

資產與負債

閣下應細閱本節所載討論及分析連同本行歷史財務信息及附錄一—「會計師報告」的相關附註。本行歷史財務信息已根據國際財務報告準則編製。

資產

本行總資產由2012年12月31日的人民幣101,658百萬元增長33.5%至2013年12月31日的人民幣135,689百萬元，並進一步增長15.1%至2014年12月31日的人民幣156,166百萬元。於2015年6月30日，本行總資產為人民幣169,409百萬元。本行資產的主要組成部分包括(i)貸款(淨額)及(ii)投資證券及其他金融資產(淨額)，分別佔本行2015年6月30日總資產的40.2%及41.3%。下表載列所示日期本行總資產的組成部分。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
貸款總額.....	45,723		55,630		62,988		69,959	
減值損失準備.....	(1,227)		(1,524)		(1,740)		(1,823)	
貸款淨額.....	44,496	43.9%	54,106	39.9%	61,248	39.2%	68,136	40.2%
投資證券及其他金融資產								
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融資產.....	284	0.3	184	0.1	190	0.1	293	0.2
可供出售金融資產.....	9,486	9.3	6,077	4.5	14,123	9.0	10,601	6.3
持有至到期投資.....	13,363	13.1	18,906	13.9	19,721	12.6	21,729	12.8
應收款項類投資.....	562	0.6	20,470	15.1	27,209	17.5	37,342	22.0
小計.....	23,695	23.3	45,637	33.6	61,243	39.2	69,965	41.3
現金及存放中央銀行款項.....	20,072	19.7	20,871	15.4	23,610	15.1	21,552	12.7
買入返售金融資產.....	5,857	5.8	8,208	6.0	2,698	1.7	1,016	0.6
存放同業及其他金融機構款項.....	3,586	3.5	2,481	1.8	2,019	1.3	3,012	1.8
拆出資金.....	1,063	1.0	700	0.5	1,156	0.7	1,357	0.8
其他資產 ⁽¹⁾	2,889	2.8	3,686	2.8	4,192	2.8	4,371	2.6
資產總計.....	101,658	100.0%	135,689	100.0%	156,166	100.0%	169,409	100.0%

(1) 主要包括購置長期資產預付款、應收利息、物業及設備、遞延所得稅資產、長期待攤費用、無形資產及其他應收款項等。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行其他資產扣除的相關減值損失準備分別為零、人民幣52.6萬元、人民幣47.9萬元及人民幣43.1萬元。

貸款

貸款是本行資產的重要組成部分。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，扣除減值損失準備後的貸款淨額分別佔本行總資產的43.9%、39.9%、39.2%及40.2%。本

資產與負債

行在總行、分行及支行為客戶提供各類貸款產品，該等貸款絕大部分以人民幣計值。以下討論乃基於本行貸款總額（不計相關減值損失準備）而非貸款淨額。本行貸款經扣除減值損失準備後以淨額在財務狀況表上列示。

本行貸款總額由2012年12月31日的人民幣45,723百萬元增加21.7%增長至2013年12月31日的人民幣55,630百萬元，並進一步增加13.2%至2014年12月31日的人民幣62,988百萬元。於2015年6月30日，本行貸款總額達人民幣69,959百萬元。

按業務線劃分的貸款分佈情況

本行貸款包括公司貸款及個人貸款。有關本行提供的貸款產品說明，請參閱「業務 — 主要業務線」。下表載列所示日期按業務線劃分的本行貸款情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款.....	34,458	75.4%	42,121	75.7%	46,769	74.3%	51,444	73.5%
包括：票據貼現.....	1,752	3.8	1,400	2.5	2,552	4.1	2,784	4.0
個人貸款.....	11,265	24.6	13,509	24.3	16,219	25.7	18,515	26.5
貸款總額.....	45,723	100.0%	55,630	100.0%	62,988	100.0%	69,959	100.0%

公司貸款

公司貸款為本行貸款組合的最大組成部分，於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行貸款總額的75.4%、75.7%、74.3%及73.5%。

按產品類型劃分的公司貸款分佈情況

下表載列所示日期本行按產品類型劃分的公司貸款分佈情況。有關本行各類公司貸款詳情，請參閱「業務 — 主要業務線 — 公司銀行業務 — 公司貸款」。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
流動資金貸款.....	22,281	64.6%	29,678	70.5%	33,138	70.8%	36,788	71.6%
固定資產貸款.....	8,188	23.8	9,551	22.7	9,759	20.9	11,285	21.9
進出口押匯.....	2,176	6.3	1,429	3.4	1,034	2.2	253	0.5
票據貼現.....	1,752	5.1	1,400	3.3	2,552	5.5	2,784	5.4
其他 ⁽¹⁾	61	0.2	63	0.1	286	0.6	334	0.6
公司貸款總額.....	34,458	100.0%	42,121	100.0%	46,769	100.0%	51,444	100.0%

(1) 主要包括本行承兌的匯票及開立的信用證下發生的墊款。

資產與負債

本行公司貸款由2012年12月31日的人民幣34,458百萬元增加22.2%至2013年12月31日的人民幣42,121百萬元，並進一步增加11.0%至2014年12月31日的人民幣46,769百萬元。於2015年6月30日，本行公司貸款達人民幣51,444百萬元。本行公司貸款持續增長，主要是由於流動資金貸款增加所致，但部分被進出口押匯餘額減少所抵銷。

流動資金貸款為本行公司貸款的最大組成部分，於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的64.6%、70.5%、70.8%及71.6%。本行流動資金貸款由2012年12月31日的人民幣22,281百萬元增加33.2%至2013年12月31日的人民幣29,678百萬元，並進一步增加11.7%至2014年12月31日的人民幣33,138百萬元。於2015年6月30日，本行流動資金貸款達人民幣36,788百萬元。流動資金貸款金額及佔本行公司貸款總額百分比增加主要是由於本行公司客戶需求增長。

固定資產貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的23.8%、22.7%、20.9%及21.9%。本行固定資產貸款由2012年12月31日的人民幣8,188百萬元增加16.6%至2013年12月31日的人民幣9,551百萬元，並進一步增加2.2%至2014年12月31日的人民幣9,759百萬元。於2015年6月30日，本行固定資產貸款達人民幣11,285百萬元。本行固定資產貸款的增加主要是由於本行公司客戶因技術改造、增加設備投入等引致貸款需求增長。

進出口押匯於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的6.3%、3.4%、2.2%及0.5%。本行進出口押匯由2012年12月31日的人民幣2,176百萬元減少34.3%至2013年12月31日的人民幣1,429百萬元，並進一步減少27.6%至2014年12月31日的人民幣1,034百萬元。於2015年6月30日，本行進出口押匯達人民幣253百萬元。進出口押匯的金額及佔本行公司貸款總額百分比減少主要是由於近年大宗商品價格波動，本行壓縮對大宗商品貿易商的授信。

票據貼現於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的5.1%、3.3%、5.5%及5.4%。於上述同日，本行票據貼現為人民幣1,752百萬元、人民幣1,400百萬元、人民幣2,552百萬元及人民幣2,784百萬元，其中，銀行承兌滙票貼現分別佔99.1%、93.7%、100.0%及99.6%。

其他公司貸款主要包括本行承兌的滙票及開立的信用證下發生的墊款。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，其他公司貸款分別達人民幣61百萬元、人民幣63百萬元、人民幣286百萬元及人民幣334百萬元。其他公司貸款增加，主要是因為經濟增長放緩環境下，本行部份客戶出現資金緊張狀況，不能及時償付到期敞口所致。

資產與負債

按行業劃分的公司貸款分佈情況

本行公司貸款包括發放予各個行業公司客戶的貸款。下表載列所示日期按行業劃分的公司貸款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
製造業.....	12,547	36.4%	16,307	38.7%	18,992	40.6%	19,365	37.6%
批發及零售業.....	5,780	16.8	6,642	15.8	7,053	15.1	7,626	14.8
建築業.....	2,993	8.7	4,079	9.7	5,132	11.0	5,838	11.3
租賃和商務服務業.....	2,036	5.9	3,146	7.5	3,313	7.1	4,042	7.9
水利、環境和公共設施管理業.....	644	1.9	1,151	2.7	2,006	4.3	3,871	7.5
房地產業.....	4,479	13.0	3,924	9.3	3,520	7.5	3,222	6.3
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業.....	2,137	6.2	2,202	5.2	1,598	3.4	2,272	4.4
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	1,151	3.3	1,430	3.4	1,505	3.2	1,774	3.4
農、林、牧、漁業.....	525	1.5	613	1.5	662	1.4	752	1.5
其他 ⁽¹⁾	2,166	6.3	2,627	6.2	2,988	6.4	2,682	5.3
公司貸款總額	34,458	100.0%	42,121	100.0%	46,769	100.0%	51,444	100.0%

(1) 主要包括(i)信息傳輸、軟件和信息技術服務業，(ii)科學研究和技術服務業，(iii)居民服務、修理和其他服務業，及(iv)採礦業。

於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行發放予(i)製造業、(ii)批發及零售業、(iii)建築業、(iv)租賃和商務服務業及(v)水利、環境和公共設施管理業(於2015年6月30日按本行公司貸款總額計的前五大行業)公司借款人的貸款總額合計共佔本行公司貸款總額的69.7%、74.4%、78.1%及79.1%。

本行發放予製造業公司借款人的貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的36.4%、38.7%、40.6%及37.6%，乃本行公司貸款的最大組成部分。

本行發放予建築業公司借款人的貸款由2012年12月31日的人民幣2,993百萬元增長36.3%至2013年12月31日的人民幣4,079百萬元，並進一步增長25.8%至2014年12月31日的人民幣5,132百萬元。於2015年6月30日，本行發放予建築業公司借款人的貸款為人民幣5,838百萬元。本行發放予建築業公司借款人的貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的8.7%、9.7%、11.0%及11.3%。發放予建築業借款人的貸款的金額及佔本行公司貸款總額的比例均上升，主要反映本行加大對中國政府支持的保障房工程、基礎設施工程承包商的信貸支持。

本行發放予水利、環境和公共設施管理業公司借款人的貸款於2012年、2013年及2014年12月31日及2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的1.9%、2.7%、4.3%及7.5%。該等公

資產與負債

司貸款由2012年12月31日的人民幣644百萬元增加78.7%至2013年12月31日的人民幣1,151百萬元，並進一步增加74.3%至2014年12月31日的人民幣2,006百萬元。於2015年6月30日，該等公司貸款為人民幣3,871百萬元。本行發放予水利、環境和公共設施管理業公司借款人的貸款金額及占本行公司貸款總額百分比均持續增長，主要是由於本行加大對市政建設、環境保護及水利基礎設施建設等行業公司借款人的信貸支持所致。

本行發放予房地產業公司借款人的貸款由2012年12月31日的人民幣4,479百萬元減少12.4%至2013年12月31日的人民幣3,924百萬元，並進一步減少10.3%至2014年12月31日的人民幣3,520百萬元。於2015年6月30日，本行發放予房地產業公司借款人的貸款為人民幣3,222百萬元。本行發放予房地產業公司借款人的貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行公司貸款總額的13.0%、9.3%、7.5%及6.3%。發放予房地產業借款人的貸款的金額及佔本行公司貸款總額的比例均降低，主要是由於中國房地產市場不景氣加上房地產市場的整體庫存加大、信用風險上升，本行致力控制對該行業的信貸投放所致。

按規模劃分的公司貸款分佈情況

下表載列所示日期按規模劃分的發放予借款人的公司貸款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012		2013		2014		2015	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
不超過人民幣50百萬元	14,658	42.5%	19,270	45.8%	22,945	49.1%	22,988	44.6%
人民幣50百萬元至 人民幣100百萬元	6,508	18.9	6,785	16.1	7,130	15.2	7,909	15.4
人民幣100百萬元至 人民幣300百萬元	10,911	31.7	10,848	25.8	9,021	19.3	10,891	21.2
超過人民幣300百萬元	2,381	6.9	5,218	12.3	7,673	16.4	9,656	18.8
公司貸款總額	34,458	100.0%	42,121	100.0%	46,769	100.0%	51,444	100.0%

