逐项制定整改措施并落实。
中国人民银行青岛市中心支行	支付结算现场检查〔2017〕11号	备案类银行结算账户开立和撤销未在规定期限内向人民银行备案或未备案、开立结算账户后一年以上未发生业务但人民银行账户管理系统及行内系统账户状态均为“正常”、银行承兑汇票承兑业务贸易背景审核不严等。	已出具整改报告（青农商银红〔2017〕303号），逐项制定整改措施并落实。
中国人民银行青岛市中心支行	（国库业务现场检查）〔2018〕1号	部分支行存在代收交警罚款未及时缴入当地国库的情况，形成了占压财政资金的事实；部分支行国库集中支付业务资金清算账务处理不规范；个别开户单位的账户性质不符合制度规定；个别支行未汇总全辖各承办行信息进行汇总清算；对个别投资人购买储蓄国债未成功的扣划资金处理不及时；未对个别国债投资人的身份进行有效验证。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕354号），逐项制定整改措施并落实。

2、截至2018年9月30日，本行收到的银监会及其派出机构的监管意见以及公司的整改措施

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2015〕4号	信用风险管控压力较大；表外业务风险需引起重视；流动性指标符合监管要求，但潜在流动性风险加大；公司治理、合规管理以及内部控制等方面存在问题或风险。	已出具整改报告（青农商银〔2015〕64号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2015〕38号	信用风险仍是当前面临的主要风险；资本管理工作需进一步加强；流动性整体呈现收紧态势；重点领域风险值得关注；内控管理工作需进一步加强；信息系统不能为业务发展提供有效支撑。	已出具整改报告（青农商银〔2015〕161号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2016〕18号	公司治理运行质效不足；内控管理存在薄弱环节；资产质量潜在风险较大；流动性风险存在隐患；操作违规现象屡禁不止；信息科技风险管理尚不到位；监管检查后续整改不到位；人才队伍建设滞后；消保工作尚显不足。	已出具整改报告（青农商银〔2016〕97号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2016〕42号	公司治理运行质效略显不足；流动性风险隐患逐步加大；重点领域风险防控不容忽视；人才晋升路径较为单一；二级支行行长管理不到位；消保工作仍显不足。	已出具整改报告（青农商银〔2016〕297号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2017〕17号	公司治理质效待提升；信用风险防控压力大；流动性风险因素显现；投资业务面临管理挑战；表外业务风险须关注；合规及安保工作不扎实；市场定位需坚定；内部管理机制不畅；人力资源建设需加强。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕201号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2017〕57号	法人治理机制待完善、信用风险防控形势依然严竣、流动性风险及市场风险管控难度加大、交叉金融业务风险值得关注、集团管理模式欠成熟、企业文化建设相对滞后等。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕382号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2018〕59号	公司治理水平有待提升、信用风险管控压力不减、流动性风险难度增大、市场风险管控形势较为严峻、交叉金融业务管理有待加强、内控管理存在薄弱环节、经营策略与发展定位亟待调整等。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕252号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监通字〔2018〕72号	公司治理水平有待进一步提升；信用风险延迟暴露压力较大；市场风险管控形势面临挑战；交叉金融业务风险隐患突出；流动性风险隐患仍存；内控管理相对薄弱；支农支小定位尚需巩固等。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕428号），逐项制定整改措施并落实。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2015〕14号	票据业务存在对贸易背景合同审查不严等问题；信贷业务存在超借款人需求发放贷款等问题；内部控制方面存在个别制度不完善等问题；同业业务存在授信制度执行不严等问题；理财业务存在信息披露内容不充分等问题；个别存款客户统计错误；财务管理存在个别财务审批内容过于简单等问题。	已出具整改报告（青农商银〔2015〕129号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2015〕41号	个别问题整改不及时、问责不到位等问题；信贷业务存在流动资金贷款测算不审慎等问题；票据业务存在承兑后检查不到位等问题；同业业务存在未按规定保存历次投审会会议的影音资料等问题；理财业务制度有待完善、个别机构专属理财产品起息日早于合同签署日等问题；存款、现金业务存在银企对账、开户、预留印鉴管理、查库、印章管理与交接不规范等问题；存在个别制度制定后未下发或不完善等问题。	已出具整改报告（青农商银〔2016〕20号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2015〕42号	管理制度方面，存在农户贷款制度不健全、个别业务制度缺失及个别格式文本未及时修订等问题；贷前调查方面，存在未严格执行面谈制度、贷前调查不尽职及信用等级评定不准确问题；审查与审批方面，存在房产证面积与房地产抵押清单中相关数据不一致、贷款期限不符合要求及分期还款协议签订的依据文件错误问题；发放与支付方面，存在自主支付贷款监控不到位、自主支付管理不到位及未严格执行受托支付方式问题；风险分类方面，存在个别风险分类不准确问题。	已出具整改报告（青农商银〔2016〕19号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2016〕13号	小微企业金融服务组织体系不完善；对分支机构小微企业贷款“三个不低于”完成情况考核工作待完善；个别企业划型不准确；续贷政策落实不到位；尽职免责工作要求落实不彻底；小微企业贷款服务收费不规范。	已出具整改报告（青农商银〔2016〕384号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2016〕22号	风险管理与关联交易控制委员会未对案件防控工作有效性进行考核评估；监事会结构有待完善；个别制度缺失或不合规；贷款业务存在调查不到位等问题；个别登记簿管理不规范，保险业存款计入错误科目；同业业务审批格式文本存在瑕疵；未在《青岛农商银行同业投资业务报批单》上注明电话授权审批时间、请示人等信息；未按监管规定充分	已出具整改报告（青农商银〔2017〕8号），逐项制定整改措施并落实。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
		披露理财业务信息；理财合作机构资质审核不严。	
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2017〕5号	未逐笔披露重大关联交易；“两会一层”整体履职存在部分问题。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕286号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2017〕12号	个别创新业务未进行成本收益分析、创新制度修订不及时、个别同业业务子科目统计错误、个别新增收费项目审批资料不完整等。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕390号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2017〕25号	实质为贷款承诺业务但并未计算信用风险加权资产、投资无法做到真正穿透管理、协议中虚增未在公示目录中的收费科目等。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕391号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2017〕27号	个别制度缺失或不完善、市场风险压力测试有待完善、未对全面风险管理状况进行内部审计个别同业业务子科目统计错误、内部通报力度不够等。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕396号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2017〕34号	未建立合规检查制度、贷前尽职调查不到位、会计科目使用错误等。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕33号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2017〕13号	（个别客户）购买理财产品时无双录记录或双录不完整，部分录音不清晰；对违反销售专区双录制度的销售人员及相关责任人，未建立内部责任追究制度等。	已出具整改报告（青农商银〔2017〕319号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	中国银监会青岛监管局监管意见书〔2018〕1号	同业理财呈逆升态势；委外与低评级（AA（含）以下）信用债占比较高。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕131号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管	青银监意〔2018〕3号	公司治理方面，存在“三会一层”履职不到位、绩效考评管理存在瑕疵、主要股东持有多家商业银行股权等问题；违反宏观调控政策方面，存在人为调整企业标准形态问题；影子	已出具整改报告（青农商银〔2018〕382、青农商银〔2018〕392号），逐项制定整改

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
局		银行和交叉金融产品风险方面，存在同业授信用信不规范、理财投资标的选择不审慎、理财产品违规共用托管账户等问题；侵害金融消费者权益方面，存在违背“双录”要求、财务顾问服务收费不规范等问题；利益输送方面，存在变相接受本行股权质押提供授信问题；违法违规展业方面，存在贷款“三查”严重不尽职或不到位、担保调查审查不严格、流动资金测算流于形式等问题；案件与操作风险方面，存在未及时监测员工办企业、基层网点负责人轮岗不到位、制度有待完善等问题。	措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2018〕9号	3,000 万元以上大额贷款业务方面，存在个别岗位设置违背审贷分离原则、授信制度执行不严、贷款“三查”不到位、集团客户授信相关报表填写不准确、向不符合条件的企业发放并购贷款等问题；同业业务方面，存在同业授信用信不规范、印章管理不规范等问题；投资业务方面，存在个别同业业务会计归属有误、个别内控制度不健全、协助同业机构增加一般性存款、自营投资非标调查审查不尽职、个别同业投资业务资本计量不准确等问题；理财业务方面，存在理财业务内控制度不健全、券商收益凭证填报科目有误、理财投资标的选择管理不审慎等问题。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕400号），逐项制定整改措施并落实。
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	青银监意〔2018〕14号	公司治理方面，存在董事会下设消保委员会履职不充分、未及时制定消保部门员工岗位职责等问题；内部制度建设方面，存在个别制度不健全、个别制度未及时修订、个别制度未覆盖整改管理流程等问题；配套管理措施方面，存在代销产品和机构准入调查不全面、代理合同签订不规范、个别代销机构准入操作程序不符合规定、理财宣传文本语言表述不符合规定、销售文本管理不规范、销售人员信息披露不准确等问题；服务设施建设方面，存在未对理财销售的全过程进行“双录”、理财销售“双录”过程不清晰或不完整等问题；销售行为合规性方面，存在理财销售标准话术未充分揭示产品信息、销售管理制度执行不到位等问题。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕431号），逐项制定整改措施并落实。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
中国银行业监督管理委员会青岛监管局	中国银监会青岛监管局监管意见书（〔2018〕5号）	顺应形势，加强违约处置；优化考核，落实监管要求；严格审查，管控风险源头；严控委外，动态穿透估值；加强监测，强化风险预警；完善流程，做实风险抵补。	已出具整改报告（青农商银〔2018〕359号），逐项制定整改措施并落实。

3、截至 2018 年 9 月 30 日，本行收到的省级联社的监管意见以及公司的整改措施

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
山东省农村信用社联合社	鲁农信联（审）检字 2015 第 3 号	个人网银交易量存在虚增问题。	已出具整改报告（青农商银〔2015〕36号），逐项制定整改措施并落实。
山东省农村信用社联合社	鲁农信联（审）检字 2015 第 4 号	个别贷款风险分类不正确；个别非信贷资产分类不正确。	已出具整改报告（青农商银〔2015〕36号），逐项制定整改措施并落实。
山东省农村信用社联合社	鲁农信联审〔2015〕4 号	借款资料不齐全；调查人未在提供的复印件上加盖“与原件核对相符字样或签字；房地产抵押清单一人签字；信贷系统录入不真实、不全面；贷款出现风险未及时采取风险化解措施；借新还旧贷款未在合同上注明“借新还旧”字样等；未根据实际情况制定自身的其他应收款管理办法；收回的资金未优先冲减诉讼费用；科目使用不正确；其他应收款项未及时收回。	已出具整改报告（青农商银城〔2015〕189号），逐项制定整改措施并落实。
山东省农村信用社联合社	鲁农信联（审）检字 2015 第 34 号	贷款存在调查报告不全面等问题；代保管客户物品，存在预签字现象。	已出具整改报告（青农商银胶〔2015〕199号），逐项制定整改措施并落实。
山东省农村信用社联合社	鲁农信联财〔2015〕182 号	人员交接不合规，存在柜员休班交接柜员卡现象。	已增加一个主管柜员卡，避免人员不足造成交接不合规。
山东省农村信用社联合社	鲁农信联科技〔2016〕85号	中心机房 UPS 的使用率较高，增加新设备困难；开发环境中未对源代码进行审查；中间业务及测试环境使用同一环境；DMZ 区既有互联网业务系统，又有开发测试环境；程序设计文档内容有待完善；快捷支付系统和小微支付前置系统的测试环境策略和实际应用策略使用同一端口；开发环境下上网机器存在有办公类涉密文件；一台中间机无审批，连接批量调度服务器；由于部分人员抽调至项目开发团队，因此导致系统与人员匹配不符；运维审计系统没有月报；未发现操作日	已出具整改报告（青农商银〔2016〕413号），逐项制定整改措施并落实。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

监管和检查机构	监管和检查意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
		志，未发现数据脱敏记录；信息科技安全检查不符合规定次数。	
山东省农村信用社联合社	鲁农信联资金〔2016〕41号	资金投向为省外中小银行非银存款，资质偏低；购买联合投资计划，投资期限较长；购买“中航信托-天启556号天诚聚富投资基金集合资金信托计划”与市场收益水平偏离较大；存放同业业务与市场利率偏离较大、交易对手资质不高；一级市场购买的“15寿光农商二级”评级为负面。	已出具《资金业务风险排查问题整改情况表》，逐项制定整改措施并落实。
山东省农村信用社联合社	鲁农信联信〔2016〕67号	贷款准入方面存在借款主体与用款主体不符等问题；抵押物存在灭失风险；需关注关联企业贷款风险；跨区域发放贷款，等等。	已出具《青岛农商银行关于省联社大额贷款现场督查发现问题整改情况的报告》，逐项制定整改措施并落实。

4、截至2018年9月30日，本行收到的中国证监会及其派出机构的监管意见以及公司的整改措施

检查、评价机构	检查、评价意见书编号	存在的主要问题	整改措施及落实情况
青岛证监局	基金销售业务检查事实确认书	内部控制方面：内部管理制度未能及时对聘用第三方基金评价机构的相关情况进行规范；对销售人员的业绩考核主要以当期销售额为主，未能综合考量保有量等指标；信息管理平台方面：对基金代销系统产生的异常交易监控记录未能充分关注；投资者教育方面：投资者教育活动开展较少；数据报送方面：未能及时向中国证监会基金监管业务信息系统报送相关数据。	已逐项制定整改措施并落实，包括：规范内部管理制度，完善考核办法；及时关注信息管理平台异常交易监控记录，不定期进行业务抽查；定期组织投资者教育活动；按照监管规定，定期进行数据报送等。

5、2017年上半年，银监会先后发布了《中国银监会办公厅关于开展商业银行“两会一层”风控责任落实情况专项检查的通知》（银监办发〔2017〕43号）、《中国银监会办公厅关于开展银行业“违法、违规、违章”行为专项整治工作的通知》（银监办发〔2017〕45号、《中国银监会办公厅关于开展银行业“监管套利、空转套利、关联套利”专项治理工作的通知》（银监办发〔2017〕46号）、《中国银监会办公厅关于开展银行业“不当创新、不当交易、不当激励、不当收费”专项治理工作的通知》（银监办发〔2017〕53号）、《中国银监会关于集中开展银行业市场乱象整治工作的通知》（银监发〔2017〕5 号）等文件，本行积极配合监管要求对自身业务进行自查整改，并向青岛银监局报送了相关报告，青岛银监局对本行进行

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

了现场检查。根据青岛银监局于 2017 年 9 月 5 日出具的《青岛银监局关于出具青岛农商银行监管意见书的函》（青银监函〔2017〕48 号），青岛银监局在 2017 年开展的“三违反”、“三套利”等现场检查中，截至目前未发现本行存在严重违法违规行为。

经核查，保荐机构及发行人律师认为发行人不存在涉及银监会上述监管文件的重大违法违规情况。

四、 主要股东占用本行资金及本行对主要股东的担保情况

截至本招股意向书签署日，本行不存在控股股东，因此不存在控股股东及其控制的企业占用本行资金及本行对控股股东担保的情况。此外，除正常经营的银行业务外，本行不存在被主要股东及其控制的企业占用本行资金的情形，亦不存在本行违规为主要股东及其控制的企业提供担保的情况。

五、 管理层对内部控制的说明以及发行人会计师鉴证报告

请参见本招股意向书“第七章风险管理与内部控制”之“六（三）内部控制总体评价”及“六（四）发行人会计师对本行内部控制的评价”。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十一章 财务会计信息

一、 财务报表

本行聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）依据中国注册会计师审计准则对本行2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年9月30日的合并及母公司资产负债表，2015年度、2016年度、2017年度及自2018年1月1日至2018年9月30日止九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进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（毕马威华振审字第1803305号）。本章中引用的财务数据，均引自本行经审计的财务报表及后附的财务报表补充资料（除特别说明外，摘录的本行财务数据均为合并财务报表数据），详细的财务报表及附注资料请参见本招股意向书“第十八章备查文件”。

（一）资产负债表

合并及母公司资产负债表如下表列示：

表 11-1 合并资产负债表

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	24,801,098	26,904,756	24,578,072	21,729,760
存放同业及其他金融机构款项	11,524,109	6,285,463	7,557,306	11,854,593
拆出资金	2,631,125	3,774,646	1,298,773	-
交易性金融资产	7,486,894	2,170,311	-	-
衍生金融资产	5,804	5,519	-	-
买入返售金融资产	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286
应收利息	1,493,640	1,138,414	801,503	905,950
发放贷款和垫款	123,503,356	106,756,866	95,784,510	90,141,506
可供出售金融资产	38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349
持有至到期投资	34,202,549	18,401,637	12,906,700	10,918,172
应收款项类投资	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
投资性房地产	223	223	345	917
固定资产	2,964,710	3,091,974	1,445,985	1,486,896
在建工程	713,165	635,221	2,135,222	2,025,309

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
无形资产	89,260	83,826	66,904	49,320
递延所得税资产	965,757	1,057,257	915,060	750,422
其他资产	1,321,593	1,025,066	1,038,028	1,134,464
资产总计	**278,936,005**	**251,054,239**	**207,543,279**	**165,079,910**
负债				
向中央银行借款	1,420,000	73,024	500,000	-
同业及其他金融机构存放款项	845,575	3,410,070	5,652,673	4,273,267
拆入资金	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
衍生金融负债	13,882	34,389	-	-
卖出回购金融资产款	11,987,600	8,405,731	3,626,000	5,908,000
吸收存款	188,702,609	173,935,299	151,019,504	129,219,136
应付职工薪酬	1,343,371	1,454,110	1,630,886	1,666,168
应交税费	634,086	668,322	655,796	669,037
应付利息	2,588,919	2,915,166	3,018,283	2,804,254
预计负债	-	-	-	7,147
应付债券	45,527,261	36,989,626	20,657,331	3,953,184
其他负债	2,896,363	2,684,421	1,326,584	1,090,476
负债合计	**258,366,956**	**233,135,655**	**191,794,811**	**151,590,669**
股东权益				
股本	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	2,221,443	2,221,443	2,221,443	2,214,796
其他综合收益	836,549	232,344	202,513	276,699
盈余公积	1,918,413	1,705,040	1,297,765	918,784
一般风险准备	4,089,540	3,532,256	2,743,131	2,237,876
未分配利润	5,687,343	4,423,456	3,483,406	2,841,086
归属于本行股东权益合计	**19,753,288**	**17,114,539**	**14,948,258**	**13,489,241**
少数股东权益	815,761	804,045	800,210	-
股东权益合计	**20,569,049**	**17,918,584**	**15,748,468**	**13,489,241**
负债和股东权益总计	**278,936,005**	**251,054,239**	**207,543,279**	**165,079,910**

表11-2 母公司资产负债表

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行	24,489,997	26,671,391	24,472,533	21,729,760

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
款项				
存放同业及其他金融机构款项	10,064,166	4,797,898	6,417,122	11,854,593
拆出资金	2,631,125	3,774,646	1,298,773	-
交易性金融资产	7,486,894	2,170,311	-	-
衍生金融资产	5,804	5,519	-	-
买入返售金融资产	1,675,384	9,853,736	1,243,993	2,499,286
应收利息	1,485,026	1,129,391	799,286	905,950
发放贷款和垫款	121,129,245	104,893,348	94,973,480	90,141,506
可供出售金融资产	38,541,310	30,148,645	16,835,251	15,298,349
持有至到期投资	34,202,549	18,401,637	12,906,700	10,918,172
应收款项类投资	27,016,028	39,720,679	40,935,627	6,284,966
长期股权投资	357,000	357,000	357,000	-
投资性房地产	223	223	345	917
固定资产	2,954,402	3,081,549	1,436,064	1,486,896
在建工程	713,165	635,221	2,135,222	2,025,309
无形资产	89,260	83,826	66,904	49,320
递延所得税资产	958,760	1,052,168	913,421	750,422
其他资产	1,290,456	992,456	1,006,350	1,134,464
资产总计	**275,090,794**	**247,769,644**	**205,798,071**	**165,079,910**
负债				
向中央银行借款	1,300,000	324	500,000	-
同业及其他金融机构存放款项	935,676	3,537,170	5,982,673	4,273,267
拆入资金	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
衍生金融负债	13,882	34,389	-	-
卖出回购金融资产款	11,987,600	8,405,731	3,626,000	5,908,000
吸收存款	185,726,268	171,408,026	149,734,489	129,219,136
应付职工薪酬	1,340,882	1,450,215	1,629,506	1,666,168
应交税费	629,886	664,642	654,095	669,037
应付利息	2,572,550	2,907,006	3,021,035	2,804,254
预计负债	-	-	-	7,147
应付债券	45,527,261	36,989,626	20,657,331	3,953,184
其他负债	2,892,313	2,682,737	1,324,470	1,090,476
负债合计	**255,333,608**	**230,645,363**	**190,837,353**	**151,590,669**
股东权益				
股本	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	2,221,443	2,221,443	2,221,443	2,214,796
其他综合收益	836,549	232,344	202,513	276,699
盈余公积	1,918,413	1,705,040	1,297,765	918,784

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一般风险准备	4,088,597	3,531,312	2,743,131	2,237,876
未分配利润	5,692,184	4,434,142	3,495,866	2,841,086
股东权益合计	**19,757,186**	**17,124,281**	**14,960,718**	**13,489,241**
负债和股东权益总计	**275,090,794**	**247,769,644**	**205,798,071**	**165,079,910**

（二）利润表

合并及母公司利润表如下表列示：

表 11-3 合并利润表

单位：千元

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
一、营业收入				
利息收入	8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
利息支出	(4,091,948)	(4,311,321)	(3,382,606)	(3,187,279)
利息净收入	**4,774,489**	**5,788,360**	**5,442,085**	**5,480,211**
手续费及佣金收入	187,908	213,388	219,021	163,699
手续费及佣金支出	(47,479)	(50,186)	(39,254)	(40,804)
手续费及佣金净收入	**140,429**	**163,202**	**179,767**	**122,895**
其他收益	28,657	37,336	-	-
投资净收益 / (损失)	323,456	(14,386)	75,211	88,259
公允价值变动净收益 / (损失)	47,803	(39,449)	-	-
汇兑净收益	16,169	49,042	38,684	46,205
其他业务收入	13,543	9,758	6,163	1,424
资产处置收益	5,507	85,225	88,274	11,688
营业收入合计	**5,350,053**	**6,079,088**	**5,830,184**	**5,750,682**
二、营业支出				
税金及附加	(58,803)	(71,472)	(159,876)	(376,273)
业务及管理费	(1,559,165)	(2,169,534)	(1,961,621)	(1,794,602)
资产减值损失	(1,121,033)	(1,074,583)	(1,240,591)	(1,152,515)
其他业务成本	(248)	(297)	(289)	(338)
营业支出合计	**(2,739,249)**	**(3,315,886)**	**(3,362,377)**	**(3,323,728)**
三、营业利润	**2,610,804**	**2,763,202**	**2,467,807**	**2,426,954**
加：营业外收入	4,277	12,266	61,498	40,565
减：营业外支出	(10,061)	(9,612)	(19,687)	(9,012)
四、利润总额	**2,605,020**	**2,765,856**	**2,509,618**	**2,458,507**
减：所得税费用	(558,760)	(625,571)	(605,852)	(594,963)
五、净利润	**2,046,260**	**2,140,285**	**1,903,766**	**1,863,544**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润	2,034,544	2,136,450	1,926,556	1,863,544
少数股东损益	11,716	3,835	(22,790)	-
扣除非经常损益后归属于本行普通股股东的净利润	2,017,878	2,047,838	1,837,119	1,831,253
六、基本及稀释每股收益（人民币元）	**0.41**	**0.43**	**0.39**	**0.37**
七、其他综合收益的税后净额				
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	604,205	29,831	(74,186)	51,460
（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	(20,793)	158,420	20,039	(21,066)
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	624,998	(128,589)	(94,225)	72,526
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	604,205	29,831	(74,186)	51,460
八、综合收益总额	**2,650,465**	**2,170,116**	**1,829,580**	**1,915,004**
归属于本行股东的综合收益总额	2,638,749	2,166,281	1,852,370	1,915,004
归属于少数股东的综合收益总额	11,716	3,835	(22,790)	-

表 11-4 母公司利润表

单位：千元

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
一、营业收入				
利息收入	8,725,149	9,971,672	8,797,958	8,667,490
利息支出	(4,062,905)	(4,294,197)	(3,387,455)	(3,187,279)
利息净收入	**4,662,244**	**5,677,475**	**5,410,503**	**5,480,211**
手续费及佣金收入	187,221	208,155	218,846	163,699
手续费及佣金支出	(46,274)	(49,471)	(38,854)	(40,804)
手续费及佣金净收入	**140,947**	**158,684**	**179,992**	**122,895**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
其他收益	18,810	27,611	-	-
投资净收益 / (损失)	323,456	(14,386)	75,211	88,259
公允价值变动净收益 / (损失)	47,803	(39,449)	-	-
汇兑净收益	16,169	49,042	38,684	46,205
其他业务收入	13,543	9,757	6,163	1,424
资产处置收益	5,507	85,225	88,274	11,688
营业收入合计	**5,228,479**	**5,953,959**	**5,798,827**	**5,750,682**
二、营业支出				
税金及附加	(58,447)	(71,033)	(159,191)	(376,273)
业务及管理费	(1,476,584)	(2,080,451)	(1,902,352)	(1,794,602)
资产减值损失	(1,105,205)	(1,046,536)	(1,219,997)	(1,152,515)
其他业务成本	(9)	(128)	(287)	(338)
营业支出合计	**(2,640,245)**	**(3,198,148)**	**(3,281,827)**	**(3,323,728)**
三、营业利润	2,588,234	2,755,811	2,517,000	2,426,954
加：营业外收入	4,252	10,738	47,617	40,565
减：营业外支出	(10,057)	(8,974)	(19,657)	(9,012)
四、利润总额	**2,582,429**	**2,757,575**	**2,544,960**	**2,458,507**
减：所得税费用	(553,729)	(623,843)	(605,944)	(594,963)
五、净利润	**2,028,700**	**2,133,732**	**1,939,016**	**1,863,544**
六、其他综合收益的税后净额	604,205	29,831	(74,186)	51,460
（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	(20,793)	158,420	20,039	(21,066)
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1、可供出售金融资产公允价值变动损益	624,998	(128,589)	(94,225)	72,526
其他综合收益合计	604,205	29,831	(74,186)	51,460
七、综合收益总额	**2,632,905**	**2,163,563**	**1,864,830**	**1,915,004**

（三）现金流量表

合并及母公司现金流量表如下表列示：

表 11-5 合并现金流量表

单位：千元

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	14,767,310	22,915,795	21,800,368	10,097,934
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	-	1,379,406	1,663,877
向中央银行借款净增加额	1,346,976	-	500,000	-
拆入资金净增加额	-	-	1,707,754	1,600,000
卖出回购金融资产款净增加额	3,581,869	4,779,731	-	1,887,300
存放中央银行款项净减少额	682,600	-	-	2,429,992
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	1,925,454	1,501,733	-
买入返售金融资产净减少额	8,178,352	-	1,255,293	3,664,260
收回已核销贷款	26,596	151,075	46,471	40,755
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,973,209	7,248,739	7,036,213	7,772,410
收到的其他与经营活动有关的现金	307,034	1,635,780	703,058	494,360
经营活动现金流入小计	**34,863,946**	**38,656,574**	**35,930,296**	**29,650,888**
发放贷款和垫款净增加额	(18,243,402)	(12,293,033)	(6,894,900)	(9,215,466)
存放中央银行款项净增加额	-	(2,859,168)	(1,615,494)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(3,984,202)	-	-	(56,994)
拆出资金净增加额	(718,902)	(415,042)	(85,435)	-
交易性金融资产净增加额	(5,289,572)	(2,180,890)	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	(8,609,743)	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(2,564,495)	(2,242,603)	-	-
向中央银行借款净减少额	-	(426,976)	-	(1,100,170)
拆入资金净减少额	(158,207)	(1,142,257)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	(2,282,000)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(3,013,634)	(3,443,755)	(2,812,919)	(2,712,425)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,024,094)	(1,242,325)	(1,145,935)	(1,081,875)
支付的各项税费	(924,584)	(1,080,737)	(1,121,855)	(1,091,869)
支付的其他与经营活动有关的现金	(534,635)	(596,760)	(557,509)	(1,081,265)
经营活动现金流出小计	**(36,455,727)**	**(36,533,289)**	**(16,516,047)**	**(16,340,064)**
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	**(1,591,781)**	**2,123,285**	**19,414,249**	**13,310,824**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	66,028,234	90,019,215	76,628,491	35,986,460
取得投资收益及利息收到的现金	3,339,644	3,034,493	1,550,348	919,498
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	9,738	380,814	94,366	15,553
投资活动现金流入小计	**69,377,616**	**93,434,522**	**78,273,205**	**36,921,511**
投资支付的现金	(78,550,723)	(105,839,541)	(114,219,702)	(51,089,110)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(194,565)	(799,405)	(563,147)	(648,442)
投资活动现金流出小计	**(78,745,288)**	**(106,638,946)**	**(114,782,849)**	**(51,737,552)**
投资活动使用的现金流量净额	**(9,367,672)**	**(13,204,424)**	**(36,509,644)**	**(14,816,041)**
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债务工具收到的现金	55,761,109	54,572,426	33,167,235	4,441,551
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	823,000	-
筹资活动现金流入小计	**55,761,109**	**54,572,426**	**33,990,235**	**4,441,551**
偿付债券本金所支付的现金	(47,277,514)	(38,524,701)	(16,626,813)	(989,902)
偿付债券利息所支付的现金	(1,398,000)	(736,299)	(231,187)	(10,098)
分配股利所支付的现金	-	(56)	(399,177)	(499,985)
筹资活动现金流出小计	**(48,675,514)**	**(39,261,056)**	**(17,257,177)**	**(1,499,985)**
筹资活动产生的现金流量净额	**7,085,595**	**15,311,370**	**16,733,058**	**2,941,566**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	**28,748**	**(33,205)**	**12,939**	**16,049**
五、现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	**(3,845,110)**	**4,197,026**	**(349,398)**	**1,452,398**
加：期 /年初现金及现金等价物余额	14,444,153	10,247,127	10,596,525	9,144,127
六、期 /年末现金及现金等价物余额	**10,599,043**	**14,444,153**	**10,247,127**	**10,596,525**

表 11-6 母公司现金流量表

单位：千元

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
一、经营活动产生的现金流量				

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
吸收存款净增加额	14,318,242	21,673,537	20,515,353	10,097,934
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	-	1,709,406	1,663,877
向中央银行借款净增加额	1,299,676	-	500,000	-
拆入资金净增加额	-	-	1,707,754	1,600,000
卖出回购金融资产款净增加额	3,581,869	4,779,731	-	1,887,300
存放中央银行款项净减少额	721,066	-	-	2,429,992
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	1,953,733	1,588,733	-
买入返售金融资产净减少额	8,178,352	-	1,255,293	3,664,260
收回已核销贷款	26,596	151,075	46,471	40,755
收取的利息、手续费及佣金的现金	5,827,129	7,119,638	7,011,003	7,772,410
收到的其他与经营活动有关的现金	294,795	1,617,868	702,233	494,360
经营活动现金流入小计	**34,247,725**	**37,295,582**	**35,036,246**	**29,650,888**
发放贷款和垫款净增加额	(17,716,981)	(11,212,498)	(6,063,276)	(9,215,466)
存放中央银行款项净增加额	-	(2,737,457)	(1,543,784)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(3,869,482)	-	-	(56,994)
拆出资金净增加额	(718,902)	(415,042)	(85,435)	-
交易性金融资产净增加额	(5,289,572)	(2,180,890)	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	(8,609,743)	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(2,601,494)	(2,445,503)	-	-
向中央银行借款净减少额	-	(499,676)	-	(1,100,170)
拆入资金净减少额	(158,207)	(1,142,257)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	(2,282,000)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(2,991,594)	(3,436,828)	(2,814,615)	(2,712,425)
支付给职工以及为职工支付的现金	(988,281)	(1,206,837)	(1,130,205)	(1,081,875)
支付的各项税费	(914,114)	(1,074,434)	(1,120,807)	(1,091,869)
支付的其他与经营活动有关的现金	(494,974)	(553,936)	(517,293)	(1,081,265)
经营活动现金流出小计	**(35,743,601)**	**(35,515,101)**	**(15,557,415)**	**(16,340,064)**
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	**(1,495,876)**	**1,780,481**	**19,478,831**	**13,310,824**
二、投资活动产生的现金流量				

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
处置及收回投资收到的现金	66,028,234	90,019,215	76,628,491	35,986,460
取得投资收益及利息收到的现金	3,339,644	3,034,493	1,550,348	919,498
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	9,738	380,814	94,366	15,553
投资活动现金流入小计	**69,377,616**	**93,434,522**	**78,273,205**	**36,921,511**
投资支付的现金	(78,550,723)	(105,839,541)	(114,219,702)	(51,089,110)
设立子公司支付的现金	-	-	(357,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(187,400)	(781,818)	(534,742)	(648,442)
投资活动现金流出小计	**(78,738,123)**	**(106,621,359)**	**(115,111,444)**	**(51,737,552)**
投资活动使用的现金流量净额	**(9,360,507)**	**(13,186,837)**	**(36,838,239)**	**(14,816,041)**
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债务工具收到的现金	55,761,109	54,572,426	33,167,235	4,441,551
筹资活动现金流入小计	**55,761,109**	**54,572,426**	**33,167,235**	**4,441,551**
偿付债券本金所支付的现金	(47,277,514)	(38,524,701)	(16,626,813)	(989,902)
偿付债券利息所支付的现金	(1,398,000)	(736,299)	(231,187)	(10,098)
分配股利所支付的现金	-	(56)	(399,177)	(499,985)
筹资活动现金流出小计	**(48,675,514)**	**(39,261,056)**	**(17,257,177)**	**(1,499,985)**
筹资活动产生的现金流量净额	**7,085,595**	**15,311,370**	**15,910,058**	**2,941,566**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	**28,748**	**(33,205)**	**12,939**	**16,049**
五、现金及现金等价物净(减少) / 增加额	**(3,742,040)**	**3,871,809**	**(1,436,411)**	**1,452,398**
加：期 /年初现金及现金等价物余额	13,031,923	9,160,114	10,596,525	9,144,127
六、期 /年末现金及现金等价物余额	**9,289,883**	**13,031,923**	**9,160,114**	**10,596,525**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（四）股东权益变动表

1、合并股东权益变动表

合并股东权益变动表如下表列示：

表 11-7 合并股东权益变动表

单位：千元

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2018 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**232,344**	**1,705,040**	**3,532,256**	**4,423,456**	**17,114,539**	**804,045**	**17,918,584**
本期增减变动金额									
1.综合收益总额	-	-	604,205	-	-	2,034,544	2,638,749	11,716	2,650,465
2.利润分配									
-提取盈余公积	-	-	-	213,373	-	(213,373)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	557,284	(557,284)	-	-	-
上述 1 至 2 小计	-	-	604,205	213,373	557,284	1,263,887	2,638,749	11,716	2,650,465
2018 年 9 月 30 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**836,549**	**1,918,413**	**4,089,540**	**5,687,343**	**19,753,288**	**815,761**	**20,569,049**

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2017 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**202,513**	**1,297,765**	**2,743,131**	**3,483,406**	**14,948,258**	**800,210**	**15,748,468**
本年增减变动金额									
1.综合收益总额	-	-	29,831	-	-	2,136,450	2,166,281	3,835	2,170,116
2.利润分配									
-提取盈余公积	-	-	-	407,275	-	(407,275)	-	-	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

-提取一般风险准备	-	-	-	-	789,125	(789,125)	-	-	-
上述 1 至 2 小计	-	-	29,831	407,275	789,125	940,050	2,166,281	3,835	2,170,116
2017 年 12 月 31 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**232,344**	**1,705,040**	**3,532,256**	**4,423,456**	**17,114,539**	**804,045**	**17,918,584**

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2016 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,214,796**	**276,699**	**918,784**	**2,237,876**	**2,841,086**	**13,489,241**	**-**	**13,489,241**
本年增减变动金额									
1.综合收益总额	-	-	(74,186)	-	-	1,926,556	1,852,370	(22,790)	1,829,580
2.所有者投入资本									
-因设立子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	823,000	823,000
3.利润分配									
-提取盈余公积	-	-	-	378,981	-	(378,981)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	505,255	(505,255)	-	-	-
-对股东的分配	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)	-	(400,000)
4.其他	-	6,647	-	-	-	-	6,647	-	6,647
上述 1 至 4 小计	-	6,647	(74,186)	378,981	505,255	642,320	1,459,017	800,210	2,259,227
2016 年 12 月 31 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**202,513**	**1,297,765**	**2,743,131**	**3,483,406**	**14,948,258**	**800,210**	**15,748,468**

项目	归属于本行的股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2015 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,214,796**	**225,239**	**560,801**	**1,962,693**	**2,110,708**	**12,074,237**	**-**	**12,074,237**
本年增减变动金额									
1.综合收益总额	-	-	51,460	-	-	1,863,544	1,915,004	-	1,915,004

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2.利润分配									
-提取盈余公积	-	-	-	357,983	-	(357,983)	-	-	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	275,183	(275,183)	-	-	-
-对股东的分配	-	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)	-	(500,000)
上述 1 至 2 小计	-	-	51,460	357,983	275,183	730,378	1,415,004	-	1,415,004
2015 年 12 月 31 日余额	**5,000,000**	**2,214,796**	**276,699**	**918,784**	**2,237,876**	**2,841,086**	**13,489,241**	**-**	**13,489,241**

2、母公司股东权益变动表

母公司股东权益变动表如下表列示：

表 11-8 母公司股东权益变动表

单位：千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**232,344**	**1,705,040**	**3,531,312**	**4,434,142**	**17,124,281**
本期增减变动金额							
1.综合收益总额	-	-	604,205	-	-	2,028,700	2,632,905
2.利润分配							
-提取盈余公积	-	-	-	213,373	-	(213,373)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	557,285	(557,285)	-
上述 1 至 2 小计	-	-	604,205	213,373	557,285	1,258,042	2,632,905
2018 年 9 月 30 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**836,549**	**1,918,413**	**4,088,597**	**5,692,184**	**19,757,186**

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2017 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**202,513**	**1,297,765**	**2,743,131**	**3,495,866**	**14,960,718**
本年增减变动金额							
1.综合收益总额	-	-	29,831	-	-	2,133,732	2,163,563

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2.利润分配							
-提取盈余公积	-	-	-	407,275	-	(407,275)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	788,181	(788,181)	-
上述 1 至 2 小计	-	-	29,831	407,275	788,181	938,276	2,163,563
2017 年 12 月 31 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**232,344**	**1,705,040**	**3,531,312**	**4,434,142**	**17,124,281**

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2016 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,214,796**	**276,699**	**918,784**	**2,237,876**	**2,841,086**	**13,489,241**
本年增减变动金额							
1.综合收益总额	-	-	(74,186)	-	-	1,939,016	1,864,830
2.利润分配							
-提取盈余公积	-	-	-	378,981	-	(378,981)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	505,255	(505,255)	-
-对股东的分配	-	-	-	-	-	(400,000)	(400,000)
3.其他	-	6,647	-	-	-	-	6,647
上述 1 至 3 小计	-	6,647	(74,186)	378,981	505,255	654,780	1,471,477
2016 年 12 月 31 日余额	**5,000,000**	**2,221,443**	**202,513**	**1,297,765**	**2,743,131**	**3,495,866**	**14,960,718**

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2015 年 1 月 1 日余额	**5,000,000**	**2,214,796**	**225,239**	**560,801**	**1,962,693**	**2,110,708**	**12,074,237**
本年增减变动金额							
1.综合收益总额	-	-	51,460	-	-	1,863,544	1,915,004
2.利润分配							
-提取盈余公积	-	-	-	357,983	-	(357,983)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	275,183	(275,183)	-
-对股东的分配	-	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

上述 1 至 2 小计	-	-	51,460	357,983	275,183	730,378	1,415,004
2015 年 12 月 31 日余额	**5,000,000**	**2,214,796**	**276,699**	**918,784**	**2,237,876**	**2,841,086**	**13,489,241**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年9月30日的合并及母公司财务状况以及2015年度、2016年度、2017年度及自2018年1月1日至2018年9月30日止九个月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合证监会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

（二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（三）记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。除特别注明外，均四舍五入取整到千元。

三、 主要会计政策和主要会计估计

（一）合并财务报表的编制方法

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

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

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

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

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

（二）外币折算

本行外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币。

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

（三）现金和现金等价物

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

（四）金融工具

1、金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

债表内确认。

本行在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款和应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

本行持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

（2）贷款和应收款项

贷款和应收款项指本行持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

① 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；

② 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或

③ 因债务人信用恶化以外的原因，使本行可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资指本行有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

① 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或

② 符合贷款和应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

（4）可供出售金融资产

本行将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益(参见招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十九）收入确认”之“（1）利息收入”)。

（5）其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保(参见招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十七）已发出的财务担保、预计负债及或有负债”)确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

2、金融资产的减值

本行在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

① 发行方或债务人发生严重财务困难；

② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

③ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

④ 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑤ 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑥ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

（1）贷款和应收款项

本行采用个别方式和组合方式评估贷款和应收款项的减值损失。

① 个别方式

本行对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款和应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本行可能无法确定导致减值的单一事件，但本行可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款和应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款和应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售抵押品的成本。

②组合方式

以组合方式评估减值的贷款和应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款和应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款和应收款项。以组合方式评估时，贷款和应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

（i）单项金额并不重大的同类贷款

对于单项金额并不重大的同类贷款，本行采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

（ii）以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单项金额重大的贷款和应收款项，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款和应收款项。

评估组合减值损失的因素包括：

（i）具有类似信用风险特征的贷款和应收款项组合的历史损失经验；

（ii）从出现损失到该损失被识别所需时间；及

（iii）当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本行定期审阅和评估所有已发生减值的贷款和应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款和应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本行将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本行将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

重组贷款是指本行因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目，如果条件允许，本行将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量其减值准备。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本行将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的持有至到期投资(包括以个别方式评估未发生减值的持有至到期投资)的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本行将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（3）可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本行将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益内转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，本行将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

3、金融资产和金融负债的终止确认

（1）终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；及

②因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本行终止确认该金融负债或其一部分。

（2）资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金作为融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本行在资产负债表上按照本行的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

（3）附回购条件的资产转让

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

4、金融资产及金融负债的列报

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；及

（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5、衍生金融工具

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

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

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

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

（五）买入返售和卖出回购金融资产(包括证券借入和借出交易)

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为应收款项于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

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

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

如借入的证券后续出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（六）长期股权投资

1、长期股权投资成本确定

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

2、长期股权投资后续计量及损益确认方法

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十三）非金融资产减值准备”。

在本行合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（一）合并财务报表的编制方法”进行处理。

（七）投资性房地产

本行将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本行采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备(参见本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十三）非金融资产减值准备”)后在资产负债表内列示。本行将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧。

各类投资性房地产的预计使用寿命、预计残值率和折旧率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-25 年	3.00%-5.00%	3.80%-4.85%

（八）固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

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

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

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

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

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10-25 年	3.00%-5.00%	3.80%-9.70%
电子设备	3-8 年	0.50%	12.44%-33.17%
其他	3-10 年	0.50%-3.00%	9.70%-33.17%

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

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

（九）经营租赁

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

（十）无形资产

本行无形资产为使用寿命有限的无形资产，以成本或合并重组设立基准日评估值减累计摊销及减值准备(参见本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十三）非金融资产减值准备”)后在资产负债表内列示。本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

预计使用寿命内摊销，除非满足持有待售条件。

无形资产的摊销年限分别为：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

（十二）抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

（十三）非金融资产减值准备

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

1、固定资产及在建工程；

2、无形资产；

3、采用成本模式计量的投资性房地产；

4、对子公司的长期股权投资；及

5、长期待摊费用等。

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本行以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回性进行估计，本行以该资产所属的资产组或资产组组合为基础确定资产组的可收回金额。

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

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

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

（十四）公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

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

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

（十五）职工福利

1、短期薪酬

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

2、离职后福利—设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金计划。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、离职后福利—设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

本行将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

4、辞退福利

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

（1）本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；及

（2）本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

（十六）所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

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

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

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

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

（1）纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

（十七）已发出的财务担保、预计负债及或有负债

1、已发出的财务担保

财务担保是指由发出人（“担保人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失。担保的公允价值（即已收取的担保费）初始确认为递延收入，作为其他负债列示。递延收入在期内摊销并于利润表中确认为作出财务担保的收入。此外，当担保持有人可能根据这项担保向本行提出申索、并且提出的申索金额预期会高于递延收入的账面价值，则按照本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十七）已发出的财务担保、预计负债及或有负债”之“2、其他预计负债及或有负债”于资产负债表内确认为预计负债。

2、其他预计负债及或有负债

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

（1）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；及

（2）或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

（十八）受托业务

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

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

（十九）收入确认

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本行、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

已计提减值准备的资产按照计算相关减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率计算利息收入（“折现回拨”）。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本行对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

3、其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

（二十）政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。

财政部于2017年5月颁布了修订的《企业会计准则第16号——政府补助》(以下简称“准则16号(2017)”)，自2017年6月12日起施行。

本行2015年度及2016年度对于政府补助的会计处理和披露要求仍沿用准则16号(2017)颁布前的相关企业会计准则的规定。本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本行取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

行将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

本行根据准则16号(2017)的规定，对2017年1月1日存在的政府补助进行了重新梳理，采用未来适用法变更了相关会计政策。与资产相关的政府补助，本行将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

（二十一）支出确认

1、利息支出

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

2、其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

（二十二）利润分配

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

（二十三）关联方

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

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

（二十四）分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在服务性质、客户类型、提供服务

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

的方式、提供服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。

（二十五）主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入、支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和受影响的未来期间予以确认。

1、发放贷款和垫款及金融投资（可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资）的减值损失

本行定期审阅贷款和垫款及金融投资组合，以评估其是否出现减值损失，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款和垫款及金融投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示相关金融资产组合中债务人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的贷款和垫款及金融投资减值损失金额为该金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估上述金融资产的减值损失时，减值损失金额是根据与该金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。

可供出售债务工具的客观减值证据包括投资公允价值的大幅或持续下跌。在确定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本行会考虑债务工具投资的历史市场波动记录和债务人的信用情况、财务状况及所属行业表现等因素。

2、金融工具的公允价值

对没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息，参照实质上相同的其他金融工具

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本行制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽少采用本行特有数据。但请注意，估值模型使用的部分信息（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）需要管理层进行估计。本行定期审查上述估计和假设，必要时进行调整。

3、持有至到期投资的分类

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果对本行是否有意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

4、所得税

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

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

5、非金融资产的减值

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

6、折旧及摊销

本行对投资性房地产、固定资产和无形资产等资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本行定期审阅相关资产的使用寿命，以确定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

7、对结构化主体具有控制的判断

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

当评估本行是否控制该结构化主体并将其应该纳入合并范围时，本行综合考虑了多种因素，例如：决策权范围、其他方持有的权力、按协议提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等。

（二十六）主要会计政策的变更

1、会计政策变更的内容及原因

财政部于 2017 年 5 月颁布了修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助 》(以下简称“准则 16 号 (2017) ”)，自 2017 年 6 月 12 日起施行。

采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（二十）政府补助 ”中列示。

本行根据准则 16 号(2017)的规定，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理，采用未来适用法变更了相关会计政策。本行 2015 年度及 2016 年度对于政府补助的会计处理和披露要求仍沿用准则 16 号(2017)颁布前的相关企业会计准则的规定。采用该准则未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

同时，财政部于 2017 年 12 月颁布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号)，并于 2018 年 6 月颁布了《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2018] 15 号)。

采用该准则对本行的影响如下：

（1）政府补助

①对于与收益相关的政府补助，在计入利润表时，由原计入营业外收入改为计入其他收益或营业外收入；

②将政府补助相关递延收益的摊销方式由在相关资产使用寿命内平均分配

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

改为按照合理、系统的方法进行分配。

（2）财务报表列报

本行根据财会[2017]30 号规定的财务报表格式编制 2017 年度及以后期间财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。根据该文件要求，本行在利润表新增“资产处置收益”项目，反映处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失。债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失也包括在该项目内。上述项目原在营业外收入及营业外支出反映。

本行根据财会 [2018] 15 号规定的财务报表格式编制自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。采用财会 [2018] 15 号的规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2、变更对财务报表的影响

上述会计政策变更对合并及母公司资产负债表各项目均无任何影响。

上述会计政策变更对合并及母公司利润表各项目的影响分析如下：

单位：千元

	采用变更后会计政策增加/(减少)当期合并报表项目金额	
	2016 年	2015 年
资产处置收益	88,274	11,688
营业外收入	(88,933)	(12,395)
营业外支出	659	707
利润总额	-	-
	采用变更后会计政策增加/(减少)当期母公司报表项目金额	
	2016 年	2015 年
资产处置收益	88,274	11,688
营业外收入	(88,933)	(12,395)
营业外支出	659	707
利润总额	-	-

（二十七）税项

本行适用的主要税费及税率如下：

1、营业税

2016 年 5 月 1 日前按应税收入金额计征，营业税率为 5%。

2、城市维护建设税

按实际缴纳营业税及应交增值税的 5%或 7%计征。

3、教育费附加

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

4、所得税

企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

5、增值税

自 2016 年 5 月 1 日起，本行以税法规定的应税服务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本行及各子公司增值税主要适用税率为 3%或 6%。

四、 分部报告

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

公司银行业务

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

零售银行业务

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

资金业务

该分部经营本行的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖。资金业务分部还对本行流动性头寸进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括权益投资及相关收益以及不能构成单个报告分部的任何其他业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营业绩是按照本行会计政策计量。

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

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。分部收入、支出、资产和负

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间业务分部情况如下表列示：

表 11-9 截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间业务分部情况

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	2,914,682	299,270	1,560,537	-	4,774,489
分部间利息净（支出）/收入	(802,482)	2,006,383	(1,203,901)	-	-
利息净收入	2,112,200	2,305,653	356,636	-	4,774,489
手续费及佣金净收入	73,823	64,039	2,567	-	140,429
其他收益	8,347	8,158	12,052	100	28,657
投资净收益	-	-	323,291	165	323,456
公允价值变动净收益	-	-	47,803	-	47,803
汇兑净收益	-	-	16,169	-	16,169
其他业务收入	2,620	10,399	524	-	13,543
资产处置收益	930	4,357	220	-	5,507
营业收入合计	**2,197,920**	**2,392,606**	**759,262**	**265**	**5,350,053**
税金及附加	(41,703)	(12,595)	(4,505)	-	(58,803)
业务及管理费	(372,181)	(1,057,897)	(128,939)	(148)	(1,559,165)
资产减值损失	(831,368)	(327,881)	38,216	-	(1,121,033)
其他业务成本	(43)	(132)	(73)	-	(248)
营业支出合计	**(1,245,295)**	**(1,398,505)**	**(95,301)**	**(148)**	**(2,739,249)**
营业利润	**952,625**	**994,101**	**663,961**	**117**	**2,610,804**
加：营业外收入	3,369	174	280	454	4,277
减：营业外支出	(8,738)	(721)	(2)	(600)	(10,061)
利润总额	947,256	993,554	664,239	(29)	2,605,020
其他分部信息					
-折旧及摊销	40,480	189,782	9,577	-	239,839
-资本性支出	32,839	153,957	7,769	-	194,565
2018 年 9 月 30 日					
分部资产	100,226,104	53,503,250	124,235,695	5,199	277,970,248
递延所得税资产	-	-	-	965,757	965,757
资产合计	100,226,104	53,503,250	124,235,695	970,956	278,936,005

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部负债/负债合计	85,467,600	111,659,178	61,234,179	5,999	258,366,956
信贷承诺	16,341,553	1,102,329	-	-	17,443,882

2017 年业务分部情况如下表列示：

表 11-10 2017 年业务分部情况

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入	3,459,568	167,989	2,160,803	-	5,788,360
分部间利息净（支出）/收入	(1,264,112)	2,504,469	(1,240,357)	-	-
利息净收入	2,195,456	2,672,458	920,446	-	5,788,360
手续费及佣金净收入	81,176	80,697	1,329	-	163,202
其他收益	6,126	25,666	5,534	10	37,336
投资净(损失)/收益	-	-	(16,356)	1,970	(14,386)
公允价值变动净损失	-	-	(39,449)	-	(39,449)
汇兑净收益	-	-	49,042	-	49,042
其他业务收入	4,289	5,188	281	-	9,758
资产处置收益	16,941	64,717	3,567	-	85,225
营业收入合计	**2,303,988**	**2,848,726**	**924,394**	**1,980**	**6,079,088**
税金及附加	(50,437)	(20,976)	(59)	-	(71,472)
业务及管理费	(542,425)	(1,435,734)	(191,055)	(320)	(2,169,534)
资产减值损失	(719,781)	(330,521)	(24,281)	-	(1,074,583)
其他业务成本	(51)	(167)	(79)	-	(297)
营业支出合计	**(1,312,694)**	**(1,787,398)**	**(215,474)**	**(320)**	**(3,315,886)**
营业利润	**991,294**	**1,061,328**	**708,920**	**1,660**	**2,763,202**
加：营业外收入	7,888	2,035	458	1,885	12,266
减：营业外支出	(7,469)	(384)	(340)	(1,419)	(9,612)
利润总额	**991,713**	**1,062,979**	**709,038**	**2,126**	**2,765,856**
其他分部信息					
-折旧及摊销	61,765	235,955	13,004	-	310,724
-资本性支出	158,905	607,046	33,454	-	799,405
2017 年 12 月 31 日					
分部资产	87,019,837	51,673,249	111,298,697	5,199	249,996,982
递延所得税资	-	-	-	1,057,257	1,057,257

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
产					
资产合计	87,019,837	51,673,249	111,298,697	1,062,456	251,054,239
分部负债/负债合计	74,724,795	106,684,745	51,674,384	51,731	233,135,655
信贷承诺	13,395,752	685,759	-	-	14,081,511

2016 年业务分部情况如下表列示：

表 11-11 2016 年业务分部

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入/（支出）	3,781,185	(100,759)	1,761,659	-	5,442,085
分部间利息净（支出）/收入	(1,491,078)	2,543,055	(1,051,977)	-	-
利息净收入	2,290,107	2,442,296	709,682	-	5,442,085
手续费及佣金净收入	69,509	99,354	10,904	-	179,767
投资净收益	-	-	73,263	1,948	75,211
汇兑净收益	-	-	38,684	-	38,684
资产处置收益	17,809	67,674	2,791	-	88,274
其他业务收入	1,600	4,383	180	-	6,163
营业收入合计	**2,379,025**	**2,613,707**	**835,504**	**1,948**	**5,830,184**
税金及附加	(113,061)	(43,148)	(3,667)	-	(159,876)
业务及管理费	(514,737)	(1,286,466)	(160,187)	(231)	(1,961,621)
资产减值损失	(827,159)	(318,672)	(94,760)	-	(1,240,591)
其他业务成本	(137)	(145)	(7)	-	(289)
营业支出合计	**(1,455,094)**	**(1,648,431)**	**(258,621)**	**(231)**	**(3,362,377)**
营业利润	923,931	965,276	576,883	**1,717**	2,467,807
加：营业外收入	19,009	26,473	8,614	7,402	61,498
减：营业外支出	(17,067)	(258)	(19)	(2,343)	(19,687)
利润总额	**925,873**	**991,491**	**585,478**	**6,776**	**2,509,618**
其他分部信息					
-折旧及摊销	73,022	146,775	28,525	-	248,322
-资本性支出	110,917	419,534	32,696	-	563,147
2016 年 12 月 31 日					
分部资产	79,735,230	45,589,004	81,298,785	5,200	206,628,219
递延所得税资产	-	-	-	915,060	915,060
资产合计	79,735,230	45,589,004	81,298,785	920,260	207,543,279

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部负债/负债合计	57,023,045	100,763,050	34,005,194	3,522	191,794,811
信贷承诺	10,239,656	564,399	-	-	10,804,055

2015 年业务分部情况如下表列示：

表 11-12 2015 年业务分部

单位：千元

项目	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入/（支出）	4,167,228	(101,673)	1,414,656	-	5,480,211
分部间利息净（支出）/收入	(1,604,572)	2,574,065	(969,493)	-	-
利息净收入	2,562,656	2,472,392	445,163	-	5,480,211
手续费及佣金净收入	55,710	55,036	12,149	-	122,895
投资净收益	-	-	86,326	1,933	88,259
汇兑净收益	-	-	46,205	-	46,205
资产处置收益	2,586	8,960	142	-	11,688
其他业务收入	516	894	14	-	1,424
营业收入合计	**2,621,468**	**2,537,282**	**589,999**	**1,933**	**5,750,682**
税金及附加	(269,724)	(98,499)	(8,050)	-	(376,273)
业务及管理费	(533,746)	(1,191,474)	(69,207)	(175)	(1,794,602)
资产减值损失	(805,946)	(288,969)	(57,600)	-	(1,152,515)
其他业务成本	(103)	(231)	(4)	-	(338)
营业支出合计	**(1,609,519)**	**(1,579,173)**	**(134,861)**	**(175)**	**(3,323,728)**
营业利润	1,011,949	958,109	455,138	**1,758**	2,426,954
加：营业外收入	9,184	27,687	385	3,309	40,565
减：营业外支出	(7,519)	(630)	-	(863)	(9,012)
利润总额	**1,013,614**	**985,166**	**455,523**	**4,204**	**2,458,507**
其他分部信息					
-折旧及摊销	66,907	131,090	2,864	-	200,861
-资本性支出	143,513	497,029	7,900	-	648,442
2015 年 12 月 31 日					
分部资产	75,535,702	41,445,532	47,343,054	5,200	164,329,488
递延所得税资产	-	-	-	750,422	750,422
资产合计	75,535,702	41,445,532	47,343,054	755,622	165,079,910
分部负债/负债合计	43,271,513	92,008,300	16,302,620	8,236	151,590,669
信贷承诺	8,964,684	687,822	-	-	9,652,506

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

五、 资产项目

本行主要资产项目情况请参见本招股意向书“第十二章管理层讨论与分析”。

（一）现金及存放中央银行款项

截至报告期各期末，本行现金及存放中央银行款项如下表列示：

表 11-13 现金及存放中央银行款项

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	885,623	669,125	736,738	615,270
存放中央银行款项				
–法定存款准备金	21,983,480	22,637,837	19,800,027	18,125,158
–超额存款准备金	1,908,568	3,546,124	4,010,995	2,899,645
–财政性存款	23,427	51,670	30,312	89,687
小计	**23,915,475**	**26,235,631**	**23,841,334**	**21,114,490**
合计	**24,801,098**	**26,904,756**	**24,578,072**	**21,729,760**

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：

表 11-14 本行法定存款准备金缴存比率

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	12.00%	13.50%	13.50%	14.00%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%

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

法定存款准备金不能用于本行的日常业务运作。

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。

（二）存放同业及其他金融机构款项

截至报告期各期末，本行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如下表列示：

表 11-15 存放同业及其他金融机构款项

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

存放中国境内款项				
-银行	7,937,764	4,355,780	6,387,779	8,146,101
-其他金融机构	3,397,028	1,546,975	1,076,708	3,600,000
存放中国境外款项				
-银行	189,317	382,708	92,819	108,492
合计	**11,524,109**	**6,285,463**	**7,557,306**	**11,854,593**

（三）拆出资金

截至报告期各期末，本行拆出资金按交易对手类型和所在地区分析如下表列示：

表 11-16 拆出资金

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项				
-银行	1,331,125	3,774,646	1,298,773	-
-其他金融机构	1,300,000	-	-	-
合计	**2,631,125**	**3,774,646**	**1,298,773**	-

（四）交易性金融资产

截至报告期各期末，本行交易性金融资产如下表列示：

表 11-17 交易性金融资产

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券				
-政府	180,940	-	-	-
-政策性银行	450,026	-	-	-
-同业及其他金融机构	378,093	79,872	-	-
-企业	6,477,835	2,090,439	-	-
合计	**7,486,894**	**2,170,311**	-	-

（五）衍生金融工具

截至报告期各期末，本行衍生金融工具如下表列示：

表 11-18 衍生金融工具

单位：千元

	2018 年 9 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	2,810,000	5,804	(13,882)	1,810,000	5,519	(3,222)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

汇率衍生工具	-	-	-	457,394	-	(31,167)
合计	**2,810,000**	**5,804**	**(13,882)**	**2,267,394**	**5,519**	**(34,389)**

于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行无任何持有的衍生金融工具。

（六）买入返售金融资产

1、按交易对手类型和所在地区分析

截至报告期各期末，本行按交易对手类型和所在地区分析的买入返售金融资产如下表列示：

表 11-19 买入返售金融资产（按交易对手类型和所在地区分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中国境内				
-银行	-	6,593,031	744,000	2,499,286
-其他金融机构	1,675,384	3,260,705	499,993	-
合计	**1,675,384**	**9,853,736**	**1,243,993**	**2,499,286**

2、按担保物类型分析

截至报告期各期末，本行按担保物类型分析的买入返售金融资产如下表列示：

表 11-20 买入返售金融资产（按担保物类型分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	1,675,384	9,853,736	1,243,993	-
票据	-	-	-	2,499,286
合计	**1,675,384**	**9,853,736**	**1,243,993**	**2,499,286**

（七）应收利息

截至报告期各期末，本行应收利息如下表列示：

表 11-21 应收利息

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收利息产生自：				
–发放贷款和垫款	552,327	376,970	424,709	456,376
–金融投资	845,490	708,542	327,175	350,721
–其他	95,823	52,902	49,619	98,853

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合计	**1,493,640**	**1,138,414**	**801,503**	**905,950**

（八）发放贷款和垫款

1、按性质分析

截至报告期各期末，本行按性质划分的发放贷款和垫款如下表列示：

表 11-22 发放贷款和垫款（按性质分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	**90,500,605**	**77,084,526**	**71,593,390**	**68,977,544**
个人贷款和垫款				
-个人经营贷款	20,419,675	18,155,402	17,673,557	18,932,900
-个人住房贷款	14,212,708	13,341,421	7,803,472	2,736,091
-个人消费贷款	2,911,007	2,621,741	2,433,209	2,623,713
-个人其他贷款	124,038	151,963	228,118	319,065
小计	**37,667,428**	**34,270,527**	**28,138,356**	**24,611,769**
票据贴现	1,387,184	1,089,506	1,322,178	1,177,795
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**112,444,559**	**101,053,924**	**94,767,108**
减：减值损失准备				
-个别方式评估	(581,497)	(519,756)	(502,803)	(773,581)
-组合方式评估	(5,470,364)	(5,167,937)	(4,766,611)	(3,852,021)
减值损失准备总额	**(6,051,861)**	**(5,687,693)**	**(5,269,414)**	**(4,625,602)**
发放贷款和垫款账面价值	**123,503,356**	**106,756,866**	**95,784,510**	**90,141,506**

2、按客户行业分布情况分析

截至报告期各期末，本行按客户行业分布情况分析的发放贷款和垫款如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 11-23 发放贷款和垫款（按客户行业分布情况划分）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
房地产业	18,188,695	14.04%	16,445,923	14.63%	13,624,618	13.48%	11,838,146	12.49%
批发和零售业	16,325,974	12.60%	14,021,393	12.47%	13,466,333	13.33%	11,989,203	12.65%
建筑业	14,221,966	10.98%	12,278,851	10.92%	12,034,152	11.91%	13,824,661	14.59%
制造业	13,675,998	10.56%	12,884,996	11.46%	14,248,903	14.10%	15,869,251	16.75%
租赁和商务服务业	11,313,552	8.73%	8,211,342	7.30%	6,699,843	6.63%	6,140,943	6.48%
水利、环境和公共设施管理业	6,708,469	5.18%	5,642,220	5.02%	3,868,595	3.83%	1,129,329	1.19%
住宿和餐饮业	2,414,714	1.86%	2,362,087	2.10%	2,406,668	2.38%	2,358,233	2.49%
交通运输、仓储和邮政业	2,233,045	1.72%	1,138,779	1.01%	1,159,748	1.15%	1,953,839	2.06%
农、林、牧、渔业	1,971,099	1.52%	1,863,746	1.66%	2,655,939	2.63%	2,436,105	2.57%
其他	3,447,093	2.66%	2,235,189	1.98%	1,428,591	1.41%	1,437,834	1.52%
公司贷款和垫款小计	**90,500,605**	**69.85%**	**77,084,526**	**68.55%**	**71,593,390**	**70.85%**	**68,977,544**	**72.79%**
个人贷款和垫款	**37,667,428**	**29.07%**	**34,270,527**	**30.48%**	**28,138,356**	**27.84%**	**24,611,769**	**25.97%**
票据贴现	**1,387,184**	**1.08%**	**1,089,506**	**0.97%**	**1,322,178**	**1.31%**	**1,177,795**	**1.24%**
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3、按担保方式分布情况分析

截至报告期各期末，本行按担保方式分布情况分析的发放贷款和垫款如下表列示：

表 11-24 发放贷款和垫款（按担保方式分布情况列示）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	8,103,150	5,603,543	3,693,199	1,171,878
保证贷款	43,983,269	38,404,486	33,629,035	32,331,278
抵押贷款	74,257,693	65,803,797	60,912,903	58,577,881
质押贷款	3,211,105	2,632,733	2,818,787	2,686,071
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**112,444,559**	**101,053,924**	**94,767,108**
减：减值损失准备				
一个别方式评估	(581,497)	(519,756)	(502,803)	(773,581)
一组合方式评估	(5,470,364)	(5,167,937)	(4,766,611)	(3,852,021)
减值损失准备总额	(6,051,861)	(5,687,693)	(5,269,414)	(4,625,602)
发放贷款和垫款账面价值	**123,503,356**	**106,756,866**	**95,784,510**	**90,141,506**

4、已逾期贷款的逾期期限

截至报告期各期末，本行已逾期贷款的逾期期限如下表列示：

表 11-25 已逾期贷款的逾期期限

单位：千元

项目	2018 年 9 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	289	877	153	111	1,430
保证贷款	695,740	309,057	482,519	272,073	1,759,389
抵押贷款	896,692	183,830	359,273	236,127	1,675,922
质押贷款	2,421	37,245	-	61,305	100,971
合计	**1,595,142**	**531,009**	**841,945**	**569,616**	**3,537,712**
占发放贷款和垫款总额的百分比	**1.23%**	**0.41%**	**0.65%**	**0.44%**	**2.73%**
项目	2017 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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

信用贷款	796	287	122	111	1,316
保证贷款	670,595	270,425	484,231	304,898	1,730,149
抵押贷款	1,434,208	188,815	449,861	156,821	2,229,705
质押贷款	37,245	-	25,973	33,562	96,780
合计	**2,142,844**	**459,527**	**960,187**	**495,392**	**4,057,950**
占发放贷款和垫款总额的百分比	**1.91%**	**0.41%**	**0.85%**	**0.44%**	**3.61%**

项目	**2016 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	-	53	-	111	164
保证贷款	903,338	334,571	646,644	84,255	1,968,808
抵押贷款	1,595,130	324,775	420,773	124,588	2,465,266
质押贷款	-	-	28,831	32,774	61,605
合计	**2,498,468**	**659,399**	**1,096,248**	**241,728**	**4,495,843**
占发放贷款和垫款总额的百分比	**2.47%**	**0.65%**	**1.08%**	**0.25%**	**4.45%**

项目	**2015 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	-	-	111	-	111
保证贷款	777,097	454,461	519,137	42,902	1,793,597
抵押贷款	2,936,433	367,295	394,104	151,899	3,849,731
质押贷款	-	29,093	35,186	-	64,279
合计	**3,713,530**	**850,849**	**948,538**	**194,801**	**5,707,718**
占发放贷款和垫款总额的百分比	**3.91%**	**0.90%**	**1.00%**	**0.21%**	**6.02%**

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、贷款和垫款及减值损失准备分析

截至报告期各期末，本行贷款和垫款及减值损失准备如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 11-26 贷款和垫款及减值损失准备

单位：千元

2018 年 9 月 30 日					
项目	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款 [1]	已减值贷款和垫款 [2]		总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	**127,344,209**	**1,371,880**	**839,128**	**129,555,217**	
减：减值损失准备	(4,522,747)	(947,617)	(581,497)	(6,051,861)	**1.71%**
发放贷款和垫款账面价值	**122,821,462**	**424,263**	**257,631**	**123,503,356**	

2017 年 12 月 31 日					
项目	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款 [1]	已减值贷款和垫款 [2]		总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	**110,354,742**	**1,320,814**	**769,003**	**112,444,559**	
减：减值损失准备	(4,251,192)	(916,745)	(519,756)	(5,687,693)	**1.86%**
发放贷款和垫款账面价值	**106,103,550**	**404,069**	**249,247**	**106,756,866**	

2016 年 12 月 31 日					
项目	按组合方式评估损失准备的贷款和垫款 [1]	已减值贷款和垫款 [2]		总额	已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估		
发放贷款和垫款总额	**99,024,609**	**1,259,325**	**769,990**	**101,053,924**	
减：减值损失准备	(3,892,986)	(873,625)	(502,803)	(5,269,414)	**2.01%**
发放贷款和垫款账面价值	**95,131,623**	**385,700**	**267,187**	**95,784,510**	

2015 年 12 月 31 日					
项目	按组合方式评估损失准备的	已减值贷款和垫款 [2]		总额	已减值贷款和
		其损失准备	其损失准		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

	贷款和垫款[1]	按组合方式评估	备按个别方式评估		垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
发放贷款和垫款总额	**92,512,643**	**1,053,048**	**1,201,417**	**94,767,108**	
减：减值损失准备	(3,201,493)	(650,528)	(773,581)	(4,625,602)	**2.38%**
发放贷款和垫款账面价值	**89,311,150**	**402,520**	**427,836**	**90,141,506**	

