

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

**BQD**  **青島銀行**

**Bank of Qingdao Co., Ltd.\***

**青島銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3866)

## 截至2016年12月31日止年度業績

青島銀行股份有限公司（「本公司」或「青島銀行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本公司截至2016年12月31日止年度（「報告期」）根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績（「年度業績」）。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

除特別說明外，本年度業績公告所述的金額幣種為人民幣。

### 1. 公司基本情況

#### 1.1 公司基本情況

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

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	呂嵐
聯席公司秘書：	呂嵐、黎少娟
註冊及辦公地址：	中國山東省青島市市南區香港中路68號 郵編：266071
香港主要營業地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座36樓
電話：	+86 (532) 85709728
傳真：	+86 (532) 85709725
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	http://www.qdccb.com/

## 2. 財務摘要

### 2.1 財務數據

項目	2016年	2015年	同比變動	單位：人民幣千元		
				2014年	2013年	2012年
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>			
利息淨收入	<b>5,007,955</b>	4,114,054	21.73	3,596,336	3,087,784	2,607,371
手續費及佣金淨收入	<b>888,133</b>	749,627	18.48	688,751	425,330	235,498
交易淨收益、投資淨收益 及其他經營淨 (損失)/收益	<b>100,057</b>	141,827	(29.45)	79,965	43,178	44,091
營業收入	<b>5,996,145</b>	5,005,508	19.79	4,365,052	3,556,292	2,886,960
營業費用	<b>(2,213,521)</b>	(2,076,578)	6.59	(1,995,253)	(1,688,944)	(1,380,363)
資產減值損失	<b>(1,108,874)</b>	(579,894)	91.22	(411,278)	(348,702)	(283,532)
稅前利潤	<b>2,673,750</b>	2,349,036	13.82	1,958,521	1,518,646	1,223,065
淨利潤	<b>2,088,605</b>	1,813,776	15.15	1,495,352	1,141,914	920,028
經營活動產生的 現金流量淨額	<b>44,160,567</b>	8,513,108	418.74	11,196,260	10,374,213	9,818,168
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>			
歸屬於本公司股東的						
每股淨資產	<b>4.35</b>	4.14	0.21	3.83	3.21	2.91
基本每股收益	<b>0.51</b>	0.58	(0.07)	0.59	0.45	0.36
每股分配股利	<b>0.20</b>	0.20	-	0.25	0.08	0.07

## 2.2 財務指標

項目	2016年	2015年	同比變動	2014年	2013年	2012年
<b>規模指標 (人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額	<b>277,988,106</b>	187,235,254	48.47	156,165,941	135,689,371	101,658,224
其中：發放貸款和 墊款淨額	<b>84,864,849</b>	70,655,221	20.11	61,248,341	54,105,925	44,495,597
負債總額	<b>260,352,133</b>	170,621,602	52.59	146,381,291	127,484,219	94,221,589
其中：吸收存款	<b>141,604,761</b>	115,321,997	22.79	101,733,660	96,283,907	75,647,869
股本	<b>4,058,713</b>	4,011,533	1.18	2,555,977	2,555,977	2,555,977
權益總額	<b>17,635,973</b>	16,613,652	6.15	9,784,650	8,205,152	7,436,635
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率	<b>0.90</b>	1.06	(0.16)	1.02	0.96	1.03
平均權益回報率	<b>12.20</b>	13.74	(1.54)	16.62	14.60	12.78
淨利差	<b>2.05</b>	2.23	(0.18)	2.25	2.38	2.86
淨利息收益率	<b>2.23</b>	2.36	(0.13)	2.43	2.54	3.04
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>14.81</b>	14.98	(0.17)	15.78	11.96	8.16
成本佔收入比率	<b>34.71</b>	35.80	(1.09)	39.61	41.04	41.57
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>1.36</b>	1.19	0.17	1.14	0.75	0.76
撥備覆蓋率	<b>194.01</b>	236.13	(42.12)	242.32	365.24	352.35
貸款撥備率	<b>2.64</b>	2.81	(0.17)	2.76	2.74	2.68
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率	<b>10.08</b>	12.48	(2.40)	9.72	9.75	不適用
一級資本充足率	<b>10.08</b>	12.48	(2.40)	9.72	9.75	不適用
資本充足率	<b>12.00</b>	15.04	(3.04)	10.75	10.88	13.70
總權益對資產總額比率	<b>6.34</b>	8.87	(2.53)	6.27	6.05	7.32
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
存貸比	<b>58.24</b>	59.99	(1.75)	55.54	56.79	59.57
流動性比率	<b>53.48</b>	60.04	(6.56)	45.57	41.16	49.75
最大單一客戶貸款比例	<b>5.29</b>	5.55	(0.26)	6.13	5.84	5.09
最大十家客戶貸款比例	<b>36.99</b>	32.66	4.33	47.04	46.46	41.65

- 註： 1. 發放貸款和墊款淨額為貸款總額扣除減值準備後的數據
2. 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額
3. 平均權益回報率=淨利潤／期初及期末股東權益平均餘額
4. 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率
5. 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產
6. 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率=手續費及佣金淨收入／營業收入
7. 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入
8. 上表中資本充足率相關指標，自2013年1月1日起，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)和其他相關監管規定計算；其他比較期末，按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計算。

### 3. 管理層討論與分析

#### 3.1 經濟金融與政策環境回顧

2016年，世界經濟繼續延續溫和復甦的弱勢狀態，發達經濟體需求的持續疲軟導致全球貿易長期低迷。面對複雜的外部發展環境和內部經濟結構調整導致的下行壓力，中國政府運用積極的財政政策，繼續保持穩健的貨幣政策，綜合運用貨幣政策工具及創新，引導金融支持實體經濟、改善信貸結構和金融配置，使中國經濟繼續保持在較為合理的運行區間。

2016年，山東省積極推進供給側結構性改革，優化經濟結構，推動經濟發展動能的持續轉換，經濟運行總體平穩，成功實現「十三五」良好開局。青島市穩步推進「三中心一基地」<sup>1</sup>建設，通過「創新、創業、創客」活動以創新驅動引領發展，經濟發展基本面持續向好，全年經濟運行穩中有進，長期健康發展的基礎和支撐日趨穩固。

1. 「三中心一基地」指國家東部沿海重要的創新中心、國家重要的區域服務中心、國際先進的海洋發展中心和具有國際競爭力的先進製造業基地。

## 3.2 總體經營概括

### 1. 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額2,779.88億元，同比增長907.53億元，增幅48.47%；
- (2) 各項存款1,416.05億元，同比增長262.83億元，增幅22.79%；
- (3) 各項貸款871.68億元，同比增長144.73億元，增幅19.91%；
- (4) 淨利潤20.89億元，同比增長2.75億元，增幅15.15%；
- (5) 不良貸款率1.36%，撥備覆蓋率194.01%，資本充足率12.00%；
- (6) 平均總資產回報率0.90%，同比下降0.16個百分點，主要由於本公司2016年總資產大幅增長，導致平均總資產增幅較大；
- (7) 平均權益回報率12.20%，同比下降1.54個百分點，主要由於本公司2015年完成增資擴股，並於2015年12月在香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）主板掛牌上市，H股募集資金到位，導致2016年初淨資產及2016年平均淨資產增幅較大。

### 2. 經營管理主要工作

#### (1) 批發條線向綜合金融服務商轉型

聚焦市場熱點，搶抓優質資產的營銷投放，帶動負債業務全面增長。一是緊盯核心客戶，持續加大對民生金融等重點領域的信貸投放。二是加快產品及業務創新，相繼推出投貸聯動選擇權貸款、金融機構股權質押貸款、非金融企業債務融資工具承銷等新業務，本公司「貸、債、股」三位一體的綜合金融服務體系已現雛形；陸續上線省、市級金融支付電子化管理系統及財富e屋的升級版「企財通」項目。

#### (2) 零售條線向客戶最佳體驗提供商轉型

堅持深耕市場，優化客戶結構。一是加快實施「接口銀行」戰略，2016年在醫療、交通等多個重點領域完成26個「一卡通」項目的簽約上線。二是移動金融持續發力，報告期末，本公司個人手機銀行客戶累計達到774,969戶。三是大力發展以住房貸款為核心的消費金融，報告期末，個人住房和消費貸款餘額193.13億元，佔個人貸款餘額的比例升至78.17%，信貸資產結構進一步調整優化。以「鏈E貸」為主打產品的供應鏈金融業務初見成效，業務已輻射全國24個省市，與可口可樂、百雀羚、蒙牛等9家全國知名快消品龍頭企業簽署合作協議。

### (3) 金融市場條線發揮舉足輕重的作用

2016年，積極佈局各類資產投資業務，金融市場業務發展再上台階。一是堅持做大理財資管規模，「接口銀行」同業銷售模式取得突破式發展。二是在兼顧流動性管理的基礎上，不斷提高銀行間市場的交易活躍度。報告期內，在全國銀行間市場債券交易量89,080億元，增幅84.76%，在全國金融機構中排名第27位，城商行中排名第7位。三是不斷豐富業務牌照，金融創新領先同業。成功發行兩期綠色金融債券，募集資金80億元；主承銷全國首單社會效應債券；獲得非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，承銷發行債權融資計劃6億元，儲備多家優質發債主體的直接融資項目；取得基礎類衍生產品交易資格，辦理首筆套期保值的結構性存款業務，豐富負債渠道和產品類別。

### (4) 風險及內控管理全面提升

面對日益嚴峻的風險環境，本公司嚴格執行彈性授權管理，按日監測、按月調度逾期及不良貸款，多措並舉化解不良貸款。報告期末，本公司不良貸款率為1.36%，繼續保持同業較低水平。積極貫徹落實國家去產能、調結構的各項舉措，主動進行信貸結構調整。與此同時，繼續強化員工的合規管理，在重點業務環節加大督導檢查力度。

## 3.3 損益及其他綜合收益表主要項目分析

### 3.3.1 財務業績摘要

項目	單位：人民幣千元	
	2016年	2015年
利息淨收入	5,007,955	4,114,054
手續費及佣金淨收入	888,133	749,627
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨（損失）／收益	100,057	141,827
營業費用	(2,213,521)	(2,076,578)
資產減值損失	(1,108,874)	(579,894)
稅前利潤	2,673,750	2,349,036
所得稅費用	(585,145)	(535,260)
淨利潤	<u>2,088,605</u>	<u>1,813,776</u>

2016年，本公司稅前利潤26.74億元，比上年增長3.25億元，增幅13.82%；淨利潤20.89億元，比上年增長2.75億元，增幅15.15%；實際所得稅率21.88%，比上年下降0.91個百分點。下表列出2016年度本公司主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

項目	單位：人民幣千元 金額
2015年稅前利潤	2,349,036
2016年變化	
利息淨收入	893,901
手續費及佣金淨收入	138,506
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨（損失）／收益	(41,770)
營業費用	(136,943)
資產減值損失	<u>(528,980)</u>
2016年稅前利潤	<u><u>2,673,750</u></u>

### 3.3.2 營業收入

2016年，本公司營業收入59.96億元，比上年增長9.91億元，增幅19.79%。其中利息淨收入佔比83.52%，比上年增加1.33個百分點；非利息淨收入佔比16.48%，比上年下降1.33個百分點。下表列出近五年本公司營業收入構成的同期比較。

項目	單位：%				
	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年
利息淨收入	<b>83.52</b>	82.19	82.39	86.83	90.32
手續費及佣金淨收入	<b>14.81</b>	14.98	15.78	11.96	8.16
交易淨收益、投資淨 收益及其他經營淨 （損失）／收益	<u>1.67</u>	<u>2.83</u>	<u>1.83</u>	<u>1.21</u>	<u>1.52</u>
合計	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

### 3.3.3 利息淨收入

2016年，本公司利息淨收入50.08億元，比上年增長8.94億元，增幅21.73%。下表列出所示期間本公司資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／付息率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

項目	2016年12月31日			2015年12月31日		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率
單位：人民幣千元						
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	81,467,154	4,243,148	5.21%	68,418,779	4,174,747	6.10%
金融投資	104,422,091	4,739,188	4.54%	74,084,373	3,796,311	5.12%
存放中央銀行款項	19,537,132	299,027	1.53%	19,194,302	298,028	1.55%
存放同業及其他金融 機構款項	3,192,604	39,367	1.23%	2,777,640	56,724	2.04%
買入返售金融資產	14,814,173	318,217	2.15%	8,879,306	233,525	2.63%
拆出資金	841,650	11,674	1.39%	970,698	12,188	1.26%
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	357,262	13,853	3.88%	343,052	16,186	4.72%
<b>合計</b>	<b>224,632,066</b>	<b>9,664,474</b>	<b>4.30%</b>	<b>174,668,150</b>	<b>8,587,709</b>	<b>4.92%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	127,231,668	2,226,519	1.75%	109,514,182	2,269,307	2.07%
同業及其他金融機構 存放款項	28,359,565	938,553	3.31%	23,017,573	1,032,734	4.49%
賣出回購金融資產款	18,017,118	387,376	2.15%	14,738,220	368,151	2.50%
拆入資金	3,770,354	57,891	1.54%	1,895,648	12,484	0.66%
已發行債券	28,130,242	989,802	3.52%	15,571,933	705,470	4.53%
其他	1,545,820	56,378	3.65%	1,782,983	85,509	4.80%
<b>合計</b>	<b>207,054,767</b>	<b>4,656,519</b>	<b>2.25%</b>	<b>166,520,539</b>	<b>4,473,655</b>	<b>2.69%</b>
利息淨收入	/	<b>5,007,955</b>	/	/	<b>4,114,054</b>	/
淨利差	/	/	<b>2.05%</b>	/	/	2.23%
淨利息收益率	/	/	<b>2.23%</b>	/	/	2.36%