金額不超過人民幣50百萬元的公司貸款佔本行公司貸款總額的百分比由2012年12月31日的42.5%增至2013年12月31日的45.8%，再增至2014年12月31日的49.1%。金額不超過人民幣50百萬元公司貸款由2012年12月31日的人民幣14,658百萬元增長31.5%至2013年12月31日的人民幣19,270百萬元，並進一步增長19.1%至2014年12月31日的人民幣22,945百萬元。於2015年6月30日，本行金額不超過人民幣50百萬元公司貸款達人民幣22,988百萬元。上述貸款增長主要是由於本行加大對中小企業的貸款投入，拓展本行中小企業客戶基礎。

金額超過人民幣300百萬元公司貸款由2012年12月31日的人民幣2,381百萬元（佔本行公司貸款總額的6.9%）增長超過一倍至2013年12月31日的人民幣5,218百萬元（佔本行公司貸款總額的12.3%），再增加47.0%至2014年12月31日的人民幣7,673百萬元（佔本行公司貸款總額

資產與負債

的16.4%)。於2015年6月30日，本行金額超過人民幣300百萬元的貸款達人民幣9,656百萬元，佔本行公司貸款總額的18.8%。本行金額超過人民幣300百萬元的貸款金額及佔本行公司貸款總額的比例均持續增長，主要是由於本行積極支持地方大型企業項目建設的信貸需求，如青島新火車站、2014青島世園會基礎設施等項目。

按借款人規模劃分的公司貸款分佈情況

下表載列所示日期按借款人規模劃分的公司貸款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
大企業 ⁽¹⁾	6,839	19.9%	9,496	22.5%	10,143	21.7%	11,391	22.1%
中型企業 ⁽¹⁾	12,720	36.9	15,242	36.2	13,878	29.7	15,323	29.8
小型企業 ⁽¹⁾	10,729	31.1	13,939	33.1	19,471	41.6	21,119	41.1
微型企業 ⁽¹⁾	4,170	12.1	3,444	8.2	3,277	7.0	3,611	7.0
公司貸款總額.....	34,458	100.0%	42,121	100.0%	46,769	100.0%	51,444	100.0%

(1) 大、中、小及微型企業的分類標準載於《中小企業劃型標準規定》。

本行發放予大型企業的貸款由2012年12月31日的人民幣6,839百萬元增長38.9%至2013年12月31日的人民幣9,496百萬元，並進一步增長6.8%至2014年12月31日的人民幣10,143百萬元。於2015年6月30日，本行發放予大型企業的貸款達人民幣11,391百萬元，佔本行公司貸款總額的22.1%。本行發放予大型企業的貸款餘額雖有增長，但在公司貸款總額中的佔比相對穩定。

本行的中小企業貸款包括發放予中型、小型及微型企業的公司貸款。本行的中小企業貸款金額由2012年12月31日的人民幣27,619百萬元增加18.1%至2013年12月31日的人民幣32,625百萬元，並進一步增加12.3%至2014年12月31日的人民幣36,626百萬元。於2015年6月30日，本行的中小企業貸款達人民幣40,053百萬元，佔本行公司貸款總額的77.9%。本行的中小企業貸款增長主要是由於本行致力拓展中小企業貸款業務，中小企業客戶群體增長迅速所致。其中，發放予小企業借款人的貸款佔公司貸款總額的比例於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別為31.1%、33.1%、41.6%及41.1%。

個人貸款

於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行個人貸款分別佔本行貸款總額的24.6%、24.3%、25.7%及26.5%。

本行個人貸款由2012年12月31日的人民幣11,265百萬元增長19.9%至2013年12月31日的人民幣13,509百萬元，並進一步增長20.1%至2014年12月31日的人民幣16,219百萬元。於2015

資產與負債

年6月30日，本行個人貸款達人民幣18,515百萬元。本行個人貸款金額及佔本行貸款總額的比例均持續增長，主要是由於本行一直致力發展零售銀行業務所致。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

下表載列所示日期本行按產品類型劃分的個人貸款。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
個人經營貸款.....	6,520	57.9%	7,754	57.4%	7,693	47.4%	7,044	38.0%
個人住房貸款.....	3,131	27.8	3,951	29.2	6,351	39.2	9,089	49.1
個人消費貸款.....	1,084	9.6	979	7.3	1,217	7.5	1,443	7.8
其他 ⁽¹⁾	530	4.7	825	6.1	958	5.9	939	5.1
個人貸款總額	11,265	100.0%	13,509	100.0%	16,219	100.0%	18,515	100.0%

(1) 主要包括個人商用房貸款、個人商用車貸款等。

個人經營貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行個人貸款的57.9%、57.4%、47.4%及38.0%。個人經營貸款由2012年12月31日的人民幣6,520百萬元增長18.9%至2013年12月31日的人民幣7,754百萬元，主要是由於2013年本行將「小微金融」作為個人信貸業務發展的重點。於2014年12月31日，個人經營貸款為人民幣7,693百萬元，與2013年12月31日相比相對穩定。個人經營貸款由2014年12月31日的人民幣7,693百萬元減少8.4%至2015年6月30日的人民幣7,044百萬元，主要反映在經濟增長放緩的背景下，本行主動控制部分風險較高的個人經營貸款客戶。

個人住房貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行個人貸款的27.8%、29.2%、39.2%及49.1%。個人住房貸款由2012年12月31日的人民幣3,131百萬元增長26.2%至2013年12月31日的人民幣3,951百萬元，並進一步增長60.7%至2014年12月31日的人民幣6,351百萬元。於2015年6月30日，本行個人住房貸款達人民幣9,089百萬元。本行個人住房貸款持續增長，主要由於個人住房貸款經濟資本佔用低，並可帶來穩定零售客戶群，本行因而大力發展該業務，尤其是2014年國家調整房地產政策後，本行加大個人住房貸款的營銷力度。

個人消費貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別佔本行個人貸款的9.6%、7.3%、7.5%及7.8%。本行個人消費貸款由2012年12月31日的人民幣1,084百萬元減少9.7%至2013年12月31日的人民幣979百萬元，主要是由於個人汽車貸款減少所致。本行個人消費貸款由2013年12月31日的人民幣979百萬元增長24.3%至2014年12月31日的1,217百萬元，主要由於本行深入挖掘個人客戶及其家庭的消費需求，加大了營銷力度所致。於2015年6月30日，本行個人消費貸款達人民幣1,443百萬元。

資產與負債

按規模劃分的個人貸款分佈情況

下表載列所示日期按規模劃分的個人貸款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
不超過人民幣300,000元.....	1,942	17.2%	2,184	16.2%	2,750	17.0%	2,534	13.7%
人民幣300,000元至								
人民幣1,000,000元.....	2,656	23.6	3,239	24.0	5,018	30.9	7,193	38.8
人民幣1,000,000元至								
人民幣5,000,000元.....	4,970	44.1	6,348	46.9	6,672	41.1	6,850	37.0
超過人民幣5,000,000元.....	1,697	15.1	1,738	12.9	1,779	11.0	1,938	10.5
個人貸款總額.....	11,265	100.0%	13,509	100.0%	16,219	100.0%	18,515	100.0%

本行金額超過人民幣5百萬元的個人貸款佔本行個人貸款總額的百分比由2012年12月31日的15.1%下降至2013年12月31日的12.9%，並進一步下降至2014年12月31日的11.0%。於2015年6月30日，本行金額超過人民幣5百萬元的個人貸款達人民幣1,938百萬元，佔本行個人貸款總額的10.5%。本行金額超過人民幣5百萬元的個人貸款佔本行個人貸款總額的比例持續下降，主要是由於本行限制對貸款餘額較高的零售客戶授信，以分散風險所致。

按地域劃分的貸款分佈情況

本行基於貸款之分支行所在地理位置劃分貸款。本行分行或支行通常向位於相同地理區域的借款人貸款。下表載列所示日期按地域劃分的貸款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
青島.....	37,994	83.1%	41,629	74.9%	44,160	70.1%	45,979	65.7%
濟南.....	5,854	12.8	7,858	14.1	6,390	10.1	7,944	11.4
東營.....	1,875	4.1	3,588	6.4	6,058	9.6	7,075	10.1
其他地區 ⁽¹⁾	—	—	2,555	4.6	6,380	10.2	8,961	12.8
貸款總額.....	45,723	100.0%	55,630	100.0%	62,988	100.0%	69,959	100.0%

(1) 包括本行位於威海、淄博、德州、棗莊及煙台的分行及支行發放的貸款。

本行在青島地區發放的貸款佔本行貸款總額的比例最大，於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別為83.1%、74.9%、70.1%及65.7%。本行於青島發放的貸款由2012年12月31日的人民幣37,994百萬元增長9.6%至2013年12月31日的人民幣41,629百萬元，並進一步增長6.1%至2014年12月31日的人民幣44,160百萬元。於2015年6月30日，本行於青島發放的貸款達人民幣45,979百萬元。本行於青島發放的貸款餘額雖有增長，但佔本行貸款總額的比例下降，主要是由於本行青島以外的新設分支行增加，當地客戶信貸需求強勁所致。

資產與負債

本行濟南分行及支行發放的貸款由2012年12月31日的人民幣5,854百萬元增長34.2%至2013年12月31日的人民幣7,858百萬元，主要反映濟南分行業務總體增長。本行濟南分行及支行發放的貸款由2013年12月31日的人民幣7,858百萬元減少18.7%至2014年12月31日的人民幣6,390百萬元，主要是由於本行將部分地區的業務轉移至該等地區新設的分行，而該等地區先前屬濟南分行業務覆蓋範圍。於2015年6月30日，本行濟南分行及支行發放的貸款達人民幣7,944百萬元。

本行於2011年8月在東營開設分行。本行東營分行及支行發放的貸款由2012年12月31日的人民幣1,875百萬元增長91.4%至2013年12月31日的人民幣3,588百萬元，並進一步增長68.8%至2014年12月31日的人民幣6,058百萬元。於2015年6月30日，本行東營分行及支行發放的貸款達人民幣7,075百萬元。本行東營分行及支行發放的貸款金額及所佔本行貸款總額比例連續增長，主要是由於當地企業和個人對融資的強勁需求所致。

本行其他地區分行及支行發放的貸款金額及所佔本行貸款總額比例2013年12月31日至2014年12月31日大幅增長，主要是由於本行於2013年在威海及淄博及2014年在德州及棗莊開設分行及支行並於該年度開始發放貸款。於2015年6月30日，本行其他地區分行及支行發放的貸款達人民幣8,961百萬元。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

本行貸款絕大部份是抵押、質押或保證類貸款。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，抵押、質押或保證類貸款分別為人民幣42,507百萬元、人民幣50,460百萬元、人民幣59,436百萬元及人民幣64,945百萬元，分別佔本行貸款總額的93.0%、90.7%、94.4%及92.8%。下表載列所示日期按擔保方式劃分的貸款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
抵押貸款 ⁽¹⁾⁽²⁾	19,834	43.4%	22,596	40.6%	26,538	42.2%	29,988	42.8%
質押貸款 ⁽¹⁾⁽³⁾	4,385	9.6	4,917	8.8	6,697	10.6	7,496	10.7
保證貸款 ⁽¹⁾	18,288	40.0	22,947	41.3	26,201	41.6	27,461	39.3
信用貸款	3,216	7.0	5,170	9.3	3,552	5.6	5,014	7.2
貸款總額	45,723	100.0%	55,630	100.0%	62,988	100.0%	69,959	100.0%