注：1、按组合方式评估损失准备的贷款和垫款相对无重大减值风险。该等贷款和垫款包括评级为正常或关注的贷款和垫款。

2、已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下评估方式评估的贷款和垫款：

（1）个别方式评估（包括评级为次级、可疑或损失的除小微企业贷款和垫款之外的公司贷款和垫款）；或

（2）组合方式评估，指同类贷款组合（包括评级为次级、可疑或损失的小微企业贷款和垫款及个人贷款和垫款）。

6、减值损失准备变动情况

报告期各期，本行减值损失准备变动情况如下表列示：

表 11-27 减值损失准备变动情况

单位：千元

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间				
项目	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合方式评估	按个别方式评估	
期初余额	4,251,192	916,745	519,756	5,687,693
本期计提	271,555	243,596	840,307	1,355,458
本期转回	-	-	(218,769)	(218,769)
折现回拨	-	-	(10,642)	(10,642)
本期核销	-	(217,805)	(567,066)	(784,871)
本期处置	-	(2,042)	(1,562)	(3,604)
收回已核销	-	7,123	19,473	26,596
期末余额	**4,522,747**	**947,617**	**581,497**	**6,051,861**
2017 年				
项目	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合方式评估	按个别方式评估	
年初余额	3,892,986	873,625	502,803	5,269,414

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本年计提	358,206	306,447	524,539	1,189,192
本年转回	-	-	(131,145)	(131,145)
折现回拨	-	-	(14,156)	(14,156)
本年核销	-	(93,792)	(130,394)	(224,186)
本年处置	-	(174,832)	(377,669)	(552,501)
收回已核销	-	5,297	145,778	151,075
年末余额	**4,251,192**	**916,745**	**519,756**	**5,687,693**

2016 年

项目	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合方式评估	按个别方式评估	
年初余额	3,201,493	650,528	773,581	4,625,602
本年计提	691,493	264,373	424,376	1,380,242
本年转回	-	-	(272,353)	(272,353)
折现回拨	-	-	(20,795)	(20,795)
本年核销	-	(4,163)	(914)	(5,077)
本年处置	-	(52,935)	(431,741)	(484,676)
收回已核销	-	15,822	30,649	46,471
年末余额	**3,892,986**	**873,625**	**502,803**	**5,269,414**

2015 年

项目	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款损失准备		合计
		按组合方式评估	按个别方式评估	
年初余额	2,755,935	380,894	787,734	3,924,563
本年计提	445,558	309,785	733,839	1,489,182
本年转回	-	-	(376,090)	(376,090)
折现回拨	-	-	(39,452)	(39,452)
本年核销	-	(30,354)	(684)	(31,038)
本年处置	-	(20,111)	(362,207)	(382,318)
收回已核销	-	10,314	30,441	40,755
年末余额	**3,201,493**	**650,528**	**773,581**	**4,625,602**

（九）可供出售金融资产

截至报告期各期末，本行可供出售金融资产如下表列示：

表 11-28 可供出售金融资产

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产管理计划	14,526,111	8,229,828	411,465	390,000
债券	12,908,737	13,860,990	6,669,945	6,401,149
投资基金	10,495,827	2,891,720	1,716,809	-
金融机构理财产品	526,235	4,852,389	7,781,613	8,502,000

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
受益权转让计划	100,000	308,518	250,219	-
权益投资	5,200	5,200	5,200	5,200
小计	**38,562,110**	**30,148,645**	**16,835,251**	**15,298,349**
减：减值损失准备	**(20,800)**	**-**	**-**	**-**
合计	**38,541,310**	**30,148,645**	**16,835,251**	**15,298,349**

截至报告期各期末，本行可供出售债券按发行机构类型分析如下表列示：

表 11-29 可供出售债券（按发行机构类型分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
政府	2,120,025	934,993	764,195	773,139
政策性银行	3,099,530	4,624,563	901,307	930,571
同业及其他金融机构	6,342,956	7,809,238	4,386,823	4,343,730
企业	1,346,226	492,196	617,620	353,709
合计	**12,908,737**	**13,860,990**	**6,669,945**	**6,401,149**

本行持有的非上市可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售股权投资以成本扣除减值损失（如有）列示。

（十）持有至到期投资

截至报告期各期末，本行持有至到期投资如下表列示：

表 11-30 持有至到期投资

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券				
－政府	21,164,931	4,030,981	3,015,426	2,982,146
－政策性银行	9,429,455	9,322,856	5,022,318	2,865,779
－同业及其他金融机构	3,107,772	4,537,904	4,359,074	4,370,364
－企业	500,391	509,896	509,882	699,883
合计	**34,202,549**	**18,401,637**	**12,906,700**	**10,918,172**
公允价值	**34,248,279**	**17,906,457**	**12,961,547**	**11,247,568**

（十一）应收款项类投资

截至报告期各期末，本行应收款项类投资如下表列示：

表 11-31 应收款项类投资

单位：千元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产管理计划	20,732,174	33,447,301	34,745,647	3,000,000
受益权转让计划	4,211,601	6,437,974	6,174,035	3,390,000
其他	2,222,431	66,245	222,505	6,766
小计	**27,166,206**	**39,951,520**	**41,142,187**	**6,396,766**
减：减值损失准备	(150,178)	(230,841)	(206,560)	(111,800)
合计	**27,016,028**	**39,720,679**	**40,935,627**	**6,284,966**

（十二）长期股权投资

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本行对子公司投资如下表列示：

表 11-32 对子公司投资

单位：千元

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
对子公司的投资	**357,000**	**357,000**	**357,000**
对子公司的投资明细如下：			
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	30,000	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	31,000	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	125,000	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	40,000	40,000	40,000
合计	**357,000**	**357,000**	**357,000**

子公司的背景情况如下：

项目	注册成立日期	注册及经营地点	注册资本	本行持股比例	本行投票权比例	业务范围
日照蓝海 [1]	2016 年 1 月 22 日	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海 [2]	2016 年 5 月 16 日	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海 [3]	2016 年 5 年 23 日	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海 [4]	2016 年 5 月 23 日	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海 [5]	2016 年 6 月 06 日	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海 [6]	2016 年 6 月 08 日	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海 [7]	2016 年 6 月 08 日	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

沂南蓝海[8]	2016 年 6 月 17 日	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

注：1、日照蓝海于 2015 年 12 月 11 日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与日照蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有日照蓝海 45.00%股权和表决权的六名股东约定，该六名股东就日照蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对日照蓝海具有控制，并将对日照蓝海的投资分类为对子公司的投资。

2、平阴蓝海于 2015 年 12 月 11 日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与平阴蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有平阴蓝海 22.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就平阴蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对平阴蓝海具有控制，并将对平阴蓝海的投资分类为对子公司的投资。

3、济宁蓝海于 2015 年 12 月 11 日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向济宁蓝海出具了本行对济宁蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有济宁蓝海 23.00%股权和表决权的五名股东约定，该五名股东就济宁蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对济宁蓝海具有控制，并将对济宁蓝海的投资分类为对子公司的投资。

4、金乡蓝海于 2015 年 12 月 11 日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行向金乡蓝海出具了本行对金乡蓝海流动性支持的函，并且本行与合计持有金乡蓝海 30.00%股权和表决权的三名股东约定，该三名股东就金乡蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对金乡蓝海具有控制，并将对金乡蓝海的投资分类为对子公司的投资。

5、罗湖蓝海于 2015 年 12 月 4 日经原中国银监会深圳监管局批准同意筹建，本行与罗湖蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有罗湖蓝海 34.40%股权和表决权的四名股东约定，该四名股东就罗湖蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对罗湖蓝海具有控制，并将对罗湖蓝海的投资分类为对子公司的投资。

6、弋阳蓝海于 2015 年 12 月 23 日经原中国银监会江西监管局批准同意筹建，本行向中国人民银行上饶市中心支行提供同城轧差净额清算资金不足的担保函，承诺在弋阳蓝海同城清算资金不足时予以流动性支持，并且本行与持有弋阳蓝海 5.55%股权和表决权的一名股东约定，该股东就弋阳蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对弋阳蓝海具有控制，并将对弋阳蓝海的投资分类为对子公司的投资。

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

8、沂南蓝海于 2015 年 12 月 11 日经原中国银监会山东监管局批准同意筹建，本行与沂南蓝海签署流动性支持协议，并且本行与合计持有沂南蓝海 20.00%股权和表决权的两名股东约定，该两名股东就沂南蓝海的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。因此本行对沂南蓝海具有控制，并将对沂南蓝海的投资分类为对子公司的投资。

（十三）投资性房地产

报告期各期，本行投资性房地产变动情况如下表列示：

表 11-33 投资性房地产

单位：千元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
成本				
期 / 年初余额	4,509	4,509	6,078	6,078
本期 / 年处置	-	-	(1,569)	-
期 / 年末余额	4,509	4,509	4,509	6,078
累计折旧				
期 / 年初余额	(4,286)	(4,164)	(5,152)	(4,930)
本期 / 年增加	-	(122)	(165)	(222)
本期 / 年处置	-	-	1,153	-
期 / 年末余额	(4,286)	(4,286)	(4,164)	(5,152)
减值准备				
期 / 年初余额	-	-	(9)	(9)
本期 / 年计提	-	-	-	-
本期 / 年处置	-	-	9	-
期 / 年末余额	-	-	-	(9)
账面价值	**223**	**223**	**345**	**917**

于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行未办妥产权证书的投资性房地产的账面净值分别为人民币 22 万元、人民币 22 万元、人民币 24 万元以及人民币 55 万元。本行管理层预期尚未完成权属变更不会影响本行承继这些资产的权利。

（十四）固定资产

本行固定资产变动情况如下：

表 11-34 固定资产变动

单位：千元

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2015 年 1 月 1 日	1,865,340	381,189	86,246	2,332,775
本年增加	2,478	59,694	3,822	65,994
在建工程转入	226,883	2,475	71	229,429
本年处置	(10,542)	(22,059)	(1,532)	(34,133)
2015 年 12 月 31 日	2,084,159	421,299	88,607	2,594,065
本年增加	4,596	54,980	10,656	70,232
在建工程转入	54,117	1,994	537	56,648
本年处置	(44,993)	(5,695)	(4,837)	(55,525)
2016 年 12 月 31 日	2,097,879	472,578	94,963	2,665,420
本年增加	52,015	74,429	6,975	133,419
在建工程转入	1,968,876	19,712	6,180	1,994,768
本年处置	(321,241)	(13,322)	(1,378)	(335,941)
2017 年 12 月 31 日	3,797,529	553,397	106,740	4,457,666

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
本期增加	4,081	37,972	7,774	49,827
在建工程转入	6,758	331	567	7,656
本期处置	(7,074)	(18,569)	(2,549)	(28,192)
2018 年 9 月 30 日	3,801,294	573,131	112,532	4,486,957
累计折旧				
2015 年 1 月 1 日	(650,019)	(242,030)	(62,723)	(954,772)
本年计提	(90,827)	(49,493)	(7,792)	(148,112)
本年处置	7,987	21,029	1,252	30,268
2015 年 12 月 31 日	(732,859)	(270,494)	(69,263)	(1,072,616)
本年计提	(97,529)	(57,377)	(7,200)	(162,106)
本年处置	39,566	5,190	4,468	49,224
2016 年 12 月 31 日	(790,822)	(322,681)	(71,995)	(1,185,498)
本年计提	(149,472)	(65,934)	(6,691)	(222,097)
本年处置	63,037	11,918	885	75,840
2017 年 12 月 31 日	(877,257)	(376,697)	(77,801)	(1,331,755)
本期计提	(119,402)	(55,476)	(5,638)	(180,516)
本期处置	6,106	15,895	1,960	23,961
2018 年 9 月 30 日	(990,553)	(416,278)	(81,479)	(1,488,310)
减值准备				
2015 年 1 月 1 日	(34,553)	-	-	(34,553)
本年变动	-	-	-	-
2015 年 12 月 31 日	(34,553)	-	-	(34,553)
本年处置	616	-	-	616
2016 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本年变动	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日	(33,937)	-	-	(33,937)
本期变动	-	-	-	-
2018 年 9 月 30 日	(33,937)	-	-	(33,937)
账面净值				
2015 年 12 月 31 日	1,316,747	150,805	19,344	1,486,896
2016 年 12 月 31 日	1,273,120	149,897	22,968	1,445,985
2017 年 12 月 31 日	2,886,335	176,700	28,939	3,091,974
2018 年 9 月 30 日	2,776,804	156,853	31,053	2,964,710

报告期各期末，本行暂时闲置的固定资产金额如下表列示：

表 11-35 暂时闲置的固定资产金额

单位：千元

项目	成本	累计折旧	减值准备	净值
2018 年 9 月 30 日	59,761	(24,013)	(7,478)	28,270
2017 年 12 月 31 日	60,009	(23,849)	(7,478)	28,682
2016 年 12 月 31 日	155,993	(28,820)	(7,478)	119,695
2015 年 12 月 31 日	63,323	(28,345)	(885)	34,093

于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行未办妥产权证书的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

209,259 万元、人民币 216,283 万元、人民币 62,319 万元及人民币 70,428 万元。于 2018 年 9 月 30 日，本行未办妥产权证书的房屋及建筑物包括 2017 年 3 月转固的账面净值为人民币 166,053 万元的位于青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼的总行办公楼及 2017 年 6 月新增的账面净值为人民币 4,593 万元的位于烟台市开发区长江路 200 号的烟台分行办公楼等。本行管理层预期尚未完成权属变更不会影响本行承继这些资产的权利。

经核查，保荐机构认为，发行人闲置固定资产折旧和减值准备的会计处理恰当，减值准备计提充分，符合企业会计准则的规定。

（十五）在建工程

报告期各期，本行在建工程变动情况如下表列示：

表 11-36 在建工程变动

单位：千元

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
期 / 年初余额	635,221	2,135,222	2,025,309	1,855,050
本期 / 年增加	86,006	498,396	166,561	402,010
转出至固定资产	(7,656)	(1,994,768)	(56,648)	(229,429)
其他减少	(406)	(3,629)	-	(2,322)
期/年末余额	**713,165**	**635,221**	**2,135,222**	**2,025,309**

于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行持有的在建工程无减值准备。

（十六）无形资产

报告期各期，本行无形资产变动情况如下表列示：

表 11-37 无形资产变动

单位：千元

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
成本				
期 / 年初余额	85,620	97,013	99,777	99,777
本期 / 年增加	7,160	60,783	24,838	-
本期 / 年处置	-	(72,176)	(27,602)	-
期 / 年末余额	92,780	85,620	97,013	99,777
累计摊销				

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
期 / 年初余额	(1,794)	(30,109)	(26,314)	(19,097)
本期 / 年摊销	(1,726)	(8,374)	(7,254)	(7,217)
本期 / 年处置	-	36,689	3,459	-
期 / 年末余额	(3,520)	(1,794)	(30,109)	(26,314)
减值准备				
期 / 年初余额	-	-	(24,143)	(24,143)
本期 / 年计提	-	-	-	-
本期 / 年处置	-	-	24,143	-
期 / 年末余额	-	-	-	(24,143)
账面净值	**89,260**	**83,826**	**66,904**	**49,320**

（十七）递延所得税资产及负债

1、按性质分析

截至报告期各期末，本行按性质分析的递延所得税资产及负债如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 11-38 递延所得税资产及负债（按性质分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 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）	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	3,842,544	960,636	3,379,231	844,808	2,851,246	712,812	2,241,024	560,256
应付职工薪酬	725,664	181,416	715,841	178,960	884,617	221,155	993,520	248,380
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	183,953	45,988	12,501	3,125	-	-
其他	50,210	12,553	52,444	13,111	36,383	9,095	27,996	6,999
资产合计	4,618,418	1,154,605	4,331,469	1,082,867	3,784,747	946,187	3,262,540	815,635
递延所得税负债：								
固定资产评估增值	(89,581)	(22,395)	(102,441)	(25,610)	(124,508)	(31,127)	(147,716)	(36,929)
可供出售金融资产公允价值变动	(649,378)	(162,345)	-	-	-	-	(113,133)	(28,284)
其他	(16,432)	(4,108)	-	-	-	-	-	-
负债合计	(755,391)	(188,848)	(102,441)	(25,610)	(124,508)	(31,127)	(260,849)	(65,213)
净额	**3,863,027**	**965,757**	**4,229,028**	**1,057,257**	**3,660,239**	**915,060**	**3,001,691**	**750,422**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、按变动分析

报告期各期，本行递延所得税资产及负债的变动情况如下表列示：

表 11-39 递延所得税资产及负债的变动

单位：千元

项目	2018 年 1 月 1 日	在利润表中确认	在其他综合收益中确认	2018 年 9 月 30 日
递延所得税资产：				
资产减值准备	844,808	115,828	-	960,636
应付职工薪酬	178,960	(1,115)	3,571	181,416
可供出售金融资产公允价值变动	45,988	-	(45,988)	-
其他	13,111	(558)	-	12,553
小计	**1,082,867**	**114,155**	**(42,417)**	**1,154,605**
递延所得税负债：				
固定资产评估增值	(25,610)	3,215	-	(22,395)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(162,345)	(162,345)
其他	-	(4,108)	-	(4,108)
小计	**(25,610)**	**(893)**	**(162,345)**	**(188,848)**
递延所得税净值	**1,057,257**	**113,262**	**(204,762)**	**965,757**
项目	**2017 年 1 月 1 日**	**在利润表中确认**	**在其他综合收益中确认**	**2017 年 12 月 31 日**
递延所得税资产：				
资产减值准备	712,812	131,996	-	844,808
应付职工薪酬	221,155	448	(42,643)	178,960
可供出售金融资产公允价值变动	3,125	-	42,863	45,988
其他	9,095	4,016	-	13,111
小计	**946,187**	**136,460**	**220**	**1,082,867**
递延所得税负债：				
固定资产评估增值	(31,127)	5,517	-	(25,610)
小计	**(31,127)**	**5,517**	**-**	**(25,610)**
递延所得税净值	**915,060**	**141,977**	**220**	**1,057,257**
项目	**2016 年 1 月 1 日**	**在利润表中确认**	**在其他综合收益中确认**	**2016 年 12 月 31 日**
递延所得税资产：				
资产减值准备	560,256	152,556	-	712,812
应付职工薪酬	248,380	1,934	(29,159)	221,155
可供出售金融资产	-	-	3,125	3,125

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

公允价值变动				
其他	6,999	2,096	-	9,095
小计	**815,635**	**156,586**	**(26,034)**	**946,187**
递延所得税负债：				
固定资产评估增值	(36,929)	5,802	-	(31,127)
可供出售金融资产公允价值变动	(28,284)	-	28,284	-
小计	**(65,213)**	**5,802**	**28,284**	**(31,127)**
递延所得税净值	**750,422**	**162,388**	**2,250**	**915,060**
项目	**2015 年 1 月 1 日**	**在利润表中确认**	**在其他综合收益中确认**	**2015 年 12 月 31 日**
递延所得税资产：				
资产减值准备	506,430	53,826	-	560,256
应付职工薪酬	279,352	(46,819)	15,847	248,380
其他	7,911	(912)	-	6,999
小计	**793,693**	**6,095**	**15,847**	**815,635**
递延所得税负债：				
固定资产评估增值	(43,058)	6,129	-	(36,929)
可供出售金融资产公允价值变动	(4,108)	-	(24,176)	(28,284)
小计	**(47,166)**	**6,129**	**(24,176)**	**(65,213)**
递延所得税净值	**746,527**	**12,224**	**(8,329)**	**750,422**

（十八）其他资产

截至报告期各期末，本行其他资产如下表列示：

表 11-40 其他资产

单位：千元

项目	**2018 年 9 月 30 日**	**2017 年 12 月 31 日**	**2016 年 12 月 31 日**	**2015 年 12 月 31 日**
抵债资产	644,850	413,372	373,699	340,105
长期待摊费用	418,211	423,829	393,525	170,806
其他应收款	197,072	183,693	270,804	623,553
其他	61,460	4,172		
合计	**1,321,593**	**1,025,066**	**1,038,028**	**1,134,464**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1、抵债资产

截至报告期各期末，本行抵债资产如下表列示：

表 11-41 抵债资产

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
土地使用权及房屋	756,835	504,775	522,574	472,752
其他	4,692	4,692	7,628	1,573
小计	**761,527**	**509,467**	**530,202**	**474,325**
减：减值准备	(116,677)	(96,095)	(156,503)	(134,220)
合计	**644,850**	**413,372**	**373,699**	**340,105**

2、长期待摊费用

截至报告期各期末，本行长期待摊费用如下表列示：

表 11-42 长期待摊费用

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良及大修理支出	42,911	50,635	40,201	25,998
待摊租赁费	310,198	335,102	346,833	141,978
其他	65,102	38,092	6,491	2,830
合计	**418,211**	**423,829**	**393,525**	**170,806**

3、其他应收款

截至报告期各期末，本行其他应收款（按账龄分析）如下表列示：

表 11-43 其他应收款（按账龄分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	97,069	77,673	179,418	612,022
1 年至 2 年（含 2 年）	41,003	38,943	104,886	20,573
2 年至 3 年（含 3 年）	98,674	102,196	15,414	9,417
3 年以上	26,622	25,446	20,526	33,386
小计	**263,368**	**244,258**	**320,244**	**675,398**
减：减值准备	(66,296)	(60,565)	(49,440)	(51,845)
合计	**197,072**	**183,693**	**270,804**	**623,553**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（十九）资产减值准备变动表

报告期各期，本行资产减值准备变动表如下表列示：

表 11-44 资产减值准备变动表

单位：千元

项目	2018 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	本期核销及其他	2018 年 9 月 30 日
发放贷款和垫款	5,687,693	1,355,458	(218,769)	(772,521)	6,051,861
可供出售金融资产	-	58,800	(16,353)	(21,647)	20,800
应收款项类投资	230,841	-	(80,663)	-	150,178
固定资产	33,937	-	-	-	33,937
其他 [1]	156,660	31,388	(8,828)	3,753	182,973
合计	**6,109,131**	**1,445,646**	**(324,613)**	**(790,415)**	**6,439,749**
项目	**2017 年 1 月 1 日**	**本年计提**	**本年转回**	**本年核销及其他**	**2017 年 12 月 31 日**
发放贷款和垫款	5,269,414	1,189,192	(131,145)	(639,768)	5,687,693
应收款项类投资	206,560	24,281	-	-	230,841
固定资产	33,937	-	-	-	33,937
其他 [1]	205,943	45,778	(53,523)	(41,538)	156,660
合计	**5,715,854**	**1,259,251**	**(184,668)**	**(681,306)**	**6,109,131**
项目	**2016 年 1 月 1 日**	**本年计提**	**本年转回**	**本年核销及其他**	**2016 年 12 月 31 日**
发放贷款和垫款	4,625,602	1,380,242	(272,353)	(464,077)	5,269,414
应收款项类投资	111,800	94,760	-	-	206,560
固定资产	34,553	-	-	(616)	33,937
无形资产	24,143	-	-	(24,143)	-
其他 [1]	186,074	50,702	(12,760)	(18,073)	205,943
合计	**4,982,172**	**1,525,704**	**(285,113)**	**(506,909)**	**5,715,854**
项目	**2015 年 1 月 1 日**	**本年计提**	**本年转回**	**本年核销及其他**	**2015 年 12 月 31 日**
发放贷款和垫款	3,924,563	1,489,182	(376,090)	(412,053)	4,625,602
应收款项类投资	54,200	57,600	-	-	111,800
固定资产	34,553	-	-	-	34,553
无形资产	24,143	-	-	-	24,143
其他 [1]	212,853	-	(18,177)	(8,602)	186,074
合计	**4,250,312**	**1,546,782**	**(394,267)**	**(420,655)**	**4,982,172**

注：其他包括投资性房地产减值准备及其他资产减值准备。

六、 负债项目

（一）向中央银行借款

截至报告期各期末，本行向中央银行借款如下表列示：

表 11-45 向中央银行借款

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
借款	1,420,000	72,700	500,000	-
其他	-	324	-	-
合计	**1,420,000**	**73,024**	**500,000**	**-**

（二）同业及其他金融机构存放款项

截至报告期各期末，本行按交易对手类型及所在地区分析的同业及其他金融机构存放款项如下表列示：

表 11-46 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
-银行	776,809	1,334,844	3,311,572	4,119,006
-其他金融机构	68,766	2,075,226	2,341,101	154,261
合计	**845,575**	**3,410,070**	**5,652,673**	**4,273,267**

（三）拆入资金

截至报告期各期末，本行按交易对手类型及所在地区分析的拆入资金如下表列示：

表 11-47 拆入资金

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项				
-银行	2,407,290	2,565,497	3,707,754	2,000,000
合计	**2,407,290**	**2,565,497**	**3,707,754**	**2,000,000**

（四）卖出回购金融资产款

1、按交易对手类型及所在地区分析

截至报告期各期末，本行按交易对手类型及所在地区分析的卖出回购金融资产款如下表列示：

表 11-48 卖出回购金融资产款（按交易对手类型及所在地区分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国境内				
-银行	11,887,600	6,913,081	3,626,000	5,908,000
-其他金融机构	100,000	1,492,650	-	-
合计	**11,987,600**	**8,405,731**	**3,626,000**	**5,908,000**

2、按担保物类别分析

截至报告期各期末，本行按担保物类别分析的卖出回购金融资产款如下表列示：

表 11-49 卖出回购金融资产款（按担保物类别分析）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券	11,987,600	8,405,731	3,626,000	5,908,000
合计	**11,987,600**	**8,405,731**	**3,626,000**	**5,908,000**

（五）吸收存款

截至报告期各期末，本行吸收存款如下表列示：

表 11-50 吸收存款

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	51,725,006	45,916,242	34,848,005	23,222,051
-个人客户	26,178,310	25,454,335	23,917,198	20,329,895
小计	**77,903,316**	**71,370,577**	**58,765,203**	**43,551,946**
定期存款				
-公司客户	29,434,720	26,795,406	20,216,813	18,530,563
-个人客户	79,960,258	75,710,912	72,001,041	67,099,560
小计	**109,394,978**	**102,506,318**	**92,217,854**	**85,630,123**
结构性存款				
-公司客户	1,324,500	-	-	-
小计	1,324,500	-	-	-
其他存款	**79,815**	**58,404**	**36,447**	**37,067**
合计	**188,702,609**	**173,935,299**	**151,019,504**	**129,219,136**
其中：保证金存款				
–承兑汇票保证金	4,019,716	2,973,085	3,074,016	3,068,755
–信用证保证金	464,023	400,131	337,131	202,140
–保函保证金	236,009	204,346	151,967	171,248
–其他	188,924	234,422	138,267	240,911

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
小计	**4,908,672**	**3,811,984**	**3,701,381**	**3,683,054**

（六）应付职工薪酬

报告期各期，本行应付职工薪酬变动如下表列示：

表 11-51 本行应付职工薪酬

单位：千元

项目	2018 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2018 年 9 月 30 日
短期薪酬	444,111	730,323	(854,066)	320,368
离职后福利				
–设定提存计划	5,534	126,615	(124,973)	7,176
–设定受益计划	886,074	51,769	(18,727)	919,116
辞退福利	118,391	4,648	(26,328)	96,711
合计	**1,454,110**	**913,355**	**(1,024,094)**	**1,343,371**
项目	**2017 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2017 年 12 月 31 日**
短期薪酬	414,142	1,048,192	(1,018,223)	444,111
离职后福利				
–设定提存计划	5,149	158,962	(158,577)	5,534
–设定受益计划	1,047,231	64,803	(225,960)	886,074
辞退福利	164,364	-	(45,973)	118,391
合计	**1,630,886**	**1,271,957**	**(1,448,733)**	**1,454,110**
项目	**2016 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2016 年 12 月 31 日**
短期薪酬	344,310	985,448	(915,616)	414,142
离职后福利				
–设定提存计划	4,695	156,824	(156,370)	5,149
–设定受益计划	1,101,155	19,210	(73,134)	1,047,231
辞退福利	216,008	-	(51,644)	164,364
合计	**1,666,168**	**1,161,482**	**(1,196,764)**	**1,630,886**
项目	**2015 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2015 年 12 月 31 日**
短期薪酬	210,259	983,732	(849,681)	344,310
离职后福利				
–设定提存计划	4,138	145,006	(144,449)	4,695
–设定受益计划	971,793	150,098	(20,736)	1,101,155
辞退福利	454,280	-	(238,272)	216,008
合计	**1,640,470**	**1,278,836**	**(1,253,138)**	**1,666,168**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1、短期薪酬

报告期各期，本行短期薪酬变动如下表列示：

表 11-52 本行短期薪酬

单位：千元

项目	2018 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2018 年 9 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	442,619	566,199	(689,673)	319,145
职工福利费	74	45,066	(45,052)	88
社会保险费和住房公积金	1,259	111,430	(111,848)	841
工会经费和职工教育经费	159	7,628	(7,493)	294
合计	**444,111**	**730,323**	**(854,066)**	**320,368**
项目	**2017 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2017 年 12 月 31 日**
工资、奖金、津贴和补贴	411,264	851,717	(820,362)	442,619
职工福利费	95	53,737	(53,758)	74
社会保险费和住房公积金	1,509	126,418	(126,668)	1,259
工会经费和职工教育经费	1,274	16,320	(17,435)	159
合计	**414,142**	**1,048,192**	**(1,018,223)**	**444,111**
项目	**2016 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2016 年 12 月 31 日**
工资、奖金、津贴和补贴	342,863	812,839	(744,438)	411,264
职工福利费	-	54,078	(53,983)	95
社会保险费和住房公积金	1,277	109,734	(109,502)	1,509
工会经费和职工教育经费	170	8,797	(7,693)	1,274
合计	**344,310**	**985,448**	**(915,616)**	**414,142**
项目	**2015 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2015 年 12 月 31 日**
工资、奖金、津贴和补贴	206,783	808,298	(672,218)	342,863
职工福利费	349	47,171	(47,520)	-
社会保险费和住房公积金	2,503	118,103	(119,329)	1,277
工会经费和职工教育经费	624	10,160	(10,614)	170
合计	**210,259**	**983,732**	**(849,681)**	**344,310**

2、离职后福利-设定提存计划

报告期各期，本行离职后福利-设定提存计划变动如下表列示：

表 11-53 离职后福利-设定提存计划

单位：千元

项目	2018 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2018 年 9 月 30 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

基本养老金	4,156	91,143	(89,399)	5,900
失业保险费	214	2,781	(2,848)	147
企业年金	1,164	32,691	(32,726)	1,129
合计	**5,534**	**126,615**	**(124,973)**	**7,176**
项目	**2017 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2017 年 12 月 31 日**
基本养老金	4,272	111,344	(111,460)	4,156
失业保险费	189	2,927	(2,902)	214
企业年金	688	44,691	(44,215)	1,164
合计	**5,149**	**158,962**	**(158,577)**	**5,534**
项目	**2016 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2016 年 12 月 31 日**
基本养老金	4,084	109,744	(109,556)	4,272
失业保险费	236	2,799	(2,846)	189
企业年金	375	44,281	(43,968)	688
合计	**4,695**	**156,824**	**(156,370)**	**5,149**
项目	**2015 年 1 月 1 日**	**本年计提额**	**本年减少额**	**2015 年 12 月 31 日**
基本养老金	3,220	97,517	(96,653)	4,084
失业保险费	346	2,624	(2,734)	236
企业年金	572	44,865	(45,062)	375
合计	**4,138**	**145,006**	**(144,449)**	**4,695**

3、离职后福利-设定受益计划

本行向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。本行根据本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十五）职工福利”的会计政策对有关义务作出会计处理。

（1）离职后福利-设定受益计划变动

报告期各期，本行离职后福利-设定受益计划变动如下表列示：

表 11-54 离职后福利-设定受益计划变动

单位：千元

项目	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
期 / 年初余额	886,074	1,047,231	1,101,155	971,793
本期 / 年支付的福利	(18,727)	(24,897)	(23,936)	(20,736)
计入损益的设定受益成本	27,405	64,803	19,210	113,185
计入其他综合收益的设定受益成本	24,364	(201,063)	(49,198)	36,913
期 / 年末余额	**919,116**	**886,074**	**1,047,231**	**1,101,155**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）精算假设

本行采用的主要精算假设为：

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
退休人员福利费用折现率	3.80%	4.20%	3.50%	3.30%
在职人员福利费用折现率	3.80%	3.90%	3.50%	3.50%
退休人员福利费用增长率	3.00%	3.00%	4.00%	4.00%
在职人员福利费用增长率	5.00%	5.00%	6.00%	6.00%
离职率	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%

本行针对 2013 年 12 月 31 日之前退休人员采用《关于印发<关于规范退休人员统筹项目外补贴的指导意见>的通知》(鲁农信联办[2007]249 号)的相关规定。

本行针对在职人员的补充退休计划即《青岛农商银行退休人员统筹项目外补贴规范方案》自 2014 年 1 月 1 日起实施，该方案适用于 2014 年 1 月 1 日之前已经在职且于 2014 年 1 月 1 日之后退休的人员。

（3）敏感性分析

于各报告期末，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本行的离职后福利-设定受益计划义务现值增加或减少的金额列示如下：

	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	增加	减少	增加	减少	增加	减少	增加	减少
折现率(变动 50 个基点)	(50,348)	55,181	(48,156)	52,715	(69,085)	77,013	(75,869)	84,549
福利费用年增长率(变动 50 个基点)	42,811	(39,511)	41,060	(37,956)	42,382	(37,556)	56,526	(52,333)

4、辞退福利

本行向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本行根据本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（十五）职工福利”的会计政策对有关义务作出会计处理。

本行针对内部退休人员的福利计划采用《青岛市联社关于员工内部退养工作的实施意见》、《关于调整员工内退政策的通知》（青农商银办[2013]555 号）的相关

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

规定实施。

（七）应交税费

截至报告期各期末，本行应交税费如下表列示：

表 11-55 应交税费

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应交企业所得税	517,028	579,496	622,429	558,674
应交增值税及附加	88,235	69,031	16,764	-
应交营业税及附加	-	-	-	94,384
其他	28,823	19,795	16,603	15,979
合计	**634,086**	**668,322**	**655,796**	**669,037**

（八）应付利息

截至报告期各期末，本行应付利息如下表列示：

表 11-56 应付利息

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应付利息产生自：				
-吸收存款	2,482,326	2,844,640	2,868,704	2,770,089
-应付债券	28,288	42,781	22,592	22,803
-其他	78,305	27,745	126,987	11,362
合计	**2,588,919**	**2,915,166**	**3,018,283**	**2,804,254**

（九）应付债券

截至报告期各期末，本行应付债券如下表列示：

表 11-57 应付债券

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已发行同业存单 [1]	41,027,261	34,489,626	19,157,331	2,453,184
债务证券 [2]	4,500,000	2,500,000	1,500,000	1,500,000
合计	**45,527,261**	**36,989,626**	**20,657,331**	**3,953,184**

注：1、截至 2018 年 9 月 30 日，本行未到期同业存单共 71 笔，账面价值合计为人民币 410.27 亿元；截至 2017 年 12 月 31 日，本行未到期同业存单共 72 笔，账面价值合计为人民

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

币 344.90 亿元；截至 2016 年 12 月 31 日，本行未到期同业存单共 45 笔，账面价值合计为人民币 191.57 亿元；截至 2015 年 12 月 31 日，本行未到期同业存单共 4 笔，账面价值合计为人民币 24.53 亿元。于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，上述同业存单公允价值分别为人民币 411.12 亿元、人民币 344.11 亿元、人民币 190.75 亿元及人民币 24.53 亿元。

2、于 2015 年 9 月 15 日，本行发行二级资本债券人民币 15.00 亿元，期限为 10 年，票面年利率为 5.20%，本行可选择于第五年末赎回该二级资本债券。于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，上述二级资本债券的公允价值分别为人民币 15.15 亿元、人民币 14.75 亿元、人民币 14.72 亿元及人民币 15.41 亿元。

于 2017 年 7 月 31 日，本行发行绿色金融债券人民币 10.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 4.70%。于 2018 年 9 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币 10.07 亿元及人民币 9.79 亿元。

于 2018 年 7 月 20 日，本行发行绿色金融债券人民币 20.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 4.50%。于 2018 年 9 月 30 日，上述绿色金融债券的公允价值为人民币 20.05 亿元。

（九）其他负债

截至报告期各期末，本行其他负债如下表列示：

表 11-58 其他负债

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
黄金融资应付款	1,377,610	1,515,615	-	-
代理业务负债	774,006	301,784	590,137	154,233
递延收益	196,269	151,310	171,515	189,994
收回受托管理资产	127,298	253,570	200,262	371,933
久悬未取款项	118,299	125,507	87,088	44,898
代收代付款项	26,240	107,020	44,626	62,765
其他	276,641	229,615	232,956	266,653
合计	**2,896,363**	**2,684,421**	**1,326,584**	**1,090,476**

七、 股东权益项目

（一）股本

截至报告期各期末，本行股本结构如下表列示：

表 11-59 股本

单位：千股

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已按面值发行及缴足的法人股股本份数（千股）	3,992,600	3,992,600	3,992,600	4,021,570

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

已按面值发行及缴足的自然人股股本份数（千股）	1,007,400	1,007,400	1,007,400	978,430
合计	**5,000,000**	**5,000,000**	**5,000,000**	**5,000,000**

于 2012 年 5 月，本行成立时以每股人民币 1.2 元的价格发行 50 亿股面值为每股人民币 1 元的普通股，新发行股份的溢价人民币 10 亿元记入资本公积。

（二）资本公积

截至报告期各期末，本行资本公积如下表列示：

表 11-60 资本公积

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资本溢价	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
其他资本公积	1,221,443	1,221,443	1,221,443	1,214,796
合计	**2,221,443**	**2,221,443**	**2,221,443**	**2,214,796**

（三）其他综合收益

报告期各期，本行其他综合收益如下表列示：

表 11-61 其他综合收益

单位：千元

	截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间发生额						
	归属于本行股东的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：所得税费用	税后归属于本行	税后归属于少数股东	归属于本行股东的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：重新计算设定受益计划变动额	370,309	(24,364)	-	3,571	(20,793)	-	349,516
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	(137,965)	936,810	(103,479)	(208,333)	624,998	-	487,033

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

合计	**232,344**	**912,446**	**(103,479)**	**(204,762)**	**604,205**	**-**	**836,549**
项目	**2017 年发生额**						
	归属于本行股东的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：所得税费用**	**税后归属于本行**	**税后归属于少数股东**	**归属于本行股东的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：重新计算设定受益计划变动额	211,889	201,063	-	(42,643)	158,420	-	370,309
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	(9,376)	(178,924)	7,472	42,863	(128,589)	-	(137,965)
合计	**202,513**	**22,139**	**7,472**	**220**	**29,831**	**-**	**232,344**
项目	**2016 年发生额**						
	归属于本行股东的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：所得税费用**	**税后归属于本行**	**税后归属于少数股东**	**归属于本行股东的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：重新计算设定受益计划变动额	191,850	49,198	-	(29,159)	20,039	-	211,889
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	84,849	(95,470)	(30,164)	31,409	(94,225)	-	(9,376)
合计	**276,699**	**(46,272)**	**(30,164)**	**2,250**	**(74,186)**	**-**	**202,513**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2015 年发生额						
	归属于本行股东的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：所得税费用	税后归属于本行	税后归属于少数股东	归属于本行股东的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：重新计算设定受益计划变动额	212,916	(36,913)	-	15,847	(21,066)	-	191,850
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	12,323	99,866	(3,164)	(24,176)	72,526	-	84,849
合计	**225,239**	**62,953**	**(3,164)**	**(8,329)**	**51,460**	**-**	**276,699**

（四）盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

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

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

（五）一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起，根据财政部于 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案提取一般风险准备。于 2018 年 9 月 30 日，本行的一般风险准备余额为人民币 40.89 亿元，已达到本行风险资产期末余额的 1.5%。

（六）利润分配

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

① 按税后利润的 10%提取法定盈余公积金；

② 提取任意盈余公积金，计人民币 21,337 万元；

③ 提取一般风险准备，计人民币 55,728 万元。

（2）经本行于 2017 年 5 月 26 日举行的 2016 年年度股东大会审议通过，本行截至 2016 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

① 按税后利润的 10%提取法定盈余公积金；

② 提取任意盈余公积金，计人民币 19,390 万元；

③ 提取一般风险准备，计人民币 78,818 万元。

（3）经本行于 2016 年 5 月 30 日举行的 2015 年年度股东大会审议通过，本行截至 2015 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

① 按税后利润的 10%提取法定盈余公积金；

② 提取任意盈余公积金，计人民币 18,508 万元；

③ 提取一般风险准备，计人民币 50,526 万元；

④向全体股东派发现金股息，每 10 股派人民币 0.80 元（税前），共计人民币 40,000 万元。

（4）经本行于 2015 年 5 月 20 日举行的 2014 年年度股东大会审议通过，本行截至 2014 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

① 按税后利润的 10%提取法定盈余公积金；

② 提取任意盈余公积金，计人民币 17,032 万元；

③ 提取一般风险准备，计人民币 27,518 万元；

④ 向全体股东派发现金股息，每 10 股派人民币 1.00 元（税前），共计人民币 50,000 万元。

八、 关联交易

关联交易参见本招股意向书“第八章同业竞争与关联交易”之“三、关联方与关联交易”。

九、 承担及或有事项

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（一）信贷承诺

本行的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及提货担保。

本行贷款承诺包括已审批并签订合同的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。本行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。

截至报告期各期末，本行信贷承诺如下表列示：

表 11-62 信贷承诺

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贷款承诺	4,992,351	4,132,347	2,232,160	1,568,401
其中：原贷款合同到期日为 1 年以内（含 1 年）	370,154	657,690	236,584	336,432
原贷款合同到期日为 1 年以上	4,622,197	3,474,657	1,995,576	1,231,969
信用卡承诺	431,440	240,799	168,987	136,054
小计	**5,423,791**	**4,373,146**	**2,401,147**	**1,704,455**
银行承兑汇票	8,574,137	6,806,537	6,349,096	6,381,033
开出信用证	2,752,914	2,007,905	1,705,196	1,165,051
开出保函	693,040	893,544	348,214	401,591
提货担保	-	379	402	376
合计	**17,443,882**	**14,081,511**	**10,804,055**	**9,652,506**

上述信贷业务为本行可能承担的信贷风险。本行管理层定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。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。

（二）信贷风险加权金额

截至报告期各期末，本行信贷风险加权金额如下表列示：

表 11-63 信贷风险加权金额

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷	9,258,756	7,559,486	5,747,095	4,879,214

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

风险加权金额				

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。信贷承诺的风险权重由 0%至 150%不等。

（三）经营租赁承诺

截至报告期各期末，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本行须在以下期间支付的最低租赁付款额如下表列示：

表 11-64 经营租赁承诺

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一年以内（含一年）	55,659	51,272	47,482	32,496
一年以上五年以内（含五年）	139,464	134,307	109,836	70,329
五年以上	26,856	37,026	25,178	27,552
合计	**221,979**	**222,605**	**182,496**	**130,377**

（四）资本承诺

截至报告期各期末，本行授权的资本承诺如下表列示：

表 11-65 资本承诺

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
已订约但未支付	343,970	301,448	334,424	563,501
已授权但未订约	3,477	-	12,260	2,560
合计	**347,447**	**301,448**	**346,684**	**566,061**

（五）未决诉讼及纠纷

截至报告期各期末，本行并无任何重大未决法律诉讼事项。

（六）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，本行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中国人民银行有关规则计算。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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至报告期各期末，按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

表 11-66 债券承兑承诺

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	4,544,489	3,719,442	2,072,202	842,379
合计	**4,544,489**	**3,719,442**	**2,072,202**	**842,379**

（七）抵押资产

截至报告期各期末，本行抵押资产如下表列示：

表 11-67 抵押资产

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
投资证券	22,078,329	11,176,967	5,316,799	7,827,063
合计	**22,078,329**	**11,176,967**	**5,316,799**	**7,827,063**

本行部分资产用作卖出回购业务、吸收存款及向中央银行借款业务的质押物。

本行根据部分买入返售协议的条款，在买入返售业务中接受的部分抵押资产可以出售或再次抵押。于 2018 年 9 月 30 日，该等抵押资产的公允价值为零（2017 年 12 月 31 日为人民币 12.23 亿元，2016 年 12 月 31 日为零，2015 年 12 月 31 日为人民币 24.99 亿元）。于 2018 年 9 月 30 日，本行无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产（2017 年 12 月 31 日：人民币 4.87 亿元，2016 年 12 月 31 日：无，2015 年 12 月 31 日：无）。

十、 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

（一）在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行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行的合并财务报表范围，主要包括资产管理计划、受益权转让计划、金融机构理财产品及资产支持证券。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赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本行将上述第三方发起设立的本行享有一定权益的结构化主体未纳入合并财

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

报报表范围的依据主要是根据《企业会计准则第 33 号--合并财务报表》第二章 合并范围第七条。合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

上述未纳入合并报表范围的结构化主体均为第三方机构发起设立，本行不参与该结构化主体的管理和决策，不享有权力，故而不构成控制。因此未将其纳入合并财务报表的范围。

本行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行的财务状况表的相关资产负债项目列示如下：

表 11-68 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值	最大风险敞口
资产管理计划	14,526,111	20,715,362	35,241,473	35,241,473
投资基金	10,495,827	-	10,495,827	10,495,827
受益权转让计划	79,200	4,119,185	4,198,385	4,198,385
收益凭证	-	1,197,644	1,197,644	1,197,644
融资业务债权收益权	-	880,439	880,439	880,439
金融机构理财产品	526,235	-	526,235	526,235
合计	**25,627,373**	**26,912,630**	**52,540,003**	**52,540,003**

项目	2017 年 12 月 31 日			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值	最大风险敞口
资产管理计划	8,229,828	33,324,896	41,554,724	41,554,724
受益权转让计划	308,518	6,329,538	6,638,056	6,638,056
金融机构理财产品	4,852,389	-	4,852,389	4,852,389
投资基金	2,891,720	-	2,891,720	2,891,720
合计	**16,282,455**	**39,654,434**	**55,936,889**	**55,936,889**

项目	2016 年 12 月 31 日			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面价值	最大风险敞口
资产管理计划	411,465	34,610,815	35,022,280	35,022,280
金融机构理财产品	7,781,613	198,378	7,979,991	7,979,991

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

受益权转让计划	250,219	6,104,567	6,354,786	6,354,786
投资基金	1,716,809	-	1,716,809	1,716,809
合计	**10,160,106**	**40,913,760**	**51,073,866**	**51,073,866**

项目	2015 年 12 月 31 日				
	可供出售金融资产	应收款项类投资	持有至到期投资	账面价值	最大风险敞口
金融机构理财产品	8,502,000	-	-	8,502,000	8,502,000
资产管理计划	390,000	2,945,258	-	3,335,258	3,335,258
受益权转让计划	-	3,332,942	-	3,332,942	3,332,942
资产支持证券	-	-	29,496	29,496	29,496
合计	**8,892,000**	**6,278,200**	**29,496**	**15,199,696**	**15,199,696**

上述结构化主体的最大风险敞口为其在财务状况表中确认的资产负债表日的摊余成本或公允价值。

（二）在本行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

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行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。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2018 年 9 月 30 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 224.35 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 247.57 亿元，2016 年 12 月 31 日为人民币 205.11 亿元，2015 年 12 月 31 日为人民币 141.63 亿元) 。

本行发起的资产证券化相关信息参见“第十一章财务会计信息”之“十一、金融资产转移”之“（一）信贷资产证券化”。

（三）本行于各报表期间1月1日之后发起但于9月30日或12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间，本行自上述结构化主体获取的手续费及佣金收入为人民币 616.17 万元（2017 年为人民币 1,755.42 万元，2016 年为人民币 2,543.87 万元，2015 年为人民币 1,164.51 万元）。

截至 2018 年 9 月 30 日止九个月期间，本行在 2018 年 1 月 1 日后发行并在 2018

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年 9 月 30 日前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 222.63 亿元（2017 年为人民币 343.37 亿元，2016 年为人民币 272.90 亿元，2015 年为人民币 103.87 亿元）。

十一、 金融资产转移

在日常业务中，本行进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托计划。这些金融资产转让若符合企业会计准则的终止确认条件，相关金融资产将全部或部分终止确认。当本行保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让将不符合终止确认的条件，本行将继续在资产负债表中确认上述资产。

（一）信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本行将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。本行在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本行会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于 2018 年 9 月 30 日，本行发起的信贷资产证券化交易总规模为人民币 11.55 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 11.55 亿元，2016 年 12 月 31 日为人民币 11.55 亿元，2015 年 12 月 31 日为人民币 11.55 亿元) 。于 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行在信贷资产证券化交易中所转让的信贷资产已全部终止确认。于 2018 年 9 月 30 日，本行无在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资 (2017 年 12 月 31 日：零，2016 年 12 月 31 日为人民币 0.10 亿元，2015 年 12 月 31 日为人民币 0.58 亿元) ，其最大损失敞口与账面价值相若。

（二）证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本行无任何违约情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需要承担在协议规定的到期日将上述证券归还本行的义务。对于上述交易，本行认为本行保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2018 年 9 月 30 日，此类借出交易中借出证券的账面价值为零 (2017 年 12 月 31 日：零，2016 年 12 月 31 日：零，2015 年 12 月 31 日：零) 。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十二、受托业务

本行通常作为代理人为个人、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本行，所以这些资产并未在本行的财务状况表中列示。

于 2018 年 9 月 30 日，本行的委托贷款余额为人民币 48.19 亿元 (2017 年 12 月 31 日为人民币 41.50 亿元，2016 年 12 月 31 日为人民币 28.62 亿元，2015 年 12 月 31 日为人民币 19.66 亿元) 。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、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，本行的非经常性损益如下表列示：

表11-69 非经常性损益明细表

单位：千元

项目	截至2018年9月30日止九个月期间	2017 年	2016 年	2015 年
非经常性损益净额：				
非流动资产处置收益	5,507	85,225	88,274	11,688
政府补助 [1]	28,723	40,036	41,252	31,630
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
－清理睡眠户净收入	1,231	2,162	8,640	4,164
－抵债资产变现净(支出) /收入	(7,106)	(1,629)	(11,281)	471
－诉讼案件损失	(141)	(240)	(1,799)	(7,147)
－其他净收益 / (损失)	166	(339)	4,999	2,435
非经常性损益净额 [2]	28,380	125,215	130,085	43,241
减：以上各项对所得税的影响 [3]	(7,172)	(31,411)	(33,000)	(10,950)
合计	**21,208**	**93,804**	**97,085**	**32,291**
其中： 影响本行股东净利润的非经常性损益	16,666	88,612	89,437	32,291
影响少数股东损益的 非经常性损益	4,542	5,192	7,648	-

注：1、政府补助主要为本行自各级地方政府机关收到的奖励补贴等。

2、单独进行减值测试的贷款损失准备转回，持有以及处置以公允价值计量且其变动计入

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产取得的投资收益，委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本行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，包含于其他净收益中的罚款支出不能在税前抵扣。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十二章 管理层讨论与分析

本行管理层结合经审计的财务报表及其他相关的财务和业务数据对本行报告期各期的财务状况、经营成果和现金流量等情况以及本行未来的发展前景进行了讨论与分析。本章财务数据除特别说明外，均为合并财务报表数据。

一、 资产负债重要项目分析

（一）主要资产分析

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行资产总额分别为 2,789.36 亿元、2,510.54 亿元、2,075.43 亿元和 1,650.80 亿元，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增长 11.11%，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 20.96%和 25.72%。本行资产主要由发放贷款和垫款、应收款项类投资、现金及存放中央银行款项、可供出售金融资产、持有至到期投资、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产和其他类型的资产构成。

报告期各期末，本行资产总额及主要构成如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-1 本行资产总额及主要构成

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	24,801,098	8.89%	26,904,756	10.72%	24,578,072	11.84%	21,729,760	13.16%
存放同业及其他金融机构款项	11,524,109	4.13%	6,285,463	2.50%	7,557,306	3.64%	11,854,593	7.18%
拆出资金	2,631,125	0.94%	3,774,646	1.50%	1,298,773	0.63%	-	-
交易性金融资产	7,486,894	2.68%	2,170,311	0.86%	-	-	-	-
衍生金融资产	5,804	0.00%	5,519	0.00%	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,675,384	0.60%	9,853,736	3.92%	1,243,993	0.60%	2,499,286	1.51%
应收利息	1,493,640	0.54%	1,138,414	0.45%	801,503	0.39%	905,950	0.55%
发放贷款和垫款	123,503,356	44.28%	106,756,866	42.53%	95,784,510	46.15%	90,141,506	54.60%
可供出售金融资产	38,541,310	13.82%	30,148,645	12.02%	16,835,251	8.11%	15,298,349	9.27%
持有至到期投资	34,202,549	12.26%	18,401,637	7.33%	12,906,700	6.22%	10,918,172	6.62%
应收款项类投资	27,016,028	9.69%	39,720,679	15.83%	40,935,627	19.72%	6,284,966	3.81%
投资性房地产	223	0.00%	223	0.00%	345	0.00%	917	0.00%
固定资产	2,964,710	1.06%	3,091,974	1.23%	1,445,985	0.70%	1,486,896	0.90%
在建工程	713,165	0.26%	635,221	0.25%	2,135,222	1.03%	2,025,309	1.23%
无形资产	89,260	0.03%	83,826	0.03%	66,904	0.03%	49,320	0.03%
递延所得税资产	965,757	0.35%	1,057,257	0.42%	915,060	0.44%	750,422	0.45%
其他资产 [1]	1,321,593	0.47%	1,025,066	0.41%	1,038,028	0.50%	1,134,464	0.69%
资产总计	**278,936,005**	**100.00%**	**251,054,239**	**100.00%**	**207,543,279**	**100.00%**	**165,079,910**	**100.00%**

注：其他资产包括长期待摊费用、其他应收款、抵债资产等。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1、发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款分别占同期资产总额的 44.28%、42.53%、46.15%和 54.60%。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款净额分别为 1,235.03 亿元、1,067.57 亿元、957.85 亿元和 901.42 亿元，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增长 15.69%，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 11.46%和 6.26%。本行发放贷款和垫款增速回升的主要原因是宏观经济发展稳定，本行在审慎信贷政策基础上适度发展了信贷业务。

（1）按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

有关本行提供产品的介绍，详见本招股意向书“第六章本行的业务与资产”。

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

表 12-2 本行发放贷款和垫款构成

单位：千元

项目	2018 年 09 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	90,500,605	69.85%	77,084,526	68.55%	71,593,390	70.85%	68,977,544	72.79%
票据贴现	1,387,184	1.07%	1,089,506	0.97%	1,322,178	1.31%	1,177,795	1.24%
个人贷款和垫款	37,667,428	29.07%	34,270,527	30.48%	28,138,356	27.84%	24,611,769	25.97%
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**
减：减值损失准备	(6,051,861)		(5,687,693)		(5,269,414)		(4,625,602)	
–个别方式评估	(581,497)		(519,756)		(502,803)		(773,581)	
–组合方式评估	(5,470,364)		(5,167,937)		(4,766,611)		(3,852,021)	
发放贷款和垫款账面价值	**123,503,356**		**106,756,866**		**95,784,510**		**90,141,506**	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额分别为 1,295.55 亿元、1,124.45 亿元、1,010.54 亿元和 947.67 亿元，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增长 15.22%，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 11.27%和 6.63%。

① 公司贷款和垫款

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行公司贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例分别为 69.85%、68.55%、70.85%、72.79%。本行截至报告期各期末按产品类型划分的公司贷款和垫款如下表列示：

表 12-3 本行按产品类型划分的公司贷款和垫款

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动资金贷款	57,722,523	63.78%	49,369,230	64.05%	47,006,202	65.66%	47,647,787	69.08%
固定资产贷款	31,369,113	34.66%	26,949,167	34.96%	23,957,819	33.46%	19,876,439	28.81%
贸易融资	1,408,969	1.56%	766,129	0.99%	629,369	0.88%	1,453,318	2.11%
公司贷款和垫款总额	**90,500,605**	**100.00%**	**77,084,526**	**100.00%**	**71,593,390**	**100.00%**	**68,977,544**	**100.00%**

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行公司贷款和垫款总额分别为 905.01 亿元、770.85 亿元、715.93 亿元和 689.78 亿元，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增长 17.40%，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 7.67%和 3.79%。报告期内，本行公司贷款增速回升主要原因是经济增速企稳，贷款需求上升，本行加大了信贷投放力度。

本行公司贷款和垫款以流动资金贷款为主。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行流动资金贷款分别为 577.23 亿元、493.69 亿元、470.06 亿元和 476.48 亿元，占公司贷款和垫款总额的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

比例分别为 63.78%、64.05%、65.66%和 69.08%。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行固定资产贷款分别为 313.69 亿元、269.49 亿元、239.58 亿元和 198.76 亿元，占公司贷款和垫款总额的比例分别为 34.66%、34.96%、33.46%和 28.81%。

本行固定资产贷款占比除 2018 年 9 月末略有下降，2015 年-2017 年逐年上升；流动资金贷款占比逐年下降，主要原因是本行期初固定资产贷款占比较小，上升空间较大。为了合理调整信贷资产结构，使固定资产贷款和流动资金贷款占比相对均衡，本行逐步加大了固定资产贷款投放，积极参与地方政府经济建设，支持经济发展，切实履行社会责任，发放了部分政府主导的基础设施建设项目贷款和其他固定资产项目贷款。因此固定资产贷款占比上升，流动资金贷款占比下降。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行贸易融资占公司贷款和垫款总额的比例分别为 1.56%、0.99%、0.88%和 2.11%，占比较小。

本行截至报告期各期末按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-4 本行按行业划分的公司贷和垫款

单位：千元

行业类别	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
房地产业	18,188,695	20.10%	16,445,923	21.33%	13,624,618	19.03%	11,838,146	17.16%
批发和零售业	16,325,974	18.04%	14,021,393	18.19%	13,466,333	18.81%	11,989,203	17.38%
建筑业	14,221,966	15.71%	12,278,851	15.93%	12,034,152	16.81%	13,824,661	20.04%
制造业	13,675,998	15.11%	12,884,996	16.72%	14,248,903	19.90%	15,869,251	23.01%
租赁和商务服务业	11,313,552	12.50%	8,211,342	10.65%	6,699,843	9.36%	6,140,943	8.90%
水利、环境和公共设施管理业	6,708,469	7.41%	5,642,220	7.32%	3,868,595	5.40%	1,129,329	1.64%
住宿和餐饮业	2,414,714	2.67%	2,362,087	3.06%	2,406,668	3.36%	2,358,233	3.42%
农、林、牧、渔业	1,971,099	2.18%	1,863,746	2.42%	2,655,939	3.71%	2,436,105	3.53%
交通运输、仓储和邮政业	2,233,045	2.47%	1,138,779	1.48%	1,159,748	1.62%	1,953,839	2.83%
其他	3,447,093	3.81%	2,235,189	2.90%	1,428,591	2.00%	1,437,834	2.09%
公司贷款和垫款总额	**90,500,605**	**100.00%**	**77,084,526**	**100.00%**	**71,593,390**	**100.00%**	**68,977,544**	**100.00%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行公司贷款和垫款涉及行业较广泛，主要集中于房地产业、批发和零售业、建筑业及制造业等。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行房地产业、批发和零售业、建筑业及制造业四个行业的公司贷款和垫款总额合计分别为 624.13 亿元、556.31 亿元、533.74 亿元和 535.21 亿元，占本行公司贷款和垫款总额的比例分别为 68.96%、72.17%、74.55%和 77.59%。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行向房地产业客户发放的贷款和垫款分别占本行公司贷款和垫款总额的 20.10%、21.33%、19.03%和 17.16%。本行房地产业贷款和垫款占比较高且 2015 年至 2017 年逐年上升的主要原因是在 2015 年中央提出要消化房地产库存，促进房地产持续健康发展的背景下，房地产业客户资金需求较大，本行在审慎控制信贷风险的前提下，满足了部分优质房地产项目的信贷需求。2018 年 9 月 30 日，本行向房地产业客户发放的贷款和垫款占比略有下降，相比 2017 年 12 月 31 日下降 10.60%。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行向批发和零售业公司客户发放的贷款和垫款分别占本行公司贷款和垫款总额的 18.04%、18.19%、18.81%和 17.38%。本行向批发和零售业公司客户发放的贷款和垫款占比较高的原因主要是青岛市商贸业较为发达，本行服务客户中从事批发和零售业务的小微企业占比较高。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行向建筑业公司客户发放的贷款和垫款分别占本行公司贷款和垫款总额的 15.71%、15.93%、16.81%和 20.04%。报告期内，本行向建筑行业企业发放的贷款和垫款占比呈下降趋势，主要原因是本行加大了信贷结构的调整力度。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行向制造业客户发放的贷款和垫款分别占本行公司贷款和垫款总额的 15.11%、16.72%、19.90%和 23.01%。制造业公司贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例逐年下降，主要原因一是部分制造业企业仍存在一定的行业风险，本行发放制造业企业贷款较为谨慎；二是本行积极响应国家的各项环保政策，对

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

不符合环保政策的制造业企业不予准入。

② 票据贴现

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行票据贴现余额占发放贷款和垫款总额的比例分别为 1.07%、0.97%、1.31%和 1.24%。本行票据贴现如下表列示：

表 12-5 本行票据贴现

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行承兑汇票贴现	1,387,184	100.00%	1,089,506	100.00%	1,322,178	100.00%	1,177,795	100.00%
票据贴现余额	**1,387,184**	**100.00%**	**1,089,506**	**100.00%**	**1,322,178**	**100.00%**	**1,177,795**	**100.00%**

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行票据贴现余额分别为 13.87 亿元、10.90 亿元、13.22 亿元和 11.78 亿元。2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增加 27.32%，主要原因是本行加大了票据贴现业务的发展力度，并在总行开展了转贴业务；2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日减少 17.60%，主要原因是一方面信贷规模紧张，另一方面受宏观调控政策的影响，票据市场利率走高，企业贴现意愿降低；截至 2016 年 12 月 31 日，本行票据贴现余额为 13.22 亿元，较 2015 年 12 月 31 日的 11.78 亿元增长 1.44 亿元，主要原因是本行结合市场发展行情，调整了贷款内部结构，加大票据贴现的发展力度。

③ 个人贷款和垫款

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为 29.07%、30.48%、27.84%和 25.97%。截至报告期各期末，按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

表 12-6 本行按产品类型划分的个人贷款和垫款

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

个人经营贷款	20,419,675	54.21%	18,155,402	52.98%	17,673,557	62.81%	18,932,900	76.92%
个人住房贷款	14,212,708	37.73%	13,341,421	38.93%	7,803,472	27.73%	2,736,091	11.12%
个人消费贷款	2,911,007	7.73%	2,621,741	7.65%	2,433,209	8.65%	2,623,713	10.66%
个人其他贷款	124,038	0.33%	151,963	0.44%	228,118	0.81%	319,065	1.30%
个人贷款和垫款总额	**37,667,428**	**100.00%**	**34,270,527**	**100.00%**	**28,138,356**	**100.00%**	**24,611,769**	**100.00%**

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款总额分别为 376.67 亿元、342.71 亿元、281.38 亿元和 246.12 亿元，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增长 9.91%，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日增长 21.79%，2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日增长 14.33%。

个人经营贷款是个人贷款和垫款的最大组成部分。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人经营贷款分别为 204.20 亿元、181.55 亿元、176.74 亿元和 189.33 亿元，占个人贷款和垫款总额比例分别为 54.21%、52.98%、62.81%和 76.92%，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增长 12.47%，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日增长 2.73%，2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日下降 6.65%。2015 年至 2017 年，个人经营贷款占比总体下降，一方面是因为以个人购房、装修为主的消费贷款规模增长较快；另一方面是受经济环境影响，个人生产经营贷款有效需求有所下降。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人住房贷款分别为 142.13 亿元、133.41 亿元、78.03 亿元和 27.36 亿元，占个人贷款和垫款总额比例分别为 37.73%、38.93%、27.73%和 11.12%，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 6.53%、70.97%和 185.21%。报告期内，本行个人住房贷款增加主要是因为青岛市住房贷款需求增大，行业整体趋势较好，本行积极发展个人住房贷款业务。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

12 月 31 日，本行个人消费贷款分别为 29.11 亿元、26.22 亿元、24.33 亿元和 26.24 亿元，占个人贷款和垫款总额比例分别为 7.73%、7.65%、8.65%和 10.66%。2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日上升 11.03%；2017 年 12 月 31 日个人消费贷款余额较 2016 年 12 月 31 日上升 7.75%，主要原因是本行关注城乡居民消费升级需求，加大了消费贷款的投放力度；2016 年 12 月 31 日个人消费贷款余额较 2015 年 12 月 31 日下降 7.26%，主要原因是个人融资渠道多样化发展，消费融资市场竞争加剧。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人其他贷款分别为 1.24 亿元、1.52 亿元、2.28 亿元和 3.19 亿元，占个人贷款和垫款总额比例分别为 0.33%、0.44%、0.81%和 1.30%，占比较小。

（2）按地区划分的发放贷款和垫款分布情况

本行根据贷款主办分支机构的地理位置对客户贷款进行区域划分，各分支机构主办其所在地的业务。报告期内，本行大部分的发放贷款和垫款都位于青岛市。

截至报告期各期末，本行按地区划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

表 12-7 本行按地区划分的发放贷款和垫款

单位：千元

地区	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
青岛地区	124,526,452	96.12%	109,623,676	97.49%	99,815,401	98.77%	94,767,108	100.00%
-即墨区	20,451,448	15.79%	16,616,993	14.78%	17,750,540	17.57%	17,701,063	18.68%
-胶南市	6,874,763	5.31%	5,991,005	5.33%	5,293,245	5.24%	5,872,866	6.20%
-胶州市	12,414,990	9.58%	11,468,870	10.20%	10,801,840	10.69%	9,871,940	10.42%
-平度市	10,581,099	8.17%	9,630,116	8.56%	8,791,792	8.70%	7,901,344	8.34%
-莱西市	6,279,304	4.85%	5,926,214	5.27%	5,862,405	5.80%	5,546,483	5.85%
-青岛市区	67,924,848	51.98%	59,990,478	53.35%	51,315,579	50.77%	47,873,412	50.51%
其他地区	5,028,767	3.88%	2,820,883	2.51%	1,238,523	1.23%	-	-
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**

注 1：2017 年 10 月 30 日，经国务院、山东省政府批复，原即墨市正式撤市设区。

注 2：2012 年，根据山东省的相关规划，青岛胶南市划入黄岛区，但本行胶南市数据仍然独立统计报送。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

12 月 31 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例分别为 96.12%、97.49%、98.77%和 100.00%。

（3）按规模划分的发放贷款和垫款（不包含票据贴现）分布情况

截至 2018 年 9 月 30 日，本行按规模划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

表 12-8 本行按规模划分的发放贷款和垫款

单位：千元

项目	金额	占比	借款人数（人）	平均借款[1]
公司贷款和垫款				
不超过 500 万元（含）	3,446,127	3.81%	1,212	2,843
超过 500 万元至 1,000 万元（含）	3,887,484	4.30%	513	7,578
超过 1,000 万元至 5,000 万元（含）	15,409,643	17.03%	695	22,172
超过 5,000 万元至 1 亿元（含）	7,570,962	8.37%	103	73,504
超过 1 亿元至 5 亿元（含）	34,163,405	37.75%	149	229,285
超过 5 亿元（含）	26,022,984	28.75%	29	897,344
公司贷款和垫款总额/人数	**90,500,605**	**100.00%**	**2,701**	**33,506**
个人贷款和垫款				
不超过 50 万元（含）	17,986,256	47.75%	94,960	189
超过 50 万元至 100 万元（含）	8,739,633	23.20%	12,272	712
超过 100 万元至 1,000 万元（含）	10,207,615	27.10%	5,156	1,980
超过 1,000 万元（含）	733,923	1.95%	37	19,836
个人贷款和垫款总额/人数	**37,667,427**	**100%**	**112,425**	**335**

注：按照各项分类的贷款金额除以各类借款人数计算。

从借款户数的集中度来看，截至 2018 年 9 月 30 日，本行 44.87%的公司贷款客户集中在不超过 500 万元（含）的小额贷款。从借款金额来看，截至 2018 年 9 月 30 日，本行 1 亿元（含）以下的公司贷款占比为 33.50%。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行 84.47%的个人贷款客户集中在不超过 50 万元（含）的小额贷款。从借款金额来看，截至 2018 年 9 月 30 日，本行 100 万元（含）以下的个人贷款占比高达 70.95%。

（4）按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

表 12-9 本行按担保方式划分的发放贷款和垫款

单位：千元

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	8,103,150	6.25%	5,603,543	4.98%	3,693,199	3.65%	1,171,878	1.24%
保证贷款	43,983,269	33.95%	38,404,486	34.15%	33,629,035	33.28%	32,331,278	34.12%
抵押贷款	74,257,693	57.32%	65,803,797	58.52%	60,912,903	60.28%	58,577,881	61.81%
质押贷款	3,211,105	2.48%	2,632,733	2.35%	2,818,787	2.79%	2,686,071	2.83%
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行抵押贷款总额分别为 742.58 亿元、658.04 亿元、609.13 亿元和 585.78 亿元，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 12.85%、8.03%和 3.99%。报告期内，本行抵押贷款占比较高是本行为控制贷款风险，持续大力度推广以有效资产为抵押的贷款所致。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行保证贷款占发放贷款和垫款总额的比例分别为 33.95%、34.15%、33.28%和 34.12%。本行持续对保证贷款的发放采取严格的准入条件以有效管理和控制保证贷款的潜在风险。

（5）按币种划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要为人民币贷款。截至报告期各期末，本行按币种划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

表 12-10 本行按币种划分的发放贷款和垫款

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
人民币	128,316,650	99.04%	111,747,778	99.38%	100,465,209	99.42%	93,313,790	98.47%
美元	1,141,106	0.88%	696,457	0.62%	583,914	0.58%	1,453,318	1.53%
其他币种	97,461	0.08%	324	0.00%	4,801	0.00%	-	-
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**

本行发放贷款和垫款以人民币贷款为主，另存在少量美元及其他币种贷款。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（6）借款人集中度