2016年，生息資產平均餘額2,246.32億元，比上年增長499.64億元，增幅28.61%，主要是發放貸款和墊款及金融投資規模增長。淨利息收益率為2.23%，淨利差為2.05%，分別比上年下降0.13個百分點和0.18個百分點，主要是發放貸款和墊款及金融投資收益率下降。規模增長抵銷收益率下降影響，實現利息淨收入的較快增長。

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。

項目	單位：人民幣千元		
	2016年對比2015年		增(減)淨值
	規模因素	利率因素	
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款	677,328	(608,927)	68,401
金融投資	1,372,566	(429,689)	942,877
存放中央銀行款項	4,838	(3,839)	999
存放同業及其他金融機構款項	5,142	(22,499)	(17,357)
買入返售金融資產	127,313	(42,621)	84,692
拆出資金	(1,776)	1,262	(514)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	549	(2,882)	(2,333)
<b>利息收入變動</b>	<b><u>2,185,960</u></b>	<b><u>(1,109,195)</u></b>	<b><u>1,076,765</u></b>
<b>負債</b>			
吸收存款	307,657	(350,445)	(42,788)
同業及其他金融機構存放款項	177,426	(271,607)	(94,181)
賣出回購金融資產款	70,809	(51,584)	19,225
拆入資金	28,725	16,682	45,407
已發行債券	441,609	(157,277)	284,332
其他	(8,627)	(20,504)	(29,131)
<b>利息支出變動</b>	<b><u>1,017,599</u></b>	<b><u>(834,735)</u></b>	<b><u>182,864</u></b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b><u>1,168,361</u></b>	<b><u>(274,460)</u></b>	<b><u>893,901</u></b>

### 3.3.4 利息收入

2016年，本公司利息收入96.64億元，比上年增長10.77億元，增幅12.54%，主要由於生息資產規模擴張。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份。

#### 發放貸款和墊款利息收入

2016年，本公司發放貸款和墊款利息收入42.43億元，比上年增長0.68億元，增幅1.64%。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2016年		平均餘額	2015年	
		利息收入	平均收益率		利息收入	平均收益率
公司貸款	60,146,467	3,180,354	5.29%	50,328,293	3,039,772	6.04%
個人貸款	21,320,687	1,062,794	4.98%	18,090,486	1,134,976	6.27%
貸款總額	<u>81,467,154</u>	<u>4,243,148</u>	5.21%	<u>68,418,779</u>	<u>4,174,748</u>	6.10%

#### 金融投資利息收入

2016年，本公司金融投資利息收入47.39億元，比上年增長9.43億元，增幅24.84%，主要由於投資規模增長。

#### 存放同業及其他金融機構款項利息收入

2016年，本公司存放同業及其他金融機構款項利息收入0.39億元，比上年減少0.17億元，降幅30.60%，主要由於同業資金收益率下降。

#### 買入返售金融資產利息收入

2016年，本公司買入返售金融資產利息收入3.18億元，比上年增長0.85億元，增幅36.27%，主要由於買入返售金融資產規模增長。

### 3.3.5 利息支出

2016年，本公司利息支出46.57億元，比上年增長1.83億元，增幅4.09%，主要由於計息負債規模擴張。吸收存款利息支出、已發行債券利息支出和同業及其他金融機構存放款項利息支出構成本公司利息支出的主要部份。

#### 吸收存款利息支出

2016年，本公司吸收存款利息支出22.27億元，比上年減少0.43億元，降幅1.89%。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2016年			2015年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司吸收存款						
活期	44,272,742	296,253	0.67%	32,108,631	222,763	0.69%
定期	<u>35,982,197</u>	<u>763,474</u>	<u>2.12%</u>	<u>39,574,846</u>	<u>981,517</u>	<u>2.48%</u>
小計	<u>80,254,939</u>	<u>1,059,727</u>	<u>1.32%</u>	<u>71,683,477</u>	<u>1,204,280</u>	<u>1.68%</u>
個人吸收存款						
活期	9,942,905	35,295	0.35%	7,376,420	27,093	0.37%
定期	<u>37,033,824</u>	<u>1,131,497</u>	<u>3.06%</u>	<u>30,454,285</u>	<u>1,037,934</u>	<u>3.41%</u>
小計	<u>46,976,729</u>	<u>1,166,792</u>	<u>2.48%</u>	<u>37,830,705</u>	<u>1,065,027</u>	<u>2.82%</u>
吸收存款總額	<u><u>127,231,668</u></u>	<u><u>2,226,519</u></u>	<u>1.75%</u>	<u><u>109,514,182</u></u>	<u><u>2,269,307</u></u>	<u>2.07%</u>

#### 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2016年，本公司同業及其他金融機構存放款項利息支出9.39億元，比上年減少0.94億元，降幅9.12%，主要由於同業資金付息率下降。

### 賣出回購金融資產利息支出

2016年，本公司賣出回購金融資產利息支出3.87億元，比上年增長0.19億元，增幅5.22%，主要由於賣出回購金融資產規模增長。

### 已發行債券利息支出

2016年，本公司已發行債券利息支出9.90億元，比上年增長2.84億元，增幅40.30%，主要由於已發行債券規模增長。

### 3.3.6非利息淨收入

2016年，本公司非利息淨收入9.88億元，比上年增長0.97億元，增幅10.85%。其中，零售銀行業務非利息淨收入增長1.59億元，增幅87.77%；公司銀行業務非利息淨收入減少0.17億元，降幅6.68%；金融市場業務非利息淨收入減少0.24億元，降幅5.47%；其他業務非利息淨收入比上年減少0.21億元，降幅119.11%。

下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成部份。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入	952,124	787,427
減：手續費及佣金支出	(63,991)	(37,800)
手續費及佣金淨收入	888,133	749,627
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨（損失）／收益	100,057	141,827
非利息淨收入總額	<u>988,190</u>	<u>891,454</u>

### 3.3.7手續費及佣金淨收入

2016年，本公司手續費及佣金淨收入8.88億元，比上年增長1.39億元，增幅18.48%，主要是委託及代理業務手續費和理財業務手續費收入增加。

下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
委託及代理業務手續費	314,543	249,617
理財業務手續費	311,613	155,911
結算業務手續費	202,467	230,151
託管業務手續費	70,461	106,544
銀行卡手續費	20,526	22,308
其他	32,514	22,896
合計	952,124	787,427
手續費及佣金支出	(63,991)	(37,800)
手續費及佣金淨收入	<u>888,133</u>	<u>749,627</u>

2016年，本公司委託及代理業務手續費收入3.15億元，比上年增長0.65億元，增幅26.01%，主要由於本公司向資產管理計劃提供代理服務手續費增加；理財業務手續費收入3.12億元，比上年增長1.56億元，增幅99.87%，主要由於本公司發行的理財產品規模增加；結算業務手續費收入2.02億元，比上年減少0.28億元，降幅12.03%，主要由於貿易結算手續費收入減少；託管業務手續費收入0.70億元，比上年減少0.36億元，降幅33.87%，主要由於本公司調整產品結構，託管服務實現的手續費收入減少。

### 3.3.8 交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨(損失)／收益

2016年，本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨(損失)／收益1.00億元，比上年減少0.42億元，降幅29.45%，主要由於交易性債券淨收益減少和其他經營淨收益減少。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(損失)／收益的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年	2015年
交易淨收益		
債券淨(損失)／收益	(7,380)	7,609
匯兌淨收益	54,974	59,045
可供出售股權投資股息	650	550
出售可供出售金融資產淨收益	53,399	59,811
出售物業及設備淨(損失)／收益	(126)	4,434
租金收入	1,506	975
其他	(2,966)	9,403
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>100,057</b>	<b>141,827</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 3.3.9 營業費用

2016年，本公司營業費用22.14億元，比上年增長1.37億元，增幅6.59%；成本收入比34.71%，比上年減少1.09個百分點。其中，職工薪酬費用比上年增長2.65億元，增幅27.14%，主要由於人員增加，以及上年補充退休福利政策調整所致比較期基數偏低；物業及設備支出比上年減少0.02億元，降幅0.42%；稅金及附加比上年減少1.52億元，降幅53.46%，主要由於2016年「營改增」後由繳納營業稅改為繳納增值稅，增值稅不在營業費用中的稅金反映；其他一般及行政費用比上年增長0.26億元，增幅6.78%。營業費用平穩增長，增幅小於營業收入增幅。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年	2015年
職工薪酬費用	1,241,745	976,653
物業及設備支出	431,791	433,622
稅金及附加	132,498	284,682
其他一般及行政費用	407,487	381,621
營業費用合計	<u>2,213,521</u>	<u>2,076,578</u>

### 3.3.10 資產減值損失

2016年，本公司資產減值損失11.09億元，比上年增長5.29億元，增幅91.22%。下表列出所示期間本公司資產減值損失的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年	2015年
發放貸款和墊款	1,000,481	536,874
金融投資	105,500	40,500
其他	2,893	2,520
資產減值損失合計	<u>1,108,874</u>	<u>579,894</u>

貸款減值損失是資產減值損失最大組成部份。2016年，貸款減值損失10.00億元，比上年增長4.64億元，增幅86.35%，主要為與貸款風險狀況相適應。

### 3.4 財務狀況表主要項目分析

#### 3.4.1 資產

截至2016年末，本公司資產總額2,779.88億元，比上年末增長907.53億元，增幅48.47%，主要是本公司發放貸款和墊款、金融投資等增長。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款總額	87,168,295	31.36	72,695,518	38.83
發放貸款和墊款減值準備	(2,303,446)	(0.83)	(2,040,297)	(1.09)
發放貸款和墊款淨額	84,864,849	30.53	70,655,221	37.74
金融投資	152,607,313	54.90	84,482,857	45.12
現金及存放中央銀行款項	22,697,997	8.17	19,920,303	10.64
存放同業及其他金融機構 款項	6,421,827	2.31	3,585,267	1.91
拆出資金	619,210	0.22	1,108,138	0.59
買入返售金融資產	3,957,206	1.42	2,516,977	1.34
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	320,315	0.12	297,595	0.16
物業及設備	1,221,493	0.44	1,021,157	0.55
遞延所得稅資產	602,519	0.22	279,402	0.15
其他資產	4,675,377	1.67	3,368,337	1.80
<b>資產總額</b>	<b>277,988,106</b>	<b>100.00</b>	<b>187,235,254</b>	<b>100.00</b>

單位：人民幣千元



### 3.4.1.1 發放貸款和墊款

截至2016年末，本公司發放貸款和墊款總額871.68億元，比上年末增長144.73億元，增幅19.91%；發放貸款和墊款淨額848.65億元，比上年末增長142.10億元，增幅20.11%。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款。

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司貸款	58,589,447	67.22	49,249,757	67.75
票據貼現	3,874,462	4.44	3,570,642	4.91
個人貸款	24,704,386	28.34	19,875,119	27.34
發放貸款和墊款總額	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>

#### 公司貸款

截至2016年末，本公司的公司貸款總額585.89億元，比上年末增長93.40億元，增幅18.96%，佔發放貸款和墊款總額的67.22%，比上年末下降0.53個百分點。2016年，本公司不斷調整和優化客戶結構，及時調整全行公司業務發展方向，信貸資產重點投向實體經濟、地方基礎設施建設和技術型企業發展。另外，各地分支機構的開設也增加了對當地企業的信貸投放。

#### 票據貼現

截至2016年末，本公司票據貼現總額38.74億元，比上年末增長3.04億元，增幅8.51%，佔發放貸款和墊款總額的4.44%，比上年末下降0.47個百分點。2016年，由於票據融資業務風險增高，市場價格走低，本公司加強內部合規檢查，限制了部份高風險的票據融資業務，着力發展低風險、低資本消耗票據業務，保證票據融資業務穩健發展。

## 個人貸款

截至2016年末，本公司個人貸款247.04億元，比上年末增長48.29億元，增幅24.30%，佔發放貸款和墊款總額的28.34%，比上年末上升1.00個百分點。2016年，本公司大力發展個人住房貸款，搶佔優質房地產按揭樓盤，個人住房貸款規模增長較快。

### 3.4.1.2 投資

截至2016年末，本公司投資賬面價值1,529.28億元，比上年末增長681.47億元，增幅80.38%。本公司投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。下表列出截至所示日期本公司投資組合構成情況。

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	320,315	0.21	297,595	0.35
可供出售金融資產	58,410,672	38.20	17,120,786	20.19
持有至到期投資	31,324,703	20.48	22,575,284	26.63
應收款項類投資	62,871,938	41.11	44,786,787	52.83
合計	<u>152,927,628</u>	<u>100.00</u>	<u>84,780,452</u>	<u>100.00</u>

## 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

截至2016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資產總額3.20億元，比上年末增長0.23億元，增幅7.63%。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
政策性銀行發行的債券	129,600	—
同業及其他金融機構發行的債券	141,756	145,966
企業發行人發行的債券	48,959	151,629
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	<u>320,315</u>	<u>297,595</u>

