

青島銀行股份有限公司

2019年度報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H 股股份代號：3866)

(優先股股份代號：4611)



BQD  青島銀行

青島銀行股份有限公司

2019年度報告

BQD  青島銀行

目錄

第一節	重要提示、目錄和釋義	3
第二節	公司簡介和主要財務指標	6
第三節	董事長致辭	13
第四節	行長致辭	14
第五節	業務概要	15
第六節	經營情況討論與分析	18
第七節	重要事項	78
第八節	股份變動及股東情況	95
第九節	優先股相關情況	105
第十節	董事、監事、高級管理人員和員工情況	108
第十一節	公司治理	126
第十二節	董事會報告	150
第十三節	監事會報告	157
第十四節	獨立審計師報告	158
第十五節	財務報表及附註	165
第十六節	未經審計的補充財務資料	282

第一節 重要提示、目錄和釋義

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第七屆董事會第三十三次會議於2020年3月20日召開，審議通過了關於青島銀行股份有限公司2019年度報告及摘要的議案，應出席董事14名，實際出席的董事14名。
3. 本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、主管財務工作的副行長楊峰江先生^註、計劃財務部負責人孟大耿先生聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
4. 本公司按照企業會計準則編製的2019年度財務報表，已經由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審計並出具標準無保留意見的審計報告；按照國際財務報告準則編製的2019年度財務報表，已經由畢馬威會計師事務所審計並出具無保留意見審計報告。
5. 除特別說明外，本年度報告所述的金額幣種為人民幣。
6. 經本行董事會審議通過的利潤分配預案為：以本次權益分派股權登記日的股份總額為基數，向全體普通股股東每10股派發現金股息人民幣2.00元（含稅），不送紅股、不以公積金轉增股本。該利潤分配預案將提交2019年度股東大會審議。
7. 本報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」「可能」「努力」「計劃」「有望」「力爭」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會被證實為正確，故這些陳述不構成本公司的實質承諾，投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異，不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件，或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。
8. 本公司請投資者認真閱讀本年度報告全文，本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及應對措施，詳情請參閱「第六節 經營情況討論與分析」中風險管理的相關內容。

註：截至本年度報告經本行董事會審議通過之日（即2020年3月20日），楊峰江先生仍擔任本行執行董事及副行長。隨後，楊峰江先生辭去本行執行董事及副行長等職務。經本行職工代表大會及監事會選舉，楊峰江先生現為本行監事會監事長及職工監事。

釋義

釋義項	釋義內容
中國	指 中華人民共和國
本公司	指 青島銀行股份有限公司及其附屬公司與分支機構
本行	指 青島銀行股份有限公司及其分支機構
中國銀保監會	指 中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指 中國證券監督管理委員會
香港聯交所	指 香港聯合交易所有限公司
深交所	指 深圳證券交易所
青島銀保監局	指 中國銀行保險監督管理委員會青島監管局
香港《上市規則》	指 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司法》	指 《中華人民共和國公司法》
《公司章程》	指 《青島銀行股份有限公司章程》
證券及期貨條例	指 證券及期貨條例（香港法例第571章）
報告期	指 2019年1月1日至2019年12月31日（包括首尾兩日）
人民幣	指 中國法定貨幣
H股	指 在中國境外發行、在香港聯交所上市並以外幣認購和買賣的股票
A股	指 在中國境內發行、在境內證券交易所上市並以人民幣認購和買賣的股票
《標準守則》	指 香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事	指 本行的董事
監事	指 本行的監事

釋義

董事會	指	本行的董事會
監事會	指	本行的監事會
香港	指	中國香港特別行政區
接口銀行	指	將本行業務平台與合作方的服務平台實現系統對接的戰略模式。合作方包括本行的公司客戶、金融機構和其他第三方平台。借助該模式，合作方可以滿足其金融服務需求，本行則可以通過系統對接鎖定合作方業務並獲得其客戶資源。
綠色信貸	指	本行投向節能環保項目及服務貸款以及符合中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄（2015年版）》的貸款。「節能環保項目及服務貸款」參照《中國銀保監會辦公廳關於報送綠色信貸統計表的通知》（銀監辦發[2013]185號）。
小微企業	指	包括小型企業、微型企業、個體工商戶和小微企業主。

第二節 公司簡介和主要財務指標

一、公司信息

A股證券簡稱	青島銀行	A股證券代碼	002948
A股股票上市證券交易所	深圳證券交易所		
H股股份簡稱	青島銀行	H股股份代號	3866
H股股票上市證券交易所	香港聯交所		
境外優先股股份簡稱	BQD 17USDPREF	境外優先股股份代號	4611
境外優先股上市證券交易所	香港聯交所		
公司的中文名稱	青島銀行股份有限公司		
公司的中文簡稱	青島銀行		
公司的外文名稱	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名稱縮寫	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	郭少泉		
授權代表	郭少泉、呂嵐		
聯席公司秘書	呂嵐、余詠詩		
註冊地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓		
註冊地址的郵政編碼	266061		
辦公地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號		
辦公地址的郵政編碼	266061		
香港註冊辦事處地址	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓		
公司網址	http://www.qdccb.com/		
電子信箱	ir@qdbankchina.com		

二、聯繫人和聯繫方式

項目	董事會秘書	證券事務代表
姓名	呂嵐	呂真真
聯繫地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號
電話	+86 40066 96588轉6	+86 40066 96588轉6
傳真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
電子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

第二節 公司簡介和主要財務指標

三、信息披露及備置地點

本行選定的信息披露媒體的名稱

境內

深圳證券交易所網站 (<http://www.szse.com.cn/>)、
巨潮資訊網 (<http://www.cninfo.com.cn/>)、《中國證券報》、《上海證券報》、
《證券時報》、《證券日報》、本行網站 (<http://www.qdccb.com/>)

境外

香港聯交所披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>)、本行網站
(<http://www.qdccb.com/>)

登載年度報告的中國證監會指定
網站的網址

巨潮資訊網 (<http://www.cninfo.com.cn/>)

公司年度報告備置地點

本行董監事會辦公室

四、註冊變更情況

統一社會信用代碼

91370200264609602K

本行上市以來主營業務的變化情況

無變化

歷次控股股東的變更情況

本行無控股股東

第二節 公司簡介和主要財務指標

五、其他有關資料

(一) 本行聘請的會計師事務所

境內會計師事務所名稱	畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
境內會計師事務所辦公地址	北京市東城區東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層
簽字會計師姓名	程海良、唐瑩慧
境外會計師事務所名稱	畢馬威會計師事務所
	於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師
境外會計師事務所辦公地址	香港中環遮打道10號太子大廈8樓

(二) 本行聘請的報告期內履行持續督導職責的保薦機構

保薦機構名稱	保薦機構辦公地址	保薦代表人姓名	持續督導期間
中信證券股份有限公司	廣東省深圳市福田區中心三路8號 卓越時代廣場（二期）北座	王琛、宋建洪	2019年1月16日至 2021年12月31日

(三) 報告期內，本行無需聘請履行持續督導職責的財務顧問。

(四) 本行聘請的法律顧問

中國法律顧問	北京市金杜律師事務所
香港法律顧問	高偉紳律師行

(五) 本行證券登記處

A股證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司
A股證券登記處地址	廣東省深圳市福田區深南大道2012號深圳證券交易所廣場22-28樓
H股證券登記處	香港中央證券登記有限公司
H股證券登記處地址	香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖

第二節 公司簡介和主要財務指標

六、主要會計數據和財務指標

項目	2019年	2018年	本年比上年	2017年	2016年	2015年
經營業績（人民幣千元）			變動率(%)			
利息淨收入	6,846,055	4,464,029	53.36	4,802,408	5,007,955	4,114,054
非利息淨收入	2,776,054	2,900,809	(4.30)	765,185	988,190	891,454
營業收入	9,622,109	7,364,838	30.65	5,567,593	5,996,145	5,005,508
營業費用	(3,166,762)	(2,505,650)	26.38	(1,818,922)	(2,213,521)	(2,076,578)
信用／資產減值損失 ⁽¹⁾	(3,626,792)	(2,383,172)	52.18	(1,378,904)	(1,108,874)	(579,894)
稅前利潤	2,828,555	2,476,016	14.24	2,369,767	2,673,750	2,349,036
淨利潤	2,335,522	2,043,389	14.30	1,903,607	2,088,605	1,813,776
歸屬於母公司股東淨利潤	2,284,815	2,023,352	12.92	1,900,252	2,088,605	1,813,776
每股計（人民幣元／股）			變動率(%)			
基本每股收益 ⁽²⁾	0.39	0.37	5.41	0.47	0.51	0.58
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.39	0.37	5.41	0.47	0.51	0.58
每股分配股利 ⁽³⁾	0.20	0.20	—	0.20	0.20	0.20

第二節 公司簡介和主要財務指標

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	本年末比 上年末	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
規模指標（人民幣千元）			變動率(%)			
資產總額 ⁽⁴⁾	373,622,150	317,658,502	17.62	306,276,092	277,988,106	187,235,254
發放貸款和墊款：						
客戶貸款總額 ⁽⁴⁾	172,795,443	126,386,870	36.72	98,061,379	87,168,295	72,695,518
加：應計利息	772,480	521,250	48.20	不適用	不適用	不適用
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備 ⁽¹⁾	(4,409,632)	(3,541,229)	24.52	(2,546,699)	(2,303,446)	(2,040,297)
發放貸款和墊款	169,158,291	123,366,891	37.12	95,514,680	84,864,849	70,655,221
貸款減值準備 ⁽¹⁾	(4,422,549)	(3,557,806)	24.31	(2,546,699)	(2,303,446)	(2,040,297)
其中：以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的發 放貸款和墊款的減值 準備 ⁽¹⁾	(12,917)	(16,577)	(22.08)	不適用	不適用	不適用
負債總額 ⁽⁴⁾	343,144,232	290,161,778	18.26	280,152,883	260,352,133	170,621,602
吸收存款：						
客戶存款總額 ⁽⁴⁾	212,790,909	175,675,849	21.13	160,083,783	141,604,761	115,321,997
加：應計利息	2,634,494	2,235,398	17.85	不適用	不適用	不適用
吸收存款	215,425,403	177,911,247	21.09	160,083,783	141,604,761	115,321,997
股本	4,509,690	4,058,713	11.11	4,058,713	4,058,713	4,011,533
歸屬於母公司股東權益	29,915,460	26,984,973	10.86	25,629,854	17,635,973	16,613,652
股東權益	30,477,918	27,496,724	10.84	26,123,209	17,635,973	16,613,652
總資本淨額	39,252,505	36,021,656	8.97	33,806,113	20,783,634	19,824,257
其中：核心一級資本淨額	22,224,697	19,268,600	15.34	17,733,763	17,464,312	16,448,021
其他一級資本	7,901,623	7,894,330	0.09	7,874,674	—	—
二級資本	9,126,185	8,858,726	3.02	8,197,676	3,319,322	3,376,236
風險加權資產總額	265,908,365	229,776,495	15.72	203,708,884	173,267,933	131,824,697
每股計（人民幣元／股）			變動率(%)			
歸屬於母公司股東每股淨資產 ⁽⁵⁾	4.89	4.71	3.82	4.38	4.35	4.14

第二節 公司簡介和主要財務指標

項目	2019年	2018年	本年比上年	2017年	2016年	2015年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁶⁾	0.68	0.66	0.02	0.65	0.90	1.06
加權平均淨資產收益率 ⁽²⁾	8.27	8.36	(0.09)	10.80	12.22	14.69
淨利差 ⁽⁷⁾	2.10	1.67	0.43	1.57	2.05	2.23
淨利息收益率 ⁽⁸⁾	2.13	1.63	0.50	1.72	2.23	2.36
手續費及佣金淨收入佔 營業收入比率	12.65	11.76	0.89	14.89	14.81	14.98
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	31.86	33.01	(1.15)	31.68	34.71	35.80

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	本年末比 上年末	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率	1.65	1.68	(0.03)	1.69	1.36	1.19
撥備覆蓋率	155.09	168.04	(12.95)	153.52	194.01	236.13
貸款撥備率	2.56	2.82	(0.26)	2.60	2.64	2.81
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	8.36	8.39	(0.03)	8.71	10.08	12.48
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.33	11.82	(0.49)	12.57	10.08	12.48
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.76	15.68	(0.92)	16.60	12.00	15.04
總權益對資產總額比率	8.16	8.66	(0.50)	8.53	6.34	8.87
其他指標(%)			變動			
流動性覆蓋率	142.27	125.95	16.32	173.05	101.24	132.06
流動性比例	68.84	60.55	8.29	56.36	53.48	60.04

第二節 公司簡介和主要財務指標

註：

- (1) 2018年採用國際財務報告準則第9號－金融工具（「IFRS 9」）後，金融工具減值計量以預期信用損失模型替代已發生損失模型，「信用減值損失」反映按規定計提金融工具信用損失準備所確認的信用損失；「貸款減值準備」包括「以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備」和「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備」。
- (2) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）計算。加權平均淨資產收益率比上年下降0.09個百分點，主要是本行2019年上半年完成首次公開發行A股4.51億股，募集資金淨額19.63億元，本期加權平均淨資產增加較多。本行於2017年發行境外優先股，因此在計算每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於母公司股東淨利潤」扣除了當年優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
- (3) 每股分配股利，係指分配給母公司普通股股東的每股股利，2019年每股分配股利尚待股東大會批准。
- (4) 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本年度報告第六節 經營情況討論與分析「四、財務狀況表主要項目分析」。
- (5) 歸屬於母公司股東每股淨資產=（歸屬於母公司股東權益－其他權益工具）／期末普通股股數。
- (6) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用IFRS 9後餘額，2019年期初總資產為採用國際財務報告準則第16號－租賃（「IFRS 16」）後餘額。
- (7) 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。
- (8) 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。
- (9) 成本佔收入比率=（營業費用－税金及附加）／營業收入。
- (10) 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算。
- (11) 本公司自2019年1月1日起適用IFRS 16，會計政策變更的有關情況及影響詳見本年度報告財務報表附註2（2）「主要會計政策的變更」。

七、境內外會計準則下會計數據差異

本公司按企業會計準則編製的財務報表與按國際財務報告準則編製的財務報表中的淨利潤和股東權益並無差異。

第三節 董事長致辭

2019年，本行全面貫徹「不忘初心、牢記使命」主題思想，以董事會戰略引領為導向，以穩健和高質量的發展為基石，以風險防控為核心，各項業務持續增長，經營管理取得新的進步。報告期內，本公司資產總額達到3,736億元，同比增長18%；累計實現淨利潤23億元，增速14%；年末不良貸款率1.65%，比上年末下降0.03個百分點。

在宏觀經濟下行壓力仍然較大，監管持續趨嚴和行業分化加劇的背景下，這份靚麗的成績來之不易，離不開廣大投資者、客戶、政府和監管機構的幫助和支持。在此，我謹代表董事會、經營層和青島銀行全體員工，向長期以來關心和支持青島銀行發展的社會各界表示誠摯的感謝。

2019年，本行成功在深交所上市，成為山東省內首家A股上市銀行，全國第二家「A+H」兩地上市城商行。「A+H」上市打通境內外融資通道，使青島銀行的資本構成更加多元化，支持業務長期可持續發展的資本基礎更加堅實。2019年，本行堅持抓管理、促提升，不斷深化「提升計劃」的內涵。發起並實施「存款2,000億」攻勢，年末存款突破並站穩2,000億元大關。全面推進信用風險一體化管理逐步顯現成效，業務審批效率、風控水平不斷提升。智慧運營促進廳堂服務模式轉型，持續增強客戶服務能力，改進客戶體驗。

2019年，本行屢獲嘉獎，品牌價值持續提升。首次問鼎《亞洲銀行家》「中國年度商業銀行理財產品」權威大獎，連續兩年躋身世界銀行300強，四度榮膺服務業最高榮譽「五星鑽石獎」，九次蟬聯《金融時報》金龍獎，成功入選山東省「十強」產業集群領軍企業，位列「現代金融服務」行業榜首。

撐篙破萬浪，揚帆再遠航。2020年，站在新起點新征程上，本行將堅持「創•新金融，美•好銀行」的長期發展願景，堅定信心，迎難而上，砥礪前行，開創青島銀行「A+H」的全新局面。

郭少泉

郭少泉
青島銀行股份有限公司董事長

第四節 行長致辭

2019年是本行A股上市元年，亦是新三年戰略規劃的首戰之年，在董事會的正確領導下，本行緊密圍繞「戰略引領、特色驅動、守正合規、持續提升」的指導思想，堅持結構調整和管理轉型並重，不斷豐富「提升計劃」內涵，繼續保持平穩、高質量的發展步調，綜合運營能力不斷提高。

截至2019年末，本公司客戶存款總額2,127.91億元，同比增長21.13%；客戶貸款總額1,727.95億元，同比增長36.72%。盈利狀況持續向好，全年營業收入96.22億元，比上年增加22.44億元，增長30.44%。

2019年，本行各項業務穩步健康發展，經營管理持續增強。零售銀行方面，線上獲客渠道顯現成效，客戶總數增幅超過10%。信用卡全年發卡超100萬張，累計發卡量已達130萬張。公司銀行方面，通過資產、負債與結算等產品的有機結合，提高客戶綜合經營能力。推動業務創新，踐行金融支持「一帶一路」項目，落地山東省內首筆歐亞班列供應鏈金融業務、全國首筆中國—新加坡貨幣互換新元融資業務。金融市場業務方面，持續優化投資結構及同業負債產品搭配，提升投資收益、降低負債成本。在市場狀況不佳的情況下，成功發行普通金融債、小微金融債共160億元。理財產品餘額突破1,000億元，專業能力及市場佔有率居山東省頭名。

若想成為一家被市場認可、公眾讚譽的好銀行，僅有良好的經營能力和專業素質是不夠的，更要負責任、敢擔當。站在A+H上市新起點，本行不忘初心、回溯本源，堅持以服務地方經濟、支持國家重大戰略部署為己任，不斷加大新動能產業、民營小微企業的信貸支持力度，積極響應「鄉村振興」戰略設立助農服務站，關愛員工、關心社會，通過「青銀愛心基金」公益捐贈1,000餘萬元。

百舸爭流千帆競，借海揚帆奮者先。回顧2019，我們用智慧和汗水，再次收獲累累碩果。在此，我謹代表本公司高級管理層向所有關心和支持青島銀行發展的社會各界朋友，致以誠摯的謝意。

展望2020，我們信心百倍。全體青銀人必將以中流擊水的自信，保持戰略定力，凝心聚力再譜新篇。



王麟
青島銀行股份有限公司行長

第五節 業務概要

一、主要業務

本行成立於1996年11月，總部設在山東省青島市，前身是青島城市合作銀行、青島市商業銀行。本行經過多年積累，在公司治理、風險管控、IT建設等方面持續提升，已經形成「治理完善、服務溫馨、風管堅實、科技卓越」的發展特色。2015年12月，本行H股在香港聯交所上市；2019年1月，本行A股在深圳證券交易所上市。

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有14家分行，分支機構總數達到141家。2017年2月，本行發起設立了青島青銀金融租賃有限公司，2020年2月，本行擬全資發起設立的青銀理財有限責任公司獲准籌建。報告期末，本行員工人數超過四千人。

報告期末，本公司各項經營指標位居省內銀行業前列，資產總額3,736.22億元，負債總額3,431.44億元，資本充足率14.76%，不良貸款率1.65%，比上年末下降0.03個百分點。報告期內累計實現淨利潤23.36億元，較去年同期增長14.30%。

二、主要資產重大變化情況

2.1 主要資產重大變化情況

報告期內，本公司主要資產無重大變化情況。資產變化詳細情況見本年度報告「第六節 經營情況討論與分析 四、財務狀況表主要項目分析」。

2.2 主要境外資產情況

不適用。

三、核心競爭力分析

發展願景：創•新金融，美•好銀行

戰略目標：成為「科技引領、管理精細、特色鮮明」的新金融精品銀行

發展策略：

1. 基礎客群培育：在公司和零售等板塊持續尋找新的客群增長點，夯實全行客戶基礎。通過客戶價值挖潛，提升低成本穩定負債和優質資產基礎。
2. 金融科技賦能：以「客戶和業務需求為導向，適度超前」為指導思想，在前端客戶服務、產品營銷、業務運營和組織管理四方面培育數字化能力。

第五節 業務概要

3. 特色優勢培育：以特色業務為突破口，在部門架構、人員配置、權限設立等方面構建差異化機制，為分支機構提供有力支持，逐漸形成「總行大特色，分支小特色」的發展路徑。
4. 管理機制轉型：建立科學、公平、透明的績效考核體系，健全激勵約束相容機制，推進管理機制向精細化轉型。

核心競爭力：

1. 成為「A+H」上市銀行，全面提升社會聲譽和品牌形象。2019年，本行在深交所掛牌上市，成為省內首家A股上市銀行，全國第二家「A+H」上市城市商業銀行。兩地成功上市打通了本行境內外融資通道，使得本行資本構成更加多元化，同時全面提升了本行的社會聲譽及品牌形象。
2. 優質多元的股東結構、市場化的管理團隊，為公司治理和業務發展奠定良好基礎。本行經過多年精心佈局，逐步形成涵蓋國有法人、境外投資者、民營企業、專業機構投資者和社會公眾股東的多元化股權結構，是混合所有制的典型代表。本行主要股東持股比例均衡，皆為穩定的戰略投資者，均能依法合規、科學合理作為，支持本行長期發展。本行高級管理人員團隊通過市場化方式選聘，具有深厚的行業認知和市場化管理理念。
3. 公司金融專業化能力顯著提升，零售轉型凸顯成效。本行將「公司做精、零售聚焦」作為戰略轉型核心，以客戶需求為指引，立足客群基礎拓展。在公司銀行領域，全面推進以基礎客戶、基礎業務為核心的「雙基」戰略，以及以批量獲客為目標的「結網」工程，搭建全新的客戶分層體系，塑造傳統公司業務營銷和公司業務零售化營銷兩大體系，打造特色精品公司銀行。在零售銀行領域，不斷豐富產品線，持續提高客戶黏度，大力推進財富管理、農村金融、普惠金融，基於阿里雲平台擴展線上獲客新渠道，逐步構建覆蓋全生活場景的零售銀行生態圈。
4. 多措並舉防控風險，構築穩健風險營治體系。本行堅持「審慎穩健」的風險偏好，構建「防、營、治」三位一體的風險管理體系和全面、專業、垂直、獨立的風險管理組織架構。創新風險管理工作機制和完善風險偏好管理機制，通過機制創新提升風險管理效能和服務實體經濟質效。借助金融科技手段，持續深化風險技術應用，推動風險管理技術工具建設。通過主動的風險管理思維和專業的風險管理模式，確保本行資產質量穩中向好，不良貸款率持續低於全國及山東平均水平，風險抵禦能力良好。
5. 智慧運營效能顯現，科技支撐能力不斷增強。本行將「科技卓越」提升至全行戰略高度，根據「金融+科技+場景」的新金融理念，持續投入信息技術系統建設及科技人才培養，積極探索新技術的實踐應用，有序推進運營數字化轉型，增強中後台支撐能力；智慧網點項目已初顯成效，移動互聯、大數據、雲計算等領域的重點項目建設穩步推進，科技對業務發展和風險防控的戰略支撐能力顯著增強。

四、榮譽與獎項

2019年2月，在中國銀行業協會組織的商業銀行穩健發展能力「陀螺」體系評價中，本行位列城市商業銀行綜合排名第8位。

2019年7月，在英國《銀行家》雜誌發佈的「世界銀行1000強榜單」中，本行排名第298位，連續兩年位列前300強。

2019年8月，在山東省推進改革舉措落實落地工作會議中，本行獲「山東省優秀企業」榮譽稱號，是山東省唯一入選城市商業銀行、青島市唯一入選金融企業。

2019年9月，在中國企業聯合會、中國企業家協會聯合發佈的「2019中國服務業企業500強榜單」中，本行位列第293位，較去年上升9個位次。

2019年11月，在金融時報社、全國地方金融論壇辦公室、地方金融研究院舉辦的全國地方金融二十三次論壇(2019)年會上，本行獲「2018年度中國地方金融十佳競爭力銀行」獎。

2019年11月，在中國證券報•金牛理財舉辦的2018年度「金牛理財產品」評選中，本行獲「2018年度金牛理財銀行獎」和「年度金牛銀行理財產品獎」。

2019年12月，在《亞洲銀行家》雜誌舉辦的2019全球財富與社會中國獎項頒獎典禮上，本行獲「中國年度商業銀行理財產品」獎。

2019年12月，在中國銀行業協會第二屆城商行工作委員會表彰評選中，本行獲「突出貢獻獎」。

2019年12月，在《金融時報》、中國社科院金融研究所聯合舉辦的「中國金融機構金牌榜——金龍獎」評選中，本行獲「2019年度十佳城市商業銀行」和「最佳品牌建設中小銀行」兩個獎項。

2019年12月，在山東省新舊動能轉換綜合試驗區建設辦公室發佈的「十強」產業集群領軍企業名單中，本行位列「現代金融服務」行業榜首，是青島市唯一入選金融機構。

2019年12月，本行獲世界品牌實驗室頒發的「五星鑽石獎」，成為全國唯一連續四年獲獎的城市商業銀行。



第六節 經營情況討論與分析

一、概述

2019年，受週期性因素和全球貿易摩擦升級等負面衝擊影響，世界經濟增長放緩。為應對經濟下行壓力，主要發達經濟體央行紛紛降息，全球進入寬鬆貨幣期。面對複雜嚴峻的內外部形勢，我國持續深化供給側結構性改革，著力做好「六穩」工作，財政政策通過大規模減稅降費，降低企業運營成本；貨幣政策加大逆週期調節力度，增強金融對實體經濟的支持，有效保障經濟與金融市場運行平穩。

2019年，山東省經濟運行總體平穩，加快新舊動能轉換，化解過剩產能、淘汰落後產能，推進先進製造業發展，持續加大「十強」產業投入；青島市紮實推進和落實「十五個攻勢」，不斷集聚高質量發展動力，持續釋放經濟增長潛力。

二、總體經營概括

2.1 主要經營指標完成情況

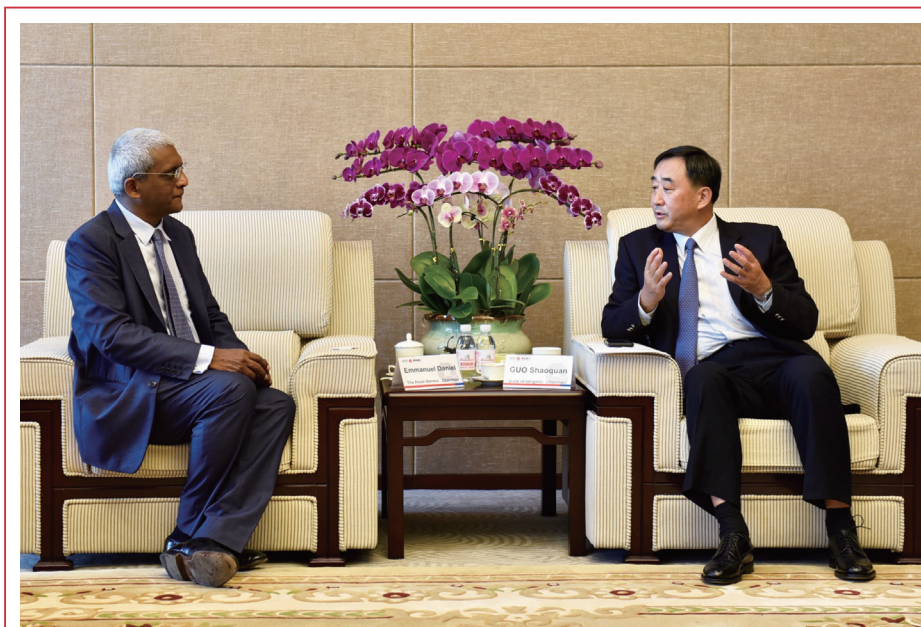
- (1) 資產總額3,736.22億元，比上年末增加559.64億元，增長17.62%，實現穩定增長；
- (2) 客戶貸款總額1,727.95億元，比上年末增加464.09億元，增長36.72%，持續快速增長；
- (3) 客戶存款總額2,127.91億元，比上年末增加371.15億元，增長21.13%，突破「2,000億元」大關；
- (4) 營業收入96.22億元，比上年增加22.57億元，增長30.65%，保持快速增長；淨利潤23.36億元，比上年增加2.92億元，增長14.30%；
- (5) 不良貸款率1.65%，比上年末下降0.03個百分點，撥備覆蓋率155.09%；資本充足率14.76%，比上年末下降0.92個百分點。本行首次公開發行A股募集資金淨額19.63億元，並且盈利持續穩定增長，充實了資本，同時，隨著業務的較快發展，風險加權資產增加相對較多，資本充足率指標略有下降；
- (6) 平均總資產回報率0.68%，比上年提高0.02個百分點；
- (7) 基本每股收益0.39元，比上年增加0.02元；加權平均淨資產收益率8.27%，比上年下降0.09個百分點，主要是本行首次公開發行A股，本期加權平均淨資產增加較多。

2.2 經營管理主要工作

- (1) A股上市，邁入發展新征程。2019年1月16日，本行在深圳證券交易所掛牌上市，成為山東省首家A股上市銀行，全國第二家「A+H」兩地上市城市商業銀行。「A+H」兩地上市豐富了資本補充渠道，本行資本構成更加多元，全面提升社會聲譽及品牌形象。

第六節 經營情況討論與分析

- (2) 業務全面發展，攻堅實現新突破。不斷深化「提升計劃」，青島本地及省內其它異地分行業務發力，當地存款份額均實現提升，全行一般性存款突破並站穩「2,000億元」大關；信用卡年度發卡突破100萬張；理財產品餘額突破1,000億元，市場佔有率穩居山東省頭名。
- (3) 公司金融專業化提升，打造綜合服務新體系。在保持民生金融領域優勢的同時，傾力打造投行、科技、港口、文創等特色專業能力，不斷豐富交易銀行和供應鏈融資兩大產品體系，客戶綜合經營能力顯著提高。
- (4) 零售業務轉型顯成效，擴展線上獲客新渠道。產品線日益豐富，客戶經營能力不斷提升，零售金融資產實現加速增長。在傳統線下獲客模式的基礎上，依托信用卡和雲繳費業務的拉動，打通線上獲客渠道，客群規模快速增長。
- (5) 多措並舉處置不良，開創風險管理新局面。全面推進信用風險一體化管理，採取垂直審批架構，提高審批效率；加大不良貸款的核銷和清收轉化力度；風險資產分類更趨審慎，逾期60天以上貸款全部納入不良管理；資產質量穩中向好，不良貸款率持續下降。
- (6) 中後台支撐能力增強，智慧運營開啟新篇章。集中作業中心「總行工廠化」能力突顯，以集中開戶、集中授權、集中處理結算業務為方向，整合與重塑業務办理流程，為一線櫃台分流減負，提高單筆業務辦理效率。同時，智慧網點項目成功推廣，輕型的智能平板設備、創新的顧問陪伴式服務，突破了傳統銀行業務辦理模式，為客戶帶來全新的金融服務體驗。



2019年11月，郭少泉董事長接受《亞洲銀行家》雜誌有關「金融業領袖」專題訪談。

三、損益及其他綜合收益表主要項目分析

3.1 財務業績摘要

2019年，本公司稅前利潤28.29億元，比上年增加3.53億元，增長14.24%；淨利潤23.36億元，比上年增加2.92億元，增長14.30%；實際所得稅率17.43%，比上年微降0.04個百分點。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年	變動額	變動率 (%)
利息淨收入	6,846,055	4,464,029	2,382,026	53.36
手續費及佣金淨收入	1,216,880	865,757	351,123	40.56
交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益	1,559,174	2,035,052	(475,878)	(23.38)
營業費用	(3,166,762)	(2,505,650)	(661,112)	26.38
信用減值損失	(3,626,792)	(2,383,172)	(1,243,620)	52.18
稅前利潤	2,828,555	2,476,016	352,539	14.24
所得稅費用	(493,033)	(432,627)	(60,406)	13.96
淨利潤	2,335,522	2,043,389	292,133	14.30
其中：歸屬於母公司股東淨利潤	2,284,815	2,023,352	261,463	12.92
歸屬於非控制性權益淨利潤	50,707	20,037	30,670	153.07

第六節 經營情況討論與分析

3.2 營業收入

2019年，本公司營業收入96.22億元，比上年增加22.57億元，增長30.65%，主要是本公司規模增長，結構優化，資金成本下降，利息淨收入實現較快增長；理財業務展業良好，手續費及佣金淨收入增長較快。營業收入中利息淨收入佔比71.15%，比上年提高10.54個百分點；手續費及佣金淨收入佔比12.65%，比上年提高0.89個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年		2018年		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	6,846,055	71.15	4,464,029	60.61	10.54
利息收入	14,515,004	150.85	11,886,901	161.40	(10.55)
其中：發放貸款和墊款利息收入	7,686,778	79.89	5,384,339	73.11	6.78
金融投資利息收入	5,400,084	56.12	5,336,522	72.46	(16.34)
存放同業及其他金融機構款項利息收入	13,005	0.14	16,443	0.22	(0.08)
拆放同業及其他金融機構款項利息收入	257,712	2.68	192,311	2.61	0.07
存放中央銀行款項利息收入	352,657	3.67	372,106	5.05	(1.38)
買入返售金融資產利息收入	306,078	3.18	250,380	3.40	(0.22)
長期應收款利息收入	498,690	5.18	334,800	4.55	0.63
利息支出	(7,668,949)	(79.70)	(7,422,872)	(100.79)	(21.09)
非利息淨收入	2,776,054	28.85	2,900,809	39.39	(10.54)
其中：手續費及佣金淨收入	1,216,880	12.65	865,757	11.76	0.89
交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益	1,559,174	16.20	2,035,052	27.63	(11.43)
營業收入	9,622,109	100.00	7,364,838	100.00	-

第六節 經營情況討論與分析

3.3 利息淨收入

2019年，本公司利息淨收入68.46億元，比上年增加23.82億元，增長53.36%，主要是本公司規模增長，結構優化，資金成本下降，淨息差擴大所致。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2019年 利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率	平均餘額	2018年 利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	149,808,054	7,686,778	5.13%	110,426,678	5,384,339	4.88%
金融投資	118,470,086	5,400,084	4.56%	116,649,833	5,336,522	4.57%
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	21,038,678	576,795	2.74%	16,958,926	459,134	2.71%
存放中央銀行款項	22,895,654	352,657	1.54%	24,295,572	372,106	1.53%
長期應收款	8,720,607	498,690	5.72%	6,176,869	334,800	5.42%
合計	320,933,079	14,515,004	4.52%	274,507,878	11,886,901	4.33%
計息負債						
吸收存款	187,244,159	3,434,379	1.83%	165,231,398	2,985,319	1.81%
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽²⁾	48,344,197	1,386,247	2.87%	50,988,694	1,703,250	3.34%
已發行債券	72,417,074	2,588,388	3.57%	55,646,320	2,446,785	4.40%
其他	8,436,605	259,935	3.08%	7,274,229	287,518	3.95%
合計	316,442,035	7,668,949	2.42%	279,140,641	7,422,872	2.66%
利息淨收入	/	6,846,055	/	/	4,464,029	/
淨利差	/	/	2.10%	/	/	1.67%
淨利息收益率	/	/	2.13%	/	/	1.63%

註：

- (1) 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
- (2) 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

2019年，生息資產平均餘額3,209.33億元，比上年增加464.25億元，增長16.91%，主要是貸款快速增長。淨利息收益率2.13%，比上年提高0.50個百分點，淨利差2.10%，比上年提高0.43個百分點，主要是本公司結構調整取得成效，貸款快速增長，生息資產收益率提升；負債規模擴大的同時，同業和已發行債券成本率下降。

第六節 經營情況討論與分析

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

單位：人民幣千元

項目	2019年對比2018年		
	規模因素	利率因素	增（減）淨值
資產			
發放貸款和墊款	2,026,372	276,067	2,302,439
金融投資	75,227	(11,665)	63,562
存拆放同業及其他金融機構款項	112,573	5,088	117,661
存放中央銀行款項	(21,879)	2,430	(19,449)
長期應收款	145,359	18,531	163,890
利息收入變動	2,337,652	290,451	2,628,103
負債			
吸收存款	416,014	33,046	449,060
同業及其他金融機構存拆放款項	(77,356)	(239,647)	(317,003)
已發行債券	603,467	(461,864)	141,603
其他	35,703	(63,286)	(27,583)
利息支出變動	977,828	(731,751)	246,077
利息淨收入變動	1,359,824	1,022,202	2,382,026



2019年5月，王麟行長出席「青島銀行杯」青島市新舊動能轉換基金「股債雙融」路演大賽並致辭。

第六節 經營情況討論與分析

3.4 利息收入

2019年，本公司利息收入145.15億元，比上年增加26.28億元，增長22.11%，主要是貸款快速增長且生息資產收益率提升。發放貸款和墊款利息收入和金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

發放貸款和墊款利息收入

2019年，本公司發放貸款和墊款利息收入76.87億元，比上年增加23.02億元，增長42.76%，主要是本公司結構調整取得成效，貸款快速增長且整體收益水平有所提升。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2019年		平均餘額	2018年	
		利息收入	平均收益率		利息收入	平均收益率
公司貸款	93,398,927	4,917,025	5.26%	70,943,467	3,478,800	4.90%
票據貼現	9,968,639	386,911	3.88%	6,001,728	289,740	4.83%
個人貸款	46,440,488	2,382,842	5.13%	33,481,483	1,615,799	4.83%
貸款總額	149,808,054	7,686,778	5.13%	110,426,678	5,384,339	4.88%

金融投資利息收入

2019年，本公司金融投資利息收入54.00億元，比上年增加0.64億元，增長1.19%，主要是本公司實施穩健的金融投資策略，適度控制投資規模和調整投資結構，投資業務平穩運行。

存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2019年，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入5.77億元，比上年增加1.18億元，增長25.63%，主要是本公司實施靈活的資金配置策略，針對資金市場形勢，適度增加高收益拆出資金規模。

第六節 經營情況討論與分析

3.5 利息支出

2019年，本公司利息支出76.69億元，比上年增加2.46億元，增長3.32%，主要是本公司在負債規模擴大的同時，優化負債結構，降低同業和已發行債券成本率，利息支出增加相對較少。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

2019年，本公司吸收存款利息支出34.34億元，比上年增加4.49億元，增長15.04%，主要是存款較快增長的同時，加強定價管理，成本率保持基本穩定。

下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2019年		平均餘額	2018年	
		利息支出	平均成本率		利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	74,841,714	583,655	0.78%	64,148,692	462,778	0.72%
定期	52,643,822	1,426,135	2.71%	46,602,161	1,293,864	2.78%
小計	127,485,536	2,009,790	1.58%	110,750,853	1,756,642	1.59%
個人存款						
活期	18,674,429	56,418	0.30%	17,782,346	55,330	0.31%
定期	41,084,194	1,368,171	3.33%	36,698,199	1,173,347	3.20%
小計	59,758,623	1,424,589	2.38%	54,480,545	1,228,677	2.26%
吸收存款總額	187,244,159	3,434,379	1.83%	165,231,398	2,985,319	1.81%

第六節 經營情況討論與分析

同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2019年，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出13.86億元，比上年減少3.17億元，下降18.61%，主要是本公司加強同業負債日常管理，適度控制日均規模和結構，付息成本率與規模共同下降。

已發行債券利息支出

2019年，本公司已發行債券利息支出25.88億元，比上年增加1.42億元，增長5.79%，主要是本公司在增加金融債發行量的同時，積極把握金融市場利率下行走勢，優化主動負債結構，增加低成本同業存單發行量，利息支出增加相對較少。

3.6 非利息淨收入

2019年，本公司非利息淨收入27.76億元，比上年減少1.25億元，下降4.30%。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
手續費及佣金收入	1,346,116	943,582
減：手續費及佣金支出	(129,236)	(77,825)
手續費及佣金淨收入	1,216,880	865,757
交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益	1,559,174	2,035,052
非利息淨收入總額	2,776,054	2,900,809



2019年4月，本行舉辦第六屆青年論壇，圖為本行員工參與論壇主題沙龍討論。

第六節 經營情況討論與分析

3.7 手續費及佣金淨收入

2019年，本公司手續費及佣金淨收入12.17億元，比上年增加3.51億元，增長40.56%，主要是理財、代理、銀行卡等業務發展較快，手續費收入增加較多。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
手續費及佣金收入	1,346,116	943,582
其中：理財手續費	695,313	486,879
委託及代理業務手續費	339,855	239,702
託管及銀行卡手續費	131,056	34,716
融資租賃手續費	118,743	114,702
結算業務手續費	41,057	30,921
其他手續費	20,092	36,662
減：手續費及佣金支出	(129,236)	(77,825)
手續費及佣金淨收入	1,216,880	865,757

2019年，本公司理財手續費收入6.95億元，比上年增加2.08億元，增長42.81%，主要是本公司理財規模增長，收益能力提升；委託及代理業務手續費收入3.40億元，比上年增加1.00億元，增長41.78%，主要是代銷信託業務手續費、債券融資工具承銷費增長；託管及銀行卡手續費收入1.31億元，比上年增加0.96億元，增長277.51%，主要是信用卡手續費收入增加；結算業務手續費收入0.41億元，比上年增加0.10億元，增長32.78%，主要是銀行承兌匯票手續費收入與貿易結算手續費收入增加；其它手續費收入0.20億元，比上年減少0.17億元，下降45.20%，主要是保理融資業務手續費收入減少。

3.8 交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益

2019年，本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益15.59億元，比上年減少4.76億元，下降23.38%，主要是本公司貫徹國家政策導向，實施穩健的金融投資策略，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益率與規模共同下降；以及市場匯率波動帶來的影響。下表列出所示期間本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
交易淨收益	152,464	410,807
投資淨收益	1,380,437	1,617,354
其他經營淨收益	26,273	6,891
合計	1,559,174	2,035,052

第六節 經營情況討論與分析

3.9 營業費用

2019年，本公司營業費用31.67億元，比上年增加6.61億元，增長26.38%。其中，職工薪酬費用比上年增加3.68億元，增長27.83%，主要是業務發展，職工人數及人員費用增加；稅金及附加比上年增加0.26億元，增長35.19%，主要是業務增長，計稅基數增加；其他一般及行政費用比上年增加2.24億元，增長44.59%，主要是業務發展，廣告費等業務發展費用增加。下表列出所示期間本公司營業費用的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
職工薪酬費用	1,691,541	1,323,271
物業及設備支出	646,952	604,676
稅金及附加	101,186	74,848
其他一般及行政費用	727,083	502,855
營業費用合計	3,166,762	2,505,650

3.10 信用減值損失

2019年，本公司信用減值損失36.27億元，比上年增加12.44億元，增長52.18%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部分。下表列出所示期間本公司信用減值損失的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
存放同業及其他金融機構款項	(98)	178
拆出資金	4,945	9,927
買入返售金融資產	820	(1,689)
發放貸款和墊款	3,026,604	2,213,707
以攤餘成本計量的金融投資	401,784	87,746
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	61,177	26,963
長期應收款	130,299	64,512
信貸承諾	(5,249)	(36,086)
其他	6,510	17,914
信用減值損失合計	3,626,792	2,383,172

2019年，發放貸款和墊款信用減值損失30.27億元，比上年增加8.13億元，增長36.72%。主要是本公司針對貸款總體增長較快和個別區域借款人風險增加的情況，為與貸款風險狀況相適應，加大風險資產處置力度，增加減值準備計提。