截至 2018 年 9 月 30 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

表 12-11 本行十大单一借款人贷款余额（截至 2018 年 9 月 30 日）

单位：千元

十大借款人	借款投向行业	公司性质	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
青岛金胶州资产经营有限公司	水利、环境和公共设施管理业	有限责任公司	1,548,700	1.20%
青岛市北城市发展集团有限公司	批发和零售业	有限责任公司	1,495,120	1.15%
山东省鑫诚恒业开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	1,470,000	1.13%
青岛陆港国际开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	1,460,900	1.13%
青岛市资产管理有限责任公司	租赁和商务服务业	有限责任公司	1,300,000	1.00%
中海外房地产(青岛)有限公司	房地产业	有限责任公司	1,191,374	0.92%
平度市惠农农业综合开发有限公司	水利、环境和公共设施管理业	有限责任公司	1,168,000	0.90%
青岛城投实业有限公司	租赁和商务服务业	有限责任公司	1,000,000	0.77%
平度市惠平建设开发有限公司	水利、环境和公共设施管理业	有限责任公司	986,000	0.77%
胶州市市场建设服务中心	租赁和商务服务业	事业法人	929,300	0.72%
贷款合计			**12,549,394**	**9.69%**

截至 2017 年 12 月 31 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

表 12-12 本行十大单一借款人贷款余额（截至 2017 年 12 月 31 日）

单位：千元

十大借款人	借款投向行业	公司性质	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
青岛金胶州资产经营有限公司	水利、环境和公共设施管理业	有限责任公司	1,549,800	1.38%
山东省鑫诚恒业开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	1,497,400	1.33%
青岛陆港国际开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	999,600	0.89%
平度市惠平建设开发有限公司	水利、环境和公共设施管理业	有限责任公司	996,000	0.89%
胶州市市场建设服务中心	租赁和商务服务业	事业法人	929,440	0.83%
青岛旅游集团有限公司	住宿和餐饮业	有限责任公司	900,000	0.80%
山东省金融资产管理股份有限公司	租赁和商务服务业	有限责任公司	891,820	0.79%
青岛市资产管理有限责任公司	租赁和商务服务业	有限责任公司	879,100	0.78%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

山东鲁信置业有限公司	房地产业	有限责任公司	870,000	0.77%
即墨市丁字湾投资发展有限公司	建筑业	有限责任公司	869,000	0.77%
贷款合计			**10,382,160**	**9.23%**

截至 2016 年 12 月 31 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

表 12-13 本行十大单一借款人贷款余额（截至 2016 年 12 月 31 日）

单位：千元

十大借款人	借款投向行业	公司性质	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
山东省鑫诚恒业开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	1,055,600	1.04%
青岛金岭实业股份有限公司	房地产业	股份有限公司	1,045,000	1.03%
平度市惠平建设开发有限公司	水利、环境和公共设施管理业	有限责任公司	999,960	0.99%
山东鲁信置业有限公司	房地产业	有限责任公司	950,000	0.94%
胶州市市场建设服务中心	租赁和商务服务业	事业法人	929,660	0.92%
青岛鲁海丰食品集团有限公司	农、林、牧、渔业	股份有限公司	908,000	0.90%
青岛旅游集团有限公司	住宿和餐饮业	有限责任公司	900,000	0.89%
青岛汽车产业新城开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	857,600	0.86%
青岛金胶州资产经营有限公司	水利、环境和公共设施管理业	有限责任公司	800,000	0.79%
青岛城投实业投资(集团)有限公司	建筑业	有限责任公司	800,000	0.79%
贷款合计			**9,245,820**	**9.15%**

截至 2015 年 12 月 31 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

表 12-14 本行十大单一借款人贷款余额（截至 2015 年 12 月 31 日）

单位：千元

十大借款人	借款投向行业	公司性质	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
青岛宏程都市果岭房地产开发有限公司	房地产业	有限责任公司	1,150,000	1.21%
青岛金岭实业股份有限公司	房地产业	股份有限公司	1,035,000	1.09%
青岛汽车产业新城开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	1,032,600	1.09%
青岛城投实业有限公司	租赁和商务服务业	有限责任公司	1,000,000	1.06%
胶州市市场建设服务中心	租赁和商务服务业	事业法人	929,880	0.98%
青岛旅游集团有限公司	住宿和餐饮业	有限责任公司	900,000	0.95%
山东省金融资产管理股份有限公司	租赁和商务服务业	有限责任公司	899,070	0.95%
青岛鲁海丰食品集团有限公司	农、林、牧、渔业	股份有限公司	880,000	0.93%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十大借款人	借款投向行业	公司性质	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
青岛轮渡有限责任公司	交通运输、仓储和邮政业	有限责任公司	800,000	0.84%
山东省鑫诚恒业开发建设有限公司	建筑业	有限责任公司	673,500	0.71%
贷款合计			**9,300,050**	**9.81%**

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行十大单一客户贷款余额占当期发放贷款和垫款总额的比例分别为 9.69%、9.23%、9.15%和 9.81%。报告期内，本行坚持“服务中小企业”的市场定位，积极发展中小企业客户贷款，控制了集中度风险。

（7）贷款到期情况

截至 2018 年 9 月 30 日，本行按剩余期限划分的发放贷款和垫款情况如下表列示：

表 12-15 本行按剩余期限划分的发放贷款和垫款

单位：千元

项目	一个月以内到期	一个月至三个月到期	三个月至一年到期	一年至五年到期	五年以上到期	逾期	合计
公司贷款和垫款	2,452,648	10,214,100	30,194,876	36,302,929	9,205,035	2,131,017	90,500,605
票据贴现	66,774	171,291	1,149,119	-	-	-	1,387,184
个人贷款和垫款	643,222	1,857,619	9,898,153	7,251,519	16,610,220	1,406,695	37,667,428
发放贷款和垫款总额	**3,162,644**	**12,243,010**	**41,242,148**	**43,554,448**	**25,815,255**	**3,537,712**	**129,555,217**

截至 2018 年 9 月 30 日，本行一年内到期的发放贷款和垫款总额为 566.48 亿元，占发放贷款和垫款总额的 43.72%，主要包括公司贷款和垫款 428.62 亿元，票据贴现 13.87 亿元和个人贷款和垫款 123.99 亿元。

（8）重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行重组贷款分别为 0.32 亿元、0.74 亿元、1.03 亿元和 0.78 亿元，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

占本行发放贷款和垫款总额的比例分别为 0.02%、0.07%、0.10%和 0.08%。

报告期各期末，按照贷款五级分类，本行重组贷款构成情况如下：

表 12-16 重组贷款构成情况

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	-	-	-	-	-	-	-	-
关注类	995	3.12%	-	-	-	-	-	-
次级类	-	-	14,925	20.26%	45,947	44.61%	14,898	19.02%
可疑类	17,730	55.61%	19,800	26.87%	50,359	48.89%	51,208	65.37%
损失类	13,160	41.27%	38,948	52.87%	6,689	6.49%	12,230	15.61%
重组贷款合计	**31,885**	**100.00%**	**73,673**	**100.00%**	**102,995**	**100.00%**	**78,336**	**100.00%**
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	-	**112,444,559**	-	**101,053,924**	-	**94,767,108**	-
重组贷款占比	**0.02%**	-	**0.07%**	-	**0.10%**	-	**0.08%**	-

报告期内，发行人重组贷款采取的主要形式为借新还旧、调整结息方式和资产重组（同一实际控制人控制下的贷款主体转移），具体情况如下列示：

表 12-17 重组贷款形式情况

单位：千元

重组形式	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
借新还旧	28,085	53,873	66,995	78,336
调整结息方式	-	16,000	36,000	-
资产重组	3,800	3,800	-	-
合计	**31,885**	**73,673**	**102,995**	**78,336**

发行人贷款重组时未发生减免本金和利息的情形，因此重组时没有对损益产生影响。

2、本行贷款的资产质量

本行通过贷款分类结果来衡量和监控贷款质量。本行根据贷款五级分类制度对贷款进行分类，该分类制度符合相关监管部门所颁布的相关指引。详细情况请参见本招股意向书“第七章风险管理与内部控制”。

（1）贷款分类标准

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行对信贷类资产进行五级分类工作的依据是《中国银监会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》（银监发[2007]54 号）、《中国银行业监督管理委员会关于印发〈农村合作金融机构信贷资产风险分类指引〉的通知》（银监发[2006]23 号）、《中国银监会关于印发〈小企业贷款风险分类办法（试行）〉的通知》（银监发[2007]63 号）、《山东省农村信用社信贷资产风险分类实施细则（试行）》（鲁农信联办[2013]180 号）的相关规定，以及本行根据上述文件制定的《青岛农商银行信贷资产风险分类实施细则》（青农商银办〔2014〕83 号）。上述规定将农村合作金融机构贷款分为企事业单位贷款和自然人贷款，并针对不同类型的企事业单位贷款和自然人贷款制定了不同的五级分类标准。

i.客户贷款分类的原则。

本行贷款五级分类坚持如下原则：风险性原则、真实性原则、审慎性原则、灵活性原则、充分性原则、动态管理原则。

ii.客户分类的依据。

① 财务状况的评估是指在对借款人经营状况和资金实力实地调查了解的基础上，对借款人财务报表中有关数据真实性进行确认、比较，重点研究和分析借款人长短期偿债能力、盈利能力和营运能力等，综合评估借款人的财务状况。

② 现金流量分析是指根据借款人现金流量表中现金及现金等价物的信息，评估借款人产生、使用现金和现金等价物的能力、时间和确定性，判断借款人经营活动和筹、融资活动的净现金流量变化对还款能力的影响。

③ 担保分析是指对由借款人或第三人提供的债权保障措施（分为保证、抵押和质押三种方式）进行分析。主要从法律上的有效性、价值上的充足性、担保续存期间的安全性和执行上的可变现性进行评估，判断担保作为第二还款来源对借款人还款能力的影响。对抵（质）押物的评估，视情况按市场价格定价或按同类抵（质）押物最低价格计算。

④ 非财务因素包括借款人的行业风险因素（包括成本结构、行业的成长阶段、行业的经济周期性、行业的盈利性和依赖性、产品的替代性、法律政策、经济和技术环境等）、经营风险因素（包括借款人规模、所处发展阶段、产品多样化程度、经营策略、产品与市场分析、生产与销售环节分析等）、管理风险因素（包括借款

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

人组织形式、关联关系、管理层素质和经验、管理层的稳定性、员工素质等）、自然社会因素、还款记录（含其他银行偿还记录）、还款意愿、债务偿还的法律责任以及贷款人对信贷风险的控制能力和信贷管理情况。

iii.公司类客户贷款分类的标准

对于公司类客户贷款，本行在分析借款人及时足额归还贷款本息可能性的基础上，根据借款人风险状况作出基本判断后，严格根据核心定义确定分类结果。

① 正常类标准

借款人有能力履行承诺，还款意愿良好，经营、财务等各方面状况正常，能正常还本付息，对借款人最终偿还贷款有充分把握。

② 关注类标准

借款人有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

③ 次级类标准

借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

④ 可疑类标准

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

⑤ 损失类标准

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序后，本息仍无法收回，或只能收回极少部分。

iv.个人客户贷款分类的标准

本行的个人客户贷款分为自然人一般农户贷款、住房按揭贷款和汽车贷款、自然人其他贷款。根据借款人及时足额归还贷款本息的可能性，按照风险程度将个人客户信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

其中自然人一般农户贷款是指农户小额信用贷款、小额农户担保贷款和助学贷款，这类贷款按照《青岛农商银行信贷资产风险分类实施细则》确定的矩阵分类；

住房按揭贷款和汽车贷款等主要依据连续违约期数或逾期时间进行分类；

自然人其他贷款是指除自然人一般农户贷款、住房按揭贷款和汽车贷款以外

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

的个人贷款。此类贷款主要以借款人所经营实体的运营状况、家庭经济状况和收入情况、担保情况、还款记录、付息情况和逾期时间等直观指标作为划分依据，按照矩阵式分类标准划分类别。自然人其他贷款单户额度在 50 万元（含）以下的，可参照自然人一般农户贷款分类。

① 自然人一般农户贷款的分类标准

自然人一般农户贷款主要依据核心定义，结合借款人的信用评定等级、担保因素和逾期时间进行分类。信用评定要依照青岛农商银行农户贷款管理办法及其操作规程的有关规定评定。

a.农户信用评定等级为优秀（AAA 级）档次的，按照以下矩阵分类：

表 12-18 农户信用评定等级为优秀（AAA 级）档次的矩阵分类

贷款档次 / 担保方式	正常	关注	次级	可疑
信用	贷款未到期；本金或利息逾期 60 天以内	贷款本金或利息逾期 61 天－90 天	贷款本金或利息逾期 91 天－180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上
保证	贷款未到期；本金或利息逾期 60 天以内	贷款本金或利息逾期 61 天－90 天	贷款本金或利息逾期 91 天－270 天	贷款本金或利息逾期 271 天以上
抵押	贷款未到期；本金或利息逾期 90 天以内	贷款本金或利息逾期 91-180 天	贷款本金或利息逾期 181 天－270 天	贷款本金或利息逾期 271 天以上
质押	贷款未到期；本金或利息逾期 90 天以内	贷款本金或利息逾期 91-180 天	贷款本金或利息逾期 181 天－360 天	贷款本金或利息逾期 361 天以上

b.农户信用评定等级为较好（AA）档次的，按照以下矩阵分类：

表 12-19 农户信用评定等级为优秀（AA 级）档次的矩阵分类

贷款档次 / 担保方式	正常	关注	次级	可疑
信用	贷款未到期；本金或利息逾期 30 天以内	贷款本金或利息逾期 31 天－90 天	贷款本金或利息逾期 91 天－180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

保证	贷款未到期；本金或利息逾期 30 天以内	贷款本金或利息逾期 31 天－90 天	贷款本金或利息逾期 91 天－180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上
抵押	贷款未到期；本金或利息逾期 60 天以内	贷款本金或利息逾期 61-90 天	贷款本金或利息逾期 91 天－180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上
质押	贷款未到期；本金或利息逾期 90 天以内	贷款本金或利息逾期 91-180 天	贷款本金或利息逾期 181 天－270 天	贷款本金或利息逾期 271 天以上

c.农户信用评定等级为一般（A）或未参加信用等级评定的，按照以下矩阵分类：

表 12-20 农户信用评定等级为优秀（A 级）档次的矩阵分类

贷款档次 / 担保方式	正常	关注	次级	可疑
信用	贷款未到期	贷款本金或利息逾期 90 天以内	贷款本金或利息逾期 91 天－180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上
保证	贷款未到期	贷款本金或利息逾期 90 天以内	贷款本金或利息逾期 91 天－180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上
抵押	贷款未到期；本金或利息逾期 30 天以内	贷款本金或利息逾期 31-90 天	贷款本金或利息逾期 91 天－180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上
质押	贷款未到期；本金或利息逾期 60 天以内	贷款本金或利息逾期 61-90 天	贷款本金或利息逾期 91 天－270 天	贷款本金或利息逾期 271 天以上

② 住房按揭贷款和汽车贷款等的分类标准。

正常类：借款人在贷款期间能够正常还本付息。

关注类：借款人连续违约期数达 3 次；贷款本金或利息逾期 90 天以内。

次级类：借款人连续违约期数达 4-6 次；贷款本金或利息逾期 91 天-180 天以内。

可疑类：借款人连续违约期数达 7 次以上；贷款本金或利息逾期 181 天以上。

③ 单户 50 万元以上的自然人其他贷款分类标准

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

根据逾期天数和信用等级按矩阵方式进行初分类，然后根据借款人担保情况进行调整。具体要求如下：

a.信用等级的评定

自然人其他贷款借款人信用等级的评定主要以借款人或其经营管理人员的个人品行状况、信用记录、与本行的合作情况作为依据，并综合参考借款人家庭收入状况、借款人或其经营实体的收入和资本增长情况、所属行业状况确定。 自然人其他贷款借款人的信用等级分为优秀（AAA 级）、较好（AA 级）、一般（A 级）三个档次。

b.自然人其他贷款和微型企业贷款按照下列矩阵进行初分类：

表 12-21 自然人其他贷款和微型企业贷款的矩阵分

贷款档次 / 信用等级	正常	关注	次级	可疑
优秀	贷款未到期；本金或利息逾期 60 天以内	贷款本金或利息逾期 61 天-90 天	贷款本金或利息逾期 91 天-270 天	贷款本金或利息逾期 271 天以上
较好	贷款未到期；本金或利息逾期 30 天以内	贷款本金或利息逾期 31 天-90 天	贷款本金或利息逾期 91 天-180 天	贷款本金或利息逾期 181 天以上
一般或未评级	贷款未到期	贷款本金或利息逾期 90 天以内	贷款本金或利息逾期 91 天-120 天	贷款本金或利息逾期 121 天以上

c.在初分基础上，通过担保评估调整并确定分类结果。在对自然人其他贷款分类时，要及时对保证人的信誉和经营情况，抵（质）押物的现实市场价值和变现率进行分析、评估，并根据担保的保障能力划分担保档次。

- 担保符合“以国债、金融债券、本机构定期存单、100%的保证金作为质物的质押贷款，当贷款本金或利息逾期未超过 90 天，且质物归属不存在任何争议、质押手续完备、质押率低于 90%时”，可直接调整为正常类。
- 当自然人其他贷款的初分类结果为次级或次级以下档次的，如不符合“以国债、金融债券、本机构定期存单、100%的保证金作为质物的质押贷款，当贷款本金或利息逾期未超过 90 天，且质物归属不存在任何争议、质押手续完备、质押率低于 90%时”要求，但担保为较好档次的，可上调最高至关注档次。如担保为一

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

般档次的，可上调一级。

④ 具备下列情况之一的个人类贷款划为损失类。

● 符合《财政部关于印发<金融企业呆账核销管理办法（2010 年修订版）>的通知》（财金〔2010〕21 号）规定的被认定为呆账条件之一的信贷资产。

● 借款人无力偿还贷款，即使处置抵（质）押物或向担保人追偿也只能收回很少的部分，预计贷款损失率超过 90%。

d、与同行业上市银行贷款五级分类的比较结果

经核查，保荐机构认为：通过与同行业上市银行披露的贷款风险分类具体标准进行比较，发行人及同行业上市银行均是在《中国银监会关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》（银监发[2007]54 号）中对于贷款风险分类的目标要求基础上，结合自身业务情况进一步细化、完善的结果，发行人与同行业上市银行贷款风险分类具体标准不存在显著差异。

经核查，保荐机构认为：发行人严格执行了贷款五级分类标准，内控措施有效。

（2）按照贷款五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期各期末，本行贷款五级分类情况如下表列示：

表 12-22 本行贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
正常类	117,265,994	90.51%	99,544,122	88.53%	87,537,082	86.62%	81,372,214	85.86%
关注类	10,078,215	7.78%	10,810,620	9.61%	11,487,527	11.37%	11,140,429	11.76%
次级类	373,788	0.29%	251,054	0.22%	250,671	0.25%	489,474	0.52%
可疑类	1,542,838	1.19%	1,558,660	1.39%	1,407,953	1.39%	1,413,728	1.49%
损失类	294,382	0.23%	280,103	0.25%	370,691	0.37%	351,263	0.37%
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**
不良贷款及不良贷款率	**2,211,008**	**1.71%**	**2,089,817**	**1.86%**	**2,029,315**	**2.01%**	**2,254,465**	**2.38%**

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的关注类贷款余额分别为 100.78 亿元、108.11 亿元、114.88 亿元和 111.40 亿元，在发放贷款和垫款总额中的占比分别为 7.78%、9.61%、11.37%和

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

11.76%。报告期内，本行关注类贷款占比持续下降的原因是本行加强风险管理，严格把控信贷业务审查，提升资产质量。

本行一直坚持审慎的贷款风险分类管理原则，依据近年的市场环境特点，加大了贷款管理力度，更加审慎地调整了对风险行业客户的分类结果。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的不良贷款余额分别为 22.11 亿元、20.90 亿元、20.29 亿元和 22.54 亿元，不良贷款率分别为 1.71%、1.86%、2.01%和 2.38%。本行不良贷款率由 2015 年 12 月 31 日的 2.38%下降至 2016 年 12 月 31 日的 2.01%，由 2016 年 12 月 31 日的 2.01%下降至 2017 年 12 月 31 日的 1.86%，由 2017 年 12 月 31 日的 1.86%下降至 2018 年 9 月 30 日的 1.71%，主要是因为针对当前形势，本行加大了新增贷款准入和存量贷款贷后管理以及不良贷款清收处置力度，贷款质量有所上升。

（3）本行不良贷款变动情况

截至报告期各期末，本行与同业上市银行不良贷款率水平对比情况如下：

表 12-23 本行与同业上市银行不良贷款率水平对比情况

单位：%

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
工商银行	1.53	1.55	1.62	1.50
农业银行	1.60	1.81	2.37	2.39
建设银行	1.47	1.49	1.52	1.58
中国银行	1.43	1.45	1.46	1.43
交通银行	1.49	1.50	1.52	1.51
五大行平均值	**1.50**	**1.56**	**1.70**	**1.68**
平安银行	1.68	1.70	1.74	1.45
浦发银行	1.97	2.14	1.89	1.56
华夏银行	1.77	1.76	1.67	1.52
民生银行	1.75	1.71	1.68	1.60
招商银行	1.42	1.61	1.87	1.68
兴业银行	1.61	1.59	1.65	1.46
光大银行	1.58	1.59	1.60	1.61
中信银行	1.79	1.68	1.69	1.43
已上市股份制商业银行平均值	**1.70**	**1.72**	**1.72**	**1.54**
宁波银行	0.80	0.82	0.91	0.92
江苏银行	1.39	1.41	1.43	1.43

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
南京银行	0.89	0.86	0.87	0.83
北京银行	1.23	1.24	1.27	1.12
贵阳银行	1.46	1.34	1.42	1.48
上海银行	1.08	1.15	1.17	1.19
杭州银行	1.52	1.59	1.62	1.36
已上市城市商业银行平均值	**1.20**	**1.20**	**1.24**	**1.19**
江阴农商银行	2.28	2.39	2.41	2.17
无锡农商银行	1.28	1.37	1.39	1.17
张家港农商银行	1.67	1.79	1.96	1.96
吴江农商银行	1.55	1.64	1.78	1.86
常熟农商银行	1.00	1.14	1.40	1.48
已上市农村商业银行平均值	**1.56**	**1.66**	**1.79**	**1.73**
已上市银行平均值	**1.49**	**1.53**	**1.60**	**1.51**
青岛农商银行	**1.71**	**1.86**	**2.01**	**2.38**

各报告期末，本行不良贷款率高于已上市银行平均值、已上市农村商业银行平均值。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行不良贷款率分别高于已上市银行平均值 22 个基点、33 个基点、41 个基点和 87 个基点，分别高于已上市农村商业银行平均值 15 个基点、20 个基点、22 个基点和 65 个基点。本行贷款客户中中小微企业占比较高，面对经济下行趋势，该类客户承受的经营压力更大。针对这一问题，本行持续加强资产质量的管控，加大贷前调查、贷中审查和贷后检查力度。同时，加大了存量不良贷款的处置力度。报告期内本行不良贷款率水平与已上市银行平均值、已上市农村商业银行平均水平差距不断缩小。

（4）本行贷款按客户类型五级分类情况

截至报告期各期末，本行贷款按客户类型五级分类情况如下表列示：

表 12-24 本行按客户类型划分的贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款								
正常类	81,666,512	90.23%	67,644,310	87.75%	61,436,183	85.82%	58,299,595	84.52%
关注类	7,679,808	8.49%	8,369,986	10.86%	9,052,215	12.64%	9,132,328	13.24%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
次级类	257,434	0.29%	158,395	0.21%	155,034	0.22%	344,376	0.50%
可疑类	661,316	0.73%	698,161	0.91%	652,590	0.91%	921,135	1.33%
损失类	235,535	0.26%	213,674	0.27%	297,368	0.41%	280,110	0.41%
公司贷款和垫款总额	**90,500,605**	**100.00%**	**77,084,526**	**100.00%**	**71,593,390**	**100.00%**	**68,977,544**	**100.00%**
不良贷款及不良贷款率	**1,154,285**	**1.28%**	**1,070,230**	**1.39%**	**1,104,992**	**1.54%**	**1,545,621**	**2.24%**
票据贴现								
正常类	1,387,184	100.00%	1,089,506	100.00%	1,322,178	100.00%	1,177,795	100.00%
关注类	-	-	-	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-	-	-	-
票据贴现总额	**1,387,184**	**100.00%**	**1,089,506**	**100.00%**	**1,322,178**	**100.00%**	**1,177,795**	**100.00%**
不良贷款及不良贷款率	-	-	-	-	-	-	-	-
个人贷款								
正常类	34,212,298	90.82%	30,810,306	89.90%	24,778,721	88.07%	21,894,824	88.96%
关注类	2,398,407	6.37%	2,440,634	7.12%	2,435,312	8.65%	2,008,101	8.16%
次级类	116,354	0.31%	92,659	0.27%	95,637	0.34%	145,098	0.59%
可疑类	881,522	2.34%	860,499	2.51%	755,363	2.68%	492,593	2.00%
损失类	58,847	0.16%	66,429	0.20%	73,323	0.26%	71,153	0.29%
个人贷款和垫款总额	**37,667,428**	**100.00%**	**34,270,527**	**100.00%**	**28,138,356**	**100.00%**	**24,611,769**	**100.00%**
不良贷款及不良贷款率	**1,056,723**	**2.81%**	**1,019,587**	**2.98%**	**924,323**	**3.28%**	**708,844**	**2.88%**
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**-**	**112,444,559**	**-**	**101,053,924**	**-**	**94,767,108**	**-**
总不良贷款及不良贷款率	**2,211,008**	**1.71%**	**2,089,817**	**1.86%**	**2,029,315**	**2.01%**	**2,254,465**	**2.38%**

本行公司贷款不良率在 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日分别为 1.28%、1.39%、1.54%和 2.24%。本行公司贷款不良率逐渐下降，主要原因是本行加强了不良贷款的处置清收力度。报告期各期末，本行票据贴现均属正常类。本行个人贷款不良率在 2018 年 9 月 30 日、2017

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日分别为 2.81%、2.98%、3.28%和 2.88%。2016 年本行个人贷款不良率升高的原因是受到市场形势影响及个体户抗风险能力较弱等原因，个体经营户、农户、小微企业主等经营压力增大，偿还能力有所下降；2017 年和 2018 年 1-9 月本行个人贷款不良率回落的原因一是本行加大信贷业务调整结构力度，大力发展零售业务，个人贷款呈现大幅增长；二是本行不断提高个人类新增贷款准入质量，进一步加强个人贷款管理力度，加快清收处置质效，个人类不良贷款增速放缓，个人贷款质量不断提升。

（5）本行贷款资产质量的变化

报告期各期，本行贷款的不良余额变动情况如下表列示：

表 12-25 本行发放贷款和垫款的不良余额变动

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
期/年初余额	**2,089,817**	**2,029,315**	**2,254,465**	**2,066,764**
升级	(161,761)	(711,090)	(589,090)	(309,662)
回收	(496,134)	(772,681)	(972,940)	(773,162)
处置	(39,816)	(2,243,763)	(1,710,002)	(2,083,210)
核销	(784,871)	(224,186)	(5,077)	(31,038)
当期/年新增不良贷款	1,603,773	4,012,222	3,049,669	3,384,773
汇兑差额	-	-	2,290	-
期/年末余额	**2,211,008**	**2,089,817**	**2,029,315**	**2,254,465**
不良贷款率	**1.71%**	**1.86%**	**2.01%**	**2.38%**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，不良贷款回收金额分别为 4.96 亿元、7.73 亿元、9.73 亿元和 7.73 亿元，本行不良贷款处置金额分别为 0.40 亿元、22.44 亿元、17.10 亿元和 20.83 亿元。2015 年-2017 年，不良贷款回收、处置力度较大，主要原因一是本行为应对行业整体贷款质量下降的趋势，加大清收处置力度；二是 2015 年至 2017 年，满足核销条件的不良贷款余额相对较少，本行对难以回收的不良贷款转以处置为主。2018 年 1-9 月，本行减少不良贷款处置，加大贷款核销力度。

（6）按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

截至报告期各期末，本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-26 本行按行业划分的公司贷款不良余额

单位：千元

行业类别	2018 年 9 月 30 日			2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
房地产业	2,964	0.26%	0.02%	16,422	1.53%	0.10%	7,718	0.70%	0.06%	59,923	3.88%	0.51%
批发和零售业	367,347	31.82%	2.25%	330,365	30.87%	2.36%	442,250	40.02%	3.28%	589,956	38.18%	4.92%
制造业	459,902	39.84%	3.36%	422,158	39.45%	3.28%	384,757	34.82%	2.70%	623,377	40.33%	3.93%
建筑业	151,352	13.12%	1.06%	138,163	12.91%	1.13%	119,290	10.80%	0.99%	68,816	4.45%	0.50%
租赁和商务服务业	32,478	2.81%	0.29%	49,371	4.61%	0.60%	54,180	4.90%	0.81%	39,156	2.53%	0.64%
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-	2,800	0.25%	0.07%	2,800	0.18%	0.25%
住宿和餐饮业	49,665	4.30%	2.06%	13,360	1.25%	0.57%	7,830	0.71%	0.33%	89,651	5.80%	3.80%
农、林、牧、渔业	19,824	1.72%	1.01%	25,021	2.34%	1.34%	21,310	1.93%	0.80%	21,707	1.40%	0.89%
交通运输、仓储和邮政业	14,346	1.24%	0.64%	16,068	1.50%	1.41%	4,500	0.41%	0.39%	21,198	1.37%	1.08%
其他	56,407	4.89%	1.64%	59,302	5.54%	2.65%	60,357	5.46%	4.22%	29,037	1.88%	2.02%
公司贷款不良余额	**1,154,285**	**100.00%**	**1.28%**	**1,070,230**	**100.00%**	**1.39%**	**1,104,992**	**100.00%**	**1.54%**	**1,545,621**	**100.00%**	**2.24%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行制造业公司贷款的不良余额分别为 4.60 亿元、4.22 亿元、3.85 亿元和 6.23 亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为 39.84%、39.45%、34.82%和 40.33%，不良贷款率分别为 3.36%、3.28%、2.70%和 3.93%。本行制造业贷款客户以中小微客户为主，在制造业整体收缩的行业形势下，本行制造业贷款客户受影响较大，制造业不良贷款率较其他行业偏高。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行批发和零售业公司贷款的不良余额分别为 3.67 亿元、3.30 亿元、4.42 亿元和 5.90 亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为 31.82%、30.87%、40.02%和 38.18%，不良贷款率分别为 2.25%、2.36%、3.28%和 4.92%。由于批发和零售业具有应收应付款占比高的特点，其经营稳定性相对较差，因此不良贷款率较其他行业普遍偏高。

报告期内，本行制造业公司贷款和批发和零售业公司贷款的不良率高于本行整体不良率，主要原因是市场环境的变化和经济下行对制造业与批发和零售业影响较大，企业偿债能力受到了较大的影响，使得该等行业贷款质量较低。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行房地产业公司贷款的不良余额分别为 0.03 亿元、0.16 亿元、0.08 亿元和 0.60 亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为 0.26%、1.53%、0.70%和 3.88%，不良贷款率分别为 0.02%、0.10%、0.06%和 0.51%。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行建筑业公司贷款的不良余额分别为 1.51 亿元、1.38 亿元、1.19 亿元和 0.69 亿元，占公司类不良贷款总额的比例分别为 13.12%、12.91%、10.80%和 4.45%，不良贷款率分别为 1.06%、1.13%、0.99%和 0.50%。

报告期内，本行房地产业和建筑业公司贷款的不良率低于本行整体不良率，主要原因是青岛地区房地产业与建筑业行业发展情况较好，客户还款能力较强。

（7）按产品类型划分的不良贷款情况

截至报告期各期末，本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-27 本行按产品类型划分的不良贷款情况

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日			2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	**1,154,285**	**52.21%**	**1.28%**	**1,070,230**	**51.21%**	**1.39%**	**1,104,992**	**54.45%**	**1.54%**	**1,545,621**	**68.56%**	**2.24%**
流动资金贷款	1,112,897	50.34%	1.93%	912,326	43.65%	1.85%	954,721	47.05%	2.03%	1,306,476	57.95%	2.74%
固定资产贷款	-	-	-	20,459	0.98%	0.08%	4,478	0.22%	0.02%	4,478	0.20%	0.02%
贸易融资	41,388	1.87%	2.94%	137,445	6.58%	17.94%	145,793	7.18%	23.16%	234,667	10.41%	16.15%
个人贷款	**1,056,723**	**47.79%**	**2.81%**	**1,019,587**	**48.79%**	**2.98%**	**924,323**	**45.55%**	**3.28%**	**708,844**	**31.44%**	**2.88%**
个人经营贷款	988,574	44.70%	4.84%	955,961	45.75%	5.24%	870,730	42.90%	4.93%	667,159	29.59%	3.52%
个人住房贷款	38,413	1.74%	0.27%	34,501	1.65%	0.26%	25,722	1.27%	0.33%	12,105	0.54%	0.44%
个人消费贷款	25,768	1.17%	0.89%	26,096	1.25%	0.98%	24,106	1.19%	0.99%	25,329	1.12%	0.97%
个人其他贷款	3,968	0.18%	3.20%	3,029	0.14%	1.99%	3,765	0.19%	1.65%	4,251	0.19%	1.33%
票据贴现	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	**2,211,008**	**100.00%**	**1.71%**	**2,089,817**	**100.00%**	**1.86%**	**2,029,315**	**100.00%**	**2.01%**	**2,254,465**	**100.00%**	**2.38%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行的贸易融资类不良贷款余额分别为 0.41 亿元、1.37 亿元、1.46 亿元和 2.35 亿元，贸易融资类不良贷款率分别为 2.94%、17.94%、23.16%和 16.15%。其中橡胶行业贸易融资类不良贷款余额分别为 0.00 亿元、1.02 亿元、1.08 亿元和 1.07 亿元，主要原因是国际大宗商品价格波动，导致从事橡胶行业贸易融资企业经营出现困难。

本行 2015 年、2016 年及 2017 年贸易融资类不良贷款率较高的主要原因是：①客户主要以中小型企业为主，经营规模普遍偏小，抗风险能力较弱；②受到国际大宗商品价格波动影响，本行部分从事外贸进出口业务的贷款客户经营困难，还款能力下降；③其他商业银行普遍收紧了贸易融资的准入和审核标准，纷纷压降贸易融资规模，从而导致本行部分客户因其他商业银行收回贷款而陷入经营困境甚至倒闭。经核查，保荐机构认为：发行人针对贸易融资类不良贷款的风险防范内控措施有效。

（8）按担保方式划分的不良贷款分布情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-28 本行按担保方式划分的不良贷款

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日			2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率[1]	金额	占比	不良贷款率[1]	金额	占比	不良贷款率[1]	金额	占比	不良贷款率[1]
信用贷款	1,141	0.05%	0.01%	520	0.02%	0.01%	164	0.01%	0.00%	111	0.01%	0.01%
保证贷款	1,271,870	57.52%	2.89%	1,177,452	56.34%	3.07%	1,076,779	53.06%	3.20%	1,157,993	51.36%	3.58%
抵押贷款	839,447	37.97%	1.13%	852,310	40.78%	1.30%	890,767	43.89%	1.46%	990,582	43.94%	1.69%
质押贷款	98,550	4.46%	3.07%	59,535	2.86%	2.26%	61,605	3.04%	2.19%	105,779	4.69%	3.94%
不良贷款总额	**2,211,008**	**100.00%**	**1.71%**	**2,089,817**	**100.00%**	**1.86%**	**2,029,315**	**100.00%**	**2.01%**	**2,254,465**	**100.00%**	**2.38%**

注：按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

抵押贷款为本行主要的公司贷款类型。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行信用贷款的不良贷款率分别为 0.01%、0.01%、0.00%和 0.01%；保证贷款的不良贷款率分别为 2.89%、3.07%、3.20%和 3.58%；抵押贷款的不良贷款率分别为 1.13%、1.30%、1.46%和 1.69%；质押贷款的不良贷款率分别为 3.07%、2.26%、2.19%和 3.94%。2018 年 9 月末本行质押贷款不良率较 2017 年末上升较多的主要原因是 2018 年 1-9 月份，本行某公司类客户因生产经营困难，无力归还贷款本息形成不良，该流动资金贷款采用商标权质押作为主担保方式，导致本行 2018 年 9 月末质押不良贷款较 2017 年末增加 0.39 亿元。

（9）不良贷款集中度

截至 2018 年 9 月 30 日，本行十大不良贷款的未偿还额如下表列示：

表 12-29 本行十大不良贷款的未偿还额

单位：千元

十大借款人	行业	金额	分类	占客户贷款总额的比例	占资本净额的比例[1]
客户 A	批发和零售业	90,000	损失	0.05%	0.38%
客户 B	制造业	39,652	可疑	0.03%	0.17%
客户 C	住宿和餐饮业	37,245	可疑	0.03%	0.16%
客户 D	制造业	27,860	可疑	0.02%	0.12%
客户 E	批发和零售业	27,064	损失	0.02%	0.11%
客户 F	信息传输、软件和信息技术服务业	24,500	可疑	0.02%	0.10%
客户 G	建筑业	20,680	可疑	0.02%	0.09%
客户 H	制造业	20,379	次级	0.02%	0.09%
客户 I	制造业	20,358	次级	0.02%	0.09%
客户 J	制造业	19,980	可疑	0.02%	0.08%
合计		**327,718**		**0.25%**	**1.39%**

注：代表不良贷款额占本行资本净额的比例，2018 年 9 月 30 日的资本净额为本行依据 2012 年 6 月中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算。

（10）贷款逾期情况

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-30 本行贷款逾期情况

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	126,017,505	97.27%	108,386,609	96.39%	96,558,081	95.55%	89,059,390	93.98%
逾期贷款								
-逾期 3 个月内（含）	1,595,142	1.23%	2,142,844	1.91%	2,498,468	2.47%	3,713,530	3.91%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	531,009	0.41%	459,527	0.41%	659,399	0.65%	850,849	0.90%
-逾期 1 年至 3 年（含）	841,945	0.65%	960,187	0.85%	1,096,248	1.08%	948,538	1.00%
-逾期 3 年及以上	569,616	0.44%	495,392	0.44%	241,728	0.25%	194,801	0.21%
小计	**3,537,712**	**2.73%**	**4,057,950**	**3.61%**	**4,495,843**	**4.45%**	**5,707,718**	**6.02%**
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**
其中：逾期 3 个月及以上	1,942,570	1.50%	1,915,106	1.70%	1,997,375	1.98%	1,994,188	2.11%

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行逾期贷款余额占发放贷款和垫款总额的比重分别为 2.73%、3.61%、4.45%和 6.02%。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行逾期贷款余额 35.38 亿元，比上年末下降 12.82%，减少金额为 5.20 亿元，其中按照逾期期限分析，主要是逾期三个月内（含）减少 5.48 亿元，逾期一年至三年（含）减少 1.18 亿元； 按照担保方式分析主要是逾期保证贷款增加 0.29 亿元，逾期抵押贷款减少 5.54 亿元。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行逾期贷款余额 40.58 亿元，比上年末下降 9.74%，减少金额为 4.38 亿元，其中按照逾期期限分析，主要是逾期三个月内（含）减少 3.56 亿元，逾期三个月至一年（含）减少 2.00 亿元；按照担保方式分析主要是逾期保证贷款减少 2.39 亿元，逾期抵押贷款减少 2.36 亿元。

截至 2016 年 12 月 31 日，本行逾期贷款余额 44.96 亿元，比上年末下降 21.23%，减少金额为 12.12 亿元，其中按照逾期期限分析，主要是逾期三个月内（含）减少 12.15 亿元，逾期三个月以上增加 0.03 亿元；按照担保方式分析主要是逾期保证贷

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

款增加 1.75 亿元，逾期抵押贷款减少 13.84 亿元，逾期信用贷款和逾期质押贷款合计减少 0.03 亿元。

截至 2015 年 12 月 31 日，本行逾期贷款余额为 57.08 亿元，比上年末上升 15.69%，增加 7.74 亿元，其中按照逾期期限分析，主要是逾期三个月内（含）增加 7.74 亿元，逾期三个月以上增加 17.5 万元；按照担保方式分析主要是逾期保证贷款增加 5.22 亿元，逾期抵押贷款增加 2.39 亿元，逾期信用贷款和逾期质押贷款合计增加 0.13 亿元，占比 1.64%。

2018 年 1-9 月、2017 年度、2016 年度和 2015 年度本行分别进行了 0.40 亿元、22.44 亿元、17.10 亿元和 20.83 亿元的不良贷款转让，2018 年 9 月末逾期贷款余额及占比较 2017 年末实现了“双降”。

①逾期贷款与不良贷款之间的关系

本行会综合考虑借款人财务状况、现金流情况、担保情况和非财务状况（包括行业特征、政策变动、经济技术环境等）等因素进行综合认定五级分类，贷款逾期情况是五级分类认定的重要考虑因素。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行逾期贷款 35.38 亿元，其中逾期 3 个月以内（含）余额 15.95 亿元，逾期 3 个月以上余额 19.43 亿元。截至 2018 年 9 月 30 日，本行按逾期期限划分的贷款五级分类情况如下：

表 12-31 本行按逾期期限划分的贷款五级分类情况

单位：千元

项目	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合计
逾期 3 个月内（含）	13,972	1,362,306	102,106	26,758	90,000	1,595,142
逾期 3 个月至 1 年（含）	-	-	233,211	297,766	32	531,009
逾期 1 年至 3 年（含）	-	-	5,602	811,093	25,250	841,945
逾期 3 年及以上	-	-	328	390,187	179,101	569,616
合计	**13,972**	**1,362,306**	**341,247**	**1,525,804**	**294,383**	**3,537,712**
占比	**0.39%**	**38.51%**	**9.65%**	**43.13%**	**8.32%**	**100.00%**

截至 2018 年 9 月 30 日，本行逾期 3 个月以上已计入不良贷款的金额为 19.43 亿元，占逾期 3 个月以上贷款金额 100.00%。

②逾期贷款率和不良率变动趋势存在差异的原因

截至报告期各期末，本行逾期贷款率和不良率变动趋势如下表所示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-32 本行逾期贷款率和不良率变动趋势

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
逾期贷款率	2.73%	3.61%	4.45%	6.02%
-逾期 3 个月内（含）贷款占发放贷款和垫款总额比例	1.23%	1.91%	2.47%	3.91%
-逾期 3 个月以上贷款余额占发放贷款和垫款总额比例	1.50%	1.70%	1.98%	2.11%
不良贷款率	1.71%	1.86%	2.01%	2.38%

本行逾期贷款率和不良率变动趋势存在差异，主要是因为截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行逾期 3 个月内（含）贷款余额占发放贷款和垫款总额的比重分别为 1.23%、1.91%、2.47%和 3.91%。根据本行贷款五级分类办法和规定，该部分逾期贷款主要是关注类贷款。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行逾期 3 个月以上贷款余额占发放贷款和垫款总额的比重分别为 1.50%、1.70%、1.98%和 2.11%，不良贷款率分别为 1.71%、1.86%、2.01%和 2.38%，两者变化趋势总体一致。

④ 逾期贷款资产减值准备计提情况

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行拨备覆盖率分别为 273.72%、272.16%、259.66%和 205.18%，拨贷比分别为 4.67%、5.06%、5.21%和 4.88%；上述各期末逾期贷款的减值准备金额分别为 17.01 亿元、16.87 亿元、17.07 亿元和 18.11 亿元，逾期贷款减值准备与逾期贷款的比率分别为 48.09%、41.57%、37.97%和 31.73%，远高于本行全部贷款的拨贷比水平。

经核查，保荐机构认为：发行人逾期贷款的五级分类符合相关规定，发行人逾期贷款减值准备计提充分。

3、贷款减值损失准备

本行采用个别方式和组合方式评估贷款和应收款项的减值损失。具体计提方法请参见本招股意向书“第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（四）金融工具”。

截至报告期各期末，本行进行组合评估和单项评估的贷款按照业务类型分布的情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-33 本行进行组合评估和单项评估的贷款

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
组合评估								
公司贷款	91,048,661	70.28%	77,405,029	68.84%	72,145,578	71.40%	68,953,922	72.76%
个人贷款	37,667,428	29.07%	34,270,527	30.48%	28,138,356	27.84%	24,611,769	25.97%
单项评估								
公司贷款	839,128	0.65%	769,003	0.68%	769,990	0.76%	1,201,417	1.27%
个人贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款总额	**129,555,217**	**100.00%**	**112,444,559**	**100.00%**	**101,053,924**	**100.00%**	**94,767,108**	**100.00%**

（1）按照贷款五级分类的贷款减值损失准备分布情况

截至报告期各期末，本行按照贷款五级分类划分的贷款减值损失准备分布如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-34 本行按照贷款五级分类划分的贷款减值损失准备

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日			2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比	准备金率[1]	金额	占比	准备金率[1]	金额	占比	准备金率[1]	金额	占比	准备金率[1]
正常类	3,122,590	51.59%	2.66%	2,752,809	48.40%	2.77%	2,371,130	45.00%	2.71%	1,983,453	42.88%	2.44%
关注类	1,400,157	23.14%	13.89%	1,498,383	26.34%	13.86%	1,521,856	28.88%	13.25%	1,218,040	26.33%	10.93%
次级类	141,368	2.34%	37.82%	85,651	1.51%	34.12%	98,650	1.87%	39.35%	165,428	3.58%	33.80%
可疑类	1,093,364	18.07%	70.87%	1,070,747	18.83%	68.70%	907,087	17.21%	64.43%	907,418	19.62%	64.19%
损失类	294,382	4.86%	100.00%	280,103	4.92%	100.00%	370,691	7.04%	100.00%	351,263	7.59%	100.00%
减值损失准备总额	**6,051,861**	**100.00%**		**5,687,693**	**100.00%**		**5,269,414**	**100.00%**		**4,625,602**	**100.00%**	

注：按照每类贷款的贷款减值损失准备金额除以该类贷款总额计算。

报告期内，本行贷款损失准备计提政策保持稳定。整体来看，本行贷款损失准备计提随本行贷款规模增长而上升，符合本行整体发展趋势。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至报告期各期末，本行按照产品类别及贷款五级分类划分的贷款减值损失准备分布如下表列示：

表 12-35 本行按照产品类别及贷款五级分类划分的贷款减值损失准备

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日			2017 年 12 月 31 日			2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	金额	占比	准备金率[1]	金额	占比	准备金率[1]	金额	占比	准备金率[1]	金额	占比	准备金率[1]
公司贷款												
正常类	2,274,514	37.58%	2.79%	1,920,539	33.77%	2.84%	1,638,531	31.10%	2.67%	1,339,745	28.96%	2.30%
关注类	1,153,447	19.06%	15.02%	1,226,252	21.56%	14.65%	1,201,125	22.79%	13.27%	959,798	20.75%	10.51%
次级类	95,373	1.58%	37.05%	51,589	0.91%	32.57%	60,893	1.16%	39.28%	105,778	2.29%	30.72%
可疑类	478,678	7.91%	72.38%	461,169	8.11%	66.05%	404,695	7.68%	62.01%	593,193	12.82%	64.40%
损失类	235,535	3.89%	100.00%	213,673	3.75%	100.00%	297,368	5.64%	100.00%	280,110	6.06%	100.00%
小计	4,237,547	70.02%	-	**3,873,222**	**68.10%**	-	**3,602,612**	**68.37%**	-	**3,278,624**	**70.88%**	-
个人贷款												
正常类	848,076	14.01%	2.48%	832,270	14.63%	2.70%	732,599	13.90%	2.96%	643,708	13.92%	2.94%
关注类	246,710	4.08%	10.29%	272,131	4.78%	11.15%	320,731	6.09%	13.17%	258,242	5.58%	12.86%
次级类	45,995	0.76%	39.53%	34,062	0.60%	36.76%	37,757	0.72%	39.48%	59,650	1.29%	41.11%
可疑类	614,686	10.16%	69.73%	609,578	10.72%	70.84%	502,392	9.53%	66.51%	314,225	6.79%	63.79%
损失类	58,847	0.97%	100.00%	66,430	1.17%	100.00%	73,323	1.39%	100.00%	71,153	1.54%	100.00%
小计	1,814,314	29.98%	-	**1,814,471**	**31.90%**	-	**1,666,802**	**31.63%**	-	**1,346,978**	**29.12%**	-
减值损失准备总额	**6,051,861**	**100.00%**	-	**5,687,693**	**100.00%**	-	**5,269,414**	**100.00%**	-	**4,625,602**	**100.00%**	-

注：按照每类贷款的贷款减值损失准备金额除以该类客户贷款总额计算。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）减值损失准备的变化

报告期各期，本行贷款减值损失准备的变动如下表列示：

表 12-36 本行贷款减值损失准备变动

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
期/年初余额	**5,687,693**	**5,269,414**	**4,625,602**	**3,924,563**
加：本期/年计提	1,355,458	1,189,192	1,380,242	1,489,182
减：本期/年转回	(218,769)	(131,145)	(272,353)	(376,090)
减：折现回拨	(10,642)	(14,156)	(20,795)	(39,452)
减：本期/年核销	(784,871)	(224,186)	(5,077)	(31,038)
减：本期/年处置	(3,604)	(552,501)	(484,676)	(382,318)
加：收回已核销	26,596	151,075	46,471	40,755
期/年末余额	**6,051,861**	**5,687,693**	**5,269,414**	**4,625,602**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行贷款减值损失准备核销金额分别为 7.85 亿元、2.24 亿元、0.05 亿元和 0.31 亿元，2018 年 1-9 月和 2017 年加大核销力度的原因是近年来受经济大环境影响，部分行业小微企业集中暴露风险，在经过充分追偿后，本行对部分暂无能力偿还债务且符合核销条件的不良贷款进行了核销。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行贷款减值损失准备处置金额分别为 0.04 亿元、5.53 亿元、4.85 亿元和 3.82 亿元。2015 年、2016 年和 2017 年，本行不良资产化解措施以处置为主。

（3）按行业划分的公司贷款减值损失准备分布情况

截至报告期各期末，本行按照行业划分的公司贷款减值损失准备如下表列示：

表 12-37 本行按照行业划分的公司贷款减值损失准备

单位：千元

行业类别	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
制造业	1,018,460	24.03%	947,505	24.46%	971,110	26.96%	923,848	28.18%
房地产业	734,974	17.34%	676,467	17.47%	520,721	14.45%	362,626	11.06%
批发和零售业	1,093,133	25.80%	1,091,602	28.18%	1,151,215	31.96%	1,029,233	31.39%
建筑业	530,181	12.51%	451,480	11.66%	398,198	11.05%	386,859	11.80%
租赁和商务服务业	296,843	7.01%	241,014	6.22%	182,228	5.06%	188,333	5.74%
住宿和餐饮	107,213	2.53%	85,538	2.21%	79,784	2.21%	126,222	3.85%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

行业类别	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
业								
农、林、牧、渔业	96,620	2.28%	96,454	2.49%	95,885	2.66%	118,618	3.62%
水利、环境和公共设施管理业	153,451	3.62%	130,506	3.37%	82,725	2.30%	24,273	0.74%
交通运输、仓储和邮政业	80,553	1.90%	54,427	1.41%	53,163	1.48%	57,657	1.76%
其他	126,119	2.98%	98,229	2.53%	67,583	1.87%	60,955	1.86%
公司贷款减值损失准备总额	**4,237,547**	**100.00%**	**3,873,222**	**100.00%**	**3,602,612**	**100.00%**	**3,278,624**	**100.00%**

4、金融投资

本行将金融投资划分为：（1）交易性金融资产；（2）可供出售金融资产；（3）持有至到期投资；（4）应收款项类投资。

扣除减值准备后，截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行金融投资分别占本行资产总额的 38.45%、36.04%、34.05%和 19.70%。

截至报告期各期末，本行金融投资的构成情况如下表列示：

表 12-38 本行金融投资构成

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	7,486,894	6.98%	2,170,311	2.40%	-	-	-	-
可供出售金融资产	38,541,310	35.94%	30,148,645	33.34%	16,835,251	23.82%	15,298,349	47.07%
持有至到期投资	34,202,549	31.89%	18,401,637	20.35%	12,906,700	18.26%	10,918,172	33.59%
应收款项类投资	27,016,028	25.19%	39,720,679	43.91%	40,935,627	57.92%	6,284,966	19.34%
合计	**107,246,781**	**100.00%**	**90,441,272**	**100.00%**	**70,677,578**	**100.00%**	**32,501,487**	**100.00%**

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行金融投资规模分别为 1,072.47 亿元、904.41 亿元、706.78 亿元和

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

325.01 亿元。2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 18.58%、27.96%和 117.46%。

（1）交易性金融资产

交易性金融资产是指本行持有为了近期内出售的金融资产。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产余额为 74.87 亿元、21.70 亿元，本行新增该类资产且规模增加的原因是本行金融市场中心加强了债券交易业务。

（2）可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，可供出售金融资产分别占本行金融投资规模的 35.94%、33.34%、23.82%和 47.07%。

报告期各期末，本行可供出售金融资产的构成情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-39 本行可供出售金融资产构成

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
资产管理计划	14,526,111	37.67%	8,229,828	27.30%	411,465	2.44%	390,000	2.55%
债券	12,908,737	33.48%	13,860,990	45.98%	6,669,945	39.62%	6,401,149	41.84%
-政府债券	2,120,025	5.50%	934,993	3.11%	764,195	4.54%	773,139	5.06%
-政策性银行债券	3,099,530	8.04%	4,624,563	15.34%	901,307	5.35%	930,571	6.08%
-同业及其他金融机构债券	6,342,956	16.45%	7,809,238	25.90%	4,386,823	26.06%	4,343,730	28.39%
-企业债券	1,346,226	3.49%	492,196	1.63%	617,620	3.67%	353,709	2.31%
证券投资基金	10,495,827	27.22%	2,891,720	9.59%	1,716,809	10.20%	-	-
金融机构理财产品	526,235	1.36%	4,852,389	16.09%	7,781,613	46.22%	8,502,000	55.58%
受益权转让计划	100,000	0.26%	308,518	1.02%	250,219	1.49%	-	-
权益投资	5,200	0.01%	5,200	0.02%	5,200	0.03%	5,200	0.03%
可供出售金融资产总额	**38,562,110**	**100.00%**	**30,148,645**	**100.00%**	**16,835,251**	**100.00%**	**15,298,349**	**100.00%**
减值准备	(20,800)	-	-	-	-	-	-	-
可供出售金融资产净额	**38,541,310**	**-**	**30,148,645**	**-**	**16,835,251**	**-**	**15,298,349**	**-**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行可供出售金融资产净额由 2015 年 12 月 31 日的 152.98 亿元升至 2016 年 12 月 31 日的 168.35 亿元，增幅 10.05%。本行可供出售金融资产净额由 2016 年 12 月 31 日的 168.35 亿元升至 2017 年 12 月 31 日的 301.49 亿元，增幅 79.08%。本行可供出售金融资产净额由 2017 年 12 月 31 日的 301.49 亿元升至 2018 年 9 月 30 日的 385.41 亿元，增幅 27.84%。本行可供出售金融资产 2017 年度增长主要是由于本行加大了政策性银行债券、同业及其他金融机构债券和资产管理计划等的配置力度。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行可供出售金融资产中投资于金融机构理财产品、证券投资基金、资产管理计划、受益权转让计划等第三方结构化主体以及在上述结构化主体中享有权益的份额情况列示如下：

表 12-40 本行可供出售金融资产中投资于第三方结构化主体情况

单位：千元

业务种类	产品发行机构	2018 年 9 月 30 日	
		份额	账面价值
金融机构理财产品	张店农商行	300,000	315,888
	廊坊银行	200,000	210,347
受益权转让计划	建信信托	100,000	79,200
资产管理计划	东方基金	350,000	353,736
	东证资管	250,000	256,011
	中信建投	650,000	662,523
	中信证券	1,510,000	1,542,193
	中金公司	350,000	365,538
	中欧盛世资管	1,873,975	2,043,714
	中航证券	100,000	104,339
	中邮创业基金	900,000	910,514
	元达信资本	150,000	152,631
	华创证券	1,314,000	1,328,577
	南京证券	1,150,000	1,185,323
	天弘基金	100,000	107,626
	山西证券	750,000	776,879
	江海证券	1,390,000	1,420,230
	申万宏源	1,880,000	1,918,172
	联讯证券	700,000	712,299
	西部证券	10,000	10,435
	银河金汇资管	250,000	258,553
	首创证券	400,000	416,818
投资基金	上海东方证券资管	200,000	200,699
	东方基金	1,149,000	1,149,497
	中信建投	300,000	300,000
	交银施罗德基金	200,000	201,388

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

业务种类	产品发行机构	2018 年 9 月 30 日	
		份额	账面价值
	信诚基金	1,000,000	1,058,030
	兴业基金	500,000	503,734
	华夏基金	550,000	551,086
	南方基金	450,000	452,953
	嘉实基金	1,000,000	1,046,327
	大成基金	1,000,000	1,011,286
	广发基金	800,000	803,398
	建信基金	9,000	9,000
	招商基金	250,000	252,725
	易方达基金	500,000	507,400
	景顺长城基金	240,000	240,040
	民生加银基金	500,000	500,148
	永赢基金	300,000	302,206
	汇添富基金	400,000	402,858
	融通基金	1,000,000	1,003,052
合计		**25,025,975**	**25,627,373**

注：上表中的份额为本行投资产品的面值。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资指本行有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，持有至到期投资分别占本行金融投资规模的 31.89%、20.35%、18.26%和 33.59%。

报告期各期末，本行投资中持有至到期投资的构成情况如下表所示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-41 本行持有至到期投资构成

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	21,164,931	61.88%	4,030,981	21.91%	3,015,426	23.36%	2,982,146	27.31%
政策性银行债券	9,429,455	27.57%	9,322,856	50.66%	5,022,318	38.91%	2,865,779	26.25%
同业及其他金融机构债券	3,107,772	9.09%	4,537,904	24.66%	4,359,074	33.77%	4,370,364	40.03%
企业债券	500,391	1.46%	509,896	2.77%	509,882	3.96%	699,883	6.41%
合计	**34,202,549**	**100.00%**	**18,401,637**	**100.00%**	**12,906,700**	**100.00%**	**10,918,172**	**100.00%**
公允价值	**34,248,279**	**-**	**17,906,457**	**-**	**12,961,547**	**-**	**11,247,568**	**-**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行持有至到期投资规模由 2015 年 12 月 31 日的 109.18 亿元增至 2016 年 12 月 31 日的 129.07 亿元，增幅为 18.22%；由 2016 年 12 月 31 日的 129.07 亿元增至 2017 年 12 月 31 日的 184.02 亿元，增幅为 42.57%；由 2017 年 12 月 31 日的 184.02 亿元增至 2018 年 9 月 30 日的 342.03 亿元，增幅为 85.87%。报告期内本行持有至到期投资增长的主要原因是配置了较多的政府债券和政策性银行债券。

（4）应收款项类投资

应收款项类投资是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本行持有的此类资产主要包括资产管理计划、受益权转让计划和其他。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行应收款项类投资金额分别为 270.16 亿元、397.21 亿元、409.36 亿元和 62.85 亿元，占本行金融投资规模的比例分别为 25.19%、43.91%、57.92%和 19.34%。

报告期各期末，本行应收款项类投资的构成情况如下表所示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-42 本行应收款项类投资构成

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
资产管理计划	20,732,174	76.32%	33,447,301	83.72%	34,745,647	84.45%	3,000,000	46.90%
受益权转让计划	4,211,601	15.50%	6,437,974	16.11%	6,174,035	15.01%	3,390,000	53.00%
其他	2,222,431	8.18%	66,245	0.17%	222,505	0.54%	6,766	0.10%
应收款项类投资总额	**27,166,206**	**100.00%**	**39,951,520**	**100.00%**	**41,142,187**	**100.00%**	**6,396,766**	**100.00%**
减值损失准备	**(150,178)**		**(230,841)**		**(206,560)**		**(111,800)**	
应收款项类投资净值	**27,016,028**		**39,720,679**		**40,935,627**		**6,284,966**	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2018 年 9 月 30 日，本行应收款项类投资中投资于资产管理计划、受益权转让计划、金融机构理财产品等第三方结构化主体以及在上述结构化主体中享有权益的份额情况以及第三方结构化主体投资的底层资产情况列示如下：

表 12-43 本行应收款项类投资底层资产情况

单位：千元

业务种类	2018 年 9 月 30 日				
	底层资产	份额[1]	账面余额	减值准备	账面净值
受益权转让计划	ABS 优先级	528,934	530,694	(13,319)	517,375
	信贷类投资	3,647,880	3,680,907	(79,096)	3,601,811
资产管理计划	债券等	783,836	806,534	(13,802)	792,732
	同业存款	19,200,000	19,785,639	-	19,785,639
	信贷类投资	140,000	140,001	(3,010)	136,991
其他-融资业务债权收益权	信贷类投资	900,000	899,789	(19,350)	880,439
合计		**25,200,650**	**25,843,564**	**(128,577)**	**25,714,987**

注 1：上述表格中的份额为本行投资产品的面值。

在应收款项类投资中核算的资产管理计划及受益权转让计划，其底层资产基本为收益率固定的产品，因此该类投资回收金额固定或可确定。

本行的应收款项类投资金额和占本行投资规模比例在 2016 年增长较快，主要原因是本行根据业务发展需要，在风险可控的前提下，逐步扩大主动负债经营模式，通过资产管理计划和信托产品投资了较多的同业存款和国债、政策银行债、金融债等债券。本行截至 2018 年 9 月 30 日应收款项类投资总额较 2017 年 12 月 31 日，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日分别下降 32.00%和 2.89%，主要原因是本行根据监管政策与市场环境对投资业务进行了调整。

截至报告期各期末，本行应收款项类投资减值准备与收益率情况如下表所示：

表 12-44 本行应收款项类投资减值准备与收益率情况

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	减值准备	加权收益率	减值准备	加权收益率	减值准备	加权收益率	减值准备	加权收益率
资产管理计划	16,812	5.85%	122,405	5.46%	134,832	4.05%	54,742	5.17%
受益权转让计	92,416	6.09%	108,436	5.32%	69,468	4.88%	57,058	5.55%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

划								
其他	40,950	6.17%	-	4.27%	2,260	3.72%	-	4.67%
总计	**150,178**	**5.92%**	**230,841**	**5.44%**	**206,560**	**4.17%**	**111,800**	**5.37%**

2015-2016 年，受利率下行与行业竞争加剧的影响，应收款项类投资加权收益率呈下降趋势。2017 年以来，本行应收款项类投资收益率受债券市场行情影响而有所变动。

（5）金融投资到期情况

截至 2018 年 9 月 30 日，本行按剩余期限划分的金融投资情况如下表列示：

表 12-45 本行按剩余期限划分的金融投资

单位：千元

项目	1 个月（含 1 个月）内	1 个月至 3 个月（含 3 个月）	3 个月至 1 年（含 1 年）	1 年至 5 年（含 5 年）	5 年以上	无期限	合计
交易性金融资产	470,602	704,402	3,378,982	2,785,186	147,722	-	**7,486,894**
可供出售金融资产	2,722,018	4,216,212	17,058,104	9,426,553	5,113,223	5,200	**38,541,310**
持有至到期投资	329,545	1,399,035	634,945	17,109,952	14,729,072	-	**34,202,549**
应收款项类投资	2,032,142	1,908,825	18,800,225	4,274,836	-	-	**27,016,028**
合计	**5,554,307**	**8,228,474**	**39,872,256**	**33,596,527**	**19,990,017**	**5,200**	**107,246,781**

（6）金融投资集中度

截至 2018 年 9 月 30 日，本行不存在余额超过股东权益 10%的单项债券投资。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行持有的前十大债券余额的情况如下表列示：

表 12-46 本行持有的前十大债券余额

单位：千元

债券名称	债券类型	面值	账面价值	债券起息日	到期日	利率
17 农发 09	政策银行债	1,820,000	1,809,708	2017.04.21	2022.04.21	4.13
17 农发 04	政策银行债	1,750,000	1,700,349	2018.01.06	2024.01.06	3.83
17 国开 01	政策银行债	1,310,000	1,294,501	2017.01.09	2024.01.09	3.85
18 附息国债 05	国债	1,220,000	1,223,105	2018.03.08	2025.03.08	3.77
17 农发 12	政策银行债	1,200,000	1,197,113	2017.08.23	2022.08.23	4.21
17 国开 10	政策银行债	1,180,000	1,153,102	2017.04.10	2027.04.10	4.04
18 山东债 07	地方政府债	1,000,000	999,854	2018.06.20	2023.06.20	3.76
15 进出 17	政策银行债	800,000	800,049	2015.11.30	2018.11.30	3.18
17 农发 15	政策银行债	700,000	689,552	2017.09.08	2027.09.08	4.39
16 农发 17	政策银行债	600,000	607,691	2016.04.22	2023.04.22	3.54

5、本行资产的其他构成部分

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

（1）现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括库存现金、法定存款准备金、超额存款准备金和财政性存款。法定存款准备金为本行被要求存放于中国人民银行的最低现金存款额，最低额依据本行吸收存款额及存款准备金率确定。超额存款准备金指存放中国人民银行的超过法定存款准备金用于银行间往来资金清算的款项。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行现金及存放中央银行款项余额分别 248.01 亿元、269.05 亿元、245.78 亿元和 217.30 亿元。

（2）买入返售金融资产

买入返售金融资产是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券和票据），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。本行的买入返售金融资产主要为与银行和其他金融机构开展的买入返售债券和买入返售票据。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行买入返售金融资产余额为 16.75 亿元，较 2017 年 12 月 31 日减少 83.00%，主要原因是 2018 年以来我行加大了对货币基金、公募债券基金等短期流动性管理工具的投资力度，相应降低了买入返售金融资产的规模。截至 2017 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产余额为 98.54 亿元，较 2016 年 12 月 31 日增加 692.11%，主要原因是 2017 年本行成立了金融市场中心，加强了买入返售债券交易。截至 2016 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产余额为 12.44 亿元，较 2015 年 12 月 31 日下降 50.22%。本行 2016 年买入返售金融资产下降的原因是由于相对于存放同业和同业理财等同风险权重的同业业务，票据收益水平处于劣势，因此本行降低了买入返售票据类资产的配置。截至 2015 年 12 月 31 日，本行买入返售金融资产余额为 24.99 亿元。

（3）存放同业及其他金融机构款项

存放同业及其他金融机构款项主要包括人民币计价和外币计价的金融机构间存款。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

截至 2018 年 9 月 30 日，本行存放同业及其他金融机构款项余额为 115.24 亿元，较 2017 年 12 月 31 日增加 83.35%，主要原因是本行根据市场情况和监管导向，增加了存放同业等低风险业务的占比。截至 2017 年 12 月 31 日，本行存放同业及其他金融机构款项余额为 62.85 亿元，较 2016 年 12 月 31 日下降 16.83%。截至 2016 年 12 月 31 日，本行存放同业及其他金融机构款项余额为 75.57 亿元，较 2015 年 12 月 31 日下降 36.25%。截至 2015 年 12 月 31 日，本行存放同业及其他金融机构款项余额为 118.55 亿元。2016 年和 2017 年，本行存放同业及其他金融机构款项逐年下降的原因是本行根据业务发展和风险管控规划进行了资产配置调整。

（4）拆出资金

拆出资金主要为本行在货币市场进行的与同业和其他金融机构的拆放款项。

报告期各期末，本行仅有 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日有余额，分别为 26.31 亿元、37.75 亿元和 12.99 亿元。截至 2018 年 9 月 30 日，本行拆出资金余额较 2017 年 12 月 31 日减少 30.29%，主要原因是 2018 年以来，本行加大了对货币基金、公募债券基金等货币管理工具的投资力度，相应降低了短期拆放的规模。截至 2017 年 12 月 31 日，本行拆出资金余额较 2016 年 12 月 31 日增加 190.63%。本行 2016 年和 2017 年末拆出资金余额增长较快的主要原因是本行于 2015 年获得外币拆借资格，2016 年和 2017 年外币拆借业务得到快速发展。

（5）应收利息

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行应收利息分别为 14.94 亿元、11.38 亿元、8.02 亿元和 9.06 亿元，本行应收利息构成如下表列示：

表 12-47 本行应收利息构成情况

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	552,327	376,970	424,709	456,376
-金融投资	845,490	708,542	327,175	350,721
-其他	95,823	52,902	49,619	98,853
合计	**1,493,640**	**1,138,414**	**801,503**	**905,950**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行应收利息 2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日增加 31.20%，主要原因是本行发放贷款和垫款的应收利息余额较 2017 年 12 月 31 日增长 46.52%。本行应收利息 2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日增加 42.03%，主要原因是本行金融投资的应收利息增长 116.56%。本行应收利息 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日下降 11.53%，主要原因是市场利率的下行，导致其他应收利息下降 49.81%。

（6）其他类型的资产

本行其他类型的资产还包括衍生金融资产、固定资产、投资性房地产、在建工程、递延所得税资产、无形资产和其他资产。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行上述类型的资产总额分别为 60.61 亿元、58.99 亿元、56.02 亿元和 54.47 亿元。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行投资性房地产分别为 22.3 万元、22.3 万元、34.5 万元和 91.7 万元。2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日未发生变化，2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日下降 35.36%，2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日下降 62.38%，主要原因是本行加大了对非经营性物业的处置力度。

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行无形资产分别为 0.89 亿元、0.84 亿元、0.67 亿元和 0.49 亿元，2018 年 9 月 30 日较 2017 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日较 2016 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日分别增长 6.48%、25.29%和 35.65%，主要原因是本行办理自有物业确权过程中获得的土地使用权。

其他资产包括长期待摊费用、其他应收款和抵债资产等。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行其他资产分别为 13.22 亿元、10.25 亿元、10.38 亿元和 11.34 亿元。截至 2018 年 9 月 30 日本行其他资产相比 2017 年 12 月 31 日增长 28.93%，主要是由于抵债资产相比 2017 年 12 月 31 日增长 56.00%。

总体来看，其他类型资产规模随着业务的不断开展稳定增长。

（二）主要负债分析

截至报告期各期末，本行负债总额及主要构成如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-48 本行负债总额及主要构成