## 可供出售金融資產

截至2016年末，本公司可供出售金融資產總額584.11億元，比上年末增長412.90億元，增幅241.17%。2016年，本公司加大對貨幣基金、同業存單和政策性金融債券的投資力度，滿足資產配置需求，提高資產流動比率。下表列出截至所示日期本公司可供出售金融資產構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
投資基金	20,314,636	61,091
同業及其他金融機構發行的債券	15,199,065	4,865,988
政策性銀行發行的債券	9,379,448	7,890,237
企業發行人發行的債券	4,558,363	4,200,101
資產管理計劃	4,595,499	—
金融機構理財產品	1,502,025	—
政府發行的債券	1,447,726	—
資金信託計劃	1,390,660	80,119
股權投資	23,250	23,250
<b>可供出售金融資產總額</b>	<b>58,410,672</b>	<b>17,120,786</b>

#### 持有至到期投資

截至2016年末，本公司持有至到期投資總額313.25億元，比上年末增長87.49億元，增幅38.76%。持有至到期投資作為本公司的戰略性配置長期持有，2016年度本公司增加了對地方政府債券、政策性金融債券的投資。下表列出截至所示日期本公司持有至到期投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
政府債券	10,042,362	7,529,720
政策性銀行發行的債券	11,792,171	7,918,996
同業及其他金融機構發行的債券	8,070,558	5,866,945
企業發行人發行的債券	1,419,612	1,259,623
<b>持有至到期投資總額</b>	<b>31,324,703</b>	<b>22,575,284</b>
<b>持有至到期投資公允價值</b>	<b>31,299,756</b>	<b>23,434,562</b>

## 應收款項類投資

應收款項類投資包括資產管理計劃、金融機構理財產品、資金信託計劃、收益憑證及融資業務債權收益權等。

截至2016年末，本公司應收款項類投資淨額628.72億元，比上年末增長180.85億元，增幅40.38%，主要是資產管理計劃、金融機構理財產品等投資增加。下表列出截至所示日期本公司應收款項類投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
資產管理計劃	31,240,341	22,442,547
金融機構理財產品	18,855,505	9,640,547
資金信託計劃	10,911,401	8,671,888
收益憑證	1,500,000	1,568,451
融資業務債權收益權	500,000	2,500,000
其他	60,691	53,854
應收款項類投資總額	<u>63,067,938</u>	<u>44,877,287</u>
減：減值準備	<u>(196,000)</u>	<u>(90,500)</u>
應收款項類投資淨額	<u>62,871,938</u>	<u>44,786,787</u>

## 證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的國債有關情況如下：

債券名稱	起息日	期限 (年)	面值 (人民幣萬元)	票面利率 (%)	到期日	剩餘年限 (年)
15付息國債22	2015-09-24	3	3,000	2.92	2018-09-24	1.73
13付息國債25	2013-12-09	30	50,000	5.05	2043-12-09	26.96
13付息國債18	2013-08-22	10	55,000	4.08	2023-08-22	6.64
13付息國債16	2013-08-12	20	20,000	4.32	2033-08-12	16.62
12付息國債15	2012-08-23	10	15,000	3.39	2022-08-23	5.65
09付息國債16	2009-07-23	10	5,000	3.48	2019-07-23	2.56
02國債05	2002-05-24	30	5,000	2.90	2032-05-24	15.41
01國債11	2001-10-23	20	8,000	3.85	2021-10-23	4.81

### 3.4.2 負債

截至2016年末，本公司負債總額2,603.52億元，比上年末增長897.31億元，增幅52.59%，主要是吸收存款、同業及其他金融機構存放款項、已發行債券穩步增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	141,604,761	54.39	115,321,997	67.59
同業及其他金融機構 存放款項	45,018,569	17.29	27,335,870	16.02
向中央銀行借款	3,432,407	1.32	528,909	0.31
拆入資金	6,925,270	2.66	3,051,992	1.79
賣出回購金融資產款	17,043,065	6.55	2,000,000	1.17
應交所得稅	211,940	0.08	107,758	0.06
已發行債券	41,786,221	16.05	16,314,307	9.56
其他負債	4,329,900	1.66	5,960,769	3.50
<b>負債總額</b>	<b>260,352,133</b>	<b>100.00</b>	<b>170,621,602</b>	<b>100.00</b>

### 3.4.2.1 吸收存款

截至2016年末，本公司吸收存款總額1,416.05億元，比上年末增長262.83億元，增幅22.79%，佔本公司負債總額的54.39%，為本公司的主要資金來源。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

項目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司存款	92,649,142	65.43	69,928,163	60.64
活期存款	54,911,942	38.78	40,164,726	34.83
定期存款	37,737,200	26.65	29,763,437	25.81
個人存款	48,665,671	34.37	44,956,284	38.98
活期存款	10,093,140	7.13	9,192,474	7.97
定期存款	38,572,531	27.24	35,763,810	31.01
匯出及應解匯款	268,881	0.19	436,901	0.38
待劃轉財政性存款	21,067	0.01	649	0.00
吸收存款總額	<u>141,604,761</u>	<u>100.00</u>	<u>115,321,997</u>	<u>100.00</u>

截至2016年末，本公司活期存款佔吸收存款總額的比例為45.91%，比上年末增加3.11個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為59.27%，比上年末增加1.83個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為20.74%，比上年末增加0.29個百分點。

### 3.4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2016年末，本公司同業及其他金融機構存放款項450.19億元，比上年末增長176.83億元，增幅64.69%，主要由於2016年本公司積極拓展同業客戶群體，發展線下主動負債業務。

### 3.4.2.3 已發行債券

截至2016年末，本公司已發行債券417.86億元，比上年末增長254.72億元，增幅156.13%。其中，同業存單餘額比上年增長195.74億元，增幅214.51%；債務證券餘額比上年增長58.98億元，增幅82.04%。本公司作為綠色金融債券首批試點商業銀行，2016年發行兩期綠色金融債券共80億元。此外，本公司不斷優化主動負債結構，增加同業存單的發行規模，建立市場化的融資渠道。

### 3.4.3 股東權益

項目	單位：人民幣千元	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
股本	4,058,713	4,011,533
資本公積	6,826,276	6,708,018
盈餘公積	1,013,649	804,789
一般準備	3,696,090	2,391,182
投資重估儲備	66,617	486,199
其他儲備	(3,473)	(3,075)
未分配利潤	1,978,101	2,215,006
股東權益合計	<u>17,635,973</u>	<u>16,613,652</u>



### 3.5 貸款質量分析

#### 3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2016年12月31日		2015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	82,513,800	94.66	69,526,053	95.64
關注類貸款	3,467,216	3.98	2,305,404	3.17
次級類貸款	539,426	0.62	340,105	0.47
可疑類貸款	589,156	0.67	500,753	0.69
損失類貸款	58,697	0.07	23,203	0.03
<b>客戶貸款總額</b>	<b>87,168,295</b>	<b>100.00</b>	<b>72,695,518</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款總額</b>	<b>1,187,279</b>	<b>1.36</b>	<b>864,061</b>	<b>1.19</b>

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款為次級類、可疑類及損失類貸款。報告期內，面對經濟增長放緩，宏觀調控政策變化較大帶來的挑戰，本公司持續強化基礎管理，及時調整授信政策和信貸結構，持續加強重點領域的風險管理，多措併舉清收不良貸款，信貸資產質量保持較好水平。報告期末，本公司不良貸款總額11.87億元，比上年末增長3.23億元，不良貸款率1.36%，比上年末增0.17個百分點，顯著低於山東省銀行業金融機構平均水平0.78個百分點，也低於全國平均水平0.38個百分點。

### 3.5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2016年12月31日			2015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	62,463,909	71.66	917,247	1.47	52,820,399	72.66	628,605	1.19
流動資金貸款	43,391,254	49.79	685,428	1.58	37,714,835	51.89	450,878	1.20
固定資產貸款	14,883,451	17.07	115,733	0.78	10,942,908	15.05	-	-
進出口押匯	142,824	0.16	-	-	400,435	0.55	-	-
票據貼現	3,874,462	4.44	-	-	3,570,642	4.91	-	-
其他	171,918	0.20	116,086	67.52	191,579	0.26	177,727	92.77
零售貸款	24,704,386	28.34	270,032	1.09	19,875,119	27.34	235,456	1.18
個人住房貸款	18,264,561	20.96	42,149	0.23	11,139,443	15.33	32,798	0.29
個人經營貸款	4,196,778	4.81	183,981	4.38	6,153,375	8.46	173,745	2.82
個人消費貸款	1,048,217	1.20	28,454	2.71	1,606,745	2.21	27,070	1.68
其他	1,194,830	1.37	15,448	1.29	975,556	1.34	1,843	0.19
客戶貸款總額	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>	<u>1,187,279</u>	<u>1.36</u>	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>	<u>864,061</u>	<u>1.19</u>

2016年，本公司進一步優化個人信貸資產結構，加大對個人住房貸款的投放力度，個人住房貸款規模增加較快，佔比提高5.63個百分點至20.96%，壓縮退出風險較高的聯保類個人經營貸款，個人經營貸款佔比降低3.65個百分點至4.81%。鞏固強化分支機構主審查人制度，進一步完善風險控制體系，零售貸款不良率較上年末下降0.09個百分點至1.09%。

本公司不斷優化公司貸款結構，積極支持民生金融、供應鏈金融、新興產業金融和節能環保等行業的發展，持續壓縮產能過剩、落後製造業、生產資料批發零售業的授信總量。報告期末，本公司的公司貸款佔比較上年末降低1.00個百分點至71.66%，受經濟下行影響，公司不良貸款率較上年末上升0.28個百分點至1.47%。

### 3.5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2016年12月31日			2015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	62,463,909	71.66	917,247	1.47	52,820,399	72.66	628,605	1.19
製造業	18,825,857	21.60	411,518	2.19	18,516,466	25.47	306,647	1.66
建築業	9,169,167	10.52	106,970	1.17	6,414,080	8.82	50,000	0.78
租賃和商務服務業	6,799,075	7.80	12,000	0.18	4,147,063	5.70	3,232	0.08
水利、環境和公共 設施管理業	6,416,683	7.36	-	-	4,204,375	5.78	15,000	0.36
批發和零售業	6,254,015	7.17	265,159	4.24	7,553,398	10.39	235,126	3.11
電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業	3,567,969	4.09	-	-	2,189,848	3.01	-	-
房地產業	3,549,132	4.07	100,000	2.82	3,354,076	4.61	-	-
金融業	2,420,730	2.78	-	-	1,887,874	2.60	-	-
交通運輸、倉儲和 郵政業	2,237,931	2.57	3,000	0.13	1,274,605	1.75	-	-
其他	3,223,350	3.70	18,600	0.58	3,278,614	4.53	18,600	0.57
零售貸款	24,704,386	28.34	270,032	1.09	19,875,119	27.34	235,456	1.18
客戶貸款總額	87,168,295	100.00	1,187,279	1.36	72,695,518	100.00	864,061	1.19

2016年，本公司繼續支持實體經濟發展，有效結合國家的宏觀調控政策，不斷對信貸投放重點進行重檢和調整，綜合運用限額管理、名單准入等措施，逐步實現主動信貸退出，優化信貸資源配置，實現風險、收益和成本的綜合平衡。報告期末，公司業務不良貸款74%集中在製造業和批發零售業，這兩個行業貸款佔總貸款的比例由35.86%下降到28.77%。

### 3.5.4按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2016年12月31日				2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
青島	51,722,696	59.34	742,937	1.44	48,581,899	66.82	642,098	1.32
東營	8,334,824	9.56	44,923	0.54	7,359,309	10.12	16,190	0.22
濟南	6,669,238	7.65	124,383	1.87	7,505,911	10.33	73,377	0.98
威海	6,517,455	7.48	16,770	0.26	4,208,551	5.79	4,582	0.11
淄博	3,774,447	4.33	100,117	2.65	2,694,775	3.71	127,814	4.74
濱州	3,618,887	4.15	124,694	3.45	164,806	0.23	-	-
煙台	2,036,698	2.34	33,444	1.64	618,664	0.85	-	-
濰坊	2,035,122	2.33	-	-	-	-	-	-
德州	1,589,169	1.82	11	-	1,146,165	1.58	-	-
棗莊	864,468	0.99	-	-	415,438	0.57	-	-
萊蕪	5,291	0.01	-	-	-	-	-	-
客戶貸款總額	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>	<u>1,187,279</u>	<u>1.36</u>	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>	<u>864,061</u>	<u>1.19</u>

2016年，本公司經營機構所在山東地區經濟形勢下行，不良壓力持續加大，本公司作為立足青島、輻射山東的省內最大城商行，不斷調整區域授信政策，強化授權管理，對風險較高地區適度下調授權額度。

### 3.5.5按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2016年12月31日				2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
信用貸款	6,569,160	7.54	49,751	0.76	4,056,931	5.58	48,616	1.20
保證貸款	34,549,877	39.64	595,653	1.72	30,170,838	41.50	461,132	1.53
抵押貸款	35,149,440	40.32	541,875	1.54	30,427,847	41.86	354,313	1.16
質押貸款	10,899,818	12.50	-	-	8,039,902	11.06	-	-
客戶貸款總額	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>	<u>1,187,279</u>	<u>1.36</u>	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>	<u>864,061</u>	<u>1.19</u>

面對經濟下行的宏觀環境，本公司加大對民生金融和重點建設項目的支持力度，部份採用信用方式，使信用貸款佔比較上年末增加1.96個百分點至7.54%，但信用貸款不良率下降0.44個百分點至0.76%，同時對於中小企業通過增加擔保、抵質押品等增信措施，加強風險緩釋。