第六節 經營情況討論與分析

四、財務狀況表主要項目分析

4.1 資產

截至2019年末，本公司資產總額3,736.22億元，比上年末增加559.64億元，增長17.62%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日		本年末比上年末		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%	金額變動率(%)	佔比%變動	金額	佔總額百分比%
發放貸款和墊款 ⁽¹⁾	169,158,291	45.28	123,366,891	38.84	37.12	6.44	95,514,680	31.19
以攤餘成本計量的金融投資	64,491,058	17.26	70,032,056	22.05	(7.91)	(4.79)	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	54,973,781	14.71	53,002,751	16.69	3.72	(1.98)	不適用	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	22,912,561	6.13	22,361,816	7.04	2.46	(0.91)	179,078	0.06
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	10.63	29,554,430	9.30	34.34	1.33	27,097,814	8.85
存放同業及其他金融機構款項	1,312,468	0.35	1,542,437	0.49	(14.91)	(0.14)	1,107,946	0.36
拆出資金	3,313,603	0.89	4,110,464	1.29	(19.39)	(0.40)	2,882,727	0.94
衍生金融資產	12,436	-	-	-	12,436	-	-	-
買入返售金融資產	2,325,771	0.62	300,262	0.09	674.58	0.53	3,584,200	1.17
可供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	79,086,556	25.82
持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	38,644,926	12.62
應收款項類投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	46,678,869	15.24
長期應收款	9,037,819	2.42	7,766,698	2.44	16.37	(0.02)	4,076,396	1.33
物業及設備	3,048,813	0.82	3,124,355	0.98	(2.42)	(0.16)	3,089,017	1.01
使用權資產	818,928	0.22	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
遞延所得稅資產	1,581,905	0.42	1,152,778	0.36	37.23	0.06	1,084,286	0.35
其他資產	929,876	0.25	1,343,564	0.43	(30.79)	(0.18)	3,249,597	1.06
資產總計	373,622,150	100	317,658,502	100.00	17.62	-	306,276,092	100.00

註：

- (1) 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，發放貸款和墊款等金融工具2019年末和2018年末的賬面餘額中包含了基於實際利率法計提的未到期的利息。

第六節 經營情況討論與分析

4.1.1 發放貸款和墊款

截至2019年末，本公司發放貸款和墊款1,691.58億元，比上年末增加457.91億元，增長37.12%；佔本公司總資產的45.28%，比上年末提高6.44個百分點。報告期內，本公司按照央行貨幣政策導向，積極擴大信貸投放規模，支持經濟發展，貸款保持快速增長，在總資產中佔比持續提升，資產結構進一步優化。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日		本年末比上年末		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%	金額變動率(%)	佔比%變動	金額	佔總額百分比%
公司貸款	112,036,804	64.83	78,264,271	61.92	43.15	2.91	64,363,848	65.64
票據貼現	6,249,822	3.62	6,772,625	5.36	(7.72)	(1.74)	2,951,203	3.01
個人貸款	54,508,817	31.55	41,349,974	32.72	31.82	(1.17)	30,746,328	31.35
客戶貸款總額	172,795,443	100.00	126,386,870	100.00	36.72	-	98,061,379	100.00
加：應計利息	772,480	/	521,250	/	48.20	/	不適用	不適用
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(4,409,632)	/	(3,541,229)	/	24.52	/	(2,546,699)	/
發放貸款和墊款	169,158,291	/	123,366,891	/	37.12	/	95,514,680	/

公司貸款

截至2019年末，本公司的公司貸款1,120.37億元，比上年末增加337.73億元，增長43.15%，佔客戶貸款總額（不含應計利息，下同）的64.83%，比上年末提高2.91個百分點。2019年，本公司按照央行逆週期調節的要求，把握新舊動能轉換機遇，實施差別化信貸政策，加大對民營經濟、小微企業等實體經濟支持力度。同時，繼續支持基礎設施建設等重大的戰略性項目，優先支持普惠金融、綠色金融、科技金融等方面的融資。

票據貼現

截至2019年末，本公司票據貼現62.50億元，比上年末減少5.23億元，下降7.72%，佔客戶貸款總額的3.62%，比上年末下降1.74個百分點。主要是本公司優化資產負債結構，兼顧收益性和流動性管理需要，適度調整票據貼現規模。

第六節 經營情況討論與分析

個人貸款

截至2019年末，本公司個人貸款545.09億元，比上年末增加131.59億元，增長31.82%，佔客戶貸款總額的31.55%，比上年末下降1.17個百分點。2019年，本行在有效管控風險的前提下，穩步發展住房貸款、積極推進普惠金融、探索消費貸款發展途徑，通過調整信貸結構、調控投放節奏、防控實質性風險等系列措施，實現零售貸款「質量、規模、效益」同步提升。

4.1.2 金融投資

截至2019年末，本公司金融投資賬面價值1,423.77億元，比上年末減少30.19億元，下降2.08%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	22,912,561	16.09	22,361,816	15.38
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	54,973,781	38.61	53,002,751	36.45
以攤餘成本計量的金融投資	64,491,058	45.30	70,032,056	48.17
金融投資	142,377,400	100.00	145,396,623	100.00

第六節 經營情況討論與分析

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至2019年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值229.13億元，比上年末增加5.51億元，增長2.46%。主要是增加了具備免稅優勢和收益相對較高的公募債券型基金投資，同時壓降委託管理類非標資產。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	676,304	206,985
企業實體發行的債券	124,557	30,295
資產管理計劃	9,240,047	9,354,611
投資基金	9,008,256	7,467,620
資金信託計劃	2,829,424	3,221,359
理財產品	1,033,973	2,080,946
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	22,912,561	22,361,816



圖為本行客戶經理走訪農業企業客戶，實地了解客戶信貸需求。

第六節 經營情況討論與分析

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至2019年末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值549.74億元，比上年末增加19.71億元，增長3.72%。主要是根據市場整體情況，結合交易策略的考量，適當降低政策性金融債的持倉，增加國債和非金融企業債券的投資規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
政府債券	12,412,488	7,116,493
政策性銀行發行的債券	4,776,962	11,799,812
同業及其他金融機構發行的債券	8,027,292	10,117,686
企業實體發行的債券	20,848,475	17,828,393
資產管理計劃	7,128,140	5,062,908
其它投資	705,543	—
股權投資	23,250	23,250
加：應計利息	1,051,631	1,054,209
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	54,973,781	53,002,751

第六節 經營情況討論與分析

以攤餘成本計量的金融投資

截至2019年末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值644.91億元，比上年末減少55.41億元，下降7.91%。主要是本公司貫徹宏觀政策導向，加強市場研判，在大量委託管理類券商資產管理計劃到期後，未繼續擴大規模，只是適當增加地方債、非金融企業債券投資。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
政府債券	11,196,072	9,431,022
政策性銀行發行的債券	13,143,054	13,887,327
同業及其他金融機構發行的債券	11,288,474	11,296,117
企業實體發行的債券	2,475,729	1,229,620
資產管理計劃	16,285,720	23,529,175
資金信託計劃	5,052,516	4,850,229
其他投資	4,800,000	5,170,000
以攤餘成本計量的金融投資總額	64,241,565	69,393,490
加：應計利息	1,118,779	1,106,068
減：減值準備	(869,286)	(467,502)
以攤餘成本計量的金融投資賬面價值	64,491,058	70,032,056



2019年6月本行亮相青島財富管理金融服務博覽會。

第六節 經營情況討論與分析

證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的金融債券有關情況如下：

單位：人民幣千元

債券名稱	到期日	利率 (%)	面值	減值 數據
16國開05	2036-01-25	3.80	4,270,000	422
16進出10	2026-09-05	3.18	2,780,000	273
18農發06	2028-05-11	4.65	1,920,000	197
15進出19	2036-01-12	3.88	1,500,000	157
17國開10	2027-04-10	4.04	1,492,000	149
17農發05	2027-01-06	3.85	1,440,000	140
17農發15	2027-09-08	4.39	1,330,000	132
16農發10	2036-02-26	3.95	1,200,000	120
17進出03	2027-03-20	4.11	1,170,000	116
15進出14	2025-09-14	3.87	1,000,000	101

4.2 負債

截至2019年末，本公司負債總額3,431.44億元，比上年末增加529.82億元，增長18.26%，主要是吸收存款實現較快增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日		本年末比上年末		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額 變動率(%)	佔比 %變動	金額	佔總額 百分比%
吸收存款 ⁽¹⁾	215,425,403	62.78	177,911,247	61.31	21.09	1.47	160,083,783	57.14
同業及其他金融機構存放款項	16,462,527	4.80	11,632,982	4.01	41.52	0.79	24,901,934	8.89
向中央銀行借款	5,536,650	1.61	10,878,835	3.75	(49.11)	(2.14)	584,215	0.21
拆入資金	9,916,257	2.89	7,207,066	2.48	37.59	0.41	5,774,299	2.06
衍生金融負債	8,805	-	-	-	8,805	-	353,220	0.13
賣出回購金融資產款	16,027,082	4.67	14,850,333	5.12	7.92	(0.45)	11,899,583	4.25
應交所得稅	187,027	0.05	13,174	0.01	1,319.67	0.04	57,167	0.02
已發行債券	76,858,899	22.40	65,240,507	22.48	17.81	(0.08)	68,632,691	24.50
租賃負債	427,429	0.12	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其他負債	2,294,153	0.68	2,427,634	0.84	(5.50)	(0.17)	7,865,991	2.8
負債合計	343,144,232	100.00	290,161,778	100.00	18.26	-	280,152,883	100.00

註：(1) 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，吸收存款等金融工具2019年末和2018年末的賬面餘額中包含了基於實際利率法計提的未到期的利息。

第六節 經營情況討論與分析

4.2.1 吸收存款

截至2019年末，本公司吸收存款2,154.25億元，比上年末增加375.14億元，增長21.09%；佔本公司總負債的62.78%，比上年末提高1.47個百分點，進一步鞏固了其作為主要經營資金來源的基礎性地位。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日		本年末比上年末		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%	金額變動率(%)	佔比%變動	金額	佔總額百分比%
公司存款	147,880,817	69.50	118,644,749	67.54	24.64	1.96	107,274,155	67.01
活期存款	92,593,934	43.51	72,852,694	41.47	27.10	2.04	65,421,504	40.87
定期存款	55,286,883	25.98	45,792,055	26.07	20.73	(0.09)	41,852,651	26.14
個人存款	64,796,343	30.45	56,898,658	32.39	13.88	(1.94)	52,225,500	32.62
活期存款	20,622,060	9.69	18,313,340	10.43	12.61	(0.74)	17,935,483	11.20
定期存款	44,174,283	20.76	38,585,318	21.96	14.48	(1.20)	34,290,017	21.42
匯出及應解匯款	100,697	0.05	131,519	0.07	(23.44)	(0.02)	566,193	0.36
待劃轉財政性存款	13,052	0.01	923	0.00	1,314.08	0.01	17,935	0.01
客戶存款總額	212,790,909	100.00	175,675,849	100.00	21.13	0.00	160,083,783	100.00
加：應計利息	2,634,494	/	2,235,398	/	17.85	/	不適用	不適用
吸收存款	215,425,403	/	177,911,247	/	21.09	/	160,083,783	/

截至2019年末，本公司活期存款佔客戶存款總額（不含應計利息，下同）的比例為53.20%，比上年末提高1.30個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為62.61%，比上年末提高1.21個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為31.83%，比上年末下降0.36個百分點。

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2019年末，本公司同業及其他金融機構存放款項164.63億元，比上年末增加48.30億元，增長41.52%，主要是本公司加強同業主動負債管理，針對資金市場形勢和流動性管理需要，適當增加同業存款規模。

4.2.3 向中央銀行借款

截至2019年末，本公司向中央銀行借款55.37億元，比上年末減少53.42億元，下降49.11%，主要是中期借貸便利規模減少。

第六節 經營情況討論與分析

4.2.4 賣出回購金融資產款

截至2019年末，本公司賣出回購金融資產款160.27億元，比上年末增加11.77億元，增長7.92%，主要是本公司加強資金流動性管理，適當增加了賣出回購債券業務規模。

4.2.5 已發行債券

截至2019年末，本公司已發行債券768.59億元，比上年末增加116.18億元，增長17.81%，主要是本公司「A+H」兩地上市後，市場認可度提升，發債融資成本有所降低，故適當增加金融債發行量。有關債券詳情見本年度報告財務報表附註34「已發行債券」。

4.3 股東權益

截至2019年末，本公司股東權益304.78億元，比上年末增加29.81億元，增長10.84%；歸屬於母公司股東權益299.15億元，比上年末增加29.30億元，增長10.86%，主要是本行2019上半年完成首次公開發行A股4.51億股，募集資金19.63億元，以及計提和留存的收益增加。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
股本	4,509,690	4,058,713
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	6,826,276
其他綜合收益	658,230	553,193
盈餘公積	1,626,662	1,403,575
一般風險準備	4,400,258	3,969,452
未分配利潤	2,528,787	2,319,800
歸屬於母公司股東權益合計	29,915,460	26,984,973
非控制性權益	562,458	511,751
股東權益合計	30,477,918	27,496,724

第六節 經營情況討論與分析

4.4 以公允價值計量的資產和負債

單位：人民幣千元

主要項目	2018年 12月31日	本期計入 損益的 公允價值 變動	計入權益 的累計 公允價值 變動	本期計提 的減值	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	22,361,816	230,340	不適用	不適用	22,912,561
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款	6,772,625	不適用	(1,300)	(3,660)	6,249,822
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	53,002,751	不適用	763,173	61,177	54,973,781
衍生金融資產	—	12,436	不適用	不適用	12,436
衍生金融負債	—	(8,805)	不適用	不適用	(8,805)

4.5 持有衍生金融工具情況

單位：人民幣千元

項目	名義金額	2019年12月31日	
		資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	33,896,438	12,436	(8,805)

4.6 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本年度報告財務報表附註46（7）「抵押資產」。

第六節 經營情況討論與分析

五、貸款質量分析

報告期內，本公司加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量狀況持續優化，不良貸款率有所下降。報告期末，本公司貸款總額（不含應計利息）1,727.95億元，比上年末增長36.72%；不良貸款總額28.52億元，比上年末增長7.34億元；不良貸款率1.65%，較上年末下降0.03個百分點。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
正常類貸款	163,910,475	94.86	117,153,054	92.69
關注類貸款	6,033,401	3.49	7,116,638	5.63
次級類貸款	965,897	0.56	1,158,565	0.92
可疑類貸款	1,743,364	1.01	806,110	0.64
損失類貸款	142,306	0.08	152,503	0.12
客戶貸款總額	172,795,443	100.00	126,386,870	100.00
不良貸款總額	2,851,567	1.65	2,117,178	1.68

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，本公司不良貸款率較上年末下降0.03個百分點至1.65%，其中，次級類貸款佔比較上年末下降0.36個百分點至0.56%，可疑類貸款佔比較上年末上升0.37個百分點至1.01%，損失類貸款佔比較上年末下降0.04個百分點至0.08%。

第六節 經營情況討論與分析

5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2019年12月31日			貸款金額	2018年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	118,286,626	68.45	2,600,568	2.20	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12
流動資金貸款	61,383,532	35.52	2,408,158	3.92	51,737,819	40.94	1,582,176	3.06
固定資產貸款	49,681,134	28.75	100,000	0.20	25,903,427	20.50	139,275	0.54
進出口押匯	879,728	0.51	-	-	517,563	0.41	-	-
票據貼現	6,249,822	3.62	-	-	6,772,625	5.36	-	-
其他	92,410	0.05	92,410	100.00	105,462	0.08	82,961	78.66
零售貸款	54,508,817	31.55	250,999	0.46	41,349,974	32.72	312,766	0.76
個人住房貸款	36,762,232	21.28	38,882	0.11	30,229,094	23.92	22,906	0.08
個人消費貸款	9,470,211	5.48	19,387	0.20	3,827,588	3.03	12,503	0.33
個人經營貸款	6,869,644	3.98	185,561	2.70	5,836,058	4.62	265,325	4.55
其他	1,406,730	0.81	7,169	0.51	1,457,234	1.15	12,032	0.83
客戶貸款總額	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68

第六節 經營情況討論與分析

5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2019年12月31日			貸款金額	2018年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)		總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司貸款	118,286,626	68.45	2,600,568	2.20	85,036,896	67.28	1,804,412	2.12
製造業	23,033,775	13.32	2,029,615	8.81	18,805,454	14.88	1,243,740	6.61
建築業	19,902,351	11.52	65,677	0.33	10,788,346	8.54	93,000	0.86
房地產業	19,673,198	11.39	102,600	0.52	8,849,735	7.00	102,600	1.16
水利、環境和公共設施 管理業	12,287,741	7.11	39,000	0.32	10,802,398	8.55	—	—
批發和零售業	11,628,689	6.73	288,677	2.48	9,654,849	7.64	198,476	2.06
租賃和商務服務業	11,228,367	6.50	9,850	0.09	8,169,559	6.46	33,309	0.41
金融業	6,677,300	3.86	—	—	5,456,155	4.32	—	—
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	4,443,352	2.57	—	—	4,711,898	3.73	5,000	0.11
交通運輸、倉儲和郵政業	3,247,547	1.88	—	—	2,911,253	2.30	28,000	0.96
其他	6,164,306	3.57	65,149	1.06	4,887,249	3.86	100,287	2.05
零售貸款	54,508,817	31.55	250,999	0.46	41,349,974	32.72	312,766	0.76
客戶貸款總額	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68

第六節 經營情況討論與分析

5.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	貸款金額	2019年12月31日			貸款金額	2018年12月31日		
		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率(%)		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率(%)
山東省	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68
其中：青島市	92,363,443	53.46	739,064	0.80	72,941,750	57.72	624,440	0.86

5.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2019年12月31日			貸款金額	2018年12月31日		
		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率(%)		佔總額百分比%	不良貸款金額	不良貸款率(%)
信用貸款	27,881,658	16.14	34,345	0.12	15,753,945	12.46	140,184	0.89
保證貸款	46,794,567	27.08	2,415,504	5.16	36,502,920	28.88	1,596,311	4.37
抵押貸款	75,145,703	43.48	401,718	0.53	54,738,421	43.32	375,969	0.69
質押貸款	22,973,515	13.30	-	-	19,391,584	15.34	4,714	0.02
客戶貸款總額	172,795,443	100.00	2,851,567	1.65	126,386,870	100.00	2,117,178	1.68

第六節 經營情況討論與分析

5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	租賃和商務服務業	2,300,000	5.86	1.33
B	租賃和商務服務業	2,000,000	5.10	1.16
C	金融業	2,000,000	5.10	1.16
D	房地產業	1,600,000	4.08	0.93
E	租賃和商務服務業	1,500,000	3.82	0.87
F	水利、環境和公共設施管理業	1,280,000	3.26	0.74
G	水利、環境和公共設施管理業	1,215,000	3.10	0.70
H	建築業	1,109,900	2.83	0.64
I	房地產業	1,014,400	2.58	0.59
J	建築業	1,000,000	2.53	0.57
合計		15,019,300	38.26	8.69

第六節 經營情況討論與分析

5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2019年12月31日		2018年12月31日	
	貸款金額	佔總額百分比%	貸款金額	佔總額百分比%
逾期3個月（含）以內	711,091	0.41	2,271,784	1.80
逾期3個月至1年（含）	1,061,050	0.61	1,229,240	0.97
逾期1年以上至3年（含）	563,866	0.33	638,094	0.50
逾期3年以上	159,443	0.09	214,698	0.17
逾期貸款合計	2,495,450	1.44	4,353,816	3.44
客戶貸款總額	172,795,443	100.00	126,386,870	100.00

報告期末，本公司逾期貸款24.95億元，比上年末減少18.58億元；逾期貸款佔貸款總額比例為1.44%，較年初下降2.00個百分點。其中逾期90天以內貸款7.11億元，佔貸款總額的0.41%，比年初下降1.39個百分點。逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為0.63，較上年末下降0.35。

5.8 抵債資產及其減值準備計提情況

截至2019年末，本公司抵債資產總額為11,134.49萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為11,134.49萬元。

5.9 貸款減值準備的變化

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

第六節 經營情況討論與分析

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

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
年初餘額	3,557,806	3,127,265
本年計提	3,026,604	2,213,707
本年核銷	(2,251,771)	(1,764,332)
本年收回已核銷	146,481	36,725
其他變動	(56,571)	(55,559)
年末餘額	4,422,549	3,557,806

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至2019年末，貸款（含貼現）減值準備餘額44.23億元，比上年末增加8.65億元，增長24.31%；撥備覆蓋率155.09%，比上年末下降12.95個百分點；貸款撥備率2.56%，比上年末下降0.26個百分點。撥備指標均滿足監管要求。



第六節 經營情況討論與分析

5.10 對不良資產採取的相應措施

2019年，面對複雜多變的宏觀經濟形勢和依然嚴峻的信用風險防控形勢，本行將不良資產處置作為全行信用風險管理的重要工作之一，強抓嚴管，逐級、逐步分解落實計劃與進度，提高處置質效，實現了不良資產的有效管控。

一是加強資產質量監控與風險排查，進一步完善風險預警與應急化解機制，提高對風險貸款採取訴訟保全措施的反應速度與效率，掌握不良處置主動權。

二是多措並舉處置不良貸款，在依托傳統訴訟清收手段的基礎上，綜合運用資產核銷、資產轉讓、重組轉化等各種手段，提高處置的效率和效果。

三是持續推進和完善資產保全體制的建設，貫徹「市場化」的工作理念，不斷加強與行內部門之間、行外機構之間的工作協同，不良資產清收效率顯著提高。

四是處置工作中注重加強與各級政府部門、司法機構、銀行同業的溝通合作，充分發揮銀行業債權人委員會工作機制優勢，積極參與授信風險的聯合化解處置，充分保障維護自身合法權益。

五是加強已核銷不良資產的後續管理與清收，挖掘不良處置潛力。

5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，通過持續完善集團家譜管理，綜合集團客戶的資信狀況、授信風險、信用需求、債項等因素，考量各成員企業的償債能力、業務特點、融資習慣、資金運用方式和實際需求等情況。按照主導產業優先、行業優勢優先、優質企業優先的原則，以從事集團主營業務的核心企業為融資主體，核定集團客戶的整體授信額度，制定和實施統一的集團客戶授信方案。為加強對集團客戶的集中度管理，防範大額授信風險，在總行高級管理層設立大額授信審查委員會，負責對全行滿足大額授信標準的授信業務審查審批。本行不斷完善集團客戶風險預警機制，在貸前、審批的流程節點，根據集團客戶所處的行業和經營能力，對集團客戶設置風險預警線，作為貸後檢查重要內容之一，持續有效地監測、防範和化解風險，確保集團客戶的總體授信風險可控。

5.12 報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末，本行未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

第六節 經營情況討論與分析

5.13 重組貸款情況

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	貸款金額	佔總額百分比%	貸款金額	佔總額百分比%
已重組貸款	426,588	0.25	317,536	0.25
發放貸款和墊款總額	172,795,443	100.00	126,386,870	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.25%，與上年末持平。

六、資本充足率與槓桿率分析

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

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

6.1 資本充足率

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

報告期末，本公司資本充足率為14.76%，比上年末下降0.92個百分點；核心一級資本充足率為8.36%，比上年末下降0.03個百分點。本行首次公開發行A股募集資金淨額19.63億元，並且盈利持續穩定增長，充實了資本，同時，隨著業務的較快發展，風險加權資產增加相對較多，資本充足率指標略有下降。

第六節 經營情況討論與分析

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

單位：人民幣千元

本公司	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本	22,418,940	19,433,753
其中：股本	4,509,690	4,058,713
資本公積可計入部分	8,337,869	6,826,276
其他綜合收益	658,230	553,193
盈餘公積	1,626,662	1,403,575
一般風險準備	4,400,258	3,969,452
未分配利潤	2,528,787	2,319,800
少數股東資本可計入部分	357,444	302,744
核心一級資本扣除項目	(194,243)	(165,153)
核心一級資本淨額	22,224,697	19,268,600
其他一級資本	7,901,623	7,894,330
一級資本淨額	30,126,320	27,162,930
二級資本	9,126,185	8,858,726
總資本淨額	39,252,505	36,021,656
風險加權資產總額	265,908,365	229,776,495
其中：信用風險加權資產總額	218,075,573	187,513,305
市場風險加權資產總額	33,723,233	30,410,807
操作風險加權資產總額	14,109,559	11,852,383
核心一級資本充足率	8.36%	8.39%
一級資本充足率	11.33%	11.82%
資本充足率	14.76%	15.68%

報告期末，本行母公司層面資本充足率為14.77%，比上年末下降0.99個百分點；核心一級資本充足率為8.29%，比上年末下降0.03個百分點。

第六節 經營情況討論與分析

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料：

單位：人民幣千元

本行	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本	21,984,910	19,108,373
其中：股本	4,509,690	4,058,713
資本公積可計入部分	8,337,869	6,826,276
其他綜合收益	658,230	553,193
盈餘公積	1,626,662	1,403,575
一般風險準備	4,400,258	3,969,452
未分配利潤	2,452,201	2,297,164
核心一級資本扣除項目	(701,986)	(672,533)
核心一級資本淨額	21,282,924	18,435,840
其他一級資本	7,853,964	7,853,964
一級資本淨額	29,136,888	26,289,804
二級資本	8,770,981	8,640,628
總資本淨額	37,907,869	34,930,432
風險加權資產總額	256,725,689	221,581,329
其中：信用風險加權資產總額	209,289,525	179,519,234
市場風險加權資產總額	33,723,233	30,410,807
操作風險加權資產總額	13,712,931	11,651,288
核心一級資本充足率	8.29%	8.32%
一級資本充足率	11.35%	11.86%
資本充足率	14.77%	15.76%

第六節 經營情況討論與分析

6.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率為7.46%，高於中國銀保監會監管要求，比上年末下降0.46個百分點，主要是我行資產規模擴大，本年末併表總資產增加。

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

單位：人民幣千元

序號	項目	2019年12月31日	2018年12月31日
1	併表總資產	373,622,150	317,658,502
2	併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	117,777	—
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	30,479,440	25,314,087
7	其他調整項	(194,243)	(165,153)
8	調整後的表內外資產餘額	404,025,124	342,807,436



2019年9月29日，本行員工與青銀合唱團在國慶節前共同獻歌祖國。

第六節 經營情況討論與分析

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

單位：人民幣千元

序號	項目	於2019年 12月31日餘額	於2018年 12月31日餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	371,283,943	317,358,240
2	減：一級資本扣減項	(194,243)	(165,153)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	371,089,700	317,193,087
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	12,436	—
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	115,239	—
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	2,538	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—	—
11	衍生產品資產餘額	130,213	—
12	證券融資交易的會計資產餘額	2,325,771	300,262
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—	—
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
16	證券融資交易資產餘額	2,325,771	300,262
17	表外項目餘額	30,479,440	25,314,087
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	—	—
19	調整後的表外項目餘額	30,479,440	25,314,087
20	一級資本淨額	30,126,319	27,162,930
21	調整後的表內外資產餘額	404,025,124	342,807,436
22	槓桿率	7.46%	7.92%

第六節 經營情況討論與分析

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
槓桿率(%)	7.46	7.71	7.98	8.45
一級資本淨額	30,126,319	29,818,915	29,689,648	29,819,904
調整後表內外資產餘額	404,025,124	386,887,353	372,198,506	352,899,833

根據中國銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本公司資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站(www.qdccb.com)「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

七、分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務、未分配項目及其他。下表列出所示期間本公司各業務分部的概要經營業績。

單位：人民幣千元

項目	2019年		2018年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	5,266,469	54.73	3,862,580	52.45
零售銀行業務	2,085,547	21.67	1,581,825	21.48
金融市場業務	1,927,237	20.03	1,731,932	23.52
未分配項目及其他	342,856	3.57	188,501	2.55
合計	9,622,109	100.00	7,364,838	100.00

單位：人民幣千元

項目	2019年		2018年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	858,721	30.36	816,737	32.99
零售銀行業務	639,456	22.61	492,904	19.91
金融市場業務	1,182,302	41.80	1,104,597	44.61
未分配項目及其他	148,076	5.23	61,778	2.49
合計	2,828,555	100.00	2,476,016	100.00

八、其他財務信息

8.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額296.58億元。有關情況詳見本年度報告財務報表附註46「承擔及或有事項」。

8.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

8.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、向中央銀行借款、吸收存款的擔保物。有關情況詳見本年度報告財務報表附註46(7)「抵押資產」。

8.4 現金流量表分析

2019年，本公司經營活動所用的現金流量淨額為70.06億元，比上年減少138.49億元。主要是吸收存款淨增加額增加215.23億元，同業存拆放淨增加額增加195.30億元，而發放貸款和墊款淨增加額增加183.34億元，向央行借款現金淨流出增加154.66億元，部分抵消上述影響。其中，經營資產產生的現金淨流出495.23億元，經營負債產生的現金淨流入400.41億元。

投資活動產生的現金流量淨額為98.16億元，比上年減少191.74億元，主要是處置及收回投資收到的現金減少382.02億元，而投資支付的現金減少192.36億元，部分抵消上述影響。

籌資活動產生的現金流量淨額為94.75億元，比上年增加170.92億元，主要是本公司償還債務支付的現金減少283.10億元，而同時發行債券收到的現金減少131.20億元，部分抵消上述影響。

第六節 經營情況討論與分析

8.5 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

單位：人民幣千元

項目	2019年度	2018年度	增減幅度(%)	主要原因
利息淨收入	6,846,055	4,464,029	53.36	本公司生息資產規模增長，結構優化，資金成本下降，淨息差擴大所致
手續費及佣金收入	1,346,116	943,582	42.66	理財、代理、銀行卡等業務發展較快，手續費收入增加較多
手續費及佣金支出	(129,236)	(77,825)	66.06	信用卡業務手續費支出增加
手續費及佣金淨收入	1,216,880	865,757	40.56	手續費及佣金收入增加
交易淨收益	152,464	410,807	(62.89)	匯率波動的影響
其他經營淨收益	26,273	6,891	281.27	政府補助增加
營業收入	9,622,109	7,364,838	30.65	本公司生息資產規模增長，結構優化，資金成本下降，利息淨收入實現較快增長；理財業務展業良好，手續費及佣金淨收入增長較快
信用減值損失	(3,626,792)	(2,383,172)	52.18	本公司針對貸款總體增長較快和個別區域借款人風險增加的情況，為與貸款風險狀況相適應，加大風險資產處置力度，增加減值準備計提
歸屬於非控制性權益淨利潤	50,707	20,037	153.07	子公司利潤增加

第六節 經營情況討論與分析

單位：人民幣千元

項目	2019年度	2018年度	增減幅度(%)	主要原因
其他綜合收益的 稅後淨額	105,037	1,016,364	(89.67)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資公允價值變動減少
淨利息收益率	2.13%	1.63%	30.67	本公司結構調整取得成效，貸款快速增長，生息資產收益率提升；負債規模擴大的同時，同業和已發行債券成本率下降
現金及存放中央 銀行款項	39,704,840	29,554,430	34.34	超額存款準備金增加
衍生金融資產	12,436	-	不適用	利率互換及其他衍生金融工具公允價值
買入返售金融資產	2,325,771	300,262	674.58	買入返售債券增加
發放貸款及墊款	169,158,291	123,366,891	37.12	在政策允許的範圍內擴大信貸投放規模，支持經濟發展，貸款保持快速增長，在總資產中佔比持續提升，資產結構進一步優化
使用權資產	818,928	不適用	不適用	採用IFRS 16後新增項目
遞延所得稅資產	1,581,905	1,152,778	37.23	資產減值準備產生的遞延所得稅資產增加
其他資產	929,876	1,343,564	(30.79)	採用IFRS 16後，原在其他資產中核算的預付租金調整至使用權資產
向中央銀行借款	5,536,650	10,878,835	(49.11)	中期借貸便利規模減少
同業及其他金融 機構存放款項	16,462,527	11,632,982	41.52	本公司加強同業主動負債管理，針對資金市場形勢和流動性管理需要，適當增加同業存款規模
拆入資金	9,916,257	7,207,066	37.59	同業拆借和借款增加
衍生金融負債	8,805	-	不適用	利率互換及其他衍生金融工具公允價值
應交所得稅	187,027	13,174	1,319.67	本期計提的所得稅增加
租賃負債	427,429	不適用	不適用	採用IFRS 16後新增項目

第六節 經營情況討論與分析

8.6 應收利息增減變動情況

單位：人民幣千元

項目	2018年 12月31日	本期增加	本期收回	2019年 12月31日
發放貸款和墊款	37,299	321,706	342,180	16,825
合計	37,299	321,706	342,180	16,825

註：應收利息為已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

8.7 壞賬準備提取情況

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	變動額
其他應收款	148,142	333,728	(185,586)
減：壞賬準備	(1,005)	(792)	(213)

九、投資狀況分析

9.1 總體情況

單位：人民幣千元

被投資單位	期初	期末	在被投資單位 持股比例(%)	本期 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	13,000	0.34	1,500
山東城商行合作聯盟有限公司	10,000	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算中心	250	250	0.81	—
合計	23,250	23,250	不適用	1,500

註：以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

截至報告期末，本公司投資的其他情況詳見本年度報告第六節 經營情況討論與分析「4.1.2金融投資」及「十一、主要控股參股公司分析」。

第六節 經營情況討論與分析

9.2 募集資金使用情況

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

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

本行A股發行所募集資金按照A股招股說明書中披露用途使用。本行A股發行募集資金扣除發行費用後，全部用於補充本行資本金，以支持本行業務持續健康發展。

十、重大資產和股權出售

報告期內，本行未出售重大資產或出售重大股權。

十一、主要控股參股公司分析

11.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青島青銀金融租賃有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢等	10.00	94.51	11.48	3.14	1.17	1.03

11.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

11.3 主要控股參股公司情況說明

青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）成立於2017年2月15日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家產業政策為導向，致力於回歸租賃本源、服務實體經濟，以醫療健康、文化旅遊、公共事業等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，堅持「專業化、差異化、市場化」的經營理念，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

十二、業務發展綜述

12.1 業務發展戰略

報告期內，本行將「以客戶為根、以員工為本，以社會責任和股東回報為擔當，以美好生活為追求」作為核心價值觀，通過基礎客群拓展、金融科技賦能、特色優勢培育、管理機制轉型，實現零售銀行、公司銀行及金融市場三大業務板塊的健康高效發展。

擴大客群規模，增強零售業務基礎。本行以客群建設為核心，圍繞「客群」提升客戶體驗、做實客群經營，增強零售業務基礎。線下堅持零售業務批發做，通過「三代一聯」（即代發工資、代繳稅費、代發拆遷補償款和公私聯動）實現批量獲客，聚焦城市社區金融和縣域農村金融，打造新業務增長點；線上持續做好美團信用卡、網貸和其他電子渠道，穩步擴大零售客群規模，利用微信等新媒體，吸引年輕客戶，提升客戶黏性。

發力重點領域，提升公司銀行綜合化能力。本行充分利用地方法人銀行優勢，不斷提升我行在政務民生客戶方面的服務能力和口碑，做強民生金融；搭建生態圈，打造平台獲客模式，做專上市金融；利用供應鏈金融批量開發客戶優勢，做穩普惠金融；選取港口、科技、文創、衛生健康等特色行業，發揮行業研究和服務能力，形成對行業和客戶專業化解決方案，打造特色業務增長極。

提升服務能力，增強金融市場協同。本行不斷完善金融市場產品線，增強產品中心和客戶中心的協同力度，提高客群管理與資產組織能力，強化資源整合能力。一方面，發揮承銷牌照價值，擴大債券承銷業務覆蓋範圍，增加債券產品種類，提升債券市場影響力。另一方面，利用投資負債聯動、直投代銷聯動、自投承銷聯動，以及信貸、投資、承銷、代銷等多種手段，形成營銷合力。嚴格落實資管新規要求，穩步推進淨值型產品轉型，建立市場風險管理體系，培育分層人才隊伍。

12.2 業務發展綜述

12.2.1 零售銀行業務

報告期內，本行以「客群建設」為核心，加強零售銀行業務產品體系建設，增強服務效能，夯實客群基礎，壯大客群規模，做大零售金融資產，提高零售銀行業務的綜合貢獻度。在此基礎上，快速推進智慧網點項目建設，豐富完善線上渠道，促使網點向智能化轉型，充分滿足客戶多元化金融需求。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入20.86億元，同比增長31.84%，佔本公司營業收入的21.67%。

第六節 經營情況討論與分析

1. 零售客戶與管理客戶資產

本行零售客戶數達到458.20萬戶，較上年末增長50.37萬戶，增幅12.35%。零售客戶在本行保有資產規模達到1,623.06億元，較上年末增長23.63%。金融資產20萬元以上客戶達到20.02萬戶，較上年末增長3.95萬戶，在本行保有的資產規模為1,363.12億元，在所有零售銀行客戶中的佔比為83.98%，較上年末提升3.03個百分點。

報告期末，本行零售存款餘額647.96億元，較上年末增長78.97億元，增幅13.88%，佔客戶存款總額的30.45%。其中，活期存款206.22億元，較上年末增長23.09億元，增幅12.61%。

持續推進智慧網點項目建設。以「輕設備重服務，促進網點轉型」為建設思路，打造以客戶為中心，以「服務移動化，交易場景化，流程智能化，營銷自然化」為建設目標的輕型化智慧網點。本行智慧網點的核心智能化設備不再是大型機具，而是採用平板電腦作為與客戶交互的主要平台，真正實現客戶的「一站式服務」。廳堂服務模式也由窗口式服務轉變為顧問陪伴式服務，75%的個人櫃面業務種類已經可以在平板電腦辦理，通過服務模式的轉變，拉近了與客戶的距離，有效提升業務辦理效率以及交叉營銷成功率。報告期末，共有90家支行網點已經進入智慧網點服務模式。



2019年，本行推廣“智慧網點”項目，採用智能平板設備，創新顧問陪伴式服務。

第六節 經營情況討論與分析

重點挖掘工資代發業務。利用代發工資企業客戶資源，實現公私業務聯動，為企業員工辦理手機銀行、快捷支付等業務，增加客戶黏性。推出代發企業員工專屬理財產品64期，募集理財資金52.82億元。報告期末，代發工資業務帶動零售客戶增長6.85萬戶，實現零售存款沉澱127.90億元，較上年末增長9.95億元，增幅8.43%。

進一步拓展雲繳費業務。雲繳費平台將線下繳費生活場景移至線上，以「剛需、高頻」的繳費場景為落腳點，為客戶提供便利化的生活服務。陸續實現了學費、物業費、黨費、飯費等場景的接入，成為連接學生家長、社區居民、單位職工等各類客戶群體的有效通道。報告期內，本行雲繳費和雲充值業務新簽約單位72戶，全年實現繳費筆數92.44萬筆，總繳費額達4.45億元。

2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款（含信用卡）餘額545.09億元，較上年末增長131.59億元，增幅31.82%，連續兩年新增突破百億。零售貸款餘額佔各項貸款餘額（未含應計利息）的31.55%，較上年末下降1.17個百分點。報告期內，本行把握市場機遇，在有效把控風險的前提下，穩步發展住房貸款、積極推進普惠金融、努力探索消費貸款，通過調整信貸結構、把握投放節奏、防範實質性風險等措施，實現零售貸款「質量、規模、效益」協調發展。

零售貸款不良實現「雙降」。報告期末，本行執行「逾期超過60天納入不良」標準，零售貸款（含信用卡）不良餘額2.51億元，較年初下降0.62億元，降幅19.75%；零售貸款（含信用卡）不良率0.46%，較年初下降0.30個百分點。

零售貸款利息收益逐步提高。報告期內，本行實現零售貸款利息收入23.83億元，較去年增加7.67億元，增幅47.47%，佔全行貸款利息收入的32.79%；零售貸款平均收益率5.13%，較去年上升31個基本點。

穩步發展個人住房貸款。報告期內，本行堅持「房住不炒」定位不動搖，以支持居民合理自住購房需求為導向，重點營銷優質開發商、優質項目、優質客戶，推動個人住房貸款穩步增長。報告期末，本行個人住房貸款餘額367.62億元，較年初增長65.33億元，佔全部個人授信餘額（含信用卡）的67.44%。

第六節 經營情況討論與分析

大力發展個人普惠金融。報告期內，本行貫徹落實國家政策和監管要求，通過加大考核力度、開展競賽活動、創新專項產品、開闢綠色審批通道等舉措發展普惠貸款支持實體經濟。報告期末，本行個人經營貸款餘額68.70億元，較年初增長10.34億元，增幅17.71%。

持續推動微貸金融業務發展。報告期內，繼續推動「鏈E貸」業務，與國內快消品龍頭企業開展合作，推進新項目落地，在全國範圍內批量獲客；積極推進網貸平台建設，充分利用大數據、雲計算等先進技術大力發展消費金融。報告期內，本行微貸金融業務累計發放貸款190.48億元，報告期末貸款餘額108.31億元，較年初增長38.50億元。其中，為合作品牌企業經銷商累計發放貸款6,758筆，累計放款金額14.76億元；累計發放個人線上小額貸款173.62萬筆，累計發放貸款金額116.83億元。

3. 信用卡業務

不斷完善發卡渠道，線下宣傳與線上獲客相結合。報告期末，信用卡累計發卡130.45萬張，較上年末新增112.40萬張，月發卡峰值最高突破15萬張，實現信用卡交易金額188.69億元，報告期末透支餘額35.50億元，較上年末增長29.71億元。

與互聯網科技企業深度合作，提升客戶獲取與經營效率。搭建營銷平台，結合線下商戶資源，實現互聯網線上申卡與線下即享優惠的閉環生態；圍繞「吃喝玩樂」場景，貼近用戶生活需求，形成差異化的品牌形象；強化智能審核、反欺詐、授信政策等，打造智能風險管理體系。

實現全生命周期管理，深化信用卡經營。持續升級移動端服務能力，精細打磨服務流程，全方位改善激活體驗，解決客戶激活難點。搭建現金分期、餘額分期等生息產品體系，優化銷售渠道建設，加強生息經營，進一步提高信用卡盈利能力。

4. 財富管理暨私人銀行業務

本行財富管理暨私人銀行業務堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，不斷豐富投資工具，目前已建立起涵蓋現金類、固定收益類、權益類、保障類、另類等多層次產品體系。與此同時，本行持續提升理財業務專業能力和客戶服務能力，在全行實施效能突破項目、搭建財富效能學院培訓體系，強化零售條線員工的履職效能及協同經營能力，夯實業務發展的專業基礎。

第六節 經營情況討論與分析

報告期內，本行積極把握市場機遇，抓住代銷信託業務的窗口期，優化產品策略和結構、強化高淨值客戶營銷、細化營銷過程管理和合規經營，實現財富管理手續費及佣金收入大幅增長。

報告期末，本行資產管理規模200萬元以上客戶共8,885位，較上年末增加1,823位，在本行保有的資產共計381.22億元，較上年末增長68.64億元，增速分別達到30.55%和25.88%。

報告期內，本行新增信託產品代銷業務，實現代理信託類產品銷售額58.13億元；代理保險保費4.20億元；代理開放式基金銷售額31.45億元。

報告期內，本行實現財富管理手續費及佣金收入1.04億元，同比增長203.73%。其中，代理集合信託計劃收入0.69億元，同比增長超過100%；代理保險收入0.27億元，同比增長74.32%；代理基金收入0.08億元，同比降低50.00%。

5. 客戶服務管理

報告期內，本行緊緊圍繞「客群目標」展開一系列服務價值化升級工作，以做好客戶體驗為抓手做實客群經營，在做好服務標準化、服務溫馨化管理的基礎上，通過做實服務標準、做好服務體驗、創造服務價值作為吸引客戶、拓展客戶的零售經營優勢，實現服務營銷體驗與服務營銷效率的提升。

做實服務標準，對標國家標準化體系，確保基礎服務水平高位運行。本行所有網點全部一次性通過《銀行營業網點服務基本要求》《銀行營業網點服務評價準則》兩項金融服務國家標準的認證審查。

做好服務體驗，落實消費者權益保護責任，深化消費者權益保護意識。本行作為中國人民銀行金融消費者投訴監測數據報送系統的試點銀行和投訴分類標準應用及《投訴處理指引》試點銀行，成為國家級投訴分類標準的數字化數據傳輸落地應用行。

創造服務價值，將好服務轉化為獲客力。從員工服務獲客意識、技能著手，打造全新的服務能力，實現服務體驗作為吸引客戶、拓展客戶的零售經營新優勢。2019年度，本行在以105.89億元的品牌價值再度入圍「中國500最具價值品牌」，位列榜單386位，同比去年上升21個位次，連續三年成為山東省唯一入選的金融企業。在做好品牌影響力宣傳中，不斷提升消費者對本行品牌的直接評價和認可，提升品牌忠誠度，不斷開拓客群、佔領市場。

第六節 經營情況討論與分析

12.2.2 公司銀行業務

報告期內，本行公司銀行業務聚焦做大客群戰略，堅持開拓創新，強化營銷力度和產品支持，加快信貸投放，提升綜合服務能力，持續打造公司金融專業銀行，實現了公司銀行業務規模和效益的穩健增長。報告期內，公司銀行業務營業收入52.66億元，同比增幅36.35%，佔本公司營業收入的54.73%。

1. 公司存款

報告期內，本行以接口銀行、交易銀行戰略為引領，強化公司銀行業務的市場競爭力。現金管理方面，上線海關匯總徵稅保函系統，作為山東省內首家城商行落地首筆電子匯總徵稅保函，獲得青島市公積金業務承辦資格，成為青島地區唯一一家支持網銀繳存單位公積金的銀行；供應鏈金融方面，完成「一帶一路」歐亞班列供應鏈金融等5個主要項目，業務模式實現批量複製和不斷優化；國際業務方面，舉辦首場銀關合作產品推介會，大力推進國際結算業務發展，國際結算量突破60億美元；票據業務方面，發揮票據業務存款拉動優勢功能，完善票據池業務流程，全年新簽約戶數95戶，為公司活期存款增長做出了貢獻。

報告期末，公司存款餘額（未含應計利息）1,478.81億元，較上年末增長292.36億元，增幅24.64%，佔各項存款餘額（未含應計利息）的68.65%。其中，公司活期存款925.94億元，佔公司存款的62.61%。公司存款平均成本率1.58%，較上年末下降0.01個百分點。

2. 公司貸款

報告期內，本行把握中央經濟工作會議精神，積極支持供給側改革，適應新舊動能接續轉換的新要求，落實差別化信貸政策，加大對民營經濟、小微企業、製造業等實體經濟支持力度，優先支持普惠金融、綠色金融、科技金融和藍色經濟領域等方面的融資，繼續支持重點工程建設項目，多渠道加大對港口經濟的支持力度，滿足傳統企業的產業升級、技術改造和節能環保項目的貸款需求。

報告期末，本行公司貸款餘額（含票據貼現，未含應計利息）1,182.87億元，較上年末增長332.50億元，增幅39.10%，佔貸款總額的68.45%。其中，綠色信貸餘額115.87億元，比年初增加21.02億元，增幅22.16%，佔公司貸款總額的9.80%；科技信貸餘額63.45億元，比年初增加9.97億元，增幅18.64%，佔公司貸款總額5.36%。

報告期末，本行小微企業貸款餘額為140.11億元，對小微企業的貸款平均利率6.12%，小微企業客戶13,933戶，服務小微企業的特色支行共有13家。

第六節 經營情況討論與分析

3. 公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到17.24萬戶，較上年末增長2.38萬戶，增幅16.02%，日均存款500萬元（含）以上的公司客戶數量達到2,270戶，較年初增加275戶。

本行以接口銀行為引領，通過供應鏈核心企業、政府部門、第三方戰略合作單位等實現批量獲客。報告期內，新增交易銀行客戶數601戶，其中現金管理客戶48戶，國際業務結算客戶511戶，供應鏈金融42戶。此外，本行出台了普惠金融、上市金融等重點客群營銷指引。報告期內，全年上市金融客戶數新增58家，增速120%，普惠型小微企業貸款戶數為13,933戶，較去年同期新增3,916戶。

4. 公司產品

報告期內，本行持續推動交易銀行優化升級，不斷完善產品創新研發體系，提升員工運用產品組合實現綜合營銷的能力，公司業務產品競爭力進一步提升，產品體系不斷完善，服務效率及客戶體驗全面升級。推出上線記賬通、接口銀行企業網銀、法人賬戶透支業務等現金管理系統業務功能；推出小微企業創業擔保貸款業務及「政銀保」貸款業務；研發高新技術企業補貼貸款、藍海掛牌企業補貼貸款等科技特色產品；推出「投貸通」及基於活動場景的「科創路演貸」，落地全國首筆中國—新加坡貨幣互換項下新元融資業務。

12.2.3 金融市場業務

報告期內，面對複雜的宏觀經濟形勢、嚴峻的金融市場環境，本行金融市場業務發揮自身優勢，挖潛增效、全面突破，持續優化資產負債結構，努力提高資產收益和資本效益。報告期內，金融市場業務營業收入19.27億元，同比增幅11.28%，佔本公司營業收入的20.03%。

1. 自營投資

報告期內，本行持續優化投資結構，壓降投資佔比及特定目的載體投資，提升資產流動性，支持實體經濟發展。報告期末，本行自營投資規模（含應計利息）1,432.47億元，同比減少26.17億元，降幅1.79%。其中：債券投資規模（未含應計利息）849.69億元，同比增加20.26億元，增幅2.44%，主要是增加對國債和地方政府債券、企業實體債券的投資；非標準類債權投資規模（未含應計利息）560.84億元，同比減少46.53億元，降幅7.66%，主要是壓降資管計劃、商業銀行理財投資。

第六節 經營情況討論與分析

2. 同業業務

報告期內，本行積極運用不同的同業負債品種，合理搭配期限結構，既有效降低同業負債成本，又滿足全行流動性管理的需求。報告期末，同業存款（未含應計利息）餘額166.67億元，較上年末增長43.77%，同業存款佔負債總額4.97%。其中，同業活期存款佔比31.60%，較上年末提升15.49個百分點。發行同業存單餘額517.40億元，較上年末增長4.09%，發行同業存單佔負債總額15.43%。

報告期內，本行在全國銀行間市場債券交割量達到11.57萬億元。在中央國債登記結算有限責任公司發佈的2019年債券交割量排名中，本行位列全國金融機構第31位、城市商業銀行第10位，榮獲全國銀行間同業拆借中心頒發的「核心交易商」、「優秀貨幣市場交易商」稱號，榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的「優秀自營商」、「地方債銀行類承銷商最佳進步機構」稱號。

在城商行流動性普遍承壓、市場狀況不理想的情況下，本行成功發行合計160億元的普通金融債券和小微企業金融債，票面利率均低於市場估值，體現出市場對本行的信心及對青銀品牌的認可。本行於2019年5月20日和5月29日在全國銀行間債券市場發行兩期共80億元普通金融債券，每期金融債券40億元，包含三年期、五年期兩個品種，金額分別為30億元、10億元；於2019年12月3日和12月12日在全國銀行間債券市場發行兩期共80億元小微企業金融債，每期金融債券40億元，包含三年期、五年期兩個品種，金額分別為30億元、10億元。

3. 資產管理

本行資產管理業務堅持以「合規經營、穩健轉型」為原則，按監管要求持續推進資產管理業務轉型，在推動規模增長，提高收益能力，加大產品創新，拓展銷售渠道，鞏固市場地位等方面取得成果。

資產管理規模高速穩健增長，首破千億大關，理財業務收入持續增長。報告期末，本行存續理財產品852隻，餘額1,009.69億元，表外理財規模較上年增長41.15%，成為山東省首家理財餘額過千億的地方法人銀行。其中，保本理財已全部結清，未發行同業理財，非保本理財產品均達業績比較基準。報告期內，本行實現理財產品手續費收入6.95億元，較上年增加2.08億元，增長42.81%。

第六節 經營情況討論與分析

報告期內，本行發行理財產品2,034隻，募集金額合計4,137.77億元。其中，發行非保本理財1,958隻，募集金額4,111.25億元，同比增長15.72%，在理財產品募資總額中佔比99.36%；發行保本理財76隻，募集金額26.52億元，同比下降90.64%，在理財產品募資總額中佔比0.64%。

報告期末，本行理財資產餘額1,178.86億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類及資本市場類等。其中，固定收益類資產1,007.16億元，佔比85.44%；非標準化債權類資產104.27億元，佔比8.84%；資本市場類資產34.68億元，佔比2.94%；公募基金32.75億元，佔比2.78%。

持續推進產品淨值型改造及渠道拓展，市場地位持續提升。新發行的開放式「天天開薪」淨值型和開放式「財源滾滾」系列理財產品獲得市場好評。報告期末，本行淨值型理財產品規模745.12億元，佔產品總規模的73.80%。報告期內，本行理財產品實現在全國性存款類金融機構落地理財代銷業務，實現了線上平台與省外機構首次代銷我行理財產品，推動業務跨區域協同發展。在《亞洲銀行家》雜誌舉辦的2019全球財富與社會中國獎項頒獎典禮上，本行獲「中國年度商業銀行理財產品」獎。在中國證券報•金牛理財舉辦的2018年度「金牛理財產品」評選中，本行榮獲「2018年度金牛理財銀行獎」和「年度金牛銀行理財產品獎」。在普益標準發佈的《銀行理財能力排名報告（2018年度）》中，本行理財業務綜合能力在城市商業銀行中排名第7位。



2019年6月，本行舉辦2019年職工運動會，圖為參賽員工精彩瞬間。

第六節 經營情況討論與分析

4. 投資銀行

本行作為山東省內唯一一家具有B類主承銷商獨立主承資格的法人金融機構，堅持把握市場動態，不斷創新市場工具，持續提升金融市場的競爭優勢，打造本行債務資本市場的服務品牌，為山東省內優質企業提供綜合融資解決方案。

報告期內，債券市場信用風險事件頻發，信用利差和評級間利差持續加大。本行深耕山東本地市場，開拓企業客戶，靈活運用債務融資工具、理財直接融資工具、債權融資計劃等產品，輔助創設信用風險緩釋憑證，多途徑為企業發行債券融資，服務實體經濟。報告期內，本行承銷發行各類債券41隻，募集資金共190.60億元，同比增幅30.37%。其中，本行承銷發行了全國首單異地扶貧票據，募集資金主要用於貧困地區基礎設施建設，為脫貧攻堅提供有力的金融支持。

12.2.4 分銷渠道

1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安等14個城市共設有141家營業網點，其中分行14家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及79家支行。本公司的控股子公司青銀金租總部位於青島並在上海設有辦事機構。

2. 自助銀行渠道

報告期末，本行擁有在行式自助銀行107家，擁有自助設備450台，包括自助取款機75台、自助存取款機257台、自助服務終端機118台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本行自助銀行交易493.95萬筆，交易金額209.41億元。

3. 電子銀行渠道

本行將電子銀行業務作為創新發展的重要突破口，圍繞「提升客戶體驗」，持續優化手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，加強金融科技應用，強化開放合作，推動產品和服務快速更新疊代，全面增強渠道服務能力。

第六節 經營情況討論與分析

(1) 移動金融

本行持續加快手機銀行智能化、個性化建設。報告期內，本行同知名互聯網巨頭合作，以聯合開發的形式引入其移動應用開發平台，成功發佈手機銀行4.0版本，對手機銀行基礎架構進行革命性的升級換代，提高手機銀行產品更新、功能開發、故障修復等方面的效率，為基於大數據分析的線上數字化運營打下堅實基礎。

本行成立專門的線上數字化運營團隊，建立以「數據分析－營銷策劃－客群篩選－用戶觸達－營銷實施－策略復盤」為核心的線上客群經營工作流程，提升精準化運營服務水平。報告期內，通過開展線上營銷活動、精準營銷策略配置，有效觸達用戶約492萬人次。

報告期內，手機銀行用戶規模和交易量繼續保持快速增長，存量手機銀行用戶達235.62萬戶，較上年同期增長50.63%；累計交易筆數達到6,938.30萬筆，較上年同期增加14.09%，交易金額達到3,960.44億元，較上年同期增加20.72%。

報告期內，手機銀行渠道理財產品銷量不斷提升，理財產品銷售總額達1,819.98億元，較上年同期增長144.16%。手機銀行在全行渠道的理財銷售筆數佔比達到77.49%，較上年同期提升24.17個百分點。

(2) 網上銀行

報告期末，本行企業網上銀行客戶累計達到11.73萬戶，較上年同期增長31.97%；累計交易筆數達到2,081.10萬筆，較上年減少10.80%，交易金額達到12,697.41億元，較上年減少8.26%。企業網上銀行交易量減少，主要是根據監管要求，強化網上銀行轉賬業務控制，提高反洗錢風險防控能力。

個人網上銀行客戶累計達到73.29萬戶，較上年同期增長1.30%；累計交易筆數達到7,912.81萬筆，較上年減少38.96%，交易金額達到3,554.52億元，較上年同期減少40.11%。個人網上銀行交易量減少，主要是隨著移動金融發展，客戶習慣改變，轉而傾向於使用手機銀行。

第六節 經營情況討論與分析

4. 信息科技

報告期內，本行全面實施科技創新戰略，結合「金融+科技+場景」的新金融理念，加快數字化技術的應用和創新，著力加強移動互聯、智慧運營、理財資管等領域的重點項目建設，持續提升信息科技風險整體防控能力，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成。

(1) 推進重點項目建設，著力實現移動金融、數據應用等方面的重點突破

報告期內，本行加大科技項目建設力度，新啟動IT項目17項，順利完成手機銀行4.0、智慧網點、企業手機銀行、Comstar外幣項目、資管新規配套改造、BDP經營決策分析平台升級、資管代銷等27項重點項目的上線，全力推進53個在建項目的建設。

報告期內，智慧網點項目順利上線。該項目在對客戶「近距離」的業務服務中融入營銷服務，深入挖掘並提升櫃員客戶服務的價值，綜合發揮網點服務中的業務引導、運營操作及產品營銷等多項職能，實現客戶一站式金融服務。

企業手機銀行、Comstar外幣項目、資管新規配套改造、BDP經營決策分析平台升級、資管代銷、對公智能CRM項目、實時交易監控等重點項目的順利投產，進一步豐富了本行的金融產品，並有效提升了內部管理能力。

(2) 加強信息科技風險管理，全力保障信息系統安全

本行高度重視信息安全管控，持續提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，加強互聯網安全防護，有效防範外部威脅。

報告期內，本行開展了核心業務系統本地及同城災備高可用切換演練，不斷提高互聯網渠道類系統的高可用性，持續提升運維管理能力和水平，完成信息安全管理體系(ISO27001)的換證審核，確保信息系統可靠、穩定、連續、高效運行，並圓滿完成國家重大活動期間的重保工作。

第六節 經營情況討論與分析

(3) 深入前沿技術的應用研究，持續整合業務科技資源

本行以前沿技術研究為導向，持續開展雲計算、大數據、人工智能、5G技術等在金融領域的應用研究，不斷提升自主掌控和自主創新能力。報告期內，本行自主研發的雲環境彈性負載均衡方法榮獲國家專利局發明專利，實現了應用系統資源彈性擴展，提高業務連續性，實現銀行數據中心集約化、IT架構標準化。報告期內，本行用於創新性研究與應用的科技投入共計2,948.84萬元。

本行不斷優化內部組織架構，持續引進優秀科技人才，注重提升員工的整體素質和團隊自主研發能力，加強科技業務深度融合，有效應對數字化轉型趨勢下市場競爭和業務發展的新要求。報告期末，本行科技人員共計152人，佔全行員工總數的3.75%。

十三、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體主要為本公司發行的保本型理財產品，參見本年度報告第六節 經營情況討論與分析「12.2.3金融市場業務 3.資產管理」。

十四、風險管理

14.1 信用風險管理

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

本公司致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系，不斷完善風險管理流程和手段，優化政策制度，利用技術手段提高風險預警和反欺詐效率，持續打造精準、高效的風險監測體系和快速反應機制。報告期內，本公司重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 持續加強風險紮口管理。在堅持統一授信的基礎上，本公司積極推進大額風險暴露管理納入全面風險管理體系工作，以頂層設計為抓手，重點完善相關的規章制度，推進覆蓋全客戶、全資產口徑、全機構的多層次統一授信體系和大額風險暴露體系建設。通過系統為主、人工為輔方式，將承擔實質信用風險業務納入統一風險管理體系，並按照穿透原則，開展風險識別、計量、監測、控制工作，實現風險紮口管理。

第六節 經營情況討論與分析

2. 堅持垂直審批架構，持續優化業務流程。堅持實行公司授信業務集中審批機制，持續對審批流程和業務環節進行優化，不斷提高授信前風險識別的有效性和針對性。
3. 創新建立後督察模式，提高貸後管理水平。在常規貸後工作基礎上，建立對重點機構、重點環節、重點客戶、重點行業的後督察機制，進一步提升貸後管理質效，促進信貸業務持續穩健發展。
4. 持續加強宏觀形勢研判，及時排查各類風險隱患。報告期內，本公司將中美貿易摩擦、地煉行業、房地產行業、政府融資平台作為監測重點，預判潛在的信用風險；開展化工、食品等受經濟形勢和區域環境影響較大的行業風險排查，提前制定風險化解方案，做到早預警、早準備，不斷提升風險識別能力。
5. 持續加強集團客戶風險預警管理。集團客戶授信增設風險預警線，在貸前、審批的流程節點，根據集團客戶所處的行業和經營能力，對集團客戶設置風險預警線，作為貸後檢查重要內容之一，緊盯集團客戶授信後風險。
6. 加強異地機構風險管理，提升整體風險管控水平。完善分行信貸風險管理考核評價體系，加大對信貸業務違規行為的問責力度，同時，加強對分支機構的業務輔導，利用案例分享、現場交流等多種形式促進分支機構風險管理能力不斷提升。
7. 推進資產保全體制建設，提高不良資產清收成效。持續推進和完善資產保全體制的建設，明確資產保全部門工作職責和工作目標，提高不良資產清收效率。

報告期內，通過採取以上舉措，本公司資產質量得到進一步提高，信用風險得到有效管控。

14.2 流動性風險管理

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

本公司流動性風險管理的目標在於保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本公司流動性風險管理目標是根據本公司發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，合理平衡流動性與盈利性。本公司根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

第六節 經營情況討論與分析

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

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

本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

本公司密切關注流動性形式和市場預期變化，並根據公司資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理策略，確保公司流動性風險處於合理可控範圍。報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：

1. 優化資產負債配置結構。資產方面，加大對貸款的配置比重；負債方面，多措並舉推動自營存款持續增長；
2. 加強主動負債管理，統籌央行融資工具和金融債發行等主動負債工具，根據自身流動性需求和市場變化靈活安排主動負債策略；
3. 持續加強日間流動性風險管理，實現本外幣頭寸的統一管控，頭寸管理效率進一步提升；
4. 嚴格執行流動性風險限額管理，落實各業務條線責任，並對各流動性風險限額指標運行情況進行動態監控；
5. 壓力測試方面，本公司嚴格按照中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》有關規定，根據自身業務規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計涵蓋輕度、中度、重度情景、單個銀行層面、市場層面等在內的多個壓力測試情景，每季度對流動性風險進行壓力測試，根據壓力測試結果制定相應的應急預案。報告期末，本公司本外幣輕、中、重壓力測試均達到了不低於30天的最短生存期要求，本外幣應急緩釋能力良好。

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見「財務報表附註」。

第六節 經營情況討論與分析

14.3 市場風險管理

市場風險是指因市場因素（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，進而對未來收益或者未來現金流造成損失的潛在風險。本公司面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。

本公司根據監管制定的市場風險管理的相關要求，參照《巴塞爾新資本協議》有關規定，在報告期內持續健全市場風險管理體系，完善市場風險管理政策制度，深化市場風險管理信息系統建設。本公司對利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系，不斷提升風險管理效能。

本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，董事會、高級管理層及各部門職責明確；同時定期巡檢市場風險管理相關政策制度，規範市場風險識別、監測和控制過程。本公司每年開展市場風險內部專項審計，定期向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

本公司嚴格按照新巴塞爾協議要求，綜合運用銀行業金融機構監督信息系統和中債綜合業務平台等信息系統，對市場風險資本佔用情況進行監控。

14.3.1 利率風險分析

本公司根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬戶及交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。交易賬戶記錄的是銀行為交易目的或對沖交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。記入交易賬戶的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。與交易賬戶相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬戶。

銀行賬戶利率風險按照監管要求，構建適合本公司資產負債規模與結構的計量方法，使用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入模擬分析等方法，針對不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司淨利息收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。交易賬戶利率風險主要採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口、止損等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理、報告並開展市場風險壓力測試。報告期內，在確保利率風險整體可控的同時，本公司通過主動調整業務定價和資產負債結構策略，實現了淨利息收入的較快增長。

第六節 經營情況討論與分析

14.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2019年12月31日及2018年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日 增加／(減少)	2018年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	(438,707)	(635,421)
利率下降100個基點	438,707	635,421

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本公司資產和負債的重新定價對本公司按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

1. 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期（即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期）；
2. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
3. 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率增減導致本公司淨利息收入出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

14.3.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司銀行賬戶中持有的非人民幣資產的風險敞口。本公司通過嚴格管控外幣總敞口，將銀行賬戶匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。本公司銀行賬戶匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試等。

第六節 經營情況討論與分析

14.3.4 匯率敏感性分析

下表列出於2019年12月31日及2018年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日 增加／(減少)	2018年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的增加／(減少)		
匯率上升100個基點	9,511	9,358
匯率下降100個基點	(9,511)	(9,358)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

1. 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤（中間價）匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
2. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
3. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本公司匯兌淨損益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

14.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險主要來源於四類風險因素：人員風險、流程風險、信息系統風險、外部事件風險。

本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；高級管理層根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。

第六節 經營情況討論與分析

報告期內，本公司積極完善操作風險管理體系，有效識別、評估、監測和控制、緩釋操作風險，大力促進操作風險管理水平的提升，操作風險控制情況良好。報告期內，本公司重點從以下方面加強操作風險管理：

1. 加強檢查監督，嚴控操作風險發生。圍繞行內重點業務、重點領域，結合2019年亂象整治和部分重點領域風險排查工作，開展形式多樣的自查與檢查，通過自知、自治的過程整改問題，堵塞經營管理漏洞，將風險消滅在萌芽中。
2. 升級操作風險管理工具，系統防範操作風險。綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，完善內部流程建設，全方位堵截操作風險。
3. 加強信息技術安全措施，有效控制操作風險。強化信息技術系統安全保障和外包風險管理，對重要系統運行、IT項目上線、外部發生的IT風險事件情況進行分析，加強信息安全管控，對外包服務內容進行風險評估，強化外包項目實施過程風險控制和排查。
4. 完善業務連續性管理，提升風險防控能力。持續推進業務連續性管理，完善應急預案制度建設，組織開展業務連續性演練，提升相關人員應對突發事件的應對能力和協同工作能力。



2019年11月，本行舉辦慶祝成立23週年職工合唱展演。

十五、公司未來發展的展望

15.1 新年度經營形勢分析

2020年，中國經濟下行壓力依然較大，但穩中向好、長期向好的基本趨勢未變。山東省和青島市經濟機遇大於挑戰。2020年，宏觀政策的逆週期調節力度將加大，將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策；監管機構將繼續加大監管約束力度；銀行業的行業分化將繼續加劇，科技與金融的融合不斷深化，金融科技正加速融入金融服務場景。

15.2 新年度發展指導思想

2020年，本行將以「順時應勢、強化特色、攻堅克難、穩健發展」為基本經營指導思想，繼續抓管理、促提升，全面開創青島銀行「A+H」新局面。

順時應勢：抓住逆週期調節時期信貸寬鬆的有利時機，搶抓優質資產，在風險可控的前提下加大信貸投放規模；

強化特色：以社區支行和助農服務站為抓手，做透社區金融、做強農村金融；做實特色支行，打造特色行業優勢；作深做透民生金融、普惠金融、新經濟和優質傳統經濟等重點業務領域；

攻堅克難：堅定信心，迎難而上，堅持發展為先，在發展中提升管理、化解風險、優化結構；

穩健發展：正確理解和處理發展與風險的關係，在發展中堅守風險底線，確保規模、效益和質量協調發展。

15.3 新年度主要工作措施

2020年，本行工作將重點圍繞以下八個方面推進和展開：

1. 做深重點領域，提升批發業務能力；
2. 擴大客群規模，增強零售業務基礎；
3. 提升服務能力，增強金融市場協同；
4. 網點優化提效，虛擬渠道強化功能；
5. 構建治理體系，提升數據治理能力；
6. 提高資產質量，提升全面風險管理；
7. 集中化智能化，提高運營支撐能力；
8. 持續加強黨建，紮實推進各項工作。

第七節 重要事項

一、普通股利潤分配及資本公積金轉增股本情況

1.1 普通股利潤分配政策及執行情況

本行於2016年10月14日召開的2016年第二次臨時股東大會審議通過了關於修訂《青島銀行股份有限公司章程》的議案，修訂後的公司章程規定，本行實行持續、穩定的股利分配政策，本行的股利分配重視對投資者的合理投資回報並兼顧本行的可持續發展。在兼顧持續盈利、符合監管要求及本行正常經營和長期發展的前提下，本行優先採取現金方式分配股利。本行每年以現金方式向普通股股東分配的利潤不低於當年實現的歸屬於本行普通股股東的可分配利潤的20%。

現金分紅政策的專項說明

是否符合公司章程的規定或股東大會決議的要求：	是
分紅標準和比例是否明確和清晰：	是
相關的決策程序和機制是否完備：	是
獨立董事是否履職盡責併發揮了應有的作用：	是
中小股東是否有充分表達意見和訴求的機會，其合法權益是否得到了充分保護：	是
現金分紅政策進行調整或變更的，條件及程序是否合規、透明：	不適用

1.2 近三年普通股股利分配情況

2019年度普通股股利分配預案：本行董事會建議按照每10股人民幣2.00元（含稅）向本行全體普通股股東派發截至2019年12月31日止年度現金末期股利，現金股利總額根據本次權益分派股權登記日的股份總額為基數進行計算。該股利分配方案將提呈2019年度股東大會審議。2019年度，本行不送紅股、不以公積金轉增股本。

如該建議於2019年度股東大會上獲得批准，股息將派發給各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向A股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2019年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日（含年度股東大會召開當日）中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2020年5月13日（星期三）至2020年5月18日（星期一）（包括首尾兩天）期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2019年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2020年5月12日（星期二）下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

本行董事會擬定於2020年7月2日（星期四）或之前派發2019年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

第七節 重要事項

2018年度普通股股利分配方案：根據2019年5月17日召開的2018年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2019年7月16日按照每10股派送現金股利2.00元（含稅）的股利分配方案，向2019年7月15日登記在本行A股股東名冊的A股股東以及2019年5月28日登記在本行H股股東名冊的H股股東派發2018年度現金股利，派發現金股利共計9.02億元（含稅）。

2017年度普通股股利分配方案：根據2018年5月15日召開的2017年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2018年5月25日按照每10股派送現金股利2.00元（含稅）的股利分配方案，向2018年5月24日登記在本行股東名冊的內資股和H股股東派發2017年度現金股利，派發現金股利共計8.12億元（含稅）。

單位：人民幣千元

分紅年度	現金分紅金額 (含稅)	分紅年度合併 報表中歸屬於 上市公司普通股 股東的淨利潤	現金分紅金額佔 合併報表中歸屬 於上市公司普通 股股東的淨利潤 的比率	以其他方式 (如回購股份) 現金分紅的金額	以其他方式現金 分紅金額佔合併 報表中歸屬於 上市公司普通股 股東的淨利潤 的比例
2019年	901,938	1,764,816	51.11%	—	—
2018年	901,938	1,519,256	59.37%	—	—
2017年	811,743	1,900,252	42.72%	—	—

註：1. 上表中2019年度現金分紅金額（含稅），係根據本行普通股股利分配預案經本行董事會審議通過時的股份總額4,509,690,000股計算所得，實際金額需根據本次權益分派股權登記日的股份總額為基數進行計算。

2. 本行近三年（含本報告期）無送紅股及資本公積金轉增股本預案（方案）。

二、本報告期利潤分配及資本公積金轉增股本情況

每10股送紅股數(股)	—
每10股派息數(元)(含稅)	2.00
每10股轉增數(股)	—
分配預案的股本基數(股)	4,509,690,000
現金分紅金額(元)(含稅)	901,938,000
以其他方式(如回購股份)現金分紅金額(元)	—
現金分紅總額(含其他方式)(元)	901,938,000
可分配利潤(元)	3,106,094,136
現金分紅總額(含其他方式)佔利潤分配總額的比例	100%

本次現金分紅情況

公司發展階段屬成熟期且無重大資金支出安排的，進行利潤分配時，現金分紅在本次利潤分配中所佔比例最低應達到80%。

利潤分配或資本公積金轉增預案的詳細情況說明

根據本行的利潤情況、本行公司章程及相關監管規定，本行2019年度利潤分配預案如下：

1. 按照淨利潤的10%提取法定公積金人民幣2.23億元；
2. 提取一般準備人民幣4.31億元；
3. 已於2019年9月19日向境外優先股股東派發股息折合人民幣5.20億元；
4. 以本次權益分派股權登記日的股份總額為基數，向全體普通股股東每10股派發現金股息人民幣2.00元(含稅)。H股的股息將以港元支付，適用匯率為年度股東大會上宣佈派發股息當日前五個工作日(含年度股東大會舉行當日)中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值；
5. 其餘未分配利潤結轉下年。

註：上表中分配預案的股本基數、現金分紅金額(含稅)及現金分紅總額，係根據本行普通股股利分配預案經本行董事會審議通過時的股份總額4,509,690,000股列示及計算所得，實際數據需以本次權益分派股權登記日的股份總額為準並進行相應計算。

第七節 重要事項

三、承諾事項履行情況

本行及本行股東、關聯方等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末尚未履行完畢的承諾事項如下：

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行或再融資時所作承諾	青島國信實業有限公司	對所持股份自願鎖定承諾	持有本行總股本5%以上股份的股東青島國信實業有限公司承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接在本行發行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份。	2019年1月16日	36個月	正在履行
	青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司、海爾智家股份有限公司、青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研製有限公司、青島海爾機器人有限公司、青島海爾空調器有限總公司、青島海爾特種電冰櫃有限公司	對所持股份自願鎖定承諾	青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司、海爾智家股份有限公司、青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研製有限公司、青島海爾機器人有限公司、青島海爾空調器有限總公司、青島海爾特種電冰櫃有限公司等8家企業分別承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接在本行發行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份（但在符合相關法律法規且受讓方同意遵守轉讓方的股份鎖定承諾的情況下，在其公司及其公司的關聯方之間轉讓的除外）。	2019年1月16日	36個月	正在履行
	山東三利源經貿有限公司、青島海仁投資有限責任公司、青島即發集團股份有限公司、上海嘉誠投資管理有限公司、北京國際信託有限公司、國信證券股份有限公司、青島貝蒙特實業有限公司、青島新紅紡集團有限公司、聯合創業集團有限公司、恒生電子股份有限公司、青島金王應用化學股份有限公司、青建集團股份有限公司、青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司	對所持股份自願鎖定承諾	山東三利源經貿有限公司、青島海仁投資有限責任公司、青島即發集團股份有限公司、上海嘉誠投資管理有限公司、北京國際信託有限公司、國信證券股份有限公司、青島貝蒙特實業有限公司、青島新紅紡集團有限公司、聯合創業集團有限公司、恒生電子股份有限公司、青島金王應用化學股份有限公司、青建集團股份有限公司、青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司分別承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不轉讓或者委託他人管理其直接或間接在本行發行前已持有的本行股份，也不向本行回售上述股份。	2019年1月16日	36個月	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
	青島市集體企業聯社	對所持股份自願鎖定承諾	青島市集體企業聯社承諾自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起36個月內，不進行轉讓或委託他人管理其所持的2,829,795股股份，也不向本行回售上述股份。	2019年 1月16日	36個月	正在履行
	青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司	對所持股份自願鎖定承諾	根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司承諾，自取得本行股權之日（2018年6月29日）起五年內不得轉讓所持有的股權。	2018年 6月29日	60個月	正在履行
	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員	對所持股份自願鎖定承諾	持有本行股份的董事、監事、高級管理人員承諾其所持本行股票自本行上市之日起36個月內不轉讓或者委託他人管理，也不由本行回購該部份股份；在前述鎖定期滿後，其還將依法及時向本行申報所持有的本行股份及其變動情況，在任職期間內每年通過集中競價、大宗交易、協議轉讓等方式轉讓的股份不超過其所持本行股份總數的15%，5年內轉讓的股份總數不超過其所持本行股份總數的50%，不會在賣出後6個月內再行買入，或買入後6個月內再行賣出本行股份。在離任後6個月內，不轉讓所持本行股份。上述股份鎖定承諾不因其職務變更、離職而終止。	2019年 1月16日	見承諾內容	正在履行
	持有內部職工股超過5萬股的個人	對所持股份自願鎖定承諾	根據《關於規範金融企業內部職工持股的通知》（財金[2010]97號）的規定，持有內部職工股超過5萬股的個人承諾，自本行A股股票在證券交易所上市交易之日起，股份轉讓鎖定期不得低於3年，持股鎖定期滿後，每年可出售股份不得超過持股總數的15%，5年內不得超過持股總數的50%。	2019年 1月16日	見承諾內容	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
	青島國信實業有限公司	股東持股意向和減持意向承諾	A股發行前，持有本行總股本5%以上股份的股東青島國信實業有限公司承諾，在本行A股股票上市後，若因故需轉讓持有的本行股份的，青島國信實業有限公司將在滿足法律法規及規範性文件規定的限售期限屆滿、承諾的限售期屆滿、不存在法律法規及規範性文件規定的不得轉讓股份的情形和減持前3個交易日發佈減持股份意向公告等四項減持條件後，方可在發佈減持意向公告後六個月內通過證券交易所集中競價交易系統、大宗交易系統進行，或通過協議轉讓等法律法規允許的交易方式進行。若青島國信實業有限公司在股份鎖定期滿後兩年內擬進行股份減持，每年減持股份數量不超過持有股份數量的25%，減持價格不低於發行價（若公司股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、股份拆細等除權、除息事項的，減持價格將進行相應的除權、除息調整）；股份鎖定期滿兩年後若擬進行股份減持，減持股份數量將在減持前3個交易日予以公告。若青島國信實業有限公司未履行上述關於股份減持的承諾，其減持本行股份所得收益歸本行所有。如未將違規減持所得或違規轉讓所得交付本行，則本行有權扣留應付其的現金分紅中與應交付本行的違規減持所得或違規轉讓所得金額相等的現金分紅。	2019年1月16日	見承諾內容	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
	持有本行股份的董事、高級管理人員	股東持股意向和減持意向承諾	持有本行股份的董事、高級管理人員承諾若其所持本行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於發行價；本行上市後6個月內如本行股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，其持有本行股票的鎖定期限自動延長6個月。上述股份減持價格承諾不因其職務變更、離職而終止。上述發行價指本行首次公開發行A股股票的發行價格，如果本行上市後因派發現金紅利、送股、轉增股本、增發新股等原因進行除權除息的，則按照證券交易所的有關規定作除權除息處理。	2019年1月16日	見承諾內容	正在履行
其他承諾	海爾集團、意大利聯合聖保羅銀行以及青島國信實業有限公司	主要股東承諾	2011年6月，根據《中國銀保監會辦公廳關於加強中小商業銀行主要股東資格審核的通知》的有關要求，本行持股5%以上股東海爾集團、意大利聯合聖保羅銀行以及青島國信實業有限公司分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；不干預本行的日常經營事務；自完成工商變更登記之日起5年內不轉讓所認購的新增股份，到期轉讓股份及受讓方的股東資格將會首先徵得監管部門的同意；作為持股銀行的主要資本來源，承諾向本行持續補充資本；不向本行施加不當的指標壓力。	2011年6月7日	見承諾內容	正在履行

第七節 重要事項

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
	青島海仁投資有限責任公司	主要股東承諾	根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀行業監督管理委員會令2018年第1號)、《中國銀監會辦公廳關於加強中小商業銀行主要股東資格審核的通知》(銀監辦發[2010]115號)、《中國銀監會關於印發商業銀行公司治理指引的通知》(銀監發[2013]34號)等文件,青島海仁投資有限責任公司作為本行的主要股東,特承諾如下:遵守法律法規、監管規定和本行章程;自取得本行股權之日起五年內不得轉讓所持本行股權;不謀求優於其他股東的關聯交易,並出具經貸款銀行確認的銀行貸款情況及貸款質量情況說明;不干預本行的日常經營事務;在必要時持續向本行補充資本,並通過本行每年向監管機構報告資本補充能力;不向本行施加不當的指標壓力;將真實、準確、完整地在本行董事會披露關聯方情況,當關聯關係發生變化時及時向本行董事會報告;若將所持本行股權進行質押,股權質押行為將符合監管政策導向以及本行章程和相關股權管理制度的要求。	2019年11月20日	見承諾內容	正在履行
	青島國信實業有限公司、海爾集團旗下六家公司(包括青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研製有限公司、青島海爾機器人有限公司、海爾智家股份有限公司、青島海爾空調器有限總公司以及青島海爾特種電冰櫃有限公司),以及意大利聯合聖保羅銀行	定向增發承諾	2014年6月,參與本行股份定向增發認購的股東青島國信實業有限公司、海爾集團旗下六家公司(包括青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研製有限公司、青島海爾機器人有限公司、海爾智家股份有限公司、青島海爾空調器有限總公司以及青島海爾特種電冰櫃有限公司),以及意大利聯合聖保羅銀行分別承諾,於2015年2月28日(即有關認購完成工商登記之日)起五年內,不會轉讓其於此次認購的95,179,773股股份、145,018,723.97股股份以及111,111,187股股份。此外,意大利聯合聖保羅銀行進一步承諾於本行H股上市日起計三年期間內不會轉讓其所持有的其他股份權益。	2014年6月9日	見承諾內容	正在履行
承諾是否按時履行			是			

註： 1. 報告期內，本行資產或項目不存在盈利預測，且報告期仍處在盈利預測期間的情況。

2. 2019年6月20日，「青島海爾股份有限公司」更名為「海爾智家股份有限公司」。

四、控股股東及其關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方對本行的非經營性佔用資金的情況。本行審計師畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）已出具《關於青島銀行股份有限公司2019年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。

五、董事會、監事會、獨立董事（如有）對會計師事務所本報告期「非標準審計報告」的說明

不適用。

六、與上年度財務報告相比，會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

本公司於2019年1月1日首次採用IFRS 16。

會計政策變更的有關情況及影響詳見本行會計政策變更公告及本年度報告財務報表附註2(2)「主要會計政策的變更」。

七、報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內，本行無重大會計差錯更正，無需因此進行追溯重述。

八、與上年度財務報告相比，合併報表範圍發生變化的情況說明

報告期內，本行無合併報表範圍發生變化的情況。

九、聘任、解聘會計師事務所情況

9.1 現聘任的會計師事務所

境內會計師事務所名稱	畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）
境內會計師事務所審計服務的連續年限	10年
境內會計師事務所註冊會計師姓名	程海良、唐瑩慧
境內會計師事務所註冊會計師審計服務的連續年限	1年、4年
境外會計師事務所名稱（如有）	畢馬威會計師事務所
境外會計師事務所審計服務的連續年限（如有）	5年
境外會計師事務所註冊會計師姓名（如有）	李樂文
境外會計師事務所註冊會計師審計服務的連續年限（如有）	3年

註：報告期內，本行未改聘會計師事務所，境內會計師事務所註冊會計師由王立鵬、唐瑩慧變更為程海良、唐瑩慧。

截至2019年12月31日止年度，本公司（含子公司）就財務報表年度審計、半年度審閱、季度執行商定程序及內部控制審計等約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所審計費用合計人民幣618.00萬元（其中，內部控制審計費用60.00萬元），約定支付非審計費用人民幣88.36萬元。以上費用包括相關稅費及差旅、辦公等各項雜費。

9.2 聘請內部控制審計會計師事務所、財務顧問或保薦人情況

本行聘任畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）為2019年度內部控制審計業務機構，應支付的內部控制審計費用為人民幣60.00萬元。

本行聘任中信證券股份有限公司為A股發行的保薦機構以及持續督導保薦機構。本行A股發行期間，支付的承銷及保薦費用為5,672.95萬元（不含稅）；未因持續督導服務而支付費用。

報告期內，本行未聘任財務顧問。

十、年度報告披露後面臨暫停上市和終止上市情況

不適用。

十一、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

十二、重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項和重大案件。本行在日常經營過程中因清收貸款等原因涉及若干訴訟事項。本行預計這些訴訟事項不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。報告期末，本行作為被起訴方的未決訴訟案件共8筆，涉及金額人民幣21,240.58萬元，不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響，未形成預計負債。

十三、處罰及整改情況

就本行所知，報告期內，本行及本行的董事、監事及高級管理人員不存在被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入措施、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

十四、本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

本行不存在控股股東或實際控制人。就本行所知，報告期內，本行、本行第一大股東及其實際控制人不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

十五、公司股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

十六、重大關聯交易

16.1 與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《青島銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》和《青島銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則》開展關聯交易。

按中國銀保監會規定，本行按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。其中，授信類關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還，無不良貸款發生。

第七節 重要事項

按中國銀保監會規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案有11項，是與8家海爾集團關聯企業、2家青島國信集團關聯企業以及青島青銀金融租賃有限公司的關聯交易。報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額為39.74億元，具體情況如下：

單位：人民幣億元

關聯方名稱	業務品種	擔保方式	授信類 重大關聯 交易餘額	扣除 保證金後 授信淨額	佔報告 期末資本 淨額比例
青島國信金融控股有限公司	貸款	保證	8.75	8.75	2.23%
海爾消費金融有限公司	同業借款	保證	8.00	8.00	2.04%
青島暢遠置業有限公司	非標債權	保證	7.00	7.00	1.78%
青島海爾家居集成股份有限公司	商票融資、 保函	保證	3.96	3.96	1.01%
青島海宸房地產開發有限公司	貸款	抵押	3.16	3.16	0.81%
海爾金融保理（重慶）有限公司	商票融資	保證	2.10	2.10	0.53%
青島青銀金融租賃有限公司	同業借款	信用	2.00	2.00	0.51%
青島海爾產城創集團有限公司	保理擔保	質押	1.35	1.35	0.34%
海爾集團財務有限責任公司	票據同業授信	—	1.25	1.25	0.32%
青島海智偉創置業有限公司	商票融資	保證	1.00	1.00	0.25%
青島海唐置業有限公司	商票融資	保證	0.55	0.55	0.14%
青島海啟房地產開發有限公司	商票融資	保證	0.50	0.50	0.13%
青島國信融資擔保有限公司	融資擔保	—	0.12	0.12	0.03%

按中國證監會規定，本行對2019年日常關聯交易進行了預計，並在巨潮資訊網發佈日期為2019年3月29日的《2019年日常關聯交易預計公告》（公告編號：2019-014），報告期內的關聯交易業務開展情況未超過預計情況，具體如下：

- (1) 對海爾集團公司及其關聯方的授信類業務預計額度36.00億元，報告期末業務餘額28.87億元；
- (2) 對意大利聯合聖保羅銀行及其關聯方的授信類業務預計額度4.00億元，報告期末無業務餘額；非授信類業務預計額度720.00萬元，報告期內實際發生422.45萬元；
- (3) 對青島國信發展（集團）有限責任公司及其關聯方的授信類業務預計額度20.00億元，報告期末業務餘額11.72億元；非授信類業務預計額度5,643.00萬元，報告期內實際發生5,467.34萬元；

第七節 重要事項

- (4) 對尚乘集團有限公司及其關聯方的非授信類業務預計額度3,000.00萬元，報告期內實際發生2,384.57萬元；
- (5) 對青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司及其關聯方的授信類業務預計額度18.05億元，報告期末業務餘額10.70億元；非授信類業務預計額度155.00萬元，報告期內實際發生69.87萬元；
- (6) 對山東省國有資產投資控股有限公司的授信類業務預計額度2.40億元，報告期末業務餘額0.90億元；
- (7) 對青島青銀金融租賃有限公司的授信類業務預計額度7.00億元，報告期末業務餘額2.00億元；
- (8) 對關聯自然人的授信類業務預計額度3.53億元，報告期末業務餘額2.14億元，風險敞口2.14億元。

報告期內，本行與1個關聯方的關聯交易總額超過了本行最近一期經審計淨資產值5%，係本行對青島國信金融控股有限公司（簡稱「國信金控」）的貸款，該業務在2019年日常關聯交易預計範圍內。國信金控係本行持股5%以上的主要法人股東青島國信集團旗下公司。本行對國信金控的貸款，係按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。報告期內，本行對國信金控的貸款餘額最高達到15.00億元，貸款餘額未曾超過其授信金額，報告期末的貸款餘額為8.75億元，佔本行發放貸款和墊款的0.52%，其貸款業務為每月還息、到期還本，加權平均貸款利率為5.25%。