(1) 指每個類別中全部或部分由擔保方式擔保的貸款總額。倘貸款獲一種以上的擔保權益擔保，則貸款會按主要擔保權益分配。

(2) 指特定資產(貨幣性資產除外)的擔保權益，包括樓宇及裝置、在建工程、土地使用權、機器、設備及運輸工具，但不佔有該等資產。

(3) 指無形資產或貨幣性資產的擔保權益，包括動產、存單、金融工具、知識產權及未來現金流權益，並擁有該等資產或登記成為其持有人。

資產與負債

本行信用貸款於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別為人民幣3,216百萬元、人民幣5,170百萬元、人民幣3,552百萬元及人民幣5,014百萬元，分別佔本行貸款總額7.0%、9.3%、5.6%及7.2%。本行的信用貸款乃根據本行內部信用風險評級系統向信用評級較高的客戶發放。請參閱「風險管理 — 信用風險管理 — 公司貸款的信用風險管理 — 客戶申請及貸前調查 — 客戶信用評級」。

借款人集中度

根據相關中國銀行業法律和法規，本行向任何單一借款人的貸款不得超過本行監管資本的10%。請參閱「監督與監管 — 其他營運及風險管理比率」。下表載列所示日期本行對十大單一借款人的貸款餘額，於該日均分類為正常。

2015年6月30日					
行業	金額	佔貸款總額 百分比	佔監管資本 百分比 ⁽¹⁾	分類	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	960	1.37%	6.33%	正常
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	700	1.00	4.62	正常
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	640	0.91	4.22	正常
借款人D	租賃和商務服務業	610	0.87	4.02	正常
借款人E	製造業	600	0.86	3.96	正常
借款人F	租賃和商務服務業	600	0.86	3.96	正常
借款人G	租賃和商務服務業	550	0.79	3.63	正常
借款人H	製造業	512	0.73	3.38	正常
借款人I	製造業	480	0.69	3.17	正常
借款人J	建築業	458	0.65	3.02	正常
合計		6,110	8.73%	40.31%	

(1) 指貸款餘額佔監管資本的百分比。監管資本按《資本管理辦法》的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。有關截至2015年6月30日監管資本的計算，請參閱「財務資料 — 資本來源 — 資本充足率」。

資產與負債

根據相關中國銀行業指引，本行向任何單一集團客戶授信不得超過本行監管資本的15%。下表載列所示日期本行對前十大單一集團客戶的授信額度，於該日均分類為正常。

2015年6月30日					
行業	金額	佔貸款總額百分比	佔監管資本百分比 ⁽¹⁾	分類	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
集團A..... 房地產業	1,352	1.94%	8.92%	正常	
集團B..... 建築業	1,154	1.65	7.61	正常	
集團C..... 公共管理、社會保障及社會組織業	1,000	1.43	6.60	正常	
集團D..... 建築業	800	1.14	5.28	正常	
集團E..... 製造業	762	1.09	5.03	正常	
集團F..... 批發及零售業	753	1.08	4.97	正常	
集團G..... 建築業	741	1.06	4.89	正常	
集團H..... 公共管理、社會保障及社會組織業	710	1.01	4.68	正常	
集團I..... 水利、環境和公共設施管理業	700	1.00	4.62	正常	
集團J..... 水利、環境和公共設施管理業	700	1.00	4.62	正常	
合計	8,672	12.40%	57.22%		

(1) 指貸款餘額佔監管資本的百分比。監管資本按《資本管理辦法》的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。有關截至2015年6月30日監管資本的計算，請參閱「財務資料—資本來源—資本充足率」。

貸款組合期限概況

下表載列所示日期本行按剩餘期限劃分的貸款產品。

2015年6月30日						
	3個月或以內到期	3個月至12個月內到期	一至五年內到期	五年後到期	已逾期 ⁽¹⁾	合計
(人民幣百萬元)						
公司貸款						
流動資金貸款.....	8,679	22,207	4,380	177	1,345	36,788
固定資產貸款.....	184	1,018	5,547	3,958	578	11,285
進出口押匯.....	253	—	—	—	—	253
票據貼現.....	1,065	1,719	—	—	—	2,784
其他 ⁽²⁾	—	—	—	—	334	334
小計.....	10,181	24,944	9,927	4,135	2,257	51,444
個人貸款						
個人經營貸款.....	1,523	4,004	689	478	350	7,044
個人住房貸款.....	—	22	263	8,724	80	9,089
個人消費貸款.....	122	369	714	195	43	1,443
其他 ⁽³⁾	3	52	151	725	8	939
小計.....	1,648	4,447	1,817	10,122	481	18,515
合計.....	11,829	29,391	11,744	14,257	2,738	69,959

資產與負債

- (1) 包括本金或利息已逾期的貸款。
- (2) 主要包括本行承兌的匯票及開立的信用證下發生的墊款。
- (3) 主要包括個人商用房貸款、個人商用車貸款等。

於2015年6月30日，本行的公司貸款中有人民幣35,125百萬元的剩餘期限為一年以內，佔本行公司貸款總額的68.3%，主要由於本行的公司貸款組合主要為期限通常為一年以內的流動資金貸款、票據貼現及進出口押匯。於2015年6月30日，本行的個人貸款中有人民幣10,122百萬元的剩餘期限為超過五年，佔本行個人貸款總額的54.7%，主要包括期限通常較長的個人住房貸款及其他個人貸款（主要包括個人商用房貸款及個人商用車貸款）。

貸款利率概況

近年，中國人民銀行已實施一系列措施使利率逐步市場化，建立由市場主導的利率形成機制。2013年7月20日，中國人民銀行已取消人民幣貸款利率下限（個人住房貸款的利率除外），准許中國的商業銀行根據商業考慮釐定利率。營業紀錄期間，本行採取動態方法為按浮動利率計息的貸款重新定價，並不斷檢討貸款重新定價政策。目前，本行合同期限為一年或以內的貸款原則上執行固定利率，合同期限超過一年的貸款原則上為浮動利率，並每年重新釐定利率。

自2008年10月27日起，個人住房貸款利率已訂為不低於中國人民銀行貸款基準利率的70%。自2010年4月17日起，購買第二套住房的個人住房貸款利率規定為不低於中國人民銀行貸款基準利率的110%。請參閱「監督與監管—產品與服務定價」。

本行貸款的資產質量

本行通過本行的貸款分類系統計算及監察本行貸款的資產質量。根據中國銀監會於2007年7月3日頒佈的《貸款風險分類指引》，決定貸款如何分類的主要因素乃基於借款人償還能力的評估而定。本行使用符合中國銀監會指引的五級貸款分類系統對貸款進行分類。請參閱「監督與監管—貸款分類、撥備和核銷—貸款分類」。

貸款分類準則

決定貸款組合如何分類時，本行採用《貸款風險分類指引》訂立一系列準則。該等準則旨在評估借款人的還款可能性，及貸款本金與利息的可回收性。

公司貸款

本行的公司貸款分類準則主要基於多個因素，在適用的情況下包括(i)借款人償還貸款的能力，以借款人的現金流、財務狀況、盈利能力及其他影響借款人還款能力的非財務

資產與負債

因素作為依據；(ii)借款人的還款紀錄；(iii)借款人的還款意願；(iv)貸款項目的盈利能力；(v)擔保品的可變現淨值及保證人會否提供支持；及(vi)本行追索的能力。各貸款分類的主要因素載於下文，但並非將貸款分類時所考慮的全部因素。請參閱「風險管理 — 信用風險管理 — 公司貸款的信用風險管理 — 貸後管理」。

正常。借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還，則貸款應歸類為正常。

關注。儘管借款人目前有能力以業務收益及必要時處置擔保品償還貸款本息，但存在如下一些可能對償還產生不利影響的因素，則貸款應歸類為關注：

- 拖欠本金或利息90天或以下；
- 借款人有利用兼併、重組、分立等形式惡意逃廢銀行債務的嫌疑，或企業改制（如分立、租賃、承包、合資等）對本行的債權可能產生不利影響，或借款人的主要股東、子公司或管理層發生了重大不利變化，或借款人的主要股東退出或被兼併，或借款人的關聯公司或母子公司發生經濟糾紛，捲入法律訴訟；
- 借款人未按規定用途使用貸款；
- 借款人所處的行業呈下降趨勢，或宏觀經濟、市場、行業等外部環境的變化對借款人的經營產生不利影響，並可能影響借款人的償債能力，或外部經濟環境出現重大的技術變革要求，導致借款人的產品和生產技術的改變；
- 借款人的一些關鍵財務指標如流動比率、速動比率、資產負債率、銷售利潤率、存貨周轉率等低於同行業平均水平或有較大下降；
- 固定資產項目出現重大的、不利於貸款償還的調整，基建項目工期延長一年以上，或概算調整幅度超過原計劃15%以上；
- 貸款抵(質)押物價值下降幅度較大，或保證人的財務狀況有不利轉變，或本行對抵(質)押物失去控制；
- 借款人貿易融資項下業務中，出口商、進口商所處國家政局不穩或金融形勢發生嚴重震盪。

資產與負債

次級。倘借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失，則貸款應歸類為次級。倘出現以下任何情況，貸款通常分類為次級：

- 借款人對其他銀行的貸款逾期超過90天，且額度較大；
- 借款人支付出現困難，並且難以獲得新的資金來源；
- 即使執行擔保或保證也會形成一定損失，預計損失率在40%以內；
- 借款人採取隱瞞事實等不正當手段套取貸款；
- 借款人陷入重大經濟糾紛；
- 借款人財務狀況惡化，或無力還款需重組貸款。

可疑。倘借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失，則貸款應歸類為可疑。可疑類貸款通常具備以下特徵：

- 即使執行擔保或保證也會造成損失，債務本息預計損失率達90%；
- 借款人處於停產、半停產狀態；貸款項目，如基建項目處於停緩狀態；
- 違法違規貸款，已引發很大的法律風險；
- 借款人雖已破產或已經法院裁決破產，但沒有按有關規定辦理破產手續或不符合國務院關於規範破產有關文件規定，有以破產的形式逃廢銀行債務嫌疑的；
- 借款人通過重組、租賃、轉讓、承包等名目逃廢銀行債務，債權銀行尚未依法起訴追索的貸款。

損失。在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分，則貸款應歸類為損失。損失類公司貸款通常具備以下特徵：

- 借款人和保證人經依法宣告破產，進行清償後，未能還清的貸款；
- 借款人遭受重大自然災害或意外事故，損失巨大且不能獲得保險補償，確實無力償還的全部或部分貸款，或以保險賠償清償後仍未能還清貸款；
- 借款人被撤銷、關閉或解散，且無償還貸款的資金來源；

資產與負債

- 借款人的經營活動雖未停止，但產品毫無市場，企業資不抵債，虧損嚴重並瀕臨倒閉，且政府不予救助；或
- 對借款人和保證人訴諸法律，或拍賣擔保品後，因借款人和保證人均無財產可執行，或借款人和保證人主體資格不符或消亡等原因，或因借款合同、擔保合同等權利憑證遺失或喪失訴訟時效，法院不予受理或不支持，本行經追償後仍無法收回的債權。

須進行重組的貸款應至少歸類為次級。經重組貸款指本行因應借款人財務狀況惡化或借款人無力償還貸款而對原貸款條件作出調整的貸款。倘貸款於重組後仍然逾期，或借款人於重組後仍無力償還貸款，則重組貸款應至少歸為可疑類。

小微企業及個人貸款

本行運用小微企業及個人貸款分類的要素時，主要考慮貸款的本金或利息逾期償還的時間與擔保方式。

下表載列按貸款的本金或利息逾期償還的時間與擔保方式劃分的本行敞口金額人民幣5百萬元(含)以下的小微企業貸款的五級分類。

	未逾期	逾期時間				
		1至30天	31至90天	91至180天	181至360天	360天以上
抵押貸款.....	正常	關注	關注	關注	次級	可疑
質押貸款.....	正常	關注	關注	關注	次級	可疑
保證貸款.....	正常	關注	關注	次級	可疑	損失
信用貸款.....	正常	關注	次級	可疑	可疑	損失