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	1,420,000	0.55%	73,024	0.03%	500,000	0.26%	-	-
同业及其他金融机构存放款项	845,575	0.33%	3,410,070	1.46%	5,652,673	2.95%	4,273,267	2.82%
拆入资金	2,407,290	0.93%	2,565,497	1.10%	3,707,754	1.93%	2,000,000	1.32%
衍生金融负债	13,882	0.01%	34,389	0.01%	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	11,987,600	4.64%	8,405,731	3.61%	3,626,000	1.89%	5,908,000	3.90%
吸收存款	188,702,609	73.04%	173,935,299	74.61%	151,019,504	78.74%	129,219,136	85.24%
应付职工薪酬	1,343,371	0.52%	1,454,110	0.62%	1,630,886	0.85%	1,666,168	1.10%
应交税费	634,086	0.25%	668,322	0.29%	655,796	0.34%	669,037	0.44%
应付利息	2,588,919	1.00%	2,915,166	1.25%	3,018,283	1.57%	2,804,254	1.85%
预计负债	-	-	-	-	-	-	7,147	0.00%
应付债券	45,527,261	17.62%	36,989,626	15.87%	20,657,331	10.77%	3,953,184	2.61%
其他负债	2,896,363	1.11%	2,684,421	1.15%	1,326,584	0.70%	1,090,476	0.72%
负债总额	**258,366,956**	100.00%	**233,135,655**	**100.00%**	**191,794,811**	**100.00%**	**151,590,669**	**100.00%**

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

截至 2018 年 9 月 30 日，本行负债总额为 2,583.67 亿元，较 2017 年 12 月 31 日增长 10.82%；截至 2017 年 12 月 31 日，本行负债总额为 2,331.36 亿元，较 2016 年 12 月 31 日增长 21.55%；截至 2016 年 12 月 31 日，本行负债总额为 1,917.95 亿元，较 2015 年 12 月 31 日增长 26.52%；截至 2015 年 12 月 31 日，本行负债总额为 1,515.91 亿元。本行吸收存款占负债的比重最大。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

1、吸收存款

（1）按产品和客户类型划分的存款

报告期各期末，本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-49 按产品和客户类型划分的存款分布

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	82,484,226	43.72%	72,711,648	41.80%	55,064,818	36.47%	41,752,614	32.31%
-活期	51,725,006	27.42%	45,916,242	26.39%	34,848,005	23.08%	23,222,051	17.97%
-定期	29,434,720	15.60%	26,795,406	15.41%	20,216,813	13.39%	18,530,563	14.34%
-结构性存款	1,324,500	0.70%						
个人存款	106,138,568	56.24%	101,165,247	58.16%	95,918,239	63.51%	87,429,455	67.66%
-活期	26,178,310	13.87%	25,454,335	14.63%	23,917,198	15.84%	20,329,895	15.73%
-定期	79,960,258	42.37%	75,710,912	43.53%	72,001,041	47.67%	67,099,560	51.93%
其他存款	79,815	0.04%	58,404	0.04%	36,447	0.02%	37,067	0.03%
合计	**188,702,609**	**100.00%**	**173,935,299**	**100.00%**	**151,019,504**	**100.00%**	**129,219,136**	**100.00%**
保证金存款	4,908,672	2.61%	3,811,984	2.19%	3,701,381	2.45%	3,683,054	2.85%
-承兑汇票保证金	4,019,716	2.13%	2,973,085	1.71%	3,074,016	2.04%	3,068,755	2.37%
-信用证保证金	464,023	0.25%	400,131	0.23%	337,131	0.22%	202,140	0.16%
-保函保证金	236,009	0.13%	204,346	0.12%	151,967	0.10%	171,248	0.13%
-其他	188,924	0.10%	234,422	0.13%	138,267	0.09%	240,911	0.19%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

个人存款是本行吸收存款的最主要组成部分。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行个人存款分别占吸收存款总额的 56.24%、58.16%、63.51%和 67.66%。报告期内，本行个人存款保持稳定，其中个人存款中定期存款比例较高。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分，一直保持稳定的比例。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行公司存款分别占吸收存款总额的 43.72%、41.80%、36.47%和 32.31%。报告期内，本行公司存款保持稳定。

保证金存款为公司存款和个人存款中的一种特殊存款，主要为承兑汇票保证金、信用证保证金、保函保证金及其他。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行保证金存款分别占吸收存款总额的 2.61%、2.19%、2.45%和 2.85%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）按剩余期限划分的存款分布

截至 2018 年 9 月 30 日，本行按剩余期限划分的存款分布如下表列示：

表 12-50 本行按剩余期限划分的存款分布

单位：千元

项目	即期偿还		1 个月（含 1 个月）以内		1 个月至 3 个月（含 3 个月）		3 个月至 1 年（含 1 年）		1 年至 5 年（含 5 年）		5 年以上		合计	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	51,725,005	27.42%	7,299,086	3.87%	7,425,810	3.94%	12,556,589	6.65%	3,477,736	1.84%	-	-	82,484,226	43.72%
个人存款	26,178,311	13.87%	6,748,205	3.58%	8,111,778	4.30%	37,692,371	19.97%	27,407,903	14.52%	-	-	106,138,568	56.24%
其他存款	79,815	0.04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,815	0.04%
合计	**77,983,131**	**41.33%**	**14,047,291**	**7.45%**	**15,537,588**	**8.24%**	**50,248,960**	**26.62%**	**30,885,639**	**16.36%**	**-**	**-**	**188,702,609**	100.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（3）按货币划分的存款分布

截至 2018 年 9 月 30 日，本行按货币划分的存款分布如下表列示：

表 12-51 本行按货币划分的存款分布

单位：千元

项目	人民币		美元折合人民币[1]		其他货币折合人民币[1]		合计	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	**81,716,194**	**43.30%**	**750,075**	**0.39%**	**17,957**	**0.01%**	**82,484,226**	**43.72%**
-活期	51,038,096	27.05%	668,953	0.35%	17,957	0.01%	51,725,006	27.42%
-定期	29,353,598	15.56%	81,122	0.04%	-	-	29,434,720	15.60%
-结构性存款	1,324,500	0.70%	-	-	-	-	1,324,500	0.70%
个人存款	**106,104,759**	**56.23%**	**26,325**	**0.01%**	**7,484**	**0.00%**	**106,138,568**	**56.24%**
-活期	26,168,706	13.87%	8,493	0.00%	1,111	0.00%	26,178,310	13.87%
-定期	79,936,053	42.36%	17,832	0.01%	6,373	0.00%	79,960,258	42.37%
其他存款	78,803	0.04%	816	0.00%	196	0.00%	79,815	0.04%
合计	**187,899,756**	**99.57%**	**777,216**	**0.04%**	**25,637**	**0.01%**	**188,702,609**	**100.00%**

注：外币存款按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算为人民币。

本行的存款以人民币为主，截至 2018 年 9 月 30 日，本行人民币存款占吸收存款的比例为 99.57%。除此之外，本行存在少量外币存款，主要为美元，占吸收存款的比例为 0.41%。

2、同业往来（负债项）

截至报告期各期末，本行同业往来（负债项）如下表列示：

表 12-52 本行同业往来（负债项）

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	845,575	5.55%	3,410,070	23.71%	5,652,673	43.53%	4,273,267	35.08%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

拆入资金	2,407,290	15.80%	2,565,497	17.84%	3,707,754	28.55%	2,000,000	16.42%
卖出回购金融资产款	11,987,600	78.65%	8,405,731	58.45%	3,626,000	27.92%	5,908,000	48.50%
合计	**15,240,465**	**100.00%**	**14,381,298**	**100.00%**	**12,986,427**	**100.00%**	**12,181,267**	**100.00%**

本行持有的同业往来负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行持有的同业往来负债余额分别为 152.40 亿元、143.81 亿元、129.86 亿元和 121.81 亿元，分别占本行同期负债总额的 5.90%、6.17%、6.77%和 8.04%。

截至 2018 年 9 月 30 日，同业及其他金融机构存放款项余额为 8.46 亿元，较 2017 年 12 月 31 日下降 75.20%。截至 2017 年 12 月 31 日，同业及其他金融机构存放款项余额为 34.10 亿元，较 2016 年 12 月 31 日下降 39.67%。近一年及一期下降的主要原因是发行同业存单逐渐成为金融市场同业负债业务的主要手段，本行同业及其他金融机构存放款项余额减少。截至 2016 年 12 月 31 日，同业及其他金融机构存放款项余额为 56.53 亿元，较 2015 年 12 月 31 日增加 32.28%，主要原因是其他金融机构存放款项增长。截至 2015 年 12 月 31 日，同业及其他金融机构存放款项余额为 42.73 亿元。

拆入资金主要包括货币市场拆入款项。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行拆入资金余额分别为 24.07 亿元、25.65 亿元、37.08 亿元和 20.00 亿元。2018 年 9 月 30 日拆入资金较 2017 年 12 月 31 日下降 6.17%。2017 年 12 月 31 日拆入资金较 2016 年 12 月 31 日大幅下降 30.81%，主要原因是发行同业存单逐渐成为金融市场同业负债业务的主要手段，本行拆入资金减少。2016 年 12 月 31 日拆入资金较 2015 年 12 月 31 日大幅增长 85.39%，主要原因是由于本行加强资金运作，增加了金融市场类业务的资金来源。

卖出回购金融资产款是指本行按回购协议卖出债券等金融资产所融入的资金。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款余额分别为 119.88 亿元、84.06 亿元、36.26

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

亿元和 59.08 亿元。2018 年 9 月 30 日卖出回购金融资产款余额较 2017 年 12 月 31 日增加 42.61%，主要原因是公司持续加强了卖出回购的债券交易。2017 年 12 月 31 日卖出回购金融资产款余额较 2016 年 12 月 31 日大幅增加 131.82%，主要原因是 2017 年本行成立了金融市场中心，加强了卖出回购债券交易。卖出回购金融资产款 2016 年 12 月 31 日较 2015 年 12 月 31 日下降 38.63%，原因是本行拓宽了同业存单等主动负债渠道，减少了卖出回购金融资产业务。

本行同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款各年变化情况，主要反映出本行根据同业市场变化、清算及金融市场投资业务需求，对本行流动性头寸进行管理。

3、衍生金融负债

衍生金融负债是指其价值随特定利率、金融工具价格或其他类似变量的变动而变动，并不要求或要求很少的初始净投资且在未来某一日期结算的金融负债。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日，本行衍生金融负债余额分别为 1,388.2 万元和 3,438.9 万元，新增该负债的主要原因是本行开展了部分利率类和汇率类衍生业务。

4、应付职工薪酬

本行应付职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利和辞退福利。其中，短期薪酬以工资、奖金、津贴和补贴为主，还包括职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等。离职后福利包括设定受益计划和设定提存计划，其中设定提存计划包括基本养老金、企业年金和失业保险费。辞退福利包括内退职工工资、五险二金和取暖降温费等。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行应付职工薪酬余额分别为 13.43 亿元、14.54 亿元、16.31 亿元和 16.66 亿元。

5、应交税费

应交税费包括应交企业所得税、应交增值税及附加、应交营业税及附加和其他税费。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行应交税费余额分别为 6.34 亿元、6.68 亿元、6.56 亿元和 6.69 亿元。2018 年 9 月 30 日本行应交税费余额较 2017 年 12 月 31 日余额减少 5.12%，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

主要是由于应交企业所得税费减少。

6、应付利息

应付利息包括黄金融资应付款、应付吸收存款利息、应付同业及其他金融机构存放款项利息、应付卖出回购金融资产款利息、应付债券利息和应付拆入资金利息等。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行应付利息余额分别为 25.89 亿元、29.15 亿元、30.18 亿元和 28.04 亿元。

7、预计负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且有关金额能够可靠地计量，以及该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，则本行会确认预计负债。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本行预计负债余额为零；截至 2015 年 12 月 31 日，本行预计负债余额分别为 0.07 亿元，原因是根据诉讼案件的进展确认相应的预计负债。

8、应付债券

截至 2018 年 9 月 30 日，本行应付债券余额为 455.27 亿元，主要包括本行 2015 年发行的二级资本债券、2017 年发行的绿色金融债券及未到期同业存单。本行发行债券情况详见本招股意向书“第十六章其他重要事项”之“二、重大商务合同及债权债务”之“（四）本行发行的债券”。

9、其他负债

其他负债包括黄金融资应付款、代理业务负债、收回受托管理资产、递延收益、久悬未取款项、代收代付款项和其他。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行其他负债余额分别为 28.96 亿元、26.84 亿元、13.27 亿元和 10.90 亿元。本行 2017 年其他负债增长较快的主要原因是 2017 年本行开展了黄金融资业务，2017 年末黄金融资应付款余额为 15.16 亿元。

二、 利润表重要项目分析

（一）经营业绩概要分析

报告期内，本行经营业绩情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-53 本行经营业绩情况

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
利息收入	8,866,437	10,099,681	8,824,691	8,667,490
利息支出	(4,091,948)	(4,311,321)	(3,382,606)	(3,187,279)
利息净收入	**4,774,489**	**5,788,360**	**5,442,085**	**5,480,211**
手续费及佣金收入	187,908	213,388	219,021	163,699
手续费及佣金支出	(47,479)	(50,186)	(39,254)	(40,804)
手续费及佣金净收入	**140,429**	**163,202**	**179,767**	**122,895**
其他收益	28,657	37,336	-	-
投资净收益/ (损失)	323,456	(14,386)	75,211	88,259
公允价值变动净收益 / (损失)	47,803	(39,449)	-	-
汇兑净收益	16,169	49,042	38,684	46,205
其他业务收入	13,543	9,758	6,163	1,424
资产处置收益	5,507	85,225	88,274	11,688
营业收入合计	5,350,053	6,079,088	5,830,184	5,750,682
税金及附加	(58,803)	(71,472)	(159,876)	(376,273)
业务及管理费	(1,559,165)	(2,169,534)	(1,961,621)	(1,794,602)
资产减值损失	(1,121,033)	(1,074,583)	(1,240,591)	(1,152,515)
其他业务成本	(248)	(297)	(289)	(338)
营业支出合计	**(2,739,249)**	**(3,315,886)**	**(3,362,377)**	**(3,323,728)**
营业利润	**2,610,804**	**2,763,202**	**2,467,807**	**2,426,954**
加：营业外收入	4,277	12,266	61,498	40,565
减：营业外支出	(10,061)	(9,612)	(19,687)	(9,012)
利润总额	**2,605,020**	**2,765,856**	**2,509,618**	**2,458,507**
减：所得税费用	(558,760)	(625,571)	(605,852)	(594,963)
净利润	**2,046,260**	**2,140,285**	**1,903,766**	**1,863,544**
归属于本行股东的净利润	2,034,544	2,136,450	1,926,556	1,863,544
少数股东损益	11,716	3,835	(22,790)	-

本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年的净利润分别为 20.46 亿元、21.40 亿元、19.04 亿元和 18.64 亿元。报告期内，本行净利润保持稳定增长，2017 年净利润较 2016 年增长 12.42%，2016 年净利润较 2015 年增长 2.16%。

本行净利润在 2015 年至 2017 年期间的增长主要是以下因素综合作用的结果：

1、本行利息净收入的复合年增长率为 2.77%，增长 3.08 亿元；

2、手续费及佣金净收入的年复合增长率达到 15.24%，增长 0.40 亿元；

3、税金及附加减少 3.05 亿元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（二）利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年的利息净收入分别为 47.74 亿元、57.88 亿元、54.42 亿元和 54.80 亿元。2017 年利息净收入较 2016 年增加 6.36%，主要原因是发放贷款和垫款及金融投资规模的增加；2016 年利息净收入较 2015 年减少 0.69%，主要原因是息差收窄。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，金融投资平均余额占生息资产平均余额的比重分别为 38.17%、35.93%、29.44%和 14.06%。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-54 本行生息资产与计息负债平均余额、利息收入或支出及平均收益率或平均成本率

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月			2017 年			2016 年			2015 年		
生息资产	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款	120,530,844	5,215,348	5.79%	107,391,279	6,060,563	5.64%	98,481,172	6,020,020	6.11%	91,585,158	6,794,202	7.42%
金融投资	97,757,260	3,049,540	4.17%	80,002,312	3,370,796	4.21%	53,558,809	2,252,722	4.21%	20,875,319	969,437	4.64%
存放中央银行款项	23,295,848	278,969	1.60%	22,332,759	358,453	1.61%	19,448,474	311,918	1.60%	20,248,793	325,957	1.61%
存放同业及其他金融机构款项	9,844,960	220,003	2.99%	9,201,996	202,300	2.20%	7,978,484	167,979	2.11%	12,099,244	437,472	3.62%
买入返售金融资产	2,966,507	62,998	2.84%	2,706,351	81,457	3.01%	2,225,059	67,740	3.04%	3,646,504	140,279	3.85%
拆出资金	1,736,005	39,579	3.05%	1,032,258	26,112	2.53%	215,641	4,312	2.00%	4,110	143	3.48%
总生息资产	**256,131,424**	**8,866,437**	**4.63%**	**222,666,955**	**10,099,681**	**4.54%**	**181,907,639**	**8,824,691**	**4.85%**	**148,459,128**	**8,667,490**	**5.84%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

计息负债	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
向中央银行借款	438,916	9,299	2.83%	212,183	7,183	3.39%	375,750	12,414	3.30%	1,010,519	40,995	4.06%
吸收存款	177,567,249	2,273,363	1.71%	161,460,725	2,785,240	1.73%	138,440,244	2,619,881	1.89%	126,225,855	3,030,767	2.40%
同业及其他金融机构存放款项	3,704,567	106,429	3.84%	3,495,162	125,376	3.59%	7,773,097	225,500	2.90%	2,287,265	31,392	1.37%
卖出回购金融资产款	9,108,798	186,961	2.74%	9,655,519	291,455	3.02%	4,670,202	108,296	2.32%	1,706,625	41,957	2.46%
拆入资金	2,267,970	78,349	4.62%	2,093,159	61,009	2.91%	714,860	21,814	3.05%	85,479	2,872	3.36%
应付债券	40,073,493	1,437,547	4.80%	24,632,855	1,041,058	4.23%	11,710,572	394,701	3.37%	877,896	39,296	4.48%
总计息负债	**233,160,993**	**4,091,948**	**2.35%**	**201,549,603**	**4,311,321**	**2.14%**	**163,684,725**	**3,382,606**	**2.07%**	**132,193,639**	**3,187,279**	**2.41%**
利息净收入		**4,774,489**			**5,788,360**			**5,442,085**			**5,480,211**	
净利差			**2.28%**			**2.40%**			**2.78%**			**3.43%**
净利息			**2.49%**			**2.60%**			**2.99%**			**3.69%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

收益率												

注：1、各项资产和负债的平均余额为本行管理账目的日均余额。

2、净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3、净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行利息净收入受生息资产和计息负债的平均余额规模和利率变化的影响。本行利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起变化的具体情况如下表列示：

表 12-55 本行利息收入/支出变动情况

单位：千元

项目	2017 年与 2016 年的比较			2016 年与 2015 年的比较		
	增加/（减少）规模 [1]	由于利率 [2]	增加/（减少）净额 [3]	增加/（减少）规模 [1]	由于利率 [2]	增加/（减少）净额 [3]
生息资产						
发放贷款和垫款	544,408	(503,865)	40,543	511,684	(1,285,866)	(774,182)
金融投资	1,113,310	4,764	1,118,074	1,516,514	(233,229)	1,283,285
存放中央银行款项	46,149	386	46,535	(13,575)	(464)	(14,039)
存放同业及其他金融机构款项	25,816	8,505	34,321	(149,172)	(120,321)	(269,493)
买入返售金融资产	14,631	(914)	13,717	(54,726)	(17,813)	(72,539)
拆出资金	16,332	5,468	21,800	7,361	(3,192)	4,169
利息收入变动	**1,760,646**	**(485,656)**	**1,274,990**	**1,818,086**	**(1,660,885)**	**157,201**
计息负债						
吸收存款	435,087	(269,728)	165,359	293,145	(704,031)	(410,886)
向中央银行借款	(5,398)	167	(5,231)	(25,772)	(2,809)	(28,581)
同业及其他金融机构存放款项	(124,060）	23,936	(100,124)	75,156	118,952	194,108
卖出回购金融资产款	115,659	67,500	183,159	72,904	(6,565)	66,339
拆入资金	42,038	(2,843)	39,195	21,147	(2,205)	18,942
应付债券	435,481	210,876	646,357	485,304	(129,899)	355,405
利息支出变动	**898,807**	**29,908**	**928,715**	**921,884**	**(726,557)**	**195,327**
利息净收入变动	**861,839**	**(515,564)**	**346,275**	**896,202**	**(934,328)**	**(38,126)**

注：1、指当期平均余额扣除前期平均余额乘以前期平均收益率/平均成本率。

2、指当期平均收益率（平均成本率）扣除前期平均收益率（平均成本率）乘以当期平均余额。

3、指当期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

1、利息收入

本行 2018 年 1-9 月利息收入为 88.66 亿元。本行 2017 年利息收入为 101.00 亿元，较 2016 年增长 14.45%；本行 2016 年利息收入为 88.25 亿元，较 2015 年增长 1.81%；2015 年利息收入为 86.67 亿元。

本行在报告期内利息收入增加，主要是由于发放贷款和垫款规模的增加及金融投资规模的增加。

（1）发放贷款和垫款利息收入

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行发放贷款和垫款利息收入分别为 52.15 亿元、60.61 亿元、60.20 亿元和 67.94 亿元，分别占总利息收入的 58.82%、60.01%、68.22%和 78.39%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-56 本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月			2017 年			2016 年			2015 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	83,717,674	3,550,237	5.67%	73,475,465	4,053,253	5.52%	71,096,224	4,256,477	5.99%	66,457,047	4,774,963	7.19%
个人贷款	35,896,161	1,631,493	6.08%	32,480,610	1,946,797	5.99%	25,972,874	1,717,467	6.61%	24,952,662	2,011,295	8.06%
票据贴现	917,009	33,618	4.90%	1,435,204	60,513	4.22%	1,412,074	46,076	3.26%	175,449	7,944	4.53%
发放贷款和垫款	**120,530,844**	**5,215,348**	**5.79%**	**107,391,279**	**6,060,563**	**5.64%**	**98,481,172**	**6,020,020**	**6.11%**	**91,585,158**	**6,794,202**	**7.42%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行发放贷款和垫款平均余额从 2017 年的 1,073.91 亿元增长到 2018 年 1-9 月的 1,205.31 亿元，增幅 12.24%；平均收益率从 2017 年的 5.64%上升到 2018 年 1-9 月的 5.79%。本行发放贷款和垫款平均余额从 2016 年的 984.81 亿元增长到 2017 年的 1,073.91 亿元，增幅 9.05%；平均收益率从 2016 年的 6.11%下降到 2017 年的 5.64%。本行发放贷款和垫款平均余额从 2015 年的 915.85 亿元增长到 2016 年的 984.81 亿元，增幅 7.53%；受央行利率调整的影响，平均收益率从 2015 年的 7.42%下降到 2016 年的 6.11%，由于发放贷款和垫款的平均余额增长影响小于平均收益率的下降影响，发放贷款和垫款利息收入 2016 年比 2015 年降低 11.39%。

（2）金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行金融投资利息收入分别为 30.50 亿元、33.71 亿元、22.53 亿元和 9.69 亿元，分别占总利息收入的 34.40%、33.38%、25.53%和 11.18%。本行 2017 年金融投资利息收入较 2016 年增长 49.63%，主要原因为本行金融投资平均余额从 2016 年的 535.59 亿元上升至 2017 年的 800.02 亿元，增长 49.37%。本行 2016 年金融投资利息收入较 2015 年增长 132.37%，主要原因是本行的金融投资平均余额从 2015 年的 208.75 亿元上升至 2016 年的 535.59 亿元，增长 156.57%。

（3）存放中央银行款项利息收入

本行存放中央银行款项利息收入主要包括准备金存款利息收入和财政性存款利息收入。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行存放中央银行款项利息收入分别为 2.79 亿元、3.58 亿元、3.12 亿元和 3.26 亿元，分别占总利息收入的 3.15%、3.55%、3.53%和 3.76%。

（4）存放同业及其他金融机构款项利息收入

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行存放同业及其他金融机构款项利息收入分别为 2.20 亿元、2.02 亿元、1.68 亿元和 4.37 亿元，分别占总利息收入的 2.48%、2.00%、1.90%和 5.05%。本行 2016 年存放同业及其他金融机构款项利息收入较 2015 年下降 61.60%，主要原因为本行存放同业及其他金融机构款项平均余额从 2015 年的 120.99 亿元下降至 2016 年的 79.78 亿元，较 2015 年下降 34.06%。

（5）买入返售金融资产利息收入

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行买入返售金融资产利息收入分别为 0.63 亿元、0.81 亿元、0.68 亿元和 1.40 亿元，分别占总利息收入的 0.71%、0.81%、0.77%和 1.62%。本行买入返售金融资产的利息收入由 2015 年的 1.40 亿元减少至 2016 年的 0.68 亿元，主要原因是随着市场利率的下行，且本行根据整体资金头寸和市场利率情况，减少对买入返售金融资产的投资。

2、利息支出

报告期内，本行利息支出结构如下表列示：

表 12-57 本行利息支出结构

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月		2017 年		2016 年		2015 年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
向中央银行借款利息支出	9,299	0.23%	7,183	0.17%	12,414	0.37%	40,995	1.29%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	106,429	2.60%	125,376	2.90%	225,500	6.67%	31,392	0.98%
拆入资金利息支出	78,349	1.91%	61,009	1.42%	21,814	0.64%	2,872	0.09%
吸收存款利息支出	2,273,363	55.56%	2,785,240	64.60%	2,619,881	77.45%	3,030,767	95.09%
卖出回购金融资产款利息支出	186,961	4.57%	291,455	6.76%	108,296	3.20%	41,957	1.32%
应付债券利息支出	1,437,547	35.13%	1,041,058	24.15%	394,701	11.67%	39,296	1.23%
合计	**4,091,948**	**100.00%**	**4,311,321**	**100.00%**	**3,382,606**	**100.00%**	**3,187,279**	**100.00%**

2018 年 1-9 月，本行利息支出为 40.92 亿元。2017 年本行利息支出为 43.11 亿元，较 2016 年上升 27.46%；2016 年本行利息支出为 33.83 亿元，较 2015 年上升 6.13%；2015 年本行利息支出为 31.87 亿元。

（1）吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。报告期内，本行吸收存款平均余额保持平稳增长，经过 2015 年降息周期后存款平均成本率有所下降。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行吸收存款利息支出分别为 22.73 亿元、27.85 亿元、26.20 亿元和 30.31 亿元，分别占总利息支出的 55.56%、64.60%、77.45%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

和 95.09%。本行 2016 年吸收存款利息支出较 2015 年减少 13.56%，主要是由于尽管存款平均余额从 2015 年的 1,262.26 亿元增长至 2016 年的 1,384.40 亿元，增长 9.68%；但是平均成本率从 2015 年的 2.40%降低至 2016 年的 1.89%。

（2）卖出回购金融资产款利息支出

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行卖出回购金融资产款利息支出分别为 1.87 亿元、2.91 亿元、1.08 亿元和 0.42 亿元，分别占总利息支出的 4.57%、6.76%、3.20%和 1.32%。

卖出回购金融资产款的利息支出由2015年的0.42亿元上升至2016年的1.08亿元，主要是本行的融资结构由短期重新回到长期。2017年，本行卖出回购金融资产款利息支出大幅增加，主要原因是本行2017年大力发展金融市场业务，进行了较多的卖出回购操作来匹配资金头寸。

（3）同业及其他金融机构存放款项利息支出

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行同业及其他金融机构存放款项利息支出分别为 1.06 亿元、1.25 亿元、2.26 亿元和 0.31 亿元，分别占总利息支出的 2.60%、2.90%、6.67%和 0.98%。2015 年以来随着本行投资能力的提升，对市场融入资金的需求增加，同业存放总量总体增长。2017 年以来，本行同业负债以同业存单为主，同业及其他金融机构存放款项利息支出减少。

（4）向中央银行借款利息支出

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行向中央银行借款利息支出分别为 0.09 亿元、0.07 亿元、0.12 亿元和 0.41 亿元，分别占总利息支出的 0.23%、0.17%、0.37%和 1.29%。

（5）拆入资金利息支出

2018年1-9月、2017年、2016年和2015年，本行拆入资金的利息支出分别为0.78亿元、0.61亿元、0.22亿元和0.03亿元，分别占总利息支出的1.91%、1.42%、0.64%和0.09%。

（6）应付债券利息支出

本行于2015年9月15日在全国银行间债券市场发行总额为15亿元的商业银行二级资本债。债券期限为10年，采用固定利率按年计息，票面利率为5.20%。债券利息每年支付一次。在满足赎回前提条件下，本行可以选择在本期债券第5个计息

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年度的最后一日，按面值部分或全部赎回本期债券。

本行于2017年7月31日在全国银行间债券市场发行总额为10亿元的绿色金融债券。债券期限为3年，采用固定利率按年计息，票面利率为4.70%。债券利息每年支付一次。

本行于2018年7月20日，发行绿色金融债券人民币20亿元，期限为3年，票面利率为4.50%。

截至2018年9月30日，本行未到期同业存单共71笔，账面价值为人民币410.27亿元。

本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年应付债券利息支出分别为 14.38 亿元、10.41 亿元、3.95 亿元和 0.39 亿元，分别占总利息支出的 35.13%、24.15%、11.67%和 1.23%。本行应付债券利息增加较快主要是本行 2015 年以来开始发行同业存单，并且同业存单已经发展成为本行同业负债的主要手段。

3、利息净收入

本行 2018 年 1-9 月利息净收入为 47.74 亿元。本行 2017 年利息净收入为 57.88 亿元，同比增长 6.36%。本行 2016 年的利息净收入为 54.42 亿元，同比降低 0.70%；本行 2015 年的利息净收入为 54.80 亿元。

4、净利差与净利息收益率

本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年净利差分别为 2.28%、2.40%、2.78%和 3.43%，本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年净利息收益率分别为 2.49%、2.60%、2.99%和 3.69%。

本行的净利差由2015年的3.43%下降至2016年的2.78%，并由2016年的2.78%下降至 2017 年的 2.40%，再由 2017 年的 2.40%下降至 2018 年 1-9 月的 2.28%，共下降了 115 个基点；净利息收益率由 2015 年的 3.69%下降至 2016 年的 2.99%，并由 2016 年的 2.99%下降至 2017 年的 2.60%，再由 2017 年的 2.60%下降至 2018 年 1-9 月的 2.49%，共下降了 120 个基点。主要原因是：本轮降息周期内本行贷款收益率下降较多，而存款成本受制于同业竞争降幅较小，且本行资产负债规模增大后存贷款所占比重下降，收益率较低、成本较高的其他生息资产和计息负债拉低了生息资产平均收益率，推高了计息负债平均成本率。

本行与已上市银行净利差与净利息收益率的比较如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-58 本行与已上市中小银行净利差与净利息收益率比较

单位：%

项目	2018 年 1-9 月		2017 年		2016 年		2015 年	
	净利息收益率	净利差	净利息收益率	净利差	净利息收益率	净利差	净利息收益率	净利差
北京银行	-	-	2.12	2.33	1.94	1.74	2.12	1.95
宁波银行	-	-	1.94	2.17	1.95	1.95	2.38	2.40
南京银行	-	-	1.85	1.75	2.16	2.01	2.61	2.44
江苏银行	-	-	1.58	1.44	1.70	1.56	1.94	1.68
贵阳银行	-	-	2.67	2.56	2.88	2.76	3.62	3.45
上海银行	-	-	1.25	1.38	1.73	1.72	2.02	1.82
杭州银行	-	-	1.65	1.61	1.98	1.83	2.50	2.42
已上市城市商业银行平均值	-	-	**1.87**	**1.89**	**2.05**	**1.94**	**2.46**	**2.31**
江阴农商银行	-	-	2.33	2.08	2.34	2.07	2.77	2.50
无锡农商银行	-	-	2.15	1.93	1.96	1.75	2.11	1.88
张家港农商银行	-	-	2.33	2.12	2.24	2.04	2.65	2.37
吴江农商银行	-	-	2.97	2.85	2.90	2.76	3.46	3.25
常熟农商银行	-	-	2.91	2.76	3.22	3.04	3.04	2.83
已上市农村商业银行平均值	-	-	**2.43**	**2.22**	**2.53**	**2.33**	**2.81**	**2.57**
本行	**2.49**	**2.28**	**2.60**	**2.40**	**2.99**	**2.78**	**3.69**	**3.43**

注：因可比上市银行未公布第三季度相关数据，未更新相关数据。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行净利差与净利息收益率在 2015 年-2017 年呈下降趋势，与已上市城市商业银行和已上市农村商业银行净利差与净利息收益率变动趋势一致。2015 年-2017 年，本行净利差与净利息收益率高于已上市城市商业银行和已上市农村商业银行净利差与净利息收益率平均值，主要是本行与已上市城市商业银行和已上市农村商业银行经营区域宏观经济环境不同、银行经营策略不同导致的生息资产/付息负债的结构存在差异，各项生息资产/付息负债的收益率/成本率存在差异所致。报告期内，本行净利差与净利息收益率与已上市城市商业银行和已上市农村商业银行净利差与净利息收益率平均值的差异逐步缩小。

本行可比已上市银行主要为江阴银行、无锡银行和常熟银行，这三家银行均为农村商业银行，且资产规模与本行相对接近。净利差与净利息收益率受到生息资产和生息负债的结构和收益/成本率的综合影响。报告期各期，江阴银行、无锡银行和常熟银行的主要生息资产和生息负债构成与本行对比如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-59 本行与可比已上市中小银行主要生息资产和生息负债构成比较

单位：千元、%

项目	2018 年 1-9 月			2017 年度			2016 年度			2015 年度		
	日均余额	占比	平均收益/成本率	日均余额	占比	平均收益/成本率	日均余额	占比	平均收益/成本率	日均余额	占比	平均收益/成本率
	江阴银行											
贷款	-	-	-	54,197,965	57.44	5.61	50,608,656	59.02	5.66	49,440,293	67.25	6.37
证券投资	-	-	-	28,183,105	29.87	3.66	32,896,932	38.37	3.39	22,209,142	30.21	4.35
存款	-	-	-	77,056,528	82.01	2.21	70,395,974	83.50	2.18	64,391,416	86.39	2.56
	无锡银行											
贷款	-	-	-	63,734,615	51.79	5.00	57,392,927	52.65	5.29	53,439,687	53.03	6.22
债券投资	-	-	-	42,779,891	34.76	4.58	33,361,718	30.60	4.31	22,391,385	22.22	4.90
存款	-	-	-	103,721,857	95.90	2.35	91,404,689	95.80	2.50	85,478,164	93.34	3.01
已发行债券	-	-	-	4,195,893	3.88	5.05	3,455,381	3.62	4.50	2,791,116	3.05	5.26
	常熟银行											
贷款	-	-	-	62,498,829	59.78	6.57	56,076,365	59.79	6.75	50,089,398	53.70	7.12
债券投资	-	-	-	26,744,860	25.58	4.18	23,351,297	24.90	3.97	28,822,661	30.90	4.82
存款	-	-	-	87,854,195	83.56	1.97	79,114,985	91.69	2.12	73,972,412	87.40	2.68
已发行债券	-	-	-	16,722,365	15.91	4.52	5,864,336	6.80	3.22	543,558	0.64	3.12
	本行											
发放贷款和垫款	120,530,844	47.06	5.79	107,391,279	48.23	5.64	98,481,172	54.14	6.11	91,585,158	61.69	7.42
金融投资	97,757,260	38.17	4.17	80,002,312	35.93	4.21	53,558,809	29.44	4.21	20,875,319	14.06	4.64
吸收存款	177,567,249	76.16	1.71	161,460,725	80.11	1.73	138,440,244	84.58	1.89	126,225,855	95.49	2.40
应付债券	40,073,493	17.19	4.80	24,632,855	12.22	4.23	11,710,572	7.15	3.37	877,896	0.66	4.48

注：因可比上市银行未公布第三季度相关数据，未更新相关数据。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2015 年，本行净利差与净利息收益率高于可比已上市银行，主要原因是：

①本行生息资产中发放贷款和垫款的日均余额占比为 61.69%，江阴银行、无锡银行、常熟银行分别为 67.25%、53.03%、53.70%，其平均值为 58.00%，本行相对较高。本行生息资产中发放贷款和垫款的平均收益率为 7.42%，江阴银行、无锡银行、常熟银行分别为 6.37%、6.22%、7.12%，其平均值为 6.57%，本行相对较高。

②本行生息负债中吸收存款的日均余额占比为 95.49%，江阴银行、无锡银行、常熟银行分别为 86.39%、93.34%、87.40%，其平均值为 89.04%，本行相对较高。本行生息负债中吸收存款的平均成本率为 2.40%，江阴银行、无锡银行、常熟银行分别为 2.56%、3.01%、2.68%，其平均值为 2.75%，本行相对较低。

2016 年和 2017 年，本行净利差与净利息收益率高于可比已上市银行平均值，主要原因是虽然本行使用了同业存单等多元化负债工具推高了生息负债成本，但本行生息负债中吸收存款的平均成本率维持在低位，且占比较高。本行吸收存款的平均成本率较低的原因是本行在青岛市内具有广泛的网点布局，并且本行深耕地方，不断提高服务水平和客户存款体验，形成了一定的区域竞争优势。

（三）非利息净收入

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

1、手续费及佣金净收入

报告期内，本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

表 12-60 本行手续费及佣金净收入

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
代理及托管业务手续费	87,032	116,837	124,992	72,891
结算与清算手续费	67,785	68,750	53,355	52,923
银行卡服务手续费	23,016	20,959	29,188	30,068
其他业务手续费	10,075	6,842	11,486	7,817
手续费及佣金收入小计	187,908	213,388	219,021	163,699
手续费及佣金支出	(47,479)	(50,186)	(39,254)	(40,804)
手续费及佣金净收入	**140,429**	**163,202**	**179,767**	**122,895**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行手续费及佣金净收入分别为 1.40 亿元、1.63 亿元、1.80 亿元和 1.23 亿元，分别占当期营业收入的 2.62%、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2.68%、3.08%和 2.14%，2015 年至 2017 年的复合增长率达到 15.24%，主要是由于本行代理及托管业务手续费收入增加所致。2017 年，本行手续费及佣金净收入略有下降，主要原因是本行响应国家政策减免部分汇兑手续费以及代理业务手续费。

（1）代理及托管业务手续费

代理及托管业务手续费包括代客理财手续费、代收代付手续费以及代理业务手续费。2018年1-9月、2017年、2016年和2015年，本行代理及托管业务手续费收入分别为0.87亿元、1.17亿元、1.25亿元和0.73亿元，2015年至2017年年均复合增长率为26.61%。2016年本行通过多元化金融工具来维护和发展与客户之间的业务，代理及托管业务规模扩大，代理及托管业务手续费因此增加。2017年本行响应国家政策减免部分代理业务手续费，代理及托管业务手续费略有下降。

（2）结算与清算手续费

结算与清算手续费主要包括国内结算手续费、国际结算手续费及电子银行业务手续费。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行结算与清算手续费收入分别为 0.68 亿元、0.69 亿元、0.53 亿元和 0.53 亿元。

（3）银行卡服务手续费

银行卡服务手续费主要为POS刷卡手续费、自助设备手续费、贷记卡手续费和其他银行卡手续费。2018年1-9月、2017年、2016年和2015年，本行银行卡服务手续费收入分别为0.23亿元、0.21亿元、0.29亿元和0.30亿元。

2、其他收益

本行 2018 年 1-9 月的其他收益为 0.29 亿元，主要原因是本行根据修订后的政府补助准则，将与本行日常经营相关的政府补助项目纳入该科目核算。

3、投资净收益/(损失)

报告期内，本行投资净收益/(损失)情况如下表列示：

表 12-61 本行投资净收益/(损失)

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
金融资产投资交易差价	323,291	(16,356)	73,263	86,326
可供出售权益投资股利收入	165	1,970	1,948	1,933
合计	**323,456**	**(14,386)**	**75,211**	**88,259**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2018 年 1-9 月，本行投资净收益为 3.23 亿元。2017 年，本行投资净损失为 0.14 亿元。2016 年和 2015 年，本行投资净收益为 0.75 亿元和 0.88 亿元。2017 年出现损失的原因是 2017 年债券市场利率上涨，本行债券交易产生价差损失。

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行金融资产投资交易差价分别为 3.23 亿元、-0.16 亿元、0.73 亿元和 0.86 亿元。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行可供出售权益投资股利收入分别为 16.5 万元、197.0 万元、194.8 万元和 193.3 万元，主要是本行入股省联社的分红。

4、汇兑净收益

本行汇兑净收益是指因汇率波动及汇率类衍生工具而产生的汇兑利得和损失。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行汇兑净收益分别为 0.16 亿元、0.49 亿元、0.39 亿元和 0.46 亿元。报告期内，本行保持对国际货币汇率走势的研究和分析，采取多种措施降低汇率风险和减少汇兑损失。

5、公允价值变动净收益/(损失)

本行 2018 年 1-9 月的公允价值变动净收益为 4,780.3 万元，2017 年的公允价值变动净损失为 3,944.9 万元，主要是本行新增的交易性金融资产和衍生金融工具的公允价值变动所致。

6、其他业务收入

本行的其他业务收入包括租金收入、抵债资产持有收益等。本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年的其他业务收入分别为 1,354.3 万元、975.8 万元、616.3 万元和 142.4 万元。本行的其他业务收入由 2015 年的 142.4 万元上升 332.79%至 2016 年的 616.3 万元，并在 2017 年上升 58.33%至 975.8 万元，主要原因是租赁收入增加。

7、资产处置收益

资产处置收益包括无形资产处置利得和固定资产处置利得。报告期内，本行资产处置收益情况如下表列示：

表 12-62 本行资产处置收益

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
无形资产处置利得	-	43,479	27,426	-
固定资产处置利得	5,507	41,746	60,848	11,688

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
合计	**5,507**	**85,225**	**88,274**	**11,688**
其中：计入非经常性损益的金额	5,507	85,225	88,274	11,688

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行资产处置收益分别为 0.06 亿元、0.85 亿元、0.88 亿元和 0.12 亿元。报告期内，本行资产处置收益 2016 年上升较快的原因是本行 2016 年开始处置部分闲置和非经营性固定资产和土地。2018 年 1-9 月，本行处置较少。

（四）业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费情况如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-63 本行业务及管理费

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月		2017 年		2016 年		2015 年	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
职工薪酬费用								
–工资、奖金、津贴和补贴	566,199	36.31%	851,717	39.26%	812,839	41.44%	808,298	45.04%
–职工福利费	45,066	2.89%	53,737	2.48%	54,078	2.76%	47,171	2.63%
–社会保险费和住房公积金	111,430	7.15%	126,418	5.82%	109,734	5.59%	118,103	6.58%
–工会经费和职工教育经费	7,628	0.49%	16,320	0.75%	8,797	0.45%	10,160	0.56%
–设定提存计划	126,615	8.12%	158,962	7.33%	156,824	7.99%	145,006	8.08%
–设定受益计划	27,405	1.76%	64,803	2.99%	19,210	0.98%	113,185	6.31%
–辞退福利	4,648	0.30%	(5,345)	-0.25%	(1,631)	-0.08%	(171,263)	-9.54%
小计	**888,991**	**57.02%**	**1,266,612**	**58.38%**	**1,159,851**	**59.13%**	**1,070,660**	**59.66%**
折旧及摊销	239,839	15.38%	310,602	14.32%	248,157	12.65%	200,639	11.18%
租金及物业管理费	45,132	2.89%	49,256	2.27%	34,468	1.76%	24,892	1.39%
其他	385,203	24.71%	543,064	25.03%	519,145	26.46%	498,411	27.77%
合计	**1,559,165**	**100.00%**	**2,169,534**	**100.00%**	**1,961,621**	**100.00%**	**1,794,602**	**100.00%**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、租金及物业管理费和其他。本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年的业务及管理费分别为 15.59 亿元、21.70 亿元、19.62 亿元和 17.95 亿元。2015 年-2017 年，业务及管理费用的变动主要受职工薪酬费用的影响。

1、职工薪酬费用

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行职工薪酬费用分别为 8.89 亿元、12.67 亿元、11.60 亿元和 10.71 亿元。

2015 年本行根据在职人员工资薪金增长趋势及青岛地区的经济发展趋势将辞退福利的增长率假设进行了一定的下调，该增长率的变动导致 2015 年辞退福利冲回 1.71 亿元。本行已聘请专业精算机构对本行离职后福利-设定受益计划及辞退福利义务进行了精算。

扣除上述设定受益计划、辞退福利等补充退休福利的影响后，本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年职工薪酬费用分别为 8.57 亿元、12.07 亿元、11.42 亿元和 11.29 亿元，2017 年较 2016 年增长 5.68%，主要原因是人员增加；2016 年较 2015 年增长 1.20%，增长原因主要是由于经营业绩整体增长，薪酬增加。

扣除上述设定受益计划、辞退福利等补充退休福利的影响后，本行 2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年人均薪酬分别为 17.03 万元、24.35 万元、24.57 万元和 24.28 万元，2017 年较 2016 年下降 0.90%，2016 年较 2015 年上涨 1.18%。2017 年人均薪酬下降的主要原因是人员增加。

经核查，保荐机构认为：发行人针对补充退休福利的会计处理恰当，金额准确，符合企业会计准则的相关规定。

2、折旧及摊销

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行折旧及摊销分别为 2.40 亿元、3.11 亿元、2.48 亿元和 2.01 亿元。

3、租金及物业管理费

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行租金及物业管理费分别为 0.45 亿元、0.49 亿元、0.34 亿元和 0.25 亿元。

4、其他

本行报告期内其他费用构成如下：

表 12-64 本行报告期内其他费用构成

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
业务宣传及广告费	59,162	85,565	71,243	53,036
业务招待费	19,327	25,904	18,086	17,692
公杂费	20,839	35,452	39,113	40,755
邮电费	16,792	18,750	17,822	17,305
印刷费	4,722	14,777	20,013	41,466
水电费	14,922	16,914	13,504	14,393
钞币运送费	24,948	37,740	35,794	31,868
车船使用费	6,655	25,323	24,243	28,887
电子设备运转费	54,604	85,989	66,545	60,794
安全保卫费	13,933	20,735	19,629	18,953
修理费	7,028	15,349	16,310	14,368
其他	142,271	160,566	176,843	158,894
合计	**385,203**	**543,064**	**519,145**	**498,411**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行其他费用分别为 3.85 亿元、5.43 亿元、5.19 亿元和 4.98 亿元，2017 年较 2016 年增加 0.24 亿元，增加比例为 4.61%，2016 年较 2015 年增加 0.21 亿元，增加比例为 4.16%，变化幅度较小。

经核查，保荐机构认为：报告期内发行人职工薪酬费用波动合理，发行人其他业务及管理费用波动合理。

（五）税金及附加

报告期内，本行税金及附加情况如下表列示：

表 12-65 税金及附加

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
城市维护建设税	15,622	17,728	19,197	23,307
教育费附加	11,172	12,628	13,716	16,651
地方水利建设基金	1,108	1,791	2,732	3,330
营业税	-	-	102,117	332,985
其他	30,901	39,325	22,114	-
合计	**58,803**	**71,472**	**159,876**	**376,273**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行税金及附加支出分别为 0.59 亿元、0.71 亿元、1.60 亿元和 3.76 亿元。因自 2016 年 5 月 1 日起，银行业由营业税改征增值税，税金及附加有所下降。

（六）资产减值损失

本行资产减值损失包括发放贷款和垫款减值损失、应收款项类投资减值损失

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

和其他。报告期内，本行资产减值损失情况如下表列示：

表 12-66 本行资产减值损失

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
发放贷款和垫款减值损失	1,136,689	1,058,047	1,107,889	1,113,092
应收款项类投资减值损失	(80,663)	24,281	94,760	57,600
其他	65,007	(7,745)	37,942	(18,177)
合计	**1,121,033**	**1,074,583**	**1,240,591**	**1,152,515**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行资产减值损失分别为 11.21 亿元、10.75 亿元、12.41 亿元和 11.53 亿元。本行资产减值损失的最大组成部分为发放贷款和垫款减值损失。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行提取的发放贷款和垫款减值损失分别为 11.37 亿元、10.58 亿元、11.08 亿元和 11.13 亿元。本行贷款减值损失变化的原因分析请参见本招股意向书“第十二章管理层讨论与分析”之“一、资产负债重要项目分析”之“（一）主要资产分析”之“3、贷款减值损失准备”。

（七）营业外收支

本行营业外收入主要包括纳入营业外收支核算的政府补助、抵债资产处置收益及其他符合非经常性损益定义损益项目。本行营业外支出主要包括罚款支出、对外捐赠及其他。报告期内，本行营业外收支情况如下表列示：

表 12-67 本行营业外收支

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
营业外收入				
抵债资产处置收益	86	2,408	1,112	544
政府补助	66	2,700	41,252	31,630
其他	4,125	7,158	19,134	8,391
小计	**4,277**	**12,266**	**61,498**	**40,565**
营业外支出				
对外捐赠	231	1,609	452	304
罚款支出	309	429	1,913	559
其他	9,521	7,574	17,322	8,149
小计	**10,061**	**9,612**	**19,687**	**9,012**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行营业外收入分别为 0.04 亿元、0.12 亿元、0.61 亿元和 0.41 亿元，本行 2017 年营业外收入较 2016 年下降 80.05%，主要是根据《企业会计准则第 16 号—政府补助》将与日常活动有关的政

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

府补助调整至“其他收益”项目列示；本行 2016 年营业外收入较 2015 年增长 51.60%，主要是其他营业外收入增长 1,074.3 万元。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行抵债资产处置收益分别为 8.6 万元、240.8 万元、111.2 万元和 54.4 万元。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年其他营业外收入分别为 0.04 亿元、0.07 亿元、0.19 亿元和 0.08 亿元，本行 2016 年其他营业外收入较 2015 年增长 128.25%，主要是本行清理久悬账户的收入。

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行营业外支出分别为 0.10 亿元、0.10 亿元、0.20 亿元和 0.09 亿元，本行 2016 年营业外支出较 2015 年增长 118.45%，主要是本行对部分抵债资产处置产生的损失。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行其他营业外支出分别为 0.10 亿元、0.08 亿元、0.17 亿元和 0.08 亿元，2016 年其他营业外支出较 2015 年增长 112.57%，主要是本行对部分抵债资产处置产生的损失。

（八）利润总额

本行 2018 年 1-9 月利润总额为 26.05 亿元。本行 2017 年利润总额为 27.66 亿元，同比增长 10.21%；本行 2016 年利润总额为 25.10 亿元，同比增长 2.08%；本行 2015 年利润总额为 24.59 亿元。

（九）所得税费用

报告期内，本行当期所得税费用及递延所得税费用如下表列示：

表 12-68 本行当期所得税费用及递延所得税费用

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
当期所得税	672,022	767,548	768,240	607,187
递延所得税	(113,262)	(141,977)	(162,388)	(12,224)
合计	**558,760**	**625,571**	**605,852**	**594,963**

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行所得税费用分别为 5.59 亿元、6.26 亿元、6.06 亿元和 5.95 亿元。

（十）净利润

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行净利润分别为 20.46 亿元、21.40 亿元、19.04 亿元和 18.64 亿元。2015 年至 2017 年，净利润年均复合增长率为 7.17%。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

三、 现金使用分析

报告期内，本行现金流量主要情况如下表列示：

表 12-69 本行现金流量主要情况

单位：千元

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
经营活动现金流入	34,863,946	38,656,574	35,930,296	29,650,888
经营活动现金流出	(36,455,727)	(36,533,289)	(16,516,047)	(16,340,064)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	**(1,591,781)**	**2,123,285**	**19,414,249**	**13,310,824**
投资活动现金流入	69,377,616	93,434,522	78,273,205	36,921,511
投资活动现金流出	(78,745,288)	(106,638,946)	(114,782,849)	(51,737,552)
投资活动使用的现金流量净额	**(9,367,672)**	**(13,204,424)**	**(36,509,644)**	**(14,816,041)**
筹资活动现金流入	55,761,109	54,572,426	33,990,235	4,441,551
筹资活动现金流出	(48,675,514)	(39,261,056)	(17,257,177)	(1,499,985)
筹资活动产生的现金流量净额	**7,085,595**	**15,311,370**	**16,733,058**	**2,941,566**
汇率变动对现金及现金等价物的影响	28,748	(33,205)	12,939	16,049
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(3,845,110)	4,197,026	(349,398)	1,452,398
加：期 / 年初现金及现金等价物余额	14,444,153	10,247,127	10,596,525	9,144,127
期 / 年末现金及现金等价物余额	10,599,043	14,444,153	10,247,127	10,596,525

（一）经营活动产生的现金流量

本行经营活动现金流入构成主要为吸收存款净增加额，买入返售金融资产净减少额及收取的利息、手续费及佣金的现金。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行吸收存款净增加额分别为 147.67 亿元、229.16 亿元、218.00 亿元和 100.98 亿元；买入返售金融资产净减少额分别为 81.78 亿元、0.00 亿元、12.55 亿元和 36.64 亿元；收取的利息、手续费及佣金的现金分别为 59.73 亿元、72.49 亿元、70.36 亿元和 77.72 亿元。

本行 2017 年和 2016 年经营活动现金流入显著高于 2015 年，主要原因为本行 2017 年和 2016 年吸收存款净增加额显著高于 2015 年。报告期内，本行不断扩大吸收存款来源，特别是从 2016 年开始，积极服务全市重点项目建设，努力拓展机构类客户低成本活期存款，公司客户活期存款显著增长。2017 年末、2016 年末和

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2015 年末本行公司客户活期存款分别为 459.16 亿元、348.48 亿元和 232.22 亿元，分别较前一年末增长 110.68 亿元、116.26 亿元、0.20 亿元。

本行经营活动现金流出构成主要为发放贷款和垫款净增加额，交易性金融资产净增加额，买入返售金融资产净增加额及支付的利息、手续费及佣金。

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行发放贷款和垫款净增加额分别为 182.43 亿元、122.93 亿元、68.95 亿元和 92.15 亿元；交易性金融资产净增加额分别为 52.90 亿元、21.81 亿元、0.00 亿元和 0.00 亿元；买入返售金融资产净增加额分别为 0.00 亿元、86.10 亿元、0.00 亿元和 0.00 亿元；支付的利息、手续费及佣金的现金分别为 30.14 亿元、34.44 亿元、28.13 亿元和 27.12 亿元。

2017 年本行经营活动现金流出显著高于 2016 年和 2015 年，主要原因为：

（1）2016 年，实体经济复苏未见明显起色，需求乏力，本着审慎准入原则，提高了贷款准入门槛，因此，本行 2016 年发放贷款和垫款净增加额较 2015 年减少 23.21 亿元；2017 年本行根据市场情况增加贷款的投放，因此 2017 年发放贷款和垫款净增加额较 2016 年增加 53.98 亿元。

（2）2017 年 3 月，本行成立金融市场中心后组建了债券交易团队，专门从事于相关资产投资业务，因此，2017 年本行买入返售金融资产净增加额较 2016 年增长 86.10 亿元、交易性金融资产净增加额较 2016 年增长 21.81 亿元。

2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年本行经营活动现金流量净额分别为-15.92 亿元、21.23 亿元、194.14 亿元和 133.10 亿元。2018 年 1-9 月较 2017 年减少 37.15 亿元，主要是由于 2018 年前三季度发放贷款和垫款净增加额较 2017 年增加 59.50 亿元。2017 年较 2016 年减少 172.91 亿元，主要是由于 2017 年发放贷款和垫款净增加额较 2016 年增加 53.98 亿元，同时 2017 年买入返售金融资产净增加额较 2016 年增长 86.10 亿元、交易性金融资产净增加额较 2016 年增长 21.81 亿元。2016 年较 2015 年增加 61.03 亿元，主要是由于本行吸收存款净增加额大幅增长 117.02 亿元，其中公司客户活期存款增长 116.26 亿元。

（二）投资活动产生的现金流量

本行投资活动现金流入包括处置及收回投资收到的现金、取得投资收益及利息收到的现金以及处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行处置及收回投资收到的现金分别为 660.28

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

亿元、900.19 亿元、766.28 亿元和 359.86 亿元，报告期内本行收回投资收到的现金增长较快，主要原因是本行为提高盈利能力，债券投资和应收款项类投资交易量较大；取得投资收益及利息收到的现金分别为 33.40 亿元、30.34 亿元、15.50 亿元和 9.19 亿元；处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金分别为 0.10 亿元、3.81 亿元、0.94 亿元和 0.16 亿元。

本行投资活动现金流出包括投资支付的现金，购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行投资支付的现金分别为 785.51 亿元、1,058.40 亿元、1,142.20 亿元和 510.89 亿元；购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金分别为 1.95 亿元、7.99 亿元、5.63 亿元和 6.48 亿元。报告期内本行投资支付的现金规模增加，主要是因为本行资金业务的快速发展。

（三）筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动现金流入包括发行债务工具收到的现金和子公司吸收少数股东投资收到的现金。2018年1-9月、2017年、2016年和2015年，发行债务工具收到的现金分别为557.61亿元、545.72亿元、331.67亿元和44.42亿元。本行发行债务工具收到的现金主要是本行发行同业存单收到的现金、本行2015年发行的15亿元二级资本债券收到的现金、本行2017年发行的10亿元绿色金融债券和2018年发行的20亿元绿色金融债收到的现金。2018年1-9月、2017年、2016年和2015年，本行子公司吸收少数股东投资收到的现金分别为0.00亿元、0.00亿元、8.23亿元和0.00亿元，2016年子公司吸收少数股东投资收到的现金主要来源于本行筹建8家子公司收到的少数股东股本金。

本行筹资活动现金流出包括偿付债券本金所支付的现金、偿付债券利息所支付的现金及分配股利所支付的现金。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行偿付债券本金所支付的现金分别为 472.78 亿元、385.25 亿元、166.27 亿元和 9.90 亿元；偿付债券利息所支付的现金分别为 13.98 亿元、7.36 亿元、2.31 亿元和 0.10 亿元；分配股利所支付的现金分别为 0.00 亿元、0.00 亿元、3.99 亿元和 5.00 亿元。本行 2018 年 1-9 月，偿付债券本金所支付的现金大幅增加的原因是本行发行的同业存单到期较多。

四、 对其他事项的分析

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（一）资本性支出

报告期内本行的资本性支出主要用于固定资产采购支出、无形资产采购支出以及其他长期资产采购支出。2018 年 1-9 月、2017 年、2016 年和 2015 年，本行资本性支出分别为 1.95 亿元、7.99 亿元、5.63 亿元和 6.48 亿元。

（二）信贷承诺

本行的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及提货担保。本行报告期内信贷承诺构成如下表列示：

表 12-70 本行信贷承诺

单位：千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
贷款承诺	4,992,351	4,132,347	2,232,160	1,568,401
其中：原贷款合同到期日为 1 年以内（含 1 年）	370,154	657,690	236,584	336,432
原贷款合同到期日为 1 年以上	4,622,197	3,474,657	1,995,576	1,231,969
信用卡承诺	431,440	240,799	168,987	136,054
银行承兑汇票	8,574,137	6,806,537	6,349,096	6,381,033
开出信用证	2,752,914	2,007,905	1,705,196	1,165,051
开出保函	693,040	893,544	348,214	401,591
提货担保	-	379	402	376
合计	**17,443,882**	**14,081,511**	**10,804,055**	**9,652,506**

本行信贷承诺各项业务稳步发展。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，银行承兑汇票分别为 85.74 亿元、68.07 亿元、63.49 亿元和 63.81 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率达到 3.28%。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，贷款承诺余额分别为 49.92 亿元、41.32 亿元、22.32 亿元和 15.68 亿元，2015 年至 2017 年年均复合增长率为 62.32%。

（三）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行的义务或承诺而使本行可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、债券投资组合及各种形式的担保。

1、最大信用风险敞口

最大信用风险敞口为报告期末每项金融资产的账面价值。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、金融资产信用质量信息

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天或以上的金融资产。已减值贷款和垫款是指当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并可能出现损失的贷款；该类贷款在五级分类中表现为次级类、可疑类或损失类。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行金融资产的信用质量信息如下表列示：

表 12-71 本行金融资产的信用质量

单位：千元

项目	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小计	减值准备	净值
存放同业及其他金融机构款项	11,524,109	-	-	11,524,109	-	11,524,109
拆出资金	2,631,125	-	-	2,631,125	-	2,631,125
买入返售金融资产	1,675,384	-	-	1,675,384	-	1,675,384
发放贷款和垫款	125,967,931	1,376,278	2,211,008	129,555,217	(6,051,861)	123,503,356
交易性金融资产	7,486,894	-	-	7,486,894	-	7,486,894
可供出售金融资产[1]	38,556,910	-	-	38,556,910	(20,800)	38,536,110
持有至到期投资	34,202,549	-	-	34,202,549	-	34,202,549
应收款项类投资	27,166,206	-	-	27,166,206	(150,178)	27,016,028
合计	**249,211,108**	**1,376,278**	**2,211,008**	**252,798,394**	**(6,222,839)**	**246,575,555**

注：仅包括非股权类投资。

（四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行客户存款是稳定且可预期的资金来源，除此之外本行还通过同业存放、卖出回购和发行同业存单等其他方式扩充负债来源，调节资产负债期限结构。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行资产与负债根据相关剩余到期还款日的分类如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 12-72 本行资产与负债根据相关剩余到期还款日的分类

单位：千元

项目	已逾期/无期限 [2]	实时偿还 [2]	一个月内（含一个月）	一个月至三个月（含三个月）	三个月至一年（含一年）	一年至五年（含五年）	五年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	22,006,907	2,794,191	-	-	-	-	-	24,801,098
存放同业及其他金融机构款项	-	5,099,908	964,738	1,002,463	4,457,000	-	-	11,524,109
拆出资金	-	-	526,258	1,233,390	871,477	-	-	2,631,125
买入返售金融资产	-	-	1,675,384	-	-	-	-	1,675,384
发放贷款和垫款	1,483,961	397,839	2,764,421	11,763,640	39,712,871	42,157,804	25,222,820	123,503,356
金融投资 [1]	5,200	-	5,554,308	8,228,474	39,872,256	33,596,527	19,990,016	107,246,781
其他	5,377,964	2,967	356,415	759,867	635,969	68,354	352,616	7,554,152
资产总额	**28,874,032**	**8,294,905**	**11,841,524**	**22,987,834**	**85,549,573**	**75,822,685**	**45,565,452**	**278,936,005**
负债								
向中央银行借款	-	-	-	60,200	1,359,800	-	-	1,420,000
同业及其他金融机构存放款项	-	390,397	199,119	131,231	124,828	-	-	845,575
拆入资金	-	-	562,829	451,105	1,393,356	-	-	2,407,290
卖出回购金融资产款	-	-	11,987,600	-	-	-	-	11,987,600
吸收存款	-	77,983,131	14,047,291	15,537,588	50,248,960	30,885,639	-	188,702,609
应付债券	-	-	1,296,794	5,717,527	34,012,940	4,500,000	-	45,527,261

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	已逾期/无期限[2]	实时偿还[2]	一个月内（含一个月）	一个月至三个月（含三个月）	三个月至一年（含一年）	一年至五年（含五年）	五年以上	合计
其他	-	91,860	1,833,011	1,858,462	1,637,744	1,136,428	919,116	7,476,621
负债总额	**-**	**78,465,388**	**29,926,644**	**23,756,113**	**88,777,628**	**36,522,067**	**919,116**	**258,366,956**
净头寸	**28,874,032**	**(70,170,483)**	**(18,085,120)**	**(768,279)**	**(3,228,055)**	**39,300,618**	**44,646,336**	**20,569,049**
衍生金融工具的名义金额	**-**	**-**	**-**	**420,000**	**1,100,000**	**1,290,000**	**-**	**2,810,000**

注：1、金融投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。

2、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“已逾期/无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月贷款，而逾期一个月内的未减值贷款归入“实时偿还”类别。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（五）利率风险

利率风险是因利率水平的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。利率波动对本行经营业绩造成的影响涵盖交易账户与银行账户。本行主要通过资产和负债期限组合配置来管理银行账户利率风险。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行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）的分布如下表列示：

表 12-73 本行资产和负债按预期下一个重定价日期的分布

单位：千元

项目	合计	不计息	3 个月内（含 3 个月）	3 个月至 1 年（含 1 年）	1 年至 5 年（含 5 年）	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	24,801,098	952,850	23,848,248	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	11,524,109	-	7,067,109	4,457,000	-	-
拆出资金	2,631,125	-	1,759,648	871,477	-	-
买入返售金融资产	1,675,384	-	1,675,384	-	-	-
发放贷款和垫款	123,503,356	-	42,432,494	76,693,514	3,074,792	1,302,556
金融投资 [1]	107,246,781	5,200	13,972,782	39,992,256	33,286,527	19,990,016
其他	7,554,152	7,548,351	5,801	-	-	-
资产总额	**278,936,005**	**8,506,401**	**90,761,466**	**122,014,247**	**36,361,319**	**21,292,572**
负债						
向中央银行借款	1,420,000	-	1,420,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	845,575	-	720,747	124,828	-	-
拆入资金	2,407,290	-	2,013,934	393,356	-	-
卖出回购金融资产款	11,987,600	-	11,987,600	-	-	-
吸收存款	188,702,609	79,815	107,488,195	50,248,960	30,885,639	-
应付债券	45,527,261	-	7,014,321	34,012,940	4,500,000	-
其他	7,476,621	6,085,129	1,391,492	-	-	-
负债总额	**258,366,956**	**6,164,944**	**132,036,289**	**84,780,084**	**35,385,639**	**-**
资产负债缺口	**20,569,049**	**2,341,457**	**(41,274,823)**	**37,234,163**	**975,680**	**21,292,572**

注：金融投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（六）汇率风险

汇率风险是指汇率的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的外汇风险主要来自外币贷款及存款。由于人民币为非自由兑换货币，本行对外汇敞口可实施的控制措施有限。一旦汇率发生大幅波动，本行的经营业绩和财务状况可能会受到不利影响。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行分币种的外汇风险敞口如下表列示：

表 12-74 本行外汇风险敞口

单位：千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计折合人民币
资产				
现金及存放中央银行款项	24,746,427	49,537	5,134	24,801,098
存放同业及其他金融机构款项	10,929,236	565,530	29,343	11,524,109
拆出资金	1,300,000	1,331,125	-	2,631,125
买入返售金融资产	1,675,384	-	-	1,675,384
发放贷款和垫款	122,339,789	1,069,171	94,396	123,503,356
金融投资 [1]	107,246,781	-	-	107,246,781
其他	7,538,436	15,634	82	7,554,152
资产总额	275,776,053	3,030,997	128,955	278,936,005
负债				
向中央银行借款	1,420,000	-	-	1,420,000
同业及其他金融机构存放款项	219,656	617,475	8,444	845,575
拆入资金	1,000,000	1,311,157	96,133	2,407,290
卖出回购金融资产款	11,987,600	-	-	11,987,600
吸收存款	187,899,756	777,216	25,637	188,702,609
应付债券	45,527,261	-	-	45,527,261
其他	7,454,349	16,109	6,163	7,476,621
负债总额	255,508,622	2,721,957	136,377	258,366,956
净头寸	**20,267,431**	**309,040**	**(7,422)**	**20,569,049**
表外信贷承诺	**16,321,436**	**1,066,519**	**55,927**	**17,443,882**

注 1：金融投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

五、 主要监管、财务指标分析

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（一）主要监管指标

1、本行最近三年末的主要监管指标

报告期各期末，本行主要监管指标如下表列示：

表 12-75 本行主要监管指标

指标类别	指标	指标标准	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.62%	10.50%	10.67%	10.70%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.63%	10.51%	10.67%	10.70%
	资本充足率	≥10.5%	12.60%	12.59%	12.89%	13.03%
	核心一级资本净额（千元）	-	19,895,721	17,215,149	14,991,523	13,489,241
	一级资本净额（千元）	-	19,914,712	17,228,564	14,997,292	13,489,241
	二级资本净额（千元）	-	3,695,828	3,409,602	3,114,224	2,929,133
	总资本净额（千元）	-	23,610,540	20,638,166	18,111,516	16,418,374
	风险加权资产合计（千元）	-	187,323,032	163,988,947	140,543,632	126,040,851
流动性风险	流动性比例	≥25%	46.27%	50.90%	36.61%	43.73%
	存贷款比例（母公司）	≤75%	68.53%	64.13%	66.59%	73.31%
	流动性缺口率（母公司）	≥-10%	3.98%	1.59%	5.40%	20.10%
信用风险	不良资产率（母公司）	≤4%	0.79%	0.85%	0.98%	1.41%
	不良贷款率	≤5%	1.71%	1.86%	2.01%	2.38%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.56%	7.51%	5.83%	7.00%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	7.82%	7.51%	8.93%	7.17%
	全部关联度	≤50%	23.89%	16.51%	20.14%	14.22%
	正常类贷款迁徙率	-	1.96%	4.12%	4.62%	8.74%
	关注类贷款迁徙率	-	8.63%	13.96%	12.34%	10.12%
	次级类贷款迁徙率	-	83.47%	93.28%	88.39%	97.29%
	可疑类贷款迁徙率	-	5.65%	7.16%	12.96%	15.60%
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.24%	0.41%	0.28%	0.50%
准备金充足程度	资产损失准备充足率（母公司）	>100%	443.06%	431.91%	414.36%	335.74%
	贷款损失准备充足率	>100%	444.72%	424.96%	385.45%	329.62%
	拨备覆盖率	≥150%	273.72%	272.16%	259.66%	205.18%

注：1、上述监管指标中，资本充足指标、不良贷款率、单一客户贷款集中度、贷款迁徙率、贷款损失准备充足率、拨备覆盖率为根据审计后财务数据重新计算的数据，其余监管指标均为本行报监管部门的数据。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，资本充足率=（总资本-对应的资本扣减项）÷风险加权资产*100%，一级资本充足率=（一级资本-对应的资本扣减项）÷风险加权资产*100%，核心一级资本充足率=（核心一级资本-对应的资本扣减项）÷风险加权资产*100%。

其中：总资本=核心一级资本+其它一级资本+二级资本。

一级资本=核心一级资本+其它一级资本。

核心一级资本=实收资本+资本公积+盈余公积+一般风险准备+未分配利润+少数股东资

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本可计入部分。

2、上述指标标注为“（母公司）”的为母公司口径，其余均为合并口径。

3、流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%。

存贷款比例=各项贷款期末余额÷各项存款期末余额×100%，该比例按照本外币合并计算。

流动性缺口率=流动性缺口/90 天到期表内外资产*100%，流动性缺口=90 天到期的流动性资产-90 天到期的流动性负债，其中 90 天内到期的活期存款=（活期存款-过去 12 个月活期存款最低额）/360*90。