16.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

16.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

16.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行不存在非經營性關聯債權債務往來。

16.5 其他重大關聯交易

報告期內，本行無其他重大關聯交易。

第七節 重要事項

十七、重大合同及其履行情況

17.1 託管、承包、租賃事項情況

本行簽署的重大合同中，不存在報告期內發生或以前期間發生但延續到報告期的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

17.2 重大擔保

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行在日常經營範圍外，不存在需要披露的重大擔保事項。

17.3 委託他人進行現金資產管理情況

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財和委託貸款事項。

17.4 其他重大合同

報告期內，本行無其他重大合同事項。

十八、報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

十九、其他重大事項的說明

報告期內，除已披露的情況外，本行不存在需要說明的其他重大事項。

二十、社會責任情況

20.1 履行社會責任情況

具體內容請見本行在巨潮資訊網、香港聯交所披露易網站及本行官方網站發佈的《2019年度社會責任報告》。

20.2 履行精準扶貧社會責任情況

(1) 精準扶貧規劃

本行按照國家關於扶貧貸款工作指導意見及行內分工安排，積極做好精準扶貧工作。根據本行制定的金融扶貧目標計劃，本行各分支機構已積極開展了相應的工作。在政府劃定的區域範圍內加大本行「種植寶」「養殖寶」「農村承包土地經營權抵押貸款」「農民住房財產權抵押貸款」「政府貼息小額擔保貸款」「個人助學貸款」等產品的推廣力度。

第七節 重要事項

(2) 年度精準扶貧概要

聚焦「鄉村振興攻勢」，圍繞「實現鄉村產業振興、人才振興、文化振興、生態振興、組織振興」目標要求，整合集聚資源，支持派駐工作隊開展相關工作，推動精準扶貧項目落地。協調資金用於修繕鄉村基礎設施、村內外道路硬化、改造體育休閒廣場、安裝光伏發電設施等民生項目，改善了村莊面貌和生活環境。協調對嚴重缺水區域開展公益勘測，為區域打井和整體水源佈局提供了依據。

(3) 精準扶貧成效

指標	計量單位	數量／開展情況
一、總體情況	—	—
其中：1. 資金	萬元	200
2. 物資折款	萬元	—
3. 幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	人	—
二、分項投入	—	—
9. 其他項目	—	—
其中：9.1. 項目個數	個	2
9.2. 投入金額	萬元	200
9.3. 幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	人	—

(4) 後續精準扶貧計劃

本行將繼續加大金融精準扶貧服務意識和宣傳力度，進一步加強金融產品和服務創新，做好做優金融服務精準扶貧工作。針對特定地域享受的國家特定政策，本行將利用自身風控體系優勢，聯合當地政府及專業性融資擔保公司，開展特定行業、特定群體小微企業客戶的批量營銷。下一步，本行將大力發展網上銀行、手機銀行、「聚付碼」等創新型金融產品，多渠道為貧困戶提供便捷的支付結算服務，使貧困戶足不出戶，在家就能實現資金的支付、劃轉。

20.3 環境保護相關的情況

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律法規而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《重點排污單位名錄管理規定》所規定的污染物，本行及本行子公司在未來的生產經營活動中，將認真執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規。

十一、消費者權益保護

報告期內，本行消費者權益保護工作在「戰略引領、特色驅動、守正合規、持續提升」的基本經營思想指導下，嚴格貫徹監管要求，切實維護消費者權益，充分發揮由總行消費者權益保護委員會、專業部室、各分支行協同配合的消費者權益保護工作三級架構管理作用，將消費者權益保護工作有機嵌入日常經營、業務管理、操作流程、員工規範等方面，紮實推進各項工作穩步向前。

1. 整改落實務求實效，完善制度規範管理

一是組織全行開展營業場所銷售行為現場檢查整改工作、侵害消費者權益亂象整治自查整改工作，邊查邊改、嚴查嚴改，全面增強全行消費者權益保護意識和風險防範意識。二是修訂完善消費者權益保護工作考評辦法，貫徹落實消費者權益保護工作各項監管要求。三是對《青島銀行消保制度匯編》進行增補，完善「以消費者權益保護工作總綱為統領，各項業務操作專項制度集群為主體，內部考評和內部審計管理為配套」的制度體系。

2. 提升服務價值體驗，優化投訴管理機制

一是對標國家標準化體系，確保基礎服務水平高位運行，順利完成全行「兩項銀行營業網點服務國家標準認證」工作。二是我行金融消費者投訴監測數據報送系統完成與中國人民銀行金融消費者投訴監測分析系統的聯調對接。該系統成為全國首家央行與商業銀行對接的投訴數據化管理平台，也是國家級投訴分類標準的首家數字化數據傳輸落地應用行。

3. 切實履行社會責任，「六個全面」優化宣教

打造「六個全面」金融知識宣教新格局，通過全面推進金融知識微課堂建設、全面推進助農服務宣傳、全面推進金融知識進校園、全面推進金融知識進社區、全面推進消費者權益保護講師隊伍建設、全面推進強化消費者權益保護考評力度共六個維度，烘托出積極普及金融知識、切實維護銀行消費者合法權益的良好氛圍。2019年，我行參與宣傳網點共計130餘家，發放宣傳資料12餘萬份，組織各類宣傳活動700餘次，活動惠及消費者人數十三萬人次。

4. 創新普惠金融產品，穩健推進三大模式

一是積極創新普惠金融產品，打造科技金融、普惠金融、農業金融三大產品線，着力解決小微企業「融資難、融資貴」難題。二是繼續推進科技金融特色支行和農業金融特色支行建設，對特色支行進行重點扶持、輔導，在特色領域做大做強。三是穩步推進普惠金融數據平台建設，推動全行小微企業業務與風險防控的協調平衡發展。

第七節 重要事項

十二、公司子公司重大事項

報告期內，除已披露的情況外，本行的子公司無其他重大事項。

十三、發佈年度報告

本公司按照國際財務報告準則和香港《上市規則》編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港聯交所網站和本公司網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照企業會計準則和年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在深圳證券交易所網站和本公司網站查閱。

第八節 股份變動及股東情況

一、股份變動情況

1.1 股份變動情況

單位：股

項目	2018年12月31日		報告期內變動(+,-)					2019年12月31日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金 轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	2,295,677,769	56.56%	500	-	-	-	500	2,295,678,269	50.91%
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	667,111,940	16.44%	-	-	-	30,898,023	30,898,023	698,009,963	15.48%
3、其他內資持股	1,628,565,829	40.12%	500	-	-	-30,898,023	-30,897,523	1,597,668,306	35.43%
其中：境內非國有法人持股	1,576,753,870	38.85%	-	-	-	-29,445,726	-29,445,726	1,547,308,144	34.31%
境內自然人持股	51,811,959	1.27%	500	-	-	-1,452,297	-1,451,797	50,360,162	1.12%
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	1,763,034,980	43.44%	450,976,751	-	-	-	450,976,751	2,214,011,731	49.09%
1、人民幣普通股	-	-	450,976,751	-	-	-	450,976,751	450,976,751	10.00%
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	1,763,034,980	43.44%	-	-	-	-	-	1,763,034,980	39.09%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	4,058,712,749	100.00%	450,977,251	-	-	-	450,977,251	4,509,690,000	100.00%

註：1. 本行在報告期內股份總數的變動原因、股份變動的批准情況，請見本小節「限售股份變動情況」及「證券發行與上市情況」。上述股份變動不涉及股份過戶。

2. 本行在報告期內未進行股份回購。

3. 2019年，本公司基本每股收益0.39元，比上年增加0.02元；年末歸屬於母公司普通股股東每股淨資產4.89元，比上年末增加0.18元。本行首次公開發行A股，雖然股本增加較多，但業務發展較好，盈利增長相對較快，每股收益和淨資產實現穩定提升。

第八節 股份變動及股東情況

1.2 限售股份變動情況

1. 報告期內，本行有限售條件股份增加500股，原因是本行董事譚麗霞女士通過網上申購方式取得本行500股A股新股，根據《深圳證券交易所上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理業務指引》，該等股份需全部鎖定，本行有限售條件股份相應增加。具體如下表所示：

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期解除 限售股數	本期增加 限售股數	期末限售 股數	限售原因	解除限售 日期
譚麗霞	-	-	500	500	高管鎖定股	2020年1月16日
合計	-	-	500	500	-	-

2. 在有限售條件股份中，國有法人、境內非國有法人、境內自然人持股數量變動，系股東證券賬戶性質變動、未確權股份託管專用證券賬戶劃歸境內非國有法人等原因所致。

二、證券發行與上市情況

2.1 報告期內證券發行（不含優先股）情況

本行於2018年11月30日收到《關於核准青島銀行股份有限公司首次公開發行股票的批覆》（證監許可[2018]1727號），中國證監會核准本行公開發行不超過450,977,251股A股新股。本行於2019年1月16日，完成首次公開發行A股股票並在深圳證券交易所上市，發行價格為每股4.52元，發行數量為450,977,251股，募集資金淨額19.63億元，具體情況請見本行在巨潮資訊網（<http://www.cninfo.com.cn/>）發佈的日期為2019年1月18日的首次公開發行股票（A股）上市公告書。報告期內，本行沒有公開發行在證券交易所上市的公司債券。

2.2 本行股份總數及股東結構的變動、本行資產和負債結構的變動情況說明

報告期內，本行未出現因送股、轉增股本、配股、增發新股、非公開發行股票、權證行權、實施股權激勵計劃、企業合併、可轉換公司債券轉股、減資、內部職工股上市、債券發行或其他原因引起本行股份總數及股東結構的變動、本行資產和負債結構的變動。

2.3 現存的內部職工股情況

本行現存內部職工股系因設立時原信用社員工持股轉為本行股份等原因形成，現已無法準確核定內部職工股發行日期、發行價格。報告期末，本行內部職工股股東共1,008戶，持有本行38,161,150股內資股股份，佔報告期末股份總數的0.85%，符合《關於規範金融企業內部職工持股的通知》（財金[2010]97號文）的規定。

第八節 股份變動及股東情況

三、股東和實際控制人情況

3.1 公司股東數量及持股情況

單位：股

報告期末普通股股東總數（戶）	99,556	年度報告披露日前上一月末普通股股東總數（戶）	89,838	報告期末表決權恢復的優先股股東總數	—	年度報告披露日前上一月末表決權恢復的優先股股東總數	—
----------------	--------	------------------------	--------	-------------------	---	---------------------------	---

持股5%以上的普通股股東或前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末 持股數量	報告期內 增減變動 情況	持有有限售 條件的 股份數量	持有無限售 條件的 股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
香港中央結算（代理人）有限公司	境外法人	25.23%	1,137,875,380	15,500	—	1,137,875,380	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	13.85%	624,753,980	—	—	624,753,980	—	—
青島國信實業有限公司	國有法人	11.17%	503,556,341	—	503,556,341	—	—	—
青島海爾投資發展有限公司	境內非國有法人	9.08%	409,693,339	—	409,693,339	—	—	—
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	4.85%	218,692,010	—	218,692,010	—	—	—
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	3.37%	152,170,000	—	152,170,000	—	質押	151,600,000
海爾智家股份有限公司	境內非國有法人	3.22%	145,297,405	—	145,297,405	—	—	—
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	2.97%	133,910,000	—	133,910,000	—	—	—
青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司	國有法人	2.11%	94,967,581	—	94,967,581	—	—	—
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.02%	90,936,164	—	90,936,164	—	—	—

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況

本行不存在戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股股東的情況。

上述股東關聯關係或一致行動的說明

上述股東中，青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使，其餘股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。

第八節 股份變動及股東情況

前10名無限售條件股東持股情況			
股東名稱	報告期末持有無限售 條件普通股股份數量	股份種類	數量
香港中央結算（代理人）有限公司	1,137,875,380	境外上市外資股	1,137,875,380
意大利聯合聖保羅銀行	624,753,980	境外上市外資股	624,753,980
許芝弟	7,837,017	人民幣普通股	7,837,017
張旭彬	6,534,300	人民幣普通股	6,534,300
中國農業銀行股份有限公司－中證500交易型開放式 指數證券投資基金	5,753,100	人民幣普通股	5,753,100
香港中央結算有限公司	3,979,759	人民幣普通股	3,979,759
彭濤	1,842,730	人民幣普通股	1,842,730
領航投資澳洲有限公司－領航新興市場股指基金（交易所）	1,551,800	人民幣普通股	1,551,800
謝升敬	1,504,300	人民幣普通股	1,504,300
張河彬	1,425,900	人民幣普通股	1,425,900

前10名無限售流通股股東之間，以及前10名無限售流通股股東和前10名股東之間關聯關係或一致行動的說明

香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。其餘前10名無限售條件普通股股東之間，以及其餘前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。

前10名普通股股東參與融資融券業務情況說明

本行未知香港中央結算（代理人）有限公司所代理股份的持有人參與融資融券業務情況。報告期末，前10名普通股股東中，其餘股東未參與融資融券、轉融通業務。

- 註：
1. 報告期末普通股股東總數中，A股股東99,389戶，H股股東167戶；年度報告披露日前上一月末普通股股東總數中，A股股東89,675戶，H股股東163戶；
 2. 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的深股通股票；
 3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有622,306,980股H股，其餘2,447,000股H股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。與2018年度報告、2019年第一季度報告中的列報方式不同，在本表中，該等代理股份已從香港中央結算（代理人）有限公司持股數中減除。按該等列報方式，香港中央結算（代理人）有限公司在2018年末持有的普通股數量為1,137,859,880股，因此，報告期內，其持股數量增加15,500股；
 4. 2019年6月20日，「青島海爾股份有限公司」更名為「海爾智家股份有限公司」；
 5. 本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

第八節 股份變動及股東情況

3.2 本行控股股東情況

報告期末，本行無控股股東。本行不存在單獨或與他人一致行動時可行使本行有表決權股份總數30%以上的股東，本行任一股東無法以其所持股份表決權控制股東大會決議或董事會決議，不存在通過股東大會控制本行行為或者通過董事會、高級管理人員實際控制本行行為的股東。同時，本行也不存在單獨或者與他人一致行動時，以其他方式在事實上控制本行的股東。因此，本行無控股股東。

3.3 本行實際控制人及其一致行動人

報告期內，本行不存在實際控制人。本行不存在投資者依其對本行直接或間接的股權投資關係、協議安排或其他安排而實際控制本行的情形。因此，本行不存在實際控制人。

3.4 香港法規下的主要股東的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，於2019年12月31日，主要股東於本行已發行股本中須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉如下：

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股本 概約 百分比 ^(%)	佔總A股 數額概約 百分比 ^(%)	佔總H股 數額概約 百分比 ^(%)	好倉/ 淡倉
海爾集團公司	1	A股	受控制法團權益	812,214,572	18.01	29.57	-	好倉
青島海爾投資發展有限公司	2	A股	實益擁有人	409,693,339	9.08	14.92	-	好倉
			其他權益	402,521,233	8.93	14.65	-	好倉
海爾智家股份有限公司	3	A股	實益擁有人	145,297,405	3.22	5.29	-	好倉
			受控制法團權益	244,680,795	5.43	8.91	-	好倉
青島海爾空調電子有限公司	-	A股	實益擁有人	218,692,010	4.85	7.96	-	好倉
青島國信發展（集團）有限責任公司	4	A股	受控制法團權益	503,556,341	11.17	18.33	-	好倉
青島國信實業有限公司	4	A股	實益擁有人	503,556,341	11.17	18.33	-	好倉
葛守蛟	5	A股	受控制法團權益	152,170,000	3.37	5.54	-	好倉
冷啟媛	5	A股	受控制法團權益	152,170,000	3.37	5.54	-	好倉
山東三利源經貿有限公司	5	A股	實益擁有人	152,170,000	3.37	5.54	-	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	-	H股	實益擁有人	624,753,980	13.85	-	35.44	好倉
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	-	22.79	好倉
			受控制法團權益	196,882,000	4.37	-	11.17	淡倉
L.R. Capital MNP Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	-	22.79	好倉
			受控制法團權益	196,882,000	4.37	-	11.17	淡倉

第八節 股份變動及股東情況

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股本 概約 百分比 ^(%)	佔總A股 數額概約 百分比 ^(%)	佔總H股 數額概約 百分比 ^(%)	好倉/ 淡倉
中國民生投資股份有限公司	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
CM International Capital Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
中民國際資本有限公司								
CM International Capital Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
L.R. Capital Holdings Limited	6	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.22	—	5.67	好倉
			對股份持有保證權益 的人	301,800,000	6.69	—	17.12	好倉
			對股份持有保證權益 的人	196,882,000	4.37	—	11.17	淡倉
L.R. Capital Financial Holdings Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
尚乘集團有限公司	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
AMTD Asia (Holdings) Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
AMTD Asia Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
AMTD Strategic Capital Group	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
AMTD Investments Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
AMTD Investment Solutions Limited	6	H股	受控制法團權益	401,800,000	8.91	—	22.79	好倉
AMTD Strategic Investment Limited	6	H股	實益擁有人	301,800,000	6.69	—	17.12	好倉
AMTD Investment Solutions Group Limited	6	H股	實益擁有人	100,000,000	2.22	—	5.67	好倉
濟南濱河新區建設投資集團有限公司	—	H股	實益擁有人	200,000,000	4.43	—	11.34	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	7	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.22	—	5.67	好倉
青島國信金融控股有限公司	7	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.22	—	5.67	好倉
海天(香港)控股有限公司	7	H股	實益擁有人	100,000,000	2.22	—	5.67	好倉
中信證券股份有限公司	—	H股	受控制法團權益	203,326,741	4.51	—	11.53	好倉
			受控制法團權益	196,612,353	4.36	—	11.15	淡倉
廣州農村商業銀行股份有限公司	—	H股	對股份持有保證權益 的人	196,882,000	4.37	—	11.17	好倉
Goncius I Limited	—	H股	實益擁有人	488,911,765	10.84	—	27.73	好倉
			實益擁有人	488,911,765	10.84	—	27.73	淡倉

第八節 股份變動及股東情況

註：

1. 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行812,214,572股股份的權益。
2. 該812,214,572股股份中，青島海爾投資發展有限公司直接持有409,693,339股股份及透過其控制之公司及一致行動人持有402,521,233股股份的權益。
3. 2019年6月20日，「青島海爾股份有限公司」更名為「海爾智家股份有限公司」。海爾智家股份有限公司直接持有145,297,405股股份及透過其控制之公司持有244,680,795股股份的權益。
4. 青島國信實業有限公司由青島國信發展（集團）有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展（集團）有限責任公司被視為於青島國信實業有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
5. 山東三利源經貿有限公司分別由葛守蛟及冷啟媛持有55%及45%的權益。因此，葛守蛟及冷啟媛被視為於山東三利源經貿有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
6. AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited分別持有本行301,800,000股及100,000,000股股份。AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited由AMTD Investment Solutions Limited全資持有，AMTD Investment Solutions Limited由AMTD Investments Limited全資持有，AMTD Investments Limited由AMTD Strategic Capital Group全資持有，AMTD Strategic Capital Group由AMTD Asia Limited持有79.13%的權益，AMTD Asia Limited由AMTD Asia (Holdings) Limited全資持有，AMTD Asia (Holdings) Limited由尚乘集團有限公司全資持有，尚乘集團有限公司由L.R. Capital Financial Holdings Limited持有71.03%的權益，L.R. Capital Financial Holdings Limited分別由L.R. Capital Holdings Limited及CM International Capital Limited持有65.10%及34.10%的權益，L.R. Capital Holdings Limited由L.R. Capital MNP Limited全資持有，而L.R. Capital MNP Limited由L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited全資持有。CM International Capital Limited由CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）全資持有，而CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）由中國民生投資股份有限公司全資持有。因此AMTD Investment Solutions Limited、AMTD Investments Limited、AMTD Strategic Capital Group、AMTD Asia Limited、AMTD Asia (Holdings) Limited、尚乘集團有限公司、L.R. Capital Financial Holdings Limited、L.R. Capital Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited、L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited、CM International Capital Limited、CM International Capital Limited（中民國際資本有限公司）及中國民生投資股份有限公司被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited所持有的股份中擁有權益。
7. 海天（香港）控股有限公司持有本行100,000,000股股份。海天（香港）控股有限公司由青島國信金融控股有公司全資持有，而青島國信金融控股有公司由青島國信發展（集團）有限責任公司持有88%的權益。
8. 根據證券及期貨條例第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東無須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
9. 於2019年12月31日，本行的已發行普通股總數、A股數目及H股數目分別為4,509,690,000股、2,746,655,020股及1,763,034,980股。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，於2019年12月31日，概無任何人士於本行股份、相關股份或股權衍生工具中持有須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉。

第八節 股份變動及股東情況

3.5 本行主要股東情況

3.5.1 最終控制層面持股比例在5%以上的股東情況

1. 海爾集團公司

海爾集團公司成立於1980年3月24日，法定代表人張瑞敏，註冊資本31,118萬元。主要從事技術開發、技術諮詢、技術轉讓、技術服務；數據處理；從事數字科技、智能科技、軟件科技；機器人與自動化裝備產品研發、銷售與售後服務；物流信息服務；智能家居產品及方案系統軟件技術研發與銷售；家用電器、電子產品、通訊器材、電子計算機及配件、普通機械、廚房用具、工業用機器人製造；經濟技術諮詢；技術成果的研發及轉讓等。

報告期末，海爾集團公司通過集團內部8家企業合計持有本行812,214,572股A股，佔普通股股本總額的18.01%，該8家企業為一致行動人，海爾集團公司的最終受益人為其自身，其能控制的上市公司為海爾智家股份有限公司、海爾電器集團有限公司、盈康生命科技股份有限公司、青島海爾生物醫療股份有限公司。海爾集團公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與海爾集團授信類重大關聯交易餘額28.87億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

2. 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行於2007年1月5日由意大利聯合銀行和意大利聖保羅意米銀行合併成立，法定代表人Gian Maria GROS-PIETRO，註冊資本90.86億歐元。意大利聯合聖保羅銀行是一家總部設在意大利米蘭的跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利零售銀行、公司銀行業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約4,100家分支機構，為上千萬客戶提供優質服務。開拓海外市場在意大利聯合聖保羅銀行的發展戰略中佔有重要地位，通過收購中東歐和地中海地區十幾個國家的商業銀行，意大利聯合聖保羅銀行在上述地區擁有近1,100家分支機構和730萬客戶。此外，意大利聯合聖保羅銀行在全球25個國家和地區設立了分支機構以支持其公司業務客戶。

報告期末，意大利聯合聖保羅銀行持有本行624,753,980股H股，佔普通股股本總額的13.85%。意大利聯合聖保羅銀行無控股股東、無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身，其自身為上市公司，其能控制的上市公司為RISANAMENTO SPA、PRIVREDNA BANKA ZAGREB DD、VSEOBECNA UVEROVA BANKA A.S.、INTESA SANPAOLO BANKA D.D. BOSNA I HERCEGOVINA。意大利聯合聖保羅銀行已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與意大利聯合聖保羅銀行未發生重大關聯交易。

註：本部分所述關聯交易數據系按中國銀保監會規定口徑進行統計。

第八節 股份變動及股東情況

3. 青島國信發展（集團）有限責任公司

青島國信發展（集團）有限責任公司成立於2008年7月17日，法定代表人王建輝，註冊資本30億元。主要從事城鄉重大基礎設施項目、政府重大公益項目的投資建設與運營；經營房產、旅遊、土地開發等服務業及非銀行金融服務業等。

報告期末，青島國信發展（集團）有限責任公司通過3家子公司合計持有本行603,556,841股股份，其中A股503,556,841股、H股100,000,000股，合計持股佔普通股股本總額的13.38%。青島國信發展（集團）有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身，其未控制境內外上市公司。青島國信發展（集團）有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島國信集團授信類重大關聯交易餘額8.87億元，報告期內未發生非授信類重大關聯交易。

4. 尚乘集團有限公司

尚乘集團有限公司成立於2003年1月2日，法定代表人王銳強，註冊資本10,001美元。主要從事投資銀行業務、資產管理業務、企業保險經紀與風險解決方案、投資策略諮詢等。

報告期末，尚乘集團有限公司通過2家子公司合計持有本行401,800,000股H股，佔普通股股本總額的8.91%。尚乘集團有限公司的控股股東為L.R. Capital Financial Holdings Limited，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身，其能控制的上市公司為AMTD International Inc.。尚乘集團有限公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與尚乘集團未發生重大關聯交易。

3.5.2 監管口徑下的其他主要股東

青島東方鐵塔股份有限公司成立於1996年8月1日，法定代表人韓方如，註冊資本12.44億元。主要從事鋼結構和鐵塔類產品的研發、設計、生產、銷售和安裝；鋼結構工程的總承包等。

報告期末，青島東方鐵塔股份有限公司通過子公司青島海仁投資有限責任公司持有本行133,910,000股A股股份，佔普通股股本總額的2.97%。按中國銀保監會規定，青島東方鐵塔股份有限公司向本行派駐監事，因此，其為本行的主要股東。青島東方鐵塔股份有限公司的控股股東和實際控制人為韓匯如，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島東方鐵塔股份有限公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與青島東方鐵塔股份有限公司未發生重大關聯交易。

第九節 優先股相關情況

一、報告期末近3年優先股的發行與上市情況

為進一步提升本行綜合競爭實力，增強本行持續發展能力，本行於2017年3月15日召開2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次內資股類別股東大會及2017年第一次H股類別股東大會，於2017年5月11日召開2016年度股東大會，審議通過關於本行境外非公開發行優先股的相關議案，同意本行在境外非公開發行總規模不超過8,000萬股，每股面值100元，募集資金不超過等值人民幣80億元的優先股。

本行境外優先股於2017年9月19日發行完成，於2017年9月20日在香港聯交所上市，實際發行和獲准上市交易數量均為6,015萬股，每股發行價格20美元，票面股息率5.50%，募集資金12.03億美元，約合人民幣78.8億元。本行境外優先股的發行對象均為符合相關監管規定和其他法律法規的合格投資者。境外優先股發行所募集資金，在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本，募集資金使用進展情況請參閱本行在香港聯交所網站發佈的公告。

二、公司優先股股東數量及持股情況

單位：萬股

報告期末優先股股東總數	1	年度報告披露日前一個月末優先股股東總數	1
-------------	---	---------------------	---

持5%以上優先股股份的股東或前10名優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末 持股數量	報告期內 增減變動 情況	持有 有限售 條件的 股份數量	持有 無限售 條件的 股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	6,015	-	-	-	未知	未知
所持優先股在除股息分配和剩餘財產 分配以外的其他條款上具有不同設置 的說明		不適用						
前10名優先股股東之間，前10名優先 股股東與前10名普通股股東之間存在 關聯關係或一致行動人的說明		本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間的關聯關係或一致 行動關係。						

第九節 優先股相關情況

三、公司優先股的利潤分配情況

3.1 報告期內優先股的利潤分配情況

分配時間	股息率	分配金額 (萬美元) (含稅)	是否符合 分配條件 和相關程序	股息支付 方式	股息是否 累積	是否參與 剩餘利潤 分配
2019年9月19日	5.50%	7,351.67	是	現金支付	否	否

註：報告期內，本行優先股利潤分配政策未出現調整或變更。

3.2 近三年優先股分配情況表

計息期間	分配金額 (萬美元) (含稅)	分配年度合併 報表中歸屬於 上市公司股東 的淨利潤 (人民幣元)	佔合併報表中 歸屬於上市 公司股東的 淨利潤的比例	因可分配利潤 不足而累積到 下一會計年度 的差額或可 參與剩餘 利潤分配 部份的說明
自2018年9月19日（含該日） 至2019年9月19日（不含該日）	7,351.67	2,284,814,877	22.76%	不適用
自2017年9月19日（含該日） 至2018年9月19日（不含該日）	7,351.67	2,023,354,365	24.91%	不適用

註：本行境外優先股於2017年9月19日發行完成，2017年9月19日（含該日）至2018年9月19日（不含該日）為本行境外優先股的首個計息期間。

第九節 優先股相關情況

四、優先股回購或轉換情況

報告期內，本行不存在境外優先股回購或轉換的情況。

五、報告期內優先股表決權恢復情況

報告期內，本行不存在境外優先股表決權恢復或行使的情況。

六、優先股所採取的會計政策及理由

本公司依據IFRS 9等會計準則相關要求對本公司所發行且存續的優先股進行會計判斷。本公司已發行且存續的優先股不包括交付現金及現金等價物的義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，因此作為其他權益工具核算。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

一、董事、監事和高級管理人員持股變動

姓名	性別	年齡	任職狀態	職務	任期起始日期	任期終止日期	期初持 股數 (股)	本期增持 股份數量 (股)	本期減持 股份數量 (股)	其他 增減變動 (股)	期末 持股數 (股)
郭少泉	男	57	現任	董事長	2010年5月12日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
				執行董事	2010年5月12日	2021年5月14日					
王麟	男	56	現任	執行董事	2012年3月31日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
				行長	2012年3月31日	2021年5月14日					
楊峰江	男	55	現任	執行董事	2012年5月25日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
				副行長	2007年9月5日	2021年5月14日					
呂嵐	女	55	現任	執行董事	2016年12月13日	2021年5月14日	380,000	-	-	-	380,000
				董事會秘書	2010年10月29日	2021年5月14日					
周雲傑	男	53	現任	非執行董事	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
Rosario STRANO	男	56	現任	非執行董事	2012年6月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
譚麗霞	女	49	現任	非執行董事	2012年5月25日	2021年5月14日	-	500	-	-	500
Marco MUSSITA	男	60	現任	非執行董事	2011年12月22日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
鄧友成	男	48	現任	非執行董事	2018年6月27日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
蔡志堅	男	41	現任	非執行董事	2016年12月13日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
陳華	男	52	現任	獨立非執行董事	2015年6月9日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
戴淑萍	女	59	現任	獨立非執行董事	2016年12月13日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
張思明	男	49	現任	獨立非執行董事	2017年7月24日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
房巧玲	女	44	現任	獨立非執行董事	2018年6月27日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
Tingjie ZHANG	男	48	現任	獨立非執行董事	2020年2月13日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
陳青	女	60	退休	監事長	2016年12月15日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
				職工監事	2016年12月14日	2021年5月14日					
何良軍	男	47	現任	股東監事	2019年10月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
王大為	男	46	現任	職工監事	2018年5月15日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
孟憲政	男	52	現任	職工監事	2018年5月15日	2021年5月14日	370,301	-	-	-	370,301
付長祥	男	48	現任	外部監事	2015年4月10日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
胡燕京	男	60	現任	外部監事	2015年4月10日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
王瑜	女	52	現任	副行長	2007年9月5日	2021年5月14日	500,000	-	-	-	500,000
陳霜	女	52	現任	副行長	2017年1月22日	2021年5月14日	350,000	-	-	-	350,000
劉鵬	男	39	現任	副行長	2019年10月30日	2021年5月14日	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-	3,600,301	500	-	-	3,600,801

註：1. 本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員，近三年沒有受到證券監管機構處罰。
2. 上表為截至本年度報告經董事會審議通過之日的情况，即2020年3月20日。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

二、董事、監事、高級管理人員變動情況

根據本行2019年第一次臨時股東大會決議，Tingjie ZHANG先生新當選為獨立非執行董事，Tingjie ZHANG先生獨立非執行董事任職資格已於2020年2月獲青島銀保監局核准並開始履職。原獨立非執行董事黃天祐先生於2020年2月起不再擔任獨立非執行董事。

根據本行2019年第一次臨時股東大會決議，何良軍先生於2019年10月新當選為股東監事。陳青女士於2019年7月起退休。原股東監事張蘭昌先生於2019年5月起不再擔任股東監事。原外部監事王建華先生於2019年3月起不再擔任外部監事。

報告期內，根據本行第七屆董事會第二十六次會議決議，劉鵬先生新聘任為副行長，劉鵬先生副行長任職資格已於2019年10月獲青島銀保監局核准並開始履職。原副行長楊長德先生於2019年11月起不再擔任副行長。

除上述情況外，報告期初至本年度報告經董事會審議通過之日^註，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。上述變動情況如下表所示：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
Tingjie ZHANG	獨立非執行董事	新當選	2020年2月13日	—
黃天祐	原獨立非執行董事	離任	2020年2月13日	工作原因
何良軍	股東監事	新當選	2019年10月15日	—
陳青	監事長	退休	2019年7月23日	已達退休年齡
張蘭昌	原股東監事	離任	2019年5月16日	工作原因
王建華	原外部監事	離任	2019年3月30日	原所屬單位要求
劉鵬	副行長	新聘任	2019年10月30日	—
楊長德	原副行長	退休	2019年11月27日	已達退休年齡

註：截至本年度報告經董事會審議通過之日（即2020年3月20日），楊峰江先生仍擔任本行執行董事及副行長。隨後，楊峰江先生自2020年3月25日起不再擔任本行執行董事及副行長等職務。經本行職工代表大會和監事會選舉，楊峰江先生自2020年3月26日起擔任本行職工監事、自2020年3月30日起擔任本行監事長。陳青女士自2020年3月26日起不再擔任本行監事長及職工監事等職務。具體情況請見本行發佈的日期為2020年3月26日及2020年3月30日的相關公告。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

三、董事、監事資料變更情況

1. 非執行董事譚麗霞女士，自2019年3月起不再擔任海爾集團首席財務官；自2019年5月起擔任盈康生命科技股份有限公司董事長。
2. 非執行董事Marco MUSSITA先生，自2019年10月起擔任重慶凱恩斯橡膠有限公司董事。
3. 非執行董事鄧友成先生，自2019年7月起擔任青島國信發展（集團）有限責任公司總經理，不再擔任該公司副總經理。
4. 非執行董事蔡志堅先生，自2019年2月起擔任尚乘國際（紐約證券交易所上市，股份代碼：HKIB）董事局主席兼首席執行官；自2019年11月起擔任香港數碼港管理有限公司顧問委員會委員；自2019年12月起擔任香港特別行政區政府在囚人士教育信託基金投資顧問委員會委員。
5. 獨立非執行董事陳華先生，自2019年6月起擔任山東省濟寧市魚台縣人民政府財稅金融顧問；自2020年1月起不再擔任濰坊濱海新區管委會掛職副主任。
6. 獨立非執行董事張思明先生，自2019年12月起擔任平安普惠企業管理有限公司首席技術官，不再擔任富融銀行有限公司首席技術官。

除上述情況外，報告期初至本年度報告經董事會審議通過之日，本行董事、監事資料未發生其他變更。

四、本年度報告經董事會審議通過之日的任職情況

4.1 董事、監事及高級管理人員簡歷

董事

郭少泉先生，57歲，南開大學高級管理人員工商管理碩士學位、北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

郭先生於2010年1月獲委任為本行執行董事，於2010年1月獲委任為本行董事長。郭先生於2009年11月加入本行，擔任黨委書記。在加入本行之前，郭先生曾任中國建設銀行青島市分行副行長，招商銀行青島分行及天津分行行長等職務。

王麟先生，56歲，北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

王先生於2011年9月獲委任為本行執行董事，於2012年3月獲委任為本行行長。王先生於2011年7月加入本行，擔任黨委副書記。在加入本行之前，王先生曾任中國農業銀行南京分行國際部副總經理，招商銀行寧波分行行長、總行公司銀行部及養老金金融部總經理等職務。

楊峰江先生，55歲，陝西財經學院金融專業經濟學學士學位，高級經濟師。

楊先生於2012年4月獲委任為本行執行董事，於2007年6月獲委任為本行副行長。楊先生於2003年7月加入本行，曾任資金營運部總經理、總行行長助理等職務。在加入本行之前，楊先生曾任中國人民銀行青島市分行副主任科員，青島證券交易中心業務發展部經理，青島萬通證券有限責任公司投資銀行部總經理、債券部總經理等職務。

呂嵐女士，55歲，南開大學社會學專業法學碩士學位。

呂女士於2016年10月獲委任為本行執行董事，於2010年8月獲委任為本行董事會秘書。呂女士於2010年8月加入本行。在加入本行之前，呂女士曾任怡富集團駐北京代表處項目主管，福州君立律師事務所執業律師，招商銀行總行董事會辦公室高級經理等職務。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

周雲傑先生，53歲，西安交通大學工商管理博士學位，正高級工程師。

周先生於2015年4月獲委任為本行非執行董事，於2016年12月至今擔任海爾集團總裁、董事局副主席，現任第十三屆全國人大代表。周先生曾任海爾集團副總裁、高級副總裁、執行副總裁、首席市場官、輪值總裁等職務。

周先生於2009年11月起擔任海爾電器集團有限公司執行董事及總經理，於2013年3月至2017年8月擔任該公司行政總裁，2013年6月起擔任該公司董事會主席。周先生分別於2010年8月、2012年9月、2014年9月至今擔任青島日日順物流有限公司董事長、青島海爾家居集成股份有限公司董事長、海爾電器國際股份有限公司董事及總經理。

Rosario STRANO先生，56歲，意大利巴里大學法律專業本科。

STRANO先生於2012年4月獲委任為本行非執行董事，於2018年1月至今擔任意大利聯合聖保羅銀行集團首席運營官。STRANO先生曾任意大利聯合聖保羅銀行國際子銀行事業部人力資源及組織管理部部長、人力資源部部長、資源及公司治理部部長、集團人力資源總監等職務。

譚麗霞女士，49歲，清華大學五道口金融學院金融學博士（在職攻讀），中歐國際工商學院工商管理碩士學位，高級工程師、全球特許管理會計師(CGMA)、澳洲註冊會計師(CPA Australia)、高級國際註冊內部控制師。

譚女士於2012年4月獲委任為本行非執行董事，於2016年12月至今擔任海爾集團執行副總裁。譚女士歷任海爾集團海外推進本部長，海爾集團首席財務官，萬鏈共享領域平台領域主。

譚女士分別於2010年6月、2014年7月、2014年9月、2018年6月、2019年5月至今擔任海爾智家股份有限公司（上海證券交易所上市，股票代碼：600690）副董事長、海爾集團（青島）金融控股有限公司董事長、海爾電器國際股份有限公司董事、青島海爾生物醫療股份有限公司（上海證券交易所上市，股票代碼：688139）董事長、盈康生命科技股份有限公司（深圳證券交易所上市，證券代碼：300143）董事長。

Marco MUSSITA先生，60歲，意大利威尼斯大學東方文學與語言專業學士學位。

MUSSITA先生於2011年9月獲委任為本行非執行董事，於2007年6月至今擔任歐瑪（中國）汽車部件有限公司董事。MUSSITA先生曾任意大利商業銀行（現稱ISP）上海分行副總經理及東京分行副總經理，合眾人壽保險股份有限公司董事等職務。

MUSSITA先生於2012年5月至今擔任密凱加（青島）機械密封件有限公司監事；於2016年9月至今擔任青島意才基金銷售有限公司監事；於2019年10月至今擔任重慶凱恩斯橡膠有限公司董事。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

鄧友成先生，48歲，同濟大學工商管理碩士學位，註冊會計師、註冊資產評估師、高級審計師、高級諮詢師、會計師。

鄧先生於2018年5月獲委任為本行非執行董事，於2019年7月至今擔任青島國信發展（集團）有限責任公司總經理、黨委副書記、董事。鄧先生曾任青島國信膠州灣交通有限公司副總經理，青島國信金融控股有限公司總經理、董事長，青島國信發展（集團）有限責任公司董事、副總經理等職務。

鄧友成先生分別於2014年10月、2015年6月、2016年6月、2016年6月、2017年12月、2018年8月至今擔任陸家嘴國際信託有限公司董事、中路財產保險股份有限公司董事、青島國信實業有限公司董事、青島國信發展投資有限公司董事、國投聚力投資管理有限公司董事、青島國信投資控股股份有限公司董事兼總經理。

蔡志堅先生，41歲，加拿大滑鐵盧大學特許會計師專業榮譽文學學士學位。

蔡先生於2016年10月獲委任為本行非執行董事，於2016年1月至今擔任尚乘集團有限公司董事長兼首席執行官，於2019年2月至今擔任尚乘國際（紐約證券交易所上市，股份代碼：HKIB）董事局主席兼首席執行官。同時，經香港特別行政區政府批准，蔡先生於2019年11月至今擔任由香港特別行政區政府全資擁有的科技創新平台香港數碼港管理有限公司顧問委員會委員，於2019年12月至今擔任香港特別行政區政府在囚人士教育信託基金投資顧問委員會委員。蔡先生曾任普華永道會計師事務所香港企業融資部總監，瑞銀集團投資銀行部董事總經理兼全球家族辦公室亞太委員會委員等職務。

陳華先生，52歲，蘇州大學金融學專業經濟學博士學位，教授。

陳先生於2015年4月獲委任為本行獨立非執行董事，於2014年8月至今擔任山東財經大學當代金融研究所所長。陳先生曾任山東經濟學院財稅金融研究所所長，山東財經大學經濟研究中心主任等職務。

陳先生分別於2013年3月、2016年9月、2017年8月、2017年12月、2018年11月至今擔任山大華特科技股份有限公司獨立非執行董事、濟寧農商銀行獨立非執行董事、山東省國有資產投資控股有限公司外部董事、山東寶港國際港務股份有限公司獨立非執行董事、盟科控股有限公司獨立非執行董事。

戴淑萍女士，59歲，美聯大學工商管理碩士學位。

戴女士於2016年10月獲委任為本行獨立非執行董事，於2015年7月至2017年12月擔任深圳前海金融管理學院有限公司院長，於2017年12月至今擔任董事長顧問兼院長。戴女士曾任招商銀行總行信貸管理部總經理、總行授信審批部總經理、總行法律與合規部總經理、總行審計部總經理、總行巡視員等職務。曾擔任中國銀行業法學會常務理事、中國銀行業審計協會理事等。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

張思明先生，49歲，美國威斯康辛大學麥迪遜分校計算機科學專業文學學士學位。

張先生於2017年5月獲委任為本行獨立非執行董事，於2019年12月至今擔任平安普惠企業管理有限公司首席技術官。張先生曾任中國平安保險（集團）股份有限公司副總經理，順豐速遞（集團）有限公司IT架構規劃總監，深圳前海微眾銀行股份有限公司副總經理，深圳前海大數金融服務有限公司首席信息官，新分享科技服務（深圳）有限公司首席技術官，富融銀行有限公司首席技術官等職務。

房巧玲女士，44歲，中國人民大學會計學專業管理學博士，教授。

房女士於2018年5月獲委任為本行獨立非執行董事，於1999年7月至今任教於中國海洋大學管理學院，現任中國海洋大學管理學院教授、博士生導師。

房女士於2017年7月至今擔任三角輪胎股份有限公司獨立非執行董事，於2018年5月至今擔任山東省會計學會常務理事。

Tingjie ZHANG（章汀捷）先生，48歲，加拿大西安大略大學毅偉商學院工商管理碩士。

章先生於2020年2月獲委任為本行獨立非執行董事，於2019年3月至今擔任洛希爾財務諮詢（北京）有限公司上海分公司中國聯席主管，董事總經理。章先生於1995年6月至2004年1月歷任Repap Enterprises Inc.財務分析員、Enbridge Inc.高級財務分析員、NM Rothschild Canada Inc.經理、可口可樂中國有限公司特殊項目經理等職務，於2004年2月至2017年2月擔任洛希爾中國控股有限公司上海代表處首席代表，於2017年2月至2019年3月歷任洛希爾財務諮詢（北京）有限公司上海分公司董事、董事總經理職務。

監事

陳青女士，60歲，西南科技大學會計學學士學位。

陳女士於2016年12月獲委任為本行職工監事，於2016年12月獲委任為本行監事長，於2017年4月至今擔任青島市青銀慈善基金會理事長。陳女士於1996年10月加入本行，曾任支行行長、總行行長助理、總行副行長等職務。在加入本行之前，陳女士曾任中國工商銀行青島市分行市南區辦會計科科長，中國人民銀行幹部培訓中心會計主管，青島信通城市信用社計劃信貸處計劃科科長等職務。

何良軍先生，47歲，中歐國際工商學院工商管理碩士學位，高級工程師。

何先生於2019年10月獲委任為本行股東監事，於2007年4月至今擔任青島東方鐵塔股份有限公司董事、董事會秘書，於2014年2月至今擔任青島海仁投資有限責任公司監事，於2014年8月至今擔任京能（遷西）發電有限公司董事，於2016年6月至今擔任南京世能新能源科技有限公司執行董事，於2016年10月至今擔任四川省匯元達鉀肥有限責任公司董事，於2017年1月至今擔任蘇州世利特新能源科技有限公司執行董事。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

王大為先生，46歲，南開大學國際經濟學學士學位。

王先生於2018年3月獲委任為本行職工監事，於2016年7月至今擔任本行信貸風險總監及信貸管理部總經理。在加入本行之前，王先生曾任交通銀行青島分行職員，招商銀行青島分行風險控制部、授信審批部、小企業金融部總經理，招商銀行總行小企業信貸中心青島區域總部總經理，招商銀行上海自貿區分行風險管理部、自貿金融部總經理等職務。

孟憲政先生，52歲，西北大學工商管理碩士學位，高級政工師。

孟先生於2018年3月獲委任為本行職工監事，於2009年8月至今擔任本行法律合規部總經理，於2018年4月至今兼任本行資產保全部總經理。孟先生於2001年8月加入本行，曾任本行特殊資產管理部總經理、支行行長等職務。在加入本行之前，孟先生曾任中國工商銀行萊西支行信貸員，萊西城市信用社主任及理事長等職務。

付長祥先生，48歲，蘭州大學國民經濟管理專業經濟學學士學位，高級會計師、中國註冊會計師、中國註冊稅務師。

付先生於2015年4月獲委任為本行外部監事，於1997年11月至今擔任青島瑞澤稅務師事務所有限責任公司副總經理，於2003年7月至今擔任青島信永達會計師事務所有限公司主任會計師。付先生於2018年8月至今擔任山東國際海岸文化產業股份有限公司監事。

胡燕京先生，60歲，中國海洋大學漁業資源專業農學博士學位，教授。

胡先生於2015年4月獲委任為本行外部監事，於2001年11月至今擔任青島大學經濟學教授。胡先生曾任青島大學經濟學院副院長、國際學院院長，青島大學學報《東方論壇》副主編等職務。

高級管理人員

王麟先生，簡歷請見「董事簡歷」部份。

楊峰江先生，簡歷請見「董事簡歷」部份。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

王瑜女士，52歲，天津財經學院企業管理專業經濟學學士學位、上海同濟大學工商管理專業工商管理碩士學位，高級經濟師。

王女士於2007年6月獲委任為本行副行長。王女士2002年4月加入本行，曾任支行行長、本行行長助理等職務。在加入本行之前，王女士曾任中國銀行黃海分行存匯處幹部、科員、青島市分行信用卡處副主任科員、主任科員、高科園支行副行長。

陳霜女士，52歲，上海外國語學院英語語言文學專業文學碩士學位、英國愛丁堡大學金融投資專業理學碩士學位。

陳女士於2017年1月獲委任為本行副行長。陳女士於2007年6月加入本行，曾任本行行長助理、曾負責青島市商業銀行引資工作。在加入本行之前，陳女士曾任中信實業銀行青島分行營業部副總經理兼國際業務部經理、資金資本市場部總經理。

劉鵬先生，39歲，牛津大學碩士。

劉先生於2019年8月獲委任為本行副行長。劉先生於2015年7月至2019年10月擔任本行總行金融市場業務總監兼金融市場事業部總裁。劉先生曾在中國農業銀行青島分行工作，歷任恒豐銀行總行國際業務部總經理助理，本行總行金融市場事業部總經理、總裁兼資產管理部總經理。

呂嵐女士，簡歷請見「董事簡歷」部份。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

4.2 董事、監事及高級管理人員在股東單位任職情況

任職人員姓名	股東單位名稱	在股東單位擔任的職務	任期起始日期	在股東單位 是否領取 報酬津貼
周雲傑	海爾集團	總裁、董事局副主席	2016年12月至今	是
Rosario STRANO	意大利聯合聖保羅銀行	集團首席運營官	2018年1月至今	是
譚麗霞	海爾集團	執行副總裁	2016年12月至今	是
譚麗霞	海爾智家股份有限公司	副董事長	2010年6月至今	否
鄧友成	青島國信發展（集團） 有限責任公司	總經理、黨委副書記、 董事	2019年7月至今	是
鄧友成	青島國信實業有限公司	董事	2016年6月至今	否
蔡志堅	尚乘集團有限公司	董事長兼首席執行官	2016年1月至今	是
何良軍	青島東方鐵塔股份有限公司	董事、董事會秘書	2007年4月至今	是
何良軍	青島海仁投資有限責任公司	監事	2014年2月至今	否

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

4.3 董事、監事及高級管理人員在其他單位任職情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位擔任的職務	任期起始日期	在其他單位是否領取報酬津貼
周雲傑	海爾電器集團有限公司	董事會主席	2013年6月至今	否
周雲傑	青島日日順物流有限公司	董事長	2010年8月至今	否
周雲傑	青島海爾家居集成股份有限公司	董事長	2012年9月至今	否
周雲傑	海爾電器國際股份有限公司	董事及總經理	2014年9月至今	否
譚麗霞	海爾集團（青島）金融控股有限公司	董事長	2014年7月至今	否
譚麗霞	海爾電器國際股份有限公司	董事	2014年9月至今	否
譚麗霞	青島海爾生物醫療股份有限公司	董事長	2018年6月至今	否
譚麗霞	盈康生命科技股份有限公司	董事長	2019年5月至今	否
Marco MUSSITA	歐瑪（中國）汽車部件有限公司	董事	2007年6月至今	是
Marco MUSSITA	密凱加（青島）機械密封件有限公司	監事	2012年5月至今	是
Marco MUSSITA	青島意才基金銷售有限公司	監事	2016年9月至今	是
Marco MUSSITA	重慶凱恩斯橡膠有限公司	董事	2019年10月至今	是
鄧友成	陸家嘴國際信託有限公司	董事	2014年10月至今	否
鄧友成	中路財產保險股份有限公司	董事	2015年6月至今	否
鄧友成	青島國信發展投資有限公司	董事	2016年6月至今	否
鄧友成	國投聚力投資管理有限公司	董事	2017年12月至今	否
鄧友成	青島國信投資控股股份有限公司	董事兼總經理	2018年8月至今	否
蔡志堅	尚乘國際	董事局主席兼首席執行官	2019年2月至今	是
蔡志堅	香港數碼港管理有限公司	顧問委員會委員	2019年11月至今	否

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任期起始日期	在其他單位 是否領取 報酬津貼
蔡志堅	香港特別行政區政府在 囚人士教育信託基金	投資顧問委員會委員	2019年12月至今	否
陳華	山東財經大學當代金融 研究所	所長	2014年8月至今	是
陳華	山大華特科技股份 有限公司	獨立非執行董事	2013年3月至今	是
陳華	濟寧農商銀行	獨立非執行董事	2016年9月至今	是
陳華	山東省國有資產投資 控股有限公司	外部董事	2017年8月至今	是
陳華	山東寶港國際港務股份 有限公司	獨立非執行董事	2017年12月至今	是
陳華	盟科控股有限公司	獨立非執行董事	2018年11月至今	是
戴淑萍	深圳前海金融管理學院 有限公司	董事長顧問兼院長	2017年12月至今	是
張思明	平安普惠企業管理 有限公司	首席技術官	2019年12月至今	是
房巧玲	中國海洋大學管理學院	教授、博士生導師	1999年7月至今	是
房巧玲	三角輪胎股份有限公司	獨立非執行董事	2017年7月至今	是
房巧玲	山東省會計學會	常務理事	2018年5月至今	否
Tingjie ZHANG	洛希爾財務諮詢（北京） 有限公司上海分公司	中國聯席主管、董事 總經理	2019年3月至今	是
何良軍	京能（遷西）發電有限公司	董事	2014年8月至今	否
何良軍	南京世能新能源科技 有限公司	執行董事	2016年6月至今	否
何良軍	四川省匯元達鉀肥 有限責任公司	董事	2016年10月至今	否
何良軍	蘇州世利特新能源科技 有限公司	執行董事	2017年1月至今	否

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

任職人員姓名	其他單位名稱	在其他單位 擔任的職務	任期起始日期	在其他單位 是否領取 報酬津貼
付長祥	青島瑞澤稅務師事務所 有限責任公司	副總經理	1997年11月至今	是
付長祥	青島信永達會計師事務所 有限公司	主任會計師	2003年7月至今	是
付長祥	山東國際海岸文化產業股份 有限公司	監事	2018年8月至今	否
胡燕京	青島大學	教授	2001年11月至今	是

五、董事、監事、高級管理人員報酬情況

5.1 董事、監事、高級管理人員報酬的決策程序、確定依據、實際支付情況

本行根據董事津貼制度和監事津貼制度為非執行董事、獨立非執行董事、股東監事和外部監事發放年度津貼及會議津貼；《青島銀行高管薪酬績效管理辦法》由董事會薪酬委員會擬定，董事會審議批准。依據《青島銀行高管薪酬績效管理辦法》的規定，確定並支付執行董事、監事長和其他高級管理人員的基本薪酬，並根據其年度考核結果確定績效薪酬，經董事會審議通過後支付績效薪酬；職工監事根據本行員工薪酬管理辦法確定及支付年度薪酬。

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

5.2 本行董事、監事和高級管理人員報酬情況

單位：萬元

姓名	職務	性別	年齡	任職狀態	從公司 獲得的 稅前報酬 總額	是否在公司 關聯方 獲取報酬
郭少泉	董事長、執行董事	男	57	現任	281.91	否
王麟	執行董事、行長	男	56	現任	253.78	否
楊峰江	執行董事、副行長	男	55	現任	184.45	否
呂嵐	執行董事、董事會秘書	女	55	現任	183.75	否
周雲傑	非執行董事	男	53	現任	11.93	是
Rosario STRANO	非執行董事	男	56	現任	—	是
譚麗霞	非執行董事	女	49	現任	11.93	是
Marco MUSSITA	非執行董事	男	60	現任	—	是
鄧友成	非執行董事	男	48	現任	11.85	是
蔡志堅	非執行董事	男	41	現任	11.91	是
陳華	獨立非執行董事	男	52	現任	18.84	否
戴淑萍	獨立非執行董事	女	59	現任	18.25	是
張思明	獨立非執行董事	男	49	現任	18.11	否
房巧玲	獨立非執行董事	女	44	現任	20.63	否
Tingjie ZHANG	獨立非執行董事	男	48	現任	—	否
何良軍	股東監事	男	47	現任	2.08	是
王大為	職工監事	男	46	現任	184.40	否
孟憲政	職工監事	男	52	現任	146.91	否
付長祥	外部監事	男	48	現任	12.65	是
胡燕京	外部監事	男	60	現任	12.65	否
王瑜	副行長	女	52	現任	184.29	否
陳霜	副行長	女	52	現任	184.41	否
劉鵬	副行長	男	39	現任	170.28	否
合計	—	—	—	—	1,925.01	—

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

- 註：1. 本行部份董事及監事2019年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對2019年度的財務報表產生重大影響。
2. 經本人同意，本行於報告期內未向Rosario STRANO先生、Marco MUSSITA先生支付酬金。Tingjie ZHANG先生於2020年2月起開始履職，本行於報告期內未向其支付酬金。劉鵬先生於2019年10月起任本行副行長，上表所列其薪酬總額包括其任本行副行長之前，報告期內擔任總行金融市場業務總監兼金融市場事業部總裁所獲薪酬。
3. 報告期內，本行董事、監事和高級管理人員未被授予股權激勵。

六、公司員工情況

6.1 員工數量、專業構成及教育程度

母公司在職員工的數量（人）	4,058
主要子公司在職員工的數量（人）	59
在職員工的數量合計（人）	4,117
當期領取薪酬員工總人數（人）	4,117
母公司及主要子公司需承擔費用的離退休職工人數（人）	—
專業構成	
專業構成類別	專業構成人數（人）
管理人員	311
業務人員	3,100
一般行政人員	706
合計	4,117
教育程度	
教育程度類別	數量（人）
碩士研究生及以上學歷	732
大學本科學歷	2,906
大學專科及以下學歷	479
合計	4,117

第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

6.2 薪酬政策

本行目前已建立以崗位工資制度為基礎的市場化薪酬體系，員工薪酬與崗位責任、崗位條件和崗位價值以及績效考核結果掛鉤，實行以崗定薪、按績取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，對中高級管理人員實行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

本行制定科學的考核辦法並以其為指引，優化資源配置，積極調動員工積極性，提高本行整體效能。本行員工績效薪酬取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。

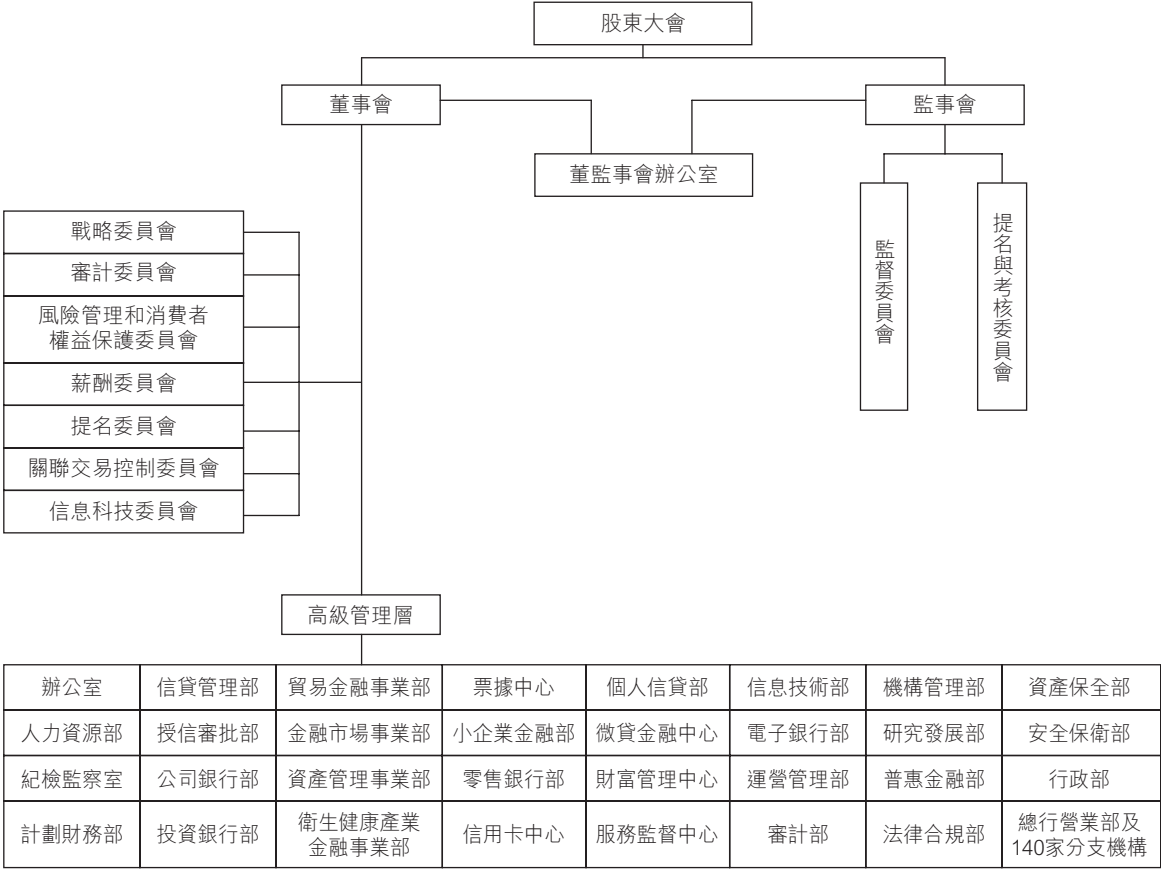
6.3 培訓計劃

本行根據戰略規劃，結合業務發展實際需求，制定年度培訓計劃，持續完善培訓管理體系，豐富培訓形式和內容。報告期內重點開展中高層、各業務條線及新員工等各項培訓工作；同時，上線集培訓管理、線上學習和考試功能於一體的培訓系統，線下深化、線上強化相結合的培訓模式有效增強了本行培訓工作的質效、促進了各崗位員工專業技能的全面提升。

6.4 勞務外包情況

不適用。

七、組織架構圖



第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況

八、分支機構情況

序號	分支機構名稱	營業地址	轄內機構	職員數 (人)	總資產 (億元)
1	青島地區	—	1家總行營業部、 1家分行及79家支行	2,476	2,748.12
2	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號銀豐 財富廣場6號樓	下轄10家支行	324	131.12
3	東營分行	東營市東營區府前大街72號	下轄6家支行	166	84.43
4	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號	下轄8家支行	206	150.48
5	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號	下轄3家支行	125	76.36
6	德州分行	德州市德城區德興中大道717號	下轄2家支行	101	38.50
7	棗莊分行	棗莊市市中區青檀北路215號	下轄5家支行	113	39.38
8	煙台分行	煙台市開發區金沙江路29號宏源商務大廈	下轄4家支行	129	132.39
9	濱州分行	濱州市濱城區黃河八路471號	下轄2家支行	65	44.47
10	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號7號樓124	下轄3家支行	120	90.79
11	萊蕪分行	萊蕪市萊城區萬福北路57號	下轄1家支行	55	17.48
12	臨沂分行	臨沂市北城新區濟南路與孝河路交匯 紅星國際廣場9號樓	下轄1家支行	69	41.94
13	濟寧分行	濟寧市紅星中路24號福彩大廈	下轄2家支行	67	27.52
14	泰安分行	泰安市東岳大街237號	—	42	29.15



2019年9月6日，本行自貿區支行正式揭牌成立。

第十一節 公司治理

一、公司治理的基本狀況

本行將持續提升公司治理水平作為實現可持續、高質量經營發展的治理保障。依照行業監管要求和資本市場監管要求，本行持續完善公司治理機制、持續提升三會一層運作效能、持續加強董監事履職能力建設，着力打造規範化、市場化、特色化的公司治理體系。

報告期內，本行堅持黨的領導，將黨的領導融入公司治理各個環節，將黨委會討論作為重大問題審議的前置程序，充分發揮黨的領導核心作用；充分發揮董事會的戰略引領與科學決策的重要作用，順利實現A股上市；堅持主動合規理念，持續提升全面風險管理水平，努力實現高質量的發展；根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的要求，持續規範股權管理，定期對主要股東行為進行評估，促進主要股東規範履職；持續優化專門委員會的會議安排、議事流程與議題選擇，切實發揮專門委員會專業議事職能，促進董事會科學決策和運作效率的不斷提升；深化對董事會和高級管理層及其成員的履職監督，深入開展財務、風險和內控監督，切實發揮監事會的監督制衡作用，維護股東、員工、債權人和其他利益相關者的合法權益。

報告期內，本行通過認真自查，未發現公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在重大差異。

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

二、報告期內召開的年度股東大會和臨時股東大會的有關情況

2.1 本報告期股東大會情況

報告期內，本行共召開2次股東大會。具體情況如下：

1. 2019年5月17日，本行採取現場與網絡投票相結合的方式，召開2018年度股東大會。其中，現場會議地點為本行總行。現場出席會議和參與網絡投票的股東和股東代理人共32名，代表本行有表決權股份數2,912,743,233股，佔本行股份總數的64.59%。

2018年度股東大會審議通過了《青島銀行股份有限公司2018年度董事會工作報告》、《青島銀行股份有限公司2018年度監事會工作報告》、《青島銀行股份有限公司2018年度財務決算報告》、《青島銀行股份有限公司2018年度利潤分配方案》、關於聘請青島銀行股份有限公司2019年度外部審計機構及其報酬的議案、《青島銀行股份有限公司2018年度關聯交易專項報告》、關於青島銀行股份有限公司2019年日常關聯交易預計額度的議案以及關於青島銀行股份有限公司發行股份一般性授權的議案等8項議案，聽取《青島銀行股份有限公司2018年度董事會及董事履職情況評價報告》、《青島銀行股份有限公司2018年度監事履職情況評價報告》以及青島銀行股份有限公司2018年度獨立非執行董事述職報告等3項報告。

第十一節 公司治理

2. 2019年10月15日，本行採取現場與網絡投票相結合的方式，召開2019年第一次臨時股東大會。其中，現場會議地點為本行總行。現場出席會議和參與網絡投票的股東和股東代理人共23名，代表本行有表決權股份數2,295,469,993股，佔本行股份總數的50.90%。

2019年第一次臨時股東大會審議通過了關於青島銀行股份有限公司第七屆董事會獨立董事變更的議案、關於選舉何良軍先生為青島銀行股份有限公司第七屆監事會股東監事的議案等2項議案

以上股東大會相關決議公告已於會議召開當日對外發佈，具體請見下表：

會議屆次	會議類型	投資者 參與比例	召開日期	披露日期	披露索引
2018年度 股東大會	年度股東大會	64.59%	2019年5月17日	2019年5月17日	在深交所網站、巨潮資訊網及本行官網披露的《2018年度股東大會決議公告》(公告編號：2019-019)、在香港聯交所披露易網站及本行官網披露的《於2019年5月17日舉行之2018年度股東大會投票表決結果》
2019年 第一次臨時 股東大會	臨時股東大會	50.90%	2019年10月15日	2019年10月15日	在深交所網站、巨潮資訊網及本行官網披露的《2019年第一次臨時股東大會決議公告》(公告編號：2019-036)、在香港聯交所披露易網站及本行官網披露的《於2019年10月15日舉行之2019年第一次臨時股東大會投票表決結果》

2.2 表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會

報告期內，本行不存在表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會的情況。

三、董事會及專門委員會

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會根據法律法規和《公司章程》的規定，行使下列職權：負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；決定本行的經營計劃和投資方案；確定本行的經營發展戰略，並監督該發展戰略的實施；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；擬訂本行重大收購、回購本行股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；在股東大會授權範圍內，審議批准本行設立法人機構、收購兼併、對外投資、資產購置、資產處置、資產核銷、對外擔保、關聯／關連交易等事項；決定本行內部管理機構的設置；聘任或者解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或者解聘本行副行長、財務負責人等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；制定本行的基本管理制度；制訂《公司章程》、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案；管理本行信息披露事項，並對本行會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；向股東大會提請聘請、解聘或不再續聘為本行審計的會計師事務所；定期評估並完善本行的公司治理；聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；法律、行政法規、部門規章、規範性文件或《公司章程》規定，以及股東大會授予的其他職權。

3.1 董事會對股東大會決議執行情況

報告期內，本行董事會嚴格執行股東大會的決議，認真落實股東大會審議通過的2018年度利潤分配方案、日常關聯交易預計額度等議案。

3.2 董事會成員

本行董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生。截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會共由15名董事組成，其中執行董事4名，分別為：郭少泉、王麟、楊峰江、呂嵐；非執行董事6名，分別為：周雲傑、Rosario STRANO、譚麗霞、Marco MUSSITA、鄧友成、蔡志堅；獨立非執行董事5名，分別為：陳華、戴淑萍、張思明、房巧玲、Tingjie ZHANG。董事會人數和人員構成符合法律法規的要求。其中，Tingjie ZHANG先生獨立非執行董事任職資格已於2020年2月獲青島銀保監局核准並開始履職，原獨立非執行董事黃天祐先生於2020年2月起不再擔任本行獨立非執行董事。

本行從性別、年齡、文化、地區、專業經驗等多個方面推動董事會成員的多元化，董事會提名委員會負責對董事會的架構、人數及組成進行審查，並根據本行戰略規劃、經營發展、股權結構等，就董事會的規模和構成向董事會提出建議，並研究審查有關董事的甄選標準、提名及委任程序，向董事會提出建議，由董事會審議批准。

3.3 董事變動情況

有關董事變動情況，請參閱本年度報告「第十節 董事、監事、高級管理人員和員工情況」一節。

3.4 董事會運作

報告期內，董事會共召開會議18次，其中現場會議3次，書面傳簽會議15次，對行長工作報告、財務決算報告、經營計劃、利潤分配預案、董事會換屆、會計政策變更、重大關聯交易等58項重大事項做出決議，聽取或審閱了各類風險管理報告、內外部審計報告、外部審計管理建議書及整改報告、銀保監局現場檢查意見及整改報告等61項專題報告。

本行董事承認其於編製本行截至2019年12月31日止年度的財務報表具有責任。董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。編製截至2019年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。

董事會亦負責制定本行的企業管治政策，並根據《企業管治守則》條文第D.3.1條履行其職責。

3.5 董事出席股東大會、董事會及專門委員會會議情況

類別	董事	實際出席次數／應出席次數								
		股東大會 出席情況	董事會	戰略 委員會	薪酬 委員會	提名 委員會	關聯交易 控制 委員會	審計 委員會	風險管理 和消費者 權益保護 委員會	信息科技 委員會
執行董事	郭少泉	2/2	18/18	3/3	2/2	2/2	—	—	—	4/4
	王麟	2/2	17/18	3/3	—	2/2	—	—	7/7	4/4
	楊峰江	2/2	18/18	—	—	—	15/15	—	7/7	—
	呂嵐	2/2	18/18	—	—	—	15/15	—	7/7	—
非執行董事	周雲傑	2/2	17/18	2/3	1/2	2/2	—	—	—	—
	Rosario STRANO	2/2	17/18	2/3	1/2	—	—	—	—	—
	譚麗霞	2/2	17/18	—	—	—	—	8/10	6/7	4/4
	Marco MUSSITA	2/2	18/18	—	—	—	—	—	7/7	4/4
	鄧友成	2/2	18/18	3/3	—	—	—	8/10	—	—
	蔡志堅	2/2	17/18	2/3	—	—	—	7/10	—	—
獨立非執行董事	黃天祐	2/2	17/18	2/3	2/2	1/2	13/15	9/10	—	—
	陳華	2/2	17/18	2/3	2/2	—	14/15	8/10	6/7	—
	戴淑萍	2/2	18/18	3/3	2/2	2/2	15/15	10/10	—	—
	張思明	2/2	18/18	—	2/2	2/2	15/15	—	—	4/4
	房巧玲	2/2	18/18	—	—	2/2	15/15	10/10	7/7	—

註：1. 董事實際出席董事會及專門委員會會議次數少於應出席次數的情況，均已委託其他董事代為出席。

2. 上表所列系報告期內會議情況，黃天祐先生於2020年2月起不再擔任本行獨立非執行董事。

四、報告期內獨立非執行董事履行職責的情況

本行董事會現有獨立非執行董事5名，獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會和香港《上市規則》的有關規定。本行董事會薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會和審計委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員。

4.1 獨立非執行董事出席董事會及股東大會的情況

獨立董事出席董事會及股東大會的情況							
獨立董事姓名	本報告期 應參加 董事會次數	現場出席 董事會次數	以通訊 方式參加 董事會次數	委託出席 董事會次數	缺席 董事會次數	是否 連續兩次 未親自參加 董事會會議	出席股東 大會次數
黃天祐	18	2	15	1	0	否	2
陳華	18	2	15	1	0	否	2
戴淑萍	18	3	15	0	0	否	2
張思明	18	3	15	0	0	否	2
房巧玲	18	3	15	0	0	否	2

註：原獨立非執行董事黃天祐先生於2020年2月起不再擔任本行獨立非執行董事。

4.2 獨立非執行董事對公司有關事項提出異議的情況

報告期內，本行獨立非執行董事對本行利潤分配、職工獎金提取及行級高管人員績效、聘任審計師、重大關聯交易、高管聘任等重大事項發表了獨立意見，未對本行本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

4.3 獨立非執行董事履行職責的其他說明

報告期內，本行5名獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，獨立、客觀發表意見，注重維護中小股東的利益；通過審閱董監事通訊、專題調研等多種方式保持與本行的溝通，為本行發展建言獻策，充分發揮了獨立非執行董事獨立、專業的重要作用。本行認真研究獨立非執行董事提出的建議，並根據本行實際情況採納執行。

五、董事會下設專門委員會在報告期內履行職責情況

本行董事會下設7個專門委員會，分別為戰略委員會、薪酬委員會、提名委員會、關聯交易控制委員會、審計委員會、風險管理和消費者權益保護委員會及信息科技委員會。

報告期內，本行董事會專門委員會依法合規獨立行使職權，全年共召開會議43次，審議議案47項，審閱各類報告49項，聽取現場專題匯報32項，履行了董事會專門委員會的專業議事職能，為董事會科學決策提供有力支持，提高了董事會科學決策的效率與水平。

5.1 戰略委員會

截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會戰略委員會由2名執行董事、4名非執行董事及3名獨立非執行董事組成。2名執行董事為郭少泉先生及王麟先生，4名非執行董事為周雲傑先生、Rosario STRANO先生、鄧友成先生及蔡志堅先生，3名獨立非執行董事為陳華先生、戴淑萍女士及Tingjie ZHANG先生。由郭少泉先生擔任主任委員。黃天祐先生於2020年2月起不再擔任董事會戰略委員會委員，經本行第七屆董事會第三十一次會議審議通過，由獨立非執行董事Tingjie ZHANG先生擔任董事會戰略委員會委員。

戰略委員會的主要職責包括：

1. 對本行中長期發展戰略規劃進行研究並提出建議；
2. 制定本行經營管理目標，監督、檢查本行年度經營計劃、投資方案的執行情況；
3. 根據發展目標，研究擬定本行資本補充規劃，擬定資本金補充渠道；
4. 對本章程規定須經董事會批准的重大投資方案進行研究並提出建議；
5. 審議本章程的修改方案，並提交董事會審議；
6. 對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；
7. 對以上事項的實施進行檢查。

報告期內，戰略委員會共召開會議3次，審議通過了戰略委員會2019年工作計劃、行長工作報告、發行股份一般性授權等議案，在戰略規劃執行等方面提出建設性意見。

5.2 薪酬委員會

截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會薪酬委員會由1名執行董事、2名非執行董事及4名獨立非執行董事組成。1名執行董事為郭少泉先生，2名非執行董事為周雲傑先生及Rosario STRANO先生，4名獨立非執行董事為陳華先生、戴淑萍女士、張思明先生及Tingjie ZHANG先生。由戴淑萍女士擔任主任委員。黃天祐先生於2020年2月起不再擔任董事會薪酬委員會委員，經本行第七屆董事會第三十一次會議審議通過，由獨立非執行董事Tingjie ZHANG先生擔任董事會薪酬委員會委員。

薪酬委員會的主要職責包括：

1. 擬定全行薪酬管理制度和政策，提交董事會審議；
2. 擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，提交董事會審議，並監督方案實施；
3. 研究董事和高級管理人員的考核標準，定期組織董事、高級管理人員考核，並將考核結果提交董事會；
4. 檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，並向董事會提出建議；
5. 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，並向董事會提出建議；
6. 確保任何董事或其任何聯繫人除履職評價的自評環節外，不得參與本人履職評價和薪酬的決定過程。

報告期內，薪酬委員會共召開會議2次，審議通過了薪酬委員會2019年工作計劃、2018年度職工獎金提取及行級高管人員績效發放等議案，以持續優化本行的薪酬機制。

5.3 提名委員會

截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會提名委員會由2名執行董事、1名非執行董事及4名獨立非執行董事組成。2名執行董事為郭少泉先生及王麟先生，1名非執行董事為周雲傑先生，4名獨立非執行董事為戴淑萍女士、張思明先生、房巧玲女士及Tingjie ZHANG先生。由Tingjie ZHANG先生擔任主任委員。黃天祐先生於2020年2月起不再擔任董事會提名委員會主任委員，經本行第七屆董事會第三十一次會議審議通過，由獨立非執行董事Tingjie ZHANG先生擔任董事會提名委員會主任委員。

提名委員會的主要職責包括：

1. 擬定董事和高級管理層成員的選任程序和標準，並向董事會提出建議；
2. 廣泛搜尋合格的董事和高級管理人員的人選，建立關鍵人才儲備機制；
3. 對董事和高級管理層成員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；
4. 根據本行經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會的架構、人數、規模和構成（包括技能、知識及經驗方面）向董事會提出建議。

報告期內，提名委員會共召開會議2次，審議通過了提名委員會2019年工作計劃、關於青島銀行股份有限公司第七屆董事會獨立董事變更、關於聘任青島銀行股份有限公司副行長等議案，進一步補充董事會及高級管理層人員。

5.4 關聯交易控制委員會

截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會關聯交易控制委員會由2名執行董事及5名獨立非執行董事組成。2名執行董事為楊峰江先生及呂嵐女士，5名獨立非執行董事為陳華先生、戴淑萍女士、張思明先生、房巧玲女士及Tingjie ZHANG先生。由陳華先生擔任主任委員。黃天祐先生於2020年2月起不再擔任董事會關聯交易控制委員會委員，經本行第七屆董事會第三十一次會議審議通過，由獨立非執行董事Tingjie ZHANG先生擔任董事會關聯交易控制委員會委員。

關聯交易控制委員會的主要職責包括：

1. 依據有關法律法規確認本行的關聯方，並收集、整理本行關聯方名單、信息；
2. 審議批准董事會授權範圍內的關聯交易；審核需提交董事會、股東大會審議批准的關聯交易，並向董事會匯報；
3. 檢查、監督本行的關聯交易的控制情況，及本行董事、高級管理人員、關聯人執行本行關聯交易控制制度的情況，並向董事會匯報。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開會議15次，審議通過了關聯交易控制委員會2019年工作計劃、確認關聯方名單、審查重大關聯交易等議案，聽取或審閱關聯交易管理報告，重點關注關聯交易合規性與公允性，嚴格把控關聯交易風險。

5.5 審計委員會

截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會審計委員會由3名非執行董事及4名獨立非執行董事組成。3名非執行董事為譚麗霞女士、鄧友成先生及蔡志堅先生，4名獨立非執行董事為陳華先生、戴淑萍女士、房巧玲女士及Tingjie ZHANG先生。由房巧玲女士擔任主任委員，其具有符合香港《上市規則》第3.10(2)條規定的會計或相關財務管理專長。黃天祐先生於2020年2月起不再擔任董事會審計委員會委員，經本行第七屆董事會第三十一次會議審議通過，由獨立非執行董事Tingjie ZHANG先生擔任董事會審計委員會委員。

審計委員會的主要職責包括：

1. 提議聘請或更換為本行審計的會計師事務所；
2. 監督本行的內部審計制度及其實施；
3. 負責內部審計與會計師事務所之間的溝通；
4. 檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行風險及合規狀況；
5. 負責本行年度審計工作，並就審計後的財務報告信息的真實性、準確性、完善性和及時性作出判斷性報告，提交董事會審議；
6. 審查本行內控制度，對本行內部審計部門工作程序和工作效果進行評價，並確保內部審計功能在本行內部有足夠資源運作及有適當的地位；
7. 審議年度財務預算方案、決算方案以及執行過程中的重大變化和調整，提交董事會審議；
8. 審議利潤分配政策及年度利潤分配方案，提交董事會審議；
9. 檢查及確保董事會及時回應外部審計給予高級管理層的管理層建議意見書（或同等文件），亦檢查外部審計就會計紀錄、財務賬目或監控系統向高級管理層提出的任何重大疑問及高級管理層作出的回應；
10. 評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查，並採取適當行動的機制。

報告期內，審計委員會共召開會議10次，審議通過了會計政策變更、定期報告、聘請審計師、內部控制自我評價報告、財務報告、利潤分配預案等議案，審閱了專項審計報告及整改報告，聽取外部審計師審計工作總結、審計計劃及管理建議。審計委員會在強化合規理念、注重內外部檢查問題的落實整改、提高內審工作信息化水平等方面提出建議，督促本行持續加強內部控制。

5.6 風險管理和消費者權益保護委員會

截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會風險管理和消費者權益保護委員會由3名執行董事、2名非執行董事及2名獨立非執行董事組成。3名執行董事為王麟先生、楊峰江先生及呂嵐女士，2名非執行董事為譚麗霞女士及Marco MUSSITA先生，2名獨立非執行董事為陳華先生及房巧玲女士。由王麟先生擔任主任委員。

風險管理和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

1. 對本行高級管理層在信用、市場、流動性、操作、合規、信息科技和聲譽等方面的風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告；
2. 對本行風險政策、管理狀況、風險承受能力及水平進行定期評估；
3. 提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
4. 決定總體風險管理的策略，確定總體風險限度，制定恰當的風險管理程序和風險控制措施；
5. 制訂本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，定期聽取高級管理層關於消費者權益保護工作開展情況的專題報告，並提交董事會審議。

報告期內，風險管理和消費者權益保護委員會共召開會議7次，審議通過了風險管理和消費者權益保護委員會2019年工作計劃、2019年度業務經營風險偏好計劃等議案，現場聽取了信用風險、市場風險、流動性風險、表外風險等風險管理報告，審閱了聲譽風險、信息科技風險、合規風險、外包風險等風險管理報告，指導本行持續提升全面風險管理能力。

5.7 信息科技委員會

截至本年度報告經董事會審議通過之日，董事會信息科技委員會由2名執行董事、2名非執行董事及1名獨立非執行董事組成。2名執行董事為郭少泉先生及王麟先生，2名非執行董事為譚麗霞女士及Marco MUSSITA先生，1名獨立非執行董事為張思明先生。由張思明先生擔任主任委員。

信息科技委員會的主要職責包括：

1. 研究並擬定本行信息科技戰略，並提交董事會審議；
2. 定期評估本行信息科技工作的總體成效和信息科技戰略規劃及其重大項目的執行進度；
3. 指導、督促高級管理層及其相關管理部門進行信息科技建設和治理工作，並開展信息科技風險的識別、計量監測和控制工作；
4. 聽取或審閱本行信息科技風險管理報告、業務連續性管理報告及信息科技專項審計報告等，並提出建議。

報告期內，信息科技委員會共召開會議4次，審議通過了信息科技委員會2019年工作計劃等議案，聽取了信息科技風險管理報告及業務連續性管理報告等報告，對本行信息科技投入、信息安全、科技人才儲備等方面提出針對性建議。

六、監事會工作情況

6.1 監事會

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。報告期內，在監事會的監督活動中未發現本行存在風險，監事會對報告期內的監督事項無異議。

監事會根據法律法規和《公司章程》的規定，行使下列職權：監督董事會、高級管理層履行職責的情況；對董事、高級管理層成員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、《公司章程》或股東大會決議的董事、高級管理層成員提出罷免的建議；當董事、高級管理層成員的行為損害本行利益時，要求董事、高級管理層成員予以糾正；根據需要對董事和高級管理層成員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；對董事、董事長及高級管理層成員進行質詢；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》或《公司章程》規定的召集和主持股東大會的職責時召集和主持股東大會；列席董事會；向股東大會提出提案；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，或者發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；依照《公司法》的規定，對董事、高級管理層成員提起訴訟；提出監事的薪酬（或津貼）安排；法律、行政法規、部門規章、規範性文件和本章程規定或股東大會授予的其他職權。

6.2 監事會組成

本行監事會由股東監事、外部監事和職工監事組成，股東監事和外部監事由監事會提名，股東大會選舉產生；職工監事由工會委員會提名，職工民主程序選舉產生。報告期末，本行監事會由6名監事組成，其中職工監事3名，分別為陳青、王大為、孟憲政；股東監事1名，為何良軍；外部監事2名，分別為付長祥、胡燕京。本行監事會成員結構符合法律法規的要求，監事具備履職所需的專業性和獨立性，能夠有效發揮監事會的監督職能。

6.3 監事變動情況

報告期內，本行監事變動情況詳見「第十節董事、監事、高級管理人員和員工情況」。

6.4 監事會運作

本行監事會通過召開監事會及專門委員會會議審議議案、聽取報告，定期開展業務調研，出席股東大會、列席董事會及本行重要會議等方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職進行監督和評價，對本行的財務活動、風險管理和內部控制進行監督，提出監督建議，並持續關注本行對各項建議的落實執行。

第十一節 公司治理

6.5 報告期內監事會召開會議情況

報告期內，本行共召開監事會會議9次，其中現場會議3次，書面傳簽會議6次，審議通過議案20項，聽取或審閱報告58項。內容包括本行經營管理情況、財務決算情況、風險管理情況、內部控制情況，以及董監事和高級管理人員履職評價等。報告期內，本行監事會對各項監督事項無異議。

報告期內，出席監事會會議情況：

監事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數
陳青	9	8	1
何良軍	2	2	0
張蘭昌	3	2	1
王大為	9	9	0
孟憲政	9	9	0
王建華	2	2	0
付長祥	9	9	0
胡燕京	9	9	0

註：張蘭昌先生、王建華先生分別於2019年5月16日與3月30日離任，何良軍先生於2019年10月15日開始履職，故上述人士應出席監事會的會議次數少於全年實際召開的會議次數。

6.6 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開2次股東大會。監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規情況進行了現場監督。

6.7 列席董事會和高級管理層會議情況

報告期內，監事會委派代表列席本行召開的董事會現場會議，審閱董事會書面傳簽會議文件，對董事會召開程序和表決程序的合法合規性，及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督。監事會還委派代表列席行長辦公會、內控評審會等高級管理層重要會議，對高級管理層履職情況，以及風險管理和內部控制等工作提出監督意見。

6.8 監事會專門委員會運作情況

監事會下設監督委員會、提名與考核委員會，組成如下：

序號	監事會專門委員會	主任委員	委員
1	監督委員會	付長祥	陳青、何良軍、胡燕京、王大為
2	提名與考核委員會	胡燕京	陳青、付長祥、孟憲政

監督委員會

監督委員會的主要職責包括：

1. 負責擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；
2. 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
3. 對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查。

報告期內，監督委員會共召開會議8次，審議通過了2018年度財務決算報告、利潤分配預案、定期報告、聘請審計師、內部控制自我評價報告等議案，聽取了內部審計工作報告、主要風險管理報告等。

提名與考核委員會

提名與考核委員會的主要職責包括：

1. 研究監事的選擇標準和程序，並向監事會提出建議；
2. 對監事候選人的任職資格和條件進行初步審查並提出建議；
3. 對董事及獨立董事的選聘程序進行監督；
4. 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告。

報告期內，提名與考核委員會共召開會議2次，審議通過了行長工作報告、董事會及董事履職情況評價報告、監事履職情況評價報告、高級管理層及高級管理人員履職情況評價報告、關於提名何良軍先生為青島銀行股份有限公司第七屆監事會股東監事候選人等議案。

6.9 外部監事工作情況

報告期內，外部監事依法合規參加監事會及專門委員會會議，獨立客觀發表意見和建議，維護本行及存款人利益；認真審閱本行提供的董監事通訊等文件，持續了解本行的經營和管理情況，依法履行外部監事職責。

6.10 報告期內董監事培訓調研情況

報告期內，本行全部董監事參加了境內外法律法規專題培訓，內容包括香港《上市規則》及《企業管治守則》2019年修訂，銀保監會於2019年新頒佈的相關法規制度等，董監事對境內外監管政策、董監高責任和義務等方面有了深入的了解。

報告期內，本行擬任獨立董事Tingjie ZHANG先生參加了深交所舉辦的上市公司獨立董事資格培訓，取得上市公司獨立董事資格證書。本行陳華獨立董事參加了深交所組織開展的獨立董事後續培訓。

報告期內，本行獨立董事房巧玲女士開展了內部審計專題調研，深入了解本行內審工作開展情況、內審工作信息科技支持水平、內控評審會運作模式等方面的具體情況，並提出了針對性的建議；本行獨立董事陳華先生、房巧玲女士開展普惠金融專題調研，就如何落實監管政策要求、提升普惠金融服務水平、創新普惠金融業務模式等方面與本行相關部門負責人進行了交流探討。

七、高級管理層工作情況

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照《公司章程》等文件執行。

本行實行董事會領導下的行長負責制。行長對董事會負責，行使下列職權：

- (一) 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；
- (二) 代表高級管理層向董事會提交經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- (三) 組織制訂本行的各項規章制度、發展規劃、年度經營計劃並負責實施；
- (四) 授權高級管理層成員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- (五) 擬訂本行內部管理機構設置方案；
- (六) 提請董事會聘任或者解聘本行副行長、財務負責人等高級管理人員；
- (七) 聘任或者解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的本行內部各職能部門及分支機構負責人；
- (八) 擬定本行職工的工資、福利、獎懲，決定本行職工的聘用和解聘；
- (九) 提議召開董事會臨時會議；
- (十) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構和董事會、監事會報告；
- (十一) 法律、行政法規、部門規章、規範性文件、有關監管機構和《公司章程》規定，以及董事會授予的其他職權。

7.1 董事會權力的轉授

本行董事會與以行長為代表的管理層按照《公司章程》確定的職權範圍履行各自職責。除《公司章程》規定職權外，為完善公司治理結構、提高決策效率，本行制定了《青島銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權方案》，授權期限為董事會批准之日起至董事會做出新的授權方案時止。

7.2 董事長及行長

本行董事長、行長的角色及職責由不同人士擔任，《公司章程》對各自職責進行了清晰界定，符合香港《上市規則》的建議。

郭少泉先生為本行董事長，負責組織董事會適時審議和討論本行重大事項，確保董事會良性運作和決策的有效執行。王麟先生擔任本行行長，根據法律法規及《公司章程》規定，負責本行業務發展和整體經營管理。

7.3 董事及監事之證券交易

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

7.4 外部審計師及酬金

具體請見本報告「第七節 重要事項」。

7.5 風險管理及內部控制

本行董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行董事會下設立審計委員會，負責監督本行內部控制的有效實施和內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜。

本行監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系；負責監督董事會、高級管理層及其成員履行內部控制職責。

本行高級管理層負責執行董事會決策；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了內部控制體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，並在實踐中持續提升內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

第十一節 公司治理

本行董事會審閱截至2019年12月31日止年度風險管理和內部控制體系，該體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。本行董事會審議通過了《青島銀行股份有限公司2019年上半年內部控制評價報告》和《青島銀行股份有限公司2019年度內部控制評價報告》，對本行中期及年度的風險管理和內部控制進行評估，認為本行的風險管理和內控控制是有效的。

本行通過制度「建設年」「執行年」「評價年」「優化年」「提升年」構建了「好制度」智庫；通過制度「三常態」機制和「三突破」措施，從制度執行層面保障經營「制」行千里、執行有序、發揮實效，打造了「客戶體驗好、員工使用順、風險覆蓋全」順暢好用的制度體系；建立「每周我巡視」的高管巡視制度和定期的合規檢查制度，2019年共開展巡視47期，發現並及時整改制度執行問題及風險隱患；建立完善的內部控制評價和後評價機制，開展常規審計、責任審計和專項審計，健全「虛擬支行」替崗審計模式，建立持續有效的風險評估和整改機制；定期召開「內控評審會」，提升全行風險防控意識，提升風險管控水平。

本行制定《青島銀行股份有限公司信息披露事務管理制度》，對內幕信息的定義、保密措施、處理及發佈程序、內部控制等作出規定。

報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

7.6 高級管理人員的考評及激勵情況

報告期內，本行董事會及薪酬委員會根據全行年度工作目標和計劃的完成情況對高級管理人員進行考核，並根據考核結果發放高級管理人員的獎金。本行將持續完善高級管理人員的績效評價及約束機制。

7.7 公司秘書

報告期內，本行聯席公司秘書呂嵐女士及達盟香港有限公司余詠詩女士（本行公司秘書服務提供商），均已遵守了香港《上市規則》第3.29條要求的不少於15小時的持續專業培訓。本行的主要聯絡人為本行聯席公司秘書之一呂嵐女士。

八、信息披露與透明度

本行嚴格按照法律法規的規定，依法合規發佈各類定期報告和臨時公告，確保信息披露真實、準確、完整、及時、規範，保護股東合法權益。報告期內，在深交所網站、香港聯交所披露易網站以及本行網站發佈各類公告共計204項，其中，深交所公告99項、香港聯交所公告105項。

本行在官方網站設立投資者關係專欄，公佈郵箱及聯繫方式，認真對待股東的諮詢和查詢，確保股東有平等的機會獲得信息。

九、修改公司章程

報告期內，本行未對《公司章程》進行修訂。

十、股東權利

10.1 股東要求召開臨時股東大會

根據相關法律法規、《公司章程》的相關規定，本行股東有權召開臨時股東大會。單獨或合併持有本行有表決權股份總數百分之十以上的股東，有權以書面形式向董事會或監事會請求召開臨時股東大會。

董事會應當根據法律、行政法規和《公司章程》的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。董事會同意召開臨時股東大會的，應當在做出董事會決議後五日內發出召開臨時股東大會的通知。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到請求後十日內未做出反饋的，股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到請求五日內發出召開臨時股東大會的通知。監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續九十日以上單獨或者合計持有公司百分之十以上股份的股東可以自行召集和主持。

有關規定的詳細內容，可參閱登載於香港聯交所披露易網站、深交所網站及本行網站的《公司章程》。

第十一節 公司治理

10.2 向董事會提出查詢

本行股東依照法律、行政法規、部門規章、規範性文件、本行股票上市地證券監督管理機構的相關規定及本行公司章程的規定，有權查閱本公司有關信息，包括股本狀況、股東大會會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議及最近期的經審計的財務報表等。本行股東提出查閱上述有關信息或者索取資料的，需向本行提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求予以提供。

有關規定的詳細內容，可參閱登載於香港聯交所披露易網站、深交所網站及本行網站的《公司章程》。

10.3 股東大會的提案

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之三以上的股東，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人，召集人應當在收到提案後二日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之一以上的股東可以向董事會提名獨立董事候選人，經股東大會選舉產生。

有關規定的詳細內容，可參閱登載於香港聯交所披露易網站、深交所網站及本行網站的《公司章程》。

十一、投資者關係

本行重視股東的意見和建議，積極開展與投資者和分析師的各類溝通活動，並及時滿足股東提出的合理需求。股東可以通過本行董監事會辦公室向董事會提出信息查詢申請，本行董監事會辦公室的聯繫方式如下：

地址：中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號
郵編：266061
電話：+86 40066 96588轉6
傳真：+86 (532) 85783866
電子信箱：ir@qdbankchina.com

十二、內部控制與內部審計

12.1 內部控制評價報告

12.1.1 報告期內發現的內部控制重大缺陷的具體情況

報告期內，未發現本行內部控制存在重大缺陷。

12.1.2 內控評價報告

內部控制評價報告全文披露日期	2020年3月21日
內部控制評價報告全文披露索引	巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/)
納入評價範圍單位資產總額佔公司 合併財務報表資產總額的比例	100%
納入評價範圍單位營業收入佔公司 合併財務報表營業收入的比例	100%

缺陷認定標準 類別	財務報告	非財務報告
定性標準	企業財務報表已經或者很可能被註冊會計師出具否定意見或者拒絕表示意見；企業高級管理人員已經或者涉嫌舞弊；披露的財務報告出現重大錯報；公司財務缺乏制度控制或制度系統失效；財務報告內部控制重大或重要缺陷未得到整改。重要缺陷的定性標準：公司財務制度或系統存在缺陷；財務報告內部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起財務報告出現重要錯報的內部控制缺陷。一般缺陷的定性標準：財務報告內部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。	對本行整體控制目標的實現造成嚴重影響；違反國家法律法規並受到處罰；造成的負面影響波及範圍很廣，引起國內外公眾的廣泛關注，對本行聲譽、股價帶來嚴重的負面影響；重要業務缺乏制度控制或制度系統失效。重要缺陷的定性標準：對本行整體控制目標的實現造成一定影響；違反企業內部規章，形成顯著損失；造成的負面影響波及行內外，引起公眾關注，在部份地區對本行聲譽帶來較大的負面影響；重要業務制度或系統存在缺陷。一般缺陷的定性標準：對本行整體控制目標的實現有輕微影響或者基本沒有影響；違反企業內部規章，但未形成損失；造成的負面影響局限於一定範圍，公眾關注程度低，對本行聲譽帶來的負面影響較小；一般業務制度或系統存在缺陷。

缺陷認定標準 類別	財務報告	非財務報告
定量標準	可能造成的年化財務錯報的影響金額佔本行稅前利潤5%及以上，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。重要缺陷的定量標準：可能造成的年化財務錯報的影響金額佔本行稅前利潤3%（含）至5%（不含），補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。一般缺陷的定量標準：可能造成的年化財務錯報的影響金額佔本行稅前利潤3%以下，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。	因內部控制缺陷本身導致損失金額佔本行稅前利潤的5%及以上，則認定為重大缺陷，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。重要缺陷的定量標準：因內部控制缺陷本身導致損失金額佔本行稅前利潤的3%（含）但小於5%（不含），為重要缺陷，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。一般缺陷的定量標準：因內部控制缺陷本身導致損失金額佔本行稅前利潤的3%以下，為一般缺陷，補償性控制不能有效降低缺陷對控制目標實現的影響。
財務報告重大缺陷數量（個）		—
非財務報告重大缺陷數量（個）		—
財務報告重要缺陷數量（個）		—
非財務報告重要缺陷數量（個）		—

12.2 內部控制審計報告

內部控制審計報告中的審議意見段

貴行於2019年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

內控審計報告披露情況	披露
內部控制審計報告全文披露日期	2020年3月21日
內部控制審計報告全文披露索引	巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/)
內控審計報告意見類型	無保留意見
非財務報告是否存在重大缺陷	否

註：會計師事務所出具的內部控制審計報告與董事會的自我評價報告意見一致。

12.3 內部控制

報告期內，本行高度重視內部控制工作的開展與完善。在經營管理中遵循依法、合規、穩健的指導思想，通過優化流程、完善管理措施、加強風險防範、健全管理架構，持續提升內部控制管理水平，有效促進本行發展戰略和經營目標的全面實施。

以「一號文」印發《關於深化合規管理促進提升發展的意見》，在全行深入開展「一個中心九大行動」，打造合規內控建設九大體系，構建「深度合規」新生態。本行通過學習負面清單、十大內控合規案例匯編、普法考試等多種宣傳載體，提升全行合規意識，構建良好的內部控制環境；開展以亂象整治為核心的內部檢查，通過總行統一組織督導和機構分解落實相結合、具體問題整改和內控體系提升相結合、違規問責和警示教育相結合的方式，紮實提升內控實施效果；邀請外部機構開展內控專項評估，不斷發現問題、解決問題，全面提升內控管理水平；執行嚴格的法律審查制度，及時跟踪與銀行業務密切相關的法律法規和監管制度的立法動態，通過行刊、內網發佈風險提示，做好風險防範預警。

12.4 內部審計

本行設立審計部為內部審計機構，負責對本行所有的業務和經營管理活動、經營狀況進行綜合審計評價。審計部定期向董監事會呈報審計情況，按照監管要求報送審計報告。審計工作具有獨立性。

本行持續完善審計機制，規範審計流程，提升審計管理模式，積極實現操作性審計向管理性審計轉型；持續完善審計系統，提升非現場審計在數據篩選和審前分析方面的支持效果；通過調整審計項目實施模式，有效拓寬審計覆蓋面，提升審計效果；完善審計整改機制，健全內控評價模式，提升審計成果應用成效。

本行嚴格貫徹監管要求，合理規劃審計項目，將以操作性審計為主向管理性審計深化，剖析深層次問題原因，警示風險。以常規審計為主線，將反洗錢審計、理財及代銷業務審計、消費者權益保護審計、個人授信業務審計、公司授信業務審計等融入常規審計中，並開展了集團並表管理及青銀金租專項審計、績效考核和穩健薪酬專項審計、不良資產核銷專項審計以及經濟責任審計等。從全行內控機制建設與完善、全行風險防控的全局性角度出發，提升審計效果。

十三、其他信息

本行持有經中國銀保監會青島監管局批准的機構編號為B0170H237020001號的金融許可證，並持有經青島市工商行政管理局批准的統一社會信用代碼為91370200264609602K的營業執照。本行並非香港銀行業條例（香港法例第155章）的認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，未獲授權在香港經營銀行和接受存款業務。

第十二節 董事會報告

一、主要業務

本行主要業務為：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌、貼現與轉貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券和金融債券；買賣政府債券、央行票據、金融債券、企業債、中期票據、短期融資券以及全國銀行間市場發行流通的其他債券；從事同業拆借及同業存放業務；代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項、代理保險業務、代理基金及貴金屬銷售等其他代理業務；提供保管箱服務；理財業務；債券結算代理業務、中央國庫現金管理商業銀行定期存款業務；經國家有關主管機構批准的其他業務。

二、依法運作

報告期內，本行依法經營，決策程序符合相關法律、法規和《公司章程》的規定。

三、業務回顧及展望

本公司截至2019年12月31日止年度的業務回顧、財務指標及對2020年的發展展望載列於本年度報告「第二節公司簡介和主要財務指標」及「第六節 經營情況討論與分析」。

四、面臨的主要風險

報告期內本行面臨的主要風險請見「第六節 經營情況討論與分析」。

五、盈利與股息

本公司截至2019年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本年度報告財務報表部份。股息情況請見「第七節重要事項」。

普通股股息稅項

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於H股股息股權登記日營業時間結束時名列H股股東名冊的非居民企業股東，本公司按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據國家稅務總局於2011年6月28日頒佈的《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》（國稅函[2011]348號），境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港／澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

按照上述稅務法規，對於本行H股個人股東，本行一般將按照10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本行將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

第十二節 董事會報告

對於香港聯交所投資者（包括企業和個人）投資深交所本行A股股票（簡稱「**深股通**」），其股息紅利將由本行通過中國證券登記結算有限責任公司深圳分公司按A股股票名義持有人賬戶以人民幣派發。本行按照10%的稅率代扣所得稅，並向主管稅務機關辦理扣繳申報。如果深股通投資者涉及享受稅收協議（安排）待遇的，按照《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受稅收協議待遇管理辦法〉的公告》（國家稅務總局公告2015年第60號）、《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號）的規定執行。

深股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本行A股股東一致。向本行A股股東派發股息的詳情及有關事項將適時公佈。

對於上海證券交易所、深交所投資者（包括企業和個人）投資香港聯交所本行H股股票（簡稱「**港股通**」），中國證券登記結算有限責任公司作為港股通投資者名義持有人接收本行派發的現金紅利，並通過其登記結算系統將現金紅利發放至相關港股通投資者。港股通投資者的現金紅利以人民幣派發。根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2014]81號）、《財政部、國家稅務總局、中國證監會關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》（財稅[2016]127號）的相關規定：對內地個人投資者通過滬港股票市場交易互聯互通機制（簡稱「**滬港通**」）、深港股票市場交易互聯互通機制（簡稱「**深港通**」）投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過滬港通、深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅。H股公司對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。

港股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本行H股股東一致。

對於任何因股東身份未能及時確定或錯誤確定而引致的任何索償或對代扣代繳機制的任何爭議，本行概不負責。

如本行相關股東對上述安排有任何疑問，可向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行相關股份所涉及的中國內地、香港及其他國家（地區）稅務影響的意見。

向A股股東派發2019年度股息相關事宜，本行將另行發佈實施公告。

六、2019年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本行擬於2020年5月7日（星期四）舉行2019年度股東大會。為確定有權出席2019年度股東大會並進行投票的H股股東的名單，本行將於2020年4月7日（星期二）至2020年5月7日（星期四）（包括首尾兩日）暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2020年4月6日（星期一）下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號鋪。

七、可供分配的儲備

報告期內，本公司可供分配儲備詳情載於本公司年度財務報表的合併股東權益變動表。

八、財務資料概要

本公司截至報告期末前五個年度的經營業績、資產和負債概要載列於本年度報告「第二節公司簡介和主要財務指標」。

九、捐款

報告期內，本公司作出慈善及其它捐款合計約人民幣896.80萬元。

十、環境政策及表現

本行一直遵守其業務經營所在地的適用環境法律及法規，並不時審查及提升已推行的環保措施以加強可持續性。有關本行在報告期內的環境政策及表現的相關信息，可參閱本行在巨潮資訊網、香港聯交所披露易網站發佈的《2019年度社會責任報告》。

十一、物業和設備

報告期內，本公司物業及設備變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註部份。

十二、固定資產

本公司截至2019年12月31日的固定資產變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註部份。

十三、報告期內的收購、出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、出售資產事項。

十四、退休福利

本公司提供給僱員的退休福利包括設定提存計劃和設定受益計劃。對於設定提存計劃，本公司不可動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平；對於設定受益計劃，本公司聘請獨立精算師韜睿惠悅管理諮詢公司協助對該計劃進行評估，該計劃無對應資產及供款，報告期末出現重大變動。韜睿惠悅管理諮詢公司聘用了美國精算師協會會員。有關情況詳見本年度報告財務報表附註部份。

第十二節 董事會報告

十五、主要股東

報告期末，本行主要股東詳情請參見「第八節股份變動及股東情況」及本年度報告財務報表附註部份。

十六、購買、出售及贖回本公司上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

十七、優先購買權

中國大陸相關法律及《公司章程》沒有授予本行股東優先購買權的條款。《公司章程》規定，經股東大會做出決議，報國家有關主管機構批准後，可以採用下列方式增加註冊資本：公開發行股份；非公開發行股份；向現有股東配售新股；向現有股東派送新股；以公積金轉增股本；法律、行政法規規定以及國家有關主管機構批准的其他方式。

十八、員工和主要客戶

本行員工情況及僱用政策請見「第十節董事、監事、高級管理人員和員工情況」及本行登載於深交所網站、香港聯交所披露易網站及本行網站的2019年度社會責任報告。

報告期內，本公司前五家最大客戶營業收入佔本公司營業收入總額的比例不超過30%。

十九、債權證發行

本行於2019年5月20日和5月29日在全國銀行間債券市場發行兩期共80億元普通金融債券，每期金融債券40億元，包含三年期、五年期兩個品種，金額分別為30億元、10億元；於2019年12月3日和12月12日在全國銀行間債券市場發行兩期共80億元小微企業金融債，每期金融債券40億元，包含三年期、五年期兩個品種，金額分別為30億元、10億元。

非報告期內發行的債權證詳情請參見本年度報告財務報表附註部份。

二十、股票掛鉤協議

報告期內，本行未訂立或存續任何股票掛鉤協議。

二十一、募集資金使用情況

本行募集資金使用情況，詳見「第六節 經營情況討論與分析」。

二十二、H股發行上市相關承諾

本行H股發行上市相關承諾請見「第七節重要事項」。

二十三、股本

報告期內，本行股本變動詳情請參見「第八節股份變動及股東情況」。

第十二節 董事會報告

二四、董事、監事及高級管理人員情況

具體請見本報告「第十節董事、監事、高級管理人員和員工情況」。

二五、獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所提交的確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港《上市規則》第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

二六、董事、監事和最高行政人員在本行股份和相關股份的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，報告期末，董事、監事及最高行政人員於本行已發行的股本、債券和股權衍生工具中須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／最高 行政人員名稱	股份類別	身份	持有 股份數目	佔普通股 總數 百分比 ^註	佔A股 總數 百分比 ^註	好倉／ 淡倉
郭少泉	A股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
譚麗霞	A股	實益擁有人	500	0.00001%	0.00002%	好倉
王麟	A股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
陳青	A股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
楊峰江	A股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
呂嵐	A股	實益擁有人	380,000	0.01%	0.01%	好倉
孟憲政	A股	實益擁有人	370,301	0.01%	0.01%	好倉

註：上述百分比系根據本行報告期末股份總額4,509,690,000股及A股股份總額2,746,655,020股計算。

除上述情況外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，報告期末，概無任何其他人士於本行股份、債券和股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

二七、董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

二八、購買股份或債券之安排

報告期內，本行未曾訂立任何安排，使得本行董事及監事能夠通過購買本行或任何其他公司股份或債券而獲益。

二九、董事及監事之重大交易、安排、合約權益及服務合約

除已根據香港《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，本行各董事及監事、或任何與董事及監事相關連的實體於2019年12月31日及在該年度內的任何時間在本行所訂立之與本行業務有關的重大交易、安排、合約中，概無擁有任何直接或間接的權益（服務合約除外）。概無任何董事及監事與本行訂立一年內若由本行終止合約時須做出賠償（法定賠償除外）的服務合約。

三十、獲准許的彌償條文及董事保險情況

報告期內，本行已就董事可能面對因企業活動產生的法律訴訟，為全體董事購買了有效的責任保險。

三一、管理合約

報告期內，本行未訂立管理合約。

三二、董事及監事在與本行構成競爭之業務所佔權益

本行概無任何董事及監事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

三三、企業管治

具體請見「第十一節企業管治報告」。

三四、關連交易

根據香港《上市規則》第14A章，本行與本行關連人士（定義見香港《上市規則》）的交易構成本行的關連交易。本行在日常及一般業務過程中為客戶，包括本行的關連人士（例如本行董事、監事、行長及／或彼等各自的聯繫人）提供商業銀行服務及產品。該等交易在本行日常及一般業務過程中按一般商業條款（或對本行較佳的商業條款）訂立，可根據香港《上市規則》第14A章獲全面豁免遵守有關股東批准、年度審核及信息披露的規定。本行已審閱所有關連交易，確認符合香港《上市規則》第14A章的規定。

香港《上市規則》第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號「關聯方披露」對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註的若干關聯方交易同時構成香港《上市規則》所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成香港《上市規則》所規定之須予以披露的關連交易。

第十二節 董事會報告

三十五 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

具體見「第十節董事、監事、高級管理人員和員工情況」。

三十六 公眾持股量

基於本行可獲得的公開資料及就董事所知悉，報告期末，本行維持香港聯交所規定的足夠公眾持股量。

本行於2019年1月16日完成首次公開發行A股股票並在深圳證券交易所上市，發行450,977,251股A股新股。因此，截至本年度報告日期，本行H股公眾持股量降至23.02%。

三十七 會計師事務所

本行2019年度境內審計師為畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥），境外審計師為畢馬威會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照企業會計準則和國際財務報告準則編製的2019年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。

三十八 報告期後事項

本行於2020年2月收到《中國銀保監會關於籌建青銀理財有限責任公司的批覆》（銀保監覆[2020]77號）。根據該批覆，本行獲准籌建青銀理財有限責任公司（簡稱「青銀理財」）。青銀理財由本行全資發起設立，註冊資本擬為10億元人民幣。籌建工作完成後，本行將按照有關規定和程序向中國銀保監會青島監管局提出開業申請。

承董事會命

郭少泉

郭少泉
董事長

第十三節 監事會報告

報告期內，監事會按照《公司法》等法律法規，以及本行《公司章程》賦予的職責，認真開展監督工作，對本行董事會和高級管理層及其成員的履職盡責情況、財務活動、內部控制、風險管理等進行了有效監督，監事會對報告期內的監督事項無異議。

2019年，監事會共召開會議9次，其中現場會議3次，書面傳簽會議6次。審議了2018年度監事會工作報告、2018年度財務決算報告、2019年中期財務報告、2018年度報告和2019年中期報告、2018年度和2019年中期行長工作報告、2018年度董事會和高級管理層及其成員的履職評價報告等議案，聽取了金融監管通報及整改報告，信用風險、操作風險、市場風險等主要風險管理報告。

監事就有關事項發表的獨立意見如下：

一、公司依法經營情況

報告期內，本行的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和《公司章程》的規定，決策程序合法有效；本行董事、高級管理人員在業務經營及管理過程中忠實勤勉履職，未發現履行職責時有違反法律法規、本行章程規定或損害本行及股東利益的行為。

二、財務報告的真實性

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照企業會計準則和國際財務報告準則編製的2019年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告，財務報表真實、完整反映本公司2019年12月31日的財務狀況和經營成果。

三、公司收購、出售資產情況

報告期內，監事會未發現收購或出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

四、關聯交易情況

關於報告期內發生的關聯交易，監事會沒有發現違背公允性原則或損害本公司和股東利益的行為。

五、股東大會決議執行情況

監事會對2019年度內董事會提交本行股東大會審議的各項報告和議案無異議，對股東大會決議的執行情況進行監督，認為董事會認真執行了股東大會有關決議。

六、內部控制情況

監事會審議《青島銀行股份有限公司2019年度內部控制評價報告》，對報告內容無異議。報告期內，未發現本行內部控制機制和制度在完整性、合理性、有效性和執行情況方面存在重大缺陷。

承監事會命



陳青
監事長

第十四節 獨立審計師報告

致青島銀行股份有限公司全體股東

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第165至第281頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2019年12月31日的合併財務狀況表，截至2019年12月31日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2019年12月31日的財務狀況以及貴集團2019年度的經營成果和現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

第十四節 獨立審計師報告（續）

致青島銀行股份有限公司全體股東（續）

（於中華人民共和國（「中國」）成立的股份有限公司）

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項

貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，對金融資產減值採用預期信用損失模型進行計量。

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等。在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，管理層對於公司類貸款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部信用評級、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與貸款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用我們的金融風險管理專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。
- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性。
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。

第十四節 獨立審計師報告（續）

致青島銀行股份有限公司全體股東（續）

（於中華人民共和國（「中國」）成立的股份有限公司）

1、貸款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項

由於貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不确定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將貸款和以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

- 針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家的的工作，在選取樣本的基礎上測試了貸款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算。
- 評價管理層作出的關於該類貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、了解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等。
- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將貴集團持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團的回收計劃的可靠性進行考量，並考慮管理層認定的其他還款來源。
- 基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了貸款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。
- 評價合併財務報表中與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的信息披露是否符合相關會計準則的披露要求。

第十四節 獨立審計師報告（續）

致青島銀行股份有限公司全體股東（續）

（於中華人民共和國（「中國」）成立的股份有限公司）

2、金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註2(5)所述的會計政策及財務報表附註45。

關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具是貴集團持有／承擔的重要資產／負債，其公允價值的變動可能影響損益或其他綜合收益。貴集團主要持有第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。對於第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數主要是可觀察參數。針對第三層次公允價值計量的金融工具，其估值模型中的可觀察的參數無法可靠獲取時，不可觀察參數的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。

貴集團已對特定的第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。

由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及管理層判斷的程度重大，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括將貴集團採用的估值模型與我們掌握的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，或利用我們的金融風險管理專家的工作通過建立平行估值模型進行重估。
- 評價合併財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，適當反映了金融工具估值風險。

第十四節 獨立審計師報告（續）

致青島銀行股份有限公司全體股東（續）

（於中華人民共和國（「中國」）成立的股份有限公司）

3、結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(27)所述的會計政策以及財務報表附註47。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設立的，並在確定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券或投資基金等。

當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，貴集團對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

由於涉及特定結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行。
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
 - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷。
 - 分析結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷。
 - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷。
 - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

第十四節 獨立審計師報告（續）

致青島銀行股份有限公司全體股東（續）

（於中華人民共和國（「中國」）成立的股份有限公司）

其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事有意將貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。

第十四節 獨立審計師報告（續）

致青島銀行股份有限公司全體股東（續）

（於中華人民共和國（「中國」）成立的股份有限公司）

- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施（如適用）。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是李樂文。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

2020年3月20日

第十五節 財務報表及附註

合併損益表

截至2019年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2019年	2018年
利息收入		14,515,004	11,886,901
利息支出		(7,668,949)	(7,422,872)
利息淨收入	3	6,846,055	4,464,029
手續費及佣金收入		1,346,116	943,582
手續費及佣金支出		(129,236)	(77,825)
手續費及佣金淨收入	4	1,216,880	865,757
交易淨收益	5	152,464	410,807
投資淨收益	6	1,380,437	1,617,354
其他經營淨收益	7	26,273	6,891
營業收入		9,622,109	7,364,838
營業費用	8	(3,166,762)	(2,505,650)
信用減值損失	11	(3,626,792)	(2,383,172)
稅前利潤		2,828,555	2,476,016
所得稅費用	12	(493,033)	(432,627)
淨利潤		2,335,522	2,043,389
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		2,284,815	2,023,352
非控制性權益		50,707	20,037
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	13	0.39	0.37

合併綜合收益表

截至2019年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2019年	2018年
本年淨利潤		2,335,522	2,043,389
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額		(1,650)	(2,498)
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債權投資公允價值變動	39(4)	63,549	996,848
— 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債權投資信用損失準備	39(4)	43,138	22,014
其他綜合收益的稅後淨額		105,037	1,016,364
綜合收益總額		2,440,559	3,059,753
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		2,389,852	3,039,716
非控制性權益		50,707	20,037

合併財務狀況表

2019年12月31日（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	39,704,840	29,554,430
存放同業及其他金融機構款項	15	1,312,468	1,542,437
拆出資金	16	3,313,603	4,110,464
衍生金融資產	17	12,436	—
買入返售金融資產	18	2,325,771	300,262
發放貸款和墊款	19	169,158,291	123,366,891
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20	22,912,561	22,361,816
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	21	54,973,781	53,002,751
— 以攤餘成本計量的金融投資	22	64,491,058	70,032,056
長期應收款	24	9,037,819	7,766,698
物業及設備	25	3,048,813	3,124,355
使用權資產	26	818,928	不適用
遞延所得稅資產	27	1,581,905	1,152,778
其他資產	28	929,876	1,343,564
資產總計		373,622,150	317,658,502
負債			
向中央銀行借款	29	5,536,650	10,878,835
同業及其他金融機構存放款項	30	16,462,527	11,632,982
拆入資金	31	9,916,257	7,207,066
衍生金融負債	17	8,805	—
賣出回購金融資產款	32	16,027,082	14,850,333
吸收存款	33	215,425,403	177,911,247
應交所得稅		187,027	13,174
已發行債券	34	76,858,899	65,240,507
租賃負債	35	427,429	不適用
其他負債	36	2,294,153	2,427,634
負債合計		343,144,232	290,161,778

合併財務狀況表（續）

2019年12月31日（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
股東權益			
股本	37	4,509,690	4,058,713
其他權益工具			
其中：優先股	38	7,853,964	7,853,964
資本公積		8,337,869	6,826,276
盈餘公積	39(2)	1,626,662	1,403,575
一般準備	39(3)	4,400,258	3,969,452
其他綜合收益	39(4)	658,230	553,193
未分配利潤	40	2,528,787	2,319,800
歸屬於母公司股東權益合計		29,915,460	26,984,973
非控制性權益		562,458	511,751
股東權益合計		30,477,918	27,496,724
負債和股東權益總計		373,622,150	317,658,502

由董事會於2020年3月20日核准並授權發佈。

郭少泉
法定代表人
(董事長)

王麟
行長

楊峰江
主管財務工作的副行長

孟大耿
計劃財務部負責人

(公司蓋章)

合併股東權益變動表

截至2019年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

附註	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東權益 合計
	股本	其他 權益工具	資本公積 附註39(1)	盈餘公積 附註39(2)	一般準備 附註39(3)	其他 綜合收益 附註39(4)	未分配 利潤	小計		
2019年1月1日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724
本年利潤	-	-	-	-	-	-	2,284,815	2,284,815	50,707	2,335,522
其他綜合收益	-	-	-	-	-	105,037	-	105,037	-	105,037
綜合收益總額	-	-	-	-	-	105,037	2,284,815	2,389,852	50,707	2,440,559
普通股發行	450,977	-	1,511,593	-	-	-	-	1,962,570	-	1,962,570
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	40	-	-	223,087	-	-	(223,087)	-	-	-
— 提取一般準備	40	-	-	-	430,806	-	(430,806)	-	-	-
— 現金股息	40	-	-	-	-	-	(1,421,935)	(1,421,935)	-	(1,421,935)
2019年12月31日餘額	4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,528,787	29,915,460	562,458	30,477,918
2017年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,603,573	25,629,854	493,355	26,123,209
會計政策變更	-	-	-	-	-	422,278	(791,031)	(368,753)	(1,641)	(370,394)
2018年1月1日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,812,542	25,261,101	491,714	25,752,815
本年利潤	-	-	-	-	-	-	2,023,352	2,023,352	20,037	2,043,389
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,016,364	-	1,016,364	-	1,016,364
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,016,364	2,023,352	3,039,716	20,037	3,059,753
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	40	-	-	200,250	-	-	(200,250)	-	-	-
— 現金股息	40	-	-	-	-	-	(1,315,844)	(1,315,844)	-	(1,315,844)
2018年12月31日餘額	4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,319,800	26,984,973	511,751	27,496,724

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	2019年	2018年
經營活動現金流量		
稅前利潤	2,828,555	2,476,016
調整項目：		
信用減值損失	3,626,792	2,383,172
折舊及攤銷	409,659	408,470
未實現匯兌收益	(143,159)	(409,824)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	777	502
公允價值變動（收益）／損失	(228,383)	303,689
股利收入	(1,500)	(1,100)
投資淨收益	(1,148,597)	(1,919,943)
已發行債券利息支出	2,588,388	2,446,785
金融投資利息收入	(5,400,084)	(5,336,522)
其他	(56,571)	(55,559)
	2,475,877	295,686
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	1,385,277	206,409
存放同業及其他金融機構款項淨減少／（增加）	200,000	(200,000)
拆出資金淨減少／（增加）	1,061,906	(3,495,258)
發放貸款和墊款淨增加	(48,460,968)	(30,127,157)
買入返售金融資產淨（增加）／減少	(2,026,600)	3,284,200
長期應收款淨增加	(1,386,300)	(3,688,670)
其他經營資產淨增加	(296,162)	(384,261)
	(49,522,847)	(34,404,737)
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨（減少）／增加	(5,271,556)	10,194,795
同業及其他金融機構存放款項淨增加／（減少）	4,784,097	(13,349,239)
拆入資金淨增加	2,726,981	1,330,560
賣出回購金融資產款淨增加	1,179,371	2,946,548
吸收存款淨增加	37,115,060	15,592,066
支付所得稅	(659,446)	(884,309)
其他經營負債淨增加／（減少）	166,728	(2,575,850)
	40,041,235	13,254,571
經營活動所用的現金流量淨額	(7,005,735)	(20,854,480)

合併現金流量表（續）

截至2019年12月31日止年度（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2019年	2018年
投資活動現金流量			
處置及收回投資收到的現金		52,477,166	90,679,422
取得投資收益及利息收到的現金淨額		6,484,979	6,690,448
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金		26,955	4,878
投資支付的現金		(48,872,103)	(68,108,476)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金		(301,351)	(276,737)
投資活動產生的現金流量淨額		9,815,646	28,989,535
籌資活動現金流量			
發行普通股收到的現金		1,962,570	—
發行債券收到的現金	41(2)	83,798,288	96,917,942
償還已發行債券	41(2)	(74,130,000)	(102,440,000)
償付已發行債券利息	41(2)	(638,284)	(775,930)
支付股息		(1,420,742)	(1,319,008)
償還租賃負債支付的現金		(96,505)	—
籌資活動產生／（所用）的現金流量淨額		9,475,327	(7,616,996)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		3,329	15,793
現金及現金等價物淨增加額		12,288,567	533,852
1月1日的現金及現金等價物		10,212,182	9,678,330
12月31日的現金及現金等價物	41(1)	22,500,749	10,212,182
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		9,309,374	6,693,776
支付的利息		(4,724,436)	(4,793,050)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

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

本行持有原中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所中小板掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2019年12月31日的股本為人民幣45.10億元。

截至2019年12月31日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安共設立了14家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註23。本行主要在山東省內經營業務。

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

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

本財務報表以本集團的記賬本位幣(「人民幣」)列報，並四捨五入至最近千位。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到政策應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當年以及受影響的以後年度予以確認。附註2(27)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製財務報表時採用歷史成本進行計量，但如附註2(5)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策（續）

(2) 主要會計政策的變更

本集團於2019年1月1日首次採用《國際財務報告準則第16號－租賃》（以下簡稱「IFRS 16」）。除此之外的其他一系列自2019年1月1日起生效的新準則對本集團的財務報表無重大影響。

本集團並未採用任何已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

本報告採用IFRS16的主要影響如下：

IFRS 16完善了租賃的定義，本集團在IFRS 16下根據租賃的定義評估合同是否為租賃或者包含租賃。對於首次執行日前已存在的合同，本集團在首次執行日選擇不重新評估其是否為租賃或者包含租賃。

(a) 本集團作為承租人

《國際會計準則第17號－租賃》（以下簡稱「IAS 17」）下，本集團根據租賃是否實質上將與資產所有權有關的全部風險和報酬轉移給本集團，將租賃分為融資租賃和經營租賃。

IFRS 16下，本集團不再區分融資租賃與經營租賃。本集團對所有租賃（選擇簡化處理方法的短期租賃和低價值資產租賃除外）確認使用權資產和租賃負債。

在分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，本集團按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。

本集團選擇根據首次執行IFRS 16的累積影響數，調整首次執行IFRS 16當年年初留存收益（如有）及財務報表其他相關項目金額，不調整可比期間信息。

對於首次執行日前的經營租賃，本集團在首次執行日根據剩餘租賃付款額按首次執行日本集團增量借款利率折現的現值計量租賃負債，並按照以下方法計量使用權資產：

- 與租賃負債相等的金額，並根據預付租金進行必要調整。本集團對所有租賃採用此方法。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

對於首次執行日前的經營租賃，本集團在應用上述方法時同時採用了如下簡化處理：

- 對將於首次執行日後12個月內完成的租賃作為短期租賃處理；
- 計量租賃負債時，對具有相似特徵的租賃採用同一折現率；
- 使用權資產的計量不包含初始直接費用；
- 存在續租選擇權或終止租賃選擇權的，根據首次執行日前選擇權的實際行使及其他最新情況確定租賃期；
- 作為使用權資產減值測試的替代，根據首次執行日前計入財務狀況表的虧損合同的虧損準備金額調整使用權資產；
- 對首次執行IFRS 16當年年初之前發生的租賃變更，不進行追溯調整，根據租賃變更的最終安排，按照IFRS 16進行會計處理。

(b) 本集團作為出租人

本集團無需對其作為出租人的租賃調整首次執行IFRS 16當年年初留存收益及財務報表其他相關項目金額。本集團自首次執行日起按照IFRS 16進行會計處理。

在IFRS 16下，本集團根據新收入準則關於交易價格分攤的規定將合同對價在每個租賃組成部分和非租賃組成部分之間進行分攤。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(c) 2019年1月1日執行IFRS 16對財務報表的影響

確認租賃負債人民幣4.59億元和使用權資產人民幣8.97億元。根據首次執行日的累積影響數，調整首次執行日期初留存收益，不調整可比期間信息。本集團選擇按照租賃負債的餘額來計量使用權資產，並根據首次執行日下一刻計入財務狀況表的與該租賃相關的預付或預提租賃付款額進行調整，準則轉換對期初留存收益影響金額為零。

在計量租賃負債時，本集團使用2019年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現。本集團所用的加權平均利率為3.91%。

	本集團
2018年12月31日合併財務報表中披露的重大經營租賃的尚未支付的最低租賃付款額	519,427
按2019年1月1日本集團增量借款利率折現的現值	444,751
2019年1月1日IFRS 16下的租賃負債	458,964
上述折現的現值與租賃負債之間的差額	(14,213)

註：上述折現的現值與租賃負債之間的差額由採用簡化方式處理的租賃合同付款額的現值以及可合理確定將行使續租選擇權的租賃合同付款額的現值構成。

於2019年1月1日，IFRS 16對本集團各項資產、負債的分類及賬面餘額的影響如下：

	2018年12月31日	2019年1月1日	調整數
使用權資產	—	896,765	896,765
其他資產	1,343,564	905,763	(437,801)
租賃負債	—	(458,964)	(458,964)

(3) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折合為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

外幣貨幣性資產及負債，採用報告期末的即期匯率折算，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的差額，計入其他綜合收益；其他差額計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策（續）

(4) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(5) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

除不具有重大融資成分的應收賬款外，在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。對於不具有重大融資成分的應收賬款，本集團按照交易價格進行初始計量。

公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵（包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等），並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其它信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

(a) 本集團金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策（續）

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

(b) 本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

- 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保負債及以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債（含屬於金融負債的衍生工具）和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失（包括利息費用）計入當期損益。

— 財務擔保負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

初始確認後，財務擔保合同相關收益在合同存續期間內平均確認為當期損益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則（參見附註2(5)(iv)）所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

— 以攤餘成本計量的金融負債

初始確認後，對於該類金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(iv) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資；
- 租賃應收款；
- 非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策（續）

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因財務狀況表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團按照三個風險階段計提預期信用損失。本集團計量金融工具預期信用損失的方法及階段劃分詳見附註44(1)信用風險。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個財務狀況表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(v) 抵銷

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債（或該部分金融負債）。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落。對於繼續涉入被轉移資產的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，並相應確認相關負債。對於其他未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金作為融資款處理。

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的（在轉入方出售該金融資產的前提下），本集團終止確認所轉讓的金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(vii) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

嵌入衍生工具與主合同構成混合合同。混合合同包含的主合同屬於金融資產的，將該混合合同作為一個整體適用關於金融資產分類的相關規定。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。

(viii) 權益工具

本行發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本行權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

回購本行股份時，回購的股份作為庫存股管理，回購股份的全部支出轉為庫存股成本，同時進行備查登記。庫存股不參與利潤分配，在財務狀況表中作為股東權益的備抵項目列示。

庫存股註銷時，按註銷股票面值總額減少股本，庫存股成本超過面值總額的部分，應依次沖減資本公積（股本溢價）、盈餘公積和未分配利潤；庫存股成本低於面值總額的，低於面值總額的部分增加資本公積（股本溢價）。

庫存股轉讓時，轉讓收入高於庫存股成本的部分，增加資本公積（股本溢價）；低於庫存股成本的部分，依次沖減資本公積（股本溢價）、盈餘公積、未分配利潤。

(ix) 優先股

本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股的，按贖回價格沖減權益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(6) 買入返售和賣出回購金融資產款 (包括證券借入和借出交易)

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照附註2(5)所述的會計政策進行確認和計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照附註2(5)所述的會計政策進行確認和計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

(7) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時公允價值進行初始確認，並以公允價值於財務狀況表日進行後續計量，相關變動計入當期損益。

(8) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接和間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，則每一部分各自計提折舊。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時資本化，計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備 (參見附註2(13)) 後在財務狀況表內列示。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

本集團將物業及設備的成本扣除了預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，除非符合持有待售條件。各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20－50年	3%－5%	1.90%－4.85%
機器設備及其他	5－10年	3%－5%	9.50%－19.40%
交通工具	5年	3%－5%	19.00%－19.40%
電子電器設備	3－7年	3%－5%	13.57%－32.33%
經營租賃租出的房屋及建築物	20－50年	3%－5%	1.90%－4.85%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

物業及設備滿足下述條件之一時，本集團會予以終止確認。

- 物業及設備處於處置狀態；
- 該物業及設備預期通過使用或處置不能產生經濟利益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

(9) 持有待售

本集團主要通過出售而非持續使用一項非流動資產或處置組收回其賬面價值時，將該非流動資產或處置組劃分為持有待售類別。

處置組，是指在一項交易中作為整體通過出售或其他方式一併處置的一組資產，以及在該交易中轉讓的與這些資產直接相關的負債。

本集團將同時滿足下列條件的非流動資產或處置組劃分為持有待售類別：

- 根據類似交易中出售此類資產或處置組的慣例，該非流動資產或處置組在其當前狀況下即可立即出售；
- 出售極可能發生，即本集團已經就一項出售計劃作出決議且已與其他方簽訂了具有法律約束力的購買協議，預計出售將在一年內完成。

本集團按賬面價值與公允價值（參見附註2(27)(ii)）減去出售費用後淨額之孰低者對持有待售的非流動資產（不包括金融資產（參見附註2(5)）、遞延所得稅資產（參見附註2(15)）或處置組進行初始計量和後續計量，賬面價值高於公允價值（參見附註2(27)(ii)）減去出售費用後淨額的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(10) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備（參見附註2(13)）後在財務狀況表內列示。本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷，除非符合持有待售條件。

無形資產的攤銷年限為：

軟件	3－10年
----	-------

(11) 長期待攤費用

長期待攤費用按預計受益期間分期平均攤銷，並以實際支出減去累計攤銷及減值準備（參見附註2(13)）後的淨額列示在「其他資產」中。

(12) 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，按照賬面價值與可收回金額孰低進行後續計量。當可收回金額低於賬面價值時，將抵債資產減記至可收回金額。

(13) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末根據內部及外部信息對下列資產的賬面價值進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 使用權資產
- 無形資產
- 對子公司、聯營企業、合營企業的投資
- 長期待攤費用等

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

一項資產或現金產出單元或一組現金產出單元（以下統稱「資產」）的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

倘若資產的賬面價值高於其可收回金額的，計提減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者一組現金產出單元相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者一組現金產出單元中商譽的賬面價值，再根據現金產出單元或者一組現金產出單元中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額（如可確定的）、使用價值（如可確定的）和零三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回並計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