資產與負債

下表載列按貸款的本金或利息逾期償還的時間與擔保方式劃分的本行敞口金額人民幣5百萬元(含)以下的個人貸款的五級分類。

	逾期時間								
	未逾期	1至30天	31至60天	61至90天	91至120天	121至150天	151至180天	181至365天	365天以上
住房抵押貸款.....	正常	關注	關注	關注	關注	關注	關注	次級	可疑
其他不動產抵押貸款 ⁽¹⁾	正常	關注	關注	關注	關注	關注	關注	次級	可疑
質押貸款.....	正常	關注	關注	關注	關注	關注	關注	次級	可疑
動產抵押貸款.....	正常	關注	關注	關注	次級	次級	次級	可疑	可疑
保證或信用貸款.....	正常	關注	關注	關注	次級	次級	次級	可疑	損失

(1) 主要包括以商業網點、辦公用房、廠房、倉庫、土地使用權等不動產抵押的貸款。

按貸款分類劃分的貸款分佈情況

下表載列所示日期按五級貸款分類劃分的本行貸款組合分佈情況。本行使用「不良貸款」及「已減值貸款」提述本文件附錄一會計師報告所載歷史財務信息附註19所指「已減值貸款和墊款」。根據五級貸款分類系統，本行的不良貸款分類為次級、可疑或損失(以適用者為準)。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
正常.....	43,401	94.92%	53,725	96.58%	60,656	96.30%	66,403	94.92%
關注.....	1,974	4.32	1,488	2.67	1,614	2.56	2,722	3.89
次級.....	229	0.50	291	0.53	265	0.42	363	0.52
可疑.....	100	0.22	114	0.20	427	0.68	456	0.65
損失.....	19	0.04	12	0.02	26	0.04	15	0.02
貸款總額.....	45,723	100.00%	55,630	100.00%	62,988	100.00%	69,959	100.00%
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.76%		0.75%		1.14%		1.19%

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

資產與負債

下表載列所示日期按業務線及五級貸款分類系統劃分的貸款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司貸款								
正常	32,362	93.92%	40,505	96.17%	44,771	95.73%	48,429	94.14%
關注	1,807	5.24	1,316	3.12	1,451	3.10	2,410	4.68
次級	191	0.56	195	0.46	146	0.31	282	0.55
可疑	93	0.27	105	0.25	401	0.86	322	0.63
損失	5	0.01	—	—	—	—	1	—
小計	<u>34,458</u>	<u>100.00%</u>	<u>42,121</u>	<u>100.00%</u>	<u>46,769</u>	<u>100.00%</u>	<u>51,444</u>	<u>100.00%</u>
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.84%		0.71%		1.17%		1.18%
個人貸款								
正常	11,039	98.00%	13,220	97.86%	15,885	97.95%	17,974	97.07%
關注	167	1.48	172	1.27	163	1.00	312	1.69
次級	38	0.34	96	0.71	119	0.73	81	0.44
可疑	7	0.06	9	0.07	26	0.16	134	0.72
損失	14	0.12	12	0.09	26	0.16	14	0.08
小計	<u>11,265</u>	<u>100.00%</u>	<u>13,509</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,219</u>	<u>100.00%</u>	<u>18,515</u>	<u>100.00%</u>
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.52%		0.87%		1.05%		1.24%
貸款總額	<u>45,723</u>		<u>55,630</u>		<u>62,988</u>		<u>69,959</u>	
不良貸款率 ⁽²⁾		0.76%		0.75%		1.14%		1.19%

(1) 按各業務線不良貸款餘額除以該業務線的貸款餘額計算。

(2) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

於2012年、2013年及2014年12月31日與於2015年6月30日，本行不良貸款率分別為0.76%、0.75%、1.14%及1.19%。不良貸款率由2013年12月31日的0.75%增至2014年12月31日的1.14%，並微升至2015年6月30日的1.19%，反映經濟增長放緩的影響。

資產與負債

本行貸款的資產質量變化

下表載列所示期間本行不良貸款的變動。

	金額	不良貸款率
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
2011年12月31日	296	0.86%
增加		
降級 ⁽¹⁾	200	
新發放的貸款 ⁽²⁾	16	
減少		
核銷	(65)	
回收	(93)	
升級	(6)	
2012年12月31日	348	0.76%
增加		
降級 ⁽¹⁾	116	
新發放的貸款 ⁽²⁾	58	
減少		
核銷	(54)	
回收	(50)	
升級	(1)	
2013年12月31日	417	0.75%
增加		
降級 ⁽¹⁾	477	
新發放的貸款 ⁽²⁾	366	
減少		
核銷	(165)	
回收	(102)	
升級	(27)	
處置	(248)	
2014年12月31日	718	1.14%
增加		
降級 ⁽¹⁾	284	
新發放的貸款 ⁽²⁾	6	
減少		
核銷	(149)	
回收	(24)	
升級	(1)	
2015年6月30日	834	1.19%

(1) 指上一期末分類為正常或關注類的貸款降級至不良。

(2) 指本期新發放的貸款降級。

降級為不良貸款類別的新發放的貸款主要包括表外的承兌匯票及信用證下發生的墊款。該等表外墊款於分類為不良貸款類別時在財務狀況表的貸款入賬。

資產與負債

下表載列所示期間根據中國銀監會相關規定計算的本行貸款組合遷徙率。

	截至12月31日止年度			截至 6月30日 止六個月
	2012年	2013年	2014年	2015年
	正常及關注類貸款 ⁽¹⁾	0.94%	0.39%	0.92%
正常類貸款 ⁽²⁾	4.54%	0.73%	3.19%	3.62%
關注類貸款 ⁽³⁾	11.81%	3.83%	11.91%	12.10%
次級類貸款 ⁽⁴⁾	30.56%	8.58%	51.31%	48.17%
可疑類貸款 ⁽⁵⁾	—	2.77%	1.06%	0.91%

- (1) 指分類為正常類或關注類的貸款被降級為不良貸款類別的遷徙率。正常類及關注類貸款的遷徙率指(i)期初分類為正常類而期末降級為不良貸款類別的貸款，加(ii)期初分類為關注類而期末降級為不良貸款類別的貸款之和，除以(i)期初正常類貸款餘額減去期初分類為正常類的貸款於期內減少金額之差，加(ii)期初關注類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得比例。
- (2) 指分類為正常類的貸款被降級至其他貸款分類的遷徙率。正常類貸款遷徙率指期初分類為正常類而期末降級的貸款，除以期初正常類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得比例。
- (3) 指分類為關注類的貸款降級為不良貸款類別的遷徙率。關注類貸款遷徙率指期初分類為關注類而期末降級至不良貸款分類的貸款，除以期初關注類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得比例。
- (4) 指分類為次級類的貸款被降級為可疑或損失類別的遷徙率。次級類貸款遷徙率指期初分類為次級類而期末降級為可疑或損失類別的貸款，除以期初次級類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得比例。
- (5) 指分類為可疑類的貸款被降級為損失類別的遷徙率。可疑類貸款遷徙率指期初分類為可疑類而期末降級為損失類別的貸款，除以期初可疑類貸款餘額減去該類貸款於期內減少金額之差的所得比例。

資產與負債

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
流動資金貸款.....	181	52.0%	0.81%	236	56.5%	0.80%	299	41.7%	0.90%	333	39.9%	0.91%
固定資產貸款.....	1	0.3	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—	—
進出口押匯.....	46	13.2	2.11	2	0.5	0.14	—	—	—	—	—	—
票據貼現.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他 ⁽²⁾	61	17.5	100.00	62	14.9	98.41	248	34.5	86.71	272	32.6	81.44
小計.....	289	83.0	0.84	300	71.9	0.71	547	76.2	1.17	605	72.5	1.18
個人貸款												
個人經營貸款.....	22	6.3	0.34	79	19.0	1.02	121	16.9	1.57	173	20.9	2.46
個人住房貸款.....	17	4.9	0.54	17	4.1	0.43	24	3.3	0.38	32	3.8	0.35
個人消費貸款.....	19	5.5	1.75	20	4.8	2.04	25	3.5	2.05	22	2.6	1.52
其他 ⁽³⁾	1	0.3	0.19	1	0.2	0.12	1	0.1	0.10	2	0.2	0.21
小計.....	59	17.0	0.52	117	28.1	0.87	171	23.8	1.05	229	27.5	1.24
不良貸款合計.....	348	100.0%	0.76%	417	100.0%	0.75%	718	100.0%	1.14%	834	100.0%	1.19%

- (1) 按每類產品的不良貸款除以該產品類別的貸款總額計算。
- (2) 主要包括本行承兌的匯票及開立的信用證下發生的墊款。
- (3) 主要包括個人商用房貸款及個人商用車貸款。

儘管本行的不良公司貸款餘額由2012年12月31日的人民幣289百萬元增加3.8%至2013年12月31日的人民幣300百萬元，但公司貸款不良貸款率由2012年12月31日的0.84%下降至2013年12月31日的0.71%。不良公司貸款餘額增長主要是由於不良流動資金貸款由2012年12月31日的人民幣181百萬元增至2013年12月31日的人民幣236百萬元，主要反映經濟增長放緩及產業轉型對部份借款人財務狀況產生了不利影響。

本行的不良公司貸款由2013年12月31日的人民幣300百萬元(不良貸款率為0.71%)增加82.3%至2014年12月31日的人民幣547百萬元(不良貸款率為1.17%)，主要是由於其他不良公司貸款由2013年12月31日的人民幣62百萬元增至2014年12月31日的人民幣248百萬元，以及本行不良流動資金貸款由2013年12月31日的人民幣236百萬元增至2014年12月31日的人民幣299百萬元。其他不良公司貸款增加主要是由於經濟增長放緩對客戶業務產生不利影響，使其財務狀況惡化，本行部份貿易金融業務客戶發生違約，導致本行表外承兌匯票及信用證發生墊款所致。不良流動資金貸款增加亦反映經濟增長放緩對本行公司客戶信用狀況的影響。

於2015年6月30日，本行的不良公司貸款達人民幣605百萬元，不良貸款率為1.18%。

資產與負債

本行個人貸款的不良貸款率由2012年12月31日的0.52%增至2013年12月31日的0.87%，並進一步增至2014年12月31日的1.05%。於2015年6月30日，本行的不良個人貸款達人民幣229百萬元，不良貸款率為1.24%。本行的不良個人貸款及個人貸款的不良貸款率增加主要是由於受經濟增長放緩形勢影響，部分小微企業主經營困難導致個人經營貸款的不良貸款增加所致。

按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列所示日期本行按行業劃分的不良公司貸款分佈情況。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	估總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
製造業.....	168	58.2%	1.34%	195	64.9%	1.20%	182	33.3%	0.96%	228	37.7%	1.18%
批發及零售業.....	87	30.1	1.51	60	20.0	0.90	306	56.0	4.34	304	50.2	3.99
建築業.....	5	1.7	0.17	5	1.7	0.12	50	9.1	0.97	50	8.3	0.86
房地產業.....	13	4.5	0.29	9	3.0	0.23	—	—	—	—	—	—
租賃和商務服務業.....	2	0.7	0.10	2	0.7	0.06	4	0.7	0.12	3	0.5	0.07
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業.....	14	4.8	0.66	2	0.7	0.09	—	—	—	—	—	—
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
水利、環境和公共設施管理業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15	2.5	0.39
農、林、牧漁業.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他.....	—	—	—	27	9.0	1.03	5	0.9	0.17	5	0.8	0.19
不良公司貸款合計.....	289	100.0%	0.84%	300	100.0%	0.71%	547	100.0%	1.17%	605	100.0%	1.18%

(1) 按每個行業的公司類不良貸款除以該行業的公司貸款總額計算。

本行的不良公司貸款主要來自於批發及零售業與製造業。於2015年6月30日，本行發放予批發及零售業與製造業公司借款人的不良貸款分別佔本行不良公司貸款總額的50.2%和37.7%。

批發及零售業公司貸款的不良貸款率於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分別為1.51%、0.90%、4.34%及3.99%。本行對批發及零售業公司貸款的不良貸款率於2014年上升，主要反映經濟增長放緩對大宗商品貿易商借款人財務狀況的影響。

製造業公司貸款的不良貸款率於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日分

資產與負債

別為1.34%、1.20%、0.96%及1.18%。製造業公司貸款的不良貸款率於2015年上升，主要反映經濟增長放緩對部分製造業公司借款人經營及財務狀況的影響。

本行於2014年12月31日及2015年6月30日無任何發放予房地產業公司借款人貸款的不良貸款。

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期按地域劃分的本行不良貸款分佈情況。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
青島.....	328	94.3%	0.86%	401	96.2%	0.96%	639	89.0%	1.45%	636	76.3%	1.38%
其他區域.....	20	5.7	0.26	16	3.8	0.11	79	11.0	0.42	198	23.7	0.83
不良貸款合計.....	<u>348</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.76%</u>	<u>417</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.75%</u>	<u>718</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.14%</u>	<u>834</u>	<u>100.0%</u>	<u>1.19%</u>

(1) 按每個地區的不良貸款除以該地區的貸款總額計算。

於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行的不良貸款主要來自於青島，因為上述年度本行的大部分貸款均於青島發放，且本行位於其他城市的分行及支行開設時間較晚。有關按地域劃分的貸款分佈情況，請參閱「— 貸款 — 按地域劃分的貸款分佈情況」。

資產與負債

按擔保方式劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期按擔保方式劃分的不良貸款分佈情況。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	131	37.6%	1.07%	104	24.9%	0.77%	264	36.7%	1.82%	310	37.1%	2.01%
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	—	—	—	12	2.9	0.29	—	—	—	—	—	—
保證貸款 ⁽²⁾	158	45.4	1.04	182	43.6	0.93	223	31.1	0.96	265	31.8	1.07
信用貸款	—	—	—	2	0.5	0.04	60	8.4	1.89	30	3.6	0.68
小計	289	83.0	0.84	300	71.9	0.71	547	76.2	1.17	605	72.5	1.18
個人貸款												
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	44	12.7	0.58	51	12.3	0.56	113	15.8	0.94	143	17.2	0.98
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
保證貸款 ⁽²⁾	15	4.3	0.48	66	15.8	1.95	52	7.2	1.80	80	9.6	3.05
信用貸款	—	—	—	—	—	—	6	0.8	1.62	6	0.7	1.02
小計	59	17.0	0.52	117	28.1	0.87	171	23.8	1.05	229	27.5	1.24
不良貸款總額	348	100.0%	0.76%	417	100.0%	0.75%	718	100.0%	1.14%	834	100.0%	1.19%

- (1) 按每一類擔保方式的不良貸款除以該擔保方式的貸款總額計算。
- (2) 指全部或部份由每一類擔保方式擔保的貸款總額。倘貸款獲一種以上的抵押權益擔保，則貸款會按主要抵押權益分配。
- (3) 指特定資產(貨幣性資產除外)的抵押權益，包括樓宇及裝置、在建工程、土地使用權、機器、設備及運輸工具，但不佔有該等資產。
- (4) 指無形資產或貨幣性資產的抵押權益，包括動產、存單、金融工具、知識產權及未來現金流權益，並擁有該等資產或登記成為其持有人。

按擔保方式劃分的不良公司貸款分佈情況

於2012年12月31日，本行無信用類不良公司貸款。信用類不良公司貸款由2013年12月31日的人民幣2百萬元(不良貸款率為0.04%)增至2014年12月31日的人民幣60百萬元(不良貸款率為1.89%)，主要是由於兩戶保理客戶於2014年出現違約。於2015年6月30日，本行的信用類不良公司貸款為人民幣30百萬元，不良貸款率為0.68%。

抵押類不良公司貸款由2012年12月31日的人民幣131百萬元(不良貸款率為1.07%)減少20.6%至2013年12月31日的人民幣104百萬元(不良貸款率為0.77%)，主要是由於本行處置抵押物收回部分貸款和核銷符合相關核銷準則的部份貸款。抵押類不良公司貸款由2013年12月31日的人民幣104百萬元(不良貸款率為0.77%)增加153.8%至2014年12月31日的人民幣264

資產與負債

百萬元(不良貸款率為1.82%)，主要是由於部分以土地使用權和房產抵押融資的大宗商品貿易商出現經營困難和財務狀況惡化導致違約。於2015年6月30日，本行的抵押類不良公司貸款增至人民幣310百萬元，不良貸款率為2.01%，主要為部分出現經營困難的制造型中小企業的貸款。

保證類不良公司貸款由2012年12月31日的人民幣158百萬元增加15.2%至2013年12月31日的人民幣182百萬元，主要是由於本行向某小額貸款公司的貸款出現不良，該筆貸款是以保證方式擔保。保證類不良公司貸款由2013年12月31日的人民幣182百萬元增加22.5%至2014年12月31日的人民幣223百萬元，主要是由於部分建築商和採礦設備製造商的不良貸款增加，而這些貸款主要以保證方式擔保。於2015年6月30日，本行的保證類不良公司貸款增至人民幣265百萬元，不良貸款率為1.07%，主要為部分出現經營困難的中小企業的貸款。

按擔保方式劃分的不良個人貸款分佈情況

抵押類不良個人貸款由2012年12月31日的人民幣44百萬元(不良貸款率為0.58%)增加15.9%至2013年12月31日的人民幣51百萬元(不良貸款率為0.56%)，並進一步增加121.6%至2014年12月31日的人民幣113百萬元(不良貸款率為0.94%)。於2015年6月30日，本行的抵押類不良個人貸款為人民幣143百萬元，不良貸款率為0.98%。本行抵押類不良個人貸款增長主要由於部份小微企業主應對經濟增長放緩的能力不足，經營困難所致。

保證類不良個人貸款由2012年12月31日的人民幣15百萬元(不良貸款率為0.48%)增至2013年12月31日的人民幣66百萬元(不良貸款率為1.95%)。保證類不良個人貸款由2013年12月31日的人民幣66百萬元(不良貸款率為1.95%)減少21.2%至2014年12月31日的人民幣52百萬元(不良貸款率為1.80%)。於2015年6月30日，本行的保證類不良個人貸款為人民幣80百萬元，不良貸款率為3.05%。保證類不良個人貸款2012年12月31日至2015年6月30日增加，主要是由於經濟增長放緩對小微企業主經營狀況的影響所致。

資產與負債

十大不良借款人

下表載列所示日期未償還不良貸款餘額的十大借款人。

2015年6月30日					
行業	未償還貸款	分類	佔不良貸款 總額百分比	佔監管 資本百分比 ⁽¹⁾	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	批發及零售業	100	可疑	11.99%	0.66%
借款人B	建築業	50	可疑	6.00	0.33
借款人C	批發及零售業	46	可疑	5.52	0.30
借款人D	批發及零售業	31	可疑	3.72	0.20
借款人E	製造業	30	次級	3.60	0.20
借款人F	批發及零售業	30	次級	3.60	0.20
借款人G	製造業	25	次級	3.00	0.16
借款人H	製造業	20	可疑	2.40	0.13
借款人I	批發及零售業	20	可疑	2.40	0.13
借款人J	製造業	15	可疑	1.80	0.10
總計		367		44.03%	2.41%

(1) 指貸款餘額佔監管資本的百分比。監管資本按《資本管理辦法》的規定並根據中國公認會計準則編製的財務報表計算。有關截至2015年6月30日監管資本的計算，請參閱「財務資料 — 資本來源 — 資本充足率。」

貸款賬齡時間表

下表載列所示日期的貸款賬齡時間表。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(人民幣百萬元，百分比除外)								
未逾期貸款	45,279	99.0%	55,154	99.1%	61,557	97.7%	67,221	96.0%
已逾期貸款								
3個月以內 ⁽¹⁾	139	0.3	128	0.2	742	1.2	1,793	2.6
3個月以上6個月以內 ⁽¹⁾	23	0.1	38	0.1	201	0.3	263	0.4
6個月以上1年以內 ⁽¹⁾	84	0.2	105	0.2	261	0.4	358	0.5
1年以上3年以內 ⁽¹⁾	140	0.3	158	0.3	96	0.2	294	0.5
3年以上 ⁽¹⁾	58	0.1	47	0.1	131	0.2	30	—
貸款總額	45,723	100.0%	55,630	100.0%	62,988	100.0%	69,959	100.0%
已逾期91天或以上的貸款	305	0.7%	348	0.7%	689	1.1%	945	1.4%

(1) 指貸款總額中本金或利息已逾期。

貸款減值損失準備

本行按照國際會計準則第39號的要求評估本行貸款減值並釐定減值損失準備水平，且確認相關準備。請參閱「財務資料 — 重大會計估計和判斷 — 貸款及金融投資(包括可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資)的減值損失」及本文件附錄一會計師報告所載歷史財務信息附註2(4)(ii)。

資產與負債

本行的貸款以扣除減值損失準備的方式在財務狀況表呈報。倘有客觀證據表明貸款初次確認之後發生的有關事件對貸款的預計未來現金流有影響從而造成貸款的減值，本行將對單筆重大且存在客觀減值證據的貸款(其中主要包括公司類貸款)進行個別評估，以確定貸款減值損失準備的金額。

貸款減值損失準備以貸款的賬面價值與其預計可收回金額的差額計量。預計可收回金額為預計未來可收回現金流的現值，其中包括擔保品的可收回價值。

單筆重大且經個別評估確定不存在客觀減值證據的貸款，包括歸類為正常類和關注類的貸款，將以組合方式進行評估，以確定減值損失準備的金額。單筆不重大且性質相似的貸款亦將以組合方式進行評估，以確定減值損失準備的金額。對於以組合方式進行評估貸款的減值損失準備，主要依據本行以往類似貸款的損失情況和當前的經濟狀況而定。

有關本行計量預計可收回貸款金額方法的詳情，請參閱「財務資料 — 重大會計估計及判斷 — 貸款及金融投資(包括可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資)的減值損失」及本文件附錄一會計師報告所載歷史財務信息附註2(4)。

按貸款分類劃分的貸款減值損失準備

下表載列所示日期本行按貸款分類劃分的貸款減值損失準備。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
正常.....	894	72.9%	2.06%	1,225	80.4%	2.28%	1,250	71.9%	2.06%	1,176	64.5%	1.77%
關注.....	177	14.5	8.97	135	8.8	9.07	152	8.7	9.42	269	14.7	9.88
次級.....	69	5.6	30.13	78	5.1	26.80	54	3.1	20.38	81	4.4	22.31
可疑.....	68	5.5	68.00	74	4.9	64.91	259	14.9	60.66	282	15.5	61.84
損失.....	19	1.5	100.00	12	0.8	100.00%	25	1.4	96.15	15	0.9	100.00
準備總額.....	<u>1,227</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.68%</u>	<u>1,524</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.74%</u>	<u>1,740</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.76%</u>	<u>1,823</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.61%</u>

(1) 每類貸款減值損失準備除以該類貸款的總額。

資產與負債

下表載列所示日期本行按業務線和貸款分類劃分的貸款減值損失準備。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	撥貸比 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司貸款												
正常	852	69.5%	2.63%	1,156	75.9%	2.85%	1,191	68.4%	2.66%	1,127	61.8%	2.33%
關注	89	7.3	4.93	119	7.8	9.04	134	7.7	9.24	228	12.5	9.46
次級	58	4.7	30.37	57	3.7	29.23	33	1.9	22.60	66	3.6	23.40
可疑	63	5.1	67.74	68	4.5	64.76	241	13.9	60.10	193	10.6	59.94
損失	5	0.4	100.00	—	—	—	—	—	—	1	0.1	100.00
小計	1,067	87.0	3.10	1,400	91.9	3.32	1,599	91.9	3.42	1,615	88.6	3.14
個人貸款												
正常	42	3.4	0.38	69	4.5	0.52	59	3.5	0.37	49	2.7	0.27
關注	88	7.2	52.69	16	1.0	9.30	18	1.0	11.04	41	2.2	13.14
次級	11	0.9	28.95	21	1.4	21.88	21	1.2	17.65	15	0.8	18.52
可疑	5	0.4	71.43	6	0.4	66.67	18	1.0	69.23	89	4.9	66.42
損失	14	1.1	100.00	12	0.8	100.00	25	1.4	96.15	14	0.8	100.00
小計	160	13.0	1.42	124	8.1	0.92	141	8.1	0.87	208	11.4	1.12
準備總額	1,227	100.0%	2.68%	1,524	100.0%	2.74%	1,740	100.0%	2.76%	1,823	100.0%	2.61%