4、不良资产率=不良信用风险资产余额÷信用风险资产余额×100%。

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

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

全部关联度＝全部关联方授信余额÷资本净额×100%。

全部关联方授信余额是指商业银行全部关联方的授信净额，扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债余额。

5、资产损失准备充足率=信用风险资产实际计提准备÷信用风险资产应提准备×100%。

贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备÷贷款应提准备×100%。

拨备覆盖率=期末贷款损失准备余额÷期末不良贷款余额×100%。

（二）主要监管指标分析

1、资本充足率

本行实行积极的资本补充计划，建立长效的资本补充机制。截至2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，根据《商业银行资本管理办法（试行）》，本行按经审计数据计算的核心一级资本充足率分别为10.62%、10.50%、10.67%和10.70%，一级资本充足率分别为10.63%、10.51%、10.67%和10.70%，资本充足率分别为12.60%、12.59%、12.89%和13.03%。报告期各期末，本行的资本充足率水平达到监管部门要求。

2、流动性缺口率

本行实行积极的市场化政策，鼓励金融市场业务发展，主动解决流动性过剩。截至2018年9月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，本行流动性缺口率（母公司）分别为3.98%、1.59%、5.40%和20.10%。报告期各期内，本行的流动性缺口率水平达到监管部门要求。

3、不良贷款率

近年来，本行紧跟市场变化，适时调整贷款投放策略，不断加大不良贷款的清收处置力度，努力提升本行风险管理水平，使得本行在资产规模增长的同时，不良贷款率始终保持稳定。截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行按照信贷资产五级分类口径计算的不良贷款率分别为 1.71%、1.86%、2.01%和 2.38%，符合监管要求。

4、单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度

截至 2018 年 9 月 30 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日，本行单一客户贷款集中度分别为 6.56%、7.51%、5.83%和 7.00%；单一集团客户授信集中度分别为 7.82%、7.51%、8.93%和 7.17%，均符合监管要求。

（三）主要财务指标

本行按《公开发行证券公司的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》的要求计算的净资产收益率、每股收益如下表列示：

表 12-76 本行主要财务指标

项目	2018 年 1-9 月		2017 年		2016 年		2015 年	
	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后	扣除非经常性损益前	扣除非经常性损益后
加权平均净资产收益率	11.04%	10.95%	13.33%	12.77%	13.59%	12.96%	14.63%	14.37%
基本及稀释每股收益（元）	0.41	0.40	0.43	0.41	0.39	0.37	0.37	0.37

本行其他财务指标如下表列示：

表 12-77 本行其他财务指标

项目	2018 年 1-9 月	2017 年	2016 年	2015 年
总资产净回报率[1]	0.77%	0.93%	1.02%	1.20%
成本收入比[2]	29.14%	35.69%	33.65%	31.21%
每股经营现金流量净额（元）[3]	(0.32)	0.42	3.88	2.66
每股现金流量净额（元）[4]	(0.77)	0.84	(0.07)	0.29

注：1、总资产净回报率＝税后利润/平均资产，平均资产＝（期初资产总额＋期末资产总额）/2。

2、成本收入比＝业务及管理费÷营业收入。

3、每股经营现金流量净额＝经营活动（使用）/产生的现金流量净额÷加权平均总股本。

4、每股现金流量净额＝现金及现金等价物净（减少）/增加额÷加权平均总股本。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

六、 摊薄即期回报及填补措施

2013 年 12 月 25 日，国务院办公厅发布了《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》（国办发〔2013〕110 号）。本行就本次人民币普通股（A 股）发行对即期回报摊薄的影响进行了分析，并对填补即期回报提出了相关措施。

（一）本次人民币普通股（A股）股票摊薄即期回报的分析

根据发行方案，本次申请发行的股票数量不低于本次发行并上市后总股本的 10%，且不超过发行后总股本的 25%（含 25%），待发行完成后本行的总资产和净资产规模均会有显著的提升。

本次募集资金到位后，本行将通过有效配置资本，及时有效地将募集资金投入使用，从而实现合理的资本回报。但由于商业银行业务模式的特殊性，本次募集资金到位后将与现有资本金共同使用，其所带来的收入贡献无法单独衡量。一般情况下，募集资金当期就可以产生一定的效益，但短期无法使资产规模得到相应的扩张，直接产生的盈利和效益也无法完全同步。因此，如果本次 A 股发行募集的资金不能够保持当前的资本经营效率，那么在股本和净资产均增加的情况下，本行基本每股收益和加权平均净资产收益率将有所下降。

1、本次人民币普通股（A 股）发行的必要性和合理性

（1）进一步提高资本充足水平，满足资本监管要求和业务发展需要。2013 年 1 月 1 日，《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施，对商业银行资本达标标准提出了更高要求。因此，本行有必要通过 A 股上市进一步提高资本充足水平，在满足未来发展需要的同时，为日益提高的监管要求预留空间，增强抗风险能力，实现稳健经营和可持续发展。

（2）拓宽资本补充渠道，提升融资方式的多样性和灵活性。面对利率市场化和金融脱媒加速推进的挑战，本次 A 股上市进一步丰富了本行的资本补充渠道，有助于实现资本的动态平衡。若本行能够成功在 A 股上市，则可以更加灵活地使用境内资本工具进行再融资，为本行未来做大做强奠定坚实基础。

（3）有利于本行长期发展，推进战略规划实施。本次 A 股发行有助于本行加快经营模式转型和增长方式转变，探索开展多元化经营，促进实体经济发展的同时，为实现战略目标提供资本保障。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（4）提升本行品牌价值，增强核心竞争力。本次 A 股发行能够借助资本市场引入优质投资者，进一步提升本行公司治理水平，拓宽业务发展空间，提高经营管理水平和核心竞争力，提高本行市场地位、区域影响力，提升品牌形象和知名度，增强综合竞争实力。

综合考虑发展需要、监管要求及股东价值实现等因素，本次 A 股发行符合相关法律法规和政策规定，符合本行长期发展战略，可以进一步增强本行资本实力和市场竞争力，对本行应对未来金融体制改革和银行业竞争、实现各项业务持续稳健增长、提升市场影响力具有重要意义。

2、本次募集资金投资项目与本行现有业务的关系，本行从事募投项目在人员、技术、市场等方面的储备情况

本行公开发行人民币普通股（A 股）募集资金用于充实本行核心一级资本及提高资本充足水平，符合资本监管要求和本行长期战略发展方向，将为本行业务的稳健、快速发展提供资本支撑，有利于促进本行保持长期的可持续发展，继续为实体经济发展提供充足的信贷支持，并为股东创造可持续的投资回报。

本行重视人才队伍建设。本行的管理团队具备卓越的战略视野及丰富的行业经验，并凭借先进的人力资源管理理念、先进的培训机制和完善的绩效考核体制，培养了一支高素质的员工队伍。

本行以科技创新提升核心竞争力，持续推进面向客户、面向服务的信息化建设，能够较好地满足业务发展和经营管理需要。

本行在人员、技术及市场方面储备充分，打造了高技能、学习型的员工团队，建立了扎实的市场基础和广泛的市场影响力。

（二）本行关于人民币普通股（A股）股票摊薄即期回报的填补措施

为降低本次公开发行摊薄即期回报的影响，本行将通过提升现有业务盈利能力、提高运营效率、加强募集资金管理、优化投资回报机制等方式，以填补被摊薄即期回报，具体措施如下：

（1）本行现有业务板块运营情况，发展态势，面临的主要风险及改进措施

本行主要业务包括公司银行业务、零售银行业务及资金业务。

公司银行业务方面，本行的产品及服务主要包括公司贷款、公司存款、中间业务产品及服务、国际贸易融资及结算服务。在山东省内建立了稳固的客户基础。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

零售银行业务方面，本行为个人客户提供多样化的产品和服务，包括个人贷款、个人存款、理财业务、银行卡以及中间业务等，凭借优质的金融服务和良好的品牌形象，本行个人客户规模近年来持续快速增长，实现了基础客户与高端客户的同步发展。

资金业务方面，主要包括进行货币市场交易、金融资产投资、票据转贴现及再贴现业务及代客资金业务。2017 年，本行不断加强对宏观经济形势的研究、对市场变动趋势的判断和对监管政策影响的分析，适时调整资金业务的操作策略，强化业务指导与管理，有序推动业务拓展和客户开发，最大限度控制市场风险带来的不利影响，确保本行资金业务收益稳步提高。

本行作为经营货币和信用的特殊企业，所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险及法律合规风险等。本行实施审慎稳健的风险管理战略，建立长效的风险管理机制，持续推进与本行发展战略、经营规模、业务范围和风险特点相适应的全面风险管理体系建设。同时，本行不断完善风险预警及报告制度，建立风险责任约束和激励机制，促进风险管理工具和技术手段的提升，重视培育全员的风险管理思想与文化，统筹风险与收益的平衡。

（2）提升资本使用的有效性及合理性

本行为提高资本使用效率，将大力调整和优化资产结构，发展资本节约型业务。主要体现在更加合理的分配信贷资源，提升客户的收益率水平；优化业务模式，加强金融创新，大力拓展低资本消耗型业务，努力实现资产结构、收入结构和盈利模式的转型；在业务发展中适当提高风险缓释水平，减少资本占用；引导业务部门和各级机构调整业务结构与客户结构，以经济资本约束风险资产增长，实现资本水平与风险水平合理匹配，提高资本使用的有效性和合理性。

（3）保持股东回报政策的稳定性

为了稳定股东回报政策，《公司章程》明确了利润分配政策和分红比例等事宜并根据《上市公司监管指引第 3 号—上市公司现金分红》制订了本行现金方式分配利润的最低比例，便于投资者形成稳定的回报预期。本行高度重视保护股东权益，将继续保持利润分配政策的连续性和稳定性，坚持为股东创造长期价值。

（4）完善风险管理体系

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

为了能够更好地识别、计量、监测和报告主要风险状况，本行内部建立完善的资本充足评估程序，以确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配；全面提高风险管理的水平，全面建设前中后台一体化的风险管理体系，实现业务发展和风险管理的有机结合。

（5）加强募集资金管理和使用的规范性

商业银行业务具有一定特殊性，募集资金用于补充资本而非具体募投项目，因此其使用和效益情况无法单独衡量。本行将加强对募集资金的管理，合理有效使用募集资金，积极提升资本回报水平。

（三）本行董事、高级管理人员关于填补被摊薄即期回报采取填补措施的承诺

本行全体董事及高级管理人员将忠实、勤勉的履行职责，维护本行和全体股东的合法权益，并对本行填补回报措施能够得到切实履行作出以下承诺：

（1）本人承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；

（2）本人承诺对职务消费行为进行约束；

（3）本人承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

（4）本人承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况挂钩；

（5）若本行未来实施股权激励计划，本人承诺拟公布的本行股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

（6）本人承诺切实履行本行制定的有关填补回报措施以及本人对此作出的任何有关填补回报措施的承诺，若本人违反该等承诺并给本行或者投资者造成损失的，本人愿意依法承担对本行或者投资者的补偿责任；

（7）本人自本承诺出具日至本行本次发行上市前，若中国证监会作出关于填补回报措施及其承诺的其他新的监管规定的，且本人上述承诺不能满足中国证监会该等规定时，本人承诺届时将按照中国证监会的最新规定出具补充承诺。作为填补回报措施相关责任主体之一，若违反上述承诺或拒不履行上述承诺，本人同意中国证监会和证券交易所等证券监管机构按照其制定或发布的有关规定、规则，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

对本人作出相关处罚或采取相关管理措施。

（四）保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：发行人通过的《关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案》符合国务院办公厅发布《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》及中国证监会制定并发布的《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等规定。

七、 财务报告审计截止日后的主要财务信息及经营业绩说明

（一）会计师的审阅意见

本行财务报告审计截止日为 2018 年 9 月 30 日，毕马威华振对本行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，自 2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间及 2018 年度合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表以及相关中期财务报表附注进行审阅，并出具了《审阅报告》（毕马威华振专字第 1900133 号），审阅意见如下：“根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信青岛农商银行上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制”。

（二）专项声明

本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员已经认真审阅了本行 2018 年第四季度的财务报表，保证该等财务报表所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性及完整性承担个别及连带责任。

本行负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人已认真审阅了 2018 年第四季度的财务报表，保证该等财务报表的真实、准确、完整。

（三）财务报告审计截止日后主要财务数据

本行财务报告审计截止日为 2018 年 9 月 30 日，本行 2018 年度、10-12 月主要财务数据如下：

单位：千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产总额	294,141,165	251,054,239
负债总额	272,798,404	233,135,655
股东权益	21,342,761	17,918,584
项目	**2018 年**	**2017 年**
营业收入	7,462,073	6,079,088

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

营业利润	3,044,448	2,763,202
利润总额	3,029,168	2,765,856
净利润	2,444,093	2,140,285
扣除非经常性损益前归属于母公司股东的净利润	2,419,006	2,136,450
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	2,403,253	2,047,838
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(2,363,993)	2,123,285
项目	**2018 年 10-12 月**	**2017 年 10-12 月**
营业收入	2,112,020	1,578,343
营业利润	433,644	434,794
利润总额	424,148	429,947
净利润	397,833	341,183
扣除非经常性损益前归属于母公司股东的净利润	384,462	334,249
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	385,375	268,433
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(772,210)	4,665,411

本行 2018 年 10-12 月及 2018 年度的非经常性损益主要数据如下：

单位：千元

项目	2018 年 10-12 月	2017 年 10-12 月	2018 年	2017 年
非流动资产处置（损失）/收益	(2)	85,556	5,505	85,225
政府补助	16,577	11,295	45,300	40,036
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
-清理睡眠户净（支出）/收入	(1,853)	(58)	(622)	2,162
-抵债资产变现净支出	(6,128)	(3,763)	(13,234)	(1,629)
-诉讼案件损失	-	(240)	(141)	(240)
-其他净损失	(1,515)	(1,736)	(1,349)	(339)
非经常性损益净额	7,079	91,054	35,459	125,215
减：以上各项对所得税的影响	(1,885)	(22,814)	(9,057)	(31,411)
合计	**5, 194**	**68, 240**	**26, 402**	**93, 804**
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	(913)	65,816	15,753	88,612
影响少数股东损益的非经常性损益	6,107	2,424	10,649	5,192

上述财务信息未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅。

（四）2018年经营业绩情况分析

本行 2018 年营业收入为 74.62 亿元，上一年度同期数为 60.79 亿元，同比增加 22.75%；净利润为 24.44 亿元，上一年度同期数为 21.40 亿元，同比增加 14.21%；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

归属于母公司股东的净利润为 24.19 亿元，上一年度同期数为 21.36 亿元，同比增加 13.25%；扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润为 24.03 亿元，上一年度同期数为 20.48 亿元，同比增加 17.33%。本行经营业绩较去年同期有所提升。

2018 年末，本行吸收存款余额为 1,926.10 亿元，较 2017 年末增加 186.75 亿元，增长 10.74%，2018 年末，本行发放贷款和垫款总额为 1,369.74 亿元，较 2017 年末增加 245.29 亿元，增长 21.81%。本行存、贷款规模稳健增长。截至 2018 年末，本行不良贷款率为 1.57%，较 2018 年 9 月末减少 0.14 个百分点，拨备覆盖率为 290.05%，较 2018 年 9 月末提高 16.34 个百分点。

（五）2019年1-3月经营业绩预计

2019 年 1-3 月，本行预计营业收入区间为 17 亿元至 19 亿元，上一年度同期数为 16.60 亿元，预计同比增幅区间在 2.41%至 14.46%；预计归属本行股东的净利润区间为 7 亿元至 7.5 亿元，上一年度同期数为 6.82 亿元，预计同比增幅区间在 2.64%至 9.97%；预计扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润区间为 7 亿元至 7.5 亿元，上一年度同期数为 6.76 亿元，预计同比增幅区间在 3.55%至 10.95%。

上述 2019 年 1-3 月经营业绩预计是本行于 2019 年 3 月 31 日之前作出的，主要经营数据为初步测算结果，预计数不代表本行最终可实现营业收入、归属本行股东的净利润、扣除非经常性损益后归属本行普通股股东的净利润，亦不构成本行的盈利预测或承诺。

综上，本行财务报告审计截止日后，经营模式、业务范围、业务种类、客户群体、税收政策等未发生重大变化，相对同行业不存在异常。

保荐机构认为，财务报告审计截止日后至本招股意向书签署日期间，发行人经营模式、业务范围、业务种类、客户群体、税收政策等未发生重大变化，也未发生对发行人经营业绩产生重大不利影响的情形及其他可能影响投资者判断的重大事项。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十三章 业务发展目标

一、 本行的发展规划

本行以“建设一流商业银行”为愿景，以“服务客户、回报股东、感恩社会、成就员工”为使命，以打造“城乡统筹的主办银行、服务‘三农’的主力银行、中小企业的伙伴银行、社区居民的身边银行”为定位，以现代化、专业化、精细化、综合化为导向，坚持全面、均衡和可持续的发展观，不断加快改革创新和业务结构调整步伐，全面提升经营管理水平和综合竞争能力。

（一） 资本管理规划

1、加强资本规划管理

本行将根据宏观环境、监管要求、市场形势、业务发展、内部管理等情况的变化，审慎评估资产质量、利润增长及资本变化，定期重检和动态调整资本规划。加强资本规划与全面预算管理的衔接，将规划目标分解落实到年度经营管理中，通过全面预算管理引导、调控、约束资产负债及财务资源的配置，确保年度资本管理目标的实现。

2、加大资产结构调整力度

调整和优化表内外资产结构，加大综合收益较高、资本消耗较低业务的发展力度。在业务开办中适当提高风险缓释水平，减少资本占用；保持贷款平稳增长，增加金融市场、同业及中间业务等低资本消耗业务的占比，改善投资结构；加强表外业务风险资产管理，提高资本使用效率。

3、优化资本补充方式

本行将在保持收入和利润基本稳定、强化内生性资本补充的同时，积极研究创新资本工具，适时、适量地通过外部渠道补充各级资本。开展资产证券化并进行资本工具创新，择机适度利用债权、股权等多种资本工具优化资本结构。

4、健全内部资本充足评估机制

健全本行第二支柱管理机制，优化内部资本充足评估程序。加大重大风险的识别、计量和评估力度和频度，定期评估、及时监测资本充足情况和风险抵御能力，确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化和长期发展战略相匹配。

5、建立资本压力测试体系

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行将建立资本压力测试体系，预测未来压力情景下资本供给和需求的变化，全面评估资本充足水平和掌握资本短缺状况，确保具备充足的资本水平应对不利的市场条件变化。制定和完善资本应急预案，明确压力情况下的相应政策安排和应对措施，确保满足计划外的资本需求。

（二） 业务发展规划

本行将围绕建设具有地方特色的一流现代银行的战略目标，根据自身管理能力及行业发展趋势，坚持服务“三农”、服务社区、服务中小企业、服务地方经济的市场定位，以加快转型创新为抓手，争取市场准入资格，完善业务服务体系，优化业务营销渠道，提升客户服务体验，进一步夯实大零售业务的主体支撑地位，强化金融市场业务及投资理财业务、公司业务及国际业务的“两翼”带动作用，全面推进各项业务持续稳定发展。

一是抢抓青岛市财富管理金融综合改革试验区、西海岸新区、蓝色硅谷核心区等发展战略实施建立的有利时机，充分利用本行在农村金融市场中的主力地位，积极发挥城区金融市场中的后发优势，建立个人金融资产业务的长效增长机制，实现财富管理业务新的突破。二是充分借助地方法人银行在区域市场中形成的天然地缘优势，加快推进公司业务创新步伐，构建更加符合未来行业发展趋势的公司业务发展框架和体系，培育具有差异化的公司业务核心竞争力。三是依托青岛靠近日韩的地理优势和外贸行业发达的市场环境，加大业务引进和创新力度，巩固国际业务在农商银行中的领先地位。继续扩大资金营运业务的市场影响力，不断提升在全国银行间市场中的排名。

除此之外，本行还将主动顺应当前国内商业银行及地方银行综合化经营、跨区域经营的发展趋势，按照“根植青岛、拓展山东、辐射华东六省”的市场布局战略，根据“布局合理、形式多样、适度增长”的网点布设原则，结合“线上线下融合发展、相互促进”的渠道整合策略，申请布设山东省内分支机构，发起设立村镇银行，加快推进金融租赁公司设立工作，大力发展电子银行业务，不断扩大市场份额。

1、公司银行业务

（1）持续深耕中小企业市场。作为服务本地区中小企业的先行者和主力军，本行将坚持差异化发展道路，始终坚持服务中小企业的市场定位，紧跟客户需求，积极开发特色产品、特色服务，探索更多担保方式，创新运营机制，打造专业化

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

作业模式，适应供给侧改革，优化金融资源配置，盘活存量，用好增量，更有力地支持经济转型升级，更好地服务中小企业发展，在给中小企业“输血”、“供氧”的基础上，着力帮助企业提升“造血”、“再生”的能力，成为中小微企业发展的“首选银行”。

（2）大力开展优质客户营销。本行将始终实践“以客户为中心”的经营理念，建立完善的银行客户关系管理体系，筛选明确优质客户名单，深入研究优质客户的需求变化，充分利用法人银行的独特优势，加强服务创新、业务创新、产品创新，提供综合金融服务方案，提升对优质客户的服务能力，加大优质客户营销力度，拓展本行优质客户群体，持续优化本行公司业务客户结构，提升优质客户在本行的业务占比。

（3）不断深化与政府合作关系。本行将进一步发挥地方法人银行优势，强化上下联动，积极参与政府各类产业基金、PPP 项目，深度融入地方经济社会发展，加大对蓝色经济区、西海岸新区、财富管理金融试验区等市重点发展区域、产业的支持力度；加大对市、区、镇三级政府的营销力度，注重农村和城市社区，积极开展源头性营销；积极介入地方财政税收或非税体系，营销政府性存款资金；积极与地方政府的专业担保机构开展合作，创新业务模式，拓展目标市场。

（4）积极推进公司业务转型。本行将加强各类新兴业务发展，实现向轻资产经营模式转变，重点开展轻资本消耗、拉动中间业务收入的票据、贴现、保理、保函等业务；将贸易融资与票据、现金管理、支付结算、资金托管、企业理财相结合，大力发展供应链金融；加强与券商、资产管理公司、基金公司、私募股权等机构合作，积极拓展结构化融资、产业基金、资产证券化、投贷联动等投行类业务，不断拓宽公司业务收入来源。

（5）进一步优化营销服务体系。通过专家外聘、内部培养骨干加强总行公司专业人才建设，不断提升总行公司管理部门“大脑”智力水平，充分发挥对本行公司业务发展的指导作用；通过资源人才招聘、内部竞争上岗加强基层行市场营销队伍建设，不断提升市场营销能力。同时，积极研究市场变化，紧跟客户专业需求，按照重点行业、重点产品、重点客户成立如票据服务中心、保理服务中心、集团大客户服务部等专业营销服务团队，不断提升本行专业营销服务能力，有效满足客户各种专业需求。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、零售银行业务

（1）提高零售业务的市场占有率。高度关注城乡市场不同的客户需求特征，有针对性地进行差异化服务，不断提升零售业务市场占有率。在农村金融市场上，将充分发挥点多面广的优势，以实现多层次、多样性、均等化、普惠制农村金融服务为目标，提高农村基础服务纵深和覆盖面，持续巩固和提升农村业务市场占有率；在城市金融市场上，将加快推进社区支行建设步伐，积极发挥自身在社区事务中的作用，将社区支行打造成为社区服务平台和交流平台，逐步融入居民生活，增强客户依存度，提升贡献度。

（2）积极开展零售银行产品创新。按照“微笑农商”系列产品品牌建设规划，不断进行市场细分，积极推进个人信贷产品研发工作，重点针对新型农业经营主体和农业产业链特点及城乡客户消费升级需求，努力开发适销对路的金融产品；针对城乡居民日益增长的理财需求推出兼顾流动性、收益性的投资理财产品和创新类负债产品；努力做好现有产品的更新和完善工作，在广泛开展市场调研的基础上，根据客户特点、金融服务需求变化，对现有产品的条件、流程等相关方面进行完善和修订，努力适应客户需求的变化和发展。

（3）加快推广“家庭金融”服务模式。发挥客户数量多、覆盖面广的网点的主渠道作用，改变网点为单个客户提供单一产品的传统方式，逐步实现向以家庭为单位提供整体服务的转变；全面整合现有产品服务及资源优势，围绕家庭的生产经营、生活消费和“衣、食、住、行、用”日常需求，为客户提供包括综合信贷、资产管理、支付结算、便民金融以及增值服务等一揽子综合服务，将本行打造为客户家庭主办银行。

3、“三农”金融业务

（1）加快建立支农服务长效机制。按照《加强农村商业银行三农金融服务机制建设监管指引》，从股权结构、公司治理、发展战略、组织架构、业务发展、风险管理、人才队伍、绩效考核等方面入手，进一步加快建立“三农”金融服务长效机制，持续提升服务三农的特色化、专业化、精细化水平。

（2）持续开展信用工程建设。逐步转变“一村一评、一户一评”的传统模式，建立长效工作机制，因地制宜制定工作规划，深入村庄、社区、专业市场、农民专业合作社、协会开展调研宣传，深入挖掘家庭农场主、致富创业带头人、个体

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

工商户、小微企业主、种养殖大户、农副产品收购户等客户需求，有针对性的提供综合化服务方案，充分满足客户生产经营和生活消费业务需要。

（3）大力支持新型农业经营主体。积极顺应农村经济发展趋势，推进农业现代化生产，将大力支持新型农业经营主体作为工作重点和常规性工作，持续不断努力推进；坚持“专人负责、专人对接、专人服务、专人跟踪、专人督导”的“五专”工作原则，通过“一对一”的方式，努力对全市家庭农场实现全面对接，并持续推进建档管理，不断完善家庭农场客户生产经营、资产负债、金融需求等方面信息，紧密跟进，因地制宜及时提供金融服务；以全市市级以上农民专业合作社为重点，实行名单制管理，按照“实体型”、“紧密型”和“松散型”划分标准，逐一进行调查研究，因地制宜，科学合理地选择承贷主体，积极提供金融服务支持。

（4）紧跟农村产权改革步伐，积极做好金融服务工作。在加大市场调研力度的基础上，进一步加强与政府、监管部门的沟通协调，及时获取农村产权制度改革的相关信息，在与农村产权改革相关的法律法规、流转平台、价值评估等方面条件具备的前提下，从人力、物力、财力等方面积极做好资源配置，紧密跟进，做好产品创新、信贷投放等各方面的支持工作，进一步巩固和提升本行支农主力军的市场地位。

4、自营资金与理财业务

（1）稳步推进事业部制，加大跨市场操作力度，对同业、票据、债券、非标等不同市场利率变化逐日盯市，按照同风险情况下利率孰高的原则配置资产，提升资源利用率。

（2）丰富不同层次交易对手，加大与大型银行、城商行、农信社、信托、财务公司、基金、券商等交易对手的合作。

（3）拓展主动融资渠道，适度提升负债比例，通过同业存单向市场主动融资，推动同业业务加快发展。

（4）加强与信托公司、证券公司等机构的合作，丰富理财产品运作模式，进一步提高理财产品收益及理财业务的中间业务收入。

（5）建立财富管理中心，形成多层次的理财服务团队，提升理财服务整体水平。

5、外汇业务

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（1）加强业务营销。树立“以本币带外币、以外币促本币、本外币共同经营”的理念，做到本外币同研究、同部署、同规划、同考核，通过“季季有活动”推动外汇业务快速发展；开展以营销新客户、国际结算、代客结售汇、跨境人民币等业务为内容的竞赛活动，促进外汇业务发展；加强与韩商协会的合作，通过参加会长会议，宣传本行的外汇业务，并在管辖支行举办韩资企业座谈会；加强对日资、德资、港资企业的营销；大力发挥本行关系营销的优势，充分发扬本行“短、平、快”的业务审批特点，树立“先内后外，做小做大”理念，细分客户，有针对性地进行创新营销工作；加强新产品的营销，做好国内信用证、福费廷等业务的竞赛活动，不断提高市场占比。

（2）加强业务创新。紧跟国内外外汇业务发展趋势，立足本行客户群体的发展需求，走学习借鉴、自主创新的外汇业务发展之路；力争所有的二级支行都获准开办个人结售汇业务资格；树立“品牌意识”，在创新“融易通”、“留学通”、“劳务通”等品牌的基础上，加强品牌建设，通过特色突出品牌，使客户对青岛农商银行的产品和服务形成良好的认知度和辨识度，提升外汇业务的市场竞争优势；未来三年每年开发适合农商银行客户的三款产品，并做好新产品的营销工作，丰富外汇产品，完善服务功能。

（3）强化同业合作。采取“先内后外、先小后大”的原则，加强交易对手建立工作，强化与兄弟行社的服务工作，与国有银行、股份制银行逐步建立合作关系，提高本行的知名度，做大交易量，增加中间业务收入，实现共同发展；加强代理行、账户行的建立工作，扩大国际结算、外汇资金清算渠道，满足客户需求；做好同业客户的回访工作，提高外汇交易量；利用本行资产规模较大的优势，争取同业客户授信，不断吸收同业存款，增加外汇资金收益；举办地方法人参加的同业研讨会。

6、电子银行业务

（1）进一步健全电子银行渠道产品体系。优化以企业集团客户资金管理为基础的银企直连和网银集团业务产品服务；拓展以小微企业和个体工商户为基础的企业网银业务；丰富以个人零售客户为基础的网上银行和手机银行业务产品；探索二维码支付等新型的移动支付形式；对接第三方支付平台，进一步提高银行卡在线支付能力；深入挖掘电商平台价值，探索基于电商、在线财富管理的互联网

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

金融业务；改进和优化电话银行系统，强化宣传和主动营销功能；优化和升级自助设备服务功能，探索自助设备的开发和利用。

（2）丰富银行卡种类，营造良好的刷卡消费环境。继续加强银行卡尤其是金融 IC 卡的推广，充分利用金融 IC 卡可开发新功能模块的特点，建立健全银行卡产品体系；加快福农卡、校园卡等特色卡种的推广，开发公务卡、社保卡、联名卡等附加值较高的新卡种扩展功能，不断抢占特定市场资源；建立银行卡消费积分系统，加大特惠商户拓展力度，完善银行卡积分兑换功能，进一步提升持卡人消费积极性；组织“折换卡”营销宣传活动，提高农村居民对银行卡的认知度。

（3）加强创新，大力发展互联网金融业务。充分利用本行的品牌和资源优势，通过线上和线下营销，加大对“鑫动青岛”电商平台、直销银行宣传力度，将“鑫动青岛”电商平台打造成集网上购物、在线团购的客户宣传服务平台，将直销银行打造成客户在线理财、投资、贷款的重要渠道；发挥网点资源多的优势，进一步拓展优质商户，保障电商平台的优质性价比资源；适当加大本地旅游、餐饮、门票等商户拓展力度，打造地方银行电商平台特色；发挥银行产品优势，通过直销银行为客户提供多层次的理财、投资产品；深入挖掘电商平台的交易数据，利用“大数据”分析行为特征，推动传统金融业务发展。

（4）优化调整电子银行渠道资源配置。加强自助设备的管理力度，提高自助设备使用效率；做好 POS 机具的布放和设备的更新维护，稳步提高有效 POS 数量；探讨网上银行、手机银行无效签约客户的退出机制，进一步提高电子银行有效签约客户占比；树立自助设备和电子银行替代率标杆网点，本行推广先进经验，形成比学赶超的良好氛围。

（三） 风险管理规划

以健全风险管理的治理架构和运行机制、将风险管控贯穿于经营管理的整个过程为目标，以促进规模、质量和效益的协调发展为中心，规划期内逐步建立本行全面风险管理体系，并大力加强信用风险管理，有序推进市场风险管理，探索开展操作风险管理，逐步开展资本管理，重点完成风险治理架构完善、风险政策制度执行、业务流程规范和方法技术提升等核心工作。

1、尽快完善风险治理架构。通过理念培训、监管推动、管理延伸、新资本协议实施等方式推进本行风险治理架构建设，基本明确本行的风险战略、各部门风

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

险管理职责和流程，并强化董事会在风险管理中的核心作用；董事会和高管层基本建立起较为清晰的风险战略，逐步配套建立风险导向、政策监督评价机制和风险考核机制；全面梳理和优化本行风险管理的部门职责和管理流程，特别是授信业务条线和资金同业条线各部门、岗位的风险管理具体职责，通过制度、流程、问责等形式基本固化，打破部门银行和部门管理模式，从风险的点线控制逐步转向整合的系统管理；稳步实施新资本协议，开展内部评估，推动信贷决策、限额管理、分级授权等制度的规范落实。

2、大力加强信用风险管理。通过差别授权、流程规范、技术提升、系统管理、科学决策等方式加大本行信用风险管理力度，基本明确本行的信贷风险底线、各类产品的风险控制流程和要点，在加强系统性监测和预警的同时，不断强化调查人员、审查审批人员和贷后管理人员在信用风险管理中的核心作用，有效前移信用风险管理关口；稳步推进信用风险管理信息系统建设，完成数据治理、数据仓库和信用风险管理系统建设项目，完成公司类客户评级打分表设计，开展内部评级和数据收集校验，探索债项授信的方法和技术；不断加强贷前管理、贷中审查和贷后管理各环节的核心要点和问责管理，做实风险分类和拨备计提。

3、有序推进市场风险管理。通过限额管理、风险评估、流程明确、量化管理等方式有序推进本行市场风险管理工作，规范开展账户划分和限额管理，实现金融市场业务前、中、后台的风险有效隔离，基本形成集中、有效的市场风险管理运行体系；进一步优化市场风险限额管理体系，基本规范各类和各级限额的内部审批程序和操作规程，对超限额情况制定监控和处理程序；在目前开展敏感性分析和压力测试的基础上，对债券资产的收益率曲线和定价模型开展研究，为内部模型法计量市场风险做准备。

4、探索开展操作风险管理。通过制度完善、风险评估、流程优化、损失数据收集等方式探索操作风险管理手段，完善操作风险管理架构、提高操作风险各岗位相互制约力度、逐步降低因操作风险导致的信用、市场和合规风险；每年选择重点业务开展操作风险自评估，对业务流程和管理流程存在的操作风险事件、风险点以及相应的控制措施等进行识别，对操作风险暴露进行数据收集；主动落实新产品和新业务风险评估各项要求，基本建立起清晰的操作风险监测和报告体系。

5、改善风险管理内部环境。有计划地开展风险管理培训，逐步树立全员的风

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

险责任意识和风险成本意识；逐年加大风险条线人才培养和分支机构风险管理考核力度，培养分支机构和员工的风险责任意识和风险成本意识；加强统计工作，建立本行级的统计报表平台和质量标准，优化统计报表流程，提升统计报表系统自动化水平。

（四） 人才发展规划

以本行战略为导向，改革人力资源管理方式，建立符合现代商业银行要求的人力资源管理体系。围绕业务发展需要，打造符合改革发展需要的高管团队、条线管理队伍、分支机构班子、业务骨干和一线员工队伍，加大对各业务部门、分支机构的人力资源支持力度，为本行未来发展提供人才保障和智力支撑。

1、牢牢把握吸引、用好、留住人才三个环节，提供人才资源支持。未来三年，拟增加优秀人才 500 名；包括招聘资源型人才、高级管理人员和专业人才等，做到人才增长幅度与经济效益增长幅度相匹配。

2、大力推进中层管理人员、后备人才培养和技术专业人才培养。坚持德才兼备、以德为先的人才选拔标准，健全完善管理人才选拔培养机制，实施《青岛农商银行交流任职管理暂行办法》，加强重要岗位管理人员定期交流、轮岗；着眼于战略性后备人才梯队建设；实施《青岛农商银行后备人才管理暂行办法》，通过职业发展规划、岗位轮换、任职交流等方式培养后备队伍，确保关键人才的连续性，并缩短填补职位空缺的周期，不断满足未来业务发展需要；进一步完善员工激励机制，拓宽员工职业发展通道，对非管理岗位序列的员工，实行等级化管理制度。

3、完善薪酬考核机制。对本行岗位价值重新进行分析、评估，按照管理、职能、技术、营销和操作 5 大序列建立本行规范的职位管理体系；充分运用先进的管理技术和手段，进一步完善绩效考核系统功能，实现考核对象全覆盖；建立完善员工凭能力得到使用提升、凭工作业绩贡献大小确定收入分配的使用待遇机制；建立健全专项薪酬机制；中层薪酬应以市场或同行业的中等偏上价位为参照标准，并综合考虑本行实际经营状况确定其薪酬水平；逐年提高专业人才薪酬，以待遇留住紧缺实用性人才；对做出特殊贡献的特殊人才，实行“一人一价”。

4、抓好教育培训建设，提高持续发展能力。加强自主培训力度，充分发挥内部培训师力量，继续推行“每周一讲”和“每季专家一讲”的现代银行知识讲座，提高员工的理论和学识水平；与高等院校联合，利用高校人才优势和教育资源，加强

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行人才培养；建立培训机构准入制度，加强与培训机构联合，利用其成熟的培训资源培养人才；有计划、分批次地选拔有培养前途的经营管理骨干到其他商业银行学习锻炼，或到高等院校进修深造；建立网络在线学习系统，让每一名员工随时随地通过电脑或者手机进行自主学习，并将在线学习培训成绩作为岗位资格条件之一，提高员工主动培训的积极性；探索建立农商银行自己的培训学校或商学院。

5、落实人才服务职能。加强人才工作舆论宣传，努力营造尊重人才的内部环境，公开平等、竞争择优的制度环境，待遇适当、后顾无忧的生活环境，在本行形成关心支持人才发展、鼓励优秀人才脱颖而出的良好氛围。

（五） 信息科技规划

本行将不断提升信息科技整体实力，逐步缩小与先进银行信息科技水平的差距；深入推进信息科技治理架构建设，建立集约、高效的科技治理体系、风险管控体系和管理组织体系；不断加大科技创新研发力度，逐步实现以科技手段引导和支撑本行核心竞争力的提高。

1、健全信息科技治理体系，提升信息科技治理能力。完善信息科技管理机制，进一步明确董事会、高级管理层、信息科技管理委员会的信息科技治理职责，建立和完善信息科技工作的授权机制、决策机制和监督机制，保证信息科技工作的规范有序进行；基于战略规划与治理要求，持续优化信息科技组织架构，建立信息科技组织结构评估与优化机制，持续提升组织管理能力。

2、加强信息科技平台建设，巩固完善技术支撑体系。积极推进核心系统工程建设，尽快实现核心系统独立管控，更好地支撑本行业务发展；积极推进生产和同城灾备两大数据中心建设，为信息系统的安全稳定高效运行夯实基础；积极推进本行网络系统建设，科学制定本行网络架构规划，建立先进稳定的基础网络平台。

3、加强信息科技风险管理，提升科技风险防控能力。加强信息科技“三道防线”建设，继续完善信息科技风险识别、计量、监测、控制机制，研究确定关键信息科技风险指标，积极推动全员参与、上下联动的风险防范工作机制的深化运作；加强信息安全管理体系建设，遵循“固化标准、持续改进”的理念，结合内外部环境变化、政策要求、业务变革、产品创新等内容，持续优化完善信息安全管理体系，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

确保信息安全管理体系的有效运作，逐步提升信息安全整体保障能力。

4、加强科技管理工作，提高信息科技管理水平。建立 IT 项目管理体系，加强 IT 项目的科学化和规范化管理，建立覆盖信息科技项目全生命周期的管理制度体系，逐步提高项目管理精细化水平；建立 IT 服务管理体系，理顺科技工作流程，分级建立信息科技工作规范，统一工作要求及标准流程；探索通过技术手段固化流程，规范流程的执行过程，提高执行效率和质量，实现高水平的 IT 服务管理。

二、 拟定上述计划所依据的假设条件及实施上述计划拟采用的方式、方法或途径

（一） 拟定上述计划所依据的假设条件

1、国家宏观经济、政治、法律和社会环境处于正常发展的状态，且没有对本行发展产生重大不利影响的不可抗力的现象发生；

2、国家金融体制平稳运行，货币政策、财政政策保持相对稳定性和连续性；

3、国家对商业银行政策遵循既定方针，不会有重大不可预期的改变。

（二） 实现上述计划拟采用的方式、方法或途径

为了实现上述计划，本行将采取以下措施：

1、进一步优化资本结构、治理结构与组织结构，提高财务管理能力与资源配置能力，提升科技整合能力与信息化建设水平。

2、巩固在青岛地区的竞争优势，稳步推进跨区域经营和综合化经营。以金融市场为依托，大力开展资金业务。以专业化、多元化金融服务为主线，开拓中间业务。

3、进一步加强风险管理与内部控制体系建设。继续完善全方位、全流程的全面风险管理，持续深化对信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和声誉风险等各类风险防控。优化内部控制流程，充分发挥内部审计的监督评价职能，提高内部控制的健全性、有效性和及时性。

4、吸引、激励和培训高素质人才。持续优化与拓展市场化、多元化的人才招聘、选拔机制，构建科学、全面的业绩考核系统，进一步完善管理层薪酬体系及员工激励计划。继续强化人力资源管理与企业文化建设，推进员工的职业生涯规划及路径建设，培养打造高技能、学习型的员工团队。

上述方法和途径，将在很大程度上推动本行业务结构、客户结构和盈利结构

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

的优化，实现各项业务的持续、稳健发展，从而增强本行的综合竞争力。

三、 上述业务发展计划与现有业务的关系

本行业务发展计划是在分析现有业务结构和规模，结合银行业发展趋势及本行实际情况的基础上制定的，确保本行未来运营的稳定性和可持续发展。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十四章 募集资金运用

一、 募集资金总量及其依据

本行于2016年8月26日召开的2016年第一次临时股东大会审议通过了《关于申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市的议案》。根据上述议案，本次申请发行的股票数量不低于本次发行并上市后总股本的10%，且不超过发行后总股本的25%（含25%）。最终发行规模将由董事会按照股东大会的授权，在中国证监会等有权监管机关的核准范围内，根据实际情况与主承销商（保荐机构）协商确定。

2017年5月26日，发行人召开2016年股东大会，审议通过了《关于延长首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市有效期的议案》等本次发行并上市的相关议案，决议有效期至发行人2016年度股东大会审议通过之日起十二个月内。

2018年5月29日，发行人召开2017年年度股东大会，审议通过了《关于延长首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市有效期的议案》等本次发行并上市的相关议案，决议有效期至发行人2017年度股东大会审议通过之日起十二个月内。

二、 募集资金用途

根据本行2016年第一次临时股东大会作出的决议，本次发行募集资金扣除发行费用后，将全部用于充实本行资本金，以提高本行资本充足水平，增强综合竞争力。

2016年9月29日，中国银监会青岛监管局印发的《关于青岛农商银行首次公开发行A股股票并上市的批复》（青银监复〔2016〕133号），本行募集资金用途获得批准。

三、 募集资金专项储备制度

为规范本行募集资金的使用与管理，提高募集资金的使用效率和效益，保障募集资金的安全，维护投资者的合法权益，根据《公司法》、《证券法》、《首次公开发行股票并上市管理办法》、《上市公司证券发行管理办法》、《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、证券交易所股票上市规

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

则、证券交易所上市公司募集资金管理规定等有关法律、法规及本行章程的相关规定，并结合本行的实际情况，制定《青岛农村商业银行股份有限公司募集资金管理办法（草案）》并提交董事会和股东大会审议通过，自本行首次公开发行股票并上市之日起生效。

四、 募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本次募集资金到位后，将用于充实本行核心一级资本及提高资本充足水平，符合资本监管要求和本行长期战略发展方向，将为本行业务的稳健、快速发展提供资本支撑，有利于促进本行保持长期的可持续发展，继续为实体经济发展提供充足的信贷支持，并为股东创造可持续的投资回报。

本次募集资金到位后，本行将通过有效配置资本，及时有效地将募集资金投入使用，从而实现合理的资本回报。但由于商业银行业务模式的特殊性，本次募集资金到位后将与现有资本金共同使用，其所带来的收入贡献无法单独衡量。一般情况下，募集资金当期就可以产生一定的效益，但短期无法使资产规模得到相应的扩张，直接产生的盈利和效益也无法完全同步。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十五章 股利分配政策

一、 上市前股利分配政策

根据《公司法》、银行业监督管理机构有关监管要求及公司章程等，股利分配方案须由本行董事会根据盈利状况提出派发股利的具体方案，经全体董事 2/3 以上表决通过后提交股东大会审议；该利润分配提案须由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 1/2 以上表决权通过。本行可以采取现金或者股份方式分配红利。以股份方式分配股利应由股东大会作出决议并报国务院银行业监督管理机构。

根据《公司法》、公司章程等相关规定，本行利润分配顺序如下：

（1）弥补本行以前年度亏损（如有）。

（2）提取法定盈余公积金。按税后利润不低于 10%的比例提取，当法定盈余公积金已达到本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取。

（3）提取一般准备金。

（4）提取任意公积金。

（5）按照股东持有的股份比例向股东分配红利。本行以前年度的未分配利润，可并入本年度向股东分配；本行不得在弥补本行亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金之前向股东分配利润；本行持有的本行股份不参予分配利润。

本行的法定盈余公积金和任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本金。但转增资本金时，所留存的法定盈余公积金不得少于转增前注册资本的 25%。

本行股东大会对利润分配方案作出表决后，本行董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成红利（或股份）的派发事项。

二、 最近三年利润分配情况

（一） 2015年利润分配

2016 年 5 月 30 日，本行召开 2015 年度股东大会，决议同意从本行 2015 年税后利润提取法定盈余公积、一般风险准备和任意盈余公积后，以 2015 年年末总股本 5,000,000,000 股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 0.8 元（含税），共分配现金红利 400,000,000 元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（二） 2016年利润分配

2017 年 5 月 26 日，本行召开 2016 年度股东大会，根据本次股东大会通过的 2016 年度利润分配方案，本行 2016 年度未进行现金分红。

（三） 2017年利润分配

2018 年 5 月 29 日，本行召开 2017 年度股东大会，根据本次股东大会通过的 2017 年度利润分配方案，本行 2017 年度未进行现金分红。

截至招股书签署日，本行尚未分配股利余额为 880,000 元，涉及股东两户，原因是司法机关冻结股权及分红，无法进行分配。

三、 滚存利润的分配方案

2016年8月26日，本行2016年第一次临时股东大会审议通过了《关于申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市的议案》。根据上述议案，本行本次公开发行人民币普通股如最终获得中国证监会的核准后，本行首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市前滚存未分配利润由本次发行上市完成后的新老股东按发行后的持股比例共享。

四、 发行上市后的股利分配政策

根据2016年8月26日本行2016年第一次临时股东大会审议通过的《关于修订青岛农村商业银行股份有限公司章程的议案》，本行执行重视对股东的合理回报并兼顾本行的可持续发展的利润分配政策。

本次发行上市后本行利润分配政策的具体内容如下：

（一） 本行利润分配的形式

本行可以采取现金分红、股票股利、现金股票相结合的方式或者法律法规允许的其他方式分配股利。

（二） 本行利润分配的具体条件和比例

本行采用股票股利方式进行利润分配的，应当满足：本行经营状况良好，营业收入和净利润持续增长；本行董事会认为本行股票价格与股本规模不匹配，且发放股票股利有利于全体股东的利益；在进行股票股利分配后，应能保持本行业绩的同步增长。

本行优先选择现金分红的利润分配方式，且现金分红本行比例如下：本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

润分配中所占比例最低应达到80%；本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%；本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%，本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

（三） 本行利润分配的期间间隔

在具备章程规定的现金分红条件下，本行董事会可以根据经营和资金需求状况决定进行年度现金分红或中期现金分红。

（四） 本行利润分配的审议程序

本行拟进行利润分配时，由本行董事会提出利润分配方案。本行董事会在利润分配方案论证过程中，应当与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。本行独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且独立董事应对本行利润分配预案发表明确的独立意见。经本行监事会过半数监事同意后，利润分配预案将提交董事会审议，经全体董事2/3以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的1/2以上表决权通过。

本行独立董事亦可征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本行应当通过网站投资者交流平台、电话、传真、电子邮箱、实地接待、邀请参会等方式听取中小股东意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题；本行安排审议现金分红具体方式的股东大会会议时，应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。

（五） 利润分配政策调整

受外部经营环境或者自身经营状况的不利影响，经本行股东大会审议通过后，可对利润分配政策进行调整或者变更。调整或变更后的利润分配政策不得违反法律法规、中国证监会和证券交易所的有关规定，不得损害股东权益。

下列情况为上述所称的外部经营环境或者自身经营状况的不利影响：

1、因国家法律法规、行业政策等发生重大变化，而导致本行经审计的净利润为负；

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、因出现地震、台风、水灾、战争等不能预见、不能避免并不能克服的不可抗力因素，对本行经营造成重大不利影响且导致本行经审计的净利润为负；

3、出现《公司法》规定不能分配利润的情形；

4、公司经营活动产生的现金流量净额连续两年均低于当年实现的可供分配利润的10%；

5、中国证监会、证券交易所和公司章程规定的其他事项。

确有必要对公司章程规定的利润分配政策进行调整或变更的，由本行董事会草拟议案，经全体董事2/3以上表决通过。独立董事应当对利润分配预案发表独立意见；本行监事会应当对本行利润分配预案进行审议，经半数以上监事表决通过。经董事会通过后提交股东大会审议。审议利润分配政策调整或者变更议案时，本行应当向股东提供网络投票平台，鼓励股东出席会议并行使表决权。利润分配政策调整或者变更议案需经出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的2/3以上通过。

（六） 存在股东违规占用本行资金情况的，本行应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

五、 股东未来分红回报计划

2016年8月26日，本行召开2016年第一次临时股东大会审议通过了关于制定《青岛农村商业银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划》的议案，确定上市后未来三年股东回报计划。具体内容如下：

（一） 股东分红回报规划制定的考虑因素

本行着眼于长远和可持续发展，在综合分析企业发展战略、盈利水平、发展所处阶段等情况，平衡股东的短期利益和长期利益，对利润分配作出制度性安排，从而建立对投资者持续、稳定、科学的分红回报机制，以保证本行利润分配政策的连续性和稳定性。

（二） 股东分红回报规划制定原则

股东分红回报规划的制定应符合相关法律法规和本行章程关于利润分配政策的规定，充分考虑和听取股东特别是中小股东的要求和意愿，在遵循重视对股东的合理投资回报并兼顾本行的可持续发展的原则的基础上制定合理的股东回报规划，兼顾处理好本行短期利益及长远发展的关系。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行实施积极的利润分配政策，重视对股东的合理回报并兼顾本行的可持续发展，在具备现金分红条件的情况下，本行优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的一致性、合理性和稳定性。本行采用股票股利进行利润分配的，本行董事会应综合考虑公司成长性、每股净资产的摊薄因素制定分配方案。

董事会在综合考虑本行所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素后，可提出差异化的现金分红政策，具体原则如下：

1、本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到80%；

2、本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%；

3、本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%。

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

（三） 本行上市后未来三年股东分红回报规划

本行可采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律法规允许的其他方式分配利润，利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害本行持续经营能力。在满足现金分红条件的情况下，本行应当采取现金方式分配利润，本行董事会可以根据本行盈利及资金需求情况提议进行中期现金分红。

本行应保持利润分配政策的连续性与稳定性，最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的30%，且当年向股东现金分配股利不少于当年度实现的可分配利润的10%。本行董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策。

（四） 股东分红回报规划的制定周期和决策机制

1、本行根据公司章程确定的利润分配政策制定股东回报规划，并确保应每三年制订一次股东回报规划，就未来三年的分红政策进行规划。

根据有关法律法规以及本行经营状况、股东（特别是中小投资者）、独立董事的意见，必要时对本行实施中的利润分配政策作出相应的修改，并调整制定新

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

的股东分红回报规划。股东分红回报规划调整后，需提交股东大会审议表决，并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3以上通过。

2、本行董事会应根据经营发展需要，充分考虑本行盈利规模、发展资金需求、融资成本、外部融资环境等因素科学地制定年度分配预案或中期利润分配预案，经本行股东大会表决通过后实施。具体如下：

（1）本行董事会应根据生产经营状况，充分考虑本行企业发展战略、盈利水平、发展所处阶段等因素，并结合股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事会的意见，制定年度或中期分红预案，并且预案中应说明当年未分配利润的使用计划；

（2）本行董事会通过利润分配预案，需经全体董事2/3以上表决通过，独立董事应当对利润分配预案发表独立意见；本行监事会应当对本行利润分配预案进行审议，经半数以上监事表决通过；

（3）本行利润分配方案提交股东大会审议，应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权过半数通过；审议利润分配政策调整或者变更议案时，本行应鼓励股东出席会议并行使表决权。利润分配政策调整或者变更议案需经出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的2/3以上通过。

（4）本行股东大会按照既定利润分配政策对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后2个月内完成股利（或股份）的派发事项。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十六章 其他重要事项

一、 信息披露与投资者服务

根据有关法律法规的要求，本行制定了信息披露制度和投资者服务计划，主要内容如下：

（一）责任机构

本行负责信息披露和投资者关系管理的部门：董事会办公室

董事会秘书：隋功新

电话：0532-66957767

传真：0532-85933800

邮政编码：266061

电子邮件：suigongxin@qrcb.com.cn

住所：山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼

（二）信息披露制度

为规范本行信息披露行为，加强信息披露事务管理，确保信息披露的真实、准确、及时、完整，切实保护本行、股东、债权人及其他利益相关者的合法权益，根据《公司法》、《证券法》、《银行业监督管理法》、《商业银行法》、《上市公司信息披露管理办法》、《商业银行信息披露办法》、《商业银行信息披露特别规定》、《深圳证券交易所股票上市规则》等有关规定及本行章程的有关规定，结合本行实际情况，特制定《青岛农村商业银行股份有限公司信息披露制度（草案）》。本行及其他信息披露义务人将严格按照有关规定披露信息，真实、准确、完整、及时、公平地披露信息，不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，且应符合监管机构及深圳证券交易所对披露方式、时间、内容、格式等方面的要求。

二、 重大商务合同及债权债务

（一）重大贷款协议

截至 2018 年 9 月 30 日，本行正在履行的单笔贷款余额最大的前十笔贷款协议如下表列示：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 16-1 本行正在履行的单笔贷款余额最大的前十笔贷款协议

单位：千元

序号	客户名称	发放金额	贷款余额	贷款发放日	贷款到期日
1	客户 A	900,000	899,400	2015/08/21	2020/08/12
2	客户 B	800,000	800,000	2017/12/11	2018/12/10
3	客户 C	800,000	799,700	2016/09/07	2026/09/05
4	客户 D	800,000	593,000	2017/03/10	2025/03/09
5	客户 E	750,000	743,400	2018/04/20	2021/04/17
6	客户 F	700,000	700,000	2015/06/26	2019/02/21
7	客户 G	700,000	700,000	2018/06/25	2021/06/24
8	客户 H	700,000	700,000	2018/09/30	2019/03/27
9	客户 I	570,000	568,100	2018/01/02	2022/12/25
10	客户 J	550,000	510,000	2016/08/12	2026/08/10

（二） 房屋购置合同

表 16-2 本行重要房屋购置合同

单位：千元

合同名	合同签订日	合同签订方	合同金额	房产地址
商品房销售合同	2012 年 3 月 9 日	青岛海沃置业有限公司	1,615,750	崂山区秦岭路 6 号青岛永新国际金融中心 T1 塔楼地上五至三十五层、地上一至四层裙楼及地下负一层

该笔合同为市联社与青岛海沃置业有限公司签署，由于市联社合并设立本行后其权利义务由本行承接，因此该笔合同的权利义务由本行承接。

截至 2018 年 9 月 30 日，上述房产尚未取得不动产权证书，尚在有效履行期内。

（三） 其他重大合同

2015 年 2 月，本行与中国软件与技术服务股份有限公司签订《青岛农商银行信息系统工程建设项目软件集成合同》，合同约定，中国软件与技术服务股份有限公司根据本行业务需求与发展战略需要等，为本行提供价值人民币 2.65 亿元的核心系统及相关外围系统的建设与维护服务等。

（四） 本行发行的债券

截至 2018 年 9 月 30 日，本行应付债券余额为 455.27 亿元，具体情况如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2015 年 9 月 15 日，本行经《中国银监会关于青岛农商银行发行二级资本债的批复》（银监复〔2015〕231 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2015〕第 194 号）核准，在全国银行间债券市场发行固定利率二级资本债券 15 亿元，期限为 10 年，票面年利率为 5.20%。

本行于 2017 年 7 月 31 日在全国银行间债券市场发行总额为 10 亿元的绿色金融债券。债券期限为 3 年，采用固定利率按年计息，票面利率为 4.70%。债券利息每年支付一次。

本行于 2018 年 7 月 20 日在全国银行间债券市场发行总额为 20 亿的绿色金融债券，债券期限为 3 年，采用固定利率按年计息，票面利率为 4.50%。债券利息每年支付一次。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行未到期同业存单共 71 笔，账面价值合计为 410.27 亿元。

三、 重大诉讼与仲裁事项

（一） 本行作为原告/申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2018 年 9 月 30 日，本行尚未了结的诉讼及仲裁案件具体情况如下：

五级分类	件数（笔）	贷款余额（千元）	减值准备金额（千元）	准备金率（%）
正常	2	691	17	2.47
关注	29	225,200	34,979	15.53
次级	37	52,035	19,475	37.43
可疑	2,398	1,122,612	798,673	71.14
损失	549	151,837	151,837	100.00
合计	**3,015**	**1,552,375**	**1,004,981**	**64.74**

以上尚未了结的诉讼及仲裁案件中，涉及与关联方诉讼、仲裁案件 0 笔，涉及金额 0 万元。

截至报告期末，本行尚未了结的争议标的金额在 1,000 万元以上的重大诉讼、仲裁案件共 26 笔，涉诉金额共计 55,735.20 万元，截至 2018 年 9 月 30 日，减值准备计提共计 27,094.45 万元。其中：关注类 5 笔，总标的金额为 17,056.55 万元；次级类 2 笔，总标的金额为 3,303.08 万元；可疑类 17 笔，总标的金额为 31,576.72 万元；损失类 2 笔，总标的金额为 3,798.86 万元。在上述案件中本行均为原告，

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

且均为本行从事银行业务所引起的借贷纠纷或追偿贷款纠纷。上述案件均属于正常经营过程中的正常业务纠纷，不会对本行的经营及本次发行上市构成实质不利影响。

截至报告期末，本行未决诉讼、仲裁标的金额排名前十大清单如下：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

表 16-3 截至报告期末本行未决诉讼、仲裁标的金额排名前十大清单

单位：万元

序号	被告	案由	标的金额	诉讼阶段	贷款余额	减值准备计提	五级分类
1	青岛耐克森房地产开发有限公司、孙言伍	借款纠纷	7,306.58	执行中	7,000.00	1,092.92	关注
2	济南海意净雅餐饮有限公司、青岛银海净雅餐饮管理有限公司、华衡能源有限公司、临沂净雅酒店管理有限公司、净雅食品股份有限公司、张桂君、王春杰、田爱岭、张永舵	借款纠纷	3,903.50	已起诉	3,724.50	2,265.24	可疑
3	青岛新永安服饰有限公司、宋庆友、董远兰、王晓楠	借款纠纷	3,644.49	已起诉	3,499.00	546.30	关注
4	青岛合一工业有限公司、青岛欧亚集团有限公司、李祥健、纪晓慧、杨振恩	借款纠纷	3,673.35	执行中	3,452.00	3,036.72	可疑
5	青岛地恩地投资集团有限公司、青岛地恩地机电科技股份有限公司、张永升	借款纠纷	2,924.36	已判决	2,786.00	1,858.26	可疑
6	青岛肯英贸易有限公司、青岛海容食品有限公司、赵新、陈绍强、蓬达资产管理有限公司青岛分公司、蓬达资产管理有限公司	借款纠纷	2,792.69	已申请执行	2,706.42	2,706.42	损失
7	青岛星空网络技术有限公司、李玉娟、纪晓慧	借款纠纷	2,553.80	执行中	2,450.00	1,730.77	可疑
8	青岛新永安实业有限公司、青岛大和永安服装有限公司、青岛加之林木业有限公司、青岛风鸟住宅设施有限公司、宋庆友、童远兰、宋庆海、崔复新、唐桂英、张洋、刘世军、刘建霞	承兑汇票垫款纠纷	2,210.00	已起诉	2,120.00	331.00	关注
9	青岛佳阳建筑劳务有限公司、纪晓慧	借款纠纷	2,199.15	执行中	2,068.00	1,445.33	可疑
10	青岛融汇达工控技术有限公司、青岛新世界广场实业有限责任公司、李祥健、纪晓慧	借款纠纷	2,082.26	执行中	1,800.00	1,437.66	可疑

注：青岛肯英贸易有限公司、青岛海容食品有限公司，赵新，陈绍强涉诉金额为 410.52 万美元，贷款本金为 393.42 万美元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本行关注类贷款涉诉主要原因是本行为防范信贷风险对该部分借款人进行诉讼保全。上述贷款五级分类符合风险分类相关规定。

截至 2018 年 9 月 30 日，发行人争议标的金额在 1,000 万元以上的重大诉讼、仲裁案件中，分类未调整为不良的共计 5 笔，均分类为关注类贷款，涉诉金额合计 17,056.55 万元，分类未调整为不良的主要原因如下：

序号	被告	涉诉金额（万元）	本息逾期天数	五级分类	未计入不良原因
1	青岛耐克森房地产开发有限公司、孙言伍	7,306.58	本金逾期 82 天，利息逾期 81 天	关注	1、抵押物所在地理位置较好，价值充足，易于变现，未被第三方起诉查封，预计不会产生损失；2、本行起诉该客户的目的是保障发行人抵押物优先受偿权安全并防范信贷风险，未将该笔贷款划为不良。3、贷款本金及利息逾期均未到 90 天。
2	青岛新永安服饰有限公司、宋庆友、董远兰、王晓楠	3,644.49	本金未逾期，利息逾期 71 天	关注	1、企业实际控制人涉嫌违纪，被有关部门审查，本行行为保全信贷资金安全，采取了查封保全措施；2、该借款人在本行贷款提供的抵押物地理位置优越、价值充足易于变现，能够覆盖贷款本息，预计不会产生损失；3、贷款本金未逾期，利息逾期未达 90 天。
3	青岛新永安实业有限公司、青岛大和永安服装有限公司、青岛加之林木业有限公司、青岛风鸟住宅设施有限公司、宋庆友、童远兰、宋庆海、崔复新、唐桂英、张洋、刘世军、刘建霞	2,210.00	本金逾期 32 天，利息逾期 9 天	关注	1、企业实际控制人涉嫌违纪，被有关部门审查，我行为保全信贷资金安全，采取了查封保全措施；2、我行经与借款人以及保证人沟通，还款意愿良好，均表示能够归还贷款本息；3、该部分贷款 2,210 万元已于 2018 年 11 月 16 日收回结清，不再发放。
4	青岛琪源锻压机械有限公司	2,070.72	本金及利息均未逾期	关注	1、借款人实际控制人被司法部门审查，本行为保全信贷资金安全，对抵押物查封保全；2、借款人目前正常生产经营，能够按时归还本行贷款本息，且还款意愿良好；3、本行抵押物地理位置优越、价值充足易于变现，能够覆盖贷款本息，预计不会产生损失。4、贷款本金和利息均未逾期。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

5	山东同源进出口有限公司、青岛大溪地海洋生物科技有限公司、森泰达集团有限公司、刘雳、刘守鸿、徐德圣、阮加良	1,824.76	本金未逾期，利息逾期71天	关注	1、我行抵押物价值充足，且地理位置较好，易于变现，变现价值能够覆盖我行贷款本息；2、借款人还款意愿较强，且积极与地方政府沟通，计划加快抵押物处置，尽快化解信贷风险；3、保证人青岛大溪地海洋生物科技有限公司、森泰达集团有限公司、刘雳、刘守鸿、徐德圣、阮加良代偿意愿较强，能够积极配合发行人开展逾期贷款风险化解；4、发行人起诉该客户的目的是保障发行人抵押物优先受偿权安全并防范信贷风险。5、贷款本金和利息逾期均未达90天。

本行按照招股意向书第十一章财务会计信息”之“三、主要会计政策和主要会计估计”之“（四）金融工具”之“2、金融资产的减值”之“（1）贷款和应收款项”计提贷款减值准备。

本行采用个别方式和组合方式评估发放贷款和垫款的减值损失。

采用个别方式评估发放贷款和垫款减值准备时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可行的清收措施，借款人的财务状况，贷款逾期期限，抵押物的估值，索赔受偿顺序，诉讼情况，是否存在其他债权人及其配合程度等。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物的估值，从而影响资产负债表日的减值准备金额。

以组合方式确定的减值准备很大程度上受到外部宏观环境和本行内部信用风险管理策略的影响。本行就小微企业贷款和垫款及个人贷款和垫款按组合方式确定的减值准备所作估计考虑了小微企业贷款和垫款及个人贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。本行就其他公司贷款和垫款按组合方式确定的减值准备所作估计包括该类公司贷款和垫款的历史损失率，损失衍化期（即从信用事件发生如逾期到识别为已减值贷款和垫款的时间间隔）及其他调整因素。

因此，本行贷款减值准备政策已经充分考虑了本行涉及诉讼和仲裁案件的贷款的影响。本行涉及诉讼和仲裁案件的贷款减值准备计提涉及的相关会计处理谨慎。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

经核查，保荐机构认为：发行人对争议标的金额在 1,000 万元以上的重大诉讼、仲裁案件所涉及贷款减值损失准备计提符合发行人一般贷款减值准备计提政策，会计处理谨慎。

（二） 本行作为被告/被申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2018 年 9 月 30 日，本行不存在作为被告的诉讼标的金额在 1,000 万元以上尚未了结的重大诉讼、仲裁案件。

截至 2018 年 9 月 30 日，本行作为被告/被申请人的尚未了结的诉讼、仲裁案件共计 9 笔，共涉及金额 332.09 万元，涉及与关联方诉讼、仲裁案件 0 笔，涉及金额 0 元。

（三） 本行现任董事、监事和高级管理人员的重大诉讼、仲裁事项

截至本招股书签署日，本行董事、监事和高级管理人员均未涉及任何重大诉讼或仲裁事项；本行董事、监事和高级管理人员均未涉及刑事诉讼。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十七章 有关声明

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

全体董事签名：

（刘仲生） （刘冰冰） （姜俊平）

（王珍琳） （胡文明） （刘宗波）

（贾承刚） （王建华） （栾丕强）

（林 盛） （彭小军） （商有光）

（孙国茂）

青岛农村商业银行股份有限公司

2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

全体监事签名：

（柳兴刚） （卢正明） （李庆香）

（褚衍坤） （马　鲁） （牟黎明）

（胡　明） （李晓澜）

青岛农村商业银行股份有限公司

2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发行人全体董事、监事、高级管理人员声明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺本招股意向书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

全体高级管理人员签名：

（刘宗波） （贾承刚） （丁明来）

（王建华） （李春雷） （范元钊）

（姜秀娟） （隋功新） （姜　伟）

青岛农村商业银行股份有限公司

2019年 2月 11日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

保荐人（主承销商）声明

本公司已经对招股意向书及其摘要进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对招股意向书真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。

保荐代表人：

吴喻慧　　宁　博

项目协办人：

石允亮

保荐机构总经理：

熊剑涛

保荐机构董事长：

霍　达

招商证券股份有限公司

2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

保荐机构（主承销商）董事长、总经理声明

本人已认真阅读青岛农村商业银行股份有限公司招股意向书的全部内容，确认招股意向书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对招股意向书真实性、准确性、完整性、及时性承担相应法律责任。

保荐机构总经理：

熊剑涛

保荐机构董事长：

霍 达

招商证券股份有限公司

2019 年 7 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

发行人律师声明

本所及经办律师已阅读招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本所出具的法律意见书和律师工作报告无矛盾之处。本所及经办律师对发行人在招股意向书及其摘要中引用的法律意见书和律师工作报告的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人（签名）：

王 凡

经办律师（签名）：

徐 蓓 蓓 蔡 含 含

江苏世纪同仁律师事务所

2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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

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

关于青岛农村商业银行股份有限公司
招股意向书及其摘要的
会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读青岛农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本所出具的审计报告、内部控制审核报告及经本所核验的非经常性损益明细表无矛盾之处。本所及签字注册会计师对青岛农村商业银行股份有限公司在招股意向书及其摘要中引用的审计报告、内部控制审核报告及经本所核验的非经常性损益明细表的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办注册会计师签名：王立鹏

黄艾舟

会计师事务所负责人签名：邹俊

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

资产评估机构声明

本机构及签字资产评估师已阅读招股意向书及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本机构出具的京信评报字（2011）第 150-1 号至第 150-9 号资产评估报告无矛盾之处。本机构及签字资产评估师对发行人在招股意向书及其摘要中引用的资产评估报告的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字资产评估师（签名）：

资产评估师 王建春 42040032

资产评估师 罗崇斌 11090071

王建春 罗崇斌

机构负责人（签名）

周国章

中京民信（北京）资产评估有限公司

2019年 2月 11日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

验资机构声明

本机构及签字注册会计师已阅读《青岛农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票并上市招股意向书》（以下简称招股意向书）及其摘要，确认招股意向书及其摘要与本机构出具的《验资报告》（大信验字[2012]第1-0050号）无矛盾之处。本所及签字注册会计师对青岛农村商业银行股份有限公司在招股意向书及其摘要中引用的验资报告的内容无异议，确认招股意向书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

验资机构负责人（签名）：

胡咏华

签字注册会计师（签名）：

韩子荣　　彭建华

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

2012年2月11日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

验资机构声明

韩子荣同志和彭建华同志因个人原因于2012年离开本所到立信会计师事务所（特殊普通合伙）任职，目前不在本所任职。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

2019年2月11日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

关于名称变更的情况说明

本所名称由原“大信会计师事务有限公司”已变更为“大信会计师事务所（特殊普通合伙）”。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