(14) 職工薪酬

(i) 短期薪酬

集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 離職後福利 — 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金計劃。基本養老保險和失業保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立補充設定提存退休金計劃 — 企業年金。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(iii) 離職後福利 — 設定受益計劃

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值確認為一項設定受益計劃負債。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃負債的利息費用計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(iv) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

(15) 所得稅

除因企業合併和直接計入所有者權益（包括其他綜合收益）的交易或者事項產生的所得稅影響外，本集團將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

當期所得稅是按本年度應稅所得額，根據稅法規定的稅率計算的預期應交所得稅，加上以往年度應付所得稅的調整。

報告期末，如果本集團擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行，那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額（或可抵扣虧損），則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，依據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

報告期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關或者是對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(16) 預計負債及或有事項

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(17) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託資金」），並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

(18) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

合同中包含兩項或多項履約義務的，本集團在合同開始日，按照各單項履約義務所承諾商品或服務的單獨售價的相對比例，將交易價格分攤至各單項履約義務，按照分攤至各單項履約義務的交易價格計量收入。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(i) 利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款（例如提前還款權）並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團按照實際利率法確認利息收入。利息收入根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

(a) 滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

(b) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

(iii) 股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(19) 政府補助

政府補助是本集團從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，但不包括政府以投資者身份向本集團投入的資本。

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量。

本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其沖減相關資產的賬面價值或確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入當期損益。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入當期損益或沖減相關成本；否則直接計入當期損益或沖減相關成本。

(20) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(21) 租賃

以下租賃相關會計政策適用於2018年度

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(i) 經營租賃

經營租賃支付的租金費用在租賃期內按直線法確認為成本或費用。或有租金在實際發生的會計期間確認為支出。

(ii) 融資租賃

本集團作為出租人參與融資租賃業務，在租賃期開始日，本集團將租賃開始日最低租賃收款額及初始直接費用作為應收融資租賃款項的入賬價值，計入長期應收款，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、初始直接費用、未擔保餘值之和與其現值的差額確認為未實現融資收益。未實現融資收益在租賃期內各個期間採用實際利率法進行分配。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

以下租賃相關會計政策適用於2019年度

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部分的，承租人和出租人將租賃和非租賃部分進行分拆。在分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，承租人按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。出租人按附註2(18)所述會計政策中關於交易價格分攤的規定分攤合同對價。

(i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額（扣除已享受的租賃激勵相關金額），發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註2(13)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策（續）

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃（租賃期不超過12個月的租賃）和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註2(5)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(22) 股利分配

報告期末後，經審議批准及宣派的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期末的負債，而在附註中單獨披露。

(23) 關聯方

本集團的關聯方包括但不限於：

- (i) 符合以下條件的個人及與其關係密切的家庭成員：
 - (a) 對本集團施加重大影響；或
 - (b) 本集團的關鍵管理人員。
- (ii) 符合以下條件的企業：
 - (a) 與本集團同屬同一集團的企業（即集團內所有的母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方）；
 - (b) 對本集團施加重大影響的投資方；
 - (c) 對(ii)(b)所述企業實施控制的企業；
 - (d) 受(ii)(b)及(ii)(c)所述企業控制或共同控制的企業；
 - (e) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

(24) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部存在相似經濟特徵且同時在服務性質、客戶類型、提供服務的方式、提供服務受法律及行政法規的影響等方面具有相同或相似性的，可以合併為一個經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(25) 子公司及非控制性權益

子公司指由本集團控制的被投資方。控制，是指本集團擁有對被投資方的權利，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權利影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利（例如借款關係）變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權利的情形。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示（參見附註2(13)）。

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本行的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併損益和其他綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的損益和其他綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

(26) 聯營及合營企業

聯營企業是指本集團或本行對其有重大影響，但對其管理層並無控制或共同控制權的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

合營企業為一項安排，據此，本集團或本行與其他各方訂約協定分佔此安排的控制權，並有權擁有此安排的資產淨值。

於聯營及合營企業的投資是按權益法記入合併財務報表。根據權益法，初始投資以成本入賬，然後就本集團所佔被投資方可識別資產淨值於收購日期的公允價值超出投資成本的任何部分（如有）作出調整。其後，有關投資會就本集團所佔被投資方資產淨值的收購後變動及有關投資的任何減值損失（參見附註2(13)）作出調整。收購日期超出成本的任何部分、本集團所佔被投資方的收購後除稅後業績及期內的任何減值損失於損益表確認，而本集團所佔被投資方其他綜合收益內的收購後除稅後項目則於其他綜合收益表確認。本集團於聯營及合營企業的權益由開始發生重大影響或行使共同控制的日期起直至重大影響或共同控制終止當日計入合併財務報表。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

當本集團對聯營及合營企業承擔的虧損額超過其所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代被投資方作出付款則除外。就此而言，本集團的權益是以權益法計算的投資賬面值，以及實質上構成本集團在聯營企業或合營企業的投資淨額一部分的長期權益。

本集團與其聯營及合營企業之間交易所產生的未變現損益，均按本集團於被投資方所佔的權益抵銷；但倘未變現虧損證明已轉讓資產出現減值，則會即時在損益表中確認。

當對聯營企業的投資轉變為對合營企業的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在所有其他情況下，倘本集團不再對聯營企業有重大影響力或不再對合營企業有共同控制權，則按出售有關被投資公司的全部權益進行賬務處理，將由此產生的收益或虧損計入損益。任何在失去重大影響力或失去共同控制權當日仍保留在該前投資對象的權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產的公允價值（見附註2(5)）。

(27) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

(i) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，以及非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註44(1)信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

(ii) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參考實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用本集團特有數據。但是估值模型使用的部分信息（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）需要管理層進行估計。本集團定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(iii) 所得稅

所得稅的計提涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務處理。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能足有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用可抵扣暫時性差異的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

(iv) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產（或資產組）的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產（或資產組）的相關經營收入和成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

(v) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審查估計使用壽命，以確定將計入每個報告期的折舊和攤銷費用數額。估計使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

(vi) 對結構化主體具有控制的判斷

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素的主體，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。

當評估本集團是否控制該結構化主體並將其應該納入合併範圍時，本集團綜合考慮了多種因素，例如：決策權範圍、其他方持有的權力、按協議提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	2019年	2018年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	352,657	372,106
存放同業及其他金融機構款項利息收入	13,005	16,443
拆出資金利息收入	257,712	192,311
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	4,917,025	3,478,800
— 個人貸款和墊款	2,382,842	1,615,799
— 票據貼現	386,911	289,740
買入返售金融資產利息收入	306,078	250,380
金融投資利息收入	5,400,084	5,336,522
長期應收款利息收入	498,690	334,800
小計	14,515,004	11,886,901
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(465,372)	(752,819)
拆入資金利息支出	(392,306)	(388,629)
吸收存款利息支出	(3,434,379)	(2,985,319)
賣出回購金融資產款利息支出	(528,569)	(561,802)
發行債券利息支出	(2,588,388)	(2,446,785)
其他	(259,935)	(287,518)
小計	(7,668,949)	(7,422,872)
利息淨收入	6,846,055	4,464,029

註：

- (i) 以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的產生的損益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
理財手續費	695,313	486,879
委託及代理業務手續費	339,855	239,702
託管及銀行卡服務手續費	131,056	34,716
融資租賃手續費	118,743	114,702
結算業務手續費	41,057	30,921
其他手續費	20,092	36,662
小計	1,346,116	943,582
手續費及佣金支出	(129,236)	(77,825)
手續費及佣金淨收入	1,216,880	865,757

5 交易淨收益

	附註	2019年	2018年
外匯衍生金融工具及匯兌淨收益	(i)	156,176	407,921
債券淨收益	(ii)	2,579	4,382
非外匯衍生金融工具淨損失		(6,291)	(1,496)
合計		152,464	410,807

註：

- (i) 外匯衍生工具及匯兌淨損益包括外匯衍生金融工具產生的損益、買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。
- (ii) 債券淨收益主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。

6 投資淨收益

	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	966,856	1,503,953
出售以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益金融資產的淨收益	412,081	112,301
股利收入	1,500	1,100
合計	1,380,437	1,617,354

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他經營淨收益

	2019年	2018年
政府補助	17,071	7,707
租金收入	1,598	1,835
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失	(777)	(502)
其他	8,381	(2,149)
合計	26,273	6,891

8 營業費用

	2019年	2018年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	1,139,210	907,718
— 社會保險費及住房公積金	111,196	85,201
— 職工福利費	197,197	123,240
— 職工教育經費	28,798	22,972
— 工會經費	28,238	18,378
— 離職後福利 — 設定提存計劃	170,312	138,262
— 補充退休福利	16,590	27,500
小計	1,691,541	1,323,271
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	409,659	408,470
— 電子設備營運支出	134,455	105,211
— 維護費	102,838	90,995
小計	646,952	604,676
税金及附加	101,186	74,848
其他一般及行政費用 (註(i))	727,083	502,855
合計	3,166,762	2,505,650

註：

- (i) 2019年度的其他一般及行政費用中包含審計師的審計報酬人民幣583萬元 (2018年度：人民幣371萬元)。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

於報告期本行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

姓名	截至2019年12月31日止年度					
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
執行董事						
郭少泉	—	1,144	1,183	194	298	2,819
王麟	—	1,019	1,052	177	290	2,538
楊峰江	—	718	736	150	241	1,845
呂嵐	—	759	736	100	242	1,837
非執行董事						
周雲傑	119	—	—	—	—	119
Rosario Strano	—	—	—	—	—	—
譚麗霞	119	—	—	—	—	119
Marco Mussita	—	—	—	—	—	—
鄧友成	118	—	—	—	—	118
蔡志堅	119	—	—	—	—	119
獨立非執行董事						
黃天祐	182	—	—	—	—	182
陳華	188	—	—	—	—	188
戴淑萍	182	—	—	—	—	182
張思明	181	—	—	—	—	181
房巧玲	206	—	—	—	—	206
監事						
陳青	—	409	368	95	147	1,019
張蘭昌	39	—	—	—	—	39
王大為	—	488	983	137	236	1,844
孟憲政	—	417	710	130	212	1,469
王建華	—	—	—	—	—	—
付長祥	127	—	—	—	—	127
胡燕京	127	—	—	—	—	127
何良軍	21	—	—	—	—	21
合計	1,728	4,954	5,768	983	1,666	15,099

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金 (續)

姓名	截至2018年12月31日止年度					
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金 計劃供款	其他 各種福利	扣除 所得稅前 的酬金總額
執行董事						
郭少泉	—	1,047	1,292	412	257	3,008
王麟	—	951	1,148	333	254	2,686
楊峰江	—	687	779	229	201	1,896
呂嵐	—	687	766	185	201	1,839
非執行董事						
周雲傑	124	—	—	—	—	124
Rosario Strano	—	—	—	—	—	—
王建輝	56	—	—	—	—	56
譚麗霞	118	—	—	—	—	118
Marco Mussita	—	—	—	—	—	—
鄧友成	56	—	—	—	—	56
蔡志堅	118	—	—	—	—	118
獨立非執行董事						
王竹泉	97	—	—	—	—	97
黃天祐	182	—	—	—	—	182
陳華	188	—	—	—	—	188
戴淑萍	188	—	—	—	—	188
張思明	188	—	—	—	—	188
房巧玲	85	—	—	—	—	85
監事						
陳青	—	687	780	229	257	1,953
張蘭昌	38	—	—	—	—	38
孫國梁	43	—	—	—	—	43
王大為	—	312	410	96	103	921
孟憲政	—	266	322	82	112	782
孫繼剛	—	151	90	58	28	327
徐萬盛	—	147	90	53	28	318
王建華	—	—	—	—	—	—
付長祥	123	—	—	—	—	123
胡燕京	123	—	—	—	—	123
合計	1,727	4,935	5,677	1,677	1,441	15,457

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金 (續)

註：

- (1) 非執行董事、獨立非執行董事、股東監事及外部監事的酬金受報告期內任職時間的影響，自其履職後開始領取酬金，自其離任後停止領取酬金。於2019年及2018年，本行董事、監事變動情況如下：
 - (i) 2018年5月，本行職工監事王大為先生、孟憲政先生開始履職，孫繼剛先生、徐萬盛先生不再擔任本行職工監事。
 - (ii) 2018年5月，本行股東監事張蘭昌先生開始履職，孫國梁先生不再擔任本行股東監事。
 - (iii) 2018年6月，本行獨立非執行董事房巧玲女士開始履職，王竹泉先生不再擔任本行獨立非執行董事。
 - (iv) 2018年6月，本行非執行董事鄧友成先生開始履職，王建輝先生不再擔任本行非執行董事。
 - (v) 2019年3月，王建華先生不再擔任本行外部監事。
 - (vi) 2019年5月，張蘭昌先生不再擔任本行股東監事。
 - (vii) 2019年7月，陳青女士退休。
 - (viii) 2019年10月，本行股東監事何良軍先生開始履職。
- (2) 經Rosario Strano先生、Marco Mussita先生、王建華先生同意，本行未向其支付酬金。於報告期間，並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。
- (3) 本行於報告期間並無向任何董事及監事支付任何報酬作為退休或離職補償或加盟獎勵。
- (4) 本行部分董事及監事2019年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對集團2019年度的財務報表產生重大影響。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

10 最高薪金人士

截至2019年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行三名董事及一名監事（2018年度：三名董事及一名監事），其酬金於附註9披露。五位酬金最高人士中其餘人士於報告期扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2019年	2018年
薪金及其他酬金	959	888
酌定花紅	736	777
退休金計劃供款	149	221
合計	1,844	1,886

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2019年	2018年
零港元 — 1,000,000港元	—	—
1,000,001港元 — 1,500,000港元	—	—
1,500,001港元 — 2,000,000港元	—	—
2,000,001港元 — 2,500,000港元	1	1

本集團於報告期間並無向該些人士支付任何報酬，作為退休或離職補償或加盟獎勵。

11 信用減值損失

	2019年	2018年
發放貸款和墊款	3,026,604	2,213,707
存放同業及其他金融機構款項	(98)	178
拆出資金	4,945	9,927
買入返售金融資產	820	(1,689)
以攤餘成本計量的金融投資	401,784	87,746
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
— 債務工具	61,177	26,963
長期應收款	130,299	64,512
信貸承諾	(5,249)	(36,086)
其他	6,510	17,914
合計	3,626,792	2,383,172

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

	附註	2019年	2018年
本年稅項		957,172	716,442
遞延稅項	27(2)	(464,139)	(283,815)
合計		493,033	432,627

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2019年	2018年
稅前利潤	2,828,555	2,476,016
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	707,139	619,004
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	3,663	3,560
— 企業年金	1,494	3,764
— 其他	6,175	7,284
小計	11,332	14,608
免稅收入的稅務影響（註(i)）	(225,438)	(200,985)
所得稅	493,033	432,627

註：

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股收益

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

	附註	2019年	2018年
普通股加權平均數(千股)	13(1)	4,472,109	4,058,713
歸屬於母公司股東的淨利潤		2,284,815	2,023,352
減：母公司優先股當期宣告股息		519,999	504,096
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		1,764,816	1,519,256
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.39	0.37

(1) 普通股加權平均數(千股)

	2019年	2018年
年初普通股股數	4,058,713	4,058,713
新增普通股加權平均數	413,396	—
普通股加權平均數	4,472,109	4,058,713

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
庫存現金		520,460	451,273
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	19,327,597	20,808,743
— 超額存款準備金	14(2)	19,723,270	8,256,128
— 財政性存款		122,862	26,992
小計		39,173,729	29,091,863
應計利息		10,651	11,294
合計		39,704,840	29,554,430

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項 (續)

- (1) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於報告期末，本行適用的法定存款準備金繳存比率如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
人民幣存款繳存比率	9.5%	12.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國內地		
— 銀行	946,722	1,239,298
— 其他金融機構	9,079	7,962
中國內地以外地區		
— 銀行	355,234	285,941
應計利息	2,008	9,909
小計	1,313,043	1,543,110
減：減值準備	(575)	(673)
合計	1,312,468	1,542,437

16 拆出資金

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國內地		
— 銀行	—	233,486
— 其他金融機構	3,247,840	3,801,365
應計利息	82,331	87,236
小計	3,330,171	4,122,087
減：減值準備	(16,568)	(11,623)
合計	3,313,603	4,110,464

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

17 衍生金融工具

本集團持有的衍生金融工具主要包括利率互換、信用風險緩釋憑證、貨幣互換及外匯掉期等。

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國內地		
— 銀行	2,326,600	—
— 其他金融機構	—	300,000
應計利息	113	384
小計	2,326,713	300,384
減：減值準備	(942)	(122)
合計	2,325,771	300,262

(2) 按擔保物類型分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券	2,326,600	300,000
應計利息	113	384
小計	2,326,713	300,384
減：減值準備	(942)	(122)
合計	2,325,771	300,262

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	112,036,804	78,264,271
小計	112,036,804	78,264,271
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	36,762,232	30,229,094
— 個人消費貸款	9,470,211	3,827,588
— 個人經營貸款	6,869,644	5,836,058
— 其他	1,406,730	1,457,234
小計	54,508,817	41,349,974
應計利息	772,480	521,250
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(1,523,023)	(1,276,373)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	(1,177,375)	(1,277,670)
— 已發生信用減值的貸款	(1,709,234)	(987,186)
減值準備總額	(4,409,632)	(3,541,229)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現	6,249,822	6,772,625
發放貸款和墊款賬面價值	169,158,291	123,366,891

(2) 按擔保方式分佈情況分析（未含應計利息）

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用貸款	27,881,658	15,753,945
保證貸款	46,794,567	36,502,920
抵押貸款	75,145,703	54,738,421
質押貸款	22,973,515	19,391,584
發放貸款和墊款總額	172,795,443	126,386,870

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款 (續)

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析 (未含應計利息)

	2019年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	63,393	18,294	1,604	199	83,490
保證貸款	505,564	861,815	505,595	13,305	1,886,279
抵押貸款	142,134	180,941	56,667	145,939	525,681
合計	711,091	1,061,050	563,866	159,443	2,495,450
佔發放貸款和 墊款總額的百分比	0.41%	0.61%	0.33%	0.09%	1.44%

	2018年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	15,582	119,133	3,775	17,129	155,619
保證貸款	2,055,750	1,057,182	467,798	36,332	3,617,062
抵押貸款	197,952	48,211	166,521	161,237	573,921
質押貸款	2,500	4,714	—	—	7,214
合計	2,271,784	1,229,240	638,094	214,698	4,353,816
佔發放貸款和 墊款總額的百分比	1.80%	0.97%	0.50%	0.17%	3.44%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款（續）

(4) 貸款和墊款及減值準備分析

截至2019年12月31日及2018年12月31日，發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額（含應計利息）	158,231,731	6,184,059	2,902,311	167,318,101
減：減值準備	(1,523,023)	(1,177,375)	(1,709,234)	(4,409,632)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	156,708,708	5,006,684	1,193,077	162,908,469

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額（含應計利息）	110,813,316	7,205,001	2,117,178	120,135,495
減：減值準備	(1,276,373)	(1,277,670)	(987,186)	(3,541,229)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	109,536,943	5,927,331	1,129,992	116,594,266

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款 (續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備：

	2019年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)／ 賬面價值	6,249,822	—	—	6,249,822
計入其他綜合收益的減值準備	(12,917)	—	—	(12,917)

	2018年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)／ 賬面價值	6,772,625	—	—	6,772,625
計入其他綜合收益的減值準備	(16,577)	—	—	(16,577)

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註44(1)信用風險。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款（續）

(5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款的減值準備變動：

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
2019年1月1日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	18,848	(18,525)	(323)	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(29,175)	29,175	－	－
－ 已發生信用減值的貸款	(5,696)	(1,187,479)	1,193,175	－
本年計提	262,673	1,076,534	1,691,057	3,030,264
本年核銷及轉出	－	－	(2,251,771)	(2,251,771)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	146,481	146,481
其他變動	－	－	(56,571)	(56,571)
2019年12月31日	1,523,023	1,177,375	1,709,234	4,409,632

	2018年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
2018年1月1日	1,550,587	717,619	844,871	3,113,077
轉移至：				
－ 未來12個月預期信用損失	8,805	(8,216)	(589)	－
－ 整個存續期預期信用損失				
－ 未發生信用減值的貸款	(61,501)	118,428	(56,927)	－
－ 已發生信用減值的貸款	(22,913)	(236,336)	259,249	－
本年（轉回）／計提	(198,605)	686,175	1,723,748	2,211,318
本年核銷及轉出	－	－	(1,764,332)	(1,764,332)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	36,725	36,725
其他變動	－	－	(55,559)	(55,559)
2018年12月31日	1,276,373	1,277,670	987,186	3,541,229

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

19 發放貸款和墊款（續）

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
2019年1月1日	16,577	—	—	16,577
本年轉回	(3,660)	—	—	(3,660)
2019年12月31日	12,917	—	—	12,917

	2018年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
2018年1月1日	14,188	—	—	14,188
本年計提	2,389	—	—	2,389
2018年12月31日	16,577	—	—	16,577

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註48(2)。

除此之外，2019年度及2018年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的發放貸款和墊款本金金額分別為人民幣1.05億元及人民幣0.15億元，轉讓價款（含原貸款利息、罰息等）分別為人民幣0.96億元及人民幣0.17億元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
為交易而持有的金融投資	—	—
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	—	—
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資		
由下列中國內地機構發行		
— 同業及其他金融機構	676,304	206,985
— 企業實體	124,557	30,295
小計	800,861	237,280
資產管理計劃	9,240,047	9,354,611
投資基金	9,008,256	7,467,620
資金信託計劃	2,829,424	3,221,359
理財產品	1,033,973	2,080,946
合計	22,912,561	22,361,816
非上市	22,912,561	22,361,816

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		12,412,488	7,116,493
— 政策性銀行		4,776,962	11,799,812
— 同業及其他金融機構		8,027,292	10,117,686
— 企業實體		20,848,475	17,828,393
小計		46,065,217	46,862,384
資產管理計劃		7,128,140	5,062,908
其他投資		705,543	—
股權投資	21(1)	23,250	23,250
應計利息		1,051,631	1,054,209
合計		54,973,781	53,002,751
上市	21(2)	11,739,536	306,226
其中：於香港以外上市		11,739,536	306,226
非上市		43,234,245	52,696,525
合計		54,973,781	53,002,751

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

被投資單位	2019年					
	年初	本年增加	本年減少	年末	在被投資單位持股 比例(%)	本年 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	—	—	13,000	0.34	1,500
山東城商行合作聯盟有限公司	10,000	—	—	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算中心	250	—	—	250	0.81	—
合計	23,250	—	—	23,250		1,500

被投資單位	2018年					
	年初	本年增加	本年減少	年末	在被投資單位持股 比例(%)	本年 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	—	—	13,000	0.34	1,100
山東城商行合作聯盟有限公司	10,000	—	—	10,000	2.15	—
城市商業銀行資金清算中心	250	—	—	250	0.81	—
合計	23,250	—	—	23,250		1,100

2019年度及2018年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 僅包括在證券交易所進行交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資（續）

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具的減值準備變動如下：

	2019年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2019年1月1日	32,672	19,122	—	51,794
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(1,601)	1,601	—	—
— 已發生信用減值	—	(1,246)	1,246	—
本年計提	3,798	36,595	20,784	61,177
2019年12月31日	34,869	56,072	22,030	112,971

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值	
2018年1月1日	18,579	6,252	—	24,831
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(33)	33	—	—
本年計提	14,126	12,837	—	26,963
2018年12月31日	32,672	19,122	—	51,794

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
由下列中國內地機構發行的債券			
— 政府		11,196,072	9,431,022
— 政策性銀行		13,143,054	13,887,327
— 同業及其他金融機構		11,288,474	11,296,117
— 企業實體		2,475,729	1,229,620
小計		38,103,329	35,844,086
資產管理計劃		16,285,720	23,529,175
資金信託計劃		5,052,516	4,850,229
其他投資		4,800,000	5,170,000
應計利息		1,118,779	1,106,068
減：減值準備	22(1)	(869,286)	(467,502)
合計		64,491,058	70,032,056
上市	22(2)	11,566,752	1,114,690
其中：於香港以外上市		11,566,752	1,114,690
非上市		52,924,306	68,917,366
合計		64,491,058	70,032,056

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	合計
2019年1月1日	398,696	68,806	—	467,502
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(15,581)	15,581	—	—
本年計提	98,184	303,600	—	401,784
2019年12月31日	481,299	387,987	—	869,286

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

22 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

	2018年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失 — 未發生信用減值	預期信用損失 — 已發生信用減值	
2018年1月1日	379,756	—	—	379,756
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2,335)	2,335	—	—
本年計提	21,275	66,471	—	87,746
2018年12月31日	398,696	68,806	—	467,502

(2) 僅包括在證券交易所進行交易的債券。

23 對子公司投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	510,000	510,000

於2019年12月31日及2018年12月31日，子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權比例	實收資本 (千元)	本行投資額 (千元)	成立及 註冊地點	主營業務
青島青銀金融租賃有限公司	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	金融租賃業務

註：

青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，係本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 長期應收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
最低租賃收款額	10,172,304	8,636,534
減：未實現融資收益	(952,548)	(803,079)
應收融資租賃款現值	9,219,756	7,833,455
應計利息	85,729	70,610
小計	9,305,485	7,904,065
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(175,027)	(137,367)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	(90,217)	—
— 已發生信用減值	(2,422)	—
賬面價值	9,037,819	7,766,698

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	合計
2019年1月1日	137,367	—	—	137,367
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(10,629)	10,629	—	—
— 已發生信用減值	(224)	—	224	—
本年計提	48,513	79,588	2,198	130,299
2019年12月31日	175,027	90,217	2,422	267,666

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

24 長期應收款 (續)

	2018年			
	整個存續期		整個存續期	
	未來12個月 預期信用損失	預期信用損失－ 未發生信用減值	預期信用損失－ 已發生信用減值	合計
2018年1月1日	72,855	—	—	72,855
本年計提	64,512	—	—	64,512
2018年12月31日	137,367	—	—	137,367

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	51,938	(5,227)	46,711	—	—	—
1年以內(含1年)	3,950,432	(480,408)	3,470,024	3,787,333	(383,029)	3,404,304
1至2年(含2年)	3,243,597	(300,965)	2,942,632	2,039,339	(224,104)	1,815,235
2至3年(含3年)	2,048,164	(125,549)	1,922,615	1,577,474	(129,353)	1,448,121
3至5年(含5年)	865,077	(39,074)	826,003	1,232,388	(66,593)	1,165,795
無期限	13,096	(1,325)	11,771	—	—	—
合計	10,172,304	(952,548)	9,219,756	8,636,534	(803,079)	7,833,455

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

25 物業及設備

	房屋及 建築物	電子 電器設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
成本						
於2018年1月1日	2,875,112	484,861	59,653	79,267	210,263	3,709,156
本年增加	64,850	91,908	4,809	9,426	59,161	230,154
本年減少	(4,450)	(10,361)	(1,507)	(2,561)	(59,221)	(78,100)
於2018年12月31日	2,935,512	566,408	62,955	86,132	210,203	3,861,210
本年增加	9,741	67,981	5,480	7,022	—	90,224
本年減少	(27,405)	(17,213)	(3,887)	(6,018)	—	(54,523)
於2019年12月31日	2,917,848	617,176	64,548	87,136	210,203	3,896,911
累計折舊						
於2018年1月1日	(238,066)	(290,496)	(40,919)	(50,658)	—	(620,139)
本年計提	(59,305)	(55,233)	(6,545)	(9,131)	—	(130,214)
本年減少	—	9,640	1,432	2,426	—	13,498
於2018年12月31日	(297,371)	(336,089)	(46,032)	(57,363)	—	(736,855)
本年計提	(60,336)	(62,421)	(5,455)	(8,614)	—	(136,826)
本年減少	—	16,186	3,692	5,705	—	25,583
於2019年12月31日	(357,707)	(382,324)	(47,795)	(60,272)	—	(848,098)
賬面淨值						
於2019年12月31日	2,560,141	234,852	16,753	26,864	210,203	3,048,813
於2018年12月31日	2,638,141	230,319	16,923	28,769	210,203	3,124,355

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2019年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.12億元（2018年12月31日：人民幣17.14億元）。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
於中國內地持有		
— 長期租約（50年以上）	17,086	17,476
— 中期租約（10—50年）	2,540,578	2,618,001
— 短期租約（少於10年）	2,477	2,664
合計	2,560,141	2,638,141

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

26 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2019年1月1日	892,651	4,114	896,765
本年增加	46,566	—	46,566
本年減少	(213)	—	(213)
2019年12月31日	939,004	4,114	943,118
累計折舊			
2019年1月1日	—	—	—
本年增加	(123,609)	(651)	(124,260)
本年減少	70	—	70
2019年12月31日	(123,539)	(651)	(124,190)
賬面淨值			
2019年12月31日	815,465	3,463	818,928
2019年1月1日	892,651	4,114	896,765

27 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
資產減值準備	6,435,256	1,608,814	4,415,420	1,103,855
貼現利息調整	85,700	21,425	143,040	35,760
公允價值變動	(549,020)	(137,255)	(235,904)	(58,976)
其他	355,684	88,921	288,556	72,139
合計	6,327,620	1,581,905	4,611,112	1,152,778

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

27 遞延所得稅資產 (續)

(2) 按變動分析

	資產 減值準備	貼現 利息調整 (註(i))	公允 價值變動	其他 (註(ii))	合計
2018年1月1日	828,560	16,584	285,689	76,918	1,207,751
計入當年損益	282,633	19,176	(12,383)	(5,611)	283,815
計入其他綜合收益	(7,338)	—	(332,282)	832	(338,788)
2018年12月31日	1,103,855	35,760	(58,976)	72,139	1,152,778
計入當年損益	519,338	(14,335)	(57,096)	16,232	464,139
計入其他綜合收益	(14,379)	—	(21,183)	550	(35,012)
2019年12月31日	1,608,814	21,425	(137,255)	88,921	1,581,905

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團利潤表中按實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的補充退休福利、預計負債和其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

28 其他資產

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
無形資產	28(1)	194,243	165,153
長期待攤費用		186,590	566,276
預付款項		167,775	101,521
貴金屬		113,223	113,459
應收利息	28(2)	16,825	37,299
抵債資產 (註(i))		111,345	10,501
待攤費用		9,563	53,718
其他		131,317	296,429
小計		930,881	1,344,356
減：減值準備		(1,005)	(792)
合計		929,876	1,343,564

註：

- (i) 抵債資產主要為房屋及建築物等，於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團認為無需為抵債資產計提減值準備。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 其他資產 (續)

(1) 無形資產

	2019年	2018年
成本		
年初餘額	419,222	382,281
本年增加	100,036	36,941
本年減少	(344)	—
年末餘額	518,914	419,222
累計攤銷		
年初餘額	(254,069)	(184,827)
本年計提	(70,651)	(69,242)
本年減少	49	—
年末餘額	(324,671)	(254,069)
淨值		
年末餘額	194,243	165,153
年初餘額	165,153	197,454

本集團無形資產主要為計算機軟件。

(2) 應收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	16,825	37,299
合計	16,825	37,299

29 向中央銀行借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
借款	4,900,000	10,000,000
再貼現	607,454	779,010
應計利息	29,196	99,825
合計	5,536,650	10,878,835

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 同業及其他金融機構存放款項

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國內地		
— 銀行	1,402,959	3,590,947
— 其他金融機構	14,933,833	7,961,748
應計利息	125,735	80,287
合計	16,462,527	11,632,982

31 拆入資金

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國內地		
— 銀行	9,831,839	6,761,699
中國內地以外		
— 銀行	—	343,160
應計利息	84,418	102,207
合計	9,916,257	7,207,066

32 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國內地		
— 中央銀行	—	5,350,000
— 銀行	15,525,502	9,496,131
— 其他金融機構	500,000	—
應計利息	1,580	4,202
合計	16,027,082	14,850,333

(2) 按擔保物類別分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券	14,918,780	13,632,100
票據	1,106,722	1,214,031
應計利息	1,580	4,202
合計	16,027,082	14,850,333

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

33 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
— 公司存款	92,593,934	72,852,694
— 個人存款	20,622,060	18,313,340
小計	113,215,994	91,166,034
定期存款		
— 公司存款	55,286,883	45,792,055
— 個人存款	44,174,283	38,585,318
小計	99,461,166	84,377,373
匯出及應解匯款	100,697	131,519
待劃轉財政性存款	13,052	923
應計利息	2,634,494	2,235,398
合計	215,425,403	177,911,247
其中：		
保證金存款	11,768,173	8,825,215

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 已發行債券

	2019年12月31日	2018年12月31日
債務證券 (註(i))	24,681,106	15,188,606
同業存單 (註(ii))	51,739,653	49,708,055
應計利息	438,140	343,846
合計	76,858,899	65,240,507

註：

(i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：

- (a) 2015年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣23.10億元（2018年12月31日：人民幣21.84億元）。
- (b) 2016年3月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣35億元，票面年利率3.25%，每年付息一次，已於2019年3月14日到期償付。該部分債券於2018年12月31日公允價值為人民幣34.99億元。
- (c) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣5.02億元（2018年12月31日：人民幣4.93億元）。
- (d) 2016年11月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面年利率3.30%，每年付息一次，已於2019年11月24日到期償付。該部分債券於2018年12月31日公允價值為人民幣29.90億元。
- (e) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣10.03億元（2018年12月31日：人民幣9.81億元）。
- (f) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣30.27億元（2018年12月31日：人民幣28.34億元）。
- (g) 2017年7月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年7月14日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣20.18億元（2018年12月31日：人民幣18.89億元）。
- (h) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.65%，每年付息一次，2022年5月22日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣30.23億元。
- (i) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣10.07億元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

34 已發行債券 (續)

- (j) 2019年5月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.70%，每年付息一次，2022年5月31日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣30.26億元。
 - (k) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣10.07億元。
 - (l) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.45%，每年付息一次，2022年12月5日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣30.09億元。
 - (m) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣10.00億元。
 - (n) 2019年12月發行的3年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率3.42%，每年付息一次，2022年12月16日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣30.06億元。
 - (o) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部分債券於2019年12月31日公允價值為人民幣9.98億元。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2019年12月31日和2018年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣517.89億元和人民幣497.27億元。

35 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析：

	2019年12月31日
1年以內 (含1年)	107,526
1年至2年 (含2年)	93,941
2年至3年 (含3年)	77,565
3年至5年 (含5年)	149,731
5年以上	29,917
2019年12月31日未折現租賃負債合計	458,680
2019年12月31日財務狀況表中的租賃負債	427,429

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他負債

	附註	2019年12月31日	2018年12月31日
應付職工薪酬	36(1)	827,256	755,237
租賃業務風險抵押金		534,194	267,379
應交稅費	36(2)	143,884	106,534
待結算及清算款項		117,378	143,327
信貸承諾預期信用損失	36(3)	99,715	104,964
代理業務應付款項		73,516	392,684
應付股利		16,548	15,353
其他		481,662	642,156
合計		2,294,153	2,427,634

(1) 應付職工薪酬

	2019年12月31日	2018年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	663,139	640,704
社會保險費及住房公積金	184	145
職工福利費	45,600	—
職工教育經費	16,135	20,034
工會經費	20,834	18,504
離職後福利 — 設定提存計劃	164	150
補充退休福利 (註(i))	81,200	75,700
合計	827,256	755,237

註：

- (i) 補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。

提前退休計劃

本集團向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。本集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

補充退休計劃

本集團向合資格職工提供補充退休計劃。本集團根據附註2(14)的會計政策對有關義務作出會計處理。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 其他負債 (續)

(2) 應交稅費

	2019年12月31日	2018年12月31日
應交增值稅	124,039	94,462
應交城建稅及附加稅費	19,076	11,397
其他	769	675
合計	143,884	106,534

(3) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	2019年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	合計
2019年1月1日	103,845	1,101	18	104,964
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(252)	252	—	—
本年 (轉回) / 計提	(8,855)	3,569	37	(5,249)
2019年12月31日	94,738	4,922	55	99,715

	2018年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用減值	合計
2018年1月1日	136,891	4,152	7	141,050
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	3,239	(3,239)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(1,872)	1,872	—	—
本年 (轉回) / 計提	(34,413)	(1,684)	11	(36,086)
2018年12月31日	103,845	1,101	18	104,964

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 股本

法定及已發行股本

	2019年12月31日	2018年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數（千股）	4,509,690	4,058,713

於2019年1月，本行以人民幣4.52元／股的價格溢價發行4.51億股面值為每股人民幣1元的普通股，扣除發行費用後，新發行股份的溢價人民幣15.12億元計入資本公積，完成以上發行後的股本餘額為人民幣45.10億元，資本公積餘額為人民幣83.38億元。

38 優先股

(1) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (千股)	原幣 (千元)	折合 人民幣 (千元)	到期日	轉換情況
境外優先股	2017年 9月19日	權益工具	5.5%	20美元／股	60,150	1,203,000	7,883,259	永久存續	無
募集資金合計							7,883,259		
減：發行費用							(29,295)		
賬面餘額							7,853,964		

(2) 主要條款

(a) 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上初始固定息差確定）。股息每一年度支付一次。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本行在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本行有權取消境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(c) 股息制動機制

如本行全部或部分取消境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本行將不會向普通股股東分配股息。

(d) 清償順序及清算方法

美元境外優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及二級資本債券持有人之後，優先於普通股股東。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 優先股 (續)

(e) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本行有權在報告監管機構並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在報告監管機構並獲得其批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)監管機構認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

(f) 贖回條款

在取得監管機構批准並滿足贖回條件的前提下，本行有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(g) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

(3) 優先股變動情況表

2019年1月1日		本年增加		2019年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	—	—	60,150	7,853,964

2018年1月1日		本年增加		2018年12月31日	
數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
60,150	7,853,964	—	—	60,150	7,853,964

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

38 優先股 (續)

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2019年12月31日	2018年12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	29,915,460	26,984,973
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	22,061,496	19,131,009
— 歸屬於母公司優先股股東的權益	7,853,964	7,853,964
歸屬於少數股東的權益合計	562,458	511,751
— 歸屬於普通股少數股東的權益	562,458	511,751

39 儲備

(1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤（按中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據中華人民共和國財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012] 20號）的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%，並需在五年之內提足。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2019年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣44.00億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 儲備 (續)

(4) 其他綜合收益

項目	2019年發生額					
	年初餘額	本年 所得稅前 發生額	減： 前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減： 所得稅	稅後淨額	年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定 受益計劃變動額	(5,941)	(2,200)	—	550	(1,650)	(7,591)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的債權投資公允價值變動	507,856	496,813	(412,081)	(21,183)	63,549	571,405
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的債權投資信用損失準備	51,278	95,759	(38,242)	(14,379)	43,138	94,416
合計	553,193	590,372	(450,323)	(35,012)	105,037	658,230

項目	2018年發生額					
	年初餘額	本年 所得稅前 發生額	減： 前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減： 所得稅	稅後淨額	年末餘額
不能重分類進損益的其他 綜合收益						
其中：重新計量設定 受益計劃變動額	(3,443)	(3,330)	—	832	(2,498)	(5,941)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的債權投資公允價值變動	(488,992)	1,441,431	(112,301)	(332,282)	996,848	507,856
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的債權投資信用損失準備	29,264	59,104	(29,752)	(7,338)	22,014	51,278
合計	(463,171)	1,497,205	(142,053)	(338,788)	1,016,364	553,193

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

39 儲備 (續)

(5) 權益組成部分的變動

本集團各項合併權益年初及年末變動載於合併股東權益變動表。本行於報告期間各項權益年初及年末變動載列如下：

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	股東權益 合計
2019年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,297,164	26,962,337
本年利潤		—	—	—	—	—	—	2,230,867	2,230,867
其他綜合收益		—	—	—	—	—	105,037	—	105,037
綜合收益總額		—	—	—	—	—	105,037	2,230,867	2,335,904
普通股發行		450,977	—	1,511,593	—	—	—	—	1,962,570
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	40	—	—	—	223,087	—	—	(223,087)	—
— 提取一般準備	40	—	—	—	—	430,806	—	(430,806)	—
— 現金股息	40	—	—	—	—	—	—	(1,421,935)	(1,421,935)
2019年12月31日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	1,626,662	4,400,258	658,230	2,452,203	29,838,876

	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	股東權益 合計
2017年12月31日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(885,449)	2,600,081	25,626,362
會計政策變更		—	—	—	—	—	422,278	(789,323)	(367,045)
2018年1月1日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,203,325	3,969,452	(463,171)	1,810,758	25,259,317
本年利潤		—	—	—	—	—	—	2,002,500	2,002,500
其他綜合收益		—	—	—	—	—	1,016,364	—	1,016,364
綜合收益總額		—	—	—	—	—	1,016,364	2,002,500	3,018,864
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	40	—	—	—	200,250	—	—	(200,250)	—
— 現金股息	40	—	—	—	—	—	—	(1,315,844)	(1,315,844)
2018年12月31日餘額		4,058,713	7,853,964	6,826,276	1,403,575	3,969,452	553,193	2,297,164	26,962,337

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

40 利潤分配

(1) 本行於2020年3月20日召開董事會，通過截至2019年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.23億元；
- 提取一般準備人民幣4.31億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元（含稅），共計人民幣約9.02億元。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東大會審議通過。

(2) 本行於2019年8月23日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第二個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%（稅後）計算，派發優先股股息7,351.67萬美元（含稅），股息支付日為2019年9月19日，折合人民幣約5.20億元（含稅）。

(3) 本行於2019年5月17日召開2018年度股東大會，通過截至2018年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.00億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元（含稅），共計人民幣約9.02億元。

(4) 本行於2018年8月24日由董事會審議通過境外優先股股息派發方案，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%（稅後）計算，派發優先股股息7,351.67萬美元（含稅），股息支付日為2018年9月19日，折合人民幣約5.04億元（含稅）。

(5) 本行於2018年5月15日召開2017年度股東大會，通過截至2017年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣1.90億元；
- 提取一般準備人民幣2.73億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣2.00元（含稅），共計人民幣約8.12億元。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

41 合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物：

	2019年12月31日	2018年12月31日
庫存現金	520,460	451,273
存放中央銀行超額存款準備金	19,723,270	8,256,128
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	1,311,035	1,333,201
— 拆出資金	446,477	171,580
— 同業存單	499,507	—
合計	22,500,749	10,212,182

(2) 債務工具變動表：

	應付 已發行債券	應付 已發行債券利息	合計
2019年1月1日	64,896,661	343,846	65,240,507
籌資活動現金流量的變動：			
發行債券收到的現金	83,798,288	—	83,798,288
支付的利息	—	(638,284)	(638,284)
償還債券支付的現金	(74,130,000)	—	(74,130,000)
籌資活動現金流量的變動	9,668,288	(638,284)	9,030,004
其他變動：			
利息支出	1,855,810	732,578	2,588,388
2019年12月31日	76,420,759	438,140	76,858,899

	應付 已發行債券	應付 已發行債券利息	合計
2018年1月1日	68,632,691	459,019	69,091,710
籌資活動現金流量的變動：			
發行債券收到的現金	96,917,942	—	96,917,942
支付的利息	—	(775,930)	(775,930)
償還債券支付的現金	(102,440,000)	—	(102,440,000)
籌資活動現金流量的變動	(5,522,058)	(775,930)	(6,297,988)
其他變動：			
利息支出	1,786,028	660,757	2,446,785
2018年12月31日	64,896,661	343,846	65,240,507

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股金額 (千元)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質或 類型	法定 代表人
		2019年 12月31日	2018年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (「聖保羅銀行」)	624,754	13.85%	15.39%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (「國信實業」)	503,556	11.17%	12.41%	青島	國有資產運營及投資、 貨物和技術的進 出口業務	有限公司	王建輝
青島海爾投資發展 有限公司(「海爾投資」)	409,693	9.08%	10.09%	青島	對外投資	有限公司	張瑞敏
AMTD Strategic Investment Limited (「AMTD」)	301,800	6.69%	7.44%	香港	對外投資	有限公司	王銳強
青島海爾空調電子 有限公司(「海爾空調電子」)	218,692	4.85%	5.39%	青島	空調器、製冷設備 生產、銷售與服務	有限公司	王莉

註：

- (i) 於2019年1月，本行發行4.51億股普通股，海爾空調電子持股比例降至5%以下。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易（續）