### 3.5.6前十大單一借款人的貸款情況

		單位：人民幣千元		
十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	製造業	1,100,000	5.29	1.26
B	水利、環境和公共設施管理業	1,000,000	4.80	1.15
C	水利、環境和公共設施管理業	920,000	4.43	1.06
D	租賃和商務服務業	804,318	3.87	0.92
E	水利、環境和公共設施管理業	710,000	3.42	0.81
F	租賃和商務服務業	680,000	3.27	0.78
G	租賃和商務服務業	639,257	3.08	0.73
H	租賃和商務服務業	620,000	2.98	0.71
I	金融業	615,106	2.96	0.71
J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	600,000	2.89	0.69
合計		<u>7,688,681</u>	<u>36.99</u>	<u>8.82</u>

報告期末，本公司最大單一借款人貸款餘額11.00億元，佔本公司資本淨額的5.29%；最大十家單一借款人貸款總額為76.89億元，佔本公司資本淨額的36.99%，佔本公司貸款總額的8.82%。

### 3.5.7 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	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	2,042,735	2.35	1,100,833	1.51
逾期3個月至1年(含)	849,391	0.97	534,403	0.74
逾期1年以上至3年(含)以內	582,928	0.67	447,529	0.62
逾期3年以上	52,487	0.06	17,801	0.02
逾期貸款合計	<u>3,527,541</u>	<u>4.05</u>	<u>2,100,566</u>	<u>2.89</u>
客戶貸款總額	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>

報告期末，本公司逾期貸款合計35.28億元，比上年末增加14.27億元；逾期貸款佔比4.05%，較上年末上升1.16個百分點。逾期貸款中，抵押貸款佔比18.87%，保證貸款佔比79.41%，信用貸款佔比1.72%。本公司採取較為嚴格的分類標準，逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為1.25。

### 3.5.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為2,215.07萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為2,215.07萬元。

### 3.5.9 貸款減值準備的變化

本公司採用個別方式評估及組合方式評估兩種方式，對貸款的減值損失進行評估。對單項金額重大或具有獨特信用風險特徵的貸款採用個別方式評估其減值損失，當有客觀證據表明貸款發生減值時，該貸款的預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值低於其賬面價值的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。以組合方式評估減值的貸款包括已以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款以及沒有單獨進行減值測試的單項金額不重大的同類貸款。以組合方式評估時，貸款將根據類似的信用風險特徵分類及進行減值測試。

下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2016年	2015年
年初餘額	2,040,297	1,739,888
本年計提	1,064,268	576,208
本年轉回	(63,787)	(39,334)
折現回撥	(22,504)	(25,104)
本年核銷及轉出	(745,878)	(250,689)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回及其他	31,050	39,328
年末餘額	<u>2,303,446</u>	<u>2,040,297</u>

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本公司貸款減值準備餘額23.03億元，比上年末增長2.63億元，增幅12.90%；撥備覆蓋率194.01%，貸款撥備率2.64%。

### **3.5.10對不良資產採取的相應措施**

為做好資產質量管控工作確保資產質量穩定，本公司主要採取以下政策、措施：

第一，順勢應時做好風險應對，及時調整授信政策，壓縮高風險行業授信佔比，積極推進風險客戶預警退出機制實施，嚴格管控不良資產的新增。

第二，強化不良貸款清收處置，綜合運用催收、訴訟、抵債、核銷、轉讓等多種處置方式，提高不良貸款的處置效率；對具備化解條件的不良貸款按戶制定處置策略，積極推進風險轉化，盤活信貸資產降低損失。

第三，加強資產保全管理工作，通過定期組織學習培訓、加強業務指導、完善隊伍建設等方面提升全行資產保全及訴訟清收工作能力水平；通過不良貸款案例總結分析，增強從業人員的風險意識和責任意識。

### **3.5.11集團客戶授信及風險管理情況**

本公司堅持對集團客戶實行「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。2016年，繼續完善集團授信管理制度，改進信用風險管理系統的集團額度管控相關功能，根據集團客戶類型特點優化系統流程，通過監控管理集團客戶額度，調節控制集團客戶額度使用，提高系統管理的有效性。在完善業務流程的同時，嚴格對授信客戶實際控制人信息識別認定，加強對存量和新增集團客戶名單梳理和更新，核定授信限額防止集中度風險，不斷提升本公司集團客戶管理水平。

### **3.5.12報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況**

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。



## 3.6 資本充足率分析

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

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

### 3.6.1 資本充足率

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

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

項目	單位：人民幣千元	
	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	4,058,713	4,011,533
資本公積可計入部份	6,826,276	6,708,018
盈餘公積及一般準備	4,709,739	3,195,971
未分配利潤	1,978,101	2,215,006
投資重估儲備及其他	63,144	483,124
核心一級資本調整項目	(171,661)	(165,631)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>17,464,312</b>	<b>16,448,021</b>
<b>其他一級資本淨額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>二級資本淨額</b>	<b>3,319,322</b>	<b>3,376,236</b>
<b>總資本淨額</b>	<b>20,783,634</b>	<b>19,824,257</b>
信用風險加權資產總額	158,615,965	119,355,120
市場風險加權資產總額	5,060,653	4,424,871
操作風險加權資產總額	9,591,315	8,044,706
<b>風險加權資產總額</b>	<b>173,267,933</b>	<b>131,824,697</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>10.08%</b>	<b>12.48%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>10.08%</b>	<b>12.48%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>12.00%</b>	<b>15.04%</b>

報告期末，本公司資本充足率為12.00%，較上年末下降3.04個百分點；核心一級資本充足率為10.08%，較上年末下降2.40個百分點。報告期內，資本充足率的變化主要由於本公司資產規模不斷擴大，相應的貸款、投資類業務增多，導致風險加權資產總額增大，因而資本充足率比上年有所下降。

### 3.6.2 槓桿率

按照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%。報告期末，本公司槓桿率為5.82%，高於中國銀監會監管要求。

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

		單位：人民幣千元
		於2016年
		12月31日
序號	項目	餘額
1	併表總資產	275,986,287
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	-
5	證券融資交易調整項	2,001,819
6	表外項目調整項	22,117,282
7	其他調整項	(171,661)
8	調整後的表內外資產餘額	299,933,727

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

單位：人民幣千元  
於2016年  
12月31日  
餘額

序號	項目	餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	275,986,287
2	減：一級資本扣減項	(171,661)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	275,814,626
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	-
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	-
12	證券融資交易的會計資產餘額	2,001,819
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	2,001,819
17	表外項目餘額	22,117,282
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	22,117,282
20	一級資本淨額	17,464,312
21	調整後的表內外資產餘額	299,933,727
22	槓桿率	5.82%

### 3.7 分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務、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。

項目	2016年		2015年	
	分部稅前	佔比	分部稅前	佔比
	利潤	(%)	利潤	(%)
公司銀行業務	1,121,316	41.93	1,054,838	44.91
零售銀行業務	451,879	16.90	384,144	16.35
金融市場業務	1,103,868	41.29	892,717	38.00
未分配項目及其他	(3,313)	(0.12)	17,337	0.74
合計	<u>2,673,750</u>	<u>100.00</u>	<u>2,349,036</u>	<u>100.00</u>

項目	2016年		2015年	
	分部營業	佔比	分部營業	佔比
	收入	(%)	收入	(%)
公司銀行業務	3,039,614	50.69	2,652,291	52.98
零售銀行業務	1,234,945	20.60	1,023,139	20.44
金融市場業務	1,724,899	28.77	1,312,741	26.23
未分配項目及其他	(3,313)	(0.06)	17,337	0.35
合計	<u>5,996,145</u>	<u>100.00</u>	<u>5,005,508</u>	<u>100.00</u>

## 3.8 其他財務信息

### 3.8.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額227.26億元。有關情況詳見本業績公告財務報表附註14。

### 3.8.2 逾期未償付債務情況

2016年末，本公司不存在逾期未償付債務。

## 3.9 業務發展戰略

本公司充分發揮上市形成的資本充足、經營規範和品牌提升等優勢，冷靜應對經濟增速放緩局勢，強化風險識別、營治能力，實現市值的穩步增加。為實現此目標，本公司的業務發展戰略措施如下：

「接口銀行」特色化，持續打造升級版。從系統、科技接口向平台接口拓展，深化資源整合，圍繞客戶推動交叉銷售和綜合金融服務。零售業務綜合化，打造最便民的零售銀行。通過「接口銀行」獲客、以「溫馨服務」留客，豐富產品貨架，提升客戶及其家庭的生命周期價值。公司業務專業化，形成公司業務核心競爭力。圍繞民生、供應鏈和新經濟等特色金融，打造「貸、債、股」綜合服務能力。金融市場創新化，不斷提高綜合服務能力。以「大資管」為導向，以事業部制改革為契機，加強投資和資產配置能力，打造適應面向未來金融深化和監管趨勢的資產管理平台。

## 3.10 業務發展綜述

### 3.10.1 零售銀行業務

報告期內，本公司零售銀行業務繼續貫徹落實接口銀行戰略，接口銀行項目深入推進，一卡通業務快速發展、銀醫通業務初具規模、便民繳費項目持續增長。同時，本公司大力發展消費金融、供應鏈金融初見成效、積極創新互聯網小額消費貸款。報告期末，零售客戶在本公司的保有資產規模達到978.22億元，同比增幅23.63%。零售業務2016年度收入貢獻度<sup>1</sup>20.60%，同比增長0.16個百分點。報告期內，零售條線非利息淨收入3.39億元，同比增幅87.77%，佔全行非利息淨收入的34.29%，同比增加14.05個百分點。

#### 1. 零售存款

報告期末，本公司零售存款規模486.66億元，較年初增長37.09億元，增幅8.25%，佔全行存款的34.37%。零售存款餘額在青島排名第六位，市場份額8.10%，較去年同期提升0.01個百分點；零售存款增長額在青島市排名第4位。

一卡通業務有效推進。報告期內，完成26個一卡通項目的簽約和系統上線，新發行金融IC卡70.28萬張，成為批量獲客有效手段。其中，與青島港集團、即墨機關事務管理局、青島大學合作的一卡通項目，實現發卡約10萬張，交易筆數突破160萬筆，交易金額超過1,000萬元。

銀醫通業務初具規模。報告期內，完成與9家醫院的銀醫通項目簽約，並突破青島地區，實現與分行轄內醫院的合作。其中，2個項目已經完成系統上線，另有5個項目預計2017年上半年陸續完成系統上線，其他項目也按計劃有序推進。報告期內，已啟動的銀醫通項目為本公司帶來對公日均存款1.68億元，月代發工資額5,900萬元，並對部份醫院員工發行專屬理財產品，實現公私業務的共同發展。

---

註：收入貢獻度是指該條線營業收入佔全行營業收入的比例，下同。

便民繳費業務廣泛開展。報告期內，新增便民繳費服務項目共76個。其中，與山東省電子商務綜合運營管理有限公司合作，借助其在山東省內公共事業收費方面的優勢，一次性完成全省多個地市30個便民收費項目的代收業務對接，開創了本公司與便民平台合作的先河。與此同時，雲繳費業務持續增長，已應用於物業費、學費等領域的費用代收，解決了無收費系統單位的收費難題，報告期內完成29個雲繳費項目的簽約和系統上線，繳費筆數達到4,317筆，繳費金額達到317萬元。

此外，本公司通過開門紅、理財節、精準營銷、社區營銷、20周年行慶回饋等活動，進行存量客戶的深入挖掘與提升，特別是通過精準營銷，持續挖掘大量長尾客戶，提高客戶綜合貢獻度。

## 2. 零售貸款

報告期末，零售貸款餘額247.04億元，較年初增長48.29億元，增幅24.30%，佔全行信貸資產的28.34%，較年初提升1.00個百分點。零售貸款餘額在青島市排名第7位，市場份額5.54%，較去年同期下降0.47個百分點；零售貸款增長額在青島市排名第9位。

大力發展個人住房貸款，積極推動個人消費貸款。報告期末，個人住房和消費貸款餘額193.13億元，佔比達到78.17%，較年初提升14.04個百分點，壓縮收回個人聯保貸款5.23億元。個人信貸資產結構進一步調整優化，為個人信貸業務未來持續健康良性發展鋪平道路。

供應鏈金融業務發展初見成效。報告期內，本公司為可口可樂、百雀羚、匯源、魯花、益海嘉里、蒙牛等核心企業的400戶左右經銷商累計發放貸款3.66億元，報告期末貸款餘額2.42億元。供應鏈金融業務是本公司打造接口銀行模式的成功嘗試，隨着合作企業的增多及規模的不斷擴大，本公司的供應鏈金融業務客戶已遍佈全國24個省市，業務正走向全國，進一步提升本公司的品牌影響力。



積極創新研究互聯網小額消費貸款產品。本公司於2016年12月份啟動「安居貸」在線批量發放項目，通過大數據分析測算客戶預授信額度，為3,000餘名按揭客戶發放「安居貸」在線批量預授信。同時，積極與第三方合作開展小額信用消費貸款，與平安普惠、上海維信金科、還唄等第三方公司達成合作意向，開展小額消費貸款業務。

### 3. 零售客戶

2016年，本公司零售客戶達到313.02萬戶，較去年增長34.26萬戶。其中，金融資產20萬元以上的客戶達到12.21萬戶，較去年增長2.41萬戶，資產達到788.80億元，佔比達80.66%，較去年提升2.86個百分點，戶均資產提升1.78萬元。零售客戶在絕對數量大規模增長的同時，客戶結構逐步優化，中高端客戶佔比逐漸提升，客戶貢獻度有所增長。

### 4. 財富管理暨私人銀行業務

2016年，本公司持續完善財富管理暨私人銀行業務經營體系，嚴控業務風險，逐步豐富專享產品線，努力提升專業綜合能力和高端客戶金融服務能力，將以資產配置為核心的「顧問式動態財富管理服務」打造成核心服務力；同時探索創新、滿足細分客戶群體的需求，推出「私人銀行360° 中小企業家顧問式財富管理服務」，此創新案例在《銀行家》雜誌組織的2016年中國金融創新獎評選中榮獲「十佳財富管理創新獎」。

報告期末，資產管理規模200萬元以上客戶及資產分別為5,019名、228.71億元，分別增長20.65%和25.93%；報告期內，累計實現財富及私人銀行專享產品銷售額356.25億元，增長48.74%。

## 5. 客戶服務管理

客戶服務管理方面，本公司圍繞「服務場景」進行溫馨化服務流程創造，顛覆行業傳統型、習慣型的服務模式，以「客戶體驗」為出發點，重塑以「服務場景」為核心的服務模式。在上述服務管理模式下，營業廳呈現出溫馨化服務的新局面，在多個崗位湧現出許多用服務吸引客戶、用服務增加客戶粘度、用服務創造客戶價值的溫馨化服務案例。通過上述舉措，本公司「青馨服務」品牌不僅獲得老百姓口碑，而且獲得由「世界品牌實驗室」這一權威機構頒發的國際服務業最高榮譽桂冠－2016年（第十屆）五星鑽石獎。

此外，本公司多媒體客戶互動中心順利上線。報告期內，完成新一代客戶服務中心－多媒體客戶互動中心平台系統一期建設項目，打造本公司特色線上服務中心，實現「客戶體驗、智能服務、價值創造」的全新服務形象。

### 3.10.2 公司銀行業務

2016年，面對國內經濟下行的嚴峻環境，本公司的公司銀行業務積極開拓、迎難而上，緊緊圍繞「抓兩頭盯中間」的發展思路，堅持貫徹公司銀行業務投行化的轉型策略，搶抓優質信貸客戶，以民生金融為主攻方向，實現公司信貸資產的快速投放，負債業務和利潤大幅增長，推動本公司的公司銀行業務快速穩健發展。

#### 1. 公司存款

本公司充分發揮地方法人銀行優勢，總分支行上下聯動，通過公司銀行業務的全面發展，拉動公司存款快速增長。報告期內，在鞏固公司銀行業務傳統優勢的基礎上，大力拓展民生金融、科技金融、綠色金融等業務領域，貸款、基金、結構化融資、融資租賃保理等重點業務產品全面發展。區域發展方面，在深耕細作青島轄區的基礎上，報告期內，本公司在青島以外地區開設2家分行，進一步增強了拓展山東省內公司銀行業務的能力，各分行持續發力，業務出現大幅提升，成為推動全行公司銀行業務發展的重要力量。此外，各類代收代付業務持續發展，業務代理資格逐漸完備。報告期末，公司存款餘額達926.49億元，佔各項存款餘額的65.43%，較上年末增加227.21億元，增幅32.49%。

## 2. 公司貸款

報告期內，貸款投放方面，本公司契合國家「轉方式、調結構」的宏觀經濟政策，主要採取調整存量、優化增量的方式，通過內部結構調整進行信貸資源的合理調配，壓縮煤炭、鋼鐵、水泥、有色金屬冶煉等產能過剩行業，控制低水平重複建設項目授信總量等。支持有市場發展前景的文化產業、綠色環保等領域，充分利用本公司綠色金融債券募集資金，投資節能、污染防治、資源節約與循環利用、清潔交通、清潔能源、生態保護和適應氣候變化等高科技環保項目，推動山東省綠色經濟面向更高層次發展。報告期末，公司貸款總額（含票據貼現）達624.64億元，佔貸款總額的71.66%，較上年末增加96.44億元，增幅18.26%。

## 3. 公司客戶

本公司作為地方法人銀行，發揮決策半徑短，經營靈活的特點，突出地方特色，服務地方經濟發展，針對每類客戶制定不同的營銷策略和管理措施。對存量優質客戶，努力做好全方位的維護和服務，深耕細作，充分挖掘合作潛力；對新增客戶，有針對性地開展營銷，通過產品推介、方案設計等方式提供富有成效的差別化服務。對上市公司、擬上市公司和新三板客戶，關注未來增長、尋求合作機會；對優質大型企業，以鏈式金融作為主要營銷手段，將挖掘上下游企業的融資需求作為業務增長點，提高綜合經濟效益；對中型客戶，實施甄別優選、一戶一策，提高客戶在本公司的結算頻率和結算量，建立起客戶群體的中堅力量；對小微企業，則突出特色金融，創新產品服務，借助政府和社會力量，提高對小微企業的服務水平和服務效率。

## 4. 公司產品

以市場為導向，以客戶為中心，以轉型發展、創新發展的思維，根據市場熱點、客戶需求和客戶體驗，推動產品創新。發展「科技金融」是本公司服務實體經濟發展和地方產業轉型升級的創新舉措，也是本公司自身調整業務結構、轉變發展方式、塑造專業品牌、形成業務新增長點的內在要求。本公司科技金融業務已經取得先發優勢，「科易貸」、「智易貸」、「專利質押保險貸款」、「技改貸」等創新型融資產品有效地支持了新能源、新材料、節能環保等高新技術企業的發展。此外，本公司在投貸聯動業務上進行創新，積極研究相關政策；創新城市發展基金股權投資，開發政府項目融資模式；結合PPP項目融資總結梳理業務模式和流程，並在全行進行培訓和推廣；推動綠色信貸業務，制定一系列政策與措施，通過外部培訓和內部督導等方式，在全行樹立綠色金融發展新理念，篩選符合條件企業，加強綠色信貸企業授信業務，奠定公司銀行業務發展的良好基礎。

### 3.10.3 金融市場業務

2016年，本公司積極適應經濟新常態，金融市場業務着力於支持實體經濟發展，在自營投資、同業業務、資產管理、投資銀行等領域取得突破性的發展。報告期末，金融市場業務資產管理規模達到2,147.19億元，同比增幅70.30%。金融市場業務2016年度收入貢獻度28.77%，同比增加2.54個百分點。報告期內，金融市場業務非利息淨收入4.17億元，同比降幅5.47%，佔全行非利息淨收入的42.21%，同比下降7.29個百分點。

#### 1. 自營投資

報告期內，本公司發揮同業渠道和品牌優勢，兼顧流動性和收益性的平衡，積極投資與創設資產，搭建全面的投資產品體系。報告期末，投資規模1,531.24億元，同比增加682.53億元，增幅80.42%。其中：債券投資保持穩定增長，報告期末餘額622.90億元，同比增加224.07億元，增幅56.18%，主要是增加政策性金融債券、地方政府債券、同業存單等高流動性資產的投資；應收款項類投資餘額630.68億元，同比增加181.91億元，增幅40.53%，主要是增加非標準化債權投資業務所致。

## 2. 同業業務

- (1) 本公司運用同業平台和金融工具，建立同業存款、同業存單與債券發行、債券回購的三大同業負債支柱，形成線上線下結合、交易對手多元化、市場化程度高的同業負債體系，切實提高流動性管理水平和資金效益。報告期末，吸收同業存款餘額450.19億元，較年初增長64.69%；發行同業存單餘額286.99億元，較年初增長214.51%。
- (2) 2016年6月，本公司獲批開展基礎類衍生產品交易業務，創新開展結構性存款業務，進一步豐富存款品種和產品類別。報告期內，在全國銀行間市場債券交易量89,080億元，比去年同期增加40,867億元，增幅84.76%，在全國金融機構中排名第27位，城商行中排名第7位，成為全國銀行間市場資金交易最為活躍的機構之一，並獲評為2016年度中國債券市場優秀自營商。

## 3. 資產管理

本公司積極推進理財資產和銷售渠道建設，做大資產管理品牌效應。報告期末，理財產品餘額592.74億元，同比增加190.01億元，增幅47.18%。其中非保本理財產品餘額508億元，保本理財產品餘額85億元。報告期內，創新發展「接口銀行」理財銷售渠道，2016年「青鑫共享」同業代銷理財業務簽約機構7家，發行理財產品30期，金額為15,313萬元。「資管寶」業務簽約機構13家，管理理財產品35期，累計金額54,007萬元。

2016年5月，在中國證券報·金牛理財網舉辦的2015年度金牛理財產品評選中，本公司獲2015年度「金牛理財銀行獎（綜合獎）」、「金牛銀行理財產品獎（青島銀行—海融財富穩贏系列）」兩個獎項。報告期內，各類理財產品共募集資金3,177.62億元，同比增加1,044.14億元，增幅48.94%，所有理財產品均到期兌付，未出現違約和預期收益不達標的情況。

## 4. 投資銀行

本公司投資銀行業務的發展在推動業務轉型和產品創新、服務實體經濟方面起到重要作用，有力配合了分支機構的業務營銷，推動本公司資產結構和業務收入的調整和優化。2016年5月，本公司取得非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，並推出債權融資計劃，開闢企業直接融資渠道。2016年12月，本公司牽頭主承銷的全國首單社會效應債券在全國銀行間債券市場公開發行，發行主體為沂南縣城鄉建設發展有限公司，發行規模為5億元，募集資金全部用於山東省沂南縣扶貧項目，成為我國將社會效應債券與精準扶貧緊密結合的成功案例。

報告期內，本公司參與人民銀行綠色債券的金融創新，成為發行綠色金融債券的首批試點商業銀行、也是其中唯一城市商業銀行。本公司分別於2016年3月和11月發行兩期、總額為80億元的綠色金融債券，樹立起綠色金融債券發行銀行的示範形象。

### 3.10.4分銷渠道

#### 3.10.4.1物理分銷渠道

本公司的營業網點佈局以青島市為核心、輻射山東省。報告期末，本公司在山東省的濟南、東營、威海、濰博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪共設立11家分行。報告期末，本公司設有111家營業網點，其中青島地區設有1家總行營業部、1家分行及71家支行。

報告期末，本公司擁有離行式自助銀行4家、在行式自助銀行94家、自助設備468台，包括自助取款機117台、自助存取款機235台、自助服務終端機116台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本公司自助銀行交易556.18萬筆，交易金額180.05億元。

### 3.10.4.2 電子銀行渠道

在經濟增速持續放緩，利差收窄、金融脫媒化等不利市場因素影響下，本公司緊密圍繞市場需求和客戶痛點，持續推進金融互聯網的整體戰略佈局，着重加快移動金融的建設創新，逐步完善以手機銀行、海慧生活、微信銀行為主的移動金融產品框架，以更低成本加速市場規模的擴張。

#### (1) 網上銀行

持續探索互聯網技術與客戶服務模式的創新與應用。企業客戶服務方面，報告期內，本公司對供應鏈融資平台進行優化，完善電子匯票功能，新增電子交易市場和企業理財等多項功能，逐步滿足企業在互聯網領域中的支付結算、擔保交易、融資理財等多維度服務需求，提升對企業客戶的綜合金融服務能力。零售客戶方面，大力發展移動金融的同時，對個人網上銀行進行持續優化和功能改進。新增線上電子國債購買及大額存單業務，將線下業務進一步向線上遷移。加快實施個性化營銷策略，繼續向數據驅動的精准營銷和服務平台轉型，向打造開放互動的互聯網金融生態圈更進一步。

報告期末，本公司企業網上銀行客戶累計達到59,358戶，較上年同期增長14.76%。累計交易筆數達到1,176.41萬筆，較上年增加4.64%，交易金額達到6,950.79億元，較上年增加26.82%。個人網上銀行客戶累計達到645,811戶，較上年同期增長11.02%。累計交易筆數達到8,176.90萬筆，較上年同期增加21.42%，交易金額達到4,801.07億元，較上年同期增加24.64%。

## (2) 移動金融

本公司將移動金融建設作為發展重點，積極推進移動支付建設，優化支付環境。報告期內，推出手機銀行新版本，在客戶體驗、產品功能、交易性能、營銷服務等方面進行了有效提升；繼續探索優化O2O（線上線下）平台「海慧生活」的獲客模式，「線上獲客，線下營銷」的新模式初獲成功；積極引入外部資源，創新豐富的微信營銷活動，進一步打通移動端各渠道，實現渠道互聯互通、客戶共享。通過數據營銷管理，深挖用戶潛在價值，積極創建社交化、移動化、定制化、個性化的金融模式。

報告期末，本公司個人手機銀行客戶累計達到774,969戶，較上年同期增長53.61%。累計交易筆數達到4,824.45萬筆，較上年同期增加57.66%，交易金額達到1,065億元，較上年同期增加65.44%。

### 3.10.4.3 信息科技

報告期內，本公司積極把握大數據、雲計算、移動互聯網等新興技術帶來的發展機遇，堅持全面實施科技創新戰略，將「科技卓越」提升至全行戰略高度，大力投入信息系統建設及科技人才培養。為配合「接口銀行」戰略的推進，本公司完成融資網關平台、雲繳費平台等一系列重點項目的建設及實施，同時持續優化應用架構體系，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，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成，持續助推全行核心競爭力的提升。