声明书

根据《中华人民共和国电子签名法》第十四条规定：“可靠的电子签名与手写签名或者盖章具有同等的法律效力。”大信会计师事务所（特殊普通合伙）自 2011 年 1 月 1 日起启用电子印章，与公章具有同等法律效力。本所电子印章用途包括但不限于：出具审计报告、验资报告、签署合同、招投标文件。

特此声明！

电子印样本	公章样本

声明单位：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

日期：2019 年 2 月 11 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第十八章 备查文件

一、 备查文件

除招股意向书所披露的资料外，本行将下列文件作为备查文件，供投资者查阅。有关备查文件目录如下：

1、发行保荐书和发行保荐工作报告；

2、财务报表及审计报告；

3、内部控制审核报告；

4、经注册会计师核验的非经常性损益明细表；

5、法律意见书及律师工作报告；

6、本行公司章程（草案）；

7、发行前公司股东名册；

8、中国证监会核准本次发行的文件；

9、其他与本次发行有关的重要文件。

二、 查阅地点和查阅时间

投资者于本次发行承销期间，可直接在深圳证券交易所网站查阅，也可到本行及保荐人（主承销商）住所查阅。查阅时间为除法定节假日以外的每日9:30-11:30，14:00-16:00。

三、 信息披露网址

www.szse.cn

www.qrcb.com.cn

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

附件：青岛农村商业银行股份有限公司自然人股东名册（截至 2019 年 1 月 24 日股权托管报告出具日）

已确权股东				
序号	**股东全称**	**证件号码**	**持股数(股)**	**持股比例**
1	刘瑞瑛	37020619670115****	5000000	0.10%
2	于曦华	11010119640910****	5000000	0.10%
3	段金岭	37022119590513****	4340000	0.09%
4	陈运新	37022119720124****	4000000	0.08%
5	王京秀	37072919640427****	3500000	0.07%
6	张旭	37020419720610****	3200000	0.06%
7	朱学东	37021219560608****	3186200	0.06%
8	唐守奇	37080219700512****	3000000	0.06%
9	刘杰	37110219751030****	3000000	0.06%
10	王秋燕	37022119671112****	2400000	0.05%
11	高蕊	37021219680409****	2400000	0.05%
12	姚秀凤	23030619681003****	2300000	0.05%
13	李宏波	37020319621006****	2000000	0.04%
14	黄旭光	37028119830613****	2000000	0.04%
15	朱绅	37020219830312****	1808000	0.04%
16	王宏伟	37022119661219****	1620450	0.03%
17	宋朝晖	37021219740313****	1600000	0.03%
18	胡月梅	37022119541222****	1600000	0.03%
19	史晓琳	37020419650121****	1600000	0.03%
20	范瑞琴	37022419571117****	1600000	0.03%
21	由星林	37022119710515****	1545000	0.03%
22	陈启	37021119690829****	1500000	0.03%
23	张毅敏	37050219511018****	1421000	0.03%
24	于建华	37022119711009****	1410000	0.03%
25	王文起	37022619680713****	1400000	0.03%
26	朱淑佳	37022119640723****	1354325	0.03%
27	纪晓天	37021319900808****	1300000	0.03%
28	魏平	37022119580328****	1200000	0.02%
29	邵守忠	37022219660718****	1200000	0.02%
30	于浩	37022219640306****	1164000	0.02%
31	蓝正鹏	37022119681003****	1080850	0.02%
32	邢秀英	37020219580822****	1067500	0.02%
33	郝星先	37020519680812****	1063400	0.02%
34	刘冬合	37901319651110****	1050000	0.02%
35	巩云霞	37022219691001****	1042000	0.02%
36	段云清	37022119630917****	1000000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

37	江建华	37021219700703****	1000000	0.02%
38	刘霞	37028119760909****	1000000	0.02%
39	孙思平	37022119500423****	1000000	0.02%
40	高萍	37022419630829****	996200	0.02%
41	牛福云	37022219630508****	987000	0.02%
42	方海涛	37021219770121****	964000	0.02%
43	高立亭	37022119561106****	964000	0.02%
44	安玉军	37022319711111****	950000	0.02%
45	刘方凯	37021219571114****	950000	0.02%
46	赵秀慧	37022319480713****	937797	0.02%
47	高美香	37022119531109****	900000	0.02%
48	牛海涛	37020519800624****	900000	0.02%
49	孙巧艳	37022119741105****	881000	0.02%
50	刘文平	37070219720703****	863000	0.02%
51	刘玮	37020219541129****	821450	0.02%
52	胡玥	37021219890223****	800000	0.02%
53	张宁彦	37028219790330****	800000	0.02%
54	程岩	37068219791002****	800000	0.02%
55	李鑫	37230119941227****	800000	0.02%
56	宋子越	37020319970906****	800000	0.02%
57	朱军	37022119700118****	800000	0.02%
58	徐洪超	37021119811030****	800000	0.02%
59	王正恩	23010319760825****	800000	0.02%
60	王崇慕	37020419561117****	800000	0.02%
61	姚文化	37022119730514****	800000	0.02%
62	杨阁吉	37022119650227****	800000	0.02%
63	李永芝	37022219710601****	800000	0.02%
64	李泽兵	37022119690123****	800000	0.02%
65	徐光娟	37022319531109****	800000	0.02%
66	黄孝杰	37030319580623****	800000	0.02%
67	毛林成	37901319740425****	800000	0.02%
68	丁伟	37028219781205****	800000	0.02%
69	袁宪美	37021219530712****	800000	0.02%
70	王丽丽	37022119711101****	800000	0.02%
71	修爱红	37022319680620****	800000	0.02%
72	王振钢	37020219590316****	800000	0.02%
73	万树芹	37020319640905****	800000	0.02%
74	朱珍	37022119541016****	800000	0.02%
75	袁明圆	37028119791022****	800000	0.02%
76	刘作坤	37022419711123****	800000	0.02%
77	江红霞	37021219751219****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

78	纪国萍	37022119670613****	800000	0.02%
79	胡建安	37022619581206****	800000	0.02%
80	程敏	41272519710329****	800000	0.02%
81	李生	37020619650913****	800000	0.02%
82	迟飞超	37022219720812****	800000	0.02%
83	闫玲	37052119570725****	800000	0.02%
84	李梓萍	37042119580918****	800000	0.02%
85	王桂芬	37050219530709****	800000	0.02%
86	隋桂娟	37020619660925****	800000	0.02%
87	朱光章	37020319650405****	800000	0.02%
88	郑洪利	15010219650511****	800000	0.02%
89	盖玉花	37022219460627****	800000	0.02%
90	冯杰	37028419750731****	800000	0.02%
91	赵玉	34110219741015****	800000	0.02%
92	张赫	37021119851110****	800000	0.02%
93	阎翠苹	37022219700403****	800000	0.02%
94	王习训	37022119630421****	800000	0.02%
95	郑婷婷	37022219700117****	800000	0.02%
96	万萍莉	37020519690126****	800000	0.02%
97	田杰友	37280119580508****	800000	0.02%
98	朱丕雨	37020619500616****	800000	0.02%
99	张严翠	22010219640214****	800000	0.02%
100	郁有德	37020519560927****	800000	0.02%
101	杨晓枫	21130219570806****	800000	0.02%
102	吴明萱	37022119520426****	800000	0.02%
103	吕爱欣	37022419630329****	800000	0.02%
104	李华	37062519720311****	800000	0.02%
105	郭春梅	37020619730319****	800000	0.02%
106	刘泉	37020419731219****	800000	0.02%
107	钟爱锋	37022119660527****	800000	0.02%
108	王国庆	37020219491001****	800000	0.02%
109	姚予薇	23010319630121****	800000	0.02%
110	彭娟	37020619620815****	800000	0.02%
111	柳宝群	37020219650319****	800000	0.02%
112	刘秋菊	37022119630920****	800000	0.02%
113	丁淑芬	37022319500701****	800000	0.02%
114	孙纯志	37022119681124****	800000	0.02%
115	孙爱华	37022419530804****	800000	0.02%
116	张连君	37072119580301****	800000	0.02%
117	许俊修	37022419630624****	800000	0.02%
118	徐亮	37282219630904****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

119	徐宏	37060219620409****	800000	0.02%
120	马吉洲	37021419851116****	800000	0.02%
121	吕娥	37022119710727****	800000	0.02%
122	蓝芳	37022119701024****	800000	0.02%
123	邹军	37020219621116****	800000	0.02%
124	于文萍	37028519870309****	800000	0.02%
125	葛海峰	37020219720816****	800000	0.02%
126	郝青云	37022119630110****	800000	0.02%
127	张大满	37020319640612****	800000	0.02%
128	于秀兰	37022219430928****	800000	0.02%
129	王蕾	37021119681031****	800000	0.02%
130	王俊杰	37070219690222****	800000	0.02%
131	李晓燕	37021119680625****	800000	0.02%
132	尹玲玲	37020619660211****	800000	0.02%
133	李瑞芳	37022119571227****	800000	0.02%
134	张彩霞	37022519630505****	800000	0.02%
135	李红军	37022219630320****	800000	0.02%
136	吴晓春	37072319800725****	800000	0.02%
137	杨艳	37061319761010****	800000	0.02%
138	王振	37242619710322****	800000	0.02%
139	隋永波	37022619690927****	800000	0.02%
140	宋建宁	37901319731020****	800000	0.02%
141	叶俊丽	14020219751009****	800000	0.02%
142	李旭忠	37022519710625****	800000	0.02%
143	李素平	37020219700830****	800000	0.02%
144	何秀云	37022119650707****	800000	0.02%
145	吕涛	37022219621220****	800000	0.02%
146	刘理晓	37022119551103****	800000	0.02%
147	姜淑珍	37022119520518****	800000	0.02%
148	王振铎	37020219571005****	800000	0.02%
149	王卓锋	37022219491022****	800000	0.02%
150	王彦清	37022519710724****	800000	0.02%
151	史晓炜	37022119690814****	800000	0.02%
152	尹郁建	37022119430327****	800000	0.02%
153	杨旭	11010919670206****	800000	0.02%
154	解红蕾	37028219760828****	800000	0.02%
155	王光阳	37021219791016****	800000	0.02%
156	李锐	32070519740207****	800000	0.02%
157	王吉芳	37020619611111****	800000	0.02%
158	王华杰	37021219870226****	800000	0.02%
159	王爱英	37022119601228****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

160	胡玉清	37022119600530****	800000	0.02%
161	傅刚	37020219740723****	800000	0.02%
162	张明磊	37020219810723****	800000	0.02%
163	陈永春	37021119640103****	800000	0.02%
164	吴相鹏	37022219720313****	800000	0.02%
165	李训虎	37030319790908****	800000	0.02%
166	曲妍錡	37021319950528****	800000	0.02%
167	袁云红	37022119570801****	800000	0.02%
168	宋金田	37282619700401****	800000	0.02%
169	潘涛	37028119761002****	800000	0.02%
170	王永桂	37022119540521****	800000	0.02%
171	张岭	37020319761001****	800000	0.02%
172	刘传武	37012219631111****	800000	0.02%
173	李学文	37021119481123****	800000	0.02%
174	李海萍	37020219780608****	800000	0.02%
175	郭建鹏	37020419750220****	800000	0.02%
176	陈颖	37020219830810****	800000	0.02%
177	王英	37020419500219****	800000	0.02%
178	任贝贝	37020319860729****	800000	0.02%
179	武全杰	37022119511212****	800000	0.02%
180	吴光鲁	37022119630604****	800000	0.02%
181	陈文静	37022119721121****	800000	0.02%
182	宋丽燕	37020319621007****	800000	0.02%
183	董菊芳	37022519671022****	800000	0.02%
184	苏彩红	37022119700913****	800000	0.02%
185	范美玲	23262319490209****	800000	0.02%
186	胡克敬	37020219630108****	800000	0.02%
187	王超	37021319870916****	800000	0.02%
188	阎立玉	37022119641030****	800000	0.02%
189	林玉涛	37022119490804****	800000	0.02%
190	高晶晶	37021219721124****	800000	0.02%
191	吕可忠	37022119540630****	800000	0.02%
192	李建忠	37022519630324****	800000	0.02%
193	隋恒霞	37021219740908****	800000	0.02%
194	张彩霞	37028319680716****	800000	0.02%
195	李超	37028319920305****	800000	0.02%
196	李杰	37028319701219****	800000	0.02%
197	曲正超	37021219820807****	800000	0.02%
198	张翠花	37028319570826****	800000	0.02%
199	王学飞	37900619670908****	800000	0.02%
200	王启华	37021219770123****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

201	王彩君	37022119721217****	800000	0.02%
202	王爱芝	37022119600719****	800000	0.02%
203	杨岩岩	37022619731009****	800000	0.02%
204	崔桂英	37022119550713****	800000	0.02%
205	于宋明	37022119450428****	800000	0.02%
206	孙敏	37022119601211****	800000	0.02%
207	段孝明	37022119721101****	800000	0.02%
208	修馨	37022119710527****	800000	0.02%
209	王芝红	37022119580314****	800000	0.02%
210	张淑兰	37022119440710****	800000	0.02%
211	矫超	37022119530816****	800000	0.02%
212	刘建兆	37022119650526****	800000	0.02%
213	于洪涛	37022119691219****	800000	0.02%
214	宋玉琴	37022119621013****	800000	0.02%
215	吕静林	37022119630409****	800000	0.02%
216	徐万团	37022119690126****	800000	0.02%
217	林幼明	37020319681111****	800000	0.02%
218	胡继红	37021219640804****	800000	0.02%
219	钟发萍	37022619511008****	800000	0.02%
220	王述香	37020419551012****	800000	0.02%
221	侯成舜	37028319750101****	800000	0.02%
222	韩雪香	37020419461227****	800000	0.02%
223	崔玉芳	37022119520220****	800000	0.02%
224	高玉迅	37022119640720****	800000	0.02%
225	丁杰	37072719551010****	800000	0.02%
226	毛思宇	37022119580920****	800000	0.02%
227	王晓	37021219730923****	800000	0.02%
228	宋书乐	37022619551021****	800000	0.02%
229	崔爱芹	37022119471126****	800000	0.02%
230	李林	37020619621211****	800000	0.02%
231	姜晖	37022119720105****	800000	0.02%
232	卜兆霞	37020419710212****	800000	0.02%
233	董安升	37022119631031****	800000	0.02%
234	于元英	37022119561123****	800000	0.02%
235	张秀芝	37022619480101****	800000	0.02%
236	刘汉青	37010319891103****	800000	0.02%
237	刘聪聪	37901419750601****	800000	0.02%
238	高明芳	37901419680217****	800000	0.02%
239	曲慧娟	37021219820608****	800000	0.02%
240	曲爱玲	37022119541128****	800000	0.02%
241	纪春香	37022219590320****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

242	刘昌志	37022119650316****	800000	0.02%
243	闫振平	37022619540725****	800000	0.02%
244	苗文辉	37901419741118****	800000	0.02%
245	刘智芳	37022619630905****	800000	0.02%
246	于拥民	37021219740121****	800000	0.02%
247	赵涛	37020619740203****	800000	0.02%
248	袁军清	37020619660404****	800000	0.02%
249	李晓燕	37901419750527****	800000	0.02%
250	赵淑芳	37020419370302****	800000	0.02%
251	孙永华	37022619570220****	800000	0.02%
252	丁蔚萍	37020219670307****	800000	0.02%
253	尚红星	37022119700907****	800000	0.02%
254	黄艳丽	37020219810225****	800000	0.02%
255	李泽贵	37022119710620****	800000	0.02%
256	朱广山	37022119550219****	800000	0.02%
257	栾绍强	37020219660125****	800000	0.02%
258	韩在民	37022619651122****	800000	0.02%
259	陈秀妮	37021219750227****	800000	0.02%
260	张龙	37021219750108****	800000	0.02%
261	刘竹梅	37022119650114****	800000	0.02%
262	王公伦	37022119480401****	800000	0.02%
263	王本科	37022119711006****	800000	0.02%
264	曲立刚	37021219590827****	800000	0.02%
265	何慧	37021219771105****	800000	0.02%
266	刘宝红	37022619530214****	800000	0.02%
267	姜兆忠	37022119621120****	800000	0.02%
268	张秀玲	37022119580824****	800000	0.02%
269	张磊	37282319421030****	800000	0.02%
270	张国建	37021219620916****	800000	0.02%
271	温军红	37022119681213****	800000	0.02%
272	孙淑娜	37028519691110****	800000	0.02%
273	姜正可	37010319960331****	800000	0.02%
274	傅瑞琴	37022619630914****	800000	0.02%
275	刘明正	37022119690516****	800000	0.02%
276	姜玉美	37022119630801****	800000	0.02%
277	姜仕义	37022119571218****	800000	0.02%
278	黄方洪	37022119631029****	800000	0.02%
279	高淑芬	37022119631211****	800000	0.02%
280	高川	37021219870916****	800000	0.02%
281	杨为瑞	37022119421107****	800000	0.02%
282	王修革	37021219851020****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

283	刘宾	37021219800815****	800000	0.02%
284	李宗烨	37010219710820****	800000	0.02%
285	王波	37021219760917****	800000	0.02%
286	董玉花	37021219521207****	800000	0.02%
287	王俊罡	37022119651205****	800000	0.02%
288	宋茂垒	37098219791025****	800000	0.02%
289	张林宝	37022619721220****	800000	0.02%
290	张延平	37022119640808****	800000	0.02%
291	王季温	37072719531218****	800000	0.02%
292	左玉平	37068219510505****	800000	0.02%
293	周艳萍	37022519630918****	800000	0.02%
294	王正华	37022119670912****	800000	0.02%
295	李霞	37022119671112****	800000	0.02%
296	刘雪	37021219871230****	800000	0.02%
297	李存业	37022119631019****	800000	0.02%
298	郝宗文	37022119580225****	800000	0.02%
299	高淑娟	37022119480831****	800000	0.02%
300	徐仲友	37021219420314****	800000	0.02%
301	王晓	37021219870907****	800000	0.02%
302	王爱红	37022119671115****	800000	0.02%
303	牟玉欣	37022119720718****	800000	0.02%
304	高会美	37021219570515****	800000	0.02%
305	杨向宁	37028319710108****	800000	0.02%
306	邢华玲	37028319760702****	800000	0.02%
307	吴金城	37020319790411****	800000	0.02%
308	苗卫理	37022619700101****	800000	0.02%
309	李茶	37090219641210****	800000	0.02%
310	葛宝祥	37022619680719****	800000	0.02%
311	王素琴	37022119520229****	800000	0.02%
312	王会超	37022119600608****	800000	0.02%
313	刘学良	37022119570322****	800000	0.02%
314	李娟	37028119820811****	800000	0.02%
315	段爱红	37022119680916****	800000	0.02%
316	商巧花	37022619500627****	800000	0.02%
317	刘书仙	37022119720618****	800000	0.02%
318	于志宏	37010419710525****	800000	0.02%
319	徐雪芝	37022119711220****	800000	0.02%
320	刁小龙	37028219801010****	800000	0.02%
321	邓爱芹	37072219600525****	800000	0.02%
322	王淑贞	37022119580802****	800000	0.02%
323	姜振友	37022119671122****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

324	姜桂珍	37022119630817****	800000	0.02%
325	高维寿	37022119420809****	800000	0.02%
326	于秀珍	37028219491114****	800000	0.02%
327	王桂春	37021219650702****	800000	0.02%
328	石玉珍	37020619550117****	800000	0.02%
329	吕辉芝	37022119691007****	800000	0.02%
330	李彬	37022119671230****	800000	0.02%
331	姚春梅	37022119700425****	800000	0.02%
332	钟世耀	37021219630920****	800000	0.02%
333	刘思福	37022619680301****	800000	0.02%
334	张学寨	37022619701126****	800000	0.02%
335	董林林	37022119650114****	800000	0.02%
336	苏美花	37022119531016****	800000	0.02%
337	曲贝贝	37021219791017****	800000	0.02%
338	刘宗林	37022119650106****	800000	0.02%
339	王梅杰	37022119680702****	800000	0.02%
340	段彩玲	37022119611109****	800000	0.02%
341	荆朋增	37022619651224****	800000	0.02%
342	张琳	37022619721119****	800000	0.02%
343	孙金钢	37020619720820****	800000	0.02%
344	姜建东	37021119740724****	800000	0.02%
345	杨孝合	37022219491228****	800000	0.02%
346	王新	37022119710304****	800000	0.02%
347	王洪波	37020219680115****	800000	0.02%
348	王敦松	37020219591123****	800000	0.02%
349	郭玲	37020619561023****	800000	0.02%
350	高淑云	37022119670130****	800000	0.02%
351	苏旭世	37022119630223****	800000	0.02%
352	蓝春芳	37020619570825****	800000	0.02%
353	于瑞云	37022619510221****	800000	0.02%
354	王芝珍	37022119591119****	800000	0.02%
355	宋翠花	37022119681118****	800000	0.02%
356	彭丽英	37020519400404****	800000	0.02%
357	张秀珍	37022619501220****	800000	0.02%
358	刘爱秀	37021219631212****	800000	0.02%
359	周卫清	37010419700311****	800000	0.02%
360	王珍玲	37022119600217****	800000	0.02%
361	王海鸥	37020619761223****	800000	0.02%
362	王春红	37022119690213****	800000	0.02%
363	宋玉珍	37021219800508****	800000	0.02%
364	刘月余	37280119731016****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

365	梁晨	37028319870928****	800000	0.02%
366	兰明传	37021219670902****	800000	0.02%
367	高俊杰	37020619750630****	800000	0.02%
368	刘桂秀	37022119621207****	800000	0.02%
369	刘峰	37021219731230****	800000	0.02%
370	姜秀峰	37022119660130****	800000	0.02%
371	张秀华	37108119720626****	800000	0.02%
372	王菡莉	37022119730203****	800000	0.02%
373	刘晓燕	37010219710124****	800000	0.02%
374	刘传义	37022119621218****	800000	0.02%
375	李其温	37022119591114****	800000	0.02%
376	韩继伍	37022119470512****	800000	0.02%
377	王丽娟	37022619670523****	800000	0.02%
378	刘兆杰	37022619640301****	800000	0.02%
379	罗成山	37901419670107****	800000	0.02%
380	张丽英	37022119591108****	800000	0.02%
381	孟广春	37022519570708****	800000	0.02%
382	刘飞	37021219730101****	800000	0.02%
383	尹洪涛	37020319501114****	800000	0.02%
384	徐惠珍	37022119670117****	800000	0.02%
385	王林	37021219820325****	800000	0.02%
386	曲兆琳	37021219750715****	800000	0.02%
387	刘宗堂	37022119560721****	800000	0.02%
388	陈军	37020419720501****	800000	0.02%
389	于东玲	37900919750712****	800000	0.02%
390	王秀才	37028319750528****	800000	0.02%
391	王毅	37022119630819****	800000	0.02%
392	吴海燕	41042619711107****	800000	0.02%
393	王中波	37021219660208****	800000	0.02%
394	孙朋芹	37052319710929****	800000	0.02%
395	黄聿桐	37020219920411****	800000	0.02%
396	纪中瑞	37022219660811****	800000	0.02%
397	金明	37022319651023****	800000	0.02%
398	王普芹	37022419630512****	800000	0.02%
399	匡兆东	37028119681228****	800000	0.02%
400	张元美	37022419421115****	800000	0.02%
401	褚秋梅	37072719690309****	800000	0.02%
402	张伟	37022419710117****	800000	0.02%
403	王洪俊	37022419661204****	800000	0.02%
404	侯雯	11010219831215****	800000	0.02%
405	党金华	37022519691101****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

406	张素英	37022419700405****	800000	0.02%
407	鹿梅	37022419710212****	800000	0.02%
408	于宋民	37022519660827****	800000	0.02%
409	刘宏玲	37028519701125****	800000	0.02%
410	潘新坤	37022519640510****	800000	0.02%
411	王玉丽	37022519701013****	800000	0.02%
412	高杰	37022519730129****	800000	0.02%
413	王延臣	37022419580911****	800000	0.02%
414	肖立志	37022419600723****	800000	0.02%
415	赵迎春	37020619570128****	800000	0.02%
416	李建文	37022419630320****	800000	0.02%
417	周同春	37022419580907****	800000	0.02%
418	温庭美	37022419490129****	800000	0.02%
419	付笋青	37028419780327****	800000	0.02%
420	曾庆亮	37022419711211****	800000	0.02%
421	胡志同	37022519620823****	800000	0.02%
422	邹红光	37060219641012****	800000	0.02%
423	孙丽	37022419730404****	800000	0.02%
424	刘中区	37022419720913****	800000	0.02%
425	于淑聪	37022419630326****	800000	0.02%
426	李树海	23070619600924****	800000	0.02%
427	李瑞祥	37022419641113****	800000	0.02%
428	车琴德	37020419411011****	800000	0.02%
429	尹翠红	37021119670805****	800000	0.02%
430	马波	37022419700704****	800000	0.02%
431	叶汝山	37022419630202****	800000	0.02%
432	韩良伟	37022419590410****	800000	0.02%
433	陈昱名	37028119871018****	800000	0.02%
434	高玉顺	37022419680817****	800000	0.02%
435	吴绍军	37022519630129****	800000	0.02%
436	解娥	37022419690823****	800000	0.02%
437	张希东	37020219710423****	800000	0.02%
438	孙青平	37022519550411****	800000	0.02%
439	周林海	37022419680821****	800000	0.02%
440	魏学林	37022419490620****	800000	0.02%
441	刘元献	37022419510303****	800000	0.02%
442	张森	37020419570822****	800000	0.02%
443	韩鹏	37028119830613****	800000	0.02%
444	迟明杰	37022419691117****	800000	0.02%
445	林旭光	37022519690825****	800000	0.02%
446	吴桂英	37022419500208****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

447	刘冬梅	37022419670508****	800000	0.02%
448	高岸林	37022519680410****	800000	0.02%
449	徐福新	37022519581108****	800000	0.02%
450	程绍梅	37022519580430****	800000	0.02%
451	蒋洪爱	37022419600923****	800000	0.02%
452	王同金	37022419621025****	800000	0.02%
453	李兰梅	37022419651130****	800000	0.02%
454	臧晓蕾	37028519800229****	800000	0.02%
455	赵振合	37022419620614****	800000	0.02%
456	徐政明	37022619550614****	800000	0.02%
457	李彦红	37022419681209****	800000	0.02%
458	高学风	37028119570621****	800000	0.02%
459	李永华	37022419640117****	800000	0.02%
460	张玉贞	37022419490716****	800000	0.02%
461	李绪月	37022519560611****	800000	0.02%
462	秦绪美	37022419571129****	800000	0.02%
463	于治华	37022519520406****	800000	0.02%
464	孙立荣	37022219581119****	800000	0.02%
465	李学军	37022219700205****	800000	0.02%
466	高长征	37022219670703****	800000	0.02%
467	朱峰	37022219721003****	800000	0.02%
468	卢伟芝	37022219621116****	800000	0.02%
469	修相忠	37020319650505****	800000	0.02%
470	董秀昀	37028519640303****	800000	0.02%
471	殷依松	37022219681026****	800000	0.02%
472	张忠玉	37022219630416****	800000	0.02%
473	江风	37022219590826****	800000	0.02%
474	徐振振	37022219680126****	800000	0.02%
475	鲁中训	37022219451222****	800000	0.02%
476	李国明	37022219621027****	800000	0.02%
477	金淑英	37022219710930****	800000	0.02%
478	张连聪	37022319661017****	800000	0.02%
479	张金海	37022319710305****	800000	0.02%
480	王长霞	37022319640720****	800000	0.02%
481	王延爱	37022219510209****	800000	0.02%
482	王雪峰	37022219701119****	800000	0.02%
483	刁莉丽	37022219621001****	800000	0.02%
484	高宜传	37022219560526****	800000	0.02%
485	陈列本	37028219641004****	800000	0.02%
486	朱翠峰	37022219680818****	800000	0.02%
487	李智琴	37022219621228****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

488	孙洁	37022219620705****	800000	0.02%
489	鲁中平	37022219580303****	800000	0.02%
490	徐乐宗	37022319640725****	800000	0.02%
491	孙公茂	37028219761014****	800000	0.02%
492	刘永超	37028219870720****	800000	0.02%
493	万永贞	37901319621029****	800000	0.02%
494	马爱艳	37022219690924****	800000	0.02%
495	孙加仁	37028219770306****	800000	0.02%
496	王彩霞	37022219680622****	800000	0.02%
497	杜雪峰	37022219690111****	800000	0.02%
498	杨宗军	37020419670302****	800000	0.02%
499	刘春峰	37022319620602****	800000	0.02%
500	于凤丽	37022219680601****	800000	0.02%
501	周东东	37028219760307****	800000	0.02%
502	李明矫	37028419770611****	800000	0.02%
503	祁珍亭	44080219550417****	800000	0.02%
504	蓝英杰	37022219621114****	800000	0.02%
505	黄桂荣	37022219510317****	800000	0.02%
506	贾永华	37022219661112****	800000	0.02%
507	于翠红	37022219671020****	800000	0.02%
508	柳文寿	37022519661021****	800000	0.02%
509	丁增功	37022319390203****	800000	0.02%
510	王海诚	37022219511004****	800000	0.02%
511	刘云鹏	37022319671024****	800000	0.02%
512	高振刚	37022319690311****	800000	0.02%
513	孙丽娜	37022219630429****	800000	0.02%
514	张福英	37022219570927****	800000	0.02%
515	李耀宗	37022219300902****	800000	0.02%
516	管蕾	37028419770417****	800000	0.02%
517	王立柱	37022319560225****	800000	0.02%
518	郑翠英	37028219581113****	800000	0.02%
519	陈秀文	37022319590301****	800000	0.02%
520	张志纲	37022219720401****	800000	0.02%
521	张文义	37022219651024****	800000	0.02%
522	于志功	37022219630130****	800000	0.02%
523	刘香花	37022219600715****	800000	0.02%
524	王泽欣	37022319640307****	800000	0.02%
525	李洪新	37022319581202****	800000	0.02%
526	葛淑军	37022519701203****	800000	0.02%
527	韩凯先	37022119720601****	800000	0.02%
528	陈洁	31010519680119****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

529	孙瑞玉	37022219591118****	800000	0.02%
530	孙美芳	37022219600911****	800000	0.02%
531	崔波	37901319680810****	800000	0.02%
532	孙艺玮	37028219870219****	800000	0.02%
533	王心莲	37022219650503****	800000	0.02%
534	管振进	37022219620803****	800000	0.02%
535	辛志刚	37022219571211****	800000	0.02%
536	侯海涛	37022219710829****	800000	0.02%
537	龚淑美	37062719700628****	800000	0.02%
538	王永太	37028419770306****	800000	0.02%
539	毕世忠	37022319641224****	800000	0.02%
540	徐明波	37022319700204****	800000	0.02%
541	胡英	37022319681109****	800000	0.02%
542	宋兆臣	37022219620825****	800000	0.02%
543	周怀英	37022219510823****	800000	0.02%
544	尹秀玮	37022619541023****	800000	0.02%
545	任海青	37243219750806****	800000	0.02%
546	江美芹	37022219650915****	800000	0.02%
547	高淑萍	37022219580428****	800000	0.02%
548	宋光波	37022219691119****	800000	0.02%
549	付圣岭	31010819671006****	800000	0.02%
550	潘思林	37022219550927****	800000	0.02%
551	林煦善	37028219550910****	800000	0.02%
552	江立民	37022219550119****	800000	0.02%
553	于翠学	37021119620707****	800000	0.02%
554	王君立	37022319680727****	800000	0.02%
555	李娟	37022119710608****	800000	0.02%
556	赵爱琴	37022619650523****	800000	0.02%
557	杨同德	37022319520730****	800000	0.02%
558	周可诚	37022219670426****	800000	0.02%
559	纪中娟	37022219630420****	800000	0.02%
560	宫兆忠	37022219630105****	800000	0.02%
561	胡春玲	37010519590721****	800000	0.02%
562	薛秀香	37021119630906****	800000	0.02%
563	薛清正	37021119621203****	800000	0.02%
564	万翠芹	37021119630729****	800000	0.02%
565	陈汝波	37021119700429****	800000	0.02%
566	刘廷涛	37062219681101****	800000	0.02%
567	高义发	37021119680727****	800000	0.02%
568	范积绵	37021119670624****	800000	0.02%
569	薛广荣	37021119691001****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

570	管美研	37022319701019****	800000	0.02%
571	刘秀香	37022119640808****	800000	0.02%
572	孟瑞萍	37022119500614****	800000	0.02%
573	宋家花	22028219720509****	800000	0.02%
574	秦鹰	33102319970319****	800000	0.02%
575	缪丹	37021119660602****	800000	0.02%
576	杨丰艳	37022219700323****	800000	0.02%
577	范英菊	37021119691109****	800000	0.02%
578	王至珍	37022219610505****	800000	0.02%
579	柳元宝	37021119681219****	800000	0.02%
580	管秀花	37021119620910****	800000	0.02%
581	曲敦鑫	37022219640310****	800000	0.02%
582	王金贵	23060619570428****	800000	0.02%
583	王传红	37022319710715****	800000	0.02%
584	葛春华	37022219710225****	800000	0.02%
585	焦学敏	37021119600126****	800000	0.02%
586	段四力	37021119700323****	800000	0.02%
587	丁培兰	37021119440911****	800000	0.02%
588	范丽霞	37021119720603****	800000	0.02%
589	林在忠	37028419761227****	800000	0.02%
590	张连兵	37021119620720****	800000	0.02%
591	王绍海	37022319741105****	800000	0.02%
592	史银玉	14020219620801****	800000	0.02%
593	薛淑芬	37022319610705****	800000	0.02%
594	李丽	37021119590907****	800000	0.02%
595	杨春霞	37021119710203****	800000	0.02%
596	薛瑞文	37021119750722****	800000	0.02%
597	金立苗	37072819710524****	800000	0.02%
598	万学霞	37021119670922****	800000	0.02%
599	朱凤霞	37021119650109****	800000	0.02%
600	刘洪道	37021119720826****	800000	0.02%
601	王春玲	37021119720410****	800000	0.02%
602	姜法军	37022219621106****	800000	0.02%
603	王华强	37901419741104****	800000	0.02%
604	于瑞升	37021119571011****	800000	0.02%
605	王玲	37021119680309****	800000	0.02%
606	潘春光	37021119580612****	800000	0.02%
607	管明芬	37021119560823****	800000	0.02%
608	薛双峰	37028419660704****	800000	0.02%
609	陈泽连	37022319401104****	800000	0.02%
610	王清霞	37022419571204****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

611	刘步春	37020219680715****	800000	0.02%
612	纪海梅	37028119761115****	800000	0.02%
613	范兴起	37028119621119****	800000	0.02%
614	薛广海	37021119630215****	800000	0.02%
615	纪仁贤	37022219551117****	800000	0.02%
616	薛光弟	37021119740331****	800000	0.02%
617	王艳	37022319680701****	800000	0.02%
618	王际芳	37022319550913****	800000	0.02%
619	孙公敬	37022119550418****	800000	0.02%
620	孙波	37022119700129****	800000	0.02%
621	刘开珂	37022119540909****	800000	0.02%
622	董钢	37022219681021****	800000	0.02%
623	宗玉刚	37022319671020****	800000	0.02%
624	孙学坤	37022619650428****	800000	0.02%
625	曲学玲	37062219560605****	800000	0.02%
626	马栋	37021119741007****	800000	0.02%
627	刘本良	37022219700203****	800000	0.02%
628	王爱琴	37022219660402****	800000	0.02%
629	姜文化	37022219660629****	800000	0.02%
630	刘伟	37020219560402****	800000	0.02%
631	刘莲花	37022119520302****	800000	0.02%
632	刘才栋	37022419490812****	800000	0.02%
633	杜敏	11010819681027****	800000	0.02%
634	薛秀凤	37021119671012****	800000	0.02%
635	薛淑芬	37021119600108****	800000	0.02%
636	薛守英	37021119510119****	800000	0.02%
637	徐林法	37021119520513****	800000	0.02%
638	宋云启	37021119690321****	800000	0.02%
639	李殿昌	37021119550225****	800000	0.02%
640	于健	37021119690731****	800000	0.02%
641	李殿顺	37021119640214****	800000	0.02%
642	薛海霞	37021119741009****	800000	0.02%
643	宋云茂	37021119670406****	800000	0.02%
644	武忠杰	37021119630501****	800000	0.02%
645	赵惠兰	37022119701026****	800000	0.02%
646	刘方坤	37021219780305****	800000	0.02%
647	郑德贞	37112219710225****	800000	0.02%
648	王秀民	37022219681001****	800000	0.02%
649	李世伟	37022219710410****	800000	0.02%
650	于鲁鲁	37022219721129****	800000	0.02%
651	庞成涛	37028219721022****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

652	管水红	37021119710921****	800000	0.02%
653	葛明芳	37022319530622****	800000	0.02%
654	高田林	37021119870927****	800000	0.02%
655	张禄芬	37021119630212****	800000	0.02%
656	潘春惠	37021119700226****	800000	0.02%
657	薛清建	37021119741128****	800000	0.02%
658	薛光民	37021119720828****	800000	0.02%
659	王瑞萍	37021119640610****	800000	0.02%
660	万翠霞	37021119620402****	800000	0.02%
661	宋龙军	37021119630102****	800000	0.02%
662	李志庆	37021119600605****	800000	0.02%
663	陈文吉	37021119570502****	800000	0.02%
664	黄绪春	37022119661016****	800000	0.02%
665	高启青	37022219480309****	800000	0.02%
666	李乐勇	37072219700410****	800000	0.02%
667	孙博	37021119710103****	800000	0.02%
668	牟秀华	42030019490213****	800000	0.02%
669	杨海泽	37022219711116****	800000	0.02%
670	隋立宾	37022219631210****	800000	0.02%
671	江芹	37022219701220****	800000	0.02%
672	王国辉	37022219720129****	800000	0.02%
673	卢吉华	37022219591229****	800000	0.02%
674	刘文玉	37022419331024****	800000	0.02%
675	薛军	37021119721002****	800000	0.02%
676	薛金元	37021119680806****	800000	0.02%
677	欧奎秋	37021119620917****	800000	0.02%
678	张丕聚	22052319531005****	800000	0.02%
679	薛天增	23102419650307****	800000	0.02%
680	薛凤丽	37021119720125****	800000	0.02%
681	肖红蕾	37021219750111****	800000	0.02%
682	杨育友	37021119551118****	800000	0.02%
683	宋飞	37028519880128****	800000	0.02%
684	牛升光	37022219720212****	800000	0.02%
685	刘光照	37021119711010****	800000	0.02%
686	李铂	37021119680901****	800000	0.02%
687	管新建	37021119731229****	800000	0.02%
688	薛菊云	37021119621126****	800000	0.02%
689	宋勇	37021119751223****	800000	0.02%
690	刘泽富	37022319710504****	800000	0.02%
691	薛宽秋	37021119670222****	800000	0.02%
692	薛洪若	37021119660109****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

693	薛凤安	37021119620520****	800000	0.02%
694	顾清洲	37021119541226****	800000	0.02%
695	臧学艳	37021119681224****	800000	0.02%
696	范积朋	37021119690319****	800000	0.02%
697	王明阳	13070519800518****	800000	0.02%
698	刘元军	37021119650131****	800000	0.02%
699	管绍波	37022319690509****	800000	0.02%
700	刘贞友	37021119621013****	800000	0.02%
701	岳晓东	37021119791221****	800000	0.02%
702	韩敦良	37022119530416****	800000	0.02%
703	张永成	37020519641017****	800000	0.02%
704	任淑青	37022119620615****	800000	0.02%
705	李直	37021219750928****	800000	0.02%
706	赵振松	37022119520117****	800000	0.02%
707	张军	37022419540618****	800000	0.02%
708	孙淑燕	37022119731024****	800000	0.02%
709	孙彩英	37022119551018****	800000	0.02%
710	牛旭霞	37021219760510****	800000	0.02%
711	马素华	37022419640513****	800000	0.02%
712	栾秋英	37022119560813****	800000	0.02%
713	纪先娥	37022119570403****	800000	0.02%
714	张德志	37022119710729****	800000	0.02%
715	王希芹	37022119601101****	800000	0.02%
716	郭鉴宗	37022119451203****	800000	0.02%
717	苟乃格	37022119631224****	800000	0.02%
718	赵建军	37078419750215****	800000	0.02%
719	孙杰	37072219661010****	800000	0.02%
720	盛明华	37280119501010****	800000	0.02%
721	崔学仕	37020319570114****	800000	0.02%
722	牛兆平	37022119690918****	800000	0.02%
723	高维玲	37022119691110****	800000	0.02%
724	纪翔	37021419890224****	800000	0.02%
725	刘松孚	37022119550320****	800000	0.02%
726	刘永辉	37022119621108****	800000	0.02%
727	徐平	37022119630816****	800000	0.02%
728	刘慧燕	37022119731021****	800000	0.02%
729	李建华	37020219570724****	800000	0.02%
730	李金初	37022119641209****	800000	0.02%
731	李红	42010619680821****	800000	0.02%
732	胡桂红	37022119661105****	800000	0.02%
733	王雪梅	37022119580405****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

734	王琦成	37022119620517****	800000	0.02%
735	范元美	37022119690125****	800000	0.02%
736	杜海燕	37021219731106****	800000	0.02%
737	周岩峰	37022119600911****	800000	0.02%
738	杨希君	37022119420819****	800000	0.02%
739	张红妮	37021219710317****	800000	0.02%
740	王文革	37022119660705****	800000	0.02%
741	王军	37020519680913****	800000	0.02%
742	黄佳光	37022119640505****	800000	0.02%
743	孟雅男	37021419850614****	800000	0.02%
744	江文玲	37022119650925****	800000	0.02%
745	李同林	37020619770113****	800000	0.02%
746	王照红	37021419810219****	800000	0.02%
747	佟韬	37020519470213****	800000	0.02%
748	江雪岩	37022119681031****	800000	0.02%
749	王学生	37022219650801****	800000	0.02%
750	牛风梅	37022119720522****	800000	0.02%
751	王军庆	37022119630129****	800000	0.02%
752	纪家新	37022119570712****	800000	0.02%
753	杨华	37022119640830****	800000	0.02%
754	孟翠娟	37021219781203****	800000	0.02%
755	胡深伦	37022119630410****	800000	0.02%
756	冯肃	37020219550823****	800000	0.02%
757	周娟	37022119670112****	800000	0.02%
758	刘玉美	37020619520711****	800000	0.02%
759	刘会勇	37022119670508****	800000	0.02%
760	韩玉珍	37022119520308****	800000	0.02%
761	郝代海	37022119540601****	800000	0.02%
762	张铭锦	37062719540211****	800000	0.02%
763	田克秀	37022119641006****	800000	0.02%
764	赵荣芹	37022219650426****	800000	0.02%
765	胡绪论	37022119661214****	800000	0.02%
766	陈述恩	37022119621119****	800000	0.02%
767	文乐英	37022519290213****	800000	0.02%
768	刘克文	37021219760407****	800000	0.02%
769	胡克双	37022519590905****	800000	0.02%
770	高静静	37022119720225****	800000	0.02%
771	张波	37021219760728****	800000	0.02%
772	栾静	37021419870319****	800000	0.02%
773	姜元君	37022119541225****	800000	0.02%
774	胡红云	37021219831214****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

775	王翠芳	37022119670308****	800000	0.02%
776	刘柏谟	37020519650104****	800000	0.02%
777	牛翠珍	37022119640801****	800000	0.02%
778	蓝玉珍	37022119560614****	800000	0.02%
779	王素清	37022119621025****	800000	0.02%
780	邴吉寿	37022119550109****	800000	0.02%
781	朱光太	37022219690228****	800000	0.02%
782	于仕论	37022219451203****	800000	0.02%
783	李淑珍	37022219620810****	800000	0.02%
784	田欢	37021419821001****	800000	0.02%
785	纪毓春	37022119630327****	800000	0.02%
786	王思华	37020219731010****	800000	0.02%
787	崔先军	37022519720510****	800000	0.02%
788	马立京	37021419820322****	800000	0.02%
789	马开庭	37022119581226****	800000	0.02%
790	邢永胜	37022119640728****	800000	0.02%
791	秦菊英	37022119490407****	800000	0.02%
792	胡孝利	37022119690601****	800000	0.02%
793	徐婉	37020219650507****	800000	0.02%
794	蓝信文	37022119661003****	800000	0.02%
795	张梅艳	37022119720417****	800000	0.02%
796	赵翠香	37022119570803****	800000	0.02%
797	张式禧	37022119570805****	800000	0.02%
798	徐艳	63010419570809****	800000	0.02%
799	邵世	37030519571009****	800000	0.02%
800	季雪云	37022119620111****	800000	0.02%
801	李永祖	37022119661211****	800000	0.02%
802	李晓光	42068319810113****	800000	0.02%
803	刘仁玲	37022119650530****	800000	0.02%
804	赵淑芹	37022119530501****	800000	0.02%
805	赵美红	37021219630201****	800000	0.02%
806	秦顺吉	37022119630710****	800000	0.02%
807	刘建世	37022119511112****	800000	0.02%
808	王崇雷	37022119711023****	800000	0.02%
809	王守常	37022119431116****	800000	0.02%
810	张少华	37020619641130****	800000	0.02%
811	王帅	37021419870819****	800000	0.02%
812	王忠	37022119681006****	800000	0.02%
813	孙丕鹏	37022119620903****	800000	0.02%
814	曹生政	37022119530719****	800000	0.02%
815	展新启	37022219580217****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

816	李德平	37022119530906****	800000	0.02%
817	纪林尚	37021219541219****	800000	0.02%
818	鲍同军	37020219611111****	800000	0.02%
819	孙维青	37021219650923****	800000	0.02%
820	刘杰一	37021219741112****	800000	0.02%
821	刘建刚	37021219790114****	800000	0.02%
822	孙福功	37022119481023****	800000	0.02%
823	高霞	37020619780216****	800000	0.02%
824	蔺玉芹	37022119580901****	800000	0.02%
825	文晓	37020219680302****	800000	0.02%
826	陈喜正	37021219520929****	800000	0.02%
827	陈辉英	37021219730301****	800000	0.02%
828	赵向群	37022119681207****	800000	0.02%
829	邴德信	37021219530728****	800000	0.02%
830	姜正秀	37022219590903****	800000	0.02%
831	位正高	37022219710121****	800000	0.02%
832	兰红波	37022219661106****	800000	0.02%
833	任秀敏	37022119590502****	800000	0.02%
834	栾朝辉	37022119711111****	800000	0.02%
835	纪琳	37028219880209****	800000	0.02%
836	周慧萍	37022119711203****	800000	0.02%
837	袁素文	37022119560906****	800000	0.02%
838	于春旭	37021219740110****	800000	0.02%
839	王英	37022119620824****	800000	0.02%
840	许阳	37028119881117****	800000	0.02%
841	王翠香	37022119520825****	800000	0.02%
842	秦烂基	37021219340927****	800000	0.02%
843	王学涛	37022219681113****	800000	0.02%
844	于宗胜	37022219591006****	800000	0.02%
845	孙丙桢	37022119510301****	800000	0.02%
846	方和存	37022119690506****	800000	0.02%
847	苟丰书	37020319640901****	800000	0.02%
848	刘静	37010219640903****	800000	0.02%
849	牛锡汉	37022119480308****	800000	0.02%
850	刘慧芝	37021219771013****	800000	0.02%
851	陈芳	37022119700316****	800000	0.02%
852	孙爱玲	37022119640512****	800000	0.02%
853	生瑞华	37022119621020****	800000	0.02%
854	周吉民	37020619630414****	800000	0.02%
855	陈静雅	37022119700920****	800000	0.02%
856	周锡军	37021219690813****	800000	0.02%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

857	王喆	37021219870722****	800000	0.02%
858	杨素红	11010819661128****	800000	0.02%
859	董波	37072119690417****	800000	0.02%
860	吕良鹏	37022119710603****	600000	0.01%
861	纪明星	37021419830115****	600000	0.01%
862	姜秀红	37022119630906****	500000	0.01%
863	李颖	37021319900307****	500000	0.01%
864	王丽萍	37282319780312****	500000	0.01%
865	任静	37022119580412****	500000	0.01%
866	贾承刚	37022119640619****	500000	0.01%
867	傅相成	37020419530404****	500000	0.01%
868	刘仲生	37010319650918****	500000	0.01%
869	王建华	12010319650903****	500000	0.01%
870	纪中慷	37022219640729****	500000	0.01%
871	朱虹	37020519820406****	500000	0.01%
872	刘宗波	37010319631010****	500000	0.01%
873	张国良	21130219591022****	500000	0.01%
874	丁明来	37020319661205****	500000	0.01%
875	邵蔚	37020219890923****	500000	0.01%
876	李金玉	37020219590304****	500000	0.01%
877	张玉荣	37022619540418****	500000	0.01%
878	崔航	37028519901009****	500000	0.01%
879	逄广顺	37028119860106****	500000	0.01%
880	商伟华	37022619520927****	500000	0.01%
881	黄清法	37022619551209****	500000	0.01%
882	马淑梅	37022419641129****	500000	0.01%
883	李信忠	37022219540314****	500000	0.01%
884	曲秀萍	37022119510306****	500000	0.01%
885	徐广强	37028219840409****	498200	0.01%
886	袁文波	37022119700831****	450000	0.01%
887	隋功新	37021219671216****	450000	0.01%
888	董宝聚	37022119530902****	450000	0.01%
889	朱光远	37021219740323****	450000	0.01%
890	王征	37020219780924****	450000	0.01%
891	汪清	37011119671120****	450000	0.01%
892	范元钊	37022119670807****	450000	0.01%
893	常怀德	37022619630823****	450000	0.01%
894	马鲁	37021219710302****	450000	0.01%
895	任涛	37020319690320****	450000	0.01%
896	姜伟	37022219691019****	450000	0.01%
897	姜秀娟	37022119690507****	450000	0.01%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

898	李子援	37020219501230****	450000	0.01%
899	王丕桓	37022119600120****	450000	0.01%
900	杨敏	37021219801001****	450000	0.01%
901	孙从程	37022119730306****	450000	0.01%
902	李荣鹏	37230119661018****	450000	0.01%
903	姜冬梅	37022219591129****	450000	0.01%
904	张少强	37022419591205****	450000	0.01%
905	崔萍	37021119621029****	450000	0.01%
906	张维荣	37022519650515****	450000	0.01%
907	丁伟	37022519650219****	439000	0.01%
908	宋成泰	37021119521008****	425000	0.01%
909	孟庆杰	37022119640121****	423333	0.01%
910	肖卫国	37022319680417****	406819	0.01%
911	毛红卫	37022119671204****	400000	0.01%
912	高国明	23102219720517****	400000	0.01%
913	高霞	37021219731221****	400000	0.01%
914	管德英	37022219701023****	400000	0.01%
915	徐征红	37022419690109****	400000	0.01%
916	纪保国	37022119630704****	400000	0.01%
917	徐卫东	37022419630530****	400000	0.01%
918	杨治贤	37028219761218****	400000	0.01%
919	陈祥谦	37022319730221****	400000	0.01%
920	陈玉云	37028219641108****	400000	0.01%
921	林成和	37022419460410****	400000	0.01%
922	姜成刚	37022319650710****	400000	0.01%
923	薛坤强	37021119681230****	400000	0.01%
924	王平刚	37022219641102****	400000	0.01%
925	鞠正先	37022219601009****	400000	0.01%
926	滕玉友	37022319551026****	400000	0.01%
927	高平	37021119690723****	400000	0.01%
928	李志远	37028319760521****	400000	0.01%
929	管勃	37020219700315****	400000	0.01%
930	张金萍	37028419760118****	390000	0.01%
931	孙苹苹	37028219820711****	371000	0.01%
932	翟萍	37022319720520****	370000	0.01%
933	徐爱华	37028519640329****	370000	0.01%
934	顾香	37022219680813****	361000	0.01%
935	段晓文	37022119640508****	350000	0.01%
936	张文浩	37021419831219****	350000	0.01%
937	刘军	37022219640819****	350000	0.01%
938	戚宝忠	37022219620707****	350000	0.01%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

939	王黎明	37020219780203****	350000	0.01%
940	杨高胜	37020219540117****	350000	0.01%
941	李伟	37021419700225****	350000	0.01%
942	董常进	37022119640107****	350000	0.01%
943	衣林龙	37022619631006****	350000	0.01%
944	张才栋	37022619680507****	350000	0.01%
945	高蕾	37022419690121****	350000	0.01%
946	李盛文	37022619631102****	350000	0.01%
947	张建辉	37901419750328****	350000	0.01%
948	宋景华	37022519621128****	350000	0.01%
949	娄晓文	37021219741128****	350000	0.01%
950	高佳明	37022219721114****	331000	0.01%
951	朱光明	37022119630507****	320000	0.01%
952	李巧环	37022119671012****	300000	0.01%
953	牟泽珍	37242619851210****	300000	0.01%
954	于刚	37021219740312****	300000	0.01%
955	金盛旭	37020219311106****	300000	0.01%
956	李慎峰	37022519660319****	300000	0.01%
957	赵广阳	37022519700726****	300000	0.01%
958	倪志静	37022119630613****	300000	0.01%
959	朱光青	37022119660216****	300000	0.01%
960	史先邦	37022619650116****	300000	0.01%
961	李艳	37022519720224****	300000	0.01%
962	陈立国	37022519730121****	300000	0.01%
963	常大慧	37022519620209****	300000	0.01%
964	王民先	37022219700626****	300000	0.01%
965	薛宏	37022319620707****	300000	0.01%
966	孙霞	37028319821220****	300000	0.01%
967	纪国群	37021219761123****	300000	0.01%
968	修文娟	37028219830310****	300000	0.01%
969	王晓杰	37020419711014****	292000	0.01%
970	刘丽红	37280119661025****	270000	0.01%
971	隋文萍	37020219651021****	250000	0.01%
972	王春红	37028519770630****	250000	0.01%
973	王红丰	37022119640805****	250000	0.01%
974	李秀娟	37028519730322****	250000	0.01%
975	王松涛	37022619700527****	250000	0.01%
976	徐召金	37022619650630****	250000	0.01%
977	石晓静	37020219850404****	250000	0.01%
978	刘振岳	37028119791015****	250000	0.01%
979	仲兆强	37901419680803****	250000	0.01%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