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾投資		AMTD		海爾空調電子	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例	金額	比例
2018年1月1日	623,909	15.37%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本年增加	845	0.02%	—	—	—	—	—	—	—	—
2018年12月31日	624,754	15.39%	503,556	12.41%	409,693	10.09%	301,800	7.44%	218,692	5.39%
本年減少	—	(1.54%)	—	(1.24%)	—	(1.01%)	—	(0.75%)	—	(0.54%)
2019年12月31日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%	301,800	6.69%	218,692	4.85%

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2019年12月31日	2018年12月31日
聖保羅銀行	歐元	90.86億	90.85億
國信實業	人民幣	20.00億	20.00億
海爾投資	人民幣	1.11億	2.52億
AMTD	港元	1港元	1港元

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註23。

(c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司等。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易（續）

(2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易（不含關鍵管理人員薪酬）

	聖保羅 銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾投資 及其集團	AMTD 及其集團	關鍵 管理人員 任職的公司 及其他組織 (註(i)) (不含以上 股東及其 集團)	其他	合計	佔有關同類 交易金額／ 餘額的比例
2019年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款（註(ii)）	-	878,451	316,642	-	549,584	15,315	1,759,992	1.01%
以攤餘成本計量的金融投資（註(iii)）	-	-	701,045	-	-	-	701,045	1.07%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	213,184	-	213,184	0.39%
以公允價值計量且其變動 計入当期損益的金融投資	-	-	-	2,456,323	-	-	2,456,323	10.72%
存放同業及其他金融機構款項	5,675	-	-	-	-	-	5,675	0.43%
拆出資金	-	-	825,856	-	-	-	825,856	24.80%
吸收存款	194,167	378,209	445,786	-	521,864	56,259	1,596,285	0.74%
同業及其他金融機構存放款項	-	259	1,529	-	-	-	1,788	0.01%
財務狀況表外項目：								
保函（註(iv)）	-	-	18	-	-	-	18	0.00%
2019年								
利息收入	-	94,557	73,332	-	60,130	611	228,630	1.58%
利息支出	6,697	31,060	11,918	-	7,972	1,231	58,878	0.77%
手續費及佣金收入	-	-	16,948	-	-	54,772	71,720	5.33%
投資淨收益	-	-	-	94,179	-	-	94,179	6.82%
營業費用	-	566	-	-	-	-	566	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	-	8,948	-	8,948	34.06%

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易（續）

	聖保羅 銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾 投資／ 海爾 空調電子 及其集團	AMTD及 其集團	關鍵 管理人員 任職的公司 及其他組織 (註(i)) (不含以上 股東及其 集團)	其他	合計	佔有關同類 交易金額／ 餘額的比例
2018年12月31日								
財務狀況表內項目：								
發放貸款和墊款（註(ii)）	-	1,502,647	300,578	-	456,412	13,476	2,273,113	1.79%
以攤餘成本計量的金融投資（註(iii)）	-	-	1,712,538	-	-	-	1,712,538	2.43%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	-	-	310,108	-	310,108	0.59%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	-	-	-	2,435,724	-	-	2,435,724	10.89%
存放同業及其他金融機構款項	270	-	-	-	-	-	270	0.02%
拆出資金	-	-	830,722	-	-	-	830,722	20.15%
吸收存款	253,749	1,312,963	242,432	-	314,764	54,144	2,178,052	1.22%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	1,376	-	230	-	1,606	0.01%
財務狀況表外項目：								
保函（註(iv)）	-	-	212,933	-	-	-	212,933	8.83%
2018年								
利息收入	2,475	64,453	114,433	-	37,104	559	219,024	1.84%
利息支出	1,882	11,452	1,827	-	4,898	692	20,751	0.28%
手續費及佣金收入	-	-	23,851	-	5	-	23,856	2.53%
營業費用	-	566	-	-	-	-	566	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	-	545	-	545	7.43%

註：

- (i) 關鍵管理人員任職的公司及其他組織包括關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的公司及其他組織。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易（續）

(ii) 關聯方在本集團的貸款（未含應計利息）

	2019年12月31日	2018年12月31日
青島國信金融控股有限公司	875,380	1,500,000
青島華通國有資本運營（集團）有限責任公司	498,500	450,000
青島海宸房地產開發有限公司	315,800	—
青島百洋醫藥股份有限公司	28,748	—
青島華通軍工投資有限責任公司	10,000	5,000
青島揚帆船舶製造有限公司	10,000	—
海爾金融保理（重慶）有限公司	—	300,000
自然人	15,283	13,447
合計	1,753,711	2,268,447

(iii) 關聯方在本集團的以攤餘成本計量的金融投資（未含應計利息）

	2019年12月31日	2018年12月31日
青島暢遠置業有限公司	700,000	960,000
青島海爾地產集團有限公司	—	750,000
合計	700,000	1,710,000

(iv) 關聯方在本集團的保函

	2019年12月31日	2018年12月31日
青島海爾家居集成股份有限公司	18	211,933
海爾信息科技（深圳）有限公司	—	1,000
合計	18	212,933

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

42 關聯方關係及交易（續）

(b) 與子公司之間的交易

	2019年12月31日	2018年12月31日
年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
同業及其他金融機構存放款項	330,113	39,932
拆出資金	202,605	—

	2019年	2018年
本年交易：		
利息收入	2,605	6,100
利息支出	2,909	1,023
手續費及佣金收入	24	20
其他經營淨收益	2,548	3,306

(3) 關鍵管理人員

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	2019年	2018年
關鍵管理人員薪酬	22,063	21,092

部分關鍵管理人員2019年12月31日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2019年12月31日的財務報表產生重大影響。

於2019年12月31日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣22萬元（2018年12月31日：人民幣9萬元），已經包括在附註42(2)所述向關聯方發放的貸款中。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告

分部報告按附註2(24)所述會計政策進行披露。

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

未分配項目及其他

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告 (續)

	2019年				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
對外淨利息收入	3,889,936	1,057,916	1,691,044	207,159	6,846,055
分部間淨利息收入／(支出)	1,064,241	384,366	(1,448,607)	—	—
利息淨收入	4,954,177	1,442,282	242,437	207,159	6,846,055
手續費及佣金淨收入	248,387	608,523	247,158	112,812	1,216,880
交易淨收益	44,294	32,809	75,361	—	152,464
投資淨收益	18,268	—	1,362,169	—	1,380,437
其他經營淨收益	1,343	1,933	112	22,885	26,273
營業收入	5,266,469	2,085,547	1,927,237	342,856	9,622,109
營業費用	(1,531,216)	(1,090,201)	(480,864)	(64,481)	(3,166,762)
信用減值損失	(2,876,532)	(355,890)	(264,071)	(130,299)	(3,626,792)
分部稅前利潤	858,721	639,456	1,182,302	148,076	2,828,555
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(161,450)	(232,628)	(13,478)	(2,103)	(409,659)
— 資本性支出	119,227	171,791	9,953	380	301,351

	2019年12月31日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	合計
分部資產	153,736,679	69,101,737	140,151,823	9,050,006	372,040,245
遞延所得稅資產					1,581,905
資產合計					373,622,150
分部負債／負債合計	155,586,703	67,322,911	112,133,742	8,100,876	343,144,232
信貸承諾	24,612,840	5,045,541	—	—	29,658,381

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告 (續)

	2018年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	
對外淨利息收入	2,143,735	499,624	1,741,444	79,226	4,464,029
分部間淨利息收入／(支出)	1,485,911	601,546	(2,082,386)	(5,071)	—
利息淨收入	3,629,646	1,101,170	(340,942)	74,155	4,464,029
手續費及佣金淨收入	77,645	395,153	282,534	110,425	865,757
交易淨收益	138,686	83,858	188,263	—	410,807
投資淨收益	15,379	—	1,601,975	—	1,617,354
其他經營淨收益	1,224	1,644	102	3,921	6,891
營業收入	3,862,580	1,581,825	1,731,932	188,501	7,364,838
營業費用	(1,258,954)	(680,274)	(504,211)	(62,211)	(2,505,650)
信用減值損失	(1,786,889)	(408,647)	(123,124)	(64,512)	(2,383,172)
分部稅前利潤	816,737	492,904	1,104,597	61,778	2,476,016
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(168,120)	(225,609)	(13,945)	(796)	(408,470)
— 資本性支出	113,866	152,801	9,445	625	276,737

	2018年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配項目及其他	
分部資產	103,982,904	53,224,994	151,498,294	7,799,532	316,505,724
遞延所得稅資產					1,152,778
資產合計					317,658,502
分部負債／負債合計	131,071,510	59,123,648	93,135,714	6,830,906	290,161,778
信貸承諾	17,013,157	1,698,681	—	—	18,711,838

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理和消費者權益保護委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會等機構監督本集團的風險管理職能。

行長在其他高級管理人員的協助下，負責高級管理層面的全面風險管理。高級管理層按照董事會確定的風險管理戰略，及時了解風險水平及其管理狀況，使本集團具有足夠的資源制定和執行風險管理政策與制度，並監測、識別和控制各項業務所承擔的風險。

本集團內部各部門根據各自的管理職能執行風險管理政策和程序，在各自業務領域內負責各自的風險管理。

各分行成立分行風險管理委員會，其主要任務是負責分行信貸、市場、操作、信息科技等各類風險的管理和控制，對分行風險狀況進行定期評估，確定完善分行風險管理和內部控制的措施和辦法等，並由總行信貸管理部給予指導。各分支機構就重大風險事件向總行相關風險管理部門報告，並根據總行部門提出的方案或改進意見進行風險處置。

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險、流動性風險及操作風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

(1) 信用風險

(a) 信用風險的定義及範圍

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理具體由授信審批部、信貸管理部、金融市場事業部等部門負責，各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合（包括總行審批的資產組合）的所有信用風險進行監控。

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註44(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註44(1)披露。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(b) 信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具。該階段的金融工具需確認未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。該階段的金融工具需確認在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級（如有）的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

44 風險管理 (續)

對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人不大有可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品（如果持有）等追索行動；或
- 金融資產逾期超過90天。

對已發生信用減值的判定

本集團在報告期末評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

計量預期信用損失－對參數、假設及估值技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

2019年度，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失估值採用貼現現金流法，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失模型中的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值、居民消費價格指數、生產價格指數等。本集團通過進行迴歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

本集團在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本集團以加權的12個月預期信用損失（第一階段）或加權的整個存續期預期信用損失（第二階段及第三階段）計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不确定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最为常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

(d) 擔保物和其他信用增級

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(e) 最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央銀行款項	39,184,380	29,103,157
存放同業及其他金融機構款項	1,312,468	1,542,437
拆出資金	3,313,603	4,110,464
衍生金融資產	12,436	—
買入返售金融資產	2,325,771	300,262
發放貸款和墊款	169,158,291	123,366,891
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	13,904,305	14,894,196
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	54,950,531	52,979,501
— 以攤餘成本計量的金融投資	64,491,058	70,032,056
長期應收款	9,037,819	7,766,698
其他	147,137	332,936
小計	357,837,799	304,428,598
表外信貸承諾	29,658,381	18,711,838
最大信用風險敞口	387,496,180	323,140,436

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(f) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業的信用風險亦不相同。

本集團發放貸款和墊款（未含應計利息）按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
製造業	23,033,775	13.32%	18,805,454	14.88%
建築業	19,902,351	11.52%	10,788,346	8.54%
房地產業	19,673,198	11.39%	8,849,735	7.00%
水利、環境和公共設施管理業	12,287,741	7.11%	10,802,398	8.55%
批發和零售業	11,628,689	6.73%	9,654,850	7.64%
租賃和商務服務業	11,228,367	6.50%	8,169,559	6.46%
金融業	6,677,300	3.86%	5,456,155	4.32%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,443,352	2.57%	4,711,898	3.73%
交通運輸、倉儲和郵政業	3,247,547	1.88%	2,911,253	2.30%
其他	6,164,306	3.57%	4,887,248	3.86%
公司貸款和墊款小計	118,286,626	68.45%	85,036,896	67.28%
個人貸款和墊款	54,508,817	31.55%	41,349,974	32.72%
發放貸款和墊款總額	172,795,443	100.00%	126,386,870	100.00%

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

債券投資 (未含應計利息) 按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬德或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2019年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資 (按發行人分類)						
政府	—	23,606,665	—	—	—	23,606,665
政策性銀行	—	17,918,702	—	—	—	17,918,702
同業及其他金融機構	—	18,276,243	588,001	500,391	625,750	19,990,385
企業實體	250,025	6,777,490	9,385,573	501,151	6,531,987	23,446,226
合計	250,025	66,579,100	9,973,574	1,001,542	7,157,737	84,961,978

	2018年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資 (按發行人分類)						
政府	—	16,546,060	—	—	—	16,546,060
政策性銀行	—	25,685,751	—	—	—	25,685,751
同業及其他金融機構	299,528	19,356,535	638,180	339,470	984,037	21,617,750
企業實體	191,957	5,810,021	7,247,660	874,336	4,963,530	19,087,504
合計	491,485	67,398,367	7,885,840	1,213,806	5,947,567	82,937,065

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

以攤餘成本計量的金融資產	2019年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	—	—	39,704,840	—	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1,313,043	—	—	1,313,043	(575)	—	—	(575)
拆出資金	3,330,171	—	—	3,330,171	(16,568)	—	—	(16,568)
買入返售金融資產	2,326,713	—	—	2,326,713	(942)	—	—	(942)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	104,427,425	5,597,701	2,651,312	112,676,438	(1,281,247)	(1,135,766)	(1,569,797)	(3,986,810)
— 個人貸款和墊款	53,804,306	586,358	250,999	54,641,663	(241,776)	(41,609)	(139,437)	(422,822)
金融投資	63,840,812	1,519,532	—	65,360,344	(481,299)	(387,987)	—	(869,286)
長期應收款	8,891,003	406,598	7,884	9,305,485	(175,027)	(90,217)	(2,422)	(267,666)
以攤餘成本計量的金融資產合計	277,638,313	8,110,189	2,910,195	288,658,697	(2,197,434)	(1,655,579)	(1,711,656)	(5,564,669)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2019年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	6,249,822	—	—	6,249,822	(12,917)	—	—	(12,917)
金融投資	52,243,475	2,675,825	31,231	54,950,531	(34,869)	(56,072)	(22,030)	(112,971)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產合計	58,493,297	2,675,825	31,231	61,200,353	(47,786)	(56,072)	(22,030)	(125,888)
表外信貸承諾	29,575,025	82,987	369	29,658,381	(94,738)	(4,922)	(55)	(99,715)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

	2018年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	29,554,430	—	—	29,554,430	—	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1,543,110	—	—	1,543,110	(673)	—	—	(673)
拆出資金	4,122,087	—	—	4,122,087	(11,623)	—	—	(11,623)
買入返售金融資產	300,384	—	—	300,384	(122)	—	—	(122)
發放貸款和墊款								
— 一般公司貸款	69,940,848	6,939,668	1,804,412	78,684,928	(1,126,657)	(1,233,761)	(811,122)	(3,171,540)
— 個人貸款和墊款	40,872,468	265,333	312,766	41,450,567	(149,716)	(43,909)	(176,064)	(369,689)
金融投資	70,036,794	462,764	—	70,499,558	(398,696)	(68,806)	—	(467,502)
長期應收款	7,904,065	—	—	7,904,065	(137,367)	—	—	(137,367)
以攤餘成本計量的金融資產合計	224,274,186	7,667,765	2,117,178	234,059,129	(1,824,854)	(1,346,476)	(987,186)	(4,158,516)

	2018年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現	6,772,625	—	—	6,772,625	(16,577)	—	—	(16,577)
金融投資	51,654,675	1,324,826	—	52,979,501	(32,672)	(19,122)	—	(51,794)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產合計	58,427,300	1,324,826	—	59,752,126	(49,249)	(19,122)	—	(68,371)
表外信貸承諾	18,640,353	70,591	894	18,711,838	(103,845)	(1,101)	(18)	(104,964)

註：

- (i) 以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

(a) 利率風險

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

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期 (或到期日，以較早者為準) 的分佈：

	2019年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	653,973	39,050,867	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1,312,468	2,008	1,310,460	—	—	—
拆出資金	3,313,603	82,331	944,727	2,286,545	—	—
買入返售金融資產	2,325,771	113	2,325,658	—	—	—
發放貸款和墊款 (註(i))	169,158,291	772,480	44,674,471	105,982,468	16,079,017	1,649,855
金融投資 (註(ii))	142,377,400	2,193,661	13,402,331	27,738,081	58,535,322	40,508,005
長期應收款	9,037,819	85,729	6,756,565	2,195,525	—	—
其他	6,391,958	6,391,958	—	—	—	—
資產總額	373,622,150	10,182,253	108,465,079	138,202,619	74,614,339	42,157,860
負債						
向中央銀行借款	5,536,650	29,196	462,688	5,044,766	—	—
同業及其他金融機構存放款項	16,462,527	125,735	10,186,792	6,150,000	—	—
拆入資金	9,916,257	84,418	4,288,217	5,465,633	77,989	—
賣出回購金融資產款	16,027,082	1,580	16,025,502	—	—	—
吸收存款	215,425,403	2,735,191	142,197,240	37,524,419	32,572,152	396,401
已發行債券	76,858,899	438,140	13,477,677	38,261,976	17,489,383	7,191,723
其他	2,917,414	2,489,986	1,338	17,628	181,960	226,502
負債總額	343,144,232	5,904,246	186,639,454	92,464,422	50,321,484	7,814,626
資產負債缺口	30,477,918	4,278,007	(78,174,375)	45,738,197	24,292,855	34,343,234

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

	2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	29,554,430	489,559	29,064,871	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1,542,437	9,909	1,332,609	199,919	—	—
拆出資金	4,110,464	87,236	932,723	3,090,505	—	—
買入返售金融資產	300,262	384	299,878	—	—	—
發放貸款和墊款 (註(i))	123,366,891	521,250	46,007,345	69,134,140	6,010,630	1,693,526
金融投資 (註(ii))	145,396,623	2,183,527	9,197,205	20,171,587	70,734,644	43,109,660
長期應收款	7,766,698	70,610	6,244,867	1,451,221	—	—
其他	5,620,697	5,620,697	—	—	—	—
資產總額	317,658,502	8,983,172	93,079,498	94,047,372	76,745,274	44,803,186
負債						
向中央銀行借款	10,878,835	99,825	252,891	10,526,119	—	—
同業及其他金融機構存放款項	11,632,982	80,287	5,095,694	6,457,001	—	—
拆入資金	7,207,066	102,207	3,333,630	3,586,416	184,813	—
賣出回購金融資產款	14,850,333	4,202	14,846,131	—	—	—
吸收存款	177,911,247	2,366,917	120,420,179	28,622,624	26,113,704	387,823
已發行債券	65,240,507	343,846	16,636,912	39,570,111	1,499,470	7,190,168
其他	2,440,808	2,440,808	—	—	—	—
負債總額	290,161,778	5,438,092	160,585,437	88,762,271	27,797,987	7,577,991
資產負債缺口	27,496,724	3,545,080	(67,505,939)	5,285,101	48,947,287	37,225,195

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2019年12月31日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款（扣除減值準備後）人民幣12.69億元（2018年12月31日：人民幣30.77億元）。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理（續）

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2019年12月31日及2018年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利息收入變動	2019年12月31日 (減少)/增加	2018年12月31日 (減少)/增加
利率上升100個基點	(438,707)	(635,421)
利率下降100個基點	438,707	635,421

以上敏感性分析基於本集團資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期（即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月後立即重新定價或到期）；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；及
- (iii) 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(b) 外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2019年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	39,602,889	97,595	4,356	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	809,420	452,943	50,105	1,312,468
拆出資金	2,865,118	448,485	—	3,313,603
買入返售金融資產	2,325,771	—	—	2,325,771
發放貸款和墊款	168,216,824	938,318	3,149	169,158,291
金融投資 (註(i))	130,889,596	11,487,804	—	142,377,400
長期應收款	9,037,819	—	—	9,037,819
其他	6,389,347	573	2,038	6,391,958
資產總額	360,136,784	13,425,718	59,648	373,622,150
負債				
向中央銀行借款	5,536,650	—	—	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	16,392,762	69,765	—	16,462,527
拆入資金	7,564,633	2,351,624	—	9,916,257
賣出回購金融資產款	16,027,082	—	—	16,027,082
吸收存款	213,253,693	2,131,380	40,330	215,425,403
已發行債券	76,858,899	—	—	76,858,899
其他	2,872,014	36,589	8,811	2,917,414
負債總額	338,505,733	4,589,358	49,141	343,144,232
淨頭寸	21,631,051	8,836,360	10,507	30,477,918
表外信貸承擔	29,166,790	374,804	116,787	29,658,381

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

	2018年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	29,522,481	28,105	3,844	29,554,430
存放同業及其他金融機構款項	1,187,598	332,317	22,522	1,542,437
拆出資金	3,874,944	235,520	—	4,110,464
買入返售金融資產	300,262	—	—	300,262
發放貸款和墊款	123,210,169	153,093	3,629	123,366,891
金融投資 (註(i))	135,931,485	9,465,138	—	145,396,623
長期應收款	7,766,698	—	—	7,766,698
其他	5,617,694	2,252	751	5,620,697
資產總額	307,411,331	10,216,425	30,746	317,658,502
負債				
向中央銀行借款	10,878,835	—	—	10,878,835
同業及其他金融機構存放款項	11,632,982	—	—	11,632,982
拆入資金	6,240,715	966,351	—	7,207,066
賣出回購金融資產款	14,850,333	—	—	14,850,333
吸收存款	177,223,409	631,187	56,651	177,911,247
已發行債券	65,240,507	—	—	65,240,507
其他	2,411,680	27,363	1,765	2,440,808
負債總額	288,478,461	1,624,901	58,416	290,161,778
淨頭寸	18,932,870	8,591,524	(27,670)	27,496,724
表外信貸承擔	18,038,135	482,852	190,851	18,711,838

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理（續）

	2019年12月31日 增加／（減少）	2018年12月31日 增加／（減少）
按年度化計算淨利潤的變動		
匯率上升100個基點	9,511	9,358
匯率下降100個基點	(9,511)	(9,358)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

- (i) 各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤（中間價）匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- (iii) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本集團匯兌淨損益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

(3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

在資產負債管理委員會的領導下，計劃財務部根據流動性管理目標進行日常管理，負責確保各項業務的正常支付。

本集團持有適量的流動性資產（如央行存款、其他短期存款及證券）以確保流動性需要，同時本集團也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2019年12月31日							
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至 3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	19,450,458	20,254,382	-	-	-	-	-	39,704,840
存放同業及其他 金融機構款項	-	1,312,468	-	-	-	-	-	1,312,468
拆出資金	-	-	162,798	806,359	2,344,446	-	-	3,313,603
買入返售金融資產	-	-	2,325,771	-	-	-	-	2,325,771
發放貸款及墊款	1,201,992	349,749	10,501,076	9,329,210	49,927,301	48,045,398	49,803,565	169,158,291
金融投資 (註(i))	23,250	-	3,749,714	5,619,933	28,885,764	60,970,135	43,128,604	142,377,400
長期應收款	8,877	41,196	305,697	758,246	2,402,866	5,520,937	-	9,037,819
其他	5,552,527	8,066	5,588	283	4,253	194,456	626,785	6,391,958
資產總額	26,237,104	21,965,861	17,050,644	16,514,031	83,564,630	114,730,926	93,558,954	373,622,150
負債								
向中央銀行借款	-	-	400,375	62,314	5,073,961	-	-	5,536,650
同業及其他金融機構 存放款項	-	4,937,212	3,091,712	2,221,296	6,212,307	-	-	16,462,527
拆入資金	-	-	2,954,285	1,364,186	5,519,684	78,102	-	9,916,257
賣出回購金融資產款	-	-	16,027,082	-	-	-	-	16,027,082
吸收存款	-	113,653,274	15,175,036	14,145,017	38,337,207	33,718,468	396,401	215,425,403
已發行債券	-	-	2,171,262	11,329,858	38,676,673	17,489,383	7,191,723	76,858,899
其他	114,271	120,041	539,476	135,578	197,957	1,502,389	307,702	2,917,414
負債總額	114,271	118,710,527	40,359,228	29,258,249	94,017,789	52,788,342	7,895,826	343,144,232
淨頭寸	26,122,833	(96,744,666)	(23,308,584)	(12,744,218)	(10,453,159)	61,942,584	85,663,128	30,477,918

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

	2018年12月31日							
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	20,835,735	8,718,695	—	—	—	—	—	29,554,430
存放同業及其他金融 機構款項	—	1,341,224	—	—	201,213	—	—	1,542,437
拆出資金	—	—	239,838	713,109	3,157,517	—	—	4,110,464
買入返售金融資產	—	—	300,262	—	—	—	—	300,262
發放貸款及墊款	2,156,367	940,792	6,331,329	10,979,327	41,645,801	25,418,753	35,894,522	123,366,891
金融投資（註(i)）	23,250	—	1,378,417	7,684,772	21,216,658	71,838,897	43,254,629	145,396,623
長期應收款	—	—	200,327	758,346	2,456,543	4,351,482	—	7,766,698
其他	5,601,299	19,398	—	—	—	—	—	5,620,697
資產總額	28,616,651	11,020,109	8,450,173	20,135,554	68,677,732	101,609,132	79,149,151	317,658,502
負債								
向中央銀行借款	—	—	176,217	76,674	10,625,944	—	—	10,878,835
同業及其他金融機構 存放款項	—	1,817,247	2,397,146	906,887	6,511,702	—	—	11,632,982
拆入資金	—	—	1,368,515	2,025,440	3,628,030	185,081	—	7,207,066
賣出回購金融資產款	—	—	14,850,333	—	—	—	—	14,850,333
吸收存款	—	91,748,668	18,338,126	10,846,766	29,388,722	27,201,142	387,823	177,911,247
已發行債券	—	—	4,779,439	12,064,185	39,707,245	1,499,470	7,190,168	65,240,507
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	696,858	75,700	2,440,808
負債總額	119,499	93,709,393	42,548,833	25,976,005	90,571,806	29,582,551	7,653,691	290,161,778
淨頭寸	28,497,152	(82,689,284)	(34,098,660)	(5,840,451)	(21,894,074)	72,026,581	71,495,460	27,496,724

註：

- 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、長期應收款中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部分。逾期一個月內的未發生信用減值部分劃分為「實時償還」類別。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

(b) 未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2019年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	400,599	85,875	5,150,899	-	-	5,637,373	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	-	4,937,212	3,096,417	2,232,040	6,321,381	-	-	16,587,050	16,462,527
拆入資金	-	-	2,956,700	1,387,920	5,659,189	78,102	-	10,081,911	9,916,257
賣出回購金融資產款	-	-	16,029,968	-	-	-	-	16,029,968	16,027,082
吸收存款	-	113,653,274	15,187,568	14,211,282	39,058,190	36,454,046	478,312	219,042,672	215,425,403
已發行債券	-	-	2,150,000	11,529,980	39,896,600	20,520,120	7,200,000	81,296,700	76,858,899
其他	114,271	120,041	557,855	145,680	257,361	1,594,232	150,419	2,939,859	2,908,609
總額	114,271	118,710,527	40,379,107	29,592,777	96,343,620	58,646,500	7,828,731	351,615,533	343,135,427

	2018年12月31日								
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	176,370	76,950	10,845,905	-	-	11,099,225	10,878,835
同業及其他金融機構存放款項	-	1,817,247	2,399,559	911,385	6,641,162	-	-	11,769,353	11,632,982
拆入資金	-	-	1,370,635	2,045,181	3,749,160	194,204	-	7,359,180	7,207,066
賣出回購金融資產款	-	-	14,855,016	-	-	-	-	14,855,016	14,850,333
吸收存款	-	91,748,668	18,351,229	10,892,065	29,816,577	29,487,700	461,810	180,758,049	177,911,247
已發行債券	-	-	4,790,000	12,163,730	40,863,000	3,093,920	8,445,960	69,356,610	65,240,507
其他	119,499	143,478	639,057	56,053	710,163	696,858	75,700	2,440,808	2,440,808
總額	119,499	93,709,393	42,581,866	26,145,364	92,625,967	33,472,682	8,983,470	297,638,241	290,161,778

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些負債的實際現金流量存在差異。

44 風險管理 (續)

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或不起效用的內控程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障等。

本行董事會最終負責操作風險管理，高級管理層領導全行日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」：業務部門及職能部門作為第一道防線，直接負責操作風險管理；法律合規部作為第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理；審計部作為第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足有效並評估內控系統和合規情況。

(5) 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團定期向監管機構提交所需信息。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的於2019年12月31日及2018年12月31日的資本充足率如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本	22,418,940	19,433,753
— 股本	4,509,690	4,058,713
— 資本公積可計入部分	8,337,869	6,826,276
— 盈餘公積	1,626,662	1,403,575
— 一般準備	4,400,258	3,969,452
— 未分配利潤	2,528,787	2,319,800
— 其它綜合收益	658,230	553,193
— 少數股東資本可計入部分	357,444	302,744
核心一級資本調整項目	(194,243)	(165,153)
核心一級資本淨額	22,224,697	19,268,600
其他一級資本	7,901,623	7,894,330
— 其他一級資本工具及其溢價	7,853,964	7,853,964
— 少數股東資本可計入部分	47,659	40,366
一級資本淨額	30,126,320	27,162,930
二級資本	9,126,185	8,858,726
— 可計入的已發行二級資本工具	7,200,000	7,200,000
— 超額貸款損失準備	1,830,867	1,577,994
— 少數股東資本可計入部分	95,318	80,732
總資本淨額	39,252,505	36,021,656
風險加權資產總額	265,908,365	229,776,495
核心一級資本充足率	8.36%	8.39%
一級資本充足率	11.33%	11.82%
資本充足率	14.76%	15.68%

45 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

(d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 公允價值 (續)

(2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

	2019年12月31日			
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	合計
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	800,861	—	800,861
— 資產管理計劃	—	—	9,240,047	9,240,047
— 理財產品	—	—	1,033,973	1,033,973
— 資金信託計劃	—	—	2,829,424	2,829,424
— 投資基金	—	8,957,998	50,258	9,008,256
衍生金融資產	—	6,848	5,588	12,436
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	46,915,283	—	46,915,283
— 資產管理計劃	—	7,302,406	—	7,302,406
— 其他投資	—	—	732,842	732,842
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	6,249,822	6,249,822
金融資產合計	—	63,983,396	20,165,204	84,148,600
衍生金融負債	—	6,790	2,015	8,805
金融負債合計	—	6,790	2,015	8,805

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 公允價值 (續)

	2018年12月31日			合計
	第一層次 註(i)	第二層次 註(i)	第三層次 註(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	237,280	—	237,280
— 資產管理計劃	—	—	9,354,611	9,354,611
— 理財產品	—	—	2,080,946	2,080,946
— 資金信託計劃	—	—	3,221,359	3,221,359
— 投資基金	—	7,417,936	49,684	7,467,620
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	47,796,047	—	47,796,047
— 資產管理計劃	—	5,183,454	—	5,183,454
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	6,772,625	6,772,625
金融資產合計	—	60,634,717	21,502,475	82,137,192

註：

(i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 公允價值（續）

(ii) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

2019年	年初餘額	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			年末餘額
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	9,354,611	—	—	280,983	—	5,221,089	—	(5,616,636)	9,240,047
— 理財產品	2,080,946	—	—	33,973	—	1,000,000	—	(2,080,946)	1,033,973
— 資金信託計劃	3,221,359	—	—	112,326	—	270,304	—	(774,565)	2,829,424
— 投資基金	49,684	—	—	574	—	—	—	—	50,258
衍生金融資產	—	—	—	5,588	—	—	—	—	5,588
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 其他投資	—	—	—	27,299	5,543	700,000	—	—	732,842
— 股權投資	23,250	—	—	—	—	—	—	—	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	6,772,625	—	—	309,424	(9,022)	22,794,208	—	(23,617,413)	6,249,822
金融資產合計	21,502,475	—	—	770,167	(3,479)	29,985,601	—	(32,089,560)	20,165,204
衍生金融負債	—	—	—	2,015	—	—	—	—	2,015
金融負債合計	—	—	—	2,015	—	—	—	—	2,015

2018年	年初餘額	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			年末餘額
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	10,863,060	—	—	146,488	—	2,249,559	—	(3,904,496)	9,354,611
— 理財產品	20,992,466	—	—	183,456	—	5,000,000	—	(24,094,976)	2,080,946
— 資金信託計劃	8,456,436	—	—	77,401	—	395,000	—	(5,707,478)	3,221,359
— 投資基金	60,155	—	—	1,501	—	—	—	(11,972)	49,684
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 資產管理計劃	3,203,033	—	—	67,501	(5,938)	—	—	(3,264,596)	—
— 股權投資	23,250	—	—	—	—	—	—	—	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	2,941,746	—	—	249,566	15,908	28,225,793	—	(24,660,388)	6,772,625
金融資產合計	46,540,146	—	—	725,913	9,970	35,870,352	—	(61,643,906)	21,502,475

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 公允價值 (續)

(3) 第二層次公允價值計量項目

本集團以第二層次公允價值計量的項目主要為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

(4) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

- (i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款

鑑於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

- (ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資及長期應收款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

- (iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵（如信用風險、到期日和收益率）的證券產品報價為依據。

- (iv) 吸收存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

- (v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

45 公允價值 (續)

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2019年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	38,866,579	38,978,313	—	38,895,979	82,334
合計	38,866,579	38,978,313	—	38,895,979	82,334
金融負債					
已發行債券 (含應計利息)					
— 債務證券	25,119,246	25,374,003	—	25,374,003	—
— 同業存單	51,739,653	51,788,903	—	51,788,903	—
合計	76,858,899	77,162,906	—	77,162,906	—

	2018年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	36,665,810	36,674,559	—	36,583,883	90,676
合計	36,665,810	36,674,559	—	36,583,883	90,676
金融負債					
已發行債券 (含應計利息)					
— 債務證券	15,532,452	15,212,729	—	15,212,729	—
— 同業存單	49,708,055	49,726,684	—	49,726,684	—
合計	65,240,507	64,939,413	—	64,939,413	—

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 承擔及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
銀行承兌匯票	20,884,567	13,700,722
開出信用證	1,562,969	657,499
開出保函	1,891,134	2,410,966
未使用的信用卡額度	5,045,541	1,698,681
不可撤銷的貸款承諾	274,170	243,970
合計	29,658,381	18,711,838

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

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

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註36(3)。

(2) 信貸風險加權金額

	2019年12月31日	2018年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	10,077,887	9,694,305

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

(3) 經營租賃承諾

於2018年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團須在以下期間支付的最低租賃付款額為：

	2018年12月31日
一年以內（含一年）	108,802
一年以上五年以內（含五年）	320,161
五年以上	90,464
合計	519,427

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

46 承擔及或有事項 (續)

本集團作為承租人租用了一些物業，在IAS 17下分類為經營性租賃。本集團於2019年1月1日過渡至IFRS 16，將尚未支付的租賃付款額現值確認為租賃負債（詳見附註2(2)）。本集團於2019年1月1日採用IFRS 16後，按照IFRS 16的要求將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債（詳見附註2(2)和附註35）。

(4) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
已訂約但未支付	82,790	213,625
合計	82,790	213,625

(5) 未決訴訟及糾紛

於2019年12月31日，本集團存在正常經營中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

(6) 債券承兌承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券承兌承諾	5,026,883	4,153,146

(7) 抵押資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
投資證券	21,792,317	28,618,903
貼現票據	1,106,722	1,214,031
合計	22,899,039	29,832,934

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

本集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金（參見附註14）。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2019年12月31日				
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	賬面價值	最大 損失敞口
資產管理計劃	9,240,047	7,302,406	15,884,877	32,427,330	32,427,330
資金信託計劃	2,829,424	—	4,781,679	7,611,103	7,611,103
理財產品	1,033,973	—	—	1,033,973	1,033,973
資產支持證券	100,000	1,008,633	—	1,108,633	1,108,633
投資基金	9,008,256	—	—	9,008,256	9,008,256
合計	22,211,700	8,311,039	20,666,556	51,189,295	51,189,295

	2018年12月31日				
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	賬面價值	最大 損失敞口
資產管理計劃	9,354,611	5,183,454	23,345,844	37,883,909	37,883,909
資金信託計劃	3,221,359	—	4,749,685	7,971,044	7,971,044
理財產品	2,080,946	—	—	2,080,946	2,080,946
資產支持證券	—	1,952,607	—	1,952,607	1,952,607
投資基金	7,467,620	—	—	7,467,620	7,467,620
合計	22,124,536	7,136,061	28,095,529	57,356,126	57,356,126

上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

47 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團應收取的手續費金額均不重大。

於2019年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣1,009.69億元（2018年12月31日：人民幣715.34億元）。

(3) 本集團於1月1日之後發起但於12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

2019年度，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣2.13億元（2018年度：人民幣1.72億元）。

2019年度，本集團於1月1日之後發行並於12月31日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣959.03億元（2018年度：人民幣1,135.20億元）。

48 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

(1) 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

48 金融資產的轉移（續）

(2) 信貸資產證券化

本集團在正常經營過程中進行資產證券化交易。本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心（「銀登中心」）開展信託受益權登記流轉業務。

於2015年，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣25.43億元信貸資產，出售給由獨立第三方信託公司作為受託人設立的特殊目的信託，由其發行相關資產支持證券。由於發行對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在該金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

於2017年，本集團將由客戶貸款組成的賬面價值為人民幣20.00億元的信貸資產，委託給獨立第三方信託公司設立特殊目的信託。取得信託受益權後，本集團在銀登中心將初始持有的信託受益權全部掛牌轉讓。由於轉讓對價與被轉讓金融資產的賬面價值相同，本集團在上述金融資產轉讓過程中未確認收益或損失。

根據本集團與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，本集團僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其它服務，並收取規定的服務報酬。

49 受託業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2019年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣31.45億元（2018年12月31日：人民幣41.63億元）。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 本行財務狀況表

	2019年12月31日	2018年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	39,704,840	29,554,430
存放同業及其他金融機構款項	1,307,010	1,540,521
拆出資金	3,515,038	4,110,464
衍生金融資產	12,436	—
買入返售金融資產	2,325,771	300,262
發放貸款和墊款	169,158,291	123,366,891
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22,912,561	22,361,816
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	54,973,781	53,002,751
— 以攤餘成本計量的金融投資	64,491,058	70,032,056
對子公司的投資	510,000	510,000
物業及設備	3,047,926	3,123,069
使用權資產	817,857	不適用
遞延所得稅資產	1,512,501	1,116,928
其他資產	925,104	1,313,932
資產總計	365,214,174	310,333,120

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

50 本行財務狀況表 (續)

	2019年12月31日	2018年12月31日
負債		
向中央銀行借款	5,536,650	10,878,835
同業及其他金融機構存放款項	16,792,558	11,672,892
拆入資金	2,552,359	966,351
衍生金融負債	8,805	—
賣出回購金融資產款	16,027,082	14,850,333
吸收存款	215,425,403	177,911,247
應交所得稅	147,155	—
已發行債券	76,858,899	65,240,507
租賃負債	427,296	不適用
其他負債	1,599,091	1,850,618
負債合計	335,375,298	283,370,783
股東權益		
股本	4,509,690	4,058,713
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	6,826,276
盈餘公積	1,626,662	1,403,575
一般準備	4,400,258	3,969,452
其他綜合收益	658,230	553,193
未分配利潤	2,452,203	2,297,164
股東權益合計	29,838,876	26,962,337
負債和股東權益總計	365,214,174	310,333,120

由董事會於2020年3月20日核准並授權發佈。

郭少泉
法定代表人
(董事長)

王麟
行長

楊峰江
主管財務工作的副行長

孟大耿
計劃財務部負責人

(公司蓋章)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

51 已頒佈但未於截至2019年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會已頒佈多項新的及經修訂的國際財務報告準則。為編製財務報表，本集團已於報告期採用了全部於截至2019年12月31日止會計期間已頒佈並生效的、與本集團有關的新增及經修訂的國際財務報告準則。本集團並未採用截至2019年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2019年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效且可能與本集團有關的經修訂及新增的會計準則及解釋載列如下：

	於以下日期或 之後開始的會計期間生效
《對國際財務報告準則中概念框架引用的修訂》	2020年1月1日
《業務的定義(對國際財務報告準則第3號的修訂)》	2020年1月1日
《重要的定義(對國際會計準則第1號和國際會計準則第8號的修訂)》	2020年1月1日
《國際財務報告準則第17號 — 保險合同》	2021年1月1日

採用上述準則預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

52 報告期後事項

(1) 利潤分配方案

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註40。

(2) 理財子公司設立情況

本行於2020年2月10日獲中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)批准籌建青銀理財有限責任公司。青銀理財有限責任公司由本行全資發起設立，註冊資本擬為人民幣10億元。

(3) 對新型冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

新型冠狀病毒感染的肺炎疫情於2020年1月爆發以來，各項防控工作持續進行，國內防控形勢逐步向好。本行將切實貫徹落實由人行、財政部、中國銀保監會、中國證監會和國家外匯管理局共同發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》的各項要求，強化金融對疫情防控工作的支持。

新冠肺炎疫情將對國內外經濟運行造成一定影響，從而可能在一定程度上影響本行信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水平，影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本行將繼續密切關注新冠肺炎疫情發展情況，評估和積極應對其對本行財務狀況、經營成果等方面的影響。截至財務報表批准日，該評估工作尚在進行當中。

除上述事項外，截至本財務報表批准日止，本集團沒有其他需要披露的重大資產負債表日後事項。

53 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

第十六節 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成經審計財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業（披露）規則披露以下未經審計補充財務資料：

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

(1) 流動性覆蓋率

	於2019年12月31日	於2018年12月31日
合格優質流動性資產	78,152,065	52,974,850
未來30天現金淨流出量	54,930,790	42,058,582
流動性覆蓋率（本外幣合計）	142.27%	125.95%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

(2) 槓桿率

	於2019年12月31日	於2018年12月31日
槓桿率	7.46%	7.92%

按照原中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

(3) 淨穩定資金比例

	於2019年12月31日	於2018年12月31日
可用的穩定資金	213,709,716	199,138,367
所需的穩定資金	204,848,614	196,427,154
淨穩定資金比例	104.33%	101.38%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

第十六節 未經審計的補充財務資料（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

2 貨幣集中度

	2019年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	13,425,717	30,125	29,524	13,485,366
即期負債	(4,589,358)	(23,144)	(25,997)	(4,638,499)
淨長頭寸	8,836,359	6,981	3,527	8,846,867

	2018年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	10,216,425	25,396	5,350	10,247,171
即期負債	(1,624,901)	(18,547)	(39,869)	(1,683,317)
淨長頭寸	8,591,524	6,849	(34,519)	8,563,854

本集團於報告期間並無結構性頭寸。

第十六節 未經審計的補充財務資料（續）

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和金融投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2019年12月31日			
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	96,805	6,099,621	6,930,484	13,126,910
— 其中屬於香港的部分	—	3,882,939	—	3,882,939
— 南北美洲	—	314,471	—	314,471
— 歐洲	—	19,205	—	19,205
	96,805	6,433,297	6,930,484	13,460,586

	2018年12月31日			
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	26,023	4,834,807	5,100,075	9,960,905
— 其中屬於香港的部分	—	3,133,618	—	3,133,618
— 南北美洲	—	271,312	—	271,312
— 歐洲	—	1,257	—	1,257
	26,023	5,107,376	5,100,075	10,233,474

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2019年12月31日	2018年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月（含6個月）	561,698	422,827
— 6個月至1年（含1年）	502,752	806,413
— 超過1年	723,309	852,792
合計	1,787,759	2,082,032
佔貸款和墊款總額（未含應計利息）百分比		
— 3個月至6個月（含6個月）	0.32%	0.33%
— 6個月至1年（含1年）	0.29%	0.64%
— 超過1年	0.42%	0.67%
合計	1.03%	1.64%

BQD 青岛银行

地 址：中國山東省青島市嶗山區秦嶺路 6 號

網上銀行：www.qdccb.com

傳 真：+86 (532) 85783866

電子郵箱：ir@qdbankchina.com

電話銀行：96588 (青島) 400-66-96588 (全國)

郵 編：266061



青島銀行
官方網站



青島銀行
微信銀行