為支撐全行業務發展，本公司科技部門參照國際軟件開發能力成熟度模型(CMMI)建立基於過程管控的項目質量控制機制。完成信息科技組織架構優化，試行「嵌入式需求服務模式」和「項目制」項目管理模式，提高科技響應速度和項目建設質量，降低建設成本，建立多維度的信息科技人員考核激勵機制。持續完善信息系統運維管理，強化包含業務連續性、運維、信息安全在內的信息科技風險防範體系。完善專項應急預案，開展多項模擬演練工作，開展互聯網類業務系統第三方安全測評，信息安全管理體系(ISO27001)順利通過換證審核。



報告期內，本公司新客戶服務系統歷經三年半實施建設成功上線，為下一步深化業務模式轉型、強化特色服務、提升區域影響力打下了堅實的基礎。本公司還完成了供應鏈在線融資、移動金融等重點項目的建設及實施，實現與本地多家重點企業的深度合作，並着力打造集出行無憂（地鐵、公交等）、醫療無憂（診療卡）、消費無憂為一體的「惠民銀行卡」以及智能化的雲繳費平台，為客戶提供綜合便民服務平台，不斷提升客戶體驗。後台管理方面，本公司基於移動互聯技術搭建多媒體客戶服務中心，實現與行內營銷管理體系的無縫銜接，實現精準營銷，提高客戶服務質量，有效支持了「接口銀行」特色戰略的實施。報告期內，本公司再獲中國銀監會2016年度銀行業信息科技風險管理課題二類研究成果獎，自2012年度以來連續五年獲得佳績。

### 3.11 風險管理

#### 3.11.1 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於表內外信貸業務。

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

本公司信用風險管理由信貸管理部牽頭負責，定期將風險管理情況向管理層和董事會風險管理委員會報告。報告期內，本公司信用風險管理以打造「風管堅實」的良好銀行為目標，以防範和化解信用風險為主線，健全與完善管理機制，優化信貸流程與結構，強抓貸後管理和資產質量，實現本公司信用風險管理工作風險總體可控、管理持續提升的預期目標。報告期內，本公司重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 加強政策研究，完善年度信貸政策並根據實際工作需要及時修訂完善，從客戶結構、行業結構、產品結構三個維度持續優化信貸結構，優化行業產業佈局，調整傳統行業佔比，提升新興產業份額，繼續壓縮產能過剩等高風險行業貸款。
2. 定期開展各項風險排查，加強對風險的識別應對。嚴密監控資產質量變化，對逾期欠息貸款按日監控，及時識別處置風險，對各類預警信號快速過濾與認定，重大風險及時反應並制定處置方案。
3. 加強對重點風險領域的管理，特別是對產能過剩、僵屍企業、大宗貿易融資、小微企業授信、轉化貸款等客戶群體與業務類型的授信管理；加強集團客戶統一授信管理，完善信管系統額度管控功能；堅持對房地產開發貸款進行限額管理，優化產品結構；壓控一般融資性擔保機構與聯保擔保方式的貸款佔比，調整優化授信擔保結構。
4. 持續強化基礎管理，提升授信調查質量，強抓貸中控制和貸後管理，實施彈性授權；加強信貸從業人員業務培訓，持續開展業務輔導提升分支機構自身信用風險管理能力水平。
5. 加強風險文化建設和合規意識的培育，持續開展業務培訓與案例警示風險教育。

### 3.11.2 流動性風險管理

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

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

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

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

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

本公司持有適量的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本公司資產的資金來源大部份為吸收存款。報告期內，本公司吸收存款持續保持快速增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：一是靈活運用FTP（內部資金轉移定價）引導業務發展，平衡資金來源和資金運用，引導各分支機構吸收負債的期限和總量，加強資產負債匹配管理；二是加強主動負債管理，根據自身流動性和市場利率走勢，靈活開展短期和中長期主動負債，包括發行同業存單、大額存單、運用常備借貸便利等進行融資，協調考慮流動性與負債成本，保障本公司資金來源；三是進一步夯實存款業務基礎，推動各項存款平穩平衡增長，不斷提升資金來源穩定性。加強重點資金流監測和預報，優化日常資金安排，持續提升本公司流動性風險防範能力。四是通過前瞻性主動風險管理，在動態預測未來現金流缺口的基礎上，合理計量和評估未來特殊時點的現金流狀況，提前做好相關備付和投融資安排，以降低成本、提高收益。

### 3.11.3 市場風險管理

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

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

#### 3.11.3.1 利率風險分析

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

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

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

2016年，本公司秉承穩健、審慎的原則，在風險可控的前提下主動調整資產負債結構，適度承擔利率風險。合理運用FTP（內部資金轉移定價）系統，完善利率定價管理，適時調整資金定價和重定價頻率，有效控制貸款利率浮動和付息成本，提高利率風險管理的前瞻性，保證本公司的收益持續提升。

### 3.11.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2016年12月31日及2015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	2016年	2015年
	12月31日	12月31日
	增加／(減少)	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	(539,852)	(209,830)
利率下降100個基點	539,852	209,830

### 3.11.3.3 匯率敏感性分析

下表列出於2016年12月31日及2015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	2016年	2015年
	12月31日	12月31日
	增加／(減少)	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	999	396
匯率下降100個基點	(999)	(396)

### 3.11.4 操作風險管理

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

報告期內，本公司在「激發動能、穩健發展、營治風險、提升市值」的經營思想指導下，以建立與上市後風險管理要求相匹配的操作風險管理體系為導向，深入挖掘風險隱患，有效地識別、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。報告期內，本公司重點在以下方面加強操作風險管理：

#### 1. 圍繞行業風險熱點及案件，有重點的排查操作風險隱患

報告期內，本公司密切關注銀行業案件防控熱點領域，梳理案件防控重點領域和控制環節。2016年，及時增加票據專項檢查、金融市場專項審計及員工異常行為專項檢查，並針對易發生風險的個貸業務，深入開展個貸專項審計。排查工作對積極防控風險隱患、幫助一線提升內控管理水平、協助業務部門加強管理等發揮了積極作用。

#### 2. 以健全案防管理體系為重點，系統防範案件風險

報告期內，面對上市後案件防控工作的新特點，本公司結合監管機構檢查、各業務條線自查、合規管理部門督導及內部審計等多項工作，通過落實案防責任制、強化業務條線培訓、積極組織案防測試，着力加強案件風險防控體系建設，嚴把風險管控防線防範內外部系統風險。

3. 持續開展信息安全管理体系建設，提高通過技術手段防範操作風險的能力

在信息安全管理体系建設方面，本公司認真落實中國銀監會信息科技風險管理要求，充實信息安全管理体系隊伍，加快推進互聯網應用系統安全防護項目實施。報告期內，完成網上銀行系統、手機銀行系統、官方網站的第三方測評認證工作；順利通過ISO27001信息安全管理体系認證的年度審核；在加強互聯網安全防護及系統優化方面開展專項自查、風險排查及風險整改；繼續推進運維操作管理平台項目建設。力爭最大限度地降低信息安全風險帶來的損失，確保信息安全管理体系的有效運作，逐步提升信息安全整體保障能力。

4. 以全面業務檢查為基礎，嚴密防控操作風險

報告期內，本公司業務部門以常規業務檢查為基礎，做好事前防範、事中風險控制和事後監督，實現現場檢查、非現場監控雙線並舉，通過檢查發現操作風險隱患，對發現的各類風險及時整改，業務部門通過發佈案例警示、業務指導等方式，對可能發生的操作風險進行預警，杜絕屢查屢犯，堵截操作風險事件，取得良好效果。

5. 加強員工行為管控，有效防範各類操作風險隱患

報告期內，以「一號文」的形式印發《關於加強合規管理落實員工行為負面清單的通知》，針對各條線業務的重要風險防控點，列明18個崗位、246條禁止性規定，強化員工行為自律；充分使用現場、非現場審計以及系統科技手段，全面排查員工異常行為；強化輪崗輪調、強制性休假執行等管理措施，引導員工合規操作，嚴防操作風險。

6. 持續完善外包管理，提高業務連續性管理水平

報告期內，本公司持續完善外包風險管理框架及相關制度，將外包業務納入全面風險管理体系，建立有效風險監管流程，嚴格防範系統故障和信息洩密風險；對業務連續性管理平台進行了持續全面的優化和完善，使平台更符合業務連續性管理工作的實際要求，提高運維團隊應對突發事件的能力。

### 3.12 社會責任

1. 經濟責任方面，2016年，本公司加大對供給側結構性改革的支持和「三去一降一補」政策（即去產能、去庫存、去槓桿、降成本、補短板）的落實，加大對海洋經濟、戰略新興產業、綠色信貸項目、重點建設項目的信貸投放，通過多種方式有效幫助傳統企業及暫時遇到困難的企業實現產業轉型升級，努力扶植山東當地的特色優秀企業做大做強，做深做透山東地區的民生金融、科技金融、普惠金融、港口金融、地鐵金融、文化金融等。創新推出科技企業機器設備租賃收益權質押貸款業務、軟件著作權質押貸款業務、政銀保貸款業務，並開發「續易貸」優化還款方式，緩解小微企業資金壓力。積極響應國家支持「三農」政策發展的大方向，貸款主要投向農田水利改造、農村道路交通、農村供水、棚戶區改造、污泥無害化處理等方面，支持現代農業加快發展，幫助廣大農村居民改善生產、生活。
2. 社會責任方面，一是持續提升客戶服務。大力發展小額擔保貸款，積極推動就業創業工作，2016年累計發放小額擔保貸款1,590筆，金額3.13億元，帶動就業4千餘人。響應中國銀監會「金融服務進村入社區」，截至報告期末共設立13家社區支行和2家小微支行。牢固樹立「溫馨加放心，我們更努力」的服務理念，將服務禮儀、手語、英語技能納入日常培訓工作，設立嬰兒椅、輪椅、愛心座椅、愛心記錄本、特殊客戶求助電話等人性化設施服務特殊客戶。二是多渠道保護消費者權益。積極組織開展「3.15消費者保護宣傳活動」、「金融知識進萬家」活動等，普及金融知識；高度重視客戶投訴處理，確保消費者投訴渠道暢通。三是積極助力公益扶貧。積極參與助老、助殘、助困等愛心活動和志願者服務，持續開展送金融、助小微、關愛特殊群體活動。2016年，「青銀夢想基金」連續第三年向貴州安順一中、安順二中捐贈助學款70萬元；連續第七年向中國海洋大學、青島大學、山東科技大學等高校捐款助學。四是積極保障員工權益。開展員工關愛系列活動，通過「青年論壇」、「樂讀分享」和多層次的培訓，多渠道提升員工綜合素質。做好困難職工幫扶救助和職工醫療互助工作，全行走訪探望病困職工及家屬180餘人次。



3. 環境責任方面，一是積極發展綠色金融。本公司一直致力於將綠色信貸的理念融入行業政策，完善綠色信貸系統，致力於實現經濟、社會和環境三位一體的可持續發展。2016年3月和11月，本公司作為首批試點商業銀行之一，分別發行2016年第一期和第二期綠色金融債券，共募集資金80億元。二是推廣綠色服務。2016年，本公司手機銀行界面完成全面改版，移動支付環境持續優化。O2O平台「海慧生活」新增3萬餘新用戶，「財富E屋」升級版「企財通」項目正式上線；「薪金貸」等互聯網小額消費貸款產品也正在緊張開發，移動端佈局初見成效。三是堅持綠色運營。本公司將低碳環保理念貫穿於日常經營中，提高內部辦公無紙化、電子化比重。2016年，本公司新客戶服務系統上線，實現業務集中運營，簡化前台操作，提高員工工作效率，提升客戶體驗。

### 3.13 消費者權益保護

報告期內，本公司消費者權益保護工作以保護消費者合法權益為己任，通過夯實制度體系，加大宣傳教育力度，突出理念引領，強化責任意識，全面履行消費者權益保護義務，消費者權益保護工作有效開展。

#### 1. 加強機制建設，夯實制度體系

圍繞年內搭建「一個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，立足實際，建立與本公司組織架構、經營規模和業務性質等相互匹配的消費者權益保護基本制度體系，全面涵蓋客戶投訴管理、客戶信息保護、金融知識宣傳教育、員工行為管理、產品和服務管理等業務操作專項制度。

#### 2. 創新宣傳渠道，加大宣教力度

線上線下結合，創新宣傳方式，普及公眾教育。持續開展「3.15金融消費者權益日」、「普及金融知識萬里行」、「金融知識進萬家」系列宣傳活動，充分考慮小微企業、農民工、城鎮低收入人群、貧困人群和殘疾人、老年人等特殊群體的金融知識需求，廣泛引導社會公眾科學合理使用銀行產品和服務，重點加強對消費者個人金融信息保護領域的宣傳力度，着力提升金融消費者抵禦電信詐騙與非法集資的安全防範意識，將向公眾宣傳普及金融知識工作常態化、規範化。

### 3. 突出理念引領，全面履行義務

將消費者保護理念融入產品研發、銷售、售後各環節，充分披露產品信息，不斷規範產品和服務；立足地方經濟，踐行普惠金融，服務中小企業，履行社會責任；暢通維權機制，建立客戶投訴處理體系，完善投訴處理流程。2016年，多媒體客戶互動中心平台系統上線，打造本公司特色線上服務中心，實現「客戶體驗、智能服務、價值創造」的全新服務形象，提升消費者服務體驗。