(1) 每類貸款減值損失準備除以該類貸款的總額。

貸款減值損失準備變動

本行在損益表上確認貸款的減值損失計提，請參閱「財務資料 — 截至2014年及2015年6月30日止六個月的經營業績 — 資產減值損失計提」及「財務資料 — 截至2012年、2013年及2014年12月31日止年度的經營業績 — 資產減值損失計提」。

資 產 與 負 債

下表載列所示期間貸款資產減值損失準備的變化。

	於12月31日／ 6月30日或 截至該日止期間 (人民幣百萬元)
2011年12月31日	1,007
本年計提總額	327
轉回	(44)
本年計提淨額	283
折現回撥 ⁽¹⁾	(13)
本年核銷	(65)
收回已核銷貸款及其他	15
2012年12月31日	1,227
本年計提總額	358
轉回	(11)
本年計提淨額	347
折現回撥 ⁽¹⁾	(17)
本年核銷	(54)
收回已核銷貸款及其他	21
2013年12月31日	1,524
本年計提總額	375
轉回	(15)
本年計提淨額	360
折現回撥 ⁽¹⁾	(21)
本年核銷	(165)
收回已核銷貸款及其他	42
2014年12月31日	1,740
期間計提總額	224
轉回	(4)
期間計提淨額	220
折現回撥 ⁽¹⁾	(13)
本期核銷	(149)
收回已核銷貸款及其他	25
2015年6月30日	1,823

(1) 指因已減值貸款的現值隨時間而增加的數額而應計的利息。

本行貸款減值損失準備由2012年12月31日的人民幣1,227百萬元增長24.2%至2013年12月31日的人民幣1,524百萬元，並進一步增長14.2%至2014年12月31日的人民幣1,740百萬元。於2015年6月30日，本行貸款減值損失準備為人民幣1,823百萬元。本行貸款減值損失準備持續增長，主要是由於本行貸款組合的整體增長所致，以及就2013年12月31日至2015年6月30日的增長而言，是由於本行不良貸款餘額增加。

資產與負債

按產品類型劃分的貸款減值損失準備分佈情況

下表載列所示日期本行按產品類型劃分的貸款減值損失準備分佈情況。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	估總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	估總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)												
公司貸款												
流動資金貸款.....	675	55.1%	372.93%	957	62.8%	405.51%	1,076	61.8%	359.87%	1,083	59.5%	325.23%
固定資產貸款.....	274	22.3	27,400.00	385	25.3	不適用	384	22.1	不適用	398	21.8	不適用
進出口押匯.....	93	7.6	202.17	32	2.1	1,600.00	18	1.0	不適用	4	0.2	不適用
票據貼現.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他 ⁽²⁾	25	2.0	40.98	26	1.7	41.94	121	7.0	48.79	130	7.1	47.79
小計.....	1,067	87.0	369.20	1,400	91.9	466.67	1,599	91.9	292.32	1,615	88.6	266.94
個人貸款												
個人經營貸款.....	92	7.4	418.18	76	5.0	96.20	88	5.0	72.73	136	7.4	78.61
個人住房貸款.....	40	3.3	235.29	29	1.9	170.59	33	1.9	137.50	47	2.6	146.88
個人消費貸款.....	24	2.0	126.32	14	0.9	70.00	15	0.9	60.00	20	1.1	90.91
其他 ⁽³⁾	4	0.3	400.00	5	0.3	500.00	5	0.3	500.00	5	0.3	250.00
小計.....	160	13.0	271.19	124	8.1	105.98	141	8.1	82.46	208	11.4	90.83
準備總額.....	1,227	100.0%	352.59%	1,524	100.0%	365.47%	1,740	100.0%	242.34%	1,823	100.0%	218.59%

- (1) 各產品類別的貸款減值損失準備除以其不良貸款金額。
- (2) 主要包括本行承兌的匯票及開立的信用證下發生的墊款。
- (3) 主要包括個人商用房貸款、個人商用車貸款等。

資產與負債

按行業劃分的公司貸款減值損失準備的分佈情況

下表載列所示日期按行業劃分的公司貸款減值損失準備情況。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	估總額 百分比	不良貸款 準備比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良貸款 準備比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良貸款 準備比率 ⁽¹⁾	金額	估總額 百分比	不良貸款 準備比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
製造業.....	347	32.5%	206.55%	519	37.1%	266.15%	575	36.0%	315.93%	589	36.5%	258.33%
批發及零售業.....	194	18.2	222.99	202	14.4	336.67	347	21.7	113.40	315	19.5	103.62
建築業.....	127	11.9	2,540.00	192	13.7	3,840.00	144	9.0	288.00	151	9.3	302.00
房地產業.....	176	16.5	1,353.85	220	15.7	2,444.44	182	11.4	不適用	157	9.7	不適用
租賃和商務服務業.....	69	6.5	3,450.00	105	7.5	5,250.00	105	6.6	2,625.00	122	7.6	4,066.67
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業.....	36	3.4	257.14	40	2.9	2,000.00	26	1.6	不適用	46	2.8	不適用
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	19	1.8	不適用	25	1.8	不適用	32	2.0	不適用	35	2.2	不適用
水利、環境和公共設施管理業.....	17	1.6	不適用	21	1.5	不適用	79	4.9	不適用	118	7.3	786.67
農、林、牧、漁業.....	8	0.7	不適用	9	0.6	不適用	13	0.8	不適用	16	1.0	不適用
其他.....	74	6.9	不適用	67	4.8	248.15	96	6.0	1,920.00	66	4.1	1,320.00
公司貸款準備總額.....	1,067	100.0%	369.20%	1,400	100.0%	466.67%	1,599	100.0%	292.32%	1,615	100.0%	266.94%

- (1) 各行業的公司貸款減值損失準備除以其不良貸款。
- (2) 主要包括(i)信息傳輸、軟件和信息技術服務業、(ii)科學研究及技術服務、(iii)居民服務、修理和其他服務業及(iv)採礦業。

資產與負債

按地域劃分的貸款減值損失準備分佈情況

下表載列所示日期本行按地域劃分的貸款減值損失準備分佈情況。

	12月31日									6月30日		
	2012年			2013年			2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款準備比率 ⁽¹⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
青島.....	1,057	86.1%	322.26%	1,233	81.0%	307.48%	1,261	72.5%	197.34%	1,242	68.1%	195.28%
濟南.....	153	12.5	765.00	176	11.5	1,100.00	216	12.4	654.55	256	14.0	281.32
東營.....	17	1.4	不適用	61	4.0	不適用	109	6.3	不適用	116	6.4	1,054.55
其他地區 ⁽²⁾	—	—	不適用	54	3.5	不適用	154	8.8	334.78	209	11.5	217.71
準備總額.....	<u>1,227</u>	<u>100.0%</u>	<u>352.59%</u>	<u>1,524</u>	<u>100.0%</u>	<u>365.47%</u>	<u>1,740</u>	<u>100.0%</u>	<u>242.34%</u>	<u>1,823</u>	<u>100.0%</u>	<u>218.59%</u>

- (1) 各地區的貸款減值損失準備除以其不良貸款。
 (2) 包括威海、淄博、德州、棗莊及煙台的貸款減值損失準備。

投資證券及其他金融資產

本行的投資證券及其他金融資產是本行資產的另一重大組成部分，於本行2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日資產總額分別佔23.3%、33.6%、39.2%及41.3%。

本行投資證券及其他金融資產主要包括債券、資產管理計劃、資金信託計劃，及其他金融資產。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
債券.....	22,840	96.4%	25,261	55.3%	33,548	54.8%	32,332	46.1%
資產管理計劃.....	—	—	18,793	41.2	17,803	29.0	19,857	28.4
資金信託計劃.....	400	1.7	1,500	3.3	9,658	15.8	9,190	13.1
金融機構理財產品.....	382	1.6	—	—	—	—	1,019	1.5
融資業務債權收益權.....	—	—	—	—	—	—	6,029	8.6
收益憑證.....	—	—	—	—	—	—	1,524	2.2
投資基金.....	50	0.2	60	0.1	261	0.4	61	0.1
股權投資.....	23	0.1	23	0.1	23	0.0	23	0.0
投資證券及其他金融資產總額...	<u>23,695</u>	<u>100.0%</u>	<u>45,637</u>	<u>100.0%</u>	<u>61,293</u>	<u>100.0%</u>	<u>70,035</u>	<u>100.0%</u>
減值損失準備.....	—	—	—	—	(50)	—	(70)	—
投資證券及其他金融資產淨額...	<u>23,695</u>		<u>45,637</u>		<u>61,243</u>		<u>69,965</u>	

資產與負債

本行的投資證券及其他金融資產總額由2012年12月31日的人民幣23,695百萬元增加近一倍至2013年12月31日的人民幣45,637百萬元，主要是由於本行在投資組合中加入了資金信託計劃及資產管理計劃。本行的投資證券及其他金融資產總額(不計有關減值損失準備)由2013年12月31日的人民幣45,637百萬元增加34.3%至2014年12月31日的人民幣61,293百萬元，主要是由於債券及資金信託計劃增加。於2015年6月30日，本行的投資證券及其他金融資產總額為人民幣70,035百萬元。於2014年12月31日及2015年6月30日，應收款項類投資的減值損失準備分別為人民幣50百萬元及人民幣70百萬元。下述討論乃基於本行的投資證券及其他金融資產總額(不計有關減值損失準備)作出。本行的投資證券及其他金融資產經扣除減值損失準備後以淨額於財務狀況表列示。

債券

債券是本行投資證券及其他金融資產中最大的組成部分，於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，佔本行投資證券及其他金融資產組合分別96.4%、55.3%、54.8%及46.1%。本行的債券包括主要由中國政府、中國政策性銀行、中國同業及其他金融機構以及中國企業發行人發行的債券。本行於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日所持全部債券均以人民幣計值。下表載列所示日期本行債券的組成部分。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
中國政府債券.....	1,606	7.0%	2,521	10.0%	3,183	9.5%	5,477	16.9%
中國政策性銀行發行的債券.....	12,375	54.2	12,998	51.4	13,247	39.5	12,641	39.2
中國同業及其他金融機構發行的債券.....	5,842	25.6	6,643	26.3	12,489	37.2	9,834	30.4
中國企業發行人發行的債券.....	3,017	13.2	3,099	12.3	4,629	13.8	4,380	13.5
債券總額.....	22,840	100.0%	25,261	100.0%	33,548	100.0%	32,332	100.0%

本行持有的債券由2012年12月31日的人民幣22,840百萬元增加10.6%至2013年12月31日的人民幣25,261百萬元，主要是由於本行持有的中國政府債券、中國同業及其他金融機構發行的債券及中國政策性銀行發行的債券增加。本行持有的債券由2013年12月31日的人民幣25,261百萬元增加32.8%至2014年12月31日的人民幣33,548百萬元，主要是由於本行持有的中國同業及其他金融機構發行的債券增加。於2015年6月30日，本行所持債券人民幣32,332百萬元。

中國政策性銀行發行的債券為本行債券組合的最大組成部分，於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，佔本行債券組合分別54.2%、51.4%、39.5%及39.2%。於

資產與負債

2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行持有的中國政策性銀行發行的債券分別為人民幣12,375百萬元、人民幣12,998百萬元、人民幣13,247百萬元及人民幣12,641百萬元，相對保持穩定。

中國同業及其他金融機構發行的債券由2012年12月31日的人民幣5,842百萬元增加13.7%至2013年12月31日的人民幣6,643百萬元，並進一步增加88.0%至2014年12月31日的人民幣12,489百萬元。本行所持中國同業及其他金融機構發行的債券持續增加主要是由於2014年同業市場上同業存單、商業銀行金融債券風險相對較低、收益相對較高，本行主動增加投資所致。於2015年6月30日，本行所持中國同業及其他金融機構發行的債券人民幣9,834百萬元。

下表載列所示日期本行按剩餘期限劃分的債券組合之餘額。

	2015年6月30日					總額
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
	(人民幣百萬元)					
政府債券.....	—	59	114	1,829	3,475	5,477
中國政策性銀行發行的債券.....	—	100	3,064	7,820	1,657	12,641
中國同業及其他金融機構發行的債券.....	7	300	850	5,689	2,988	9,834
企業發行人發行的債券.....	—	50	998	2,376	956	4,380
債券總額.....	7	509	5,026	17,714	9,076	32,332

下表載列所示日期本行按固定利率及浮動利率劃分的債券分類情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
固定利率.....	21,391	93.7%	24,093	95.4%	32,223	96.1%	31,263	96.7%
浮動利率.....	1,449	6.3	1,168	4.6	1,325	3.9	1,069	3.3
債券總額.....	22,840	100.0%	25,261	100.0%	33,548	100.0%	32,332	100.0%

資產管理計劃

資產管理計劃主要包括投資於商業銀行協議存款、銀行承兌匯票、實體企業委託債權的證券公司管理的投資產品。於2012年12月31日，本行未持有資產管理計劃。於2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行持有的資產管理計劃分別為人民幣18,793百萬元、人民幣17,803百萬元及人民幣19,857百萬元，分別佔本行投資證券及其他金融資產總額的41.2%、29.0%及28.4%。

資產與負債

資金信託計劃

資金信託計劃主要包括投資於貸款的單一資金信託計劃與集合資金信託計劃。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，資金信託計劃佔本行投資證券及其他金融資產總額分別為1.7%、3.3%、15.8%及13.1%。資金信託計劃由2012年12月31日的人民幣400百萬元增至2013年12月31日的人民幣1,500百萬元，再大幅增加至2014年12月31日的人民幣9,658百萬元。本行持有的資金信託計劃增加，主要反映本行致力豐富投資組合及尋求更高投資組合回報。於2015年6月30日，本行所持資金信託計劃人民幣9,190百萬元。

金融機構理財產品

本行持有的金融機構理財產品主要包括其他商業銀行發行的理財產品。本行於2012年12月31日及2015年6月30日所持金融機構理財產品分別為人民幣382百萬元及人民幣1,019百萬元。本行於2013年及2014年12月31日未持有金融機構理財產品。

融資業務債權收益權及收益憑證

融資業務債權收益權是指證券公司開展融資業務對其融資客戶進行融資所產生債權所對應的收益權利。收益憑證是指證券公司向包括本行在內的投資者發行的約定收益的債務工具。有關該等金融資產的詳情，請參閱「業務 — 主要業務線 — 金融市場業務 — 投資業務 — 金融機構發行的其他債務工具投資」。本行於2015年開始投資於該等金融資產。於2015年6月30日，本行持有的融資業務債權收益權及收益憑證分別為人民幣6,029百萬元及人民幣1,524百萬元，分別佔本行投資證券與其他金融資產組合的8.6%及2.2%。

投資基金

本行的投資基金組合主要包括(i)2012年，本行與南京銀行在銀行間市場發起聯合投資項目投資人民幣50百萬元，(ii)2013年，本行投資亞洲金融合作聯盟風險合作基金人民幣10百萬元，及(iii)2014年，本行投資廣發基金管理有限公司管理的活期寶貨幣基金產品人民幣200百萬元，本行於2015年上半年將其全部出售。

股權投資

本行的股權投資主要包括中國銀聯、山東城商行合作聯盟及城市商業銀行資金清算中心的以人民幣計值的非上市股權投資。本行於2012年12月31日至2015年6月30日期間的股權投資均維持於人民幣23百萬元。

資產與負債

按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

本行主要基於投資意圖將投資證券及其他金融資產劃分為：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、(ii)可供出售金融資產、(iii)持有至到期投資及(iv)應收款項類投資。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括(i)為交易目的而持有的金融資產及(ii)本行按照國際會計準則第39號的要求，初始確認時即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。持有至到期投資為非衍生投資，具有固定期限及固定或可確定支付金額的投資，本行可以並能夠持有至到期日。應收款項類投資為具有固定或可確定支付金額的非衍生金融資產，並無在活躍的市場報價或買賣不活躍。可供出售金融資產為非衍生金融資產，非指定或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、持有至到期投資或應收款項類投資。

下表載列所示日期本行按投資意圖劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。有關本行投資證券及其他金融資產各類別的組成部分的其他詳情，請參閱本文件附錄一會計師報告所載本行歷史財務信息附註17及20。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融資產	284	1.2%	184	0.4%	190	0.3%	293	0.4%
可供出售金融資產	9,486	40.0	6,077	13.3	14,123	23.1	10,601	15.2
持有至到期投資	13,363	56.4	18,906	41.4	19,721	32.2	21,729	31.1
應收款項類投資	562	2.4	20,470	44.9	27,209	44.4	37,342	53.3
總計	23,695	100.0%	45,637	100.0%	61,243	100.0%	69,965	100.0%

本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要包括中國企業發行的中期票據及中國同業及其他金融機構發行的債券。本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產由2012年12月31日的人民幣284百萬元減少35.2%至2013年12月31日人民幣184百萬元，主要是由於本行於2013年出售部分該組合而獲利所致。該等金融資產於2013年及2014年12月31日分別為184百萬元及人民幣190百萬元，相對穩定。於2015年6月30日，該等金融資產增至人民幣293百萬元，主要由於本行為交易日的購入中國同業及其他金融機構發行的債券所致。

本行可供出售金融資產主要包括中國政府、中國政策性銀行、中國同業及其他金融機構及中國企業發行的債券以及資金信託計劃、投資基金、金融機構理財產品及股權投資。本行可供出售金融資產由2012年12月31日的人民幣9,486百萬元減少35.9%至2013年12月31日的人民幣6,077百萬元，主要是由於若干債券到期，以及本行出售了可供出售金融資產組合中的部分債券所致。該等金融資產由2013年12月31日的人民幣6,077百萬元增加逾一倍至2014年

資產與負債

12月31日的人民幣14,123百萬元，主要是由與本行對同業存單、商業銀行發行的金融債券、資產支持證券及企業發行人發行的債券的投資增加所致。於2015年6月30日，該等金融資產減少至人民幣10,601百萬元，主要由於部分同業存單到期及本行出售部分可供出售金融資產所致。

本行持有至到期投資主要包括中國政府、中國政策性銀行、中國同業及其他金融機構及中國企業發行的債券。本行持有至到期投資由2012年12月31日的人民幣13,363百萬元增加41.5%至2013年12月31日的人民幣18,906百萬元，主要是由於本行購入中國政府債券，以及中國政策銀行及中國同業及其他金融機構發行的債券，並將其分類為持有至到期投資所致。該等金融資產由2013年12月31日的人民幣18,906百萬元增加4.3%至2014年12月31日的人民幣19,721百萬元並於2015年6月30日進一步增至人民幣21,729百萬元，主要是由於本行對中國地方政府債券的投資增加所致。

本行應收款項類投資包括資產管理計劃、資金信託計劃和本行所承銷憑證式國債及儲蓄國債的未售配額、融資業務債權收益權、收益憑證及金融機構理財產品。本行應收款項類金融投資由2012年12月31日的人民幣562百萬元大幅增加至2013年12月31日的人民幣20,470百萬元，主要是由於本行將資產管理計劃及資金信託計劃加入應收款項類投資組合，豐富本行投資組合。本行應收款項類投資由2013年12月31日的人民幣20,470百萬元增加32.9%至2014年12月31日的人民幣27,209百萬元，主要是由於本行增持資金信託計劃。於2015年6月30日，應收款項類投資進一步增至人民幣37,342百萬元，主要是由於本行在應收款項類投資中增加了融資業務債權收益權人民幣6,029百萬元、收益憑證人民幣1,524百萬元及金融機構理財產品人民幣1,019百萬元。

按剩餘期限劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況

下表載列所示日期按剩餘期限劃分的本行投資證券及其他金融資產分佈情況。

	2015年6月30日						總額
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	無到期日	
	(人民幣百萬元)						
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	—	—	102	191	—	—	293
可供出售金融資產	317	50	1,453	6,903	1,855	23	10,601
持有至到期投資	—	450	3,457	10,602	7,220	—	21,729
應收款項類投資	2,907	4,770	10,204	18,693	768	—	37,342
總計	<u>3,224</u>	<u>5,270</u>	<u>15,216</u>	<u>36,389</u>	<u>9,843</u>	<u>23</u>	<u>69,965</u>

資產與負債

賬面值與公允價值

所有分類為可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，均按公允價值列示。下表載列所示日期本行投資組合中持有至到期投資賬面值及公允價值。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
	(人民幣百萬元)							
持有至到期投資	13,363	13,121	18,906	17,767	19,721	19,846	21,729	21,953

應收款項類投資按攤銷成本於財務報表列示。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行持有的應收款項類投資的賬面價值與公允價值相若。

投資集中度

下表載列所示日期本行賬面價值超過歸屬於本行權益總額10%的投資證券及其他金融資產。

發行人	截至2015年6月30日			
	賬面值	估投資證券及其他金融資產總額		市值／公允價值
		百分比	估權益總額百分比	
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
中國進出口銀行	5,946	8.5%	49.1%	6,004
中國農業發展銀行	5,872	8.4	48.5	5,902
國家開發銀行	5,856	8.4	48.3	5,885
山東省人民政府	3,419	4.9	28.2	3,368
中信証券股份有限公司	2,025	2.9	16.7	2,038
中國銀河証券股份 有限公司	2,004	2.9	16.5	2,030
海通証券股份有限公司	2,000	2.9	16.5	2,019
財政部	1,768	2.5	14.6	1,903
國泰君安証券股份 有限公司	1,500	2.1	12.4	1,516
總計	30,390	43.5%	250.8%	30,665

本行資產的其他成分

本行資產的其他成分包括(i)現金及存放中央銀行款項、(ii)買入返售金融資產、(iii)存放同業及其他金融機構款項、(iv)拆出資金及(v)其他資產。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，貸款及投資證券及其他金融資產外的本行資產分別為人民幣33,467百萬元、人民幣35,946百萬元、人民幣33,675百萬元及人民幣31,308百萬元。

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金為本行按規定存放於中國人民銀行的最低現金存款，最低水平乃按吸收存款百分

資產與負債

比核定。於2012年、2013年及2014年12月31日，本行以人民幣計值的客戶存款適用的法定存款準備金率為18%。於2015年6月30日，本行以人民幣計值的客戶存款適用法定存款準備金率為16.5%。有關法定存款準備金率變化的詳情，請參閱「監督與監管—法定存款準備金」。超額存款準備金主要包括本行在中國人民銀行準備金賬戶下的存款中超出法定存款準備金的部分，本行持有的超額存款準備金主要用於資金清算。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行現金及存放中央銀行款項分別為人民幣20,072百萬元、人民幣20,871百萬元、人民幣23,610百萬元及人民幣21,552百萬元。本行現金及存放中央銀行款項的增加主要是由於本行客戶存款的增加，對應存款準備金亦需增加。

本行買入返售金融資產主要包括本行於中國內地銀行買入返售票據、中國政府債券及中國金融機構發行的債券及其他金融資產。本行買入返售金融資產由2012年12月31日的人民幣5,857百萬元增加40.1%至2013年12月31日的人民幣8,208百萬元，主要是由於本行投資於買入返售其他金融資產(本行後將其出售)所致。該等金融資產由2013年12月31日的人民幣8,208百萬元減少67.1%至2014年12月31日的人民幣2,698百萬元，主要是由於2014年實行同業業務新規後本行出售了前述的買入返售其他金融資產，以及由於本行買入返售的各種證券均有所減少所致。於2015年6月30日，該等金融資產進一步減少至人民幣1,016百萬元。

存放同業及其他金融機構款項主要包括本行以結算和清算為目的存放在中國內地境內外同業和其他金融機構的款項，以及存放其他中國同業的協議存款。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行的存放同業及其他金融機構款項分別為人民幣3,586百萬元、人民幣2,481百萬元、人民幣2,019百萬元及人民幣3,012百萬元。

拆出資金主要包括銀行間同業拆借。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行的拆出資金分別為人民幣1,063百萬元、人民幣700百萬元、人民幣1,156百萬元及人民幣1,357百萬元。

本行其他資產主要包括購置長期資產預付款、應收利息、物業及設備、遞延所得稅資產、長期待攤費用、無形資產及其他應收款項等。本行其他資產由2012年12月31日的人民幣2,889百萬元增加27.6%至2013年12月31日的人民幣3,686百萬元，主要是由於新建分支行網點裝修增加導致本行購置長期資產預付款增加所致。本行其他資產由2013年12月31日的人民幣3,686百萬元增加13.7%至2014年12月31日的人民幣4,192百萬元，主要是由於本行增持金融投資導致本行應收利息增加。於2015年6月30日，本行其他資產為人民幣4,371百萬元。

負債及資金來源

本行負債總額由2012年12月31日的人民幣94,221百萬元增加35.3%至2013年12月31日的人民幣127,484百萬元，並進一步增加14.8%至2014年12月31日的人民幣146,381百萬元。於2015年6月30日，本行負債總額進一步增至人民幣157,294百萬元。

資產與負債

下表載列本行於所示日期的負債總額組成部分。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
客戶存款.....	75,648	80.3%	96,284	75.5%	101,734	69.5%	101,971	64.8%
同業及其他金融機構存放款項.....	2,817	3.0	12,553	9.9	20,362	13.9	20,044	12.8
拆入資金.....	4,261	4.5	260	0.2	1,380	0.9	2,732	1.7
賣出回購金融資產.....	10,248	10.9	10,130	7.9	10,069	6.9	8,949	5.7
已發行債券.....	—	—	4,987	3.9	8,335	5.7	17,508	11.1
向中央銀行借款.....	—	—	1,024	0.8	1,004	0.7	1,042	0.7
其他負債 ⁽¹⁾	1,247	1.3	2,246	1.8	3,497	2.4	5,048	3.2
負債總額.....	94,221	100.0%	127,484	100.0%	146,381	100.0%	157,294	100.0%

(1) 主要包括應付利息、應付職工薪酬、受託業務應付款項、應交稅費及若干其他負債。

吸收存款

吸收存款一直是本行資金的主要來源，於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，吸收存款分別佔本行負債總額80.3%、75.5%、69.5%及64.8%。本行向公司及個人客戶提供活期及定期存款產品。下表載列本行於所示日期按產品類別劃分的公司及個人客戶存款。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
公司存款								
定期 ⁽¹⁾	25,794	34.1%	31,905	33.1%	29,678	29.2%	32,881	32.2%
活期.....	27,637	36.5	32,135	33.4	34,587	34.0	27,970	27.4
小計.....	53,431	70.6	64,040	66.5	64,265	63.2	60,851	59.6
個人存款								
定期 ⁽¹⁾	17,415	23.0	26,666	27.7	30,704	30.2	33,073	32.5
活期.....	4,544	6.0	5,278	5.5	6,553	6.4	7,860	7.7
小計.....	21,959	29.0	31,944	33.2	37,257	36.6	40,933	40.2
其他存款 ⁽²⁾	258	0.4	300	0.3	212	0.2	187	0.2
負債總額.....	75,648	100.0%	96,284	100.0%	101,734	100.0%	101,971	100.0%

(1) 包括保本理財產品，本行根據人民銀行規定將其分類為吸收存款。

(2) 包括匯出及應解匯款和待劃轉財政性存款。

本行的吸收存款總額由2012年12月31日的人民幣75,648百萬元增加27.3%至2013年12月31日的人民幣96,284百萬元，是由於公司及個人存款均有所增加。本行的吸收存款總額由2013年12月31日的人民幣96,284百萬元增加5.7%至2014年12月31日的人民幣101,734百萬元，主要是由於本行的個人存款由2013年12月31日的人民幣31,944百萬元增至2014年12月31日的

資產與負債

人民幣37,257百萬元所致。於2015年6月30日，本行的吸收存款總額為人民幣101,971百萬元，相對保持穩定。

本行的個人存款金額及佔存款總額百分比分別由2012年12月31日的人民幣21,959百萬元及29.0%增至2013年12月31日的人民幣31,944百萬元及33.2%，並進一步增至2014年12月31日的人民幣37,257百萬元及36.6%。於2015年6月30日，本行個人存款為人民幣40,933百萬元，佔吸收存款總額40.2%。本行的個人存款金額及佔存款總額百分比連續增長，主要是由於本行持續拓展零售銀行業務及繼續擴展分支行和其他分銷網絡所致。

按地域劃分的存款分佈情況

本行基於存放存款的分行或支行位置將存款的地域分佈分類。下表載列本行於所示日期按地域劃分的吸收存款分佈情況。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
青島	63,834	84.4%	78,676	81.7%	81,010	79.6%	77,510	76.0%
濟南	9,773	12.9	11,074	11.5	8,180	8.0	9,304	9.1
東營	2,041	2.7	3,786	3.9	5,992	5.9	8,035	7.9
其他 ⁽¹⁾	—	—	2,748	2.9	6,552	6.5	7,122	7.0
吸收存款總額	75,648	100.0%	96,284	100.0%	101,734	100.0%	101,971	100.0%

(1) 包括來自威海、淄博、德州、棗莊、煙台及濱州的吸收存款。

資產與負債

按剩餘期限劃分的存款分佈情況

本行於2015年6月30日大部分的客戶存款為定期存款。下表載列本行於所示日期按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況。

	2015年6月30日											
	於要求時償還		三個月內到期		三至十二個月內到期		一至五年內到期		超過五年到期			
	金額	佔存款 總額百分比	金額	佔存款 總額百分比	金額	佔存款 總額百分比	金額	佔存款 總額百分比	金額	佔存款 總額百分比		
	(人民幣百萬元，百分比除外)											
公司存款												
定期 ⁽¹⁾	815	0.8%	16,324	16.0%	12,045	11.8%	3,555	3.5%	142	0.1%	32,881	32.2%
活期	27,970	27.4	—	—	—	—	—	—	—	—	27,970	27.4
小計	28,785	28.2	16,324	16.0	12,045	11.8	3,555	3.5	142	0.1	60,851	59.6
個人存款												
定期 ⁽¹⁾	22	0.0	9,948	9.8	12,085	11.9	11,018	10.8	—	—	33,073	32.5
活期	7,860	7.7	—	—	—	—	—	—	—	—	7,860	7.7
小計	7,882	7.7	9,948	9.8	12,085	11.9	11,018	10.8	—	—	40,933	40.2
其他存款 ⁽²⁾	187	0.2	—	—	—	—	—	—	—	—	187	0.2
吸收存款總額	36,854	36.1%	26,272	25.8%	24,130	23.7%	14,573	14.3%	142	0.1%	101,971	100.0%

- (1) 包括保本理財產品，本行根據中國人民銀行規定將其分類為吸收存款。
 (2) 包括匯出及應解匯款和待劃轉財政性存款。

於2015年6月30日，本行大部分客戶存款於一年內到期，佔本行存款總額85.6%。同日，本行絕大部分公司存款於一年內到期，佔本行公司存款總額93.9%。於2015年6月30日，於一年內到期的個人存款佔本行個人存款總額73.1%。

按金額劃分的公司存款分佈情況

下表載列本行於所示日期按存款金額劃分的公司存款分佈情況(以單一公司客戶的存款總餘額計算)。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
人民幣10百萬元以下	9,963	18.7%	10,967	17.1%	10,260	16.0%	9,729	16.0%
人民幣10百萬元及以上								
人民幣100百萬元以下	21,707	40.6	25,818	40.3	26,655	41.4	24,957	41.0
人民幣100百萬元及以上	21,761	40.7	27,255	42.6	27,350	42.6	26,165	43.0
公司存款總額	53,431	100.0%	64,040	100.0%	64,265	100.0%	60,851	100.0%

資產與負債

按金額劃分的個人存款分佈情況

下表載列本行於所示日期按存款金額劃分的個人存款分佈情況(以單一個人客戶的存款總餘額計算)。

	12月31日						6月30日	
	2012年		2013年		2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(人民幣百萬元，百分比除外)							
不超過人民幣5萬元.....	5,819	26.5%	8,944	28.0%	11,230	30.1%	10,468	25.6%
人民幣5萬元至人民幣30萬元.....	8,191	37.3	12,171	38.1	14,178	38.1	14,856	36.3
人民幣30萬元至人民幣1百萬元....	3,711	16.9	5,079	15.9	5,563	14.9	5,542	13.5
人民幣1百萬元至人民幣5百萬元...	2,964	13.5	4,089	12.8	4,625	12.4	7,185	17.6
5百萬元或以上.....	1,274	5.8	1,661	5.2	1,661	4.5	2,882	7.0
個人存款總額.....	21,959	100.0%	31,944	100.0%	37,257	100.0%	40,933	100.0%

本行負債的其他部分

本行負債的其他部分主要包括(i)同業及其他金融機構存放款項、(ii)拆入資金、(iii)賣出回購金融資產、(iv)已發行債券、(v)向中央銀行借款及若干其他負債。

於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項分別為人民幣2,817百萬元、人民幣12,553百萬元、人民幣20,362百萬元及人民幣20,044百萬元。同業及其他金融機構存放款項的增長主要是由於本行重點拓展金融市場業務所致。

拆入資金主要包括短期貨幣市場拆借。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，拆入資金分別為人民幣4,261百萬元、人民幣260百萬元、人民幣1,380百萬元及人民幣2,732百萬元。

賣出回購金融資產主要包括賣出回購債券及賣出回購貼現票據。於2012年、2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，賣出回購金融資產分別為人民幣10,248百萬元、人民幣10,130百萬元、人民幣10,069百萬元及人民幣8,949百萬元。於2012年12月31日，本行回購擔保品包括中國政府及中國內地金融機構發行的債券人民幣7,920百萬元及貼現票據人民幣2,328百萬元，而於2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行回購擔保品主要為中國政府及中國內地金融機構發行的債券。

已發行債券主要包括(i)本行於2013年3月發行的金融債券，(ii)本行於2014年不時發行之同業存單，(iii)本行於2015年3月發行的二級資本債券，及(iv)本行於截至2015年6月30日止六個月不時發行之同業存單。於2013年3月，本行發行本金總額為人民幣50億元的固定利率

資產與負債

金融債券，包括(i)本金總額為人民幣21億元、票面年利率4.6%並於2016年3月5日到期的3年期債券，及(ii)本金總額為人民幣29億元、票面年利率4.8%並於2018年3月5日到期的5年期債券，兩者均為每年付息。於2014年，本行發行若干本金總額為人民幣51億元之同業存單，期限為三至六個月。於2015年3月，本行發行本金總額為人民幣22億元的固定利率二級資本債券，票面年利率5.59%，於2025年3月5日到期，且本行於2020年3月5日有贖回選擇權。截至2015年6月30日止六個月，本行發行本金總額為人民幣143億元的若干同業存單，期限為三個月至一年。截至2015年6月30日，本行發行之未到期同業存單賬面價值為人民幣10,322百萬元，公允價值約為人民幣10,151百萬元。受上述影響，於2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行已發行債券分別為人民幣4,987百萬元、人民幣8,335百萬元及人民幣17,508百萬元。

於2013年及2014年12月31日與2015年6月30日，本行向中央銀行借款分別為人民幣1,024百萬元、人民幣1,004百萬元及人民幣1,042百萬元，主要是本行以政策性銀行發行的債券質押方式向中央銀行的外幣資金借款，以支持本行外幣流動資金貸款業務。