980	朱崇雷	37022119680114****	250000	0.01%
981	丁峰	37078219801114****	250000	0.01%
982	黄卫光	37028519630914****	250000	0.01%
983	张云华	37022619720315****	250000	0.01%
984	韩恭维	37022419700518****	250000	0.01%
985	牛锡书	37022119620914****	250000	0.01%
986	邱洪武	37901419740203****	250000	0.01%
987	刘忠斌	37022619741219****	250000	0.01%
988	王学亭	37028319680805****	250000	0.01%
989	张芳	37022619701206****	250000	0.01%
990	徐琳琳	37022119700520****	250000	0.01%
991	张明宝	37028319761201****	250000	0.01%
992	张敏	37022119621124****	250000	0.01%
993	王永胜	37022619660731****	250000	0.01%
994	袁胜伦	37021219690606****	250000	0.01%
995	王金伟	37022319650204****	250000	0.01%
996	万金芳	37022319720326****	250000	0.01%
997	张同福	37022219700421****	250000	0.01%
998	王立军	37022219690310****	250000	0.01%
999	刘瑞菊	37028419780126****	250000	0.01%
1000	于兆波	37022219650316****	250000	0.01%
1001	姜中强	37022219690627****	250000	0.01%
1002	李强	37022219700210****	250000	0.01%
1003	郭兴香	37022219690807****	250000	0.01%
1004	迟伟波	37022219730810****	250000	0.01%
1005	修立新	37040219650529****	250000	0.01%
1006	吕克伦	23210119560207****	250000	0.01%
1007	赵清强	37021119630424****	250000	0.01%
1008	王君红	37022219701004****	250000	0.01%
1009	崔志训	37022619601202****	250000	0.01%
1010	田勇刚	37022319700919****	250000	0.01%
1011	薛志芳	37021119701006****	250000	0.01%
1012	张波	37022319690618****	250000	0.01%
1013	况成瑶	37022419720328****	250000	0.01%
1014	王清莲	37028119630426****	250000	0.01%
1015	高进	37021119730522****	250000	0.01%
1016	胡维永	37022119550908****	250000	0.01%
1017	刘清池	37022119690704****	250000	0.01%
1018	李建明	37022619680824****	250000	0.01%
1019	王海江	37028119781128****	250000	0.01%
1020	黄永强	37022419720319****	246000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1021	李长青	37062519690325****	241000	0.00%
1022	纪超	37028219871224****	241000	0.00%
1023	李英英	37021219740920****	240000	0.00%
1024	王瑞高	37070419751103****	240000	0.00%
1025	方淑芬	37022119721102****	240000	0.00%
1026	纪勤传	37022119641111****	240000	0.00%
1027	张贤平	37022119630309****	235000	0.00%
1028	李建伟	37022219621005****	231000	0.00%
1029	杜彬	37022119691110****	230000	0.00%
1030	刘玉峰	37022119660826****	230000	0.00%
1031	刘清毅	37022119721209****	230000	0.00%
1032	孟广波	37022119680129****	230000	0.00%
1033	赵会波	37022119641030****	230000	0.00%
1034	况伟	37022119660705****	230000	0.00%
1035	孙丕忠	37022119621012****	230000	0.00%
1036	王志山	37022119630514****	230000	0.00%
1037	焦海燕	37022119680206****	230000	0.00%
1038	徐圣华	37022119630404****	230000	0.00%
1039	刘俊慧	37028219780122****	222000	0.00%
1040	卢彦	37022319680520****	221100	0.00%
1041	邵杰	37022319670201****	220000	0.00%
1042	李娜	37021419850815****	220000	0.00%
1043	从瑞彦	37028419790214****	220000	0.00%
1044	林秋珍	37022219701003****	220000	0.00%
1045	徐万峰	37022119700313****	220000	0.00%
1046	刘琰	37022119730806****	220000	0.00%
1047	刘世忠	37022519611107****	202000	0.00%
1048	梁海燕	37022219700116****	201000	0.00%
1049	雷建波	37022419630828****	200000	0.00%
1050	邱雪飞	37901419720121****	200000	0.00%
1051	陈正平	37022119700215****	200000	0.00%
1052	朱晓男	37021319750126****	200000	0.00%
1053	法泉锋	37018119751019****	200000	0.00%
1054	汪新	37020419690608****	200000	0.00%
1055	宋云昌	37021119790923****	200000	0.00%
1056	官丽	37028319780528****	200000	0.00%
1057	杨军	37022119690222****	200000	0.00%
1058	于莉莉	37022519700818****	200000	0.00%
1059	车翔	37020219751119****	200000	0.00%
1060	段瑞峰	37020219650306****	200000	0.00%
1061	李剑波	37020319621026****	200000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1062	周雪峰	37020219790121****	200000	0.00%
1063	王玉	37020219770208****	200000	0.00%
1064	王付兴	37022619631013****	200000	0.00%
1065	柳群	37022119691025****	200000	0.00%
1066	李明杰	37022619740925****	200000	0.00%
1067	周钢	37022119721129****	200000	0.00%
1068	隋利锋	37028519780521****	200000	0.00%
1069	王刚	37020619751212****	200000	0.00%
1070	崔立红	37020419751219****	200000	0.00%
1071	张艳艳	37028219791011****	200000	0.00%
1072	隋振华	37062919771205****	200000	0.00%
1073	于淑娟	37028519760321****	200000	0.00%
1074	李贞华	37020419530902****	200000	0.00%
1075	李辉	37022519741230****	200000	0.00%
1076	矫玉兰	37022119710515****	200000	0.00%
1077	生强章	37022619651128****	200000	0.00%
1078	臧伟	37028519791006****	200000	0.00%
1079	张银凤	37028419760325****	200000	0.00%
1080	贾瑞秀	37028219760121****	200000	0.00%
1081	王琳	37020319791106****	200000	0.00%
1082	刘敏	37021219831218****	200000	0.00%
1083	温艳	37021219790413****	200000	0.00%
1084	盛孝胜	37021219741214****	200000	0.00%
1085	汪沛	37020219640107****	200000	0.00%
1086	刘青会	37020419770212****	200000	0.00%
1087	宋湘萍	37022119550612****	200000	0.00%
1088	崔维华	37022119630728****	200000	0.00%
1089	孙显礼	37901419700322****	200000	0.00%
1090	张文霞	37021219771213****	200000	0.00%
1091	张颖慧	37028119750908****	200000	0.00%
1092	胡学胜	37022319711004****	200000	0.00%
1093	徐廷茂	37022319660305****	200000	0.00%
1094	李辉	37022419691226****	200000	0.00%
1095	李章连	37022319660130****	200000	0.00%
1096	王海燕	37022319691018****	200000	0.00%
1097	杜杰	37022419670207****	200000	0.00%
1098	薛贵萍	37028419730428****	200000	0.00%
1099	王荣华	37028519750915****	200000	0.00%
1100	赵崇宾	37022319721002****	200000	0.00%
1101	李洁	37028419820516****	200000	0.00%
1102	杨守建	37022219640121****	200000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1103	王法勇	37022219700711****	200000	0.00%
1104	王建玉	37022219640417****	200000	0.00%
1105	李国玲	37022319580930****	200000	0.00%
1106	薛冰	37020619740927****	200000	0.00%
1107	孙雪涛	37901319721205****	200000	0.00%
1108	吴云英	37022219610930****	200000	0.00%
1109	姜兆安	37022219650127****	200000	0.00%
1110	周丕祥	37022219640217****	200000	0.00%
1111	李言波	37028219740206****	200000	0.00%
1112	宋希福	37022219630223****	200000	0.00%
1113	张淑华	37022219710226****	200000	0.00%
1114	周盛梅	37021119741013****	200000	0.00%
1115	刘相兰	37072919681227****	200000	0.00%
1116	张永生	37022219630207****	200000	0.00%
1117	王暖玺	37028419790520****	200000	0.00%
1118	陈丽丽	37022619720101****	200000	0.00%
1119	赵昕	37010219760904****	200000	0.00%
1120	杨瑞红	37021119680406****	200000	0.00%
1121	曲永聪	37021119760821****	200000	0.00%
1122	孙淑奇	37062519731228****	200000	0.00%
1123	薛学磊	37021119621112****	200000	0.00%
1124	薛银慧	37021119730110****	200000	0.00%
1125	冷艳娟	37021119650725****	200000	0.00%
1126	宋云江	37021119630219****	200000	0.00%
1127	赵启波	37021119700319****	200000	0.00%
1128	房涛	37022219690712****	200000	0.00%
1129	韩乃学	37028219790610****	200000	0.00%
1130	邵立芸	37022219280605****	200000	0.00%
1131	黄新民	37901419741206****	200000	0.00%
1132	陈文松	37132419820603****	200000	0.00%
1133	薛志红	37021119661224****	200000	0.00%
1134	姜京堂	37022219621217****	200000	0.00%
1135	王雪芹	37901319741009****	200000	0.00%
1136	王华英	37021119700213****	200000	0.00%
1137	李灵	37028419810703****	200000	0.00%
1138	张美燕	37021119730323****	200000	0.00%
1139	綦伟栋	37028319840130****	200000	0.00%
1140	王志征	37028119811224****	200000	0.00%
1141	李兆国	37030319751105****	200000	0.00%
1142	张建杰	37022319740303****	200000	0.00%
1143	陈国萍	37028319850314****	200000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1144	郭磊	37028319771001****	200000	0.00%
1145	肖瑞芬	37022119670925****	200000	0.00%
1146	江文亮	37022119630713****	200000	0.00%
1147	于瀚	37028419761031****	200000	0.00%
1148	张孝沙	37020619660925****	194000	0.00%
1149	逄春雷	37022419690630****	193550	0.00%
1150	谢志华	37022219710523****	190000	0.00%
1151	王建岗	37021219760329****	190000	0.00%
1152	王春娥	37028219750403****	190000	0.00%
1153	孙纯兰	37021219750429****	190000	0.00%
1154	曲志琴	37022119710302****	189000	0.00%
1155	刘玉涛	37022519731231****	189000	0.00%
1156	王迎军	37022419610805****	186900	0.00%
1157	陈兆霞	37028219741222****	185000	0.00%
1158	徐翠芸	37022119731102****	185000	0.00%
1159	赵世战	37022119700319****	185000	0.00%
1160	杨世钦	37022119700106****	185000	0.00%
1161	徐淑红	37028219781110****	185000	0.00%
1162	刘枫	37028219781208****	182000	0.00%
1163	孙海荣	37021219770202****	182000	0.00%
1164	陈兆波	37132519810310****	180000	0.00%
1165	孙光明	37028319781108****	180000	0.00%
1166	类冬梅	37132819820318****	180000	0.00%
1167	宋承安	37022119620513****	180000	0.00%
1168	高乃光	37021219791031****	180000	0.00%
1169	杜晓云	37020619771105****	180000	0.00%
1170	江志涛	37021219760119****	180000	0.00%
1171	张明光	37028219730202****	180000	0.00%
1172	牛锡伟	37022119650524****	180000	0.00%
1173	刘红艳	37021219760729****	180000	0.00%
1174	李英	37020619640302****	180000	0.00%
1175	周雷	37022419730510****	178000	0.00%
1176	王瑞贞	37022619680904****	174000	0.00%
1177	陈晓明	37021119790503****	170000	0.00%
1178	闫华	37022419710402****	170000	0.00%
1179	王娟	37243119801102****	170000	0.00%
1180	张鹏	37022419740502****	170000	0.00%
1181	曹忠智	37022419650317****	170000	0.00%
1182	王兆岩	37022419650204****	170000	0.00%
1183	王立红	37092019680306****	170000	0.00%
1184	郭俊文	37022419451006****	170000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1185	孙绍新	37022119650407****	170000	0.00%
1186	刘晓涵	37028219870811****	170000	0.00%
1187	孙锡洪	37022619640608****	160000	0.00%
1188	梁秀娟	37022219720827****	160000	0.00%
1189	刘宝芹	37022619640703****	159000	0.00%
1190	董元臣	37021219541027****	152000	0.00%
1191	李振湖	37022319540903****	151000	0.00%
1192	崔巍峰	37022619690731****	150000	0.00%
1193	葛宝华	37022619660629****	150000	0.00%
1194	于琳琳	37028319821224****	150000	0.00%
1195	刘金慧	37028419800101****	150000	0.00%
1196	孙祥君	37028319690517****	150000	0.00%
1197	杨春玲	37022619730228****	150000	0.00%
1198	张道先	37022619690805****	150000	0.00%
1199	宗绪文	37022619630812****	150000	0.00%
1200	任新胜	37021219580913****	150000	0.00%
1201	姜瑞涛	37022519630503****	150000	0.00%
1202	刘明岗	37022119640818****	150000	0.00%
1203	修超	37022219720204****	150000	0.00%
1204	蔡新鹏	37021219760506****	150000	0.00%
1205	吴元军	37022319650613****	150000	0.00%
1206	董云洪	37022619650526****	150000	0.00%
1207	陈见华	37022419710912****	150000	0.00%
1208	郑凯	37021219740709****	150000	0.00%
1209	孙传平	37022619690330****	150000	0.00%
1210	程进	37028319770129****	150000	0.00%
1211	万从政	37022619611202****	150000	0.00%
1212	成瑾	37901419740528****	150000	0.00%
1213	张永先	37028319700423****	150000	0.00%
1214	赵睿	37028319761101****	150000	0.00%
1215	刘红阳	37022119610615****	150000	0.00%
1216	蔡卫兵	37022519630107****	150000	0.00%
1217	李文晓	37022119630501****	150000	0.00%
1218	刘彩霞	37022119670325****	150000	0.00%
1219	胡宝山	37022119720927****	150000	0.00%
1220	李云铎	37022619490827****	150000	0.00%
1221	吕可波	37022119690210****	150000	0.00%
1222	段宽智	37022619510923****	150000	0.00%
1223	刘璇	37030319820701****	150000	0.00%
1224	张世军	37028119760809****	150000	0.00%
1225	刘欣	37022119630412****	150000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1226	刘元品	37022119650605****	150000	0.00%
1227	袁延德	37132219830401****	150000	0.00%
1228	丁学锋	37022119621224****	150000	0.00%
1229	张岐平	37022619600501****	150000	0.00%
1230	石明	37028119801028****	150000	0.00%
1231	付建美	37022619610912****	150000	0.00%
1232	王爱竹	37022119681230****	150000	0.00%
1233	董元革	37022119681217****	150000	0.00%
1234	王吉忠	37020619731113****	150000	0.00%
1235	谈亮	37028119800819****	150000	0.00%
1236	王正智	37022419680313****	150000	0.00%
1237	杨喜声	37022419701213****	150000	0.00%
1238	李悦胜	37022319740821****	150000	0.00%
1239	张丰成	37022519710519****	150000	0.00%
1240	李丕富	37022419650820****	150000	0.00%
1241	王海	37022419741213****	150000	0.00%
1242	张瑞芝	37022419700502****	150000	0.00%
1243	刘文慧	37022419650227****	150000	0.00%
1244	孙先菊	37028119780607****	150000	0.00%
1245	张臣功	37022419660309****	150000	0.00%
1246	王敬涛	37022519741116****	150000	0.00%
1247	吕文一	37022519600709****	150000	0.00%
1248	白光彩	37030419710423****	150000	0.00%
1249	郭建武	37022419651030****	150000	0.00%
1250	逄锦华	37022319721128****	150000	0.00%
1251	宋振海	37022419701023****	150000	0.00%
1252	薛瑞照	37022419640524****	150000	0.00%
1253	李博文	37028119791119****	150000	0.00%
1254	安太臣	37022419640917****	150000	0.00%
1255	邢振玉	37022519680810****	150000	0.00%
1256	王俊	37900619721101****	150000	0.00%
1257	肖茂盛	37028119800222****	150000	0.00%
1258	孙磊	37028419760304****	150000	0.00%
1259	肖茂富	37022419730905****	150000	0.00%
1260	廉世杰	37022419740112****	150000	0.00%
1261	赵顺海	37022419650402****	150000	0.00%
1262	王彬	37022319730828****	150000	0.00%
1263	封安顺	37022319620912****	150000	0.00%
1264	陈宽业	37022319700625****	150000	0.00%
1265	王加美	37022219640304****	150000	0.00%
1266	刘玉红	37022319650715****	150000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1267	王安地	37022319560922****	150000	0.00%
1268	邱若恩	37022219640202****	150000	0.00%
1269	李日晴	37022219550801****	150000	0.00%
1270	顾正克	37022219651105****	150000	0.00%
1271	董静	37022219630210****	150000	0.00%
1272	胡德明	37022319690920****	150000	0.00%
1273	毕世明	37022319641224****	150000	0.00%
1274	贾成山	37022219691103****	150000	0.00%
1275	卢吉平	37022219640416****	150000	0.00%
1276	王冰	37022319700104****	150000	0.00%
1277	杨艾霞	37022219620124****	150000	0.00%
1278	邵立建	37022219551109****	150000	0.00%
1279	邹翠欣	37022219640709****	150000	0.00%
1280	杨秀翠	37022319720209****	150000	0.00%
1281	滕瑜	37022219691109****	150000	0.00%
1282	王中海	37022219700216****	150000	0.00%
1283	封安利	37022319650213****	150000	0.00%
1284	杨华东	37028419780919****	150000	0.00%
1285	赵清龙	37021119570423****	150000	0.00%
1286	田怀友	37021119630712****	150000	0.00%
1287	纪义杰	37022219650911****	150000	0.00%
1288	高先勇	37028219790121****	150000	0.00%
1289	宋广安	37022219640228****	150000	0.00%
1290	刘泽花	37021119661102****	150000	0.00%
1291	刘国强	37028319800725****	150000	0.00%
1292	陈鹏	37028419770929****	150000	0.00%
1293	岳春苗	37021119720719****	150000	0.00%
1294	于秀燕	37022219701018****	150000	0.00%
1295	崔纪伟	37021119680626****	150000	0.00%
1296	曲涛	37022119660524****	150000	0.00%
1297	孙立安	37022219630828****	150000	0.00%
1298	林秋杰	37022219681205****	150000	0.00%
1299	唐万秋	37021119660312****	150000	0.00%
1300	郭建忠	37021119701127****	150000	0.00%
1301	薛清秧	37021119630719****	150000	0.00%
1302	李森邦	37021119631215****	150000	0.00%
1303	薛增奎	37022319630317****	150000	0.00%
1304	薛栋	37021119711210****	150000	0.00%
1305	史子荣	37022219710308****	150000	0.00%
1306	宋桂文	37022319651128****	150000	0.00%
1307	李娜娜	37028219800425****	150000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1308	管益发	37022219621012****	150000	0.00%
1309	孙孝龙	37028219811217****	150000	0.00%
1310	祁明勋	37022119630910****	150000	0.00%
1311	李大鹏	37028219760215****	150000	0.00%
1312	邢妍聪	37021419870828****	150000	0.00%
1313	邴启楼	37022119590428****	150000	0.00%
1314	杜娟	37040219810808****	150000	0.00%
1315	张元强	37022119690920****	150000	0.00%
1316	赵正俊	37022119550927****	150000	0.00%
1317	王忠和	37022119670922****	150000	0.00%
1318	乔玉宏	37022119550801****	150000	0.00%
1319	任敦彩	37022119710513****	150000	0.00%
1320	夏金波	37063319700618****	150000	0.00%
1321	陈晓明	37028419750802****	150000	0.00%
1322	孙秀升	37022519680425****	148000	0.00%
1323	宋会玲	37022419680227****	146100	0.00%
1324	盛歌	37022119701105****	142000	0.00%
1325	王丽萍	37020619780512****	140000	0.00%
1326	李大勇	37130219800221****	140000	0.00%
1327	王娟	37028119800922****	140000	0.00%
1328	王会忠	37022619681227****	140000	0.00%
1329	李世超	37028219750418****	140000	0.00%
1330	李彬	23030419800109****	140000	0.00%
1331	蔡杰	37021419811207****	140000	0.00%
1332	王志宇	37022119691002****	140000	0.00%
1333	宋承波	37022119671122****	140000	0.00%
1334	宋年华	37110219790226****	140000	0.00%
1335	马海涛	22028219790312****	135000	0.00%
1336	黄佳春	65010319730924****	135000	0.00%
1337	战克刚	37028519680221****	135000	0.00%
1338	肖秀香	37022119710226****	135000	0.00%
1339	姜旭泽	37022119720731****	132000	0.00%
1340	徐翠雪	37021219791010****	132000	0.00%
1341	张作莲	37072719750216****	131100	0.00%
1342	郑传瑞	37022619611005****	130000	0.00%
1343	刘之光	37022619670226****	130000	0.00%
1344	姜秋彬	37022619730808****	130000	0.00%
1345	吴广林	37022619690103****	130000	0.00%
1346	孙启敏	37022619691015****	130000	0.00%
1347	彭建利	37022619680328****	130000	0.00%
1348	王金平	37028419810311****	130000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1349	于波	37022119680116****	130000	0.00%
1350	赵月萍	37021419810606****	130000	0.00%
1351	綦振省	37022619640830****	130000	0.00%
1352	邢春文	37022319550206****	129100	0.00%
1353	苏滟	37028419760613****	122100	0.00%
1354	盛淑娟	37028319770901****	122000	0.00%
1355	赵伟	37028419810706****	121000	0.00%
1356	盛文林	37022619590815****	120000	0.00%
1357	王民业	37028219810915****	120000	0.00%
1358	林辉	37022619631012****	120000	0.00%
1359	魏军红	37020619790523****	120000	0.00%
1360	孙建波	37022519680307****	120000	0.00%
1361	刘海涛	37028419801219****	120000	0.00%
1362	马升伦	37022419680129****	120000	0.00%
1363	高兴宏	37028119710730****	120000	0.00%
1364	史雪洁	37028119810814****	120000	0.00%
1365	刘斐斐	37021119850206****	120000	0.00%
1366	蔡道铭	37021119710816****	120000	0.00%
1367	陈文	37020219660704****	120000	0.00%
1368	毛光琪	37028119830701****	120000	0.00%
1369	刘妍婷	37028219850203****	120000	0.00%
1370	高荣荣	37028219820913****	120000	0.00%
1371	王健	37028219831119****	120000	0.00%
1372	刘秉剑	37022319730304****	120000	0.00%
1373	高杉	37028119800408****	120000	0.00%
1374	邵连华	37022419530716****	113000	0.00%
1375	韩冰	37020519820304****	112000	0.00%
1376	陈令娟	3****619690309****	112000	0.00%
1377	张怀禄	37022319501225****	111100	0.00%
1378	迟会艳	37021219780525****	110000	0.00%
1379	刘玉波	37022519641115****	108000	0.00%
1380	王会云	37022519561001****	108000	0.00%
1381	赵增江	37021119441110****	107000	0.00%
1382	李圣洁	37072519800912****	107000	0.00%
1383	盛文朋	37022619491222****	101000	0.00%
1384	王建强	37028419770324****	101000	0.00%
1385	韩传旭	37022319710527****	101000	0.00%
1386	袁伟	37022219690208****	101000	0.00%
1387	徐建波	37022319620315****	101000	0.00%
1388	修大伟	37028219890921****	100000	0.00%
1389	王桂平	37068219670922****	100000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1390	薛绘芳	37022319680221****	100000	0.00%
1391	李晓	37022619700325****	100000	0.00%
1392	吴彬	37282319780908****	100000	0.00%
1393	乔智	37028319810928****	100000	0.00%
1394	孙吉林	37022619660609****	100000	0.00%
1395	孙乐俊	37068519781109****	100000	0.00%
1396	傅虹	37020219800717****	100000	0.00%
1397	孙健	37028219751121****	100000	0.00%
1398	王青	37028319770412****	100000	0.00%
1399	于晓杰	37022119720812****	100000	0.00%
1400	毛周善	37028319730204****	100000	0.00%
1401	苏新青	37020619771216****	100000	0.00%
1402	宋涛	37028119780907****	100000	0.00%
1403	李孟辉	37028319810209****	100000	0.00%
1404	孙成祥	37021219821217****	100000	0.00%
1405	毛建华	37028319800428****	100000	0.00%
1406	崔思贵	37022619631014****	100000	0.00%
1407	矫恒旭	37901419720327****	100000	0.00%
1408	刘霞	37901319751111****	100000	0.00%
1409	姜燕	37028119790201****	100000	0.00%
1410	王大建	37028319820930****	100000	0.00%
1411	王冬梅	37022619621219****	100000	0.00%
1412	张小蕾	37901419750214****	100000	0.00%
1413	李丽	37022619720218****	100000	0.00%
1414	曲朝先	37021219811107****	100000	0.00%
1415	周彦	37022119631010****	100000	0.00%
1416	马德华	37022619670319****	100000	0.00%
1417	李静	37022119631008****	100000	0.00%
1418	左琳	37068219771228****	100000	0.00%
1419	郝礼亭	37022619651225****	100000	0.00%
1420	赵敬芳	37022219530514****	100000	0.00%
1421	王秀兰	37021219540824****	100000	0.00%
1422	蓝青	37020219781029****	100000	0.00%
1423	张汝岩	37028319831029****	100000	0.00%
1424	孙健	37028519800418****	100000	0.00%
1425	牛萍	37022419720627****	100000	0.00%
1426	钟礼萍	37028319690331****	100000	0.00%
1427	苗丰英	37028319690827****	100000	0.00%
1428	常友松	37078319811109****	100000	0.00%
1429	王全东	37022119700908****	100000	0.00%
1430	姜海洪	37022119591105****	100000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1431	迟明建	37022419681210****	100000	0.00%
1432	徐梅	37028419821116****	100000	0.00%
1433	李荣	37028119740630****	100000	0.00%
1434	张磊	37022319650428****	100000	0.00%
1435	徐海英	37028119790419****	100000	0.00%
1436	袁从祎	37028119781204****	100000	0.00%
1437	姜雪芹	37022419650720****	100000	0.00%
1438	曲先山	37022319680101****	100000	0.00%
1439	张磊	37022419720518****	100000	0.00%
1440	王玉朋	37022419651025****	100000	0.00%
1441	于保东	37022419710320****	100000	0.00%
1442	刘传浩	37022419691127****	100000	0.00%
1443	刘永娟	37022419690902****	100000	0.00%
1444	曲洪燕	37028119811222****	100000	0.00%
1445	赵伟	37028119800116****	100000	0.00%
1446	韩琳	37028419840406****	100000	0.00%
1447	胥翠珍	37022419720611****	100000	0.00%
1448	黄海英	37028319760828****	100000	0.00%
1449	徐成玉	37022419681231****	100000	0.00%
1450	丁召丽	37028419841127****	100000	0.00%
1451	梁卫家	37022419690303****	100000	0.00%
1452	马黎	37022419670207****	100000	0.00%
1453	徐成金	37022419660731****	100000	0.00%
1454	董霞	37022319700420****	100000	0.00%
1455	葛立忠	37022319620723****	100000	0.00%
1456	杜臻	37022419711211****	100000	0.00%
1457	王国强	37022419730813****	100000	0.00%
1458	迟杰	37022319711012****	100000	0.00%
1459	李风	37022319691206****	100000	0.00%
1460	闫正升	37028419790427****	100000	0.00%
1461	刘述武	37022419681212****	100000	0.00%
1462	綦勇	37072719760826****	100000	0.00%
1463	史世杰	37022519630823****	100000	0.00%
1464	王济安	37028419811006****	100000	0.00%
1465	李香英	37022419710809****	100000	0.00%
1466	李政飞	37028519820902****	100000	0.00%
1467	李凤英	37028119791119****	100000	0.00%
1468	崔宗强	37022419721029****	100000	0.00%
1469	曲荣安	37022319691024****	100000	0.00%
1470	宋作德	37022219480326****	100000	0.00%
1471	管爱莲	37022219650320****	100000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1472	江宁	37028219820213****	100000	0.00%
1473	高真	37028219711015****	100000	0.00%
1474	韩丰合	37022219591117****	100000	0.00%
1475	李佰荣	37022319660310****	100000	0.00%
1476	杨艳艳	37028419760325****	100000	0.00%
1477	毕守良	37022319541217****	100000	0.00%
1478	陈洪龙	37028419790720****	100000	0.00%
1479	周月升	37022319690109****	100000	0.00%
1480	解健	37028219791023****	100000	0.00%
1481	吕文和	37022219660402****	100000	0.00%
1482	孙丽萍	37028219630507****	100000	0.00%
1483	于沛波	37022219690427****	100000	0.00%
1484	刘峰	37028219700209****	100000	0.00%
1485	张礼	37022319641129****	100000	0.00%
1486	常淑芬	37022219650628****	100000	0.00%
1487	吕海鹰	37022219770203****	100000	0.00%
1488	毛瑞旭	37028219800129****	100000	0.00%
1489	高波	37021119711121****	100000	0.00%
1490	唐俊程	37028219851114****	100000	0.00%
1491	陈彩艳	37022219700817****	100000	0.00%
1492	韩秀峰	37028219770516****	100000	0.00%
1493	庄美娥	37021119630106****	100000	0.00%
1494	刘兆全	37022319701110****	100000	0.00%
1495	郭文海	37021119670429****	100000	0.00%
1496	岳长玉	37021119561024****	100000	0.00%
1497	刘立正	37022319620718****	100000	0.00%
1498	张春林	37022119621213****	100000	0.00%
1499	毛桂叶	37022219690321****	100000	0.00%
1500	黄蕾	37022319740729****	100000	0.00%
1501	陈丽	37028419791020****	100000	0.00%
1502	万冰瑞	37022219730517****	100000	0.00%
1503	赵振来	37021119580924****	100000	0.00%
1504	刘希芳	37022319680905****	100000	0.00%
1505	纪明波	37028219790920****	100000	0.00%
1506	冷娟	37022319711103****	100000	0.00%
1507	刘会洲	37028219701210****	100000	0.00%
1508	丁剑	37028419741002****	100000	0.00%
1509	段华	37028219851011****	100000	0.00%
1510	钟美强	37022619691105****	100000	0.00%
1511	李晓燕	37021119690406****	100000	0.00%
1512	刘法双	37028219811011****	100000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1513	丁月	37022319730228****	100000	0.00%
1514	姜妮娅	37028219791104****	100000	0.00%
1515	纪爱清	37022119660328****	100000	0.00%
1516	逄格森	37028419780407****	100000	0.00%
1517	邱涛	37020619710712****	100000	0.00%
1518	陈正德	37021219751219****	100000	0.00%
1519	孙黎俪	37030519811106****	100000	0.00%
1520	于永高	37022219600810****	100000	0.00%
1521	徐泽兴	37022219661221****	100000	0.00%
1522	王秀云	37021219700908****	100000	0.00%
1523	徐群	37901319741119****	100000	0.00%
1524	衣莉莎	37020519810611****	100000	0.00%
1525	孙永胜	37021219740105****	100000	0.00%
1526	孙松正	37022119681101****	100000	0.00%
1527	吴迎雪	37028219810123****	100000	0.00%
1528	高建玲	37010319631117****	100000	0.00%
1529	余锋	42012419800129****	100000	0.00%
1530	王旭	37028119841208****	100000	0.00%
1531	张正金	37022519720327****	100000	0.00%
1532	高俊超	37088219850501****	100000	0.00%
1533	刘克先	37028219811229****	100000	0.00%
1534	尹惠丽	37022319720207****	100000	0.00%
1535	郑海潇	37028219830917****	100000	0.00%
1536	江帅	37028219840120****	100000	0.00%
1537	王莹莹	37018119851029****	100000	0.00%
1538	王海涛	37022319701127****	100000	0.00%
1539	谭长春	37022219660405****	100000	0.00%
1540	张伟	37022219630509****	100000	0.00%
1541	高鹏	37021119820825****	100000	0.00%
1542	孙丽娜	37078619850929****	100000	0.00%
1543	郭峰	37028119791129****	100000	0.00%
1544	王健健	37021419860801****	100000	0.00%
1545	迟克宁	37021419821213****	100000	0.00%
1546	曲先邦	37021219811217****	98375	0.00%
1547	牛仙美	37022119640119****	96500	0.00%
1548	翟明臣	37022419670217****	96000	0.00%
1549	于大鹏	37028319801116****	95000	0.00%
1550	任宇	37028419810227****	94000	0.00%
1551	闫冰冰	23060219790711****	93191	0.00%
1552	李芸	37028519750710****	92000	0.00%
1553	韩吉建	37028319821115****	91000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1554	李文豪	37022519500908****	91000	0.00%
1555	张萍	37022619721209****	90800	0.00%
1556	郭辉	37022619730308****	90000	0.00%
1557	于召杰	37022619650211****	90000	0.00%
1558	荆显金	37028319820313****	90000	0.00%
1559	马磊	37022619741229****	90000	0.00%
1560	薛彦玲	61011319771117****	90000	0.00%
1561	王立波	37028419780810****	90000	0.00%
1562	江志龙	37022219600110****	90000	0.00%
1563	纪雅楠	37028319830714****	89425	0.00%
1564	张伟	37022519710718****	89000	0.00%
1565	张守科	37022319560706****	87100	0.00%
1566	陈国华	37022319690921****	84200	0.00%
1567	孙进修	37028519690627****	84000	0.00%
1568	王政泉	37022619711018****	83333	0.00%
1569	王旭光	37901419740517****	83333	0.00%
1570	李殿荣	37028519750408****	83000	0.00%
1571	王彩霞	37022219640818****	83000	0.00%
1572	黄莉莉	37028319800601****	82000	0.00%
1573	逄志勇	37022319710524****	82000	0.00%
1574	王云军	62050219740113****	82000	0.00%
1575	柳文斌	37901319740923****	82000	0.00%
1576	陈积鹏	37028419780707****	81000	0.00%
1577	李兆光	37022319650927****	81000	0.00%
1578	杨廷军	37022319651202****	81000	0.00%
1579	樊建鹏	37022319740819****	81000	0.00%
1580	丁永友	37022319671003****	81000	0.00%
1581	刘西明	37022319631016****	81000	0.00%
1582	张继玫	37022319711111****	81000	0.00%
1583	韩金茂	37028419580826****	81000	0.00%
1584	于宇泽	37022219701209****	81000	0.00%
1585	孙杰	37022219630813****	81000	0.00%
1586	黄绪胜	37022219590109****	81000	0.00%
1587	修莉梅	37022219631117****	81000	0.00%
1588	董安全	37022319590213****	81000	0.00%
1589	栾先奇	37022219610401****	81000	0.00%
1590	矫永红	37022119680411****	81000	0.00%
1591	张永光	37022319650924****	81000	0.00%
1592	吕兰风	37022219630831****	81000	0.00%
1593	孙公林	37022219621130****	81000	0.00%
1594	陈丰兵	37022219691123****	81000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1595	刘兆波	37022219651122****	81000	0.00%
1596	张娟	37022219670909****	81000	0.00%
1597	刘贵霞	37022219690202****	81000	0.00%
1598	于忠海	37022219700624****	81000	0.00%
1599	杨宝田	37022319480331****	81000	0.00%
1600	李和芳	37028219541129****	81000	0.00%
1601	于彩英	37022219650911****	81000	0.00%
1602	周海滨	37022219551203****	81000	0.00%
1603	秦志林	37022219560623****	81000	0.00%
1604	迟加明	37022219640213****	81000	0.00%
1605	王明军	37022219600710****	81000	0.00%
1606	孙秀云	37022219680104****	81000	0.00%
1607	孙思杰	37022219640718****	81000	0.00%
1608	徐泽修	37022219580721****	81000	0.00%
1609	张煜	37022219700720****	81000	0.00%
1610	管秀芸	37022219631218****	81000	0.00%
1611	初明旭	37022219621023****	81000	0.00%
1612	张吉杰	37022219710605****	81000	0.00%
1613	杨京语	37022219630511****	81000	0.00%
1614	董显阳	37022219640420****	81000	0.00%
1615	江志深	37022219630430****	81000	0.00%
1616	吕兰青	37022219650312****	81000	0.00%
1617	杨波	37022219680514****	81000	0.00%
1618	张成	37022219710522****	81000	0.00%
1619	周琴	37022219700530****	81000	0.00%
1620	张永起	37022219640505****	81000	0.00%
1621	刘开业	37022219650429****	81000	0.00%
1622	于尊茂	37022219661025****	81000	0.00%
1623	吴波	37028419760304****	81000	0.00%
1624	耿梅	37028319830906****	80000	0.00%
1625	綦伟英	37028319790118****	80000	0.00%
1626	张晓燕	37028319760229****	80000	0.00%
1627	翟丽	37028419761230****	80000	0.00%
1628	张红	37022419681125****	80000	0.00%
1629	吴燕	37028419800610****	80000	0.00%
1630	周玉玲	37022519710419****	80000	0.00%
1631	张艳	37028119820526****	80000	0.00%
1632	李格英	37028419800907****	80000	0.00%
1633	刘勇	37021219700713****	80000	0.00%
1634	王方合	37022219580625****	80000	0.00%
1635	王欣	37028319841122****	79000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1636	邵宁	37028119790806****	76200	0.00%
1637	王爱平	37028219751022****	76000	0.00%
1638	李建文	37022619721217****	73333	0.00%
1639	孙建波	37022619660808****	72000	0.00%
1640	张永亮	37028219791117****	72000	0.00%
1641	韩超	37028119830529****	72000	0.00%
1642	高新宇	13040319751015****	71111	0.00%
1643	隋克智	37022519660907****	71000	0.00%
1644	麻立荣	37022519630108****	71000	0.00%
1645	李明强	37022519581031****	71000	0.00%
1646	李太荣	37028519640411****	71000	0.00%
1647	孙波	37028519711227****	71000	0.00%
1648	谭家广	37022519580325****	71000	0.00%
1649	高旭东	37028519651005****	71000	0.00%
1650	石芳	37022319720608****	71000	0.00%
1651	孙静	37028319820213****	70033	0.00%
1652	焦昌玲	37022119601023****	70000	0.00%
1653	王迅娣	37061219840630****	70000	0.00%
1654	苟倩倩	37021419870516****	70000	0.00%
1655	杨桂华	37021119810402****	70000	0.00%
1656	傅晓雷	37020319680308****	70000	0.00%
1657	李会琳	23010619790226****	70000	0.00%
1658	刘雪松	37028319671126****	70000	0.00%
1659	王立英	37022519681022****	70000	0.00%
1660	许春兰	37022219630911****	70000	0.00%
1661	张伟杰	37021219750419****	70000	0.00%
1662	柳涛	37021219750630****	70000	0.00%
1663	王桂君	37142819821013****	70000	0.00%
1664	邢云飞	37028419810105****	70000	0.00%
1665	刘晓兵	37020219780223****	70000	0.00%
1666	高俊杰	37028319820103****	70000	0.00%
1667	姜璀娉	37028319830418****	70000	0.00%
1668	王洪妍	37022619690310****	70000	0.00%
1669	刘奎英	37022119651223****	70000	0.00%
1670	张继彩	37022319590713****	70000	0.00%
1671	李娜	37020319821206****	70000	0.00%
1672	王琛	41090119761004****	70000	0.00%
1673	王伦勇	37022119590901****	70000	0.00%
1674	张晓燕	37020519820311****	70000	0.00%
1675	李兆东	23102619640903****	70000	0.00%
1676	陈茂凤	37022119650716****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1677	周文青	37020519830121****	70000	0.00%
1678	孙龙	37028219800304****	70000	0.00%
1679	董录录	37021219801108****	70000	0.00%
1680	李峰孝	37020619660626****	70000	0.00%
1681	隋爱英	37028219790712****	70000	0.00%
1682	邵琳	37020619720222****	70000	0.00%
1683	孙淑芳	37022619671114****	70000	0.00%
1684	王新光	37022619620913****	70000	0.00%
1685	王云东	37021319830115****	70000	0.00%
1686	李笑萍	37022119590209****	70000	0.00%
1687	李莉	37021219640527****	70000	0.00%
1688	纪宏	37028319811025****	70000	0.00%
1689	袁瑛本	37022119611024****	70000	0.00%
1690	张海滨	37028419770731****	70000	0.00%
1691	李晓霞	37028319810211****	70000	0.00%
1692	于娲	37021419831104****	70000	0.00%
1693	王蕾	37020319811215****	70000	0.00%
1694	代雷	37022619700710****	70000	0.00%
1695	林显英	37022619720118****	70000	0.00%
1696	孙宝佳	37021219841116****	70000	0.00%
1697	臧绍蕊	37022119740815****	70000	0.00%
1698	王鹏	37021219750301****	70000	0.00%
1699	王文明	37022619631213****	70000	0.00%
1700	郭建	37098319771208****	70000	0.00%
1701	曲建秀	37022119640404****	70000	0.00%
1702	王卫涛	37083119750510****	70000	0.00%
1703	于顺森	37028219751113****	70000	0.00%
1704	沈薇	37030319811219****	70000	0.00%
1705	杨福兴	37068319781030****	70000	0.00%
1706	孙鹏青	37020319650501****	70000	0.00%
1707	王海英	15042919740114****	70000	0.00%
1708	倪海涛	37028519841107****	70000	0.00%
1709	金伟玲	37022119700314****	70000	0.00%
1710	于青	37021219660213****	70000	0.00%
1711	吴玉秀	37022419600530****	70000	0.00%
1712	陈林波	37022619720123****	70000	0.00%
1713	姜芳芳	37028319820316****	70000	0.00%
1714	杨学先	37022619640818****	70000	0.00%
1715	衣晓明	37028319831024****	70000	0.00%
1716	张春涛	37020319690210****	70000	0.00%
1717	王成芬	37020219600427****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1718	曲守峰	37021219750714****	70000	0.00%
1719	孙悦	37142619850614****	70000	0.00%
1720	官晓斐	37022619701120****	70000	0.00%
1721	刘世才	37028219640702****	70000	0.00%
1722	江志晓	37022219630818****	70000	0.00%
1723	商艳艳	37021119781029****	70000	0.00%
1724	王君刚	37022119691009****	70000	0.00%
1725	纪成	37028119790118****	70000	0.00%
1726	周小明	37078119831216****	70000	0.00%
1727	王海山	37021319821101****	70000	0.00%
1728	郎蕾	37020219780413****	70000	0.00%
1729	刘辉	37021219740305****	70000	0.00%
1730	曹军德	37022619630331****	70000	0.00%
1731	林永刚	37022119660603****	70000	0.00%
1732	郭莉	37028119761210****	70000	0.00%
1733	李成岩	37021219761219****	70000	0.00%
1734	任春萍	37022119610223****	70000	0.00%
1735	朱津慧	37020319820225****	70000	0.00%
1736	严菲	37068719820427****	70000	0.00%
1737	黄得君	37070519831213****	70000	0.00%
1738	肖相欢	37021219780930****	70000	0.00%
1739	王静	37021319830210****	70000	0.00%
1740	李同前	37022119660308****	70000	0.00%
1741	刘岩	37022119630819****	70000	0.00%
1742	耿冬良	37028319800311****	70000	0.00%
1743	王鲁平	37022619680904****	70000	0.00%
1744	刘新利	37022519591206****	70000	0.00%
1745	栾美霞	37021319660209****	70000	0.00%
1746	辛薇	37020219751101****	70000	0.00%
1747	张欣	37020219790407****	70000	0.00%
1748	董凤	37021319810412****	70000	0.00%
1749	仇晶	37021319830406****	70000	0.00%
1750	史方向	37022519710330****	70000	0.00%
1751	刘彩霞	37021219751008****	70000	0.00%
1752	孙艳	37022119680514****	70000	0.00%
1753	潘秀丽	37022619661130****	70000	0.00%
1754	曲勇	37022119641228****	70000	0.00%
1755	蓝春花	37022119591224****	70000	0.00%
1756	何洪栋	37028319750324****	70000	0.00%
1757	马天华	37022619661207****	70000	0.00%
1758	郑卫东	37022619610424****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1759	刘照云	37022119631003****	70000	0.00%
1760	毕显集	37021219670210****	70000	0.00%
1761	张华	37022219630307****	70000	0.00%
1762	盛勇	37020219710401****	70000	0.00%
1763	潘志新	37028119760908****	70000	0.00%
1764	李俊	37021419811103****	70000	0.00%
1765	孙丕全	37028219820819****	70000	0.00%
1766	傅正文	37028419760514****	70000	0.00%
1767	郭庆	37022319671102****	70000	0.00%
1768	赵军胜	37022519701108****	70000	0.00%
1769	辛晓娟	37021219821021****	70000	0.00%
1770	赵双	22010619820118****	70000	0.00%
1771	苏瑞欣	37022119650328****	70000	0.00%
1772	曲兆妮	37021219761219****	70000	0.00%
1773	朱荣荣	37022119601123****	70000	0.00%
1774	刘淑娟	37022119710903****	70000	0.00%
1775	江雪峰	37022119620615****	70000	0.00%
1776	邵丽华	37022619650611****	70000	0.00%
1777	李冬梅	37028319671102****	70000	0.00%
1778	张海英	37028319771018****	70000	0.00%
1779	张坤山	37022119571127****	70000	0.00%
1780	刘素兰	37028319681029****	70000	0.00%
1781	万群辉	37022619710619****	70000	0.00%
1782	吕桂云	37022119690916****	70000	0.00%
1783	高磊	37020219770104****	70000	0.00%
1784	崔立远	63212119721115****	70000	0.00%
1785	王红兰	37028219811027****	70000	0.00%
1786	付宝娟	37022619630228****	70000	0.00%
1787	李梅青	37022119611119****	70000	0.00%
1788	王韬智	37021319811101****	70000	0.00%
1789	宫兆焕	37021219631225****	70000	0.00%
1790	许馨允	37901419751102****	70000	0.00%
1791	张绍英	37028519770131****	70000	0.00%
1792	刘浩	37022119590330****	70000	0.00%
1793	王磊	37022119601009****	70000	0.00%
1794	王梅柱	37022119610926****	70000	0.00%
1795	刘从孝	37022119490612****	70000	0.00%
1796	李燕	37022119641010****	70000	0.00%
1797	孙咏梅	37090219730129****	70000	0.00%
1798	于洪民	37022119660618****	70000	0.00%
1799	于彦斌	37020519781206****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1800	宋燕	37022119621119****	70000	0.00%
1801	张其卿	37022119550803****	70000	0.00%
1802	刘琨	37020319801227****	70000	0.00%
1803	韩淑梅	37022519650701****	70000	0.00%
1804	郑爱珍	37022119630913****	70000	0.00%
1805	孙涛	37022119720107****	70000	0.00%
1806	温海	37021219750717****	70000	0.00%
1807	孙思广	37022119590416****	70000	0.00%
1808	刘波	37072219701022****	70000	0.00%
1809	陈延昶	37022619631207****	70000	0.00%
1810	窦君怡	37028319860620****	70000	0.00%
1811	张学波	37022619650329****	70000	0.00%
1812	胡孝敏	37022119640629****	70000	0.00%
1813	张云	37022619701201****	70000	0.00%
1814	董伟明	37022119540115****	70000	0.00%
1815	陈红	37022119701025****	70000	0.00%
1816	孙代鸽	37021319751012****	70000	0.00%
1817	徐丽洁	37022119690704****	70000	0.00%
1818	张磊	37022119721210****	70000	0.00%
1819	刘培培	37020219820530****	70000	0.00%
1820	刘昌荣	37022119570828****	70000	0.00%
1821	王美娟	37022119580804****	70000	0.00%
1822	杨云	37021219740602****	70000	0.00%
1823	林新建	37022119700709****	70000	0.00%
1824	尚丽萍	37022619660410****	70000	0.00%
1825	于军杰	37022619730628****	70000	0.00%
1826	王萍	37022619690208****	70000	0.00%
1827	李超	37028319860428****	70000	0.00%
1828	吕海宁	37028319840217****	70000	0.00%
1829	郑家磊	37028319860324****	70000	0.00%
1830	杜珂	37022419700727****	70000	0.00%
1831	刘建军	37022119690702****	70000	0.00%
1832	王春先	37021219730407****	70000	0.00%
1833	王颢	37021319870706****	70000	0.00%
1834	王凯霞	37021219810627****	70000	0.00%
1835	董华	37028219790525****	70000	0.00%
1836	彭建美	37022119571130****	70000	0.00%
1837	袁建英	37022119640930****	70000	0.00%
1838	王贞	37022119650203****	70000	0.00%
1839	宋启亮	37022119710710****	70000	0.00%
1840	王文胜	37022119700118****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1841	张明刚	37020619630418****	70000	0.00%
1842	刘庆华	37022119701002****	70000	0.00%
1843	王彩艳	37022119671126****	70000	0.00%
1844	陈观玲	37022619620620****	70000	0.00%
1845	高梅花	37021219810113****	70000	0.00%
1846	姜晓霞	37021219740202****	70000	0.00%
1847	唐会金	37022119530605****	70000	0.00%
1848	郑芳	34070219830112****	70000	0.00%
1849	邹向华	37022619650722****	70000	0.00%
1850	郭滨	37020319820416****	70000	0.00%
1851	戴红	37022119701209****	70000	0.00%
1852	薛中增	37022619531212****	70000	0.00%
1853	石巧凤	37022619550603****	70000	0.00%
1854	刘桂凤	37021219820530****	70000	0.00%
1855	邵立晨	37022119711005****	70000	0.00%
1856	滕德民	37022119550417****	70000	0.00%
1857	衣春芳	37022119650425****	70000	0.00%
1858	史小宁	37062819811213****	70000	0.00%
1859	刘淑华	37022119540409****	70000	0.00%
1860	曲新月	37022119521113****	70000	0.00%
1861	张汝芬	37022619660226****	70000	0.00%
1862	魏顺吉	37020219820830****	70000	0.00%
1863	韩淑娟	37021419800313****	70000	0.00%
1864	宋舟平	37028319780912****	70000	0.00%
1865	张蕾	37028319770906****	70000	0.00%
1866	王兆爱	37022519530225****	70000	0.00%
1867	唐宗岐	37022119610220****	70000	0.00%
1868	李响东	37028319840817****	70000	0.00%
1869	陈浩	37022119710307****	70000	0.00%
1870	孙瑞青	37020619710326****	70000	0.00%
1871	王梅顺	37022119730420****	70000	0.00%
1872	王桂明	37021219630903****	70000	0.00%
1873	李宏	37022519720611****	70000	0.00%
1874	刘峰溪	37020219811005****	70000	0.00%
1875	孟晓璐	37020219790326****	70000	0.00%
1876	曲兆霞	37022119710226****	70000	0.00%
1877	王美娟	37022619680408****	70000	0.00%
1878	曲蓓	37021219760530****	70000	0.00%
1879	江科志	37021219690724****	70000	0.00%
1880	陈文一	37022119661126****	70000	0.00%
1881	杨淑卫	37022119680928****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1882	曹广丽	37022619580305****	70000	0.00%
1883	王旭光	37021219841017****	70000	0.00%
1884	司晓蕾	37068319781029****	70000	0.00%
1885	王小星	37021219741014****	70000	0.00%
1886	曲世武	37022119590316****	70000	0.00%
1887	陈世德	37022119520601****	70000	0.00%
1888	滕德富	37022119600307****	70000	0.00%
1889	孙乃义	37040219640806****	70000	0.00%
1890	辛丽敏	37021219750910****	70000	0.00%
1891	刘元刚	37022119660722****	70000	0.00%
1892	王中安	37028219790701****	70000	0.00%
1893	赵素凤	37072619660212****	70000	0.00%
1894	王淑珍	37022619681209****	70000	0.00%
1895	毛德琮	37028319830228****	70000	0.00%
1896	王学涌	37022119670808****	70000	0.00%
1897	付晓光	37028319810625****	70000	0.00%
1898	李惠妍	37022119600713****	70000	0.00%
1899	倪志勇	37021219690730****	70000	0.00%
1900	齐艳卿	37232819690211****	70000	0.00%
1901	李霞	37068719800726****	70000	0.00%
1902	江娅	37028219810215****	70000	0.00%
1903	徐晓燕	37072619750205****	70000	0.00%
1904	李宏	37022619680418****	70000	0.00%
1905	蒋连传	37132419790202****	70000	0.00%
1906	崔建民	37022119610129****	70000	0.00%
1907	陈玲芹	37022619610909****	70000	0.00%
1908	张淑媛	37022119621105****	70000	0.00%
1909	王坚军	37022119710616****	70000	0.00%
1910	肖飞	37028319800128****	70000	0.00%
1911	姜涛	37020219730905****	70000	0.00%
1912	刘震	37021219751117****	70000	0.00%
1913	姜玉清	37022119710429****	70000	0.00%
1914	梁宗沈	37022619660303****	70000	0.00%
1915	胡蓁蓁	37021219800417****	70000	0.00%
1916	王珍元	37022119650718****	70000	0.00%
1917	段俊清	37022119660407****	70000	0.00%
1918	宋成臣	37022119410921****	70000	0.00%
1919	纪学岩	37022119690612****	70000	0.00%
1920	刘明洁	37021219760701****	70000	0.00%
1921	赵静	37022219700611****	70000	0.00%
1922	曹永红	37022119590601****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1923	阎立光	37022119530131****	70000	0.00%
1924	袁爱华	37022119640220****	70000	0.00%
1925	徐伦伦	37022119700922****	70000	0.00%
1926	陶娟	37022619720918****	70000	0.00%
1927	刘超	37021219820308****	70000	0.00%
1928	崔江平	37022619701020****	70000	0.00%
1929	杨永	37022519680624****	70000	0.00%
1930	贾淑萍	37022119631221****	70000	0.00%
1931	段俊云	37022119630412****	70000	0.00%
1932	陈晓斌	37022119671211****	70000	0.00%
1933	郭向阳	37021219680721****	70000	0.00%
1934	王雪梅	37022119700127****	70000	0.00%
1935	徐万科	37022119690709****	70000	0.00%
1936	纪雪梅	37022119611121****	70000	0.00%
1937	林美娟	37022119630910****	70000	0.00%
1938	林霞	37021219751030****	70000	0.00%
1939	高佳军	37021219661120****	70000	0.00%
1940	孙玉叶	37022619660404****	70000	0.00%
1941	邹来芝	37022119591005****	70000	0.00%
1942	于秀娟	37022619681101****	70000	0.00%
1943	张元明	37022619650107****	70000	0.00%
1944	崔玉刚	37022619731206****	70000	0.00%
1945	毛成琳	37028319830716****	70000	0.00%
1946	张建平	37022619681028****	70000	0.00%
1947	徐美芬	37022619610703****	70000	0.00%
1948	张胜花	37022619561021****	70000	0.00%
1949	朱虹	37021319840522****	70000	0.00%
1950	刘连花	37022119610208****	70000	0.00%
1951	姜琳	37020319800620****	70000	0.00%
1952	纪玉平	37022119580719****	70000	0.00%
1953	冉元庆	37022119621222****	70000	0.00%
1954	王淑萍	37022419700130****	70000	0.00%
1955	董加章	37020219811015****	70000	0.00%
1956	吴子通	37028119860806****	70000	0.00%
1957	庄金贞	37022419650826****	70000	0.00%
1958	李英香	37022519680223****	70000	0.00%
1959	李明峰	37028419810907****	70000	0.00%
1960	李清发	37022319650113****	70000	0.00%
1961	刘一鸣	37028419820411****	70000	0.00%
1962	王龙	37028419840102****	70000	0.00%
1963	夏西奎	37022319750515****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1964	崔宗秀	37022419630409****	70000	0.00%
1965	卢桂欣	37022419670915****	70000	0.00%
1966	贾学琴	37022419550929****	70000	0.00%
1967	匡华贞	37022419620127****	70000	0.00%
1968	温晓丽	37022419690505****	70000	0.00%
1969	陈恒云	37022419630823****	70000	0.00%
1970	韩伟	37028419830226****	70000	0.00%
1971	李秀媛	37022419670914****	70000	0.00%
1972	康文贤	37022319700621****	70000	0.00%
1973	李红香	37028419811015****	70000	0.00%
1974	李会军	37022319670411****	70000	0.00%
1975	卢文晓	37028419821205****	70000	0.00%
1976	王梅	37022319690103****	70000	0.00%
1977	王冉芬	37022319711119****	70000	0.00%
1978	毛久芬	37028119651006****	70000	0.00%
1979	李金芝	37022419640309****	70000	0.00%
1980	陈玉红	37022419640910****	70000	0.00%
1981	刘泽昌	37022319610108****	70000	0.00%
1982	王军	37022319660311****	70000	0.00%
1983	高磊	37022319710729****	70000	0.00%
1984	杨敬林	37022419661217****	70000	0.00%
1985	汪涛	37022419580216****	70000	0.00%
1986	王嘉伟	37028119860201****	70000	0.00%
1987	张宁	37028119840218****	70000	0.00%
1988	延迪	37028119871207****	70000	0.00%
1989	王昱钦	37028119850202****	70000	0.00%
1990	刘铭华	37022419661123****	70000	0.00%
1991	孟宪江	37022319660314****	70000	0.00%
1992	沙建燕	37028419770221****	70000	0.00%
1993	杨乐林	37022319660602****	70000	0.00%
1994	王欣	37022419660531****	70000	0.00%
1995	张术钊	37028119811002****	70000	0.00%
1996	匡华泽	37022419631016****	70000	0.00%
1997	孟庆丰	37022419640903****	70000	0.00%
1998	范业旭	37028119750102****	70000	0.00%
1999	韩海英	37022519670423****	70000	0.00%
2000	柳涛	37028119831106****	70000	0.00%
2001	杨霞	37022319680502****	70000	0.00%
2002	邓来国	37022319641220****	70000	0.00%
2003	周春玲	37028519701****141	70000	0.00%
2004	张作福	37028119800926****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2005	董西余	37022319640110****	70000	0.00%
2006	徐英	37022419651226****	70000	0.00%
2007	刘志友	37022419621028****	70000	0.00%
2008	王政霞	37022419700404****	70000	0.00%
2009	韩娟	37022419690219****	70000	0.00%
2010	王汝波	37022319651229****	70000	0.00%
2011	高如选	37022419730728****	70000	0.00%
2012	郭培华	37022519620915****	70000	0.00%
2013	孙长河	37022419651021****	70000	0.00%
2014	魏程娇	37028119860623****	70000	0.00%
2015	王维军	37028119840902****	70000	0.00%
2016	邵守德	37028519830401****	70000	0.00%
2017	韩继光	37022419660508****	70000	0.00%
2018	黄玉珍	37022419631002****	70000	0.00%
2019	鲍明月	37022419630413****	70000	0.00%
2020	刘礼昌	37022419691213****	70000	0.00%
2021	刘希艳	37022319580208****	70000	0.00%
2022	王海英	37022219700703****	70000	0.00%
2023	崔晓玲	37022319710716****	70000	0.00%
2024	解传善	37022319641115****	70000	0.00%
2025	赵玉美	37060219700121****	70000	0.00%
2026	段晓萌	37028119880709****	70000	0.00%
2027	乔永芹	37022519650414****	70000	0.00%
2028	战兴照	37022419700519****	70000	0.00%
2029	韩秀婷	37022419640526****	70000	0.00%
2030	李婵	37028519861212****	70000	0.00%
2031	封楠	37028419851027****	70000	0.00%
2032	侯虹	37028319810209****	70000	0.00%
2033	黄泽娥	37022419630723****	70000	0.00%
2034	郭永宝	37022419630708****	70000	0.00%
2035	王政艳	37022419641020****	70000	0.00%
2036	吕传江	37022319670203****	70000	0.00%
2037	孙伟	37022319670324****	70000	0.00%
2038	朱永军	37022419660730****	70000	0.00%
2039	孙邦芳	37022419710411****	70000	0.00%
2040	庄万基	37022419630921****	70000	0.00%
2041	赵洪绪	37022419601125****	70000	0.00%
2042	刘文	37022419580914****	70000	0.00%
2043	梁晓庆	37110219850827****	70000	0.00%
2044	王军	37022319680223****	70000	0.00%
2045	安瑞爱	37022319700208****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2046	安玉富	37022319631106****	70000	0.00%
2047	毕雪梅	37022319700908****	70000	0.00%
2048	陈旭东	37028419851226****	70000	0.00%
2049	王晓菲	37022419701004****	70000	0.00%
2050	王学社	37022419630511****	70000	0.00%
2051	史学辉	37022519670916****	70000	0.00%
2052	王普才	37022419640613****	70000	0.00%
2053	张丽华	37022419630226****	70000	0.00%
2054	李桂萍	37022319740303****	70000	0.00%
2055	卢孝军	37022319680310****	70000	0.00%
2056	曲爱君	37022319721230****	70000	0.00%
2057	王金洪	37280119620724****	70000	0.00%
2058	徐继春	37022319731128****	70000	0.00%
2059	孙义佳	37022419650120****	70000	0.00%
2060	王晓峰	37022419680708****	70000	0.00%
2061	丁永业	37028119851231****	70000	0.00%
2062	李衍	37072719720606****	70000	0.00%
2063	兰志宏	37022419690128****	70000	0.00%
2064	王桂珍	37022419650626****	70000	0.00%
2065	单玉霞	37022319630211****	70000	0.00%
2066	陈美霞	37022319680310****	70000	0.00%
2067	程希军	37022319640817****	70000	0.00%
2068	丁少娟	37028419800104****	70000	0.00%
2069	马风臣	37022419690317****	70000	0.00%
2070	杨君	37900619740826****	70000	0.00%
2071	冯寿卫	37022519700307****	70000	0.00%
2072	韩宝华	37028519711003****	70000	0.00%
2073	张秀伟	37022419661201****	70000	0.00%
2074	王霞	37022419661109****	70000	0.00%
2075	李红新	37022419661212****	70000	0.00%
2076	王慧英	37022419671021****	70000	0.00%
2077	高丽丽	37022419630508****	70000	0.00%
2078	王立功	37022319630323****	70000	0.00%
2079	王振	37028419851213****	70000	0.00%
2080	徐孝青	37022319690909****	70000	0.00%
2081	杨宝喜	37022319670712****	70000	0.00%
2082	张春灵	37022319700615****	70000	0.00%
2083	孙竹卿	37022519710428****	70000	0.00%
2084	栾福玲	37022419630408****	70000	0.00%
2085	崔金海	37022419710528****	70000	0.00%
2086	张瑞泉	37022419630909****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2087	崔晓	37028119831028****	70000	0.00%
2088	曹方华	37022319700114****	70000	0.00%
2089	王启平	37022419680310****	70000	0.00%
2090	张礼英	37022419720622****	70000	0.00%
2091	张艳霞	37022419680201****	70000	0.00%
2092	赵虹	37028119761025****	70000	0.00%
2093	葛明玉	37022319640608****	70000	0.00%
2094	徐彩霞	37021419811116****	70000	0.00%
2095	张永萍	37022419700430****	70000	0.00%
2096	滕美秀	37022319710602****	70000	0.00%
2097	徐飞	37028419821015****	70000	0.00%
2098	徐晓康	37028419861220****	70000	0.00%
2099	徐晓林	37028419840112****	70000	0.00%
2100	张建波	37022419650410****	70000	0.00%
2101	吴宗霄	37022419680410****	70000	0.00%
2102	刘鑫	37028119850428****	70000	0.00%
2103	梁均亭	37022419700228****	70000	0.00%
2104	郑春华	37022419671116****	70000	0.00%
2105	金振波	37022419660420****	70000	0.00%
2106	王钰	37022319710516****	70000	0.00%
2107	丁云辉	37022219650929****	70000	0.00%
2108	庄耀东	37028419811121****	70000	0.00%
2109	韩淑慧	37022319680523****	70000	0.00%
2110	董启江	37022319710216****	70000	0.00%
2111	孙骁	37028219890423****	70000	0.00%
2112	王明明	37022219690903****	70000	0.00%
2113	高慧敏	37022219580110****	70000	0.00%
2114	牛春红	37022219670107****	70000	0.00%
2115	乔毅	37022219630424****	70000	0.00%
2116	国璋	37022219630923****	70000	0.00%
2117	于风竹	37028219650915****	70000	0.00%
2118	董倩倩	37028219860923****	70000	0.00%
2119	杨晶	37022219690423****	70000	0.00%
2120	徐秋萍	37028219761025****	70000	0.00%
2121	于爱蕊	37022219681107****	70000	0.00%
2122	张振刚	37022219700721****	70000	0.00%
2123	王琴	37028419840220****	70000	0.00%
2124	何淑芬	37022219660322****	70000	0.00%
2125	王仁生	37022319580910****	70000	0.00%
2126	江彩云	37022219651117****	70000	0.00%
2127	黄红霞	37028219800727****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2128	于彩学	37022219660112****	70000	0.00%
2129	马会庆	37022219580821****	70000	0.00%
2130	孙立江	37022219721018****	70000	0.00%
2131	宫相寿	37022219620308****	70000	0.00%
2132	陈培成	37022319530913****	70000	0.00%
2133	杨静	37028219820109****	70000	0.00%
2134	王元杰	37022319630727****	70000	0.00%
2135	杜霞	37022319710503****	70000	0.00%
2136	李国志	37028219710515****	70000	0.00%
2137	吴世民	37022219660415****	70000	0.00%
2138	王秋霞	37240119570715****	70000	0.00%
2139	潘圣团	37022219651231****	70000	0.00%
2140	陈辉堂	37022319630730****	70000	0.00%
2141	于爱红	37022219700430****	70000	0.00%
2142	黄岩	37022219691023****	70000	0.00%
2143	王旭武	37022319630430****	70000	0.00%
2144	崔坤红	37022319660129****	70000	0.00%
2145	刘艳	23272419721110****	70000	0.00%
2146	孙俊	37060219640806****	70000	0.00%
2147	杨胜	37022219700130****	70000	0.00%
2148	马幸民	37022219570903****	70000	0.00%
2149	吕宏畅	37022319620721****	70000	0.00%
2150	韩嘉峰	37022219630913****	70000	0.00%
2151	张秋葵	37022219690821****	70000	0.00%
2152	张玲	37022219690325****	70000	0.00%
2153	吕晓华	37901319740123****	70000	0.00%
2154	刘向明	37022219690725****	70000	0.00%
2155	朱华玲	37022219650322****	70000	0.00%
2156	于忠	37022219581227****	70000	0.00%
2157	隋卫国	37022219701122****	70000	0.00%
2158	陈秀丽	37022319630904****	70000	0.00%
2159	代方森	37022319700104****	70000	0.00%
2160	杨宗玉	37022319690929****	70000	0.00%
2161	侯勇	37022319650407****	70000	0.00%
2162	马善平	37022219691223****	70000	0.00%
2163	祁建芳	37022219570108****	70000	0.00%
2164	张永红	37022319651231****	70000	0.00%
2165	滕世春	37022319680315****	70000	0.00%
2166	王春亮	37022319611027****	70000	0.00%
2167	孙月玲	37022219650811****	70000	0.00%
2168	侯淑娥	37022219621001****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2169	董宗胜	37022219630901****	70000	0.00%
2170	张书平	37022219710430****	70000	0.00%
2171	江华	37022219560330****	70000	0.00%
2172	李德玉	37028219750803****	70000	0.00%
2173	刘妮妮	37022219730821****	70000	0.00%
2174	黄淑理	37022219700109****	70000	0.00%
2175	邹明	37022219631213****	70000	0.00%
2176	逄翠雪	37022319711121****	70000	0.00%
2177	丁顺初	37022319650319****	70000	0.00%
2178	王新青	37022319680521****	70000	0.00%
2179	谭栋敏	37022319600627****	70000	0.00%
2180	赵阿丽	21072619791030****	70000	0.00%
2181	李德文	37022319691230****	70000	0.00%
2182	李秀香	22022419651208****	70000	0.00%
2183	历砚美	37022319660610****	70000	0.00%
2184	张宗香	37022319630914****	70000	0.00%
2185	宋相秀	37022319670719****	70000	0.00%
2186	郑红军	37022219690215****	70000	0.00%
2187	王雪岩	37022219641116****	70000	0.00%
2188	王妍敏	37022219600407****	70000	0.00%
2189	王晓燕	37022219660616****	70000	0.00%
2190	孙莉	37022219640809****	70000	0.00%
2191	李淑爱	37022219660314****	70000	0.00%
2192	韩萍	37022219710925****	70000	0.00%
2193	刁珍花	37022219691004****	70000	0.00%
2194	江妮娜	37028219810725****	70000	0.00%
2195	张波	37022219721121****	70000	0.00%
2196	孙爱玲	37022219650105****	70000	0.00%
2197	谢勇	37022219731218****	70000	0.00%
2198	刘曙光	37022319631124****	70000	0.00%
2199	王增彩	37022319630328****	70000	0.00%
2200	王凤诗	37022319670809****	70000	0.00%
2201	李伟	37022119660911****	70000	0.00%
2202	范俊先	37022219690216****	70000	0.00%
2203	孙中悦	37022219661105****	70000	0.00%
2204	李红	37022319660825****	70000	0.00%
2205	李德贤	37022319460513****	70000	0.00%
2206	徐玉娟	37022319621020****	70000	0.00%
2207	王彬	37022319620827****	70000	0.00%
2208	李桂臻	37022319561029****	70000	0.00%
2209	曲先玲	37022319691026****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2210	丛丽美	37022219681208****	70000	0.00%
2211	梁丽莎	37022219630128****	70000	0.00%
2212	李秀丽	37022219650415****	70000	0.00%
2213	王利	37022219700409****	70000	0.00%
2214	张艳	37022219690803****	70000	0.00%
2215	邵文香	37022219701101****	70000	0.00%
2216	杜辉	37022219690630****	70000	0.00%
2217	王守花	37022319650212****	70000	0.00%
2218	薛宗学	37022319621013****	70000	0.00%
2219	张连香	37022319671212****	70000	0.00%
2220	代季英	37022319660516****	70000	0.00%
2221	解红梅	37022219701003****	70000	0.00%
2222	张璇	37028419841009****	70000	0.00%
2223	丁肇亮	37022319620204****	70000	0.00%
2224	王连勇	37022319660224****	70000	0.00%
2225	柴玉琴	37022319650225****	70000	0.00%
2226	韩淑科	37022319651029****	70000	0.00%
2227	刘永辉	37022219710923****	70000	0.00%
2228	毛晖苏	37022219691120****	70000	0.00%
2229	钟兆萍	37022219640607****	70000	0.00%
2230	刘志珍	37022219660927****	70000	0.00%
2231	王殿柱	37022219720510****	70000	0.00%
2232	刘春华	65282619660118****	70000	0.00%
2233	张明沙	37022219711027****	70000	0.00%
2234	滕世芸	37022319630517****	70000	0.00%
2235	武永亮	37022219630117****	70000	0.00%
2236	江淑爱	37022219700315****	70000	0.00%
2237	吴化业	37022219730402****	70000	0.00%
2238	赵林霞	37022319691221****	70000	0.00%
2239	高春荣	37022619670424****	70000	0.00%
2240	赵欣	37022319660605****	70000	0.00%
2241	王春玲	37022319591123****	70000	0.00%
2242	李增芹	37022319660901****	70000	0.00%
2243	王玲	37028419860110****	70000	0.00%
2244	王玲	37901319740207****	70000	0.00%
2245	韩爱莉	37022219710222****	70000	0.00%
2246	邵守源	37022219640511****	70000	0.00%
2247	王贵全	37028219750919****	70000	0.00%
2248	李春晖	37022219640415****	70000	0.00%
2249	王琳琳	37022219640120****	70000	0.00%
2250	李淑艳	37022219680817****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2251	王珍峰	37022219630327****	70000	0.00%
2252	彭荣斌	21040319690524****	70000	0.00%
2253	李玲	37022219680813****	70000	0.00%
2254	辛兆爱	37901319750814****	70000	0.00%
2255	江文	37022219680108****	70000	0.00%
2256	李菲菲	37028219810717****	70000	0.00%
2257	胡玉霞	37022219641113****	70000	0.00%
2258	贾全国	37022319640723****	70000	0.00%
2259	王暖琛	37022319660402****	70000	0.00%
2260	张吉超	37022219650304****	70000	0.00%
2261	邢小丽	37021119830930****	70000	0.00%
2262	薛崇波	37010219690714****	70000	0.00%
2263	于晓晖	37021119820505****	70000	0.00%
2264	张培喜	37022319671009****	70000	0.00%
2265	张风英	37022319660804****	70000	0.00%
2266	王黎静	37022319610925****	70000	0.00%
2267	邢美云	37021119650312****	70000	0.00%
2268	牟珍雪	37022219640815****	70000	0.00%
2269	宋焕新	37022219620615****	70000	0.00%
2270	王玉芝	37022219661019****	70000	0.00%
2271	李萍	37022219691012****	70000	0.00%
2272	唐启强	37022319700911****	70000	0.00%
2273	唐永兰	37022219660102****	70000	0.00%
2274	李琳	37021119660204****	70000	0.00%
2275	刘爱梅	37021119670104****	70000	0.00%
2276	韩瑞丽	37022319690508****	70000	0.00%
2277	薛秀香	37021119590728****	70000	0.00%
2278	李强	37011219850322****	70000	0.00%
2279	王冰	37098319790705****	70000	0.00%
2280	刘方友	37021219770621****	70000	0.00%
2281	肖翠玲	37022119710516****	70000	0.00%
2282	徐红星	37028219801027****	70000	0.00%
2283	肖瑞清	37022119660402****	70000	0.00%
2284	朱玉英	37022219660818****	70000	0.00%
2285	周淑娟	37022419630726****	70000	0.00%
2286	谢荣刚	37283319731119****	70000	0.00%
2287	周平	37022219730107****	70000	0.00%
2288	刘方顺	37022119570512****	70000	0.00%
2289	邢爱菊	37022219640110****	70000	0.00%
2290	陈真礼	37022119631007****	70000	0.00%
2291	薛佩芳	37021119690605****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2292	叶萍	46002619700402****	70000	0.00%
2293	鲍玉欣	37022319630128****	70000	0.00%
2294	刘峰	37901319750201****	70000	0.00%
2295	李朝晖	37022219690918****	70000	0.00%
2296	黄建华	37022219660412****	70000	0.00%
2297	丁丽娟	37022219640501****	70000	0.00%
2298	董淑娟	37022219620825****	70000	0.00%
2299	李玉臻	37022319640528****	70000	0.00%
2300	刘德存	37022319630828****	70000	0.00%
2301	梅小莉	37021119831205****	70000	0.00%
2302	杨显英	37022219700924****	70000	0.00%
2303	于翠珍	37022219610610****	70000	0.00%
2304	高红梅	37021119700528****	70000	0.00%
2305	刘波	37022219711123****	70000	0.00%
2306	管清红	37028419830719****	70000	0.00%
2307	何江滢	22020219770205****	70000	0.00%
2308	蒋淑红	37022319681227****	70000	0.00%
2309	安恒	37078519870208****	70000	0.00%
2310	赵会爱	37022119691004****	70000	0.00%
2311	韩英	37022119690626****	70000	0.00%
2312	吕良忠	37022119680531****	70000	0.00%
2313	于方晓	37022119650604****	70000	0.00%
2314	薛善忠	37021119520711****	70000	0.00%
2315	薛素芹	37021119351030****	70000	0.00%
2316	李刚	37120219790811****	70000	0.00%
2317	王善忠	37022319700912****	70000	0.00%
2318	王志堂	37022319690603****	70000	0.00%
2319	徐瑞统	37028219651005****	70000	0.00%
2320	薛淑珍	37021119681121****	70000	0.00%
2321	薛泰岗	37021119630107****	70000	0.00%
2322	赵华	37021119730406****	70000	0.00%
2323	赵月梅	37252319680528****	70000	0.00%
2324	王玉开	37022219690630****	70000	0.00%
2325	刘荀	37022219690427****	70000	0.00%
2326	邵常桂	37022219721210****	70000	0.00%
2327	曲永华	37028419731015****	70000	0.00%
2328	王辉	37021119680317****	70000	0.00%
2329	范淑云	37021119660113****	70000	0.00%
2330	宋秀峰	37022219681209****	70000	0.00%
2331	毕慧	37028419810419****	70000	0.00%
2332	崔芹	37022419731213****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2333	丁洁	37022319681013****	70000	0.00%
2334	宋云召	37021119731114****	70000	0.00%
2335	赵雅飞	37021219780823****	70000	0.00%
2336	徐奎滨	37022119630409****	70000	0.00%
2337	赵建锡	37022119640113****	70000	0.00%
2338	张金波	37072319781211****	70000	0.00%
2339	张西峰	37021119691221****	70000	0.00%
2340	赵秀玲	37022319720908****	70000	0.00%
2341	管明成	37021119591220****	70000	0.00%
2342	孙思强	37022219580420****	70000	0.00%
2343	刘军华	37022219690625****	70000	0.00%
2344	韩瑞英	37022219651219****	70000	0.00%
2345	徐方清	37022219620929****	70000	0.00%
2346	邵桂彩	37022319631212****	70000	0.00%
2347	丁芳	37028419810117****	70000	0.00%
2348	申传怡	37292319880910****	70000	0.00%
2349	刘超	37028119870316****	70000	0.00%
2350	崔明桥	37022119710606****	70000	0.00%
2351	刘赞光	37022119660810****	70000	0.00%
2352	王环宇	37022119650415****	70000	0.00%
2353	于守样	37022119631021****	70000	0.00%
2354	于希华	37022219610327****	70000	0.00%
2355	薛桂花	37021119561201****	70000	0.00%
2356	尹晓凤	37021119661013****	70000	0.00%
2357	徐高臣	37021119650301****	70000	0.00%
2358	薛世新	37021119701128****	70000	0.00%
2359	岳倩	37010219821215****	70000	0.00%
2360	苏顺美	37022319640910****	70000	0.00%
2361	于正江	37022219621117****	70000	0.00%
2362	刘云莉	37021119831222****	70000	0.00%
2363	王明进	37028319791115****	70000	0.00%
2364	陈丕启	37022219480312****	70000	0.00%
2365	赵世杰	37022319590323****	70000	0.00%
2366	丁焕秀	37021119650927****	70000	0.00%
2367	刘秀娟	37022119730529****	70000	0.00%
2368	徐克鹏	37022119660404****	70000	0.00%
2369	于翠华	37022219670326****	70000	0.00%
2370	迟延展	37022219730518****	70000	0.00%
2371	张妍	37021119621110****	70000	0.00%
2372	薛龙森	37021119630411****	70000	0.00%
2373	范积云	37021119640910****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2374	刘文琴	37022619570529****	70000	0.00%
2375	索曙光	37022219681017****	70000	0.00%
2376	王秀香	37022219700917****	70000	0.00%
2377	丛彩风	37028219640729****	70000	0.00%
2378	胡葵昌	37022219551123****	70000	0.00%
2379	李亚芹	37062919801119****	70000	0.00%
2380	苗淑云	37022319750826****	70000	0.00%
2381	戚亚萍	37028419811010****	70000	0.00%
2382	王孟杰	37021119670515****	70000	0.00%
2383	徐红玲	37021119590609****	70000	0.00%
2384	张昌霖	37028219861011****	70000	0.00%
2385	单伟萍	37021119850123****	70000	0.00%
2386	邓来坤	37022319640507****	70000	0.00%
2387	薛广宇	37022319711116****	70000	0.00%
2388	林翠玉	37022119710410****	70000	0.00%
2389	孙述兴	37022119651128****	70000	0.00%
2390	李厚展	37022219650604****	70000	0.00%
2391	薛丽英	37021119600106****	70000	0.00%
2392	薛淑礼	37021119460809****	70000	0.00%
2393	杨风彬	37021119650916****	70000	0.00%
2394	董丽卿	37022519630223****	70000	0.00%
2395	刘湛利	23210119611205****	70000	0.00%
2396	吕淑玲	37022219690331****	70000	0.00%
2397	李香荣	37022519660713****	70000	0.00%
2398	孙晓莉	22010419780910****	70000	0.00%
2399	王丽	37028419830210****	70000	0.00%
2400	隋敏	37028219671228****	70000	0.00%
2401	黄淑梅	37022219580831****	70000	0.00%
2402	李冬梅	37021119710103****	70000	0.00%
2403	于博	37021119770330****	70000	0.00%
2404	鲍英丽	37068219851117****	70000	0.00%
2405	于文敏	37022319650725****	70000	0.00%
2406	刘爱霞	37022119650527****	70000	0.00%
2407	张元党	37022119640205****	70000	0.00%
2408	张淑芝	37022119640914****	70000	0.00%
2409	高振双	37022119651015****	70000	0.00%
2410	刘清华	37022119690715****	70000	0.00%
2411	徐绍华	37022119621028****	70000	0.00%
2412	程淑艳	37022119660404****	70000	0.00%
2413	薛益斌	37021119350322****	70000	0.00%
2414	管玉慧	37021119640829****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2415	李继英	37022419641212****	70000	0.00%
2416	薛景鲜	37021119940606****	70000	0.00%
2417	王艳艳	37021119820301****	70000	0.00%
2418	杨雪倩	37028319781109****	70000	0.00%
2419	尹晓华	37021119721228****	70000	0.00%
2420	甄菲菲	37028319820207****	70000	0.00%
2421	闫桂芬	37021119660811****	70000	0.00%
2422	周宗世	37022219690725****	70000	0.00%
2423	李淑英	37022219700423****	70000	0.00%
2424	王洪龙	37028219760929****	70000	0.00%
2425	刘炜	37028419770527****	70000	0.00%
2426	宋宪玲	37112219820102****	70000	0.00%
2427	王江	37022319701212****	70000	0.00%
2428	赵启媛	37021119660719****	70000	0.00%
2429	于海港	37022219710112****	70000	0.00%
2430	吕清良	37022119680610****	70000	0.00%
2431	牛海波	37022119710707****	70000	0.00%
2432	吕永秀	37028219791016****	70000	0.00%
2433	孙元洪	37022219681115****	70000	0.00%
2434	王泽娟	37028419780921****	70000	0.00%
2435	崔翔彩	37021319821030****	70000	0.00%
2436	崔云嘉	37022619730514****	70000	0.00%
2437	董晓明	37020619800728****	70000	0.00%
2438	郭倩	37021419801207****	70000	0.00%
2439	纪维新	37021219780509****	70000	0.00%
2440	蓝泳	37022119630923****	70000	0.00%
2441	刘月明	37021219761101****	70000	0.00%
2442	吕林杰	37022119700721****	70000	0.00%
2443	马继贞	37021219650515****	70000	0.00%
2444	邵霞	37022119681220****	70000	0.00%
2445	孙芳清	37022119710228****	70000	0.00%
2446	江伟海	37021419810909****	70000	0.00%
2447	刘赞平	37022119651029****	70000	0.00%
2448	兴成城	37021319801220****	70000	0.00%
2449	张永翠	37022119691230****	70000	0.00%
2450	王晖	37020619720513****	70000	0.00%
2451	陆秀娟	37028319800828****	70000	0.00%
2452	崔明桥	37022119660806****	70000	0.00%
2453	王晓丽	37021419870315****	70000	0.00%
2454	崔美娜	37060219580801****	70000	0.00%
2455	于聚德	37022119701105****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2456	赵雪松	37021419830608****	70000	0.00%
2457	柳成本	37022119460220****	70000	0.00%
2458	徐克森	37022119661003****	70000	0.00%
2459	孙海霞	37021419800430****	70000	0.00%
2460	张建良	37028319761203****	70000	0.00%
2461	李艳	37022119540410****	70000	0.00%
2462	袁法杰	37022119591108****	70000	0.00%
2463	牛兆安	37022119620629****	70000	0.00%
2464	周娟	37022119700309****	70000	0.00%
2465	杨鲁霞	37022119690507****	70000	0.00%
2466	綦淑芹	37022119661108****	70000	0.00%
2467	陈绪军	37022219680224****	70000	0.00%
2468	杨世忠	37022119621011****	70000	0.00%
2469	张霞	37022119720628****	70000	0.00%
2470	秦成臻	37022119701026****	70000	0.00%
2471	孟玉清	37022119640704****	70000	0.00%
2472	侯冰	37021219760420****	70000	0.00%
2473	房先民	37022519741224****	70000	0.00%
2474	郝岩	37022119721104****	70000	0.00%
2475	刘爱娟	37021219740316****	70000	0.00%
2476	姜兆波	37022119701004****	70000	0.00%
2477	江奋世	37022119700810****	70000	0.00%
2478	孙思钢	37022119660712****	70000	0.00%
2479	李连范	37022119701015****	70000	0.00%
2480	刘天华	37022119660108****	70000	0.00%
2481	栾卫春	37022119730506****	70000	0.00%
2482	邵秋红	37021219781109****	70000	0.00%
2483	隋柴先	37022219641109****	70000	0.00%
2484	孙建辉	37022119660930****	70000	0.00%
2485	滕建	37021219811219****	70000	0.00%
2486	王峰	37021219751229****	70000	0.00%
2487	杨丽	37022119691105****	70000	0.00%
2488	王升启	37901319740826****	70000	0.00%
2489	隋娜娜	37021219780925****	70000	0.00%
2490	矫立峰	37022119641109****	70000	0.00%
2491	仇世强	37030319711112****	70000	0.00%
2492	胡基宝	37022219650107****	70000	0.00%
2493	陈峰峰	37022119720703****	70000	0.00%
2494	于静	37021219770830****	70000	0.00%
2495	张红卫	37022119661025****	70000	0.00%
2496	王平	37022119630214****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2497	田淑英	37022119641105****	70000	0.00%
2498	王瑞玉	37022119570328****	70000	0.00%
2499	刘淑华	37022119630323****	70000	0.00%
2500	赵秋芹	37022119640718****	70000	0.00%
2501	袁荣	37021219630430****	70000	0.00%
2502	王清国	37021419720815****	70000	0.00%
2503	韩雪梅	37022119690122****	70000	0.00%
2504	韩玉莲	37021219751201****	70000	0.00%
2505	刘泽辉	37021419810826****	70000	0.00%
2506	李秀	37022119690901****	70000	0.00%
2507	刘福增	37028219810816****	70000	0.00%
2508	吕东青	37022119721226****	70000	0.00%
2509	韩晓德	37022119680428****	70000	0.00%
2510	矫鹏	37021219780618****	70000	0.00%
2511	焦明三	37022119660628****	70000	0.00%
2512	王浩	37028219780305****	70000	0.00%
2513	张孝昌	37022119620918****	70000	0.00%
2514	刘红梅	37022119701128****	70000	0.00%
2515	吕光德	37021419840312****	70000	0.00%
2516	王永明	37022119621224****	70000	0.00%
2517	温万礼	32070319800406****	70000	0.00%
2518	崔靖	37028119820711****	70000	0.00%
2519	王吉云	37022119650706****	70000	0.00%
2520	矫学寿	37022119610223****	70000	0.00%
2521	陈磊	37022119700326****	70000	0.00%
2522	陈述快	37022119680709****	70000	0.00%
2523	于威波	37022219660915****	70000	0.00%
2524	袁丽琳	37022119700216****	70000	0.00%
2525	张炜中	37022119711129****	70000	0.00%
2526	赵健	37022119710725****	70000	0.00%
2527	赵良兴	37022119640416****	70000	0.00%
2528	赵娜	37028219780707****	70000	0.00%
2529	赵淑英	37022119690714****	70000	0.00%
2530	孙美娟	37020419570301****	70000	0.00%
2531	宋海瑛	37022119691215****	70000	0.00%
2532	于绪德	37022119580807****	70000	0.00%
2533	徐源	37021419860902****	70000	0.00%
2534	韩春蕾	37021219760401****	70000	0.00%
2535	李学民	37022119651226****	70000	0.00%
2536	邱月臻	37022119660516****	70000	0.00%
2537	赵扬才	37022119730111****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2538	牛瑞平	37022119690211****	70000	0.00%
2539	吕敬慧	23030219771129****	70000	0.00%
2540	孟勇	37021419761007****	70000	0.00%
2541	秦健伟	37022119720925****	70000	0.00%
2542	邵云丽	37901319740724****	70000	0.00%
2543	徐先玲	37022119691214****	70000	0.00%
2544	刘爱华	37021419840526****	70000	0.00%
2545	王翠艳	37021219751026****	70000	0.00%
2546	郝平先	37022119640304****	70000	0.00%
2547	孙宝进	37021219791017****	70000	0.00%
2548	代学文	37022119460204****	70000	0.00%
2549	于本水	37028219781006****	70000	0.00%
2550	张凤	37020519831125****	70000	0.00%
2551	张涛	37022119661002****	70000	0.00%
2552	周锡斌	37028219800902****	70000	0.00%
2553	江永春	37022119580127****	70000	0.00%
2554	侯洪刚	37021419810125****	70000	0.00%
2555	江志峰	37022119620424****	70000	0.00%
2556	刘增学	37022119660917****	70000	0.00%
2557	李兆信	37022119691207****	70000	0.00%
2558	赫翠玉	37022119640406****	70000	0.00%
2559	纪淑超	37021419800715****	70000	0.00%
2560	刘娴一	37022119711010****	70000	0.00%
2561	刘晓艳	37021219781206****	70000	0.00%
2562	柳敏	37022119701124****	70000	0.00%
2563	王玉春	37011119680429****	70000	0.00%
2564	薛春娜	37062919790213****	70000	0.00%
2565	辛若强	37022119671208****	70000	0.00%
2566	金心霞	37028219890225****	70000	0.00%
2567	张晓英	37021219760912****	70000	0.00%
2568	胡翠	37021419820620****	70000	0.00%
2569	焦明向	37021219780319****	70000	0.00%
2570	邴文贤	37021419820309****	70000	0.00%
2571	于大海	37022119690915****	70000	0.00%
2572	杨贤芹	37022119601209****	70000	0.00%
2573	刘庆旭	37022119630312****	70000	0.00%
2574	张红岩	37022119691102****	70000	0.00%
2575	招吉令	37022119650302****	70000	0.00%
2576	孙莉莉	37022119711003****	70000	0.00%
2577	张玉荣	37022119681027****	70000	0.00%
2578	王吉成	37021419841016****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2579	张宏	37022219671203****	70000	0.00%
2580	纪欣峰	37021419821122****	70000	0.00%
2581	李红彬	37021219750925****	70000	0.00%
2582	李杰	37028319810615****	70000	0.00%
2583	江春红	37022119640129****	70000	0.00%
2584	栾桂香	37022119630916****	70000	0.00%
2585	王国积	37022119580924****	70000	0.00%
2586	綦昕	37028319831228****	70000	0.00%
2587	王集勇	37021219671031****	70000	0.00%
2588	傅健	37021419830628****	70000	0.00%
2589	刘孝佳	37022119680116****	70000	0.00%
2590	刘正强	37082619720728****	70000	0.00%
2591	万思禄	37022119620826****	70000	0.00%
2592	郭宗辉	37022119640516****	70000	0.00%
2593	蓝红梅	37022119710717****	70000	0.00%
2594	蔡明	37022119680827****	70000	0.00%
2595	周健	37021219781128****	70000	0.00%
2596	刘长华	37022119581229****	70000	0.00%
2597	牟祝萍	37021419621120****	70000	0.00%
2598	卜范玲	37022119630401****	70000	0.00%
2599	邵春燕	37022119650930****	70000	0.00%
2600	高霞	37022119681021****	70000	0.00%
2601	宫海宁	37021219781123****	70000	0.00%
2602	黄志显	37022119710329****	70000	0.00%
2603	赵清芹	37022119691027****	70000	0.00%
2604	王燕婷	37021419820924****	70000	0.00%
2605	黄相雪	37022119680621****	70000	0.00%
2606	兰波	37022219690322****	70000	0.00%
2607	胡毅斐	37028319821123****	70000	0.00%
2608	崔秀丽	37022119690702****	70000	0.00%
2609	高洁	37021419820801****	70000	0.00%
2610	胡永红	37022119701023****	70000	0.00%
2611	刘承健	37021419820717****	70000	0.00%
2612	徐显桂	37022119671117****	70000	0.00%
2613	赵建芳	37022119660803****	70000	0.00%
2614	徐启德	37022119471011****	70000	0.00%
2615	荆鹏飞	37901419741205****	70000	0.00%
2616	牟京胜	37022119710514****	70000	0.00%
2617	牛晓莉	37021419811219****	70000	0.00%
2618	任敦涛	37022119711020****	70000	0.00%
2619	田青青	37021219770418****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2620	徐广	37152319860104****	70000	0.00%
2621	蔡萍	37022119641204****	70000	0.00%
2622	王桂英	37021219751108****	70000	0.00%
2623	江立丰	37022119620912****	70000	0.00%
2624	王华训	37022119680317****	70000	0.00%
2625	程鹏云	37022119700320****	70000	0.00%
2626	纪群	37022119720803****	70000	0.00%
2627	李琳	37022119701103****	70000	0.00%
2628	王艳	37022119690315****	70000	0.00%
2629	安涛	37021319810914****	70000	0.00%
2630	张晓锋	37020219780822****	70000	0.00%
2631	张晓明	23060619810611****	70000	0.00%
2632	周克淑	37022119650824****	70000	0.00%
2633	韩江德	37022119601120****	70000	0.00%
2634	辛兆平	37022119610703****	70000	0.00%
2635	牛仙花	37022119610411****	70000	0.00%
2636	王佳梅	37022119730514****	70000	0.00%
2637	王瑞东	37021419721211****	70000	0.00%
2638	顾梅真	37028219830504****	70000	0.00%
2639	江剑东	37021419821205****	70000	0.00%
2640	兰传庄	37028219760920****	70000	0.00%
2641	李成忠	37022119690722****	70000	0.00%
2642	李美清	37028219740320****	70000	0.00%
2643	矫森本	37022119650520****	70000	0.00%
2644	纪明明	37022119690816****	70000	0.00%
2645	栾欣	37021219771027****	70000	0.00%
2646	王玉玲	37061319760926****	70000	0.00%
2647	吕锡娥	37022119691002****	70000	0.00%
2648	毕显强	37022119651104****	70000	0.00%
2649	邵荣荣	37021419821110****	70000	0.00%
2650	王欣德	37022119620903****	70000	0.00%
2651	徐建勋	37022219631014****	70000	0.00%
2652	郑晓燕	37028119750619****	70000	0.00%
2653	赵敦国	37022119680204****	70000	0.00%
2654	李霞	37022619700831****	70000	0.00%
2655	陈秀玲	37022119680121****	70000	0.00%
2656	张忠	37022119681103****	70000	0.00%
2657	赵潭传	37021419830720****	70000	0.00%
2658	赵同晓	37022119641223****	70000	0.00%
2659	周红岩	37022119720302****	70000	0.00%
2660	黄英	37022119660914****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2661	许宝瑜	37022119571130****	70000	0.00%
2662	王秋菊	37022119651001****	70000	0.00%
2663	王媛媛	37021219830219****	70000	0.00%
2664	厉建洋	37020419761007****	70000	0.00%
2665	孙磊	37020519821119****	70000	0.00%
2666	关丽丽	37083219850327****	70000	0.00%
2667	刁小婷	37028219810325****	70000	0.00%
2668	刘伟	37022619700803****	70000	0.00%
2669	王炳娜	37078219860829****	70000	0.00%
2670	兰晓菲	37020219820225****	70000	0.00%
2671	徐源	37132719870419****	70000	0.00%
2672	张震	37028319870828****	70000	0.00%
2673	白莹洁	37020419621115****	70000	0.00%
2674	王瑞杰	37021419760325****	70000	0.00%
2675	杨洪升	37021319841012****	70000	0.00%
2676	郭昱	37020219840219****	70000	0.00%
2677	李丽	54232119830103****	70000	0.00%
2678	张丽华	65250119641215****	70000	0.00%
2679	刘芳琦	37028119810308****	70000	0.00%
2680	刘超	37028119821126****	70000	0.00%
2681	张鑫	37022519740928****	70000	0.00%
2682	闫菲	37028419821021****	70000	0.00%
2683	姜鹏	37020219821204****	70000	0.00%
2684	蓝光副	37020619790622****	70000	0.00%
2685	张蕾	37028119820705****	70000	0.00%
2686	孙希振	37021119870209****	70000	0.00%
2687	陈涛	37021119880206****	70000	0.00%
2688	王进辉	37022419621007****	70000	0.00%
2689	李绍利	37022519721024****	70000	0.00%
2690	赵冬蕾	37280119660708****	70000	0.00%
2691	周晓	37020519840220****	70000	0.00%
2692	杨柳	37021319830708****	70000	0.00%
2693	丛培源	37063419870427****	70000	0.00%
2694	王帅	37028119830905****	70000	0.00%
2695	吕振东	37020219831106****	70000	0.00%
2696	于佳卉	37108319860118****	70000	0.00%
2697	胡海涛	37020219690215****	70000	0.00%
2698	张薇薇	37018119811006****	70000	0.00%
2699	刘璐波	37020519780821****	70000	0.00%
2700	李巍	37021319850516****	70000	0.00%
2701	王妮娜	37021219831013****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2702	吕悦	37028119870507****	70000	0.00%
2703	姜磊	37028119831219****	70000	0.00%
2704	宋琦	37028119791212****	70000	0.00%
2705	辛春夏	37022119730620****	70000	0.00%
2706	张蕾	37108219830219****	70000	0.00%
2707	邱耀	37040219830324****	70000	0.00%
2708	刘琨	37020319871123****	70000	0.00%
2709	韩立军	37132719760129****	70000	0.00%
2710	潘进旭	37020519831018****	70000	0.00%
2711	相红雪	37028419890126****	70000	0.00%
2712	逄廷勇	37028219890729****	70000	0.00%
2713	王凯	37021319820307****	70000	0.00%
2714	杜兆云	37028419850311****	70000	0.00%
2715	张歌民	22052419820616****	70000	0.00%
2716	薛群	37021119841106****	70000	0.00%
2717	王鑫	37021419861109****	70000	0.00%
2718	柳双涛	37021219771119****	70000	0.00%
2719	王艺	37028419870901****	70000	0.00%
2720	王军章	37022319640715****	70000	0.00%
2721	冯娜娜	37028219880710****	70000	0.00%
2722	宋倩	37021319870105****	70000	0.00%
2723	石赵伟	37028319820329****	70000	0.00%
2724	张萌	37028119850930****	70000	0.00%
2725	邵斌	23108319870901****	70000	0.00%
2726	张则强	37022319711015****	70000	0.00%
2727	李燕妮	37028219831130****	70000	0.00%
2728	王钰鑫	37028419870802****	70000	0.00%
2729	杨玉宁	37028419830228****	70000	0.00%
2730	杨娜娜	37028219860912****	70000	0.00%
2731	张霞	37028219830623****	70000	0.00%
2732	王涛	37022119731205****	70000	0.00%
2733	牛倩倩	37021419870913****	70000	0.00%
2734	郝代财	37022119640926****	70000	0.00%
2735	于坚志	37022119640927****	70000	0.00%
2736	丁明媚	37028419830818****	70000	0.00%
2737	潘佳佳	37028219830706****	70000	0.00%
2738	吴涛	37022219630519****	70000	0.00%
2739	徐苹苹	37028219821218****	70000	0.00%
2740	张常晓	37028219840523****	70000	0.00%
2741	石泽艳	37028219880118****	70000	0.00%
2742	牟晓静	37021219830107****	70000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2743	胡贻双	37021419850301****	70000	0.00%
2744	丁晓凤	37028419840903****	70000	0.00%
2745	张鋆	37028219820908****	70000	0.00%
2746	周姝君	37028219890119****	70000	0.00%
2747	张明菲	41142119890318****	70000	0.00%
2748	徐伟	37028419860209****	70000	0.00%
2749	李华	37028219870211****	70000	0.00%
2750	秦海涛	37028219820928****	70000	0.00%
2751	王可法	37028219830505****	70000	0.00%
2752	周燕燕	37028219860420****	70000	0.00%
2753	朱大洲	37028219821202****	70000	0.00%
2754	张晋华	14242419860524****	70000	0.00%
2755	张丹	37028419820220****	70000	0.00%
2756	纪晓娜	37021419871123****	70000	0.00%
2757	胡翠霞	37021419820925****	70000	0.00%
2758	刘娟	37020319811222****	70000	0.00%
2759	刘静	37021419821115****	70000	0.00%
2760	刘睿	37140219830422****	70000	0.00%
2761	韩萍	37028419830618****	70000	0.00%
2762	王舒	37028419870219****	70000	0.00%
2763	陈钊	37028419870907****	70000	0.00%
2764	王丽丽	37022319740516****	70000	0.00%
2765	刘佳朋	37028119870410****	70000	0.00%
2766	刘同涛	37021219770917****	70000	0.00%
2767	王月	37100219860309****	70000	0.00%
2768	尚明亮	37022319690512****	70000	0.00%
2769	薛航	37021119890626****	70000	0.00%
2770	马倩倩	37028219850113****	70000	0.00%
2771	张守喜	37028219830630****	70000	0.00%
2772	徐发春	37028119851204****	70000	0.00%
2773	矫桂兰	37022119391201****	70000	0.00%
2774	王晓燕	37028419770530****	69600	0.00%
2775	王永卫	37022619671118****	68900	0.00%
2776	李述平	37022119620903****	68333	0.00%
2777	穆南南	37028319860506****	68150	0.00%
2778	单挺	37028219770725****	68000	0.00%
2779	孙学好	37028119721119****	68000	0.00%
2780	赵红岩	37022419701107****	67222	0.00%
2781	王萍	37028519830424****	67100	0.00%
2782	王连国	37022319570423****	67030	0.00%
2783	林峰	37028319830815****	67000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2784	刘辉	37028319821221****	66666	0.00%
2785	李一杰	37028519860813****	66000	0.00%
2786	刘建春	37022619630121****	66000	0.00%
2787	吕国强	37028519790316****	66000	0.00%
2788	牛锡霞	37022219700626****	66000	0.00%
2789	刘明鹏	37028519860617****	66000	0.00%
2790	苟忠真	37021219790713****	65000	0.00%
2791	李云鹏	37028519821130****	63900	0.00%
2792	王强	37022519690518****	63000	0.00%
2793	刘栋	37022519670624****	63000	0.00%
2794	董春平	37022519610301****	63000	0.00%
2795	王元志	37022519640401****	63000	0.00%
2796	王素梅	15232619801125****	62000	0.00%
2797	樊志刚	37022419710407****	62000	0.00%
2798	孙善军	37022219591230****	62000	0.00%
2799	吴元兴	37021419841129****	61300	0.00%
2800	李成芹	37022219561129****	61000	0.00%
2801	刘承林	37020619620207****	61000	0.00%
2802	刘琳琳	37028219810925****	61000	0.00%
2803	肖群	37028219880118****	61000	0.00%
2804	徐萍	37022519620819****	61000	0.00%
2805	林先峰	37022119690603****	61000	0.00%
2806	苏振胜	37022619590919****	61000	0.00%
2807	张鲲	37028519790426****	61000	0.00%
2808	张美娟	37028519650620****	61000	0.00%
2809	曲东旭	37022519671011****	61000	0.00%
2810	黄海霞	37028319850426****	61000	0.00%
2811	高美娥	37022519651121****	61000	0.00%
2812	郭东峰	37062519680925****	61000	0.00%
2813	于平	37022519701203****	61000	0.00%
2814	宫宏	37022519690604****	61000	0.00%
2815	贺晶	37028519750126****	61000	0.00%
2816	刘光华	37022519701212****	61000	0.00%
2817	许凤利	37022419670829****	61000	0.00%
2818	马春晓	37022519710206****	61000	0.00%
2819	徐晓山	37028519760228****	61000	0.00%
2820	郭翠杰	37062519700916****	61000	0.00%
2821	毛博闻	37022219680812****	61000	0.00%
2822	于华	37022219680312****	61000	0.00%
2823	修建亭	37022219630706****	61000	0.00%
2824	胡丽文	37022219680612****	61000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2825	赵永保	37022219621112****	61000	0.00%
2826	王洪芳	37022219620325****	61000	0.00%
2827	岳秀丽	37022219641113****	61000	0.00%
2828	李希宏	37022219601209****	61000	0.00%
2829	王建春	37022219720303****	61000	0.00%
2830	张明福	37901319720317****	61000	0.00%
2831	孙达辉	37022219690610****	61000	0.00%
2832	江志玉	37022219620727****	61000	0.00%
2833	朱玉苹	37022219691106****	61000	0.00%
2834	王兆官	37022219651117****	61000	0.00%
2835	郭彩芬	37022219680318****	61000	0.00%
2836	孙代玲	37022219641213****	61000	0.00%
2837	王瑞琴	37022219701030****	61000	0.00%
2838	刘美秋	37028219750908****	61000	0.00%
2839	朱晓良	37022219691204****	61000	0.00%
2840	孙凤英	37022219710216****	61000	0.00%
2841	于桂珍	37022219670726****	61000	0.00%
2842	刘学叶	37028219550615****	61000	0.00%
2843	宋传云	37022219660208****	61000	0.00%
2844	曲维成	37022219690801****	61000	0.00%
2845	于周福	37022219571220****	61000	0.00%
2846	张洪云	37022219700307****	61000	0.00%
2847	兰艾品	37022219630**** 23	61000	0.00%
2848	张永超	37022219680820****	61000	0.00%
2849	滕彩云	37022219661223****	61000	0.00%
2850	姜绪国	37022219711015****	61000	0.00%
2851	王风云	37022219691022****	61000	0.00%
2852	王孝国	37022219700904****	61000	0.00%
2853	陈淑敏	37022219700428****	61000	0.00%
2854	袁慧	37028219821017****	61000	0.00%
2855	朱准玉	37022219680207****	61000	0.00%
2856	孙红梅	37901319741217****	61000	0.00%
2857	孙瑞芬	37901319720612****	61000	0.00%
2858	张杰	37022219661012****	61000	0.00%
2859	李云	37022219630929****	61000	0.00%
2860	刘学明	37022219570727****	61000	0.00%
2861	鞠甲训	37022219511022****	61000	0.00%
2862	毛元栋	37022219550214****	61000	0.00%
2863	张波	37022219700605****	61000	0.00%
2864	朱春丽	37028219800507****	61000	0.00%
2865	李瑞忠	37022219590825****	61000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2866	王淑玲	37022219640606****	61000	0.00%
2867	孙志云	37022219631212****	61000	0.00%
2868	吕美君	37022219631229****	61000	0.00%
2869	于立新	37022219670829****	61000	0.00%
2870	董安来	37022219580621****	61000	0.00%
2871	王月芹	37022219600422****	61000	0.00%
2872	纪家国	37022219630112****	61000	0.00%
2873	黄祖芹	37022219710211****	61000	0.00%
2874	王瑞华	37022219690522****	61000	0.00%
2875	张明谦	37022219651106****	61000	0.00%
2876	孙玉华	37022219650715****	61000	0.00%
2877	闫立明	37022219621025****	61000	0.00%
2878	姜玉清	37022219641116****	61000	0.00%
2879	范青芹	37022219690922****	61000	0.00%
2880	苗葵花	37020619691105****	61000	0.00%
2881	鲁涛	37028219751022****	61000	0.00%
2882	张美花	37022319530119****	61000	0.00%
2883	刘林林	37028219800317****	61000	0.00%
2884	刘素业	37022219630411****	61000	0.00%
2885	刘贞来	37028219780809****	61000	0.00%
2886	孙进召	37022219570202****	61000	0.00%
2887	程洪连	37022219670105****	61000	0.00%
2888	修少兰	37028219690215****	61000	0.00%
2889	王心莲	37022219650503****	61000	0.00%
2890	赵菊	37022219701107****	61000	0.00%
2891	于海萍	37022219730113****	61000	0.00%
2892	王昌才	37022219570619****	61000	0.00%
2893	李晓辉	37022219650817****	61000	0.00%
2894	高春荣	37022219601027****	61000	0.00%
2895	姜美华	37022219580919****	61000	0.00%
2896	邵立学	37022219710115****	61000	0.00%
2897	刘志江	37022219500914****	61000	0.00%
2898	赵雪香	37022219580819****	61000	0.00%
2899	谭玉芹	37022219620902****	61000	0.00%
2900	胡维诺	37022219661001****	61000	0.00%
2901	孙爱霞	37022219660930****	61000	0.00%
2902	纪义飞	37028219811125****	61000	0.00%
2903	徐维宏	37022219640623****	61000	0.00%
2904	于恒选	37022219671030****	61000	0.00%
2905	毛连成	37022219660211****	61000	0.00%
2906	张瑞娟	37022219650310****	61000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2907	王中正	37022219630922****	61000	0.00%
2908	徐振玲	37022219631110****	61000	0.00%
2909	卢吉明	37022219660320****	61000	0.00%
2910	修世伦	37022219580716****	61000	0.00%
2911	于旭升	37022219680705****	61000	0.00%
2912	于京新	37022219630930****	61000	0.00%
2913	王承钊	37022219710405****	61000	0.00%
2914	迟加昌	37022219650715****	61000	0.00%
2915	宋吉军	37022219631120****	61000	0.00%
2916	李运海	37022219650517****	61000	0.00%
2917	于秀云	37022219700612****	61000	0.00%
2918	栾承敏	37022219640224****	61000	0.00%
2919	周世鹏	37028219630328****	61000	0.00%
2920	华天瑞	37022219630307****	61000	0.00%
2921	孙华	37022219660711****	61000	0.00%
2922	李俊先	37022219710726****	61000	0.00%
2923	杨玉贤	37022219710213****	61000	0.00%
2924	孙泽平	37022219580626****	61000	0.00%
2925	孙信琳	37022219521209****	61000	0.00%
2926	翟丽娟	37022219641115****	61000	0.00%
2927	黄华男	37028219700802****	61000	0.00%
2928	姜文良	37022219630126****	61000	0.00%
2929	徐方业	37022219661105****	61000	0.00%
2930	胡永霞	37022219710403****	61000	0.00%
2931	刘玲华	37022219670411****	61000	0.00%
2932	范振令	37022219650505****	61000	0.00%
2933	屈希举	37022219630912****	61000	0.00%
2934	姜振国	37022219731222****	61000	0.00%
2935	于淑峰	37022219660617****	61000	0.00%
2936	邹永家	37022219660201****	61000	0.00%
2937	吴玲芝	37022219640725****	61000	0.00%
2938	韩聪磊	37022219641205****	61000	0.00%
2939	张明焦	37022219630117****	61000	0.00%
2940	张俭忠	37022219640510****	61000	0.00%
2941	李芸	37022219641009****	61000	0.00%
2942	王明芳	37022219640320****	61000	0.00%
2943	宋兆侠	37022219650310****	61000	0.00%
2944	宋协业	37022219630412****	61000	0.00%
2945	于阿芹	37022219631112****	61000	0.00%
2946	李加明	37022219560424****	61000	0.00%
2947	刘正	37022219630129****	61000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2948	鲁海云	37022219690127****	61000	0.00%
2949	孙淑青	37022219660604****	61000	0.00%
2950	周学林	37028219791221****	61000	0.00%
2951	黄之雄	37028219810814****	61000	0.00%
2952	修燕	37022219690925****	61000	0.00%
2953	毕卫锋	37022219670212****	61000	0.00%
2954	张玲	37028219771230****	61000	0.00%
2955	姜可云	37022219650506****	61000	0.00%
2956	吴晓红	37022219630127****	61000	0.00%
2957	于宗坤	37022219711225****	61000	0.00%
2958	吴洪玉	37022219511005****	61000	0.00%
2959	张仁华	37022219650625****	61000	0.00%
2960	吕涛	37022219690108****	61000	0.00%
2961	韩从武	37022219670616****	61000	0.00%
2962	周克浩	37022219671211****	61000	0.00%
2963	李建英	37022219630519****	61000	0.00%
2964	顾胜荣	37028219691015****	61000	0.00%
2965	王正良	37022219610714****	61000	0.00%
2966	王卫会	37022219680821****	61000	0.00%
2967	时美丽	37022219650317****	61000	0.00%
2968	孙强	37022219651020****	61000	0.00%
2969	于永祥	37028219790913****	61000	0.00%
2970	王述卿	37022519650428****	61000	0.00%
2971	王正春	37022219621212****	61000	0.00%
2972	王艳	37028219801020****	61000	0.00%
2973	黄祖绪	37022219700416****	61000	0.00%
2974	贾乐杰	37022519700503****	60400	0.00%
2975	邹大雷	37028519831112****	60300	0.00%
2976	段卫洲	37028319801130****	60100	0.00%
2977	袁泉	37028319790524****	60000	0.00%
2978	李静	37028319840703****	60000	0.00%
2979	王加温	37028319670326****	60000	0.00%
2980	冯冠阳	37028319831018****	60000	0.00%
2981	史力	37901419740914****	60000	0.00%
2982	荆夕刚	37022619680118****	60000	0.00%
2983	纪瑞英	37028319841019****	60000	0.00%
2984	吴宝惠	37028319830217****	60000	0.00%
2985	衣楠	37028319840626****	60000	0.00%
2986	胡秋香	37020519740102****	60000	0.00%
2987	孙晓兵	37028319840927****	60000	0.00%
2988	孙平	37028519740207****	60000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2989	宋珍珍	37028319820213****	60000	0.00%
2990	宋玉正	37028319760305****	60000	0.00%
2991	刘元宗	37022419661017****	60000	0.00%
2992	刘春晓	37028119770214****	60000	0.00%
2993	乔永正	37022519670415****	60000	0.00%
2994	宋世强	37028119830617****	60000	0.00%
2995	沙树红	37022519710218****	60000	0.00%
2996	金振海	37022419671005****	60000	0.00%
2997	贾全花	37022319670906****	60000	0.00%
2998	迟惠兰	37022519670818****	60000	0.00%
2999	葛丽丽	37028319850810****	60000	0.00%
3000	孙育凤	23210119750507****	60000	0.00%
3001	马林霞	37022319640323****	60000	0.00%
3002	郑志刚	37022319681212****	60000	0.00%
3003	孙宏三	37020219630701****	60000	0.00%
3004	高峰	37021219871224****	60000	0.00%
3005	钟悦秋	37022619680426****	60000	0.00%
3006	程燕	37028419840313****	60000	0.00%
3007	田雪红	37021419830109****	60000	0.00%
3008	于秀萍	37022219650507****	60000	0.00%
3009	李勤	37022119610501****	59000	0.00%
3010	王珂	37028119860709****	57222	0.00%
3011	林发良	37022319531028****	57000	0.00%
3012	尹德玲	37022319721210****	57000	0.00%
3013	王志玉	37022319660301****	56500	0.00%
3014	周宁	37028119801220****	56000	0.00%
3015	刘涛	37028519810404****	55611	0.00%
3016	王家飞	37028319860920****	55000	0.00%
3017	李霞	37022319690504****	55000	0.00%
3018	尹盛茂	37021119710615****	55000	0.00%
3019	赵伟伟	37021419820425****	55000	0.00%
3020	焦功结	37022119660130****	55000	0.00%
3021	胡媛飞	37068319801211****	55000	0.00%
3022	毕吉俊	37022319720607****	55000	0.00%
3023	匡克明	37022319451009****	53800	0.00%
3024	高翔	37028219841007****	53559	0.00%
3025	宋淑凤	37022319630818****	53100	0.00%
3026	董鸿飞	37028519840705****	53000	0.00%
3027	徐金凤	37028419821127****	53000	0.00%
3028	徐璐艳	37028419820920****	53000	0.00%
3029	薛进廷	37021119421022****	52400	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3030	高刚绪	37022319690923****	52000	0.00%
3031	裴海英	63010519670622****	52000	0.00%
3032	赵永文	37028419800321****	52000	0.00%
3033	迟科	37068519770708****	51000	0.00%
3034	官月亮	37022619580922****	51000	0.00%
3035	慕春晓	37068119811108****	51000	0.00%
3036	于淑萍	37028519780527****	51000	0.00%
3037	崔兵	37022519661002****	51000	0.00%
3038	丁瑞岐	37022519690420****	51000	0.00%
3039	刘明云	37028519710816****	51000	0.00%
3040	郭烈金	37072719810121****	51000	0.00%
3041	黄华	37021319820430****	51000	0.00%
3042	丁志勇	37028519761005****	51000	0.00%
3043	于君华	37028519810214****	51000	0.00%
3044	张兆刚	37022519661010****	51000	0.00%
3045	葛赟	37022519720705****	51000	0.00%
3046	刘树勋	37022319660905****	51000	0.00%
3047	卢珊珊	37028419831004****	51000	0.00%
3048	于珍兰	37022519600311****	51000	0.00%
3049	袁玉亭	37022519481013****	51000	0.00%
3050	张美芳	37022519580206****	51000	0.00%
3051	宋言宁	37022519671128****	51000	0.00%
3052	丁璇	37028419821107****	51000	0.00%
3053	刘宗政	37022419630105****	51000	0.00%
3054	孙彦华	37072319690811****	51000	0.00%
3055	焦发东	37022319721101****	51000	0.00%
3056	孙明春	37028419810309****	51000	0.00%
3057	史希玲	37022519630907****	51000	0.00%
3058	戴振伟	37022319640219****	51000	0.00%
3059	赵妮	37028519790113****	51000	0.00%
3060	朱东明	37022519640904****	51000	0.00%
3061	李继红	37028519660425****	51000	0.00%
3062	柳红	37022519710614****	51000	0.00%
3063	秦志	37028519751002****	51000	0.00%
3064	谭风广	37028519630722****	51000	0.00%
3065	刘德宝	37022319710106****	51000	0.00%
3066	任桂春	37022319680526****	51000	0.00%
3067	王国祥	37028419831129****	51000	0.00%
3068	袁向东	37022319670215****	51000	0.00%
3069	赵晓华	37022519700829****	51000	0.00%
3070	崔永红	37022519581210****	51000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3071	鲍克强	37280119640902****	51000	0.00%
3072	丁顺平	37022319710224****	51000	0.00%
3073	孙德朋	37022519670425****	51000	0.00%
3074	王晓鹏	37028519781011****	51000	0.00%
3075	杨树利	37022319721226****	51000	0.00%
3076	于丽娜	37028419831125****	51000	0.00%
3077	李慎春	37022519540210****	51000	0.00%
3078	徐爱茹	37022519580402****	51000	0.00%
3079	孙玉青	37028319790505****	51000	0.00%
3080	王茂震	37022319670403****	51000	0.00%
3081	程艳	37028519760214****	51000	0.00%
3082	徐建山	37022519521007****	51000	0.00%
3083	王淑艳	37022519640630****	51000	0.00%
3084	冯奎刚	37022519701128****	51000	0.00%
3085	陈萍	37028419820421****	51000	0.00%
3086	丁照超	37028419830820****	51000	0.00%
3087	孙桂梅	37028319810312****	51000	0.00%
3088	李泉芬	37022319550126****	51000	0.00%
3089	徐兆君	37022519710712****	51000	0.00%
3090	董乃斌	37060219611016****	51000	0.00%
3091	王春梅	37022519681111****	51000	0.00%
3092	王淑娟	37022519700215****	51000	0.00%
3093	徐洪瑞	37022319690924****	51000	0.00%
3094	张建成	37022319650117****	51000	0.00%
3095	王德升	37022519650118****	51000	0.00%
3096	张春芳	37022519690603****	51000	0.00%
3097	刘乃贵	37022419580629****	51000	0.00%
3098	田晓	37028419870303****	51000	0.00%
3099	苏学舜	37022519590326****	51000	0.00%
3100	徐德义	37022519590920****	51000	0.00%
3101	毕善梅	37022319690929****	51000	0.00%
3102	徐德萍	37022419581030****	51000	0.00%
3103	李浩家	37022519671219****	51000	0.00%
3104	曲德萍	37028519740930****	51000	0.00%
3105	王安行	37022519720207****	51000	0.00%
3106	贾茂全	37022319701228****	51000	0.00%
3107	杨秀华	37022319680201****	51000	0.00%
3108	沙树建	37028519730718****	51000	0.00%
3109	秦寿田	37022519710525****	51000	0.00%
3110	陈仕林	37022319710207****	51000	0.00%
3111	郝春梅	37028519790715****	51000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3112	王绍玫	37022519730115****	51000	0.00%
3113	董启波	37022319681129****	51000	0.00%
3114	韩顺军	37022319630623****	51000	0.00%
3115	李文鹏	37028419771024****	51000	0.00%
3116	宋桂建	37028419830610****	51000	0.00%
3117	田明岐	37022319680930****	51000	0.00%
3118	王怀湘	41010319751003****	51000	0.00%
3119	闫飞	37022319701130****	51000	0.00%
3120	王松国	37022519630509****	51000	0.00%
3121	邹希明	37022519470812****	51000	0.00%
3122	王承胜	37022319611016****	51000	0.00%
3123	刘名芝	37022319650416****	51000	0.00%
3124	管恩田	37022319600821****	51000	0.00%
3125	张勇	37028419820505****	51000	0.00%
3126	王新敏	37022319600210****	51000	0.00%
3127	管福堂	37022319561027****	51000	0.00%
3128	于德志	37022219700316****	51000	0.00%
3129	周桂芹	23038119801018****	51000	0.00%
3130	王立波	37022319680606****	51000	0.00%
3131	刘斌	37028219830831****	51000	0.00%
3132	唐平	37028419840108****	51000	0.00%
3133	赵礼贤	37028419860118****	51000	0.00%
3134	王灵军	37022319690204****	51000	0.00%
3135	王跃乐	37022319660720****	51000	0.00%
3136	徐敏廷	37022319521212****	51000	0.00%
3137	张连茂	37022319661226****	51000	0.00%
3138	于贞秀	37022319680321****	51000	0.00%
3139	王新青	37022319580226****	51000	0.00%
3140	王林水	37901319690222****	51000	0.00%
3141	徐梅	37022319730515****	51000	0.00%
3142	董坤超	37028419830102****	51000	0.00%
3143	冷家富	37022319480326****	51000	0.00%
3144	张玉森	37022319620612****	51000	0.00%
3145	殷启红	37022319640116****	51000	0.00%
3146	安俸冬	37022319711206****	51000	0.00%
3147	丁立新	37022319620520****	51000	0.00%
3148	李梅	37022319711216****	51000	0.00%
3149	王汝荣	37022319561130****	51000	0.00%
3150	邵明兰	37022319640321****	51000	0.00%
3151	王圣新	37022319660401****	51000	0.00%
3152	付玉堂	37022319561101****	51000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3153	王彩云	37022319590826****	51000	0.00%
3154	丁卫华	37022319650704****	51000	0.00%
3155	张立新	37022319650401****	51000	0.00%
3156	薛国波	37022319650110****	51000	0.00%
3157	王怀彦	37028419820217****	51000	0.00%
3158	李慧	37022319740125****	51000	0.00%
3159	安培昌	37022319501008****	51000	0.00%
3160	高文绪	37022319550602****	51000	0.00%
3161	姜永文	37022319541108****	51000	0.00%
3162	孙元禄	37022319510622****	51000	0.00%
3163	冯文春	37022319701017****	51000	0.00%
3164	谭淑方	37022219710620****	51000	0.00%
3165	王瑞娟	37022219710529****	51000	0.00%
3166	梁元波	37022219710709****	51000	0.00%
3167	房华	37022219581119****	51000	0.00%
3168	于永忠	37022219641202****	51000	0.00%
3169	孙振海	37022219700717****	51000	0.00%
3170	王海英	37022319650611****	51000	0.00%
3171	滕世轩	37022319741022****	51000	0.00%
3172	丁灿	37028419810418****	51000	0.00%
3173	王海	37022319740413****	51000	0.00%
3174	杨忠光	37022319690327****	51000	0.00%
3175	项绪敏	37028419630820****	51000	0.00%
3176	刘福进	37022319730227****	51000	0.00%
3177	李树亮	22062119710923****	51000	0.00%
3178	贾洪亮	37022419620404****	50555	0.00%
3179	董子林	37022219570901****	50555	0.00%
3180	钟发胜	37022619660330****	50000	0.00%
3181	柳波	37022219730622****	50000	0.00%
3182	袁著栋	37020619641016****	50000	0.00%
3183	蒋永波	37022619691007****	50000	0.00%
3184	陈晓蔚	37028319830514****	50000	0.00%
3185	刘文华	37022119530525****	50000	0.00%
3186	孙永强	37021219760127****	50000	0.00%
3187	刘波	37022619671123****	50000	0.00%
3188	江津林	37028319660615****	50000	0.00%
3189	刘振晖	37028319851205****	50000	0.00%
3190	尚燕	37028319821119****	50000	0.00%
3191	王玮	37028319841102****	50000	0.00%
3192	秦道岭	37020319660518****	50000	0.00%
3193	朱晓慧	37022619720311****	50000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3194	李秀峰	37022619680128****	50000	0.00%
3195	唐召峰	37022619641227****	50000	0.00%
3196	祁萍	37022419700514****	50000	0.00%
3197	陈聚岐	37022419650128****	50000	0.00%
3198	逄贵民	37028519630702****	50000	0.00%
3199	金崇善	37022419600320****	50000	0.00%
3200	郭香叶	37028519790902****	50000	0.00%
3201	季超	37028519861023****	50000	0.00%
3202	李健安	37070419841005****	50000	0.00%
3203	史金栋	37028519711015****	50000	0.00%
3204	祝建强	37022419680528****	50000	0.00%
3205	黄雪梅	37022419690903****	50000	0.00%
3206	薛秀杰	37022419690630****	50000	0.00%
3207	王书桥	37022419681217****	50000	0.00%
3208	陈立波	37022419610829****	50000	0.00%
3209	赵金巧	37022419660119****	50000	0.00%
3210	李承隆	37028119880419****	50000	0.00%
3211	徐立明	37022519641029****	50000	0.00%
3212	韩传玉	37022319650426****	50000	0.00%
3213	王海强	37028419760314****	50000	0.00%
3214	黑相星	37022419640725****	50000	0.00%
3215	潘会清	37022419680718****	50000	0.00%
3216	郭玉芬	37028119800224****	50000	0.00%
3217	丁东明	37028419830331****	50000	0.00%
3218	胡晓东	37022519650121****	50000	0.00%
3219	刘晓丽	37028519791004****	50000	0.00%
3220	柳斌	37028519840906****	50000	0.00%
3221	孙丽华	37022519710312****	50000	0.00%
3222	王荣臻	37072119690419****	50000	0.00%
3223	高宁	37022419661029****	50000	0.00%
3224	解富汉	37028519850514****	50000	0.00%
3225	朱晓良	37028219830819****	50000	0.00%
3226	王刚	37022419710521****	50000	0.00%
3227	张子森	37022419691230****	50000	0.00%
3228	姜绍彦	37022419670307****	50000	0.00%
3229	于群	37028519870910****	50000	0.00%
3230	姜绍杰	37022419640321****	50000	0.00%
3231	刘婷	37022419690917****	50000	0.00%
3232	白波	37022419630614****	50000	0.00%
3233	姜学东	37022419660504****	50000	0.00%
3234	张洪芹	37022419530327****	50000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3235	郭天波	37028519671012****	50000	0.00%
3236	张瑜	37028119870116****	50000	0.00%
3237	王健	37028419830903****	50000	0.00%
3238	宋海蓉	37028219780201****	50000	0.00%
3239	赵启民	37022219701120****	50000	0.00%
3240	辛若芝	37022219621028****	50000	0.00%
3241	陈建军	37022219640315****	50000	0.00%
3242	王安钦	37022319440819****	50000	0.00%
3243	迟克理	37022219660222****	50000	0.00%
3244	张明绪	37022219680802****	50000	0.00%
3245	马善光	37022219640607****	50000	0.00%
3246	王承进	37022219670321****	50000	0.00%
3247	江桂华	37022219520525****	50000	0.00%
3248	丁金伟	37028419720806****	50000	0.00%
3249	张萍	37022219540917****	50000	0.00%
3250	赵志松	37022219700501****	50000	0.00%
3251	孙志雪	37022219690315****	50000	0.00%
3252	周帮秀	37022319641008****	50000	0.00%
3253	杜林德	37022319460728****	50000	0.00%
3254	王平业	37022219650523****	50000	0.00%
3255	于子坚	37022219610919****	50000	0.00%
3256	程绍东	37022119730217****	50000	0.00%
3257	韩华娟	37022219690916****	50000	0.00%
3258	于欣	37022219630227****	50000	0.00%
3259	宁菲	37021419860529****	50000	0.00%
3260	吴学春	37022219690117****	50000	0.00%
3261	许秀艳	37028419810607****	50000	0.00%
3262	樊磊	37028219871106****	50000	0.00%
3263	许辉	37082919800815****	50000	0.00%
3264	万玲风	37022619530523****	50000	0.00%
3265	常志科	37022219720624****	50000	0.00%
3266	郭竹华	37021419830930****	50000	0.00%
3267	万璐	37028119850112****	50000	0.00%
3268	李福斌	37022419661010****	50000	0.00%
3269	王昱	37020319870315****	50000	0.00%
3270	安康	37028119871024****	50000	0.00%
3271	张海慧	37028119840208****	50000	0.00%
3272	姜民旭	37028319830413****	50000	0.00%
3273	迟淑华	37022519681112****	50000	0.00%
3274	邢明光	37028319820621****	50000	0.00%
3275	李霞	37028119651229****	50000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3276	彭婧	37028119840307****	50000	0.00%
3277	王全顺	37028319820213****	50000	0.00%
3278	李宝刚	37022419630504****	50000	0.00%
3279	张静	37028319810515****	50000	0.00%
3280	华克宁	37028219830614****	50000	0.00%
3281	王春岩	37021419870417****	50000	0.00%
3282	潘晓慧	37021119821101****	50000	0.00%
3283	于洋	37021119881014****	50000	0.00%
3284	冯靖月	23090219881119****	50000	0.00%
3285	丁宁	37028419841122****	50000	0.00%
3286	张欣	37108319850222****	50000	0.00%
3287	李杰	37028319851107****	50000	0.00%
3288	肖斌	37108319840202****	50000	0.00%
3289	王海滨	37028219800120****	50000	0.00%
3290	李兵	37028219851024****	50000	0.00%
3291	王广欣	37021219760731****	50000	0.00%
3292	薛琳	37028419831201****	50000	0.00%
3293	孙琦	37022319671101****	50000	0.00%
3294	张秀梅	37022319720112****	50000	0.00%
3295	姜蕾	37020219840103****	50000	0.00%
3296	李泽毓	37028219820207****	50000	0.00%
3297	田芬菲	37021119851225****	50000	0.00%
3298	曹圆	37292819871118****	50000	0.00%
3299	王双	37142319850312****	50000	0.00%
3300	贾自涛	37028219840924****	50000	0.00%
3301	李华	37028219811102****	50000	0.00%
3302	周婷婷	37028219830220****	50000	0.00%
3303	兰海燕	37028219880418****	50000	0.00%
3304	吕晶璐	37021119830326****	50000	0.00%
3305	纪萌萌	37028219821224****	50000	0.00%
3306	宋亮亮	37028219861115****	50000	0.00%
3307	陈雷	37040219810213****	50000	0.00%
3308	房臻	37028219871028****	50000	0.00%
3309	张杰	37028219880622****	50000	0.00%
3310	李振	37091119740726****	50000	0.00%
3311	王霖	37021119870817****	50000	0.00%
3312	王伟	37028219831019****	50000	0.00%
3313	张雪	37028419850207****	50000	0.00%
3314	单宝君	37022319680122****	50000	0.00%
3315	姜桂桦	37022219600412****	50000	0.00%
3316	陈守照	37022619700829****	47500	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3317	张元征	37022419650610****	46000	0.00%
3318	宋同进	37022419620721****	46000	0.00%
3319	张坤明	37028119500801****	46000	0.00%
3320	黑涌	37022419690721****	46000	0.00%
3321	刘辉	37028319840413****	45000	0.00%
3322	胡丽萍	37022219650820****	45000	0.00%
3323	李信鹏	37022219630806****	45000	0.00%
3324	于希丽	37028319801227****	43100	0.00%
3325	董显光	37022219690303****	42000	0.00%
3326	周慧	37022419690419****	41000	0.00%
3327	张宝叶	37022419660617****	41000	0.00%
3328	刘在春	37022419570424****	41000	0.00%
3329	范桂云	37028119710503****	41000	0.00%
3330	高思成	37022419630128****	41000	0.00%
3331	薛斐	37028419830620****	41000	0.00%
3332	蔡志大	37022419630220****	41000	0.00%
3333	陈静	37022619731231****	41000	0.00%
3334	李刚	37022419700316****	41000	0.00%
3335	马培江	37022419640625****	41000	0.00%
3336	李作兴	37022419671019****	41000	0.00%
3337	高祀排	37022419700926****	41000	0.00%
3338	滕世君	37022419540104****	41000	0.00%
3339	张红	37022419690713****	41000	0.00%
3340	王树武	37022419530126****	41000	0.00%
3341	孙相楠	37022419650124****	41000	0.00%
3342	巩传全	37022419640311****	41000	0.00%
3343	董述芝	37022419661025****	41000	0.00%
3344	王美秀	37022219541016****	41000	0.00%
3345	兰守瑞	37022219541204****	41000	0.00%
3346	张云海	37022219670118****	41000	0.00%
3347	孙振江	37022219650919****	41000	0.00%
3348	李莎莎	37021219820228****	41000	0.00%
3349	迟建强	37022219580920****	41000	0.00%
3350	迟召勋	37022219650320****	41000	0.00%
3351	时兆艳	37022419690715****	41000	0.00%
3352	迟明尊	37022419660327****	41000	0.00%
3353	姜焕先	37022219660116****	41000	0.00%
3354	马颖	37022419700427****	41000	0.00%
3355	徐立志	37022419630222****	41000	0.00%
3356	朱桂萍	37022419630920****	41000	0.00%
3357	匡久龙	37028119801219****	41000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3358	宋文国	37022419551120****	41000	0.00%
3359	胡新伦	37022219691218****	41000	0.00%
3360	孙淑玲	37022219720713****	41000	0.00%
3361	曹仁明	37022219590724****	41000	0.00%
3362	徐雪芹	37901319631205****	41000	0.00%
3363	黄春娟	37022219710517****	41000	0.00%
3364	刘四妹	37022219550915****	41000	0.00%
3365	赵立正	37901319740929****	41000	0.00%
3366	刘光焕	37022419460704****	41000	0.00%
3367	王志松	37022219690818****	41000	0.00%
3368	于英	37022219691204****	41000	0.00%
3369	杜世德	37022219630327****	41000	0.00%
3370	李信杰	37028219750502****	41000	0.00%
3371	李中佳	37022219550325****	41000	0.00%
3372	卢肖颖	37028119791027****	41000	0.00%
3373	张阁	37028219780622****	41000	0.00%
3374	崔英	37028119761116****	41000	0.00%
3375	黑学珍	37900619590529****	41000	0.00%
3376	江鹏	37028219740811****	41000	0.00%
3377	苏英娥	37022219610322****	41000	0.00%
3378	毛秀昕	37022219700329****	41000	0.00%
3379	潘淑贞	37022219540709****	41000	0.00%
3380	刘俊亮	37022219731118****	41000	0.00%
3381	孙海涛	37022219590510****	41000	0.00%
3382	徐德升	37022419680525****	41000	0.00%
3383	徐红霞	37022419690609****	41000	0.00%
3384	孟庆林	37022419651208****	41000	0.00%
3385	徐德田	37022419620828****	41000	0.00%
3386	马德友	37022419510802****	41000	0.00%
3387	张秋莲	37022219620701****	41000	0.00%
3388	孙福修	37022219640323****	41000	0.00%
3389	侯方芝	37022419591212****	41000	0.00%
3390	刘成国	37028119760906****	41000	0.00%
3391	柴方平	37022419600609****	41000	0.00%
3392	王秀芬	37022219570925****	41000	0.00%
3393	万文敏	37022219541110****	41000	0.00%
3394	于里初	37028219700213****	41000	0.00%
3395	李绍生	37022219570116****	41000	0.00%
3396	吕冰	37022219591227****	41000	0.00%
3397	张克俊	37028219460127****	41000	0.00%
3398	刘文兰	37022419640526****	41000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3399	王方芸	37022219560224****	41000	0.00%
3400	李君华	37022219690710****	41000	0.00%
3401	宋应青	37028219760319****	41000	0.00%
3402	刘志青	37022219710426****	41000	0.00%
3403	张新妮	37028219790702****	41000	0.00%
3404	迟伟伟	37022219680906****	41000	0.00%
3405	刘淑红	37022219721228****	41000	0.00%
3406	丁学宝	37022219540306****	41000	0.00%
3407	李树平	37022219580101****	41000	0.00%
3408	杨敬顺	37028219851226****	41000	0.00%
3409	胡宝杰	37022219520208****	41000	0.00%
3410	董安琪	37022219720131****	41000	0.00%
3411	宋祚达	37022219530110****	41000	0.00%
3412	牛升光	37022219641114****	41000	0.00%
3413	郭淑先	37022219640513****	41000	0.00%
3414	吴蕊	37022219631201****	41000	0.00%
3415	宋永修	37022219700901****	41000	0.00%
3416	袁喜起	37022419700201****	41000	0.00%
3417	吕保华	37022219710710****	41000	0.00%
3418	张领军	37028219710214****	41000	0.00%
3419	杨金铭	37022419550410****	41000	0.00%
3420	李美贞	37028319571014****	40000	0.00%
3421	张彩芳	37022619641029****	40000	0.00%
3422	姜莎莎	37028519821231****	40000	0.00%
3423	于忠臣	37022519710707****	40000	0.00%
3424	王晓燕	37028319840916****	40000	0.00%
3425	董希礼	37022619530224****	40000	0.00%
3426	孙宝岐	37022619640119****	40000	0.00%
3427	侯可君	37028319601227****	40000	0.00%
3428	程鹏	37021219851222****	40000	0.00%
3429	宋建农	37022519660527****	40000	0.00%
3430	宋暖	37028119840321****	40000	0.00%
3431	季中波	37022619550115****	40000	0.00%
3432	刘同娟	37028119820120****	40000	0.00%
3433	生春芳	37022619671028****	40000	0.00%
3434	许光伟	37022619710314****	40000	0.00%
3435	王延正	37022619411118****	40000	0.00%
3436	张成贵	37022619571110****	40000	0.00%
3437	曹瑞仁	37022619691201****	40000	0.00%
3438	栾淑燕	37028119821015****	40000	0.00%
3439	陈正蛟	37021419840726****	40000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3440	刘燕婷	37021419870524****	40000	0.00%
3441	牛晓妮	37021419810220****	40000	0.00%
3442	刘泽群	37028419831221****	40000	0.00%
3443	程绍佳	37022219660304****	40000	0.00%
3444	丁春香	37132819831214****	40000	0.00%
3445	宋宇	37021419890607****	40000	0.00%
3446	李婷婷	37028219820703****	40000	0.00%
3447	栾鹏元	37021419871106****	40000	0.00%
3448	李翔	37028419830522****	40000	0.00%
3449	肖克	37028419870207****	37000	0.00%
3450	乔德钰	37028519790909****	35679	0.00%
3451	曲鑫志	37028519831103****	35000	0.00%
3452	刘锡林	37022619630825****	34000	0.00%
3453	姜淑苹	37022619700307****	34000	0.00%
3454	李红梅	37022519720302****	33888	0.00%
3455	万红玉	37022219691230****	33888	0.00%
3456	王凯	37028319800702****	33333	0.00%
3457	于晓	37028319840610****	33333	0.00%
3458	徐振邦	37028319730724****	33333	0.00%
3459	张丽娟	37022619580128****	33000	0.00%
3460	郝淑美	37901419650627****	32000	0.00%
3461	杨兆海	37022419701125****	32000	0.00%
3462	肖英成	37028119820428****	31800	0.00%
3463	王淑霞	37022619581109****	31000	0.00%
3464	李娟	37901419741227****	31000	0.00%
3465	陈桂珍	37022619550919****	31000	0.00%
3466	李翠芳	37028319680302****	31000	0.00%
3467	解湖林	37028519860204****	31000	0.00%
3468	王涛	37028519830102****	31000	0.00%
3469	杨雪娟	37022619621004****	31000	0.00%
3470	吴小帅	37028519830714****	31000	0.00%
3471	吴建平	37028219790311****	31000	0.00%
3472	宋胜利	37022219660219****	31000	0.00%
3473	李希军	37022419640229****	31000	0.00%
3474	朱爱良	37022219661009****	31000	0.00%
3475	衣卫萍	37028319830928****	30070	0.00%
3476	郑冰	23010419820924****	30000	0.00%
3477	王奎敖	37028519880304****	30000	0.00%
3478	徐萍	37022419721209****	30000	0.00%
3479	郝振波	37022619690817****	30000	0.00%
3480	孙建苹	37022619661129****	30000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3481	金小玲	3702261965010******	30000	0.00%
3482	官珊珊	3702831987051******	30000	0.00%
3483	刘伟	3****319861127******	30000	0.00%
3484	王文春	3702261962083******	30000	0.00%
3485	盛涛	3702831983102******	30000	0.00%
3486	焦秀霞	3702261965111******	30000	0.00%
3487	许立倩	3702831985081******	30000	0.00%
3488	周兵	3702831982092******	30000	0.00%
3489	张丽芳	3702831978041******	30000	0.00%
3490	李楠	3702831986071******	30000	0.00%
3491	张晓慧	3702831987012******	30000	0.00%
3492	金伟花	3702831982102******	30000	0.00%
3493	王琳琳	3790141974121******	30000	0.00%
3494	孙佩佩	3702831984022******	30000	0.00%
3495	王淑令	3702261967072******	30000	0.00%
3496	赵丽	3702251963052******	30000	0.00%
3497	于梅	3702831985100******	30000	0.00%
3498	刘洪波	3702261963100******	30000	0.00%
3499	方彩娟	3702261973012******	30000	0.00%
3500	朱大鹏	3702831983030******	30000	0.00%
3501	潘晓萍	3702831988050******	30000	0.00%
3502	张美艳	3702811982071******	30000	0.00%
3503	刘佳	3702831981061******	30000	0.00%
3504	张建波	3702261970061******	30000	0.00%
3505	崔晓辉	3****319840609******	30000	0.00%
3506	石雪磊	3702831979030******	30000	0.00%
3507	王广俊	3702261964021******	30000	0.00%
3508	刘可信	3702261964060******	30000	0.00%
3509	孙丽洁	3702261967082******	30000	0.00%
3510	王艳	3702831971011******	30000	0.00%
3511	马春晖	3702831982012******	30000	0.00%
3512	高旭欣	3702851984101******	30000	0.00%
3513	魏桂芬	3702261967021******	30000	0.00%
3514	赵晓平	3702831981030******	30000	0.00%
3515	李玉萍	3702261965120******	30000	0.00%
3516	刘范范	3702831984021******	30000	0.00%
3517	刘萍	3702261972112******	30000	0.00%
3518	蒋垂福	3702831980030******	30000	0.00%
3519	王春华	3702261966020******	30000	0.00%
3520	张明洋	3702261970060******	30000	0.00%
3521	黄丽娜	3702831983070******	30000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3522	王玉强	37022619670904****	30000	0.00%
3523	李冰	37022619730529****	30000	0.00%
3524	张海香	37022619650405****	30000	0.00%
3525	高香芹	37022619690702****	30000	0.00%
3526	刘莉	37028319831227****	30000	0.00%
3527	王松刚	37022619640316****	30000	0.00%
3528	侯若刚	37022619610705****	30000	0.00%
3529	代锡娟	37028319840211****	30000	0.00%
3530	张新芳	37901419751228****	30000	0.00%
3531	崔双杰	37028319841027****	30000	0.00%
3532	代闯举	37028319851111****	30000	0.00%
3533	张伟	37028319860610****	30000	0.00%
3534	衣晓辉	37028319841018****	30000	0.00%
3535	王金辉	37022619650711****	30000	0.00%
3536	吕会方	37028319830223****	30000	0.00%
3537	孙治国	37022619630111****	30000	0.00%
3538	吕晓杰	37028319840917****	30000	0.00%
3539	姜宪竹	37028319850714****	30000	0.00%
3540	孙明正	37022619641111****	30000	0.00%
3541	林新丽	37022619720831****	30000	0.00%
3542	王娜	37028319871218****	30000	0.00%
3543	刘伟	37028319861229****	30000	0.00%
3544	姜蕾	37028319830501****	30000	0.00%
3545	牛力	37028319810427****	30000	0.00%
3546	尹正敏	37022619640830****	30000	0.00%
3547	杨小雷	37028319810818****	30000	0.00%
3548	王美娇	37022619711226****	30000	0.00%
3549	于海峰	37028319810528****	30000	0.00%
3550	孙波	37028319830702****	30000	0.00%
3551	李玉芳	37022619640616****	30000	0.00%
3552	王均孟	37022619650412****	30000	0.00%
3553	李明芳	37022619650318****	30000	0.00%
3554	刘从从	37028319850930****	30000	0.00%
3555	高素亮	37028319821122****	30000	0.00%
3556	迟洪芳	37022619691126****	30000	0.00%
3557	王欢欢	37028319851217****	30000	0.00%
3558	肖卫杰	37028319781204****	30000	0.00%
3559	楚文帅	37028319861108****	30000	0.00%
3560	袁子旭	37022619690323****	30000	0.00%
3561	张彩燕	37022619710712****	30000	0.00%
3562	杨彩兰	37022119371220****	30000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3563	潘杰	37022619711014****	30000	0.00%
3564	于晓红	37022619670307****	30000	0.00%
3565	尚海湃	37022619671128****	30000	0.00%
3566	杨珍英	37022119390119****	30000	0.00%
3567	滕小蕾	37028419820329****	30000	0.00%
3568	薛倩	37028419871030****	30000	0.00%
3569	刘佳	37028419870827****	30000	0.00%
3570	杨廷飞	37021219760218****	30000	0.00%
3571	刘界泽	37021419860808****	30000	0.00%
3572	王晓	37028219841025****	30000	0.00%
3573	王颖颖	37028219761129****	30000	0.00%
3574	邹耸	37028219871002****	30000	0.00%
3575	孙令江	37022319690325****	30000	0.00%
3576	李秀	37028219811102****	30000	0.00%
3577	方丽	37028319821125****	30000	0.00%
3578	孙海鹏	37028219821001****	30000	0.00%
3579	王康	37028419860907****	30000	0.00%
3580	项勇	37028419870412****	30000	0.00%
3581	王蕾	37028219861222****	30000	0.00%
3582	肖元友	37022419660922****	30000	0.00%
3583	任昕旸	37230119851202****	30000	0.00%
3584	孙奎森	37022219640130****	30000	0.00%
3585	柴锦锦	37028419861202****	30000	0.00%
3586	邹晓丽	37028219760517****	30000	0.00%
3587	董瑞萍	37022219710624****	30000	0.00%
3588	韩雪	37028419880213****	30000	0.00%
3589	耿少杰	37901419721006****	29500	0.00%
3590	张晓玲	37028319860710****	29100	0.00%
3591	陶萍	37022619710328****	29000	0.00%
3592	杨晓娟	37028319851002****	29000	0.00%
3593	黄永叶	37028319810803****	29000	0.00%
3594	李士群	37028519770729****	28333	0.00%
3595	赵鑫	37028319830131****	28000	0.00%
3596	陈玉梅	37028319810909****	27777	0.00%
3597	李淑芳	37022219441130****	27000	0.00%
3598	邵长亮	37132519860308****	26500	0.00%
3599	赵雪林	37028519861125****	26000	0.00%
3600	李建平	37022619600424****	26000	0.00%
3601	常大勇	37022519680419****	26000	0.00%
3602	李淑波	37022519630121****	26000	0.00%
3603	刘克友	37028519621203****	26000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3604	张滕云	37028519840221****	25000	0.00%
3605	王显平	37022619681210****	25000	0.00%
3606	刘夏	37028319840110****	24700	0.00%
3607	孙淑兰	37022619700120****	24000	0.00%
3608	马福萍	37022619680302****	24000	0.00%
3609	孟素兰	37022619591201****	24000	0.00%
3610	李京峰	37028319621214****	24000	0.00%
3611	杨永山	37022619680218****	24000	0.00%
3612	贾掖平	37022619621116****	24000	0.00%
3613	孙典芝	37022619650328****	24000	0.00%
3614	綦秀芹	37022619681211****	24000	0.00%
3615	王素香	37022619660302****	24000	0.00%
3616	展中香	37022619640526****	24000	0.00%
3617	刘锡莲	37022619621219****	24000	0.00%
3618	王桂婷	37028319641023****	24000	0.00%
3619	王新庆	37022619711001****	24000	0.00%
3620	陈秀萍	37022619591108****	24000	0.00%
3621	高玉芹	37022619620813****	24000	0.00%
3622	肖广青	37022619521010****	24000	0.00%
3623	孟玉玲	37022119560110****	23334	0.00%
3624	孟玉华	37022119600323****	23333	0.00%
3625	王培轼	37022219560628****	22777	0.00%
3626	张吉胜	37022219520720****	22777	0.00%
3627	姜峰	37022619710606****	22222	0.00%
3628	汤玉寿	37022619650824****	22000	0.00%
3629	于合真	37022219620709****	21000	0.00%
3630	孙京波	37022619691003****	21000	0.00%
3631	李美娟	37022619710729****	21000	0.00%
3632	吴相遵	37028219800518****	21000	0.00%
3633	李霞	37020319880605****	21000	0.00%
3634	赵丕波	37022219690228****	21000	0.00%
3635	于超	37028219810330****	21000	0.00%
3636	胡绪诚	37028219810319****	21000	0.00%
3637	任中杰	37052319840213****	20000	0.00%
3638	杜继栋	37021319850107****	20000	0.00%
3639	张玲	37028319811225****	20000	0.00%
3640	徐敏	37028419890301****	20000	0.00%
3641	杨希敏	37022619620303****	20000	0.00%
3642	吕京师	23030219781011****	20000	0.00%
3643	王姗姗	37028519850124****	20000	0.00%
3644	姜丽华	37022619641111****	20000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3645	刘鹏	37028319841129****	20000	0.00%
3646	刘泽宁	37021419861011****	20000	0.00%
3647	王功杰	37021219830322****	20000	0.00%
3648	林伟斌	37028519871101****	20000	0.00%
3649	李晓红	37022619700906****	20000	0.00%
3650	史晓萍	37028119840911****	20000	0.00%
3651	韩洪娟	37022619650216****	20000	0.00%
3652	袁峰	37020519890528****	20000	0.00%
3653	李燕	37028519800329****	20000	0.00%
3654	孔彦	37022519591228****	20000	0.00%
3655	李世强	37028119850820****	20000	0.00%
3656	张洪峰	37022619720531****	20000	0.00%
3657	孙凡超	37028519870211****	20000	0.00%
3658	徐子明	37028519830211****	20000	0.00%
3659	岳正静	37112119850114****	20000	0.00%
3660	王亚妮	37028319840131****	20000	0.00%
3661	王丽娟	37028219860104****	20000	0.00%
3662	周莹	37028419800101****	20000	0.00%
3663	付苗苗	37028219841128****	20000	0.00%
3664	邱超	37028219860414****	20000	0.00%
3665	孙伟峰	37028219871208****	20000	0.00%
3666	赵培玉	37028419800604****	20000	0.00%
3667	张丽梅	37078319840213****	20000	0.00%
3668	李含春	37028219840211****	20000	0.00%
3669	李允儒	37022419550225****	20000	0.00%
3670	田玉川	37022319701201****	20000	0.00%
3671	刘珊	37028419841120****	20000	0.00%
3672	匡浩	37028319760906****	20000	0.00%
3673	贾晓丽	37028419830604****	20000	0.00%
3674	王元刚	37028419820728****	20000	0.00%
3675	李仕团	37028219850223****	20000	0.00%
3676	张霞	37021119821224****	20000	0.00%
3677	邵桂彩	37022319631212****	20000	0.00%
3678	董显照	37022219710119****	20000	0.00%
3679	邵醴	37028419830706****	20000	0.00%
3680	房淑苹	37022219661110****	20000	0.00%
3681	毕善奎	37028419860321****	20000	0.00%
3682	高超	37021419870825****	20000	0.00%
3683	薛秀萍	37028419791025****	20000	0.00%
3684	徐云本	37022219540804****	17222	0.00%
3685	于文革	37022619550421****	16666	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3686	庞大鹏	37028319821101****	16666	0.00%
3687	尚培智	37022619650413****	16666	0.00%
3688	仉翠芳	37901419680715****	16666	0.00%
3689	朱晓峰	37028319840727****	16666	0.00%
3690	王修洪	37022619581120****	16666	0.00%
3691	滕犇	37028319851222****	16666	0.00%
3692	刘丽丽	37028319821223****	16666	0.00%
3693	王洪寿	37022619640122****	16666	0.00%
3694	黄海萍	37028319830517****	16666	0.00%
3695	付杰	37028319851125****	16666	0.00%
3696	逄晓	37028319890808****	16666	0.00%
3697	吴瑞兰	37022619680820****	16666	0.00%
3698	王霞	37028419871018****	16000	0.00%
3699	孙礼明	37022619621027****	14444	0.00%
3700	王美香	37022619591204****	13888	0.00%
3701	许燕	37022519710617****	12000	0.00%
3702	王刚	37028419831224****	12000	0.00%
3703	毛加启	37022219400411****	12000	0.00%
3704	毕恩照	37028419821219****	12000	0.00%
3705	李建亮	37022619730805****	11000	0.00%
3706	杨廷福	37022319690816****	11000	0.00%
3707	宗振飞	37091119880612****	10000	0.00%
3708	孙岩	22058219880123****	10000	0.00%
3709	崔荣青	37022519661107****	10000	0.00%
3710	张志鹏	37028519850410****	10000	0.00%
3711	姜晓杰	37028319871119****	10000	0.00%
3712	徐天秋	37901419740215****	10000	0.00%
3713	王炳波	37028419830204****	10000	0.00%
3714	吕鑫	37120219830902****	10000	0.00%
3715	刘振山	37022419731122****	10000	0.00%
3716	蔡新波	37078119851020****	10000	0.00%
3717	丁绍玉	37028519880219****	10000	0.00%
3718	王建波	37021419881018****	10000	0.00%
3719	张浩然	37028119860802****	10000	0.00%
3720	周飞	37028119860607****	10000	0.00%
3721	潘岩	37028219850712****	10000	0.00%
3722	邵克辉	37022619641008****	10000	0.00%
3723	逄锦霞	37028419840330****	10000	0.00%
3724	李信静	37022219711126****	10000	0.00%
3725	宋伟华	37028219790118****	10000	0.00%
3726	李孝飞	37021219841106****	10000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