## 3.14 2017年發展計劃

### 3.14.1 新年度經營形勢分析

2017年，全球經濟和金融具有較大的不確定性。國內經濟金融變化趨勢，可能呈現「低增長、高分化；軟泡沫、硬風險；輕貨幣、重財政」的宏觀格局。就本公司而言，今年的發展環境需要關注日益趨嚴的監管環境、政府換屆之後的民生金融、依然嚴峻的風險形勢、快速變化的市場環境和日新月異的金融科技等五大方面。總體來看，本公司仍擁有諸多發展機遇：一是搶抓優質資產，在資產端配足、配好，形成規模和效益；二是堅守風險底線，重點部署、全面防控，將風險控制在目標之內；三是挖掘新生增長點，深耕細作、創新模式，為可持續發展打下基礎。

### 3.14.2 新年度發展指導思想

2017年，本公司將以「順勢應時，深化管理，營治風險，行穩致遠」為基本經營指導思想，加快轉型發展步伐，積極培育批發、零售和金融市場三大業務條線發展新動能，堅持把營治風險放到更加重要的位置，着力防範以信用風險、操作風險、內控案件為主的系列風險，為新發展戰略實施開好頭、起好步。

### 3.14.3 新年度主要工作措施

- (1) 轉型升級，推動批發條線業務跨越發展；
- (2) 開拓創新，推動零售條線發展再上快車道；
- (3) 挖潛增效，推動金融市場業務有機增長；
- (4) 嚴抓善管，確保全行各項業務穩健發展；
- (5) 持續提升信息科技能力，推動科技與業務深度融合；
- (6) 穩妥有序，加快全行分支機構網絡建設；
- (7) 降本增效，全面深化綜合經營管理能力；
- (8) 服務大局，紮實推進黨建、企業文化建設等工作。

## 4. 其他事項

### 4.1 募集資金使用情況

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

### 4.2 企業管治守則

報告期內，本公司嚴格遵守香港聯交所證券上市規則（「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最佳建議常規。

### 4.3 董事及監事之證券交易

本公司已採納上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司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。

### 4.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

報告期內，根據本公司2016年度第二次臨時股東大會決議，蔡志堅先生新當選為本公司非執行董事，呂嵐女士新當選為本公司執行董事，戴淑萍女士新當選為本公司獨立非執行董事，蔡志堅先生、呂嵐女士和戴淑萍女士的董事任職資格已於2016年12月獲中國銀監會青島監管局核准。

報告期內，根據本公司2015年度股東大會決議，孫國梁先生新當選為本公司股東監事；根據四屆四次會員(職工)代表大會決議，陳青女士新當選為本公司職工監事，根據第六屆監事會第十次會議決議，陳青女士新當選為本公司監事長。陳青女士不再擔任本公司副行長。原股東監事范建軍先生自2016年5月起不再擔任本公司股東監事，原監事長鄒君秋女士因已達退休年齡，自2016年12月起辭去本公司監事長、職工監事。

除上文披露外，報告期內，本公司董事、監事、高級管理人員未發生其他變動。

### 4.5 盈利與股息

本公司截至2016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業績公告財務報表部份。

1. 根據2016年5月10日召開的本公司2015年度股東大會審議通過的相關決議，本公司已於2016年7月8日按照每股派送現金股利0.20元(含稅)的利潤分配方案，向2016年5月19日登記在本公司股東名冊的內資股和H股股東派發2015年度現金股利，派發現金股利共計811,742,549.80元(含稅)。

2. 本公司董事會建議按照每股人民幣0.20元（含稅）向本公司全體股東派發截至2016年12月31日止年度現金末期股息，共人民幣811,742,549.80元（含稅）。該股息分配方案將提呈2016年度股東大會審議。

如該建議於2016年度股東大會上獲得批准，股息將派發給於2017年5月22日名列本公司股東名冊的內資股股東和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內資股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2016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。本公司將於2017年5月17日（星期三）至2017年5月22日（星期一）（包括首尾兩天）期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本公司H股股東如欲獲派發2016年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2017年5月16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公司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。

本公司董事會擬定於2017年7月6日（星期四）派發2016年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本公司會就有關更改刊登公告。

#### 4.6 稅項減免（H股股東）

##### *非居民企業股東*

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2017年5月22日名列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。

##### *非居民個人股東*

根據日期為2011年6月28日國家稅務總局的《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，對於本公司H股個人股東，本公司一般將按照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，本公司將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

#### **4.7 2016年度股東大會及暫停股份過戶登記日期**

本公司定於2017年5月11日（星期四）舉行2016年度股東大會。為確定有權出席2016年度股東大會並進行投票的股東的名單，於2017年4月11日（星期二）至2017年5月11日（星期四）（包括首尾兩天）暫停辦理本公司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公司H股股東，須於2017年4月10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公司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。

#### **4.8 購買、出售或贖回上市證券**

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

#### **4.9 會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況**

報告期內，本公司未發生對財務報表產生重大影響的會計政策、會計估計變更和重大會計差錯更正。

#### **4.10 審閱年度業績**

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中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016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。本公司審計委員會已審閱本公司截至2016年12月31日止年度的年度業績及財務報表。

#### **4.11 期後事項**

1. 本公司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發起設立青島青銀金融租賃有限公司，註冊資本為10億元，本公司出資51%。於2017年1月，本公司已獲得中國銀監會青島監管局對青島青銀金融租賃有限公司的開業批復。青島青銀金融租賃有限公司的公司登記已於2017年2月辦理完成。

2. 本公司擬發行二級資本債券，發行總額不超過65億元，期限不超過15年；以及境外非公開發行優先股，發行總規模不超過8,000萬股，募集資金不超過等值人民幣80億元。以上事項相關議案已於2017年3月15日經本公司2017年第一次臨時股東大會審議通過。優先股相關議案亦已於2017年3月15日經本公司2017年第一次內資股類別股東大會及2017年第一次H股類別股東大會審議通過。截至本業績公告發佈日，該等發行事項尚未獲得相關監管機構的批准。

## 5. 財務報表

### 損益及其他綜合收益表

截至2016年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2016	2015
利息收入	9,664,474	8,587,709
利息支出	<u>(4,656,519)</u>	<u>(4,473,655)</u>
利息淨收入	<u>5,007,955</u>	<u>4,114,054</u>
手續費及佣金收入	952,124	787,427
手續費及佣金支出	<u>(63,991)</u>	<u>(37,800)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>888,133</u>	<u>749,627</u>
交易淨收益	47,594	66,654
投資淨收益	52,860	60,361
其他經營淨(損失)/收益	<u>(397)</u>	<u>14,812</u>
營業收入	5,996,145	5,005,508
營業費用	<u>(2,213,521)</u>	<u>(2,076,578)</u>
資產減值損失	<u>(1,108,874)</u>	<u>(579,894)</u>

	2016	2015
稅前利潤	2,673,750	2,349,036
所得稅費用	<u>(585,145)</u>	<u>(535,260)</u>
淨利潤	<u><b>2,088,605</b></u>	<u><b>1,813,776</b></u>
淨利潤	<u><b>2,088,605</b></u>	<u><b>1,813,776</b></u>
其他綜合收益：		
以後不會重分類至損益的項目		
— 設定受益計劃淨負債的重估	(398)	(21,405)
以後將重分類至損益的項目		
— 可供出售金融資產：		
— 投資重估儲備變動淨額	<u>(419,582)</u>	<u>401,122</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u><b>(419,980)</b></u>	<u><b>379,717</b></u>
綜合收益總額	<u><b>1,668,625</b></u>	<u><b>2,193,493</b></u>
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	<u><b>0.51</b></u>	<u><b>0.58</b></u>



## 財務狀況表

2016年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	22,697,997	19,920,303
存放同業及其他金融機構款項	6,421,827	3,585,267
拆出資金	619,210	1,108,138
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	320,315	297,595
買入返售金融資產	3,957,206	2,516,977
發放貸款和墊款	84,864,849	70,655,221
金融投資：		
可供出售金融資產	58,410,672	17,120,786
持有至到期投資	31,324,703	22,575,284
應收款項類投資	62,871,938	44,786,787
物業及設備	1,221,493	1,021,157
遞延所得稅資產	602,519	279,402
其他資產	4,675,377	3,368,337
<b>資產總計</b>	<b>277,988,106</b>	<b>187,235,254</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	3,432,407	528,909
同業及其他金融機構存放款項	45,018,569	27,335,870
拆入資金	6,925,270	3,051,992
賣出回購金融資產款	17,043,065	2,000,000
吸收存款	141,604,761	115,321,997
應交所得稅	211,940	107,758
已發行債券	41,786,221	16,314,307
其他負債	4,329,900	5,960,769
<b>負債合計</b>	<b>260,352,133</b>	<b>170,621,602</b>
<b>股東權益</b>		
股本	4,058,713	4,011,533
儲備	13,577,260	12,602,119
<b>股東權益合計</b>	<b>17,635,973</b>	<b>16,613,652</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>277,988,106</b>	<b>187,235,254</b>

## 股東權益變動表

截至2016年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	其他儲備	未分配 利潤	合計
2016年1月1日餘額	4,011,533	6,708,018	804,789	2,391,182	486,199	(3,075)	2,215,006	16,613,652
本年利潤	-	-	-	-	-	-	2,088,605	2,088,605
其他綜合收益	-	-	-	-	(419,582)	(398)	-	(419,980)
綜合收益總額	-	-	-	-	(419,582)	(398)	2,088,605	1,668,625
所有者註資								
— 所有者投入資本	47,180	118,258	-	-	-	-	-	165,438
利潤分配：								
— 提取盈餘公積	-	-	208,860	-	-	-	(208,860)	-
— 提取一般準備	-	-	-	1,304,908	-	-	(1,304,908)	-
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)
2016年12月31日餘額	<u>4,058,713</u>	<u>6,826,276</u>	<u>1,013,649</u>	<u>3,696,090</u>	<u>66,617</u>	<u>(3,473)</u>	<u>1,978,101</u>	<u>17,635,973</u>
2015年1月1日餘額	2,555,977	2,750,177	623,411	1,886,628	85,077	18,330	1,865,050	9,784,650
本年利潤	-	-	-	-	-	-	1,813,776	1,813,776
其他綜合收益	-	-	-	-	401,122	(21,405)	-	379,717
綜合收益總額	-	-	-	-	401,122	(21,405)	1,813,776	2,193,493
所有者註資								
— 所有者投入資本	1,455,556	3,957,841	-	-	-	-	-	5,413,397
利潤分配：								
— 提取盈餘公積	-	-	181,378	-	-	-	(181,378)	-
— 提取一般準備	-	-	-	504,554	-	-	(504,554)	-
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	(777,888)	(777,888)
2015年12月31日餘額	<u>4,011,533</u>	<u>6,708,018</u>	<u>804,789</u>	<u>2,391,182</u>	<u>486,199</u>	<u>(3,075)</u>	<u>2,215,006</u>	<u>16,613,652</u>

## 現金流量表

截至2016年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2016	2015
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>2,673,750</b>	2,349,036
調整項目：		
資產減值損失	<b>1,108,874</b>	579,894
折舊及攤銷	<b>299,671</b>	300,218
折現回撥	<b>(22,504)</b>	(25,104)
未實現匯兌收益	<b>(23,331)</b>	(13,657)
處置長期資產的淨損失／(收益)	<b>2,292</b>	(4,434)
投資重估損失／(收益)	<b>4,376</b>	(7,400)
可供出售股權投資股息	<b>(650)</b>	(550)
證券投資淨收益	<b>(52,210)</b>	(59,811)
已發行債券利息支出	<b>989,802</b>	705,470
金融投資利息收入	<b>(4,739,188)</b>	(3,796,311)
	<b>240,882</b>	27,351
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨(增加)／減少	<b>(2,240,253)</b>	3,356,331
存放同業及其他金融機構款項淨增加	<b>(1,530,470)</b>	(120,000)
拆出資金淨(增加)／減少	<b>(200,000)</b>	361,021
發放貸款和墊款淨增加	<b>(15,192,194)</b>	(9,917,425)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	<b>74,940</b>	(569,349)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨增加	<b>-</b>	(100,000)
其他經營資產淨增加	<b>(399,792)</b>	(42,874)
	<b>(19,487,769)</b>	(7,032,296)

	2016	2015
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	2,903,498	(474,767)
同業及其他金融機構存放款項淨增加	17,682,699	6,973,281
拆入資金淨增加	3,873,278	1,672,157
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	15,043,065	(8,069,144)
吸收存款淨增加	26,282,764	13,588,337
支付所得稅	(664,086)	(584,949)
其他經營負債淨(減少)／增加	(1,713,764)	2,413,138
	<u>63,407,454</u>	<u>15,518,053</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<u>44,160,567</u>	<u>8,513,108</u>
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資所得款項	43,084,926	25,273,475
取得投資收益及利息收到的現金淨額	4,097,319	3,624,234
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	72,290	11,320
投資支付的現金	(89,555,697)	(48,412,945)
為成立子公司預付的現金	(510,000)	-
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項	(564,209)	(666,690)
	<u>(43,375,371)</u>	<u>(20,170,606)</u>

	2016	2015
<b>籌資活動現金流量</b>		
新增資本所得款項	165,438	5,413,397
發行債券所得款項淨額	54,606,739	29,231,868
償還已發行債券	(29,730,000)	(21,620,000)
償付已發行債券利息	(358,780)	(235,800)
支付股息	(809,879)	(779,724)
	<u>23,873,518</u>	<u>12,009,741</u>
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>23,873,518</u>	<u>12,009,741</u>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<u>44,714</u>	<u>23,908</u>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>	<u>24,703,428</u>	<u>376,151</u>
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>	<u>7,695,019</u>	<u>7,318,868</u>
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	<u><u>32,398,447</u></u>	<u><u>7,695,019</u></u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	<u>5,027,984</u>	<u>4,748,186</u>
支付的利息	<u>(3,288,499)</u>	<u>(3,702,412)</u>

## 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」）銀覆[1996] 220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀覆[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覆[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」。經中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）銀監覆[2007] 485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K。本行註冊地址為中國山東省青島市市南區香港中路68號。本行於2016年12月31日的股本為人民幣40.59億元。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。

截至2016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、萊蕪共設立了11家分行。本行的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務及中國銀監會批准的其他銀行業務。本行主要在山東省內經營業務。

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

### 2 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。

### 3 利息淨收入

	2016年	2015年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	299,027	298,028
存放同業及其他金融機構款項利息收入	39,367	56,723
拆出資金利息收入	11,674	12,188
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產利息收入	13,853	16,186
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	3,073,933	2,901,166
— 個人貸款和墊款	1,062,794	1,134,976
— 票據貼現	106,421	138,606
買入返售金融資產利息收入	318,217	233,525
金融投資利息收入	4,739,188	3,796,311
小計	9,664,474	8,587,709
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(938,553)	(1,032,734)
拆入資金利息支出	(57,891)	(12,484)
吸收存款利息支出	(2,226,519)	(2,269,307)
賣出回購金融資產款利息支出	(387,376)	(368,151)
發行債券利息支出	(989,802)	(705,470)
其他	(56,378)	(85,509)
小計	(4,656,519)	(4,473,655)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,007,955</b>	<b>4,114,054</b>
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	22,504	25,104

註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行二級資本債的利息支出。
- (2) 截至2016年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣96.51億元（2015年度：人民幣85.72億元）。

截至2016年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣46.57億元（2015年度：人民幣44.74億元）。

#### 4 手續費及佣金淨收入

	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
委託及代理業務手續費	314,543	249,617
理財手續費	311,613	155,911
結算業務手續費	202,467	230,151
託管手續費	70,461	106,544
銀行卡手續費	20,526	22,308
其他	32,514	22,896
小計	952,124	787,427
手續費及佣金支出	(63,991)	(37,800)
手續費及佣金淨收入	888,133	749,627

#### 5 交易淨收益

	註	2016年	2015年
債券淨(損失)/收益	(i)	(7,380)	7,609
匯兌淨收益	(ii)	54,974	59,045
合計		47,594	66,654

註：

(i) 債券淨(損失)/收益包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的買賣價差以及公允價值變動損益。

(ii) 匯兌淨收益主要包括買賣即期外匯產生的損益。

#### 6 其他經營淨(損失)/收益

	2016年	2015年
出售物業及設備淨(損失)/收益	(126)	4,434
租金收入	1,506	975
其他	(1,777)	9,403
合計	(397)	14,812



## 7 營業費用

	2016年	2015年
職工薪酬費用		
－ 工資、獎金、津貼和補貼	844,577	834,759
－ 社會保險費及住房公積金	115,456	73,318
－ 職工福利費	104,157	89,099
－ 職工教育經費	21,831	20,629
－ 工會經費	17,475	16,500
－ 離職後福利－ 設定提存計劃	126,409	106,648
－ 補充退休福利 (註(i))	11,840	(164,300)
小計	1,241,745	976,653
物業及設備支出		
－ 折舊及攤銷	299,671	300,218
－ 電子設備營運支出	60,061	72,532
－ 維護費	72,059	60,872
小計	431,791	433,622
税金及附加	132,498	284,682
其他一般及行政費用 (註(ii))	407,487	381,621
合計	2,213,521	2,076,578

註：

- (i) 本行於2015年對補充退休福利政策進行了修改，因該補充退休福利政策的修改所導致的設定受益計劃義務現值減少，並計入當期損益。
- (ii) 2016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302萬元（2015年度：人民幣240萬元）。

## 8 資產減值損失

	2016年	2015年
發放貸款和墊款	1,000,481	536,874
金融投資：		
應收款項類投資	105,500	40,500
其他	2,893	2,520
合計	1,108,874	579,894

## 9 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅

	2016年	2015年
本年稅項	768,268	603,765
遞延稅項	<u>(183,123)</u>	<u>(68,505)</u>
合計	<u><b>585,145</b></u>	<u><b>535,260</b></u>

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2016年	2015年
稅前利潤	<u><b>2,673,750</b></u>	<u><b>2,349,036</b></u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>668,438</u>	<u>587,259</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	2,699	2,533
— 企業年金	4,393	3,117
— 其他	<u>137</u>	<u>729</u>
	<u>7,229</u>	<u>6,379</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<u>(90,522)</u>	<u>(58,378)</u>
所得稅	<u><b>585,145</b></u>	<u><b>535,260</b></u>

註：

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

## 10 基本及稀釋每股收益

	2016年	2015年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,088,605	1,813,776
普通股加權平均數 (千股)	4,058,197	3,115,125
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.51	0.58

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。

## 11 金融投資

	2016年12月31日	2015年12月31日
可供出售金融資產	58,410,672	17,120,786
持有至到期投資	31,324,703	22,575,284
應收款項類投資	62,871,938	44,786,787
合計	<u>152,607,313</u>	<u>84,482,857</u>

### (1) 可供出售金融資產

	註	2016年12月31日	2015年12月31日
債券	(i)	30,584,602	16,956,326
投資基金	(ii)	20,314,636	61,091
資產管理計劃	(ii)	4,595,499	—
資金信託計劃	(ii)	1,390,660	80,119
金融機構理財產品	(ii)	1,502,025	—
股權投資	(iii)	23,250	23,250
合計		<u>58,410,672</u>	<u>17,120,786</u>

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	2016年12月31日	2015年12月31日
中國內地		
— 政府	1,447,726	—
— 政策性銀行	9,379,448	7,890,237
— 同業及其他金融機構	15,199,065	4,865,988
— 企業實體	4,558,363	4,200,101
	<u>30,584,602</u>	<u>16,956,326</u>
合計	<u>30,584,602</u>	<u>16,956,326</u>
非上市	<u>30,584,602</u>	<u>16,956,326</u>

(ii) 本行持有的投資基金、資產管理計劃、資金信託計劃和金融機構理財產品均為非上市投資。

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

## (2) 持有至到期投資

	2016年12月31日	2015年12月31日
中國內地		
— 政府	10,042,362	7,529,720
— 政策性銀行	11,792,171	7,918,996
— 同業及其他金融機構	8,070,558	5,866,945
— 企業實體	1,419,612	1,259,623
	<u>31,324,703</u>	<u>22,575,284</u>
賬面價值	<u>31,324,703</u>	<u>22,575,284</u>
非上市	<u>31,324,703</u>	<u>22,575,284</u>

### (3) 應收款項類投資

	2016年12月31日	2015年12月31日
資產管理計劃	31,240,341	22,442,547
金融機構理財產品	18,855,505	9,640,547
資金信託計劃	10,911,401	8,671,888
收益憑證	1,500,000	1,568,451
融資業務債權收益權	500,000	2,500,000
其他	60,691	53,854
總額	63,067,938	44,877,287
減：減值準備	(196,000)	(90,500)
合計	62,871,938	44,786,787

## 12 利潤分配

(1) 本行於2017年3月24日召開董事會，通過截至2016年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.09億元；
- 提取一般準備人民幣13.05億元；
- 向全體股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣8.12億元。

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2016年5月10日召開2015年度股東大會，通過截至2015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1.81億元；
- 提取一般準備人民幣5.05億元；
- 向全體股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣8.12億元。

- (3) 本行於2015年4月10日召開2014年度股東大會，通過截至2014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1.50億元；
  - 提取一般準備人民幣5.53億元；
  - 向全體股東派發現金股息，每股派人民幣0.25元（含稅），共計人民幣7.78億元。

## 13 分部報告

分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本行會計政策計量。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，本行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

該分部涵蓋本行的金融市場業務。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。

## 未分配項目及其他

該分部包括不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

	截至2016年12月31日止年度				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	2,315,378	279	2,692,298	–	5,007,955
分部間淨利息收入／(支出)	488,712	895,800	(1,384,512)	–	–
利息淨收入	2,804,090	896,079	1,307,786	–	5,007,955
手續費及佣金淨收入	234,308	337,265	316,560	–	888,133
交易淨收益	–	–	47,594	–	47,594
投資淨收益	–	–	52,860	–	52,860
其他經營淨收益／(損失)	1,216	1,601	99	(3,313)	(397)
營業收入	3,039,614	1,234,945	1,724,899	(3,313)	5,996,145
營業費用	(1,104,564)	(593,426)	(515,531)	–	(2,213,521)
資產減值損失	(813,734)	(189,640)	(105,500)	–	(1,108,874)
分部稅前利潤	<u>1,121,316</u>	<u>451,879</u>	<u>1,103,868</u>	<u>(3,313)</u>	<u>2,673,750</u>
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	<u>(125,018)</u>	<u>(164,514)</u>	<u>(10,139)</u>	<u>–</u>	<u>(299,671)</u>
– 資本性支出	<u>235,379</u>	<u>309,741</u>	<u>19,089</u>	<u>–</u>	<u>564,209</u>
	2016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	<u>77,416,754</u>	<u>34,620,377</u>	<u>165,348,456</u>	<u>–</u>	<u>277,385,587</u>
遞延所得稅資產					<u>602,519</u>
資產合計					<u>277,988,106</u>
分部負債／負債合計	<u>93,973,719</u>	<u>51,085,550</u>	<u>115,292,864</u>	<u>–</u>	<u>260,352,133</u>
信貸承諾	<u>22,354,190</u>	<u>371,657</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>22,725,847</u>

## 截至2015年12月31日止年度

	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	2,170,053	29,051	1,914,950	–	4,114,054
分部間淨利息收入／(支出)	229,854	813,618	(1,043,472)	–	–
利息淨收入	2,399,907	842,669	871,478	–	4,114,054
手續費及佣金淨收入	253,579	181,720	314,328	–	749,627
交易淨收益	–	–	66,654	–	66,654
投資淨收益	–	–	60,361	–	60,361
其他經營淨(損失)／收益	(1,195)	(1,250)	(80)	17,337	14,812
營業收入	2,652,291	1,023,139	1,312,741	17,337	5,005,508
營業費用	(1,110,494)	(586,560)	(379,524)	–	(2,076,578)
資產減值損失	(486,959)	(52,435)	(40,500)	–	(579,894)
分部稅前利潤	<u>1,054,838</u>	<u>384,144</u>	<u>892,717</u>	<u>17,337</u>	<u>2,349,036</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(141,981)</u>	<u>(148,681)</u>	<u>(9,556)</u>	<u>–</u>	<u>(300,218)</u>
— 資本性支出	<u>315,296</u>	<u>330,173</u>	<u>21,221</u>	<u>–</u>	<u>666,690</u>

## 2015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	<u>65,720,450</u>	<u>28,282,992</u>	<u>92,952,410</u>	<u>–</u>	<u>186,955,852</u>
遞延所得稅資產					<u>279,402</u>
資產合計					<u>187,235,254</u>
分部負債／負債合計	<u>71,338,368</u>	<u>47,379,550</u>	<u>51,903,684</u>	<u>–</u>	<u>170,621,602</u>
信貸承諾	<u>23,780,294</u>	<u>349,094</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>24,129,388</u>



## 14 承擔及或有負債

### (1) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行管理層預期大部份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。本行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。

	2016年12月31日	2015年12月31日
銀行承兌匯票	17,084,672	18,776,982
開出信用證	2,750,188	3,498,936
開出保函	2,324,330	1,359,376
未使用的信用卡額度	371,657	349,094
貸款承諾	195,000	145,000
合計	<u>22,725,847</u>	<u>24,129,388</u>

上述信貸業務為本行可能承擔的信貸風險。本行管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

### (2) 信貸風險加權金額

	2016年12月31日	2015年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>9,328,680</u>	<u>8,415,863</u>

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

### (3) 經營租賃承諾

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

	2016年12月31日	2015年12月31日
一年以內（含一年）	109,494	96,069
一年以上五年以內（含五年）	277,007	294,144
五年以上	109,968	194,617
合計	<u>496,469</u>	<u>584,830</u>

### (4) 資本承諾

於報告期末，本行已獲授權的資本承諾如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
已訂約但未支付	476,479	687,894
合計	<u>476,479</u>	<u>687,894</u>

### (5) 未決訴訟及糾紛

於2016年12月31日及2015年12月31日，本行沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。本行管理層認為無需計提預計負債。

### (6) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本行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中華人民共和國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。

本行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：

	2016年12月31日	2015年12月31日
債券承兌承諾	<u>3,390,234</u>	<u>2,843,173</u>

## (7) 抵押資產

	2016年12月31日	2015年12月31日
投資證券	22,704,450	4,547,229
貼現票據	510,925	—
合計	23,215,375	4,547,229

本行抵押部份資產用作回購協議、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。

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

本行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2016年12月31日，該等抵押資產的公允價值為人民幣19.55億元（2015年12月31日：人民幣20.17億元）。於2016年12月31日，本行無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產（2015年12月31日：無）。

## 6. 於聯交所及本公司網站刊發年度業績公告及2016年度報告

本公告將在香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.qdccb.com)上發佈。於適當時間，本公司載有上市規則規定的全部資料的2016年度報告將寄發予股東並將刊載於香港聯交所網站和本公司網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
董事長  
郭少泉

中國山東，2017年3月24日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生、楊峰江先生及呂嵐女士；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、王建輝先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生及蔡志堅先生；獨立非執行董事王竹泉先生、杜文和先生、黃天祐先生、陳華先生和戴淑萍女士。

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