3727	田鹏	37021419820420****	10000	0.00%
3728	刘蕾	37028419840930****	10000	0.00%
3729	徐作英	37132419861007****	10000	0.00%
3730	王洪波	37022219750521****	10000	0.00%
3731	逄钰杰	37028419870224****	10000	0.00%
3732	尹焕钦	37028419751123****	10000	0.00%
3733	傅相亭	37021419820728****	10000	0.00%
3734	李书娟	13112219830916****	10000	0.00%
3735	闫春良	37028219870715****	10000	0.00%
3736	程璐	37021119880403****	10000	0.00%
3737	王芳	37028419860828****	10000	0.00%
3738	朱帅	37028419850318****	10000	0.00%
3739	李璐	37028219870125****	10000	0.00%
3740	韩佩佩	37028219871201****	10000	0.00%
3741	孙式昌	37021419850311****	10000	0.00%
3742	姜娜	37028519841005****	8100	0.00%
3743	高中伟	37083019841019****	7500	0.00%
3744	金光昭	37028419820619****	6000	0.00%
3745	李朝	23108419860917****	5000	0.00%
3746	王鑫	37028419830411****	5000	0.00%
3747	胡伟娜	37028419850417****	5000	0.00%
3748	安凯	37028419881128****	3000	0.00%
3749	汪亮	37022419640508****	1100	0.00%
3750	李世忠	37022419550615****	1000	0.00%
3751	董纪磊	37028419820723****	1000	0.00%
3752	张玉梅	37028419750207****	1000	0.00%

未确权股东				
序号	**股东全称**	**证件号码**	**持股数(股)**	**持股比例**
1	王春生	37020319660522****	800000	0.02%
2	袁志林	37021219750709****	800000	0.02%
3	王君福	37022119590917****	800000	0.02%
4	邢桂凤	37020219530816****	800000	0.02%
5	金世升	37028119331027****	67000	0.00%
6	王永顺	37022219491116****	800000	0.02%
7	于秀贞	37022319561011****	70000	0.00%
8	荣军	37022219640120****	70000	0.00%
9	于新志	37022219670602****	100000	0.00%
10	魏振爱	37021119570922****	70000	0.00%
11	赵敦举	37022119680804****	180000	0.00%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

12	周巧玲	37022119630513****	70000	0.00%
13	李忠祖	37022119631109****	800000	0.02%
14	高似明	37022119660930****	60000	0.00%
15	方修峰	37022119511226****	70000	0.00%
16	张玲玲	37021219760223****	70000	0.00%
17	李珍	37052219650814****	800000	0.02%
18	杜海松	37080219731104****	320000	0.01%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn