

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依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)

## 2017年中期業績公告

青島銀行股份有限公司（「本行」）董事會謹此宣佈本行截至2017年6月30日止6個月之未經審計業績。本公告列載本行2017年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

### 發佈中期業績公告及中期報告

本業績公告的中英文版本可在本行網站 (<http://www.qdccb.com/>) 和香港聯交所披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>) 查閱。在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。本行2017年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本行H股股東，並可於其時在本行網站 (<http://www.qdccb.com/>) 及香港聯交所披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>) 查閱。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
郭少泉  
董事長

中國山東，2017年8月18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、黃天祐先生、陳華先生、戴淑萍女士及張思明先生。

\* 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。

1. 本行董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
2. 本行第六屆董事會第三十次會議於2017年8月18日召開，審議通過了關於《青島銀行股份有限公司2017年中期報告》的議案，會議應到董事15人，實到董事13人。
3. 按照香港《上市規則》的相關披露要求和《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的截至2017年6月30日止6個月的中期財務報告，已經本行董事會審計委員會審核並經畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則》第2410號審閱。截至2017年6月30日止6個月的中期財務報告未經審計。
4. 本報告所載財務資料是按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為合併基準數據，以人民幣列示。
5. 本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、主管財務工作的副行長楊峰江先生、計劃財務部負責人王波先生保證本報告的真實性、完整性。
6. 本行2017年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。
7. 本報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」、「可能」、「努力」、「計劃」及類似用詞以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本公司的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。

青島銀行股份有限公司董事會

# 目 錄

第一章	公司簡介	2
第二章	財務摘要	3
第三章	管理層討論與分析	6
第四章	重要事項	66
第五章	股本變動及股東情況	69
第六章	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	78
第七章	企業管治報告	88
第八章	審閱報告	91
第九章	未經審計的中期財務報告	92
第十章	未經審計的補充財務資料	163
	釋義	167

**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

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

**董監事會辦公室**

地址：中國山東省青島市市南區香港中路68號

郵編：266071

電話：+86 (532) 85709728

傳真：+86 (532) 85709725

電子信箱：ir@qdbankchina.com

**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

公司網址：<http://www.qdccb.com/>

**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

**統一社會信用代碼：**

91370200264609602K

首次註冊登記：1996年11月15日

變更註冊登記：2016年05月06日

**金融許可證機構編碼：**

B0170H237020001

**境外審計師：**

畢馬威會計師事務所  
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

**境內審計師：**

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)  
北京市東城區東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8層

**中國法律顧問：**

北京市金杜律師事務所

**香港法律顧問：**

高偉紳律師行

**H股證券登記處：**

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心  
17樓1712至1716號舖

**內資股證券登記處：**

中國證券登記結算有限責任公司  
北京市西城區太平橋大街17號

**本行指定的信息披露報紙：**

《中國證券報》

**本行進行信息披露的網站：**

本行網站

(<http://www.qdccb.com/>)

香港聯交所披露易網站

(<http://www.hkexnews.hk/>)

## 第二章 財務摘要

### 2.1 財務數據

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年 同期變動
<b>經營業績(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	<b>2,344,567</b>	2,446,882	(4.18)
手續費及佣金淨收入	<b>518,194</b>	473,746	9.38
交易淨(損失)/收益、投資淨(損失)/ 收益及其他經營淨收益	<b>(27,567)</b>	50,000	(155.13)
營業收入	<b>2,835,194</b>	2,970,628	(4.56)
營業費用	<b>(792,826)</b>	(954,192)	(16.91)
資產減值損失	<b>(400,050)</b>	(381,558)	4.85
稅前利潤	<b>1,642,318</b>	1,634,878	0.46
淨利潤	<b>1,278,760</b>	1,261,528	1.37
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,275,799</b>	1,261,528	1.13
經營活動所用的現金流量淨額	<b>(44,570,903)</b>	(614,414)	7,154.21
			<b>變動</b>
基本每股收益(人民幣元)	<b>0.31</b>	0.31	-

### 2.2 財務指標

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	本期比上年 同期變動
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>
平均總資產回報率(年化)	<b>0.91</b>	1.28	(0.37)
平均權益回報率(年化)	<b>14.44</b>	14.98	(0.54)
淨利差(年化)	<b>1.62</b>	2.17	(0.55)
淨利息收益率(年化)	<b>1.79</b>	2.36	(0.57)
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>18.28</b>	15.95	2.33
成本佔收入比率	<b>26.94</b>	28.43	(1.49)

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本期 比上年末變動
<b>規模指標（人民幣千元）</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額	<b>281,976,231</b>	277,988,106	1.43
其中：發放貸款和墊款淨額	<b>92,079,084</b>	84,864,849	8.50
負債總額	<b>263,787,759</b>	260,352,133	1.32
其中：吸收存款	<b>157,297,114</b>	141,604,761	11.08
股本	<b>4,058,713</b>	4,058,713	-
歸屬於本行股東權益	<b>17,695,511</b>	17,635,973	0.34
權益總額	<b>18,188,472</b>	17,635,973	3.13
			<b>變動</b>
歸屬於本行股東的每股淨資產 （人民幣元）	<b>4.36</b>	4.35	0.01
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>
不良貸款率	<b>1.69</b>	1.36	0.33
撥備覆蓋率	<b>152.17</b>	194.01	(41.84)
貸款撥備率	<b>2.57</b>	2.64	(0.07)
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>
核心一級資本充足率	<b>10.16</b>	10.08	0.08
一級資本充足率	<b>10.17</b>	10.08	0.09
資本充足率	<b>13.67</b>	12.00	1.67
總權益對資產總額比率	<b>6.45</b>	6.34	0.11
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>
流動性覆蓋率	<b>159.35</b>	101.24	58.11
流動性比率	<b>47.03</b>	53.48	(6.45)
最大單一客戶貸款比例	<b>6.26</b>	5.29	0.97
最大十家客戶貸款比例	<b>38.73</b>	36.99	1.74

## 第二章 財務摘要

- 註：
- (1) 發放貸款和墊款淨額 = 貸款總額 - 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 = 歸屬於本行股東的淨利潤 / 期初及期末歸屬於本行股東權益平均餘額
  - (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 - 稅金及附加) / 營業收入
  - (8) 基本每股收益 = 歸屬於本行股東的淨利潤 / 普通股加權平均數
  - (9) 上表中資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算

### 3.1 經濟金融與政策環境回顧

2017年上半年，全球經濟普遍企穩，尤其是歐美地區增長態勢明顯。在美元加息的引領下，各國開始推動貨幣政策正常化，全球貨幣環境面臨拐點。

中國經濟延續回暖態勢，企業營業利潤明顯改善，產業和動力結構繼續優化，金融市場運行平穩，轉型升級進入深化期。金融監管全面趨嚴，系統性風險得到有效治理。在產業去產能和金融去槓桿的雙重壓力下，疊加利率市場化和宏觀審慎監管的影響，商業銀行的資產負債管理遇到了較大的挑戰。山東地區面臨較大的轉型升級壓力，各地市積極開展新舊動能轉換工程，給本行經營發展帶來新的挑戰和機遇。

### 3.2 總體經營概括

#### 3.2.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額2,819.76億元，比上年末增長39.88億元，增幅1.43%；
- (2) 各項存款1,572.97億元，比上年末增長156.92億元，增幅11.08%；
- (3) 各項貸款945.09億元，比上年末增長73.40億元，增幅8.42%；
- (4) 淨利潤12.79億元，同比增長0.17億元，增幅1.37%；
- (5) 不良貸款率1.69%，撥備覆蓋率152.17%，資本充足率13.67%；
- (6) 平均總資產回報率0.91%，同比下降0.37個百分點，主要由於本公司期初總資產同比大幅增長，導致本期平均總資產增幅較大；
- (7) 平均權益回報率14.44%，同比下降0.54個百分點。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2.2 經營管理主要工作

零售銀行業務堅持深耕市場，努力打造「最便民銀行」。拓展便民繳費等服務，有效提升存量客戶的粘度及活躍度。梳理、豐富零售產品體系，加強零售條線隊伍建設及體系化培訓，試點廳堂一體化「服務掘金」項目，推動廳堂服務價值化轉型。通過零售金融資產的混搭銷售、消費貸款的有序投放，帶動零售負債的穩定增長。重點投放個人住房及消費貸款，加大「線上安居貸」推動力度。供應鏈金融業務規模不斷擴大，已累計授信829戶、放款8億元。

公司銀行業務堅持轉型升級，持續提升競爭力。深化推進民生金融，大力開展投行業務。貿易金融業務向交易銀行模式的轉型，與6家核心企業確認線上融資業務模式。票據業務繼續穩健開展，順利完成81家分支機構票交所系統上線對接工作。此外，成功辦理山東省內首筆移動POS機終端非稅代繳費業務、完成首筆銀租聯動業務及首筆投貸聯動業務。

金融市場業務調整投資策略，推動優化全行資產負債結構。積極拓展企業客戶直接融資渠道，結構化融資及投行業務穩步發展。報告期內，銀行間市場資金交易量4.44萬億元，同比增長36.51%，位居全國金融機構第25位、城商行第7位；大力開展債券承銷業務，承銷各類債券154.50億元；積極開展二級市場債券做市交易，報告期內共成交債券交易2,637.35億元；開展基礎類衍生產品業務，獲得人民幣利率互換業務、黃金拆借以及掉期業務資格。

信貸管理積極落實供給側改革政策，加強信用風險等管控。本行積極貫徹落實供給側改革及「三去一降一補」(即去產能、去庫存、去槓桿、降成本、補短板)的相關規定，通過名單制、行業限額等手段積極推動產業結構調整，「兩高一剩」(即高污染、高耗能、產能過剩)總量已由年初的27.23億元壓降到24.53億元，降幅9.92%。同時，對戰略性新興產業、互聯網信息服務業、高端裝備製造業等的信貸支持力度不斷加大。報告期末，支持科技信貸36.61億元，較去年末增加6.86億元，增幅23.06%；支持綠色信貸85.94億元，較去年末增加23.32億元，增幅37.24%，資產結構升級調整效果顯著。同時，本行多措並舉嚴守風險底線，「一戶一策」積極推進不良貸款的清收、化解和處置。

### 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

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
利息淨收入	2,344,567	2,446,882
手續費及佣金淨收入	518,194	473,746
交易淨(損失)/收益、投資淨 (損失)/收益及其他經營淨收益	(27,567)	50,000
營業收入	2,835,194	2,970,628
營業費用	(792,826)	(954,192)
資產減值損失	(400,050)	(381,558)
稅前利潤	1,642,318	1,634,878
所得稅	(363,558)	(373,350)
淨利潤	1,278,760	1,261,528
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	1,275,799	1,261,528
歸屬於非控制性權益的淨利潤	2,961	-

### 第三章 管理層討論與分析

報告期內，本公司稅前利潤16.42億元，同比增長744萬元，增幅0.46%；淨利潤12.79億元，同比增長0.17億元，增幅1.37%；實際所得稅率22.14%，同比下降0.70個百分點。下表列出報告期內本公司主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

單位：人民幣千元

項目	金額
2016年上半年稅前利潤	1,634,878
2017年上半年變化	
利息淨收入	(102,315)
手續費及佣金淨收入	44,448
交易淨(損失)/收益、投資淨(損失)/	
收益及其他經營淨收益	(77,567)
營業費用	161,366
資產減值損失	(18,492)
2017年上半年稅前利潤	1,642,318

#### 3.3.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入28.35億元，同比下降1.35億元，降幅4.56%。其中，利息淨收入佔比82.70%，同比增加0.33個百分點；手續費及佣金淨收入佔比18.27%，同比增加2.32個百分點。下表列出報告期內本公司營業收入構成的上年同期比較。

單位：%

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
利息淨收入	82.70	82.37
手續費及佣金淨收入	18.27	15.95
交易淨(損失)/收益、投資淨		
(損失)/收益及其他經營淨收益	(0.97)	1.68
合計	100.00	100.00

#### 3.3.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入23.45億元，同比減少1.02億元，降幅4.18%。下表列出所示期間本公司資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及年化平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	年化平均 收益率/ 成本率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	91,563,093	2,155,414	4.75	78,655,708	2,145,748	5.49
金融投資	130,325,232	2,828,570	4.38	95,677,365	2,191,656	4.61
存放中央銀行款項	21,460,059	162,770	1.53	18,734,334	143,723	1.54
存放同業及其他金融機構款項	3,988,933	23,333	1.18	2,763,303	16,759	1.22
買入返售金融資產	14,373,652	204,224	2.87	11,852,820	127,608	2.17
拆出資金	1,583,877	34,123	4.34	813,101	4,123	1.02
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	276,161	5,008	3.66	288,669	6,774	4.72
其他	1,267,049	30,316	4.82	-	-	-
<b>合計</b>	<b>264,838,056</b>	<b>5,443,758</b>	<b>4.15</b>	<b>208,785,300</b>	<b>4,636,391</b>	<b>4.47</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	141,828,218	1,239,495	1.76	119,631,003	1,071,310	1.80
同業及其他金融機構存放款項	31,467,804	593,555	3.80	27,072,478	466,093	3.46
賣出回購金融資產款	22,892,153	305,577	2.69	15,241,408	158,231	2.09
拆入資金	6,058,523	76,920	2.56	3,157,828	18,160	1.16
已發行債券	43,740,667	866,929	4.00	24,494,858	440,496	3.62
其他	797,732	16,715	4.23	1,635,602	35,219	4.33
<b>合計</b>	<b>246,785,097</b>	<b>3,099,191</b>	<b>2.53</b>	<b>191,233,177</b>	<b>2,189,509</b>	<b>2.30</b>
利息淨收入		<u>2,344,567</u>			<u>2,446,882</u>	
淨利差			1.62			2.17
淨利息收益率			1.79			2.36

### 第三章 管理層討論與分析

報告期內，生息資產平均餘額2,648.38億元，同比增長560.53億元，增幅26.85%，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1.79%，同比下降0.57個百分點；淨利差1.62%，同比下降0.55個百分點，主要由於「營改增」價稅分離、貸款和投資收益率下降、市場資金成本率上升等因素共同影響所致。

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

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月對比2016年1-6月		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款	298,300	(288,634)	9,666
金融投資	746,039	(109,125)	636,914
存放中央銀行款項	19,976	(929)	19,047
存放同業及其他金融機構款項	7,122	(548)	6,574
買入返售金融資產	35,472	41,144	76,616
拆出資金	16,613	13,387	30,000
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(249)	(1,517)	(1,766)
其他	30,316	-	30,316
<b>利息收入變動</b>	<b>1,153,589</b>	<b>(346,222)</b>	<b>807,367</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	191,915	(23,730)	168,185
同業及其他金融機構存放款項	81,817	45,645	127,462
賣出回購金融資產款	101,998	45,348	147,346
拆入資金	36,837	21,923	58,760
已發行債券	380,275	46,158	426,433
其他	(17,693)	(811)	(18,504)
<b>利息支出變動</b>	<b>775,149</b>	<b>134,533</b>	<b>909,682</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>378,440</b>	<b>(480,755)</b>	<b>(102,315)</b>

#### 3.3.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入54.44億元，同比增長8.07億元，增幅17.41%，主要由於發放貸款和墊款及金融投資規模增長。發放貸款和墊款利息收入和金融投資利息收入為本公司利息收入的主要組成部分。

##### 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入21.55億元，同比增長967萬元，增幅0.45%。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均年化收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率(%)
公司貸款	65,019,450	1,555,709	4.83	58,653,252	1,619,061	5.55
個人貸款	26,543,643	599,705	4.56	20,002,456	526,687	5.30
<b>貸款總額</b>	<b>91,563,093</b>	<b>2,155,414</b>	<b>4.75</b>	<b>78,655,708</b>	<b>2,145,748</b>	<b>5.49</b>

##### 金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入28.29億元，同比增長6.37億元，增幅29.06%，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

報告期內，本公司存放同業及其他金融機構款項利息收入0.23億元，同比增長657萬元，增幅39.23%，主要由於存放同業及其他金融機構款項規模增長。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.3.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出30.99億元，同比增長9.10億元，增幅41.55%，主要由於吸收存款和已發行債券規模增長且市場資金成本率上升。吸收存款利息支出和債券利息支出為本公司利息支出的主要組成部分。

#### 吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出12.39億元，同比增長1.68億元，增幅15.70%。下表列出所示期間本公司的公司存款及個人存款的平均餘額、利息支出和年化平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司吸收存款						
活期	51,288,492	162,951	0.64	39,466,899	129,403	0.66
定期	40,473,561	498,551	2.48	39,079,128	454,346	2.34
小計	91,762,053	661,502	1.45	78,546,027	583,749	1.49
個人吸收存款						
活期	10,647,373	18,702	0.35	9,575,680	16,898	0.35
定期	39,418,792	559,291	2.86	31,509,296	470,663	3.00
小計	50,066,165	577,993	2.33	41,084,976	487,561	2.39
吸收存款總額	141,828,218	1,239,495	1.76	119,631,003	1,071,310	1.80

#### 同業及其他金融機構存放款項利息支出

報告期內，本公司同業及其他金融機構存放款項利息支出5.94億元，同比增長1.27億元，增幅27.35%，主要由於同業及其他金融機構存放款項規模增長且成本率上升。

#### 已發行債務利息支出

報告期內，本公司已發行債務利息支出8.67億元，同比增長4.26億元，增幅96.81%，主要由於已發行債務規模增長且成本率上升。

### 3.3.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入4.91億元，同比減少0.33億元，降幅6.32%。其中，公司銀行業務非利息淨收入同比減少0.68億元，降幅43.20%；零售銀行業務非利息淨收入同比增長0.63億元，增幅39.52%；金融市場業務非利息淨收入同比減少0.65億元，降幅31.66%；其他業務非利息淨收入同比增長0.37億元。

下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
手續費及佣金收入	537,258	500,890
減：手續費及佣金支出	(19,064)	(27,144)
手續費及佣金淨收入	518,194	473,746
交易淨（損失）／收益、投資淨（損失）／ 收益及其他經營淨收益	(27,567)	50,000
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>490,627</b>	523,746



### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.3.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入5.18億元，同比增長0.44億元，增幅9.38%，主要是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。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	285,869	145,448
委託及代理業務手續費	143,202	142,180
結算業務手續費	50,009	129,912
託管業務手續費	15,891	43,811
銀行卡手續費	9,153	10,675
其他	33,134	28,864
合計	537,258	500,890
手續費及佣金支出	(19,064)	(27,144)
手續費及佣金淨收入	518,194	473,746

報告期內，本公司理財業務手續費收入2.86億元，同比增長1.40億元，增幅96.54%，主要由於本公司發行的理財產品規模增加且理財運作能力提高；委託及代理業務手續費收入1.43億元，同比增長102萬元，增幅0.72%；結算業務手續費收入0.50億元，同比減少0.80億元，降幅61.51%，主要由於資金結算業務量減少；託管業務手續費收入0.16億元，同比減少0.28億元，降幅63.73%，主要由於結構化融資業務信託計劃規模下降；銀行卡手續費收入915萬元，同比減少152萬元，降幅14.26%，主要由於優惠客戶需要減免了部分費用。

#### 3.3.8 交易淨(損失)/收益、投資淨(損失)/收益及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨(損失)/收益、投資淨(損失)/收益及其他經營淨收益同比減少0.78億元，降幅155.13%，主要由於可供出售金融資產出售損失增加及匯率變動所致。下表列出所示期間本公司交易淨(損失)/收益、投資淨(損失)/收益及其他經營淨收益的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
交易淨(損失)/收益	(21,068)	9,953
投資淨(損失)/收益	(7,849)	38,120
其他經營淨收益	1,350	1,927
<b>合計</b>	<b>(27,567)</b>	50,000

#### 3.3.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用7.93億元，同比減少1.61億元，降幅16.91%；成本收入比為26.94%，同比下降1.49個百分點。其中，職工薪酬費用比上年同期減少1.18億元，降幅23.34%，主要由於績效薪酬計提減少；稅金及附加比上年同期減少0.81億元，主要由於2016年5月份起施行「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。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
職工薪酬費用	386,918	504,711
物業及設備支出	200,762	181,109
稅金及附加	28,894	109,601
其他一般及行政費用	176,252	158,771
<b>營業費用合計</b>	<b>792,826</b>	954,192

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.3.10 資產減值損失

報告期內，本公司資產減值損失4.00億元，同比增長0.18億元，增幅4.85%。下表列出所示期間本公司資產減值損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月	2016年1-6月
發放貸款及墊款	349,636	350,396
應收款項類投資	20,000	30,000
長期應收款	27,226	-
其他	3,188	1,162
<b>資產減值損失合計</b>	<b>400,050</b>	<b>381,558</b>

貸款減值損失是資產減值損失最大組成部分。報告期內，貸款減值損失3.50億元，比上年同期未發生明顯變動。

### 3.4 財務狀況表主要項目分析

#### 3.4.1 資產

報告期末，本公司資產總額2,819.76億元，比上年末增長39.88億元，增幅1.43%。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年6月30日		2016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	94,508,659	33.52	87,168,295	31.36
發放貸款和墊款減值準備	(2,429,575)	(0.86)	(2,303,446)	(0.83)
發放貸款和墊款淨額	92,079,084	32.66	84,864,849	30.53
金融投資	120,884,865	42.87	152,607,313	54.90
現金及存放中央銀行款項	28,214,923	10.01	22,697,997	8.17
存放同業及 其他金融機構款項	2,861,096	1.01	6,421,827	2.31
拆出資金	3,996,197	1.42	619,210	0.22
買入返售金融資產	24,793,380	8.79	3,957,206	1.42
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
衍生金融資產	1,936	-	-	-
物業及設備	1,370,544	0.49	1,221,493	0.44
遞延所得稅資產	802,892	0.28	602,519	0.22
其他資產	6,971,314	2.47	4,675,377	1.67
<b>資產總額</b>	<b>281,976,231</b>	<b>100.00</b>	<b>277,988,106</b>	<b>100.00</b>

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.4.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款總額945.09億元，比上年末增長73.40億元，增幅8.42%；發放貸款和墊款淨額920.79億元，比上年末增長72.14億元，增幅8.50%。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。

單位：人民幣千元

項目	2017年6月30日		2016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	62,568,166	66.20	58,589,447	67.22
票據貼現	3,162,119	3.35	3,874,462	4.44
個人貸款	28,778,374	30.45	24,704,386	28.34
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>94,508,659</b>	<b>100.00</b>	87,168,295	100.00

#### 公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款總額625.68億元，比上年末增長39.79億元，增幅6.79%，佔發放貸款和墊款總額的66.20%，比上年末下降1.02個百分點。報告期內，本公司緊跟宏觀經濟變化，及時調整公司業務發展方向，對公信貸資產重點投向民生金融、上市金融，在符合監管要求和國家政策的同時，重點滿足在建續建國家、省市重點項目的合理信貸需求，以及新舊動能轉換、產業升級轉型等的信貸需求。

#### 票據貼現

報告期末，本公司票據貼現總額31.62億元，比上年末下降7.12億元，降幅18.39%，佔發放貸款和墊款總額的3.35%，比上年末下降1.09個百分點。報告期內，開票量較往年有所減少，市場資金緊張導致票據貼現利率大幅上漲，且上半年監管政策持續收緊，票據融資業務減少，存量下降。

#### 個人貸款

報告期末，本公司個人貸款總額287.78億元，比上年末增長40.74億元，增幅16.49%，佔發放貸款和墊款總額的30.45%，比上年末增加2.11個百分點。報告期內，本公司重點投放個人住房和消費貸款，逐步實現個人信貸業務向消費金融的轉型升級。

#### 3.4.1.2 投資

報告期末，本公司投資賬面價值1,208.85億元，比上年末減少320.43億元，降幅20.95%。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。

單位：人民幣千元

項目	2017年6月30日		2016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
可供出售金融資產	42,113,673	34.84	58,410,672	38.20
持有至到期投資	32,797,214	27.13	31,324,703	20.48
應收款項類投資	45,973,978	38.03	62,871,938	41.11
<b>合計</b>	<b>120,884,865</b>	<b>100.00</b>	152,927,628	100.00

### 第三章 管理層討論與分析

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產總額比上年末減少3.20億元，降幅100.00%。主要由於隨債券市場利率波動，報告期內賣出交易性金融資產所致。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。

單位：人民幣千元

項目	2017年 6月30日	2016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
企業實體發行的債券	-	48,959
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	-	320,315

可供出售金融資產

報告期末，本公司可供出售金融資產總額421.14億元，比上年末減少162.97億元，降幅27.90%。主要由於本公司貫徹宏觀調控和監管要求，壓縮投資基金規模所致。下表列出截至所示日期本公司可供出售金融資產組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產管理計劃	10,819,177	4,595,499
同業及其他金融機構發行的債券	8,460,307	15,199,065
政策性銀行發行的債券	7,495,062	9,379,448
金融機構理財產品	6,387,801	1,502,025
資金信託計劃	2,864,615	1,390,660
企業實體發行的債券	2,431,328	4,558,363
投資基金	2,226,274	20,314,636
政府發行的債券	1,405,859	1,447,726
股權投資	23,250	23,250
可供出售金融資產總額	42,113,673	58,410,672

#### 持有至到期投資

報告期末，本公司持有至到期投資總額327.97億元，比上年末增加14.73億元，增幅4.70%。持有至到期投資作為本公司的戰略性配置長期持有。下表列出截至所示日期本公司持有至到期投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
政策性銀行發行的債券	11,248,873	11,792,171
政府債券	10,913,359	10,042,362
同業及其他金融機構發行的債券	9,055,600	8,070,558
企業實體發行的債券	1,579,382	1,419,612
<b>持有至到期投資總額</b>	<b>32,797,214</b>	31,324,703
<b>持有至到期投資公允價值</b>	<b>31,980,519</b>	31,299,756



### 第三章 管理層討論與分析

#### 應收款項類投資

報告期末，本公司應收款項類投資淨額459.74億元，比上年末減少168.98億元，降幅26.88%，主要由於本公司為貫徹宏觀調控和監管要求，壓縮金融機構理財產品等非標資產所致。下表列出截至所示日期本公司應收款項類投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產管理計劃	25,005,851	31,240,341
資金信託計劃	14,075,494	10,911,401
金融機構理財產品	5,501,694	18,855,505
收益憑證	1,537,914	1,500,000
融資業務債權收益權	—	500,000
其他	69,025	60,691
<b>應收款項類投資總額</b>	<b>46,189,978</b>	<b>63,067,938</b>
減：減值準備	(216,000)	(196,000)
<b>應收款項類投資淨額</b>	<b>45,973,978</b>	<b>62,871,938</b>

#### 證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的國債的有關情況如下：

債券名稱	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	1.24
13付息國債25	2013-12-09	30	50,000	5.05	2043-12-09	26.46
13付息國債18	2013-08-22	10	55,000	4.08	2023-08-22	6.15
13付息國債16	2013-08-12	20	20,000	4.32	2033-08-12	16.13
12付息國債15	2012-08-23	10	15,000	3.39	2022-08-23	5.15
09付息國債16	2009-07-23	10	5,000	3.48	2019-07-23	2.06
02國債05	2002-05-24	30	5,000	2.90	2032-05-24	14.91
01國債11	2001-10-23	20	8,000	3.85	2021-10-23	4.32

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.4.2 負債

報告期末，本公司負債總額2,637.88億元，比上年末增長34.36億元，增幅1.32%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2017年6月30日		2016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	157,297,114	59.63	141,604,761	54.39
同業及其他金融機構存放款項	21,814,631	8.27	45,018,569	17.29
向中央銀行借款	1,467,999	0.56	3,432,407	1.32
拆入資金	6,198,512	2.35	6,925,270	2.66
衍生金融負債	49,880	0.02	-	-
賣出回購金融資產款	16,060,400	6.09	17,043,065	6.55
應交所得稅	282,744	0.11	211,940	0.08
已發行債券	56,137,986	21.28	41,786,221	16.05
其他負債	4,478,493	1.69	4,329,900	1.66
<b>負債總額</b>	<b>263,787,759</b>	<b>100.00</b>	<b>260,352,133</b>	<b>100.00</b>

#### 3.4.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款總額1,572.97億元，比上年末增長156.92億元，增幅11.08%，佔本公司負債總額的59.63%，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。

單位：人民幣千元

項目	2017年6月30日		2016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	103,979,194	66.10	92,649,142	65.43
活期存款	60,578,010	38.51	54,911,942	38.78
定期存款	43,401,184	27.59	37,737,200	26.65
個人存款	52,964,738	33.67	48,665,671	34.37
活期存款	12,618,617	8.02	10,093,140	7.13
定期存款	40,346,121	25.65	38,572,531	27.24
匯出及應解匯款	344,153	0.22	268,881	0.19
待劃轉財政性存款	9,029	0.01	21,067	0.01
<b>吸收存款總額</b>	<b>157,297,114</b>	<b>100.00</b>	<b>141,604,761</b>	<b>100.00</b>

報告期末，本公司活期存款佔吸收存款總額的比例為46.53%，比上年末增加0.62個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為58.26%，比上年末下降1.01個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為23.82%，比上年末增加3.08個百分點。

#### 3.4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項為218.15億元，比上年末減少232.04億元，降幅51.54%，主要由於本公司優化同業負債結構，增加市場化的同業存單發行規模，相應減少同業及其他金融機構存放款項規模。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.4.2.3 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券561.38億元，比上年末增長143.52億元，增幅34.35%。其中，同業存單餘額比上年末增長113.54億元，增幅39.56%，主要由於本公司為不斷優化主動負債結構，建立市場化融資渠道，增加了同業存單的發行規模；債務證券餘額比上年末增長29.98億元，增幅22.91%，主要由於本公司在報告期內發行十年期固定利率二級資本債券30億元以補充資本。

#### 3.4.3 股東權益

單位：人民幣千元

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,013,649	1,013,649
一般準備	3,696,090	3,696,090
投資重估儲備	(338,750)	66,617
其他儲備	(2,625)	(3,473)
未分配利潤	2,442,158	1,978,101
歸屬於本行股東權益合計	17,695,511	17,635,973
非控制性權益	492,961	—
股東權益合計	18,188,472	17,635,973

## 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	2017年6月30日		2016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	88,533,311	93.68	82,513,800	94.66
關注類貸款	4,378,769	4.63	3,467,216	3.98
次級類貸款	779,613	0.82	539,426	0.62
可疑類貸款	746,386	0.79	589,156	0.67
損失類貸款	70,580	0.08	58,697	0.07
<b>客戶貸款總額</b>	<b>94,508,659</b>	<b>100.00</b>	87,168,295	100.00
<b>不良貸款總額</b>	<b>1,596,579</b>	<b>1.69</b>	1,187,279	1.36

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，本公司持續強化業務檢查和風險排查，加強基礎管理，按照「積極處置存量，嚴格防控新增」的工作思路做好不良貸款防控，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15.97億元，比上年末增長4.09億元，不良貸款率1.69%，比上年末增長0.33個百分點。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 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	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	65,730,285	69.55	1,344,579	2.05	62,463,909	71.66	917,247	1.47
流動資金貸款	45,334,597	47.97	1,079,408	2.38	43,391,254	49.79	685,428	1.58
固定資產貸款	16,870,121	17.85	149,127	0.88	14,883,451	17.07	115,733	0.78
進出口押匯	182,570	0.19	-	-	142,824	0.16	-	-
票據貼現	3,162,119	3.35	-	-	3,874,462	4.44	-	-
其他	180,878	0.19	116,044	64.16	171,918	0.20	116,086	67.52
零售貸款	28,778,374	30.45	252,000	0.88	24,704,386	28.34	270,032	1.09
個人住房貸款	22,990,962	24.33	35,117	0.15	18,264,561	20.96	42,149	0.23
個人經營貸款	3,447,617	3.65	184,985	5.37	4,196,778	4.81	183,981	4.38
個人消費貸款	876,857	0.93	19,862	2.27	1,048,217	1.20	28,454	2.71
其他	1,462,938	1.54	12,036	0.82	1,194,830	1.37	15,448	1.29
客戶貸款總額	94,508,659	100.00	1,596,579	1.69	87,168,295	100.00	1,187,279	1.36

本公司不斷優化公司貸款結構，將公司貸款重點投向實體經濟、地方基礎設施建設和綠色金融發展，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，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，本公司的公司貸款佔比比上年末降低2.11個百分點至69.55%，受區域產業結構調整和轉型升級帶來的衝擊，公司貸款不良率比上年末增長0.58個百分點至2.05%。

報告期內，本公司以消費金融為發力點，逐步實現個貸業務轉型升級，個人住房貸款和消費貸款合計佔比逐步增長，鞏固強化分支機構主審查人制度，強化人員業務培訓，進一步完善風險控制體系，通過清收核銷等措施零售貸款不良率比上年末下降0.21個百分點至0.88%。

#### 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	2017年6月30日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	65,730,285	69.55	1,344,579	2.05	62,463,909	71.66	917,247	1.47
製造業	18,202,946	19.26	779,818	4.28	18,825,857	21.60	411,518	2.19
建築業	9,854,166	10.43	117,415	1.19	9,169,167	10.52	106,970	1.17
租賃和商務服務業	7,095,840	7.51	18,800	0.26	6,799,075	7.80	12,000	0.18
水利、環境和 公共設施管理業	7,376,325	7.80	-	-	6,416,683	7.36	-	-
批發和零售業	6,909,711	7.31	294,956	4.27	6,254,015	7.17	265,159	4.24
電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業	4,180,779	4.42	-	-	3,567,969	4.09	-	-
房地產業	3,449,057	3.65	100,000	2.90	3,549,132	4.07	100,000	2.82
金融業	3,041,630	3.22	-	-	2,420,730	2.78	-	-
交通運輸、倉儲 和郵政業	2,407,723	2.55	3,000	0.12	2,237,931	2.57	3,000	0.13
其他	3,212,108	3.40	30,590	0.95	3,223,350	3.70	18,600	0.58
零售貸款	28,778,374	30.45	252,000	0.88	24,704,386	28.34	270,032	1.09
客戶貸款總額	94,508,659	100.00	1,596,579	1.69	87,168,295	100.00	1,187,279	1.36

報告期內，本公司密切關注各行業市場變化及風險，適度調整行業集中度風險，嚴格控制產能過剩行業敞口總量，着力推動存量結構優化，建立健全行業限額、准入底線、客戶名單制、客戶評級、審批授權、考核評價、組合監測與預警等多種組合管理工具，實現結構調整目標。報告期末，公司業務不良貸款79.93%集中在製造業和批發零售業，這兩個行業佔總貸款的比例由28.77%下降到26.57%。



### 第三章 管理層討論與分析

#### 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	2017年6月30日				2016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	55,666,255	58.91	748,529	1.34	51,722,696	59.34	742,937	1.44
東營	8,045,469	8.51	202,133	2.51	8,334,824	9.56	44,923	0.54
濟南	6,567,398	6.95	267,556	4.07	6,669,238	7.65	124,383	1.87
威海	7,419,444	7.85	20,808	0.28	6,517,455	7.48	16,770	0.26
淄博	4,944,604	5.23	201,201	4.07	3,774,447	4.33	100,117	2.65
濱州	3,063,299	3.24	115,563	3.77	3,618,887	4.15	124,694	3.45
煙台	2,380,913	2.52	33,444	1.40	2,036,698	2.34	33,444	1.64
濰坊	2,937,307	3.11	-	-	2,035,122	2.33	-	-
德州	1,615,694	1.71	7,345	0.45	1,589,169	1.82	11	-
棗莊	1,601,532	1.69	-	-	864,468	0.99	-	-
萊蕪	266,744	0.28	-	-	5,291	0.01	-	-
<b>客戶貸款總額</b>	<b>94,508,659</b>	<b>100.00</b>	<b>1,596,579</b>	<b>1.69</b>	<b>87,168,295</b>	<b>100.00</b>	<b>1,187,279</b>	<b>1.36</b>

報告期內，本公司經營機構所在山東地區經濟形勢下行，不良貸款壓力持續加大。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	2017年6月30日				2016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	7,839,848	8.30	49,676	0.63	6,569,160	7.54	49,751	0.76
保證貸款	36,568,137	38.69	997,315	2.73	34,549,877	39.64	595,653	1.72
抵押貸款	39,350,096	41.63	549,588	1.40	35,149,440	40.32	541,875	1.54
質押貸款	10,750,578	11.38	-	-	10,899,818	12.50	-	-
<b>客戶貸款總額</b>	<b>94,508,659</b>	<b>100.00</b>	<b>1,596,579</b>	<b>1.69</b>	<b>87,168,295</b>	<b>100.00</b>	<b>1,187,279</b>	<b>1.36</b>

報告期內，本公司加大對地方基礎設施建設和民生金融項目的支持力度，部分採用信用方式，使信用貸款佔比比上年末增長0.76個百分點至8.30%，受經濟下行影響，本公司保證貸款不良率由1.72%上升至2.73%。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	水利、環境和公共設施管理業	1,485,000	6.26	1.57
B	金融業	1,279,000	5.39	1.35
C	租賃和商務服務業	1,214,723	5.12	1.29
D	水利、環境和公共設施管理業	995,000	4.19	1.05
E	租賃和商務服務業	936,171	3.95	0.99
F	建築業	709,000	2.99	0.75
G	水利、環境和公共設施管理業	680,000	2.87	0.72
H	租賃和商務服務業	655,000	2.76	0.69
I	租賃和商務服務業	620,000	2.61	0.66
J	金融業	615,106	2.59	0.65
合計		9,189,000	38.73	9.72

報告期末，本公司最大單一借款人貸款餘額14.85億元，佔本公司資本淨額的6.26%；最大十家單一借款人貸款總額為91.89億元，佔本公司資本淨額的38.73%，佔本公司貸款總額的9.72%。

#### 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	2017年6月30日		2016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	2,351,203	2.49	2,042,735	2.35
逾期3個月至1年(含)	1,223,935	1.29	849,391	0.97
逾期1年以上至3年(含)以內	829,617	0.88	582,928	0.67
逾期3年以上	140,713	0.15	52,487	0.06
逾期貸款合計	4,545,468	4.81	3,527,541	4.05
客戶貸款總額	94,508,659	100.00	87,168,295	100.00

報告期末，本公司逾期貸款合計45.45億元，比上年末增加10.18億元；逾期貸款佔比4.81%，比上年末增長0.76個百分點。逾期貸款中，抵質押貸款佔比18.63%，保證貸款佔比80.12%，信用貸款佔比1.25%。逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為1.37。

#### 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2,215萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為2,215萬元。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 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，在資產負債表日對貸款的減值損失進行評估。對單項金額重大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。

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月	2016年
期／年初餘額	2,303,446	2,040,297
本期／年計提	372,127	1,064,268
本期／年轉回	(22,491)	(63,787)
折現回撥	(16,874)	(22,504)
本期／年核銷及轉出	(213,831)	(745,878)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回及其他	7,198	31,050
期／年末餘額	2,429,575	2,303,446

報告期末，本公司貸款減值準備餘額24.30億元，比上年末增加1.26億元；撥備覆蓋率152.17%，比上年末下降41.84個百分點；貸款撥備率2.57%，比上年末下降0.07個百分點。

### 3.5.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本行不良資產管理的主要措施：

第一，加大不良資產處置力度，加快訴訟清收進度，加強與各級司法部門的協調，推動資產處置的快速開展；加強與行業協會、銀行同業的溝通與協同合作，積極參與不良資產與風險的聯合化解處置，充分保障和維護自身合法權益；在依托傳統清收手段的基礎上，逐步探索多渠道、多措並舉化解處置不良資產；對符合條件的不良貸款適時開展核銷，加大對已核銷資產的後續清收力度。

第二，按照「積極處置存量，嚴格防控新增」工作思路做好不良資產防控，加強對信貸資產質量的動態監控，對逾期貸款進行按日監測，對不良貸款與逾期貸款定期進行分析，加速信息傳遞，提升對風險貸款的應對處置能力；提高風險貸款採取訴訟保全措施的反應速度與效率，掌握處置主動權。

第三，定期組織不良資產處置的法律法規學習培訓，強化資產保全工作能力的提升和隊伍建設；加強政策調研和專項研究，收集整理案例，組織研討培訓學習，促進不良資產處置和司法維權工作的有效開展。

### 3.5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本行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。2017年上半年，繼續完善集團授信管理制度，為防範大額授信風險，按照監管要求，成立了由高級管理層組成的大額授信審查委員會，負責審查集團客戶授信總額超過資本淨額的10%或單一客戶授信總額超過資本淨額的5%的授信業務。加強集團客戶統一授信管理，確定綜合授信限額，通過信用風險管理系統進行額度管控，同時嚴格對授信客戶實際控制人信息識別認定，梳理和更新存量和新增集團客戶名單，核定授信限額防止集中度風險，不斷提升本行集團客戶管理水平。

## 第三章 管理層討論與分析

### 3.5.12 報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

## 3.6 資本充足率與槓桿率分析

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

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

### 3.6.1 資本充足率

本公司按照中國銀監會發佈的《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。

### 第三章 管理層討論與分析

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

單位：人民幣千元

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積可計入部分	6,826,276	6,826,276
盈餘公積及一般準備	4,709,739	4,709,739
未分配利潤	2,442,158	1,978,101
投資重估儲備及其他	(341,375)	63,144
少數股東資本可計入部分	101,024	—
<b>核心一級資本調整項目</b>	<b>(170,866)</b>	<b>(171,661)</b>
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>17,625,669</b>	17,464,312
<b>其他一級資本</b>	<b>13,470</b>	—
<b>一級資本淨額</b>	<b>17,639,139</b>	17,464,312
<b>二級資本淨額</b>	<b>6,087,162</b>	3,319,322
<b>總資本淨額</b>	<b>23,726,301</b>	20,783,634
信用風險加權資產總額	160,564,412	158,615,965
市場風險加權資產總額	3,363,036	5,060,653
操作風險加權資產總額	9,591,315	9,591,315
<b>風險加權資產總額</b>	<b>173,518,763</b>	173,267,933
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>10.16%</b>	10.08%
<b>一級資本充足率</b>	<b>10.17%</b>	10.08%
<b>資本充足率</b>	<b>13.67%</b>	12.00%



### 第三章 管理層討論與分析

報告期末，本公司資本充足率為13.67%，比上年末增長1.67個百分點；核心一級資本充足率為10.16%，比上年末增長0.08個百分點。報告期內，資本充足率的變化主要由於本公司2017年6月發行二級資本債券補充資本所致。

#### 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，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率為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

序號	項目	於2017年 6月30日餘額
1	併表總資產	281,976,231
2	併表調整項	—
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	40,646
5	證券融資交易調整項	—
6	表外項目調整項	21,085,103
7	其他調整項	(170,866)
8	調整後的表內外資產餘額	302,931,114

### 第三章 管理層討論與分析

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

單位：人民幣千元

序號	項目	於2017年 6月30日餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	257,180,915
2	減：一級資本扣減項	(170,866)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	257,010,049
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	1,936
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	40,646
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	42,582
12	證券融資交易的會計資產餘額	24,793,380
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	24,793,380
17	表外項目餘額	21,085,103
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	21,085,103
20	一級資本淨額	17,639,139
21	調整後的表內外資產餘額	302,931,114
22	槓桿率	5.82%

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.7 分部報告

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

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	分部稅前利潤	佔比(%)	分部稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	731,698	44.55	699,106	42.76
零售銀行業務	324,809	19.78	312,226	19.10
金融市場業務	577,886	35.19	623,443	38.13
未分配項目及其他	7,925	0.48	103	0.01
合計	1,642,318	100.00	1,634,878	100.00

單位：人民幣千元

項目	2017年1-6月		2016年1-6月	
	分部營業收入	佔比(%)	分部營業收入	佔比(%)
公司銀行業務	1,393,885	49.17	1,492,402	50.24
零售銀行業務	600,174	21.17	604,297	20.34
金融市場業務	785,736	27.71	873,826	29.42
未分配項目及其他	55,399	1.95	103	0.00
合計	2,835,194	100.00	2,970,628	100.00

### 3.8 其他財務信息

#### 3.8.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額210.48億元。有關情況詳見「未經審計的中期財務報告」附註39。

#### 3.8.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

### 3.9 業務發展戰略

面對經營環境的變化，本公司繼續堅持特色化、差異化的發展戰略。推進接口銀行優化升級，加強與大型機構客戶和互聯網金融平台的對接，進一步提升交叉獲客和創造客流的能力。提高零售銀行業務的立體化服務水平，發揮線上線下的多渠道整合效應，進一步提升「最便民銀行」的服務效率；推動手機銀行3.0升級，搭建投研團隊和智能投資顧問體系，提升資產配置能力；推進小微金融中心建設，以接口銀行鏈接供應鏈接口，形成差異化的消費金融競爭力。全面提高公司銀行業務的客戶管理和服務能力，順應山東地區新舊動能轉換，調整行業定位和客戶結構，通過投行化升級民生金融服務模式，創新風控模式精選優做行業龍頭企業，通過戰略合作模式深度綁定地方總部企業，以接口銀行對接產業鏈核心企業形成供應鏈金融優勢，進一步提升公司銀行業務的營收創造能力。金融市場業務積極順應金融去槓桿和MPA管理的監管新趨勢，加快調整資產負債結構，提升流動性管理水平，逐步建立效益導向和專業驅動的資產管理和資金交易體系。

### 3.10 業務發展綜述

#### 3.10.1 零售銀行業務

2017年上半年，在「接口銀行」的業務戰略指導下，本行繼續推進一卡通、銀醫通、便民繳費平台建設，推進批量獲客業務模式。創新零售產品，豐富產品體系，落實「由產品銷售向全面的客戶管理轉變」的工作思路。加強零售銀行業務團隊培訓力度，提升營銷能力和網點產能，實現廳堂服務價值化轉型，打造新型服務模式，全力打造「最便民的銀行」，及時有效滿足客戶財富管理需求。報告期末，零售客戶在本行的保有資產規模達到1,021.47億元，比上年末增長4.42%。零售業務報告期內營業收入貢獻度<sup>1</sup>21.17%，同比增長0.83個百分點。報告期內，零售條線非利息淨收入2.23億元，同比增長39.52%，佔本公司非利息淨收入的45.36%，同比增長14.91個百分點。

#### 1. 零售存款

報告期末，本行零售存款餘額為529.65億元，比上年末增長42.99億元，增幅8.83%。報告期內本行運用「接口銀行」業務模式，繼續全力推進一卡通、銀醫通和便民繳費平台建設，積極拓展行業合作和便民代收費業務，全面提升客戶體驗。

一卡通業務帶動發卡量增加。報告期內，本行完成6個一卡通項目的簽約和系統上線，一卡通項目達到32個。受此推動，本行一卡通項目累計發卡330.71萬張，其中地鐵聯名卡累計發卡111.19萬張。

<sup>1</sup> 營業收入貢獻度是指該條線營業收入佔本公司營業收入的比例，下同。

銀醫通業務穩步推進。報告期內，本行完成5個銀醫通項目的系統上線、3個項目的簽約，銀醫通合作醫院達到12家，推動了本行對公存款增長。

便民繳費業務廣泛覆蓋多個行業。報告期內，本行新增便民繳費服務項目11個，其中，簽約已上線的項目2個，已簽約但系統處於開發中的項目9個。便民繳費平台累計簽約上線單位已達72家。報告期內，本行受理的便民繳費業務約40萬筆，收費金額約26億元。面向無收費系統單位的雲繳費業務持續擴展，簽約單位已達105家，收費項目涉及幼兒園學費、物業費、管理費、黨費等多個領域，是青島地區代收費品種最全的銀行之一。報告期內，本行受理的雲繳費業務約1.1萬筆，收費金額約720萬元。

此外，本行通過舉行理財節、少年足球夏令營、精準營銷等活動，持續增加客戶粘度，在提升客戶服務的同時，增加了零售存款。

### 2. 零售貸款

報告期末，本行零售貸款餘額287.78億元，比上年末增長40.74億元，增幅16.49%，佔全行貸款總額的30.45%，比上年末增長2.11個百分點。報告期內，本行積極應對外部經濟形勢和監管政策變化帶來的嚴峻挑戰，調整結構、創新模式、嚴控風險、合規經營，為零售貸款業務的轉型發展奠定了堅實基礎。

以消費金融為核心，逐步實現零售貸款業務轉型升級。報告期內，本行重點投放個人住房和消費貸款，6月末個人住房和消費貸款餘額238.68億元，佔比82.94%，逐步實現個人信貸業務向消費金融的轉型升級。

## 第三章 管理層討論與分析

供應鏈金融業務規模不斷擴大。報告期末，本行已與國內十餘家大型快消品核心企業開展供應鏈金融業務合作，貸款客戶632戶，貸款餘額3.53億元。供應鏈金融業務是本行對「接口銀行」模式的一次成功實踐，隨着合作企業的增多及規模的不斷擴大，供應鏈金融業務的高收益帶動提升了零售貸款資產的整體收益率。

積極穩妥開展互聯網小額消費貸款。報告期內，本行累計為3萬戶存量住房按揭客戶辦理「線上安居貸」預授信，客戶可直接通過手機銀行辦理貸款發放。積極與多家知名小額信用消費貸款平台洽談業務合作並簽訂合作協議，與大型保險公司簽訂二手車貸款合作協議，加快開展小額消費貸款業務。

### 3. 零售客戶

報告期末，本行零售客戶達335.74萬戶，比上年末增長22.72萬戶，增幅7.26%。其中，金融資產20萬元以上客戶達12.94萬戶，比上年末增長0.73萬戶，在本行保有的資產總量為831.66億元，佔比81.42%，比上年末增長0.76個百分點。零售客戶數量持續穩定增長，中高端客戶持續增加、佔比逐漸提升。

### 4. 零售產品

報告期內，本行持續完善零售客戶理財產品線，為新客發放專屬理財產品，同時引進貴金屬、基金、保險等新產品，強化獲客吸引力。通過豐富的零售產品持續吸引客戶，滿足客戶財富管理需求。

全面啟動二手房資金監管業務。報告期內，二手房資金監管業務帶動活期存款增長7,825萬元，業務開展初見成效，成為吸收低成本資金的有力武器。推出聚合二維碼收款業務，成為獲取活期存款的重要渠道。該業務主要面向餐飲商戶、農貿市場商戶、電子市場業主和各類中小貿易業主等客戶群體，提供便利優惠的支付結算工具。報告期末，聚合二維碼收款業務客戶達到1.75萬家，其活期存款餘額達1.73億元，交易筆數36.59萬筆，交易金額1.36億元。

### 5. 財富管理及私人銀行業務

報告期內，本行以穩健的經營風格，着重與客戶一道防範資產投資風險，順時應勢積極應對市場變化，提供以資產配置為核心的動態財富管理顧問式金融服務，持續提升多元化獲客能力；不斷完善財富及私人銀行客戶的專屬產品線，提高面向高端客戶的金融服務能力，業務保持持續增長態勢。

報告期末，金融資產200萬元以上客戶的資產規模為243.49億元，比上年末增長14.78億元，客戶數量5,394名，比上年末增長375名，業務增速分別達到6.46%和7.47%；報告期累計實現財富及私人銀行理財產品銷售額213.69億元，同比增長38.21億元，同比增幅21.77%。



### 6. 客戶服務管理

報告期內，本行繼續圍繞「服務場景」進行溫馨化服務流程的創造，以「客戶體驗」為出發點，建設「底線」思維的服務管理機制，強化服務水平穩定提供能力，確保實現全轄服務水平保持在一個平穩層面；建設「創效」思維的服務營銷機制，打造服務價值化創造體系，將營業廳由交易服務中心向服務銷售中心轉型，營業廳「服務掘金」試點項目初見成效，實現服務價值化創造。

通過服務文化浸潤、感動服務場景研究、服務內容升級，本行服務品牌不斷創新發展。在2017年中國500最具價值品牌榜單中，基於對財務指標、消費者行為和品牌強度的監測，本行以60.31億元品牌價值位列榜單第418位，成為山東省唯一入選金融企業。

### 3.10.2 公司銀行業務

2017年上半年，本行持續強化公司銀行業務優勢，遵循「創新、協調、綠色、開發、共享」五大發展理念，以客戶價值為中心，通過制度變革、結構優化、要素升級，落實創新驅動，進一步夯實公司業務發展基礎，以特色化引領公司銀行業務實現新的發展。

#### 1. 公司存款

報告期內，在民生金融、上市金融、地產金融、重大項目等業務的帶動下，本行實現公司存款穩步增長。一是通過典型示範效應，不斷複製推廣富有成效的業務模式；二是對重點客戶及重大項目採取「名單制」管理，青島市重大項目建設中貢獻出自己的力量；三是成功中標多個大型民生金融項目，擴大了本行的影響力，為公司業務發展儲備了優質客戶資源。報告期末，公司存款餘額達1,039.79億元，佔各項存款餘額的66.10%，餘額比上年末增長113.30億元，增幅12.23%。

### 2. 公司貸款

報告期內，本行緊跟宏觀經濟變化，及時調整公司銀行業務發展方向，對公信貸資產重點投向民生金融、上市金融等領域，滿足已經參與的在建續建國家、省市重點項目的合理信貸需求、供給側改革結構調整的資金需要以及新舊動能轉換、產業升級轉型等的信貸需求。報告期末，公司貸款總額（含票據貼現）657.30億元，佔貸款總額的69.55%，比上年末增長32.66億元，增幅5.23%。

### 3. 公司客戶

本行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，運用「漏斗式篩客模型」篩選出優質客戶，有針對性地開展營銷，提供富有成效的差別化服務。

報告期內，本行重點突出民生類客戶在公司銀行業務中的主體地位，做大做好民生金融業務；對優質大型企業以供應鏈金融作為營銷的主方向，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選優，一戶一策，提高客戶在本行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

積極踐行國家「創新驅動發展」戰略，促進科技與金融有效融合，通過創新經營模式，豐富金融產品不斷提升客戶體驗，打造1+N科技金融生態圈，走創新發展之路。推動綠色信貸業務，進一步支持區域綠色產業發展，以此加強與政府、企業的業務聯動，根據綠色金融債券業務重點支持的行業，篩選符合條件的企業，加強對綠色金融企業授信業務的支持。

#### 3.10.3 金融市場業務

2017年上半年，在緊貨幣、去槓桿、強監管的宏觀政策背景下，本行充分研判宏觀經濟和金融監管形勢，及時調整經營策略，不斷優化資產負債結構，持續推進業務創新，保持金融市場業務的穩健發展。報告期末，金融市場業務資產管理規模達到1,977.64億元，比上年末下降7.90%。金融市場業務報告期內營業收入貢獻度27.71%，同比下降1.71個百分點。報告期內，金融市場業務非利息淨收入1.41億元，同比下降31.66%，佔本公司非利息淨收入的28.80%，同比下降10.68個百分點。

### 1. 自營投資

根據戰略部署和經營計劃，本行一方面繼續擴大重點業務競爭優勢，保持金融創新動力，另一方面調整資產結構，嚴抓投後管理和風險防控。報告期末，本行投資規模1,211.01億元，比上年末下降320.23億元，降幅20.91%。其中：債券投資餘額526.59億元，比上年末下降96.31億元，降幅15.46%，債券投資下降主要是由於金融去槓桿過程中，本行減少了同業存單及部分政策性金融債券的投資；非標類資產投資餘額684.19億元，比上年末下降223.91億元，降幅24.66%，非標類資產投資下降主要是由於本行積極調整資產結構，降低了投資基金、同業理財產品等資產的投資。

### 2. 同業業務

一是全國銀行間市場交易活躍，市場影響力日益提升。報告期內，本行在全國銀行間市場的債券交易量為44,356億元，同比增長11,863億元，增幅36.51%，在全國金融機構中排名第25位，比上年末提升7位；城商行中排名第7位，比上年末提升3位。

二是深化同業客戶業務合作，提高同業客戶粘度。運用綜合業務建立核心客戶群，保持金融市場的融資能力，為全行提供穩定持續的資金來源。報告期末，本公司同業存款餘額218.15億元，比上年末下降232.04億元，降幅51.54%；發行同業存單餘額400.53億元，比上年末增長113.54億元，增幅39.56%；同業存款出現下降，同業存單的市場化融資佔比有所增加。

報告期內，本行簽署《中國銀行間市場金融衍生產品交易主協議》，完成人民幣利率互換備案工作，准許本行開展人民幣利率互換業務，增加套期保值業務品種，進一步增強本行對市場風險和利率風險的管理。

### 3. 資產管理

在資產管理方面，本行建立多維度、立體化的理財產品體系，以零售理財產品「海融財富」、公司理財產品「速決速勝」和同業理財產品「海贏」等品牌為主體，大力發展資產管理「接口銀行」業務，延伸本行的理財產品銷售渠道和客戶群體。報告期內，本行共發行理財產品1,070.11億元，同比增長54.70億元，增幅5.39%，其中個人理財產品發行811.95億元，機構理財產品發行258.16億元。「青鑫共享」同業代銷理財業務累計發行13期，金額為6,451萬元。報告期末，與本行簽約進行理財業務合作的省內中小金融機構達到20家。

本行資產管理備受市場關注和認可，在理財市場中佔據較高份額。本行理財能力各項指標均位居山東省城商行首位、全國城商行前十。在2016年度「金牛理財產品」獎項中，本行榮獲「2016年度金牛理財銀行獎」。在中國銀行業協會開展的2016年銀行理財產品發行機構評價工作中，本行榮獲中國銀行業理財機構「最佳社會貢獻獎」、「最佳城商行獎」、「最佳綜合理財能力獎」。

### 4. 投資銀行

本行依托非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，為企業客戶提供直接融資服務，本行投資銀行業務取得全面發展。一是業務類別實現全覆蓋，在傳統信託計劃、委託債權等結構化融資類業務的基礎上，增加非金融企業債務融資工具、理財產品直接融資工具、北京金融資產交易所債權融資計劃等融資方式，各業務類型均實現產品落地，為客戶提供全方位的融資服務；二是建立專業的投行業務團隊和完善的組織架構體系，形成總部、分部的協同發展，協助分支行進行優質客戶營銷，充分挖掘轄區內的潛在客戶，為本行帶來中間業務收入和存款派生雙豐收。

### 3.10.4 分銷渠道

#### 3.10.4.1 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的濟南、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11家分行。報告期末，本行設有118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72家支行。

#### 3.10.4.2 自助銀行渠道

本行通過自助銀行及自助設備為客戶提供安全便捷的銀行服務。報告期末，本行擁有離行式自助銀行4家、在行式自助銀行96家、自助設備474台，包括自助取款機111台、自助存取款機243台、自助服務終端機120台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易280.72萬筆，交易金額94.82億元。

#### 3.10.4.3 電子銀行渠道

報告期內，本行繼續加快移動互聯網體系的建設佈局，努力打造在線互動、數據驅動的移動營銷服務平台；對網上銀行、手機銀行、微信銀行等在用戶體驗、安全控制等方面進行了優化與提升；全面推進雲繳費業務的發展，逐步打造互聯網金融生態圈，進一步提升綜合金融服務能力。

1. 移動金融用戶和交易量保持快速增長。報告期末，本行註冊的手機銀行客戶數達到95萬戶，比上年末增長21.98%；累計交易筆數達到2,809.57萬筆，同比增加34.17%；交易金額達到1,163.84億元，同比增加138.59%。
2. 移動金融產品體驗持續提升。在全力推動移動金融3.0項目建設的基礎上，成功優化上線一批新功能，提升客戶體驗，並通過對手機銀行的性能和安全性進行優化和加固，給用戶帶來更加安全快捷的使用體驗。

3. 踐行接口銀行戰略，以雲繳費平台為基礎進行場景金融創新，以「剛需、高頻」的繳費場景為落腳點，深挖生活場景，將線下繳費生活場景移至線上，實施批量獲客。報告期內，簽約雲繳費單位達到105家，實現雲繳費筆數1.1萬筆，雲繳費高頻交易場景提升了客戶黏度，為後續深度營銷打下基礎。
4. 圍繞手機銀行、微信銀行、海慧生活構建的移動互聯網與物理網點雙向互動的立體化營銷體系持續發力。報告期內，本行連續組織手機銀行交易在線抽獎活動、在線繳費抽獎活動、微信銀行每月一主題活動，參與交易抽獎人數達百萬餘人次，通過活動互動，手機銀行用戶和交易量繼續保持高速增長，帶動了客戶資產增加。
5. 持續優化直銷銀行平台。面向全國範圍的互聯網用戶提供投資理財服務，擴大用戶群體；同時，積極踐行「接口銀行」理念，充分發揮直銷銀行在賬戶管理、資金清算、風險控制方面的優勢，與優質的第三方平台展開合作。報告期末，直銷銀行用戶累計達到8,865戶，「小胖挖寶」產品累計代理銷售8.74億元，其中報告期內銷售3.78億元。

#### 3.10.4.4 信息科技

2017年上半年，本行積極把握大數據、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，本行繼續優化接口銀行服務平台並加快建設移動金融、小額消費貸款合作等一系列重點項目，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，本行科技部門參考國際軟件開發能力成熟度模型(CMMI)，繼續完善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，成立業務與技術深度融合的移動金融專業團隊，提高科技響應速度和項目建設質量，降低建設成本，推進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，開展多項系統切換演練工作，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，本行繼續推進「接口銀行服務平台」的建設與實施，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)、消費無憂於一體的「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，不斷提升客戶體驗。本行按照監管要求實施了賬戶分類改造、反欺詐交易監測等重點項目。後台管理方面，本行搭建大數據應用基礎架構並完成運維數據一體化應用平台建設，實現了關鍵系統日誌和關鍵指標的集中和可視化管理。

### 3.11 風險管理

#### 3.11.1 信用風險管理

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

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



### 第三章 管理層討論與分析

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，本行貫徹中央經濟工作會議精神，落實供給側改革、「三去一降一補」（即去產能、去庫存、去槓桿、降成本、補短板）等各項舉措，充分發揮自主、靈活、快捷和本土化的特點，創新融資方式和金融服務方式，服務實體經濟，實現新舊動能的轉換。同時，嚴控過剩產能行業授信，加強對存量風險資產的清收、處置和化解，對房地產行業、地方融資平台等行業加強風險管理。通過自查檢查，找出存在的問題並進行整改，同時找到適合業務發展的方向和突破口，打造「風管堅實」的核心競爭力，實現本行信用風險總體可控、管理持續提升的預期目標。本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 緊跟國家政策導向，以信貸政策為指引，優化信貸結構。嚴控風險，通過名單制、行業限額等形式推動行業結構調整，對「兩高一剩」及壓縮退出類行業進行總量壓退。加強對存量風險資產的清收處置和化解力度，完善考核體系，加大風險考核的權重。突出特色，以市場化思維，支持開展政府金融和民生金融業務，以地方政府強現金流資產為核心，推進水利、地下管網、城鎮公共交通、城市棚戶區改造等一系列重大項目的落地。利用西海岸新區和山東半島藍色經濟區政策優勢，打造科技金融、綠色金融和海洋金融品牌。
2. 加強業務檢查和風險排查。按照監管部門要求，積極組織自查、排查及調研工作，以此緊跟國家政策導向。通過檢查找出存在的問題並進行整改，找到適合業務發展的方向和突破口，實現業務進一步發展。此外，本行注重問題整改，認真剖析問題原因，堅持邊排查、邊整改、邊教育，全面增強員工遵紀守法合規意識。

3. 加強信用風險管控，切實摸清風險底數。嚴格控制和主動退出「兩高一剩」行業和「僵屍企業」，重點防範涉及民間借貸和多頭融資的過度授信客戶風險，加強僵屍企業風險排查和退出力度。加強擔保圈的跟踪分析，嚴防擔保圈風險連鎖反應。規範交叉金融業務，落實穿透原則。合理控制房地產融資業務增速，進行限額管理，嚴控資金違規流入房地產領域。按照監管要求進一步規範政府平台融資業務，防範政府性債務風險。加強互聯網金融與信息科技風險防控。加強集團客戶統一授信管理，完善信管系統額度管控功能。
4. 夯實信貸「三查」(即貸前調查、貸時審查和貸後檢查)，進一步提升風險管理水平。加強貸款用途監控，規範和加強貸後管理工作，完善押品管理體系，規範押品管理流程。定期對貸後管理的執行情況進行檢查評估，進一步加強貸後管理的有效性，避免貸後管理流於形式。加強預警管理，對預警信號進行過濾並進行排查認定，對於認定的風險信號，應果斷採取保全措施。
5. 加強信用風險管理團隊建設，培育認真負責的信用風險管理文化，扭轉「重營銷、輕貸後」的錯誤認識。加強業務培訓，組織開展業務交流，分享風險管理經驗，切實提高全行風險管理能力和水平。

### 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。

### 第三章 管理層討論與分析

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

本公司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（如央行存款、其他短期存款及證券等）以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本公司資產的資金來源大部分為吸收存款。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：

1. 不斷夯實存款業務基礎，推動各項存款平穩平衡增長，着力加大對穩定的、低成本普通存款的營銷力度，逐步降低同業負債對普通存款的替代效應，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。

2. 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。
3. 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週期、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。

### 第三章 管理層討論與分析

2017年上半年，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2017年6月30日及2016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	2017年6月30日 增加／(減少)	2016年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	(454,890)	(539,852)
利率下降100個基點	454,890	539,852

#### 3.11.3.3 匯率敏感性分析

下表列出於2017年6月30日及2016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	2017年6月30日 增加／(減少)	2016年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的增加／(減少)		
匯率上升100個基點	(3,352)	999
匯率下降100個基點	3,352	(999)

### 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，本行以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，通過有效的風險防控手段，確保對操作風險的有效識別、評估和監測，不斷增強操作風險管理能力，逐步提升風險防控水平。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 圍繞全行業務發展，從系統、流程、員工行為等多角度開展專項檢查和風險評估，發揮業務經營部門、風險管理部門和合規部門、審計部門和紀檢監察部門「三道防線」關鍵作用，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，全方位堵截操作風險。
2. 創新工作思路，持續推進操作風險制度建設和文化宣導，強化人員和崗位管理，通過對重點崗位員工異常行為的排查與檢測，堵截員工違規操作，嚴防操作風險。
3. 大幅提升業務連續性管理和信息科技風險管理水平，強化信息技術系統安全保障，重點推動災備應急建設，全面評估業務連續性管理體系優化重點方向。
4. 進一步加強外包業務管理，推動外包項目協議管理水平，強化外包項目實施過程風險控制和排查，做好外包服務提供商和外包人員信息安全管理。

### 3.12 社會責任

1. 經濟責任方面，本行繼續以支持供給側結構性改革為主線，加大在基礎設施、重點項目、戰略性新興產業、現代服務業、文化產業、現代農業、節能環保等產業發展等方面的支持力度。積極探索政府金融、民生金融、上市金融、新經濟金融發展的新模式，依托非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，報告期內承銷兩單合計5.50億元債券；創新開展首筆理財直接融資工具業務、銀租聯動業務、投貸聯動業務和中期票據發行等新業務。聚焦小微企業等重點領域，推動普惠金融、科技金融等加快發展。積極創新科技企業融資產品，在2016年推出科技企業專利權質押履約保險貸款業務基礎上，新推出科技企業貸款風險分擔業務。報告期末，支持科技信貸36.61億元，較去年末增加6.86億元，增幅23.06%；繼續推進青島市政府小企業貸款轉貸基金業務，創新開展政府採購貸業務、小企業「1+N」業務、「發票貸」貸款業務；積極響應「雙惠工作制度（銀行惠企業、企業惠銀行）」要求，設計推出「銀企惠通」等特色產品，發起成立「青島銀行雙惠企業家俱樂部」。

2. 社會責任方面，繼續開展慈善公益活動。報告期內，本行註冊設立「青島市青銀慈善基金會」，為全行員工以及社會愛心企業和愛心人士提供了一個奉獻愛心、推動公益慈善事業發展的嶄新平台。助學再添新手段，本行在省內首家推出「學E貸」校園金融產品，為大學生群體量身打造個人信用貸款產品。繼續開展金融知識普及，開展「金融消費者權益日」、「金融知識進萬家」、「金融知識惠萬村」、「防範打擊非法集資宣傳月」、「反電信網絡詐騙」、反洗錢、反假幣等系列活動；立足社區，關愛社會，深入社區、學校、縣域、農村等開展關愛新市民、社區鄰居節、親子公益講堂、慈善書畫展、免費借閱圖書公益行、「青馨」悅讀時光等多種形式的公益活動和志願者服務。圍繞着打造「最便民銀行」這一發展思路，大力發展雲繳費、「一卡通」、「銀醫通」等便民項目；社區支行增至14個，在個人住房貸款重點滿足居民自住及改善型購房融資需求的基礎上，新增「線上安居貸」業務，不斷拓寬服務客戶的渠道。
3. 環境責任方面，繼續貫徹綠色發展理念，積極響應山東省「兩區一圈一帶」（即山東半島藍色經濟區和黃河三角洲高效生態經濟區、省會都市圈和魯南城市帶）發展戰略和青島市「三中心一基地」（即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）規劃，制定完善綠色金融和藍色金融信貸政策。以打造山東省乃至全國具有一定知名度的綠色信貸銀行為目標，加快綠色金融發展。報告期末，支持綠色信貸85.94億元，較去年末增加23.32億元，增幅37.24%；強化藍色經濟金融服務，圍繞藍色經濟產業佈局和產業鏈條，以港口支行為支點，探索適合港口經濟發展的金融服務方案。此外，本行加強員工的綠色環保意識，在大力倡導全轄節水節電節能等基礎上，開展「我和春天有個約、我為環保做貢獻」、「愛在海邊」、「綠色環保，你我同行」、植樹造林等公益活動，以實際行動支持綠色環保事業。



## 第三章 管理層討論與分析

正是本行堅持經濟責任、社會責任和環境責任的可持續協調發展，在中國銀行業協會舉辦的2016年度社會責任工作表彰會上，本行獲「年度最具社會責任金融機構」獎。

### 3.13 消費者權益保護

報告期內，本行消費者權益保護工作以政府及監管部門意見為指導，以切實保護消費者合法權益為目標，以健全工作機制、夯實制度基礎、創建消費者權益保護品牌為主線，充分發揮法人銀行機構的體制機制優勢，不斷強化行為管理，切實落實主體責任，加大宣教力度，推動全行消費者權益保護工作縱深開展。

#### 1. 以提升可操作性為重點，進一步夯實制度基礎

一是以消費者權利為核心要義，組織對消費者權益保護工作制度進行全面梳理，推進消費者權益保護制度的體系化、規範化。二是修訂《青島銀行客戶投訴管理辦法》等制度，進一步細化工作要求。三是完善配套實施細則和業務條線操作規則，提升消費者權益保護制度的可操作性，確保消費者權益保護工作各項要求覆蓋全業務流程。

#### 2. 以落實主體責任為重點，實現消費者權益保護全流程管理

一是加強產品和服務流程管理。前移工作關口，強化消費者權益保護審查；充分信息披露，統一規範銷售行為；開展客戶滿意度調研，主動徵詢建議。二是繼續推進專區管理及「雙錄」(即錄音、錄像)工作，強化代銷業務管理，有效防止誤導銷售、「飛單」等違規操作。

### 3. 以教育先行為重點，建立消費者權益保護宣傳常態化機制

一是積極參加行業集中宣教活動，組織全行開展「金融消費者權益日」、「防範打擊非法集資宣傳教育活動」、「金融知識進鄉村」、「金融知識進校園」等活動，積極參與「空中金融講堂」節目，確保宣教效果。二是強化營業網點日常宣傳，將網點金融消費者教育工作情況納入績效考核。三是以本行官方網站和微信公眾號為載體，設置消費者權益保護專欄，定期發佈金融知識信息。四是成立「青銀博士宣講團」，與高校、企業和社區「結對子」，開展特色宣教活動，進一步提升傳播面和受眾率，樹立本行「青誠消保」的消費者權益保護工作品牌。

## 3.14 2017年下半年發展計劃

### 3.14.1 下半年經營形勢分析

2017年下半年，全球經濟將持續向好，中國經濟繼續反彈。在產業去產能和金融去槓桿的雙重壓力下，疊加利率市場化和宏觀審慎監管的影響，商業銀行的資產負債管理遇到較大的挑戰。山東地區面臨較大的轉型升級壓力，各地市積極開展新舊動能轉換工程，給本行的經營發展帶來了新的機遇和挑戰。面對新的經營形勢，本行樹立強化四大發展理念：一是狠抓各項存款，二是完善風控機制，三是挖掘優質資產，四是夯實客戶基礎。

### 3.14.2 下半年發展指導思想

2017年下半年是承上啟下、轉型升級的關鍵時期，本行將繼續弘揚登攀精神，提振創業激情，堅持「順勢應時，深化管理，營治風險，行穩致遠」的基本經營指導思想，以服務實體經濟為出發點和落腳點，健全完善負債發展、風控合規和持續盈利等長效發展機制，大力探索批發做特、零售做全、金融市場做精、風控案防做實的穩健發展之路，確保全面完成全年工作計劃。

### 3.14.3 下半年主要工作措施

- (1) 客戶為本，體驗為先，全力打造便民利民的零售銀行；
- (2) 順應形勢，穩中求變，紮紮實實地推動批發業務轉型升級；
- (3) 提高收益，優化結構，繼續提升金融市場業務貢獻度；
- (4) 嚴防嚴治，狠抓落實，確保全行各項業務穩健發展；
- (5) 優化佈局，提升效率，積極打造溫馨、智能、集約的服務渠道；
- (6) 提高重視，加強督辦，保質保量完成全年各項重點工作；
- (7) 精細管理，提質增效，全面提升對業務發展的支撐保障能力；
- (8) 凝心聚力，服務發展，全面推進黨建、公益和企業文化建設等工作。

#### 4.1 盈利與股息

本公司截至2017年6月30日止6個月的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本報告財務報告部分。

根據2017年5月11日召開的本行2016年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2017年7月6日按照每股派送現金股利0.20元（含稅）的利潤分配方案，向2017年5月22日登記在本行股東名冊的內資股和H股股東派發2016年度現金股利，派發現金股利共計811,742,549.80元（含稅）。

本行2017年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

#### 4.2 重大關聯交易事項

對於關聯方的授信業務，本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《青島銀行關聯交易管理辦法》和《青島銀行關聯交易管理實施細則》執行。報告期內，本行所有關聯交易的貸款均按照相關法律規定及貸款的條件、審核程序進行發放，並能正常償還，無不良貸款發生，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。

報告期內，本行經董事會審批的重大關聯交易事項有1項，是對青島青銀金融租賃有限公司的授信。報告期末，按中國銀監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》，本行授信類重大關聯交易餘額為33.92億元，具體情況如下：

單位：人民幣千元

關聯方名稱	業務品種	擔保方式	授信餘額	扣除保證金 後授信淨額	佔資本 淨額比例
青島國信金融控股有限公司	貸款	保證	1,279,000	1,279,000	5.39%
青島暢遠置業有限公司	非標債權	保證	990,000	990,000	4.17%
青島海爾地產集團有限公司	非標債權	保證	800,000	800,000	3.37%
青島海爾家居集成股份有限公司	保函	質押、保證金	322,758	322,741	1.36%

## 第四章 重要事項

此部分所述的關聯交易為本行在日常業務中與關連人士按一般商務條款或對本行而言更佳條款進行的交易。根據香港《上市規則》第14A(87)(1)條，該等關聯交易的披露要求獲全面豁免。

### 4.3 報告期內重要訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行未發生對公司財務狀況和經營成果產生重大不利影響的重要訴訟、仲裁事項和重大案件。

### 4.4 董事、監事及高級管理人員接受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到相關監管部門和司法部門的處罰。

### 4.5 本行或持股5%以上股東承諾事項履行情況

1. 2011年6月，根據《中國銀監會辦公廳關於加強中小商業銀行主要股東資格審核的通知》的有關要求，本行持股5%以上股東海爾集團、意大利聯合聖保羅銀行以及青島國信實業有限公司分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；不干預本行的日常經營事務；自完成工商變更登記之日起5年內不轉讓所認購的新增股份，到期轉讓股份及受讓方的股東資格將會首先徵得監管部門的同意；作為持股銀行的主要資本來源，承諾向本行持續補充資本；不向本行施加不當的指標壓力。
2. 參與本行2014年股份認購的股東青島國信實業有限公司、海爾集團旗下六家公司（包括青島海爾模具有限公司、青島海爾工裝研制有限公司、青島海爾機器人有限公司，青島海爾股份有限公司、青島海爾空調器有限總公司以及青島海爾特種電冰櫃有限公司），以及意大利聯合聖保羅銀行分別承諾，於2015年2月28日（即有關認購完成工商登記之日）起五年內，不會轉讓其於此次認購的95,179,773股股份、145,018,723.97股股份以及111,111,187股股份。此外，意大利聯合聖保羅銀行進一步承諾於本行H股上市日起計三年期間內不會轉讓其所持有的其他股份權益。

就本行所了解，報告期內，本行及持股5%以上股東不存在違反以上承諾的情形。

### 4.6 報告期內的收購、合併及出售資產事項

2017年2月15日，本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同設立青島青銀金融租賃有限公司，註冊資本為人民幣10億元。有關情況詳見「未經審計的中期財務報告」附註20。

除上文披露外，報告期內，本行無其他重大收購、合併及出售資產事項。

### 4.7 重大擔保、承諾、委託資產管理情況

報告期內，本行除監管機構批准的經營範圍內的擔保、承諾及委託資產管理業務外，沒有其他需要披露的重大擔保、承諾及委託資產管理事項。

### 4.8 股東及其關聯企業不良貸款情況

報告期末，本行股東及其關聯企業的貸款中，無不良貸款發生。

### 4.9 發佈中期報告

本公司按照國際財務報告準則及香港《上市規則》編製的中英文兩種語言的中期報告，可在香港聯交所披露易網站和本行網站查閱。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。該報告已經本行董事會審計委員會審核並經畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則》第2410號審閱。

### 4.10 期後事項

本行獲准在全國銀行間債券市場公開發行二級資本債券，發行總額為不超過50億元。本行於2017年6月27日在該額度範圍內完成發行了30億元的2017年第一期二級資本債券。

本行於2017年7月12日完成發行2017年第二期二級資本債券，發行總額為20億元，具體詳情請見香港聯交所及本行網站在2017年6月21日、2017年6月27日及2017年7月12日發佈的公告。

## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.1 股本結構情況表

單位：股

股東類型	2016年12月31日		報告期內變動股數	2017年6月30日	
	股數	佔總股本比例		股數	佔總股本比例
內資法人股	2,243,865,810	55.29%	-	<b>2,243,865,810</b>	<b>55.29%</b>
內資自然人股	51,811,959	1.28%	-	<b>51,811,959</b>	<b>1.28%</b>
H股	1,763,034,980	43.44%	-	<b>1,763,034,980</b>	<b>43.44%</b>
合計	4,058,712,749	100.00%	-	<b>4,058,712,749</b>	<b>100.00%</b>

### 5.2 總股本變動情況

報告期內，本行總股本未發生變動。

5.3 本行前十大股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	期末持股數	佔總股本比例	股份質押數	股份凍結數
1	香港中央結算(代理人)有限公司	1,140,277,880	28.09%	未知	未知
2	意大利聯合聖保羅銀行	622,306,980	15.33%	未知	未知
3	青島國信實業有限公司	503,556,341	12.41%	-	-
4	青島海爾投資發展有限公司	409,693,339	10.09%	-	-
5	青島海爾空調電子有限公司	218,692,010	5.39%	-	-
6	山東三利源經貿有限公司	152,170,000	3.75%	152,170,000	-
7	青島海爾股份有限公司	139,663,690	3.44%	-	-
8	青島海仁投資有限責任公司	133,910,000	3.30%	-	-
9	青島即發集團股份有限公司	90,936,164	2.24%	-	-
10	上海嘉誠投資管理有限公司	77,276,328	1.90%	77,276,328	-

註：(1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；

(2) 上述股東中，青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及青島海爾股份有限公司同屬海爾集團，其餘股東之間本行未知其關聯關係。



## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.4 主要股東的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，於2017年6月30日，主要股東於本行已發行股本中須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉如下：

股東名稱	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總			好倉／淡倉
				股本概約百分比 <sup>(1)</sup>	內資股數額概約百分比 <sup>(1)</sup>	佔總H股數額概約百分比 <sup>(1)</sup>	
海爾集團公司 <sup>(2)</sup>	內資股	受控制法團權益	812,214,572	20.01	35.38	-	好倉
青島海爾投資發展有限公司 <sup>(3)</sup>	內資股	實益擁有人	409,693,339	10.09	17.85	-	好倉
		受控制法團權益	5,633,715	0.14	0.25	-	好倉
		其他權益	396,887,518	9.78	17.29	-	好倉
		實益擁有人	139,663,690	3.44	6.08	-	好倉
青島海爾股份有限公司 <sup>(4)</sup>	內資股	受控制法團權益	244,680,795	6.03	10.66	-	好倉
		實益擁有人	218,692,010	5.39	9.53	-	好倉
青島海爾空調電子有限公司	內資股	實益擁有人	218,692,010	5.39	9.53	-	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司 <sup>(5)</sup>	內資股	受控制法團權益	503,556,341	12.41	21.93	-	好倉
青島國信實業有限公司 <sup>(5)</sup>	內資股	實益擁有人	503,556,341	12.41	21.93	-	好倉
葛守蛟 <sup>(6)</sup>	內資股	受控制法團權益	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
冷啟媛 <sup>(6)</sup>	內資股	受控制法團權益	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
山東三利源經貿有限公司 <sup>(6)</sup>	內資股	實益擁有人	152,170,000	3.75	6.63	-	好倉
韓匯如 <sup>(7)</sup>	內資股	受控制法團權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
王芸芸 <sup>(7)</sup>	內資股	配偶權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
青島東方鐵塔股份有限公司 <sup>(7)</sup>	內資股	受控制法團權益	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
青島海仁投資有限責任公司 <sup>(7)</sup>	內資股	實益擁有人	133,910,000	3.30	5.83	-	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	H股	實益擁有人	622,306,980	15.33	-	35.30	好倉

## 第五章 股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總股本概約百分比 <sup>(1)</sup>	佔總		好倉／淡倉
					內資股數額概約百分比 <sup>(1)</sup>	佔總H股數額概約百分比 <sup>(1)</sup>	
Chan Mei Ching <sup>(8)</sup>	H股	受控制法團權益	200,000,000	4.93	-	11.34	好倉
Chan Min Chi <sup>(8)</sup>	H股	受控制法團權益	200,000,000	4.93	-	11.34	好倉
LRC. Strategic (Global) Investment Group Limited <sup>(8)</sup>	H股	受控制法團權益	200,000,000	4.93	-	11.34	好倉
LRC. Belt and Road Investment Limited <sup>(8)</sup>	H股	實益擁有人	200,000,000	4.93	-	11.34	好倉
濟南濱河新區建設投資集團有限公司	H股	實益擁有人	200,000,000	4.93	-	11.34	好倉
歐陽新香 <sup>(9)</sup>	H股	受控制法團權益	110,000,000	2.71	-	6.24	好倉
Keystone Group Ltd. <sup>(9)</sup>	H股	實益擁有人	110,000,000	2.71	-	6.24	好倉
Rothschilds Continuation Holdings AG <sup>(10)</sup>	H股	實益擁有人	98,830,000	2.44	-	5.61	好倉
Rothschild & Co SCA <sup>(10)</sup>	H股	受控制法團權益	98,830,000	2.44	-	5.61	好倉
Haitong International Credit Company Limited	H股	對股份持有保證權益的人	200,000,000	4.93	-	11.34	好倉
Haitong International Financial Solutions Limited <sup>(11)</sup>	H股	對股份持有保證權益的人	110,000,000	2.71	-	6.24	好倉
Haitong International Holdings Limited <sup>(11)</sup>	H股	受控制法團權益	310,000,000	7.64	-	17.58	好倉
Haitong International Securities Group Limited <sup>(11)</sup>	H股	受控制法團權益	310,000,000	7.64	-	17.58	好倉
Haitong Securities Co., Ltd <sup>(11)</sup>	H股	受控制法團權益	310,000,000	7.64	-	17.58	好倉

## 第五章 股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	身份	持有的股份數目	佔總股本概約百分比 <sup>(1)</sup>	佔總		好倉／淡倉
					內資股數額概約百分比 <sup>(1)</sup>	佔總H股數額概約百分比 <sup>(1)</sup>	
AMTD Asia (Holdings) Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
AMTD Asia Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
AMTD Group Company Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
AMTD Investment Solutions Group Limited <sup>(12)</sup>	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
AMTD Investment Solutions Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
AMTD Investments Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
AMTD Strategic Capital Group <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
CM International Capital Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
CM International Capital Limited 中民國際資本有限公司 <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
L.R. Capital Financial Holdings Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
L.R. Capital MNP Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
中國民生投資股份有限公司 <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
Haitian (HK) Financial Development Limited <sup>(13)</sup>	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
Qingdao Conson Development (Group) Cop., Ltd. <sup>(13)</sup>	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉
Qingdao Conson Financial Holding Limited <sup>(13)</sup>	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	-	5.67	好倉

註：

- (1) 於2017年6月30日，本行的已發行總股本數目、內資股數目及H股數目分別為4,058,712,749股、2,295,677,769股及1,763,034,980股。
- (2) 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行812,214,572股股份的權益。

- (3) 該812,214,572股股份中，青島海爾投資發展有限公司直接持有409,693,339股股份及透過其控制之公司及一致行動人分別持有5,633,715股及396,887,518股股份的權益。
- (4) 青島海爾股份有限公司直接持有139,663,690股股份及透過其控制之公司持有244,680,795股股份的權益。
- (5) 青島國信實業有限公司由青島國信發展（集團）有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展（集團）有限責任公司被視為於青島國信實業有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
- (6) 山東三利源經貿有限公司分別由葛守蛟及冷啟媛持有55%及45%的權益。因此，葛守蛟及冷啟媛被視為於山東三利源經貿有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
- (7) 青島海仁投資有限責任公司由青島東方鐵塔股份有限公司全資擁有，而青島東方鐵塔股份有限公司由韓匯如持有52.45%的權益。因此，青島東方鐵塔股份有限公司及韓匯如被視為於青島海仁投資有限責任公司所持本行全部股份中擁有權益。王芸芸為韓匯如的配偶，因此王芸芸亦被視為於韓匯如所持本行全部股份中擁有權益。
- (8) LRC. Strategic (Global) Investment Group Limited分別由Chan Mei Ching及Chan Min Chi持有47%及51%的權益。LRC. Belt and Road Investment Limited由LRC. Strategic (Global) Investment Group Limited持有99%的權益。因此，Chan Mei Ching, Chan Min Chi及LRC. Strategic (Global) Investment Group Limited被視為於LRC. Belt and Road Investment Limited所持本行全部股份中擁有權益。
- (9) Keystone Group Ltd.由歐陽新香全權擁有，因此歐陽新香被視為於Keystone Group Ltd.所持本行全部股份中擁有權益。
- (10) Rothschilds Continuation Holdings AG由Rothschild & Co SCA持有98.40%的權益，因此Rothschild & Co SCA被視為於Rothschilds Continuation Holdings AG所持本行全部股份中擁有權益。
- (11) Haitong International Financial Solutions Limited對本行110,000,000股持有保證權益。Haitong International Financial Solutions Limited由Haitong International Finance Company Limited全資持有，而Haitong International Finance Company Limited為Haitong International Securities Group Limited的全資附屬公司Haitong International (BVI) Limited全資持有。Haitong International Securities Group Limited由Haitong International Holdings Limited持有60.1%的權益，而Haitong International Holdings Limited由Haitong Securities Co., Ltd持有100%的權益，因此Haitong Securities Co., Ltd、Haitong International Holdings Limited、Haitong International Securities Group Limited、Haitong International (BVI) Limited及Haitong International Finance Company Limited被視為於Haitong International Financial Solutions Limited所享保證權益的股份中擁有權益。

## 第五章 股本變動及股東情況

- (12) AMTD Investment Solutions Group Limited持有本行100,000,000股股份。AMTD Investment Solutions Group Limited由AMTD Investment Solutions Limited全資持有，AMTD Investment Solutions Limited由AMTD Investments Limited全資持有，AMTD Investments Limited由AMTD Strategic Capital Group全資持有，AMTD Strategic Capital Group由AMTD Asia Limited持有98.71%的權益，AMTD Asia Limited由AMTD Asia (Holdings) Limited全資持有，AMTD Asia (Holdings) Limited由AMTD Group Company Limited全資持有，AMTD Group Company Limited由L.R. Capital Financial Holdings Limited持有71.03%的權益，L.R. Capital Financial Holdings Limited分別由L.R. Capital MNP Limited及CM International Capital Limited持有65.10%及34.10%的權益，而L.R. Capital MNP Limited由L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited全資持有。CM International Capital Limited由CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)全資持有，而CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)由中國民生投資股份有限公司全資持有。因此AMTD Investment Solutions Limited、AMTD Investments Limited、AMTD Strategic Capital Group、AMTD Asia Limited、AMTD Asia (Holdings) Limited、AMTD Group Company Limited、L.R. Capital Financial Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited、L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited、CM International Capital Limited、CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)及中國民生投資股份有限公司被視為於AMTD Investment Solutions Group Limited所持有的股份中擁有權益。
- (13) Haitian (HK) Financial Development Limited持有本行100,000,000股股份。Haitian (HK) Financial Development Limited由Qingdao Conson Financial Holding Limited全資持有，而Qingdao Conson Financial Holding Limited由Qingdao Conson Development (Group) Cop., Ltd.持有88%的權益。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，於2017年6月30日，概無任何人士於本行股份、相關股份或股權衍生工具中持有須根據證券及期貨條例第336條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或彼等持有本行已發行股本5%或以上權益而須知會本行的權益及淡倉。

### 5.5 持股比例在總股本5%以上的股東

#### (一) 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行是總部設在意大利米蘭的一家跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利的零售、公司業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有3,900家分支機構，為上千萬客戶提供優質服務。開拓海外市場在意大利聯合聖保羅銀行的發展戰略中佔有重要地位，通過收購中東歐和地中海地區十幾個國家的商業銀行，意大利聯合聖保羅銀行在上述地區擁有1,100家分支機構和770萬客戶。此外，意大利聯合聖保羅銀行在全球27個國家和地區設立了分支機構以支持其公司業務客戶。

#### (二) 青島國信實業有限公司

青島國信實業有限公司成立於1997年，法定代表人王建輝，註冊資本20億元。該公司是經青島市人民政府批准、按照青島市經濟發展戰略總體要求、在規範國有資產運作的基礎上成立的國有全資公司。該公司為青島國信發展（集團）有限責任公司下屬專門從事實業投資及經營的全資子公司，屬於投資控股型企業，主要投資領域包括能源電力、酒店旅遊、現代城市交通、金融、房地產等多個行業。

#### (三) 青島海爾投資發展有限公司

青島海爾投資發展有限公司成立於2000年，法定代表人張瑞敏，註冊資本25,205萬元，主要從事集團內企業投資諮詢、財務諮詢；家用電器、電子產品、通訊器材、電子計算機及配件、普通機械、廚房用具、工業用機器人製造的諮詢、服務；經濟技術諮詢；技術成果的研發及轉讓。

---

## 第五章 股本變動及股東情況

---

### (四) 青島海爾空調電子有限公司

青島海爾空調電子有限公司成立於1999年，法定代表人梁海山，註冊資本35,600萬元。主要從事空調器、制冷設備、熱泵、低溫空氣源設備、全熱交換器、空氣淨化器研發、生產、銷售與售後服務；空調安裝、維修服務；空調、暖通設備、樓宇控制設備、智能化設備及配套設施的方案設計、施工安裝、技術服務、技術諮詢及銷售；智能家居的軟件及硬件的銷售、安裝維護保養服務及銷售；空調器、制冷設備、智能家居的合同能源管理；室內外的裝飾裝潢設計及工程施工；貨物進出口、技術進出口。

### 5.6 購買、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本行未曾購買、出售及贖回本行上市證券。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.1 董事、監事和高級管理人員情況

#### 1. 董事基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
郭少泉	男	1962.08	執行董事、董事長	2010.05-2018.04	500,000	500,000
王麟	男	1963.09	執行董事、行長	2012.03-2018.04	500,000	500,000
楊峰江	男	1964.07	執行董事、副行長	2012.05-2018.04	500,000	500,000
呂嵐	女	1964.07	執行董事、 董事會秘書	2016.12-2018.04	380,000	380,000
周雲傑	男	1966.11	非執行董事	2015.06-2018.04	-	-
Rosario STRANO	男	1963.04	非執行董事	2012.06-2018.04	-	-
王建輝	男	1963.08	非執行董事	2007.05-2018.04	-	-
譚麗霞	女	1970.09	非執行董事	2012.05-2018.04	-	-
Marco MUSSITA	男	1959.06	非執行董事	2011.12-2018.04	-	-
蔡志堅	男	1978.08	非執行董事	2016.12-2018.04	-	-
王竹泉	男	1965.05	獨立非執行董事	2012.05-2018.04	-	-
黃天祐	男	1960.10	獨立非執行董事	2015.06-2018.04	-	-
陳華	男	1967.07	獨立非執行董事	2015.06-2018.04	-	-
戴淑萍	女	1960.06	獨立非執行董事	2016.12-2018.04	-	-
張思明	男	1970.07	獨立非執行董事	2017.07-2018.04	-	-
<b>離任董事</b>						
杜文和	男	1958.03	原獨立非執行董事	2014.01-2017.07	-	-

#### 2. 監事基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
陳青	女	1959.06	監事長、職工監事	2016.12-2018.04	500,000	500,000
孫國梁	男	1957.04	股東監事	2016.05-2018.04	-	-
孫繼剛	男	1969.05	職工監事	2006.07-2018.04	272,822	272,822
徐萬盛	男	1967.05	職工監事	2007.01-2018.04	196,021	196,021
王建華	男	1953.09	外部監事	2015.04-2018.04	-	-
付長祥	男	1971.08	外部監事	2015.04-2018.04	-	-
胡燕京	男	1959.06	外部監事	2015.04-2018.04	-	-



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 3. 高級管理人員基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任職起始時間	期初持股(股)	期末持股(股)
王麟	男	1963.09	行長	2012.03	500,000	500,000
楊峰江	男	1964.07	副行長	2007.06	500,000	500,000
王瑜	女	1968.01	副行長	2007.06	500,000	500,000
楊長德	男	1959.10	副行長	2012.08	-	-
陳霜	女	1968.01	副行長	2017.01	350,000	350,000
呂嵐	女	1964.07	董事會秘書	2010.08	380,000	380,000

### 6.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

杜文和先生因工作變動，向董事會提出書面辭呈，辭去獨立非執行董事及董事會下設專門委員會所任職務。報告期內，根據本行2017年5月召開的2016年度股東大會決議，張思明先生新當選為本行第六屆董事會獨立非執行董事。2017年7月，張思明先生獨立非執行董事任職資格獲青島銀監局核准並開始履職，杜文和先生不再擔任本行獨立非執行董事。

報告期內，經青島銀監局核准，陳霜女士自2017年1月起擔任本行副行長。

除上文披露外，報告期內，本行董事、監事、高級管理人員未發生其他變動。

### 6.3 報告期內董事、監事資料變更情況

報告期內，本行董事、監事資料未發生變更。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.4 董事、監事和最高行政人員在本行股份和相關股份的權益和淡倉

就本行董事、監事及最高行政人員所知，於2017年6月30日，董事、監事及最高行政人員於本行已發行的股本、債券和股權衍生工具中須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／ 最高行政人員名稱	股份類別	身份	持有股份數目	佔總股本	佔內資股	好倉／ 淡倉
				概約 百分比 <sup>註</sup>	概約 百分比 <sup>註</sup>	
郭少泉	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
王麟	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
楊峰江	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
呂嵐	內資股	實益擁有人	380,000	0.01%	0.02%	好倉
陳青	內資股	實益擁有人	500,000	0.01%	0.02%	好倉
孫繼剛	內資股	實益擁有人	272,822	0.01%	0.01%	好倉
徐萬盛	內資股	實益擁有人	196,021	0.005%	0.01%	好倉

註： 上述百分比系根據本行報告期末股份總額4,058,712,749股及內資股股份總額2,295,677,769股計算。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，於2017年6月30日，概無任何人士於本行股份、債券和股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

### 6.5 員工及人力資源管理

#### 6.5.1 員工情況

##### 1. 人員構成

報告期末，本行員工3,326人，其中，總行609人，佔比18.31%；青島轄內分支機構1,482人，佔比44.56%；異地分行1,235人，佔比37.13%。

##### 2. 年齡構成

本行員工平均年齡34歲。其中，20歲（含）至30歲員工1,380人，佔比41.49%；30歲（含）至40歲員工1,045人，佔比31.42%；40歲（含）至50歲員工732人，佔比22.01%；50歲（含）以上員工169人，佔比5.08%。

##### 3. 學歷構成

本行碩士研究生及以上學歷員工564人，佔比16.96%，其中，博士研究生12人；大學本科學歷員工2,304人，佔比69.27%；大學專科及以下學歷員工458人，佔比13.77%。

##### 4. 性別構成

男性員工1,532人，佔比46.06%；女性員工1,794人，佔比53.94%。

#### 6.5.2 人力資源管理總體情況

2017年上半年，根據本行發展戰略規劃要求和業務發展需要，人力資源管理工作緊緊圍繞全行經營指導思想，繼續以「服務於業務經營、服務於全行的中心工作、服務於各行部」為目標，不斷夯實人力資源管理基礎、強化人才隊伍建設、完善薪酬福利機制、創新人才培養開發，實現管理、制度、效率的升級，為全行快速健康發展提供強有力的人力資源支持。

#### 6.5.3 員工薪酬政策

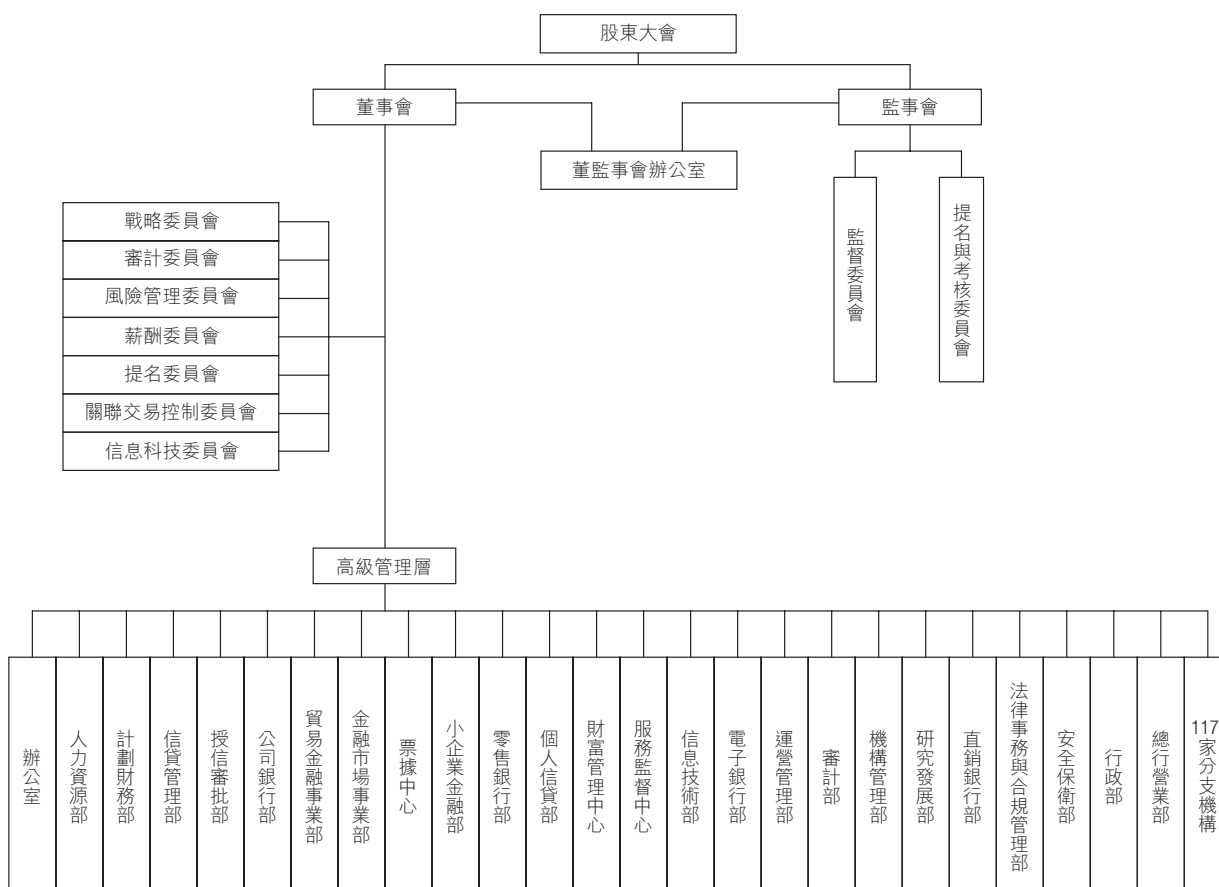
本行目前已建立以崗位工資制度為基礎的市場化薪酬體系，員工薪酬與崗位責任、崗位條件和崗位價值以及績效考核結果掛鉤，實行以崗定薪、按績取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，對中高級管理人員實行延期支付。

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.5.4 員工培訓

本行圍繞戰略發展，不斷完善培訓體系建設，健全各項培訓制度，積極探索創新培訓形式，提升全行培訓效能管理；根據培訓計劃，全面開展中高級管理層、專業人員及新員工等各項培訓工作，持續提升全行員工的整體素質。報告期內，共組織各類培訓1,128項，累計培訓員工46,577人次。

### 6.6 組織架構圖



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.7 分支機構名錄

序號	機構名稱	地址
1	總行營業部	青島市香港中路68號
2	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號銀豐財富廣場6號樓
3	濟南舜耕支行	濟南市市中區舜玉路2號1-3層
4	濟南高新區支行	濟南市高新開發區新濼大街2008號銀荷大廈C座
5	濟南全福支行	濟南市歷城區工業北路301號
6	濟南槐蔭支行	濟南市槐蔭區張莊路192號
7	濟南章丘支行	濟南章丘市匯泉路76號嘉華購物廣場一樓
8	濟南濼源支行	濟南市市中區緯一路480號
9	濟南濟濼路支行	濟南市天橋區濟濼路82號齊魯鞋城品牌港大樓一、二層
10	濟南漿水泉支行	濟南市歷下區漿水泉路西側正大城市花園2期沿街商業樓101室
11	濟南交院支行	濟南市長清區海棠路5001號山東交通學院內圖書館（辦公樓）一樓
12	濟南南全福社區支行	濟南市歷城區南全福大街南二區12號樓2單元102室
13	濟南永大明珠社區支行	濟南章丘市雙山北路1992號永大明珠東山花園四區29幢西一單元101號
14	濟南歷山北路小微支行	濟南市天橋區歷山北路105-2號
15	濟南高新區政服中心小微支行	濟南市高新區舜華路77號濟南高新區管委會政務審批中心辦公樓九樓
16	濟南科技市場社區支行	濟南市歷下區山大路160號一層
17	東營分行	東營市東營區府前大街72號
18	東營廣饒支行	東營市廣饒縣樂安大街790號
19	東營墾利支行	東營市墾利區中興路27號
20	東營東營區支行	東營市東營區西二路490號
21	東營利津支行	東營市利津縣津二路486號
22	東營墾利勝興路支行	東營市墾利區勝興路9號
23	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號
24	威海榮成支行	威海榮成市成山大道中段389號

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

序號	機構名稱	地址
25	威海文登支行	威海市文登區文山路93號
26	威海經濟技術開發區支行	威海市經濟技術開發區大慶路－106-1號
27	威海石島支行	威海榮成市黃海中路99號樓
28	威海乳山支行	威海乳山市勝利街87號
29	威海青島路支行	威海市青島南路－9號－(南部)
30	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號
31	淄博臨淄支行	淄博市臨淄區臨淄大道772號
32	淄博張店支行	淄博市張店區華光路126號
33	淄博桓台支行	淄博市桓台縣東岳路700號
34	德州分行	德州市德城區德興中大道717號
35	德州科技支行	德州市經濟技術開發區三八東路中建華府小區S6號樓 101號
36	棗莊分行	棗莊市市中區青檀路215號
37	棗莊滕州支行	棗莊滕州市善國中路九州清晏小區16號樓1601號
38	棗莊滕州學院路支行	棗莊滕州市學院中路麗都水岸小區營業房1-1號
39	煙台分行	煙台市芝罘區勝利路454號
40	煙台開發區支行	煙台市經濟技術開發區黃河路177號海鑫花園6號樓 108號
41	煙台招遠支行	煙台市招遠市溫泉路111號佳恒廣場
42	濱州分行	濱州市黃河八路471號
43	濱州濱城支行	濱州市濱城區渤海七路659號
44	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號7號樓124號
45	萊蕪分行	萊蕪市萊城區萬福北路57號
46	青島西海岸分行	青島市黃島區雙珠路(原膠南珠海東路286號)
47	膠南支行	青島市黃島區雙珠路(原膠南珠海路49號)
48	經濟技術開發區支行	青島經濟技術開發區長江中路519-2號建國大廈
49	井岡山路支行	青島經濟技術開發區井岡山路541號
50	崇明島路支行	青島經濟技術開發區崇明島西路17號
51	董家口支行	青島市黃島區泊里鎮駐地紅石路7號(原沐官島路2號)
52	武夷山路支行	青島經濟技術開發區武夷山路364號
53	山東科技大學支行	青島經濟技術開發區前灣港路594號

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

序號	機構名稱	地址
54	董家口第二支行	青島市青島港董家口港區綜合樓3號樓
55	市北支行	青島市敦化路172-1號
56	南京路支行	青島市南京路308號
57	重慶路支行	青島市重慶南路298號
58	人民路第一支行	青島市人民路102號
59	敦化路支行	青島市敦化路50號丁
60	膠州支行	青島膠州市澳門路333號
61	膠州膠東社區支行	青島膠州市膠東辦事處和平路7號品燦華年小區10號樓 1層107戶
62	膠州福州南路支行	青島膠州市福州南路17號
63	膠州李哥莊社區支行	青島膠州市李哥莊鎮聯誼大街182號
64	麥島支行	青島市東海東路1號麥島金岸45-1戶
65	沙子口支行	青島市嶗山路94號
66	香港中路第一支行	青島市香港中路7號甲青島亞麥國際中心
67	閩江路支行	青島市閩江路18號
68	五四廣場支行	青島市東海西路31號華仁大廈
69	即墨支行	青島即墨市蘭奧路848號
70	即墨經濟開發區支行	青島即墨市經濟開發區鶴山路38-8號
71	即墨煙青路支行	青島即墨市健民街42號
72	館陶路支行	青島市館陶路1號
73	香港中路第二支行	青島市香港中路169號
74	青島大學支行	青島市寧夏路308號青島大學內圖書館網點
75	嶗山支行	青島市仙霞嶺路17號-10金領尚街網點
76	中韓社區支行	青島市合肥路856-25號
77	向陽路支行	青島市向陽路90號
78	九水東路支行	青島市九水東路189-1、189-2號
79	巨峰路支行	青島市巨峰路178號3011-3014
80	南京路第二支行	青島市南京路8號
81	城陽支行	青島市正陽路220號
82	正陽路支行	青島市正陽路179-1號

## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

序號	機構名稱	地址
83	台東六路支行	青島市台東六路60號
84	台東三路支行	青島市台東三路120號
85	平度支行	青島平度市紅旗路23號
86	平度第二支行	青島平度市杭州路30號
87	平度南村社區支行	青島平度市南村鎮駐地三城路129-1號
88	港口支行	青島市港華路7號
89	前灣港支行	青島市黃島區前灣港奮進北路12號
90	科技支行	青島市高新技術產業開發區智力島路1號創業大廈C座 網點
91	紅島社區支行	青島市紅島經濟區紅島街道奧東南路88號
92	延安二路支行	青島市延安路142號甲-10單元1層1-3
93	地鐵大廈支行	青島市常寧路6號
94	五四廣場地鐵社區支行	青島地鐵3號線五四廣場站B出入口S3-F07-02網點
95	廣西路支行	青島市廣西路28號
96	貴州路社區支行	青島市貴州路7號乙
97	萊西支行	青島萊西市煙台路118號
98	萊西文化東路支行	青島萊西市文化東路13號2棟1單元
99	台灣路支行	青島市台灣路6號
100	合肥路社區支行	青島市合肥路668號-23
101	江西路支行	青島市南京路100號
102	銀川路支行	青島市銀川西路7號中海·銀海一號網點
103	延吉路社區支行	青島市延吉路155號
104	延安三路支行	青島市延安三路129號
105	齊東路社區支行	青島市萊蕪二路27號甲



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

序號	機構名稱	地址
106	東海西路第一支行	青島市東海西路41號2號樓網點
107	北仲路社區支行	青島市北仲路30號
108	遼陽路支行	青島市遼陽東路16-10、16-11號網點
109	瑞昌路支行	青島市瑞昌路122號
110	遼寧路支行	青島市遼寧路129號
111	海爾路支行	青島市泉嶺路8號中商國際大廈附樓一層網點
112	同安路支行	青島市同安路809號
113	浙江路支行	青島市湖北路17號
114	寧夏路支行	青島市寧夏路129號丙
115	香港花園支行	青島市香港中路75號甲網點
116	福州路支行	青島市福州南路97號甲
117	閩江路第一支行	青島市閩江路169號丙、丁網點
118	東海西路支行	青島市東海西路52號乙

本行致力於按照境內外監管法規以及公司治理實踐需要，打造規範化、市場化、特色化的公司治理機制，持續完善組織架構、職責邊界等公司治理制衡機制，以及三會一層決策、執行、監督等公司治理運行機制，以高效的公司治理推動本行的健康持續發展。

報告期內，本行繼續強化董事會在公司治理中的核心作用，增強董事會專門委員會的專業指導作用，提升董事會科學決策水平；深化監事會監督職能，認真開展年度履職評價工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用；持續優化董監事會決策傳導、執行反饋等工作機制，推動董監事會良性運轉和決策高效執行，不斷提升本行公司治理的規範性和有效性。

### 7.1 股東大會召開情況

報告期內，本行召開2次股東大會。本行於2017年3月15日召開了2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次內資股類別股東大會和2017年第一次H股類別股東大會，於2017年5月11日召開了2016年度股東大會、2017年第二次內資股類別股東大會和2017年第二次H股類別股東大會。上述會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《公司法》、《公司章程》及香港《上市規則》的有關規定，會議詳情請見本行網站在會議召開當日發佈的表決結果公告。

### 7.2 董事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，本行董事會召開會議7次，其中現場會議2次，通訊表決會議5次，共審議議案36項、聽取報告26項。董事會專門委員會召開會議19次，其中戰略委員會會議2次，風險管理委員會會議3次，審計委員會會議4次，薪酬委員會會議2次，提名委員會會議2次，關聯交易控制委員會會議4次，信息科技委員會會議2次，共審議議案22項、聽取報告22項。

---

## 第七章 企業管治報告

---

### 7.3 監事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，本行監事會召開會議4次，其中現場會議1次，通訊表決會議3次，共審議議案13項、聽取報告22項。監事會專門委員會召開會議3次，其中監督委員會會議2次，提名與考核委員會會議1次，共審議議案11項、聽取報告20項。

監事列席董事會現場會議2次，出席股東大會2次。

### 7.4 風險管理及內部控制

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

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

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

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

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

本行建立「每週我巡視」的高級管理層巡視制度，隨時查找合規操作方面的問題、制度執行滯後及風險隱患；持續開展「制度建設年」、「制度執行年」、「制度評價年」、「制度優化年」、「制度提升年」、「以標準化打造好制度」等制度活動，打造順暢好用的制度體系；建立完善的內部控制評價和後評價機制，每年開展常規審計、責任審計、離任審計和專題審計，創立「虛擬支行」替崗審計模式，建立持續有效的操作風險評估和整改新機制；每季召開「內控評審會」，提高各個層面風險防控意識，確保風險隱患及早發現、及時整改，提升風險管控水平。

### 7.5 遵守香港《上市規則》聲明

本公司已採納《標準守則》所定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，確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

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

## 第八章 審閱報告

致青島銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 引言

我們已審閱後附第92頁至第162頁的青島銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的中期財務報告，包括2017年6月30日的合併財務狀況表、截至2017年6月30日止六個月期間的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製及列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交。除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按香港審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述截至2017年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2017年8月18日

## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表

截至2017年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
利息收入		<b>5,443,758</b>	4,636,391
利息支出		<b>(3,099,191)</b>	(2,189,509)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>2,344,567</b>	2,446,882
手續費及佣金收入		<b>537,258</b>	500,890
手續費及佣金支出		<b>(19,064)</b>	(27,144)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>518,194</b>	473,746
交易淨(損失)/收益	5	<b>(21,068)</b>	9,953
投資淨(損失)/收益	6	<b>(7,849)</b>	38,120
其他經營淨收益	7	<b>1,350</b>	1,927
<b>營業收入</b>		<b>2,835,194</b>	2,970,628
營業費用	8	<b>(792,826)</b>	(954,192)
資產減值損失	9	<b>(400,050)</b>	(381,558)
<b>稅前利潤</b>		<b>1,642,318</b>	1,634,878
所得稅費用	10	<b>(363,558)</b>	(373,350)
<b>淨利潤</b>		<b>1,278,760</b>	1,261,528

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2017年6月30日止6個月期間

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
淨利潤		1,278,760	1,261,528
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,275,799	1,261,528
非控制性權益		2,961	—
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		848	(810)
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	32(4)	(405,367)	(151,890)
其他綜合收益稅後淨額		(404,519)	(152,700)
綜合收益總額		874,241	1,108,828
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		871,280	1,108,828
非控制性權益		2,961	—
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	11	0.31	0.31

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併財務狀況表

2017年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	28,214,923	22,697,997
存放同業及其他金融機構款項	13	2,861,096	6,421,827
拆出資金	14	3,996,197	619,210
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	15	—	320,315
衍生金融資產	16	1,936	—
買入返售金融資產	17	24,793,380	3,957,206
發放貸款和墊款	18	92,079,084	84,864,849
金融投資：			
可供出售金融資產	19	42,113,673	58,410,672
持有至到期投資	19	32,797,214	31,324,703
應收款項類投資	19	45,973,978	62,871,938
物業及設備	21	1,370,544	1,221,493
遞延所得稅資產	22	802,892	602,519
其他資產	23	6,971,314	4,675,377
<b>資產總計</b>		<b>281,976,231</b>	<b>277,988,106</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	1,467,999	3,432,407
同業及其他金融機構存放款項	25	21,814,631	45,018,569
拆入資金	26	6,198,512	6,925,270
衍生金融負債	16	49,880	—
賣出回購金融資產款	27	16,060,400	17,043,065
吸收存款	28	157,297,114	141,604,761
應交所得稅		282,744	211,940
已發行債券	29	56,137,986	41,786,221
其他負債	30	4,478,493	4,329,900
<b>負債合計</b>		<b>263,787,759</b>	<b>260,352,133</b>

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。



## 未經審計的合併財務狀況表（續）

2017年6月30日

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	31	<b>4,058,713</b>	4,058,713
儲備	32	<b>13,636,798</b>	13,577,260
歸屬於本行股東權益合計		<b>17,695,511</b>	17,635,973
非控制性權益		<b>492,961</b>	—
<b>股東權益合計</b>		<b>18,188,472</b>	17,635,973
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>281,976,231</b>	277,988,106

由董事會於2017年8月18日核准並授權發佈。

郭少泉  
法定代表人  
(董事長)

王麟  
行長

楊峰江  
主管財務工作的副行長

王波  
計劃財務部負責人

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併股東權益變動表

截至2017年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益								非控制 性權益	股東 權益合計
	股本	資本公積 附註32(1)	盈餘公積 附註32(2)	一般準備 附註32(3)	投資 重估儲備 附註32(4)	其他儲備 附註32(5)	未分配利潤	小計		
2017年1月1日餘額	4,058,713	6,826,276	1,013,649	3,696,090	66,617	(3,473)	1,978,101	17,635,973	-	17,635,973
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,275,799	1,275,799	2,961	1,278,760
其他綜合收益	-	-	-	-	(405,367)	848	-	(404,519)	-	(404,519)
綜合收益總額	-	-	-	-	(405,367)	848	1,275,799	871,280	2,961	874,241
所有者投入資本										
— 因設立子公司產生的 非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
利潤分配：										
— 現金股息	33	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)	-	(811,742)
2017年6月30日餘額	4,058,713	6,826,276	1,013,649	3,696,090	(338,750)	(2,625)	2,442,158	17,695,511	492,961	18,188,472
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	-	16,613,652
本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,261,528	1,261,528	-	1,261,528
其他綜合收益	-	-	-	-	(151,890)	(810)	-	(152,700)	-	(152,700)
綜合收益總額	-	-	-	-	(151,890)	(810)	1,261,528	1,108,828	-	1,108,828
所有者投入資本										
— 股東投入的普通股	31	47,180	118,258	-	-	-	-	165,438	-	165,438
利潤分配：										
— 現金股息	33	-	-	-	-	-	(811,743)	(811,743)	-	(811,743)
2016年6月30日餘額	4,058,713	6,826,276	804,789	2,391,182	334,309	(3,885)	2,664,791	17,076,175	-	17,076,175
2016年7月1日餘額	4,058,713	6,826,276	804,789	2,391,182	334,309	(3,885)	2,664,791	17,076,175	-	17,076,175
本期利潤	-	-	-	-	-	-	827,078	827,078	-	827,078
其他綜合收益	-	-	-	-	(267,692)	412	-	(267,280)	-	(267,280)
綜合收益總額	-	-	-	-	(267,692)	412	827,078	559,798	-	559,798
所有者投入資本										
— 股東投入的普通股	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	33	-	-	208,860	-	-	(208,860)	-	-	-
— 提取一般準備	33	-	-	1,304,908	-	-	(1,304,908)	-	-	-
2016年12月31日餘額	4,058,713	6,826,276	1,013,649	3,696,090	66,617	(3,473)	1,978,101	17,635,973	-	17,635,973

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表

截至2017年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	1,642,318	1,634,878
調整項目：		
資產減值損失	400,050	381,558
折舊及攤銷	155,292	143,057
折現回撥	(16,874)	(10,456)
未實現匯兌損失／(收益)	18,711	(4,510)
處置長期資產的淨(收益)／損失	(19)	2,757
可供出售股權投資股息	(700)	—
投資重估損失	46,938	1,759
投資淨損失／(收益)	8,549	(38,120)
已發行債券利息支出	866,929	440,496
金融投資利息收入	(2,828,570)	(2,191,656)
	<b>292,624</b>	<b>359,763</b>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨增加	(1,675,138)	(497,652)
存放同業及其他金融機構款項 淨減少／(增加)	1,066,566	(374,680)
拆出資金淨增加	(770,000)	(663,120)
發放貸款和墊款淨增加	(7,552,361)	(8,419,321)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(21,535,860)	2,446,977
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產淨減少	321,321	102,976
其他經營資產淨增加	(2,988,526)	(228,687)
	<b>(33,133,998)</b>	<b>(7,633,507)</b>

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表（續）

截至2017年6月30日止6個月期間  
（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
<b>經營活動現金流量（續）</b>		
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨（減少）／增加	<b>(1,964,408)</b>	619,890
同業及其他金融機構存放款項淨減少	<b>(23,203,938)</b>	(2,001,458)
拆入資金淨（減少）／增加	<b>(726,758)</b>	827,260
賣出回購金融資產款淨減少	<b>(982,665)</b>	(2,000,000)
吸收存款淨增加	<b>15,692,353</b>	10,977,569
支付所得稅	<b>(358,287)</b>	(298,728)
其他經營負債淨減少	<b>(185,826)</b>	(1,465,203)
	<b>(11,729,529)</b>	6,659,330
<b>經營活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(44,570,903)</b>	(614,414)
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資所得款項	<b>70,489,172</b>	22,416,671
取得投資收益及利息收到的現金淨額	<b>3,045,391</b>	2,022,854
處置物業及設備、無形資產及其他資產 所得款項	<b>326</b>	72,803
投資支付的現金	<b>(60,865,866)</b>	(37,726,547)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項	<b>(343,466)</b>	(228,859)
<b>投資活動產生／（所用）的現金流量淨額</b>	<b>12,325,557</b>	(13,443,078)

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表（續）

截至2017年6月30日止6個月期間

（除特別註明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
<b>籌資活動現金流量</b>			
新增資本所得款項		–	165,438
子公司吸收投資收到的現金		<b>1,000,000</b>	–
發行債券所得款項淨額		<b>75,082,063</b>	25,169,677
償還已發行債券		<b>(61,360,000)</b>	(13,720,000)
償付已發行債券利息		<b>(392,930)</b>	(358,780)
支付股息		<b>(354,964)</b>	(35,386)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>13,974,169</b>	11,220,949
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(7,498)</b>	9,917
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>		<b>(18,278,675)</b>	(2,826,626)
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>32,398,447</b>	7,695,019
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34	<b>14,119,772</b>	4,868,393
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>2,710,681</b>	2,404,062
支付的利息		<b>(2,054,686)</b>	(1,658,190)

刊載於第100頁至第162頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 1 背景情況

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

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

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K。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2017年6月30日的股本為人民幣40.59億元。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。

截至2017年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪共設立了11家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務及中國銀監會批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註20。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。

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 編製基礎及會計政策變更

### (1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2017年8月18日批准報出。

除預期於2017年年度財務報表中反映的會計政策變更外，本中期財務報告的會計政策與2016年年度財務報表中所採用的會計政策相同。會計政策的變更情況參見附註2(2)。

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

本中期財務報告包括簡明財務報表及所選取的附註解釋，這些附註包括有助於理解本集團自2016年年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件及交易的解釋。簡明中期財務報表及其附註並不包括根據國際財務報告準則的要求而編製的整套財務報表的所有信息。

本中期財務報告未經審計，但經本集團審計師畢馬威會計師事務所按照香港會計師公會公佈的《香港審閱工作準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

本中期財務報告中作為比較信息所載的截至2016年12月31日止年度的財務信息摘錄自本行2016年年度財務報表，但並不構成該年度的法定財務報表。

### (2) 會計政策變更

國際會計準則理事會頒佈了一系列於本會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂，該等修訂對本集團中期財務報告中本期或以前期間經營成果和財務狀況的編製和列報沒有重大影響。本集團並未採用截至2017年6月30日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。

3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	162,770	143,723
存放同業及其他金融機構款項利息收入	23,333	16,759
拆出資金利息收入	34,123	4,123
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	5,008	6,774
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	1,483,120	1,571,248
— 個人貸款和墊款	599,705	526,687
— 票據貼現	72,589	47,813
買入返售金融資產利息收入	204,224	127,608
金融投資利息收入	2,828,570	2,191,656
其他	30,316	—
小計	5,443,758	4,636,391
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(593,555)	(466,093)
拆入資金利息支出	(76,920)	(18,160)
吸收存款利息支出	(1,239,495)	(1,071,310)
賣出回購金融資產款利息支出	(305,577)	(158,231)
發行債券利息支出	(866,929)	(440,496)
其他	(16,715)	(35,219)
小計	(3,099,191)	(2,189,509)
<b>利息淨收入</b>	<b>2,344,567</b>	<b>2,446,882</b>
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	16,874	10,456

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2017年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣54.39億元（截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣46.30億元）。

截至2017年6月30日止6個月期間非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣30.99億元（截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣21.90億元）。



## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
理財手續費	285,869	145,448
委託及代理業務手續費	143,202	142,180
結算業務手續費	50,009	129,912
託管手續費	15,891	43,811
銀行卡手續費	9,153	10,675
其他	33,134	28,864
小計	537,258	500,890
手續費及佣金支出	(19,064)	(27,144)
手續費及佣金淨收入	518,194	473,746

### 5 交易淨(損失)/收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
債券淨收益/(損失)	246	(4,566)
衍生金融工具淨損失	(47,944)	-
匯兌淨收益	26,630	14,519
合計	(21,068)	9,953

### 6 投資淨(損失)/收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
出售可供出售金融資產淨(損失)/收益	(9,235)	38,120
其他	1,386	-
合計	(7,849)	38,120

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
租金收入	1,033	1,084
出售物業及設備淨收益／(損失)	19	(92)
其他	298	935
合計	1,350	1,927

## 8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	239,863	363,221
— 社會保險費及住房公積金	33,969	36,503
— 職工福利費	31,136	21,043
— 職工教育經費	5,938	9,164
— 工會經費	4,780	7,341
— 離職後福利 — 設定提存計劃	66,452	61,819
— 補充退休福利	4,780	5,620
小計	386,918	504,711
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	155,292	143,057
— 電子設備營運支出	22,283	18,004
— 維護費	23,187	20,048
小計	200,762	181,109
稅金及附加	28,894	109,601
其他一般及行政費用	176,252	158,771
合計	792,826	954,192

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
發放貸款和墊款	349,636	350,396
應收款項類投資	20,000	30,000
長期應收款	27,226	—
其他	3,188	1,162
合計	400,050	381,558

### 10 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
本期稅項		429,091	392,184
遞延稅項	22(2)	(65,533)	(18,834)
合計		363,558	373,350

#### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
稅前利潤	1,642,318	1,634,878
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	410,580	408,720
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	1,303	1,038
— 企業年金	5,644	3,966
— 其他	2,090	100
	9,037	5,104
免稅收入的稅務影響(註(i))	(56,059)	(40,474)
所得稅	363,558	373,350

註：

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

11 基本及稀釋每股收益

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
歸屬於本行股東的淨利潤		1,275,799	1,261,528
普通股加權平均數(千股)	11(1)	4,058,713	4,057,935
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.31	0.31

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。

(1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
期初普通股股數	4,058,713	4,011,533
當期新增普通股加權平均數	—	46,402
普通股加權平均數	4,058,713	4,057,935

12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
庫存現金		604,465	442,304
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	12(1)	20,255,612	18,576,968
— 超額存款準備金	12(2)	7,326,378	3,646,751
— 財政性存款		28,468	31,974
小計		27,610,458	22,255,693
合計		28,214,923	22,697,997

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 現金及存放中央銀行款項 (續)

- (1) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。於報告期末，本行適用的法定存款準備金繳存比率如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	13.5%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關要求執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

### 13 存放同業及其他金融機構款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	2,602,698	5,947,601
存放中國內地以外地區的款項		
— 銀行	258,398	474,226
合計	2,861,096	6,421,827

### 14 拆出資金

	2017年6月30日	2016年12月31日
拆放中國內地款項		
— 銀行	3,970,000	616,220
— 其他金融機構	26,197	2,990
合計	3,996,197	619,210

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
持有作交易用途的債券		
由下列中國內地機構發行		
— 政策性銀行	—	129,600
— 同業及其他金融機構	—	141,756
— 企業實體	—	48,959
合計	—	320,315
非上市	—	320,315

16 衍生金融工具

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
匯率衍生工具：						
— 貨幣互換	4,064,640	1,936	(49,880)	—	—	—
合計	4,064,640	1,936	(49,880)	—	—	—

17 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地		
— 銀行	24,793,380	3,720,287
— 其他金融機構	—	236,919
合計	24,793,380	3,957,206

(2) 按擔保物類型分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
票據	1,365,930	1,955,387
債券	23,427,450	2,001,819
合計	24,793,380	3,957,206

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款

#### (1) 按性質分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	62,568,166	58,589,447
— 票據貼現	3,162,119	3,874,462
小計	65,730,285	62,463,909
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	22,990,962	18,264,561
— 個人經營貸款	3,447,617	4,196,778
— 個人消費貸款	876,857	1,048,217
— 其他	1,462,938	1,194,830
小計	28,778,374	24,704,386
發放貸款和墊款總額	94,508,659	87,168,295
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(502,085)	(420,904)
— 組合方式評估	(1,927,490)	(1,882,542)
減值損失準備總額	(2,429,575)	(2,303,446)
發放貸款和墊款賬面價值	92,079,084	84,864,849

18 發放貸款和墊款(續)

(2) 按行業分佈情況分析

	2017年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	18,202,946	19.26%	4,290,934
建築業	9,854,166	10.43%	3,282,227
租賃和商務服務業	7,095,840	7.51%	3,345,650
水利、環境和公共設施管理業	7,376,325	7.80%	3,242,772
批發和零售業	6,909,711	7.31%	4,197,486
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,180,779	4.42%	805,822
房地產業	3,449,057	3.65%	2,431,657
金融業	3,041,630	3.22%	496,950
交通運輸、倉儲和郵政業	2,407,723	2.55%	441,711
其他	3,212,108	3.40%	1,057,806
公司貸款和墊款小計	65,730,285	69.55%	23,593,015
個人貸款和墊款	28,778,374	30.45%	26,507,659
發放貸款和墊款總額	94,508,659	100.00%	50,100,674
	2016年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	18,825,857	21.60%	5,278,335
建築業	9,169,167	10.52%	2,740,279
租賃和商務服務業	6,799,075	7.80%	3,685,454
水利、環境和公共設施管理業	6,416,683	7.36%	3,247,070
批發和零售業	6,254,015	7.17%	3,641,030
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,567,969	4.09%	748,205
房地產業	3,549,132	4.07%	2,431,532
金融業	2,420,730	2.78%	855,051
交通運輸、倉儲和郵政業	2,237,931	2.57%	359,204
其他	3,223,350	3.70%	784,246
公司貸款和墊款小計	62,463,909	71.66%	23,770,406
個人貸款和墊款	24,704,386	28.34%	22,278,852
發放貸款和墊款總額	87,168,295	100.00%	46,049,258



## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款（續）

下表列示於報告期末佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業中，已減值貸款和墊款及相應的減值損失準備的詳情：

	2017年6月30日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當期計提的 損失準備	當期 核銷金額
製造業	779,818	235,700	703,014	342,348	142,736
建築業	117,415	60,709	178,434	8,212	3,000

	2016年12月31日				
	已減值貸款 和墊款	個別評估 減值損失準備	組合評估 減值損失準備	當年計提的 損失準備	當年 核銷金額
製造業	411,518	147,621	591,481	466,611	463,397
建築業	106,970	60,324	173,607	84,822	-

### (3) 按擔保方式分佈情況分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
信用貸款	7,839,848	6,569,160
保證貸款	36,568,137	34,549,877
非貨幣性有形資產抵押貸款	39,350,096	35,149,440
無形資產或貨幣性資產抵押貸款	10,750,578	10,899,818
發放貸款和墊款總額	94,508,659	87,168,295
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(502,085)	(420,904)
— 組合方式評估	(1,927,490)	(1,882,542)
減值損失準備總額	(2,429,575)	(2,303,446)
發放貸款和墊款賬面價值	92,079,084	84,864,849

18 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2017年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	7,085	1,115	48,560	-	56,760
保證貸款	2,189,166	995,738	447,149	10,000	3,642,053
非貨幣性有形資產 抵押貸款	154,735	227,082	333,908	130,713	846,438
無形資產或貨幣性 資產抵押貸款	217	-	-	-	217
合計	2,351,203	1,223,935	829,617	140,713	4,545,468
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	2.49%	1.29%	0.88%	0.15%	4.81%

	2016年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	11,070	1,832	47,920	-	60,822
保證貸款	1,933,133	665,976	192,129	10,000	2,801,238
非貨幣性有形資產 抵押貸款	98,532	181,583	342,879	42,487	665,481
合計	2,042,735	849,391	582,928	52,487	3,527,541
佔發放貸款和墊款 總額的百分比	2.35%	0.97%	0.67%	0.06%	4.05%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 發放貸款和墊款（續）

### (5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2017年6月30日				
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (註(i))	已減值貸款和墊款(註(ii))		已減值貸款和 墊款總額佔 貸款和墊款 總額的百分比	
		其損失準備 按組合 方式評估	其損失準備 按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	92,912,080	252,000	1,344,579	94,508,659	1.69%
減：減值損失準備	(1,786,461)	(141,029)	(502,085)	(2,429,575)	
發放貸款和墊款賬面價值	91,125,619	110,971	842,494	92,079,084	

	2016年12月31日				
	按組合方式 評估損失準備 的貸款和墊款 (註(i))	已減值貸款和墊款(註(ii))		已減值貸款和 墊款總額佔 貸款和墊款 總額的百分比	
		其損失準備 按組合 方式評估	其損失準備 按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	85,981,016	270,032	917,247	87,168,295	1.36%
減：減值損失準備	(1,759,832)	(122,710)	(420,904)	(2,303,446)	
發放貸款和墊款賬面價值	84,221,184	147,322	496,343	84,864,849	

註：

- (i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款相對無重大減值風險。該等貸款和墊款包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下評估方式評估的貸款和墊款：
  - 個別方式評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款）；或
  - 組合方式評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。
- (iii) 上述註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註37(1)。

18 發放貸款和墊款(續)

(6) 減值損失準備變動情況

	截至2017年6月30日止6個月			
	已減值貸款和墊款損失準備			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
期初餘額	1,759,832	122,710	420,904	2,303,446
本期計提	26,629	71,348	274,150	372,127
本期轉回	-	-	(22,491)	(22,491)
折現回撥	-	-	(16,874)	(16,874)
本期核銷及轉出	-	(59,755)	(154,076)	(213,831)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回及其他	-	6,726	472	7,198
期末餘額	1,786,461	141,029	502,085	2,429,575

	2016年			
	已減值貸款和墊款損失準備			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
年初餘額	1,610,118	114,847	315,332	2,040,297
本年計提	149,714	162,468	752,086	1,064,268
本年轉回	-	-	(63,787)	(63,787)
折現回撥	-	-	(22,504)	(22,504)
本年核銷及轉出	-	(163,978)	(581,900)	(745,878)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回及其他	-	9,373	21,677	31,050
年末餘額	1,759,832	122,710	420,904	2,303,446

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
可供出售金融資產	19(1)	42,113,673	58,410,672
持有至到期投資	19(2)	32,797,214	31,324,703
應收款項類投資	19(3)	45,973,978	62,871,938
合計		120,884,865	152,607,313

#### (1) 可供出售金融資產

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
債券	(i)	19,792,556	30,584,602
資產管理計劃	(ii)	10,819,177	4,595,499
金融機構理財產品	(ii)	6,387,801	1,502,025
資金信託計劃	(ii)	2,864,615	1,390,660
投資基金	(ii)	2,226,274	20,314,636
股權投資	(iii)	23,250	23,250
合計		42,113,673	58,410,672

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地		
— 政府	1,405,859	1,447,726
— 政策性銀行	7,495,062	9,379,448
— 同業及其他金融機構	8,460,307	15,199,065
— 企業實體	2,431,328	4,558,363
合計	19,792,556	30,584,602
非上市	19,792,556	30,584,602

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

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

19 金融投資(續)

(2) 持有至到期投資

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地		
— 政府	10,913,359	10,042,362
— 政策性銀行	11,248,873	11,792,171
— 同業及其他金融機構	9,055,600	8,070,558
— 企業實體	1,579,382	1,419,612
賬面價值	32,797,214	31,324,703
非上市	32,797,214	31,324,703
公允價值	31,980,519	31,299,756

(3) 應收款項類投資

	2017年6月30日	2016年12月31日
資產管理計劃	25,005,851	31,240,341
資金信託計劃	14,075,494	10,911,401
金融機構理財產品	5,501,694	18,855,505
收益憑證	1,537,914	1,500,000
融資業務債權收益權	—	500,000
其他	69,025	60,691
總額	46,189,978	63,067,938
減：減值準備	(216,000)	(196,000)
合計	45,973,978	62,871,938

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 對子公司投資

於2017年6月30日，子公司的概要情況如下：

名稱	股權 比例 %	表決權 比例 %	實收 資本	本行 投資額	成立及 註冊地點	主營 業務
青島青銀金融租賃 有限公司	51.00	51.00	1,000,000	510,000	中國青島	租賃業務

註：

青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同設立，註冊資本為人民幣10億元。

### 21 物業及設備

	房屋及 建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
成本						
於2016年1月1日	999,619	377,854	50,379	59,911	-	1,487,763
本年增加	219,827	56,035	4,496	7,837	-	288,195
本年處置	(1,127)	(3,845)	(1,389)	(253)	-	(6,614)
於2016年12月31日	1,218,319	430,044	53,486	67,495	-	1,769,344
本期增加	-	31,882	1,800	2,930	157,594	194,206
本期處置	(184)	(2,247)	-	(90)	-	(2,521)
於2017年6月30日	1,218,135	459,679	55,286	70,335	157,594	1,961,029

21 物業及設備（續）

	房屋及 建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>累計折舊</b>						
於2016年1月1日	(192,147)	(210,045)	(29,683)	(34,731)	–	(466,606)
本年計提	(24,317)	(46,884)	(6,274)	(8,545)	–	(86,020)
本年處置	–	3,257	1,348	170	–	4,775
於2016年12月31日	(216,464)	(253,672)	(34,609)	(43,106)	–	(547,851)
本期計提	<b>(14,218)</b>	<b>(23,614)</b>	<b>(3,145)</b>	<b>(3,872)</b>	–	<b>(44,849)</b>
本期處置	–	<b>2,129</b>	–	<b>86</b>	–	<b>2,215</b>
於2017年6月30日	<b>(230,682)</b>	<b>(275,157)</b>	<b>(37,754)</b>	<b>(46,892)</b>	–	<b>(590,485)</b>
<b>賬面淨值</b>						
於2017年6月30日	<b>987,453</b>	<b>184,522</b>	<b>17,532</b>	<b>23,443</b>	<b>157,594</b>	<b>1,370,544</b>
於2016年12月31日	1,001,855	176,372	18,877	24,389	–	1,221,493

截至2017年6月30日，產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣1,348萬元（2016年12月31日：人民幣1,373萬元）。本集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。管理層預期在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
於中國內地持有		
– 長期租約（50年以上）	<b>18,063</b>	18,258
– 中期租約（10-50年）	<b>966,445</b>	980,374
– 短期租約（少於10年）	<b>2,945</b>	3,223
合計	<b>987,453</b>	1,001,855



## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產

#### (1) 按性質分析

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
資產減值準備	2,536,704	634,176	2,318,424	579,606
貼現利息調整	61,272	15,318	66,448	16,612
公允價值變動	496,520	124,130	(90,908)	(22,727)
其他	117,072	29,268	116,112	29,028
合計	3,211,568	802,892	2,410,076	602,519

#### (2) 按變動分析

	資產減值準備	貼現利息調整 (註(i))	公允價值變動	其他 (註(ii))	合計
2016年1月1日	413,328	15,353	(163,682)	14,403	279,402
計入當年損益	166,278	1,259	1,094	14,492	183,123
計入其他綜合收益	-	-	139,861	133	139,994
2016年12月31日	579,606	16,612	(22,727)	29,028	602,519
計入當期損益	54,570	(1,294)	11,735	522	65,533
計入其他綜合收益	-	-	135,122	(282)	134,840
2017年6月30日	634,176	15,318	124,130	29,268	802,892

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計征相關收益的所得稅。本集團利潤表中按實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的補充退休福利，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
長期應收款	23(1)	2,722,648	-
購置長期資產預付款		1,944,627	1,840,503
應收利息	23(2)	1,460,151	1,597,870
長期待攤費用		180,049	184,559
無形資產	23(3)	170,866	171,661
待攤費用		50,072	48,940
貴金屬		35,495	39,314
抵債資產		22,151	22,151
其他應收款項		413,128	770,573
小計		6,999,187	4,675,571
減：減值準備		(27,873)	(194)
合計		6,971,314	4,675,377

#### (1) 長期應收款

	2017年6月30日	2016年12月31日
最低租賃收款額	3,050,750	-
減：未實現融資收益	(328,102)	-
應收融資租賃款現值	2,722,648	-

截至2017年6月30日，本集團針對該等長期應收款以組合方式評估的減值準備為人民幣2,723萬元。

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
1年以內	766,210	(123,452)	642,758	-	-	-
1至2年	701,762	(92,956)	608,806	-	-	-
2至3年	704,441	(63,582)	640,859	-	-	-
3至5年	878,337	(48,112)	830,225	-	-	-
合計	3,050,750	(328,102)	2,722,648	-	-	-

#### (2) 應收利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	1,051,511	1,251,859
— 發放貸款和墊款	346,253	319,956
— 其他	62,387	26,055
合計	1,460,151	1,597,870

23 其他資產(續)

(3) 無形資產

	截至2017年 6月30日止 6個月期間	2016年
<b>成本</b>		
期／年初餘額	326,820	267,639
本期／年增加	29,608	75,181
本期／年減少	-	(16,000)
期／年末餘額	356,428	326,820
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(155,159)	(102,009)
本期／年計提	(30,403)	(56,350)
本期／年減少	-	3,200
期／年末餘額	(185,562)	(155,159)
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	171,661	165,630
期／年末餘額	170,866	171,661

本集團無形資產主要為計算機軟件。

24 向中央銀行借款

	2017年6月30日	2016年12月31日
借款	1,000,000	3,000,000
再貼現	467,999	432,407
合計	1,467,999	3,432,407

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 同業及其他金融機構存放款項

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地		
— 銀行	7,985,717	13,588,273
— 其他金融機構	13,828,914	31,430,296
合計	21,814,631	45,018,569

### 26 拆入資金

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地		
— 銀行	5,995,280	6,717,160
中國內地以外		
— 銀行	203,232	208,110
合計	6,198,512	6,925,270

### 27 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
中國內地		
— 銀行	16,060,400	14,105,065
— 其他金融機構	—	2,938,000
合計	16,060,400	17,043,065

#### (2) 按擔保物類別分析

	2017年6月30日	2016年12月31日
債券	16,060,400	16,532,140
票據	—	510,925
合計	16,060,400	17,043,065

未經審計的中期財務報告附註  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

28 吸收存款

	2017年6月30日	2016年12月31日
活期存款		
— 公司存款	60,578,010	54,911,942
— 個人存款	12,618,617	10,093,140
小計	73,196,627	65,005,082
定期存款		
— 公司存款	43,401,184	37,737,200
— 個人存款	40,346,121	38,572,531
小計	83,747,305	76,309,731
匯出及應解匯款	344,153	268,881
待劃轉財政性存款	9,029	21,067
合計	157,297,114	141,604,761
包括：		
保證金存款	9,589,805	9,817,564

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 已發行債券

	2017年6月30日	2016年12月31日
債務證券(註(1))	16,084,958	13,087,167
同業存單(註(2))	40,053,028	28,699,054
合計	56,137,986	41,786,221

註：

(1) 本集團截至2017年6月30日未到期的已發行債務證券情況如下：

- (i) 2013年3月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣29億元，票面年利率4.80%，每年付息一次，2018年3月5日到期。該部分債券於2017年6月30日公允價值為人民幣28.99億元（2016年12月31日：人民幣29.15億元）。
- (ii) 2015年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣22億元，票面年利率5.59%，每年付息一次，2025年3月5日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2017年6月30日公允價值為人民幣22.01億元（2016年12月31日：人民幣22.18億元）。
- (iii) 2016年3月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣35億元，票面年利率3.25%，每年付息一次，2019年3月14日到期。該部分債券於2017年6月30日公允價值為人民幣34.11億元（2016年12月31日：人民幣34.23億元）。
- (iv) 2016年3月發行的5年期固定利率綠色金融債，票面金額為人民幣5億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年3月14日到期。該部分債券於2017年6月30日公允價值為人民幣4.75億元（2016年12月31日：人民幣4.81億元）。
- (v) 2016年11月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣30億元，票面年利率3.30%，每年付息一次，2019年11月24日到期。該部分債券於2017年6月30日公允價值為人民幣29.04億元（2016年12月31日：人民幣29.23億元）。
- (vi) 2016年11月發行的5年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面年利率3.40%，每年付息一次，2021年11月24日到期。該部分債券於2017年6月30日公允價值為人民幣9.43億元（2016年12月31日：人民幣9.59億元）。
- (vii) 2017年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣30億元，票面利率5.00%，每年付息一次，2027年6月29日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2017年6月30日公允價值為人民幣28.65億元。

(2) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。

截至2017年6月30日和2016年12月31日，未到期同業存單賬面價值分別為人民幣400.53億元和人民幣286.99億元，公允價值分別為人民幣400.65億元和人民幣286.20億元。

未經審計的中期財務報告附註  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

30 其他負債

	附註	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息	30(1)	2,570,246	2,548,373
應付職工薪酬	30(2)	847,476	1,061,805
應交稅費	30(3)	83,469	65,953
應付股利		473,960	17,182
待結算及清算款項		263,473	144,019
代理業務應付款項		49,525	262,448
其他		190,344	230,120
合計		4,478,493	4,329,900

(1) 應付利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	2,140,822	1,878,174
— 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	222,021	328,375
— 已發行債券	204,427	335,732
— 賣出回購金融資產款	2,976	6,092
合計	2,570,246	2,548,373



## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬

	2017年6月30日	2016年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	710,733	925,066
社會保險費及住房公積金	44,044	43,850
職工福利費	1,751	1,751
職工教育經費	17,756	14,081
工會經費	13,112	16,637
補充退休福利(註(i))	60,080	60,420
合計	847,476	1,061,805

註：

(i) 補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。

#### 提前退休計劃

本行向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。本行根據相關會計政策對有關義務作出會計處理。

#### 補充退休計劃

本行向合資格職工提供補充退休計劃。本行根據相關的會計政策對有關義務作出會計處理。

#### (3) 應交稅費

本集團於2017年6月30日的應交稅費主要是應交增值稅及附加稅費。

### 31 股本

#### 法定及已發行股本

	2017年6月30日	2016年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	4,058,713	4,058,713

於2016年1月，本行以港幣4.75元／股的價格溢價發行4,718萬股面值為每股人民幣1元的H股普通股，新發行股份的溢價人民幣1.18億元計入資本公積。

### 32 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤（按中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

#### (3) 一般準備

自2012年7月1日起，根據中華人民共和國財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.5%，並需在五年之內提足。

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 儲備(續)

#### (4) 投資重估儲備

	截至2017年 6月30日止 6個月期間	2016年
期／年初餘額	66,617	486,199
計入其他綜合收益的公允價值變動	(549,724)	(506,044)
於出售後轉至損益的公允價值變動	9,235	(53,399)
減：所得稅	135,122	139,861
期／年末餘額	(338,750)	66,617

#### (5) 其他儲備

其他儲備包括重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

### 33 利潤分配

#### (1) 本行於2017年5月11日召開2016年度股東大會，通過截至2016年12月31日止年度利潤分配方案：

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

#### (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。

### 34 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2017年6月30日	2016年6月30日
庫存現金	604,465	444,416
存放中央銀行超額存款準備金	7,326,378	2,637,794
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	1,777,192	1,128,069
— 拆出資金	3,026,197	598,575
— 買入返售金融資產	885,483	—
— 投資	500,057	59,539
合計	14,119,772	4,868,393

### 35 關聯方關係及交易

#### (1) 關聯方關係

##### (a) 主要股東

主要股東包括對本行持股5%或以上的股東。

對本行的持股比例：

	2017年6月30日	2016年12月31日
INTESA SANPAOLO S.P.A.	15.33%	15.33%
青島國信實業有限公司	12.41%	12.41%
青島海爾投資發展有限公司	10.09%	10.09%
青島海爾空調電子有限公司	5.39%	5.39%

##### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註20。

##### (c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司等。

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35 關聯方關係及交易（續）

### (2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

#### (a) 本行與主要股東及其集團之間的交易

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
發放貸款和墊款	1,279,000	500,000
應收款項類投資	1,790,000	1,950,000
存放同業及其他金融機構款項	8,151	5,756
拆出資金	970,000	200,000
應收利息	23,799	5,802
吸收存款	301,209	227,902
同業及其他金融機構存放款項	1,792	8,745
應付利息	117	71
財務狀況表外項目：		
保函	322,758	272,058

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	79,793	35,249
利息支出	1,798	364
手續費及佣金收入	12,255	6,639
營業費用	1,415	—

35 關聯方關係及交易 (續)

(b) 本行與子公司之間的交易

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年末餘額：		
同業及其他金融機構存放款項	1,380	—
應付利息	24	—
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息支出	620	—
手續費及佣金收入	5	—

(c) 本行與其他關聯方之間的交易 (不含關鍵管理人員薪酬)

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年末餘額：		
財務狀況表內項目：		
發放貸款和墊款	519,014	628,933
可供出售金融資產	2,388,731	2,091,753
應收利息	42,303	9,848
吸收存款	250,312	120,418
應付利息	2,302	1,346
財務狀況表外項目：		
保函	56	56
	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
本期交易：		
利息收入	72,708	27,995
利息支出	2,541	1,405
手續費及佣金收入	—	183

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35 關聯方關係及交易（續）

### (3) 關鍵管理人員薪酬

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
關鍵管理人員薪酬	7,610	7,383

於2017年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣130萬元（2016年12月31日：人民幣108萬元），已經包括在附註35(2)所述向關聯方發放的貸款中。

## 36 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

### 公司銀行業務

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

### 零售銀行業務

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

### 金融市場業務

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

### 未分配項目及其他

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

未經審計的中期財務報告附註  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

36 分部報告 (續)

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



# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 分部報告(續)

	截至2016年6月30日止6個月期間				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／(支出)	1,225,966	(17,478)	1,238,394	–	2,446,882
分部間淨利息收入／(支出)	109,047	462,272	(571,319)	–	–
利息淨收入	1,335,013	444,794	667,075	–	2,446,882
手續費及佣金淨收入	156,565	158,548	158,633	–	473,746
交易淨收益	–	–	9,953	–	9,953
投資淨收益	–	–	38,120	–	38,120
其他經營淨收益	824	955	45	103	1,927
營業收入	1,492,402	604,297	873,826	103	2,970,628
營業費用	(484,103)	(249,706)	(220,383)	–	(954,192)
資產減值損失	(309,193)	(42,365)	(30,000)	–	(381,558)
分部稅前利潤	699,106	312,226	623,443	103	1,634,878
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	(64,604)	(74,948)	(3,505)	–	(143,057)
– 資本性支出	103,352	119,900	5,607	–	228,859
	2016年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	72,878,150	29,523,080	104,315,829	–	206,717,059
遞延所得稅資產					349,136
資產合計					<u>207,066,195</u>
分部負債／負債合計	78,858,543	51,593,548	59,537,929	–	189,990,020
信貸承諾	25,571,620	347,768	–	–	25,919,388

## 37 風險管理

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、外匯風險、流動性風險及操作風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

### (1) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

#### 信貸業務

本集團的信用風險管理包括信貸業務貸前調查、信貸審查審批、貸款發放及貸後管理等流程環節。貸前調查環節，客戶經理對借款人信用風險和貸款項目收益進行評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均經過有權審批人審批；貸後管理環節，即時報告對借款人還款能力可能造成重大影響的事件並採取防範措施和控制風險。為降低風險，本集團在適當情況下要求借款人提供抵押品或其他信用。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款及墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款及墊款。已減值貸款及墊款的減值損失準備視情況以組合或單項方式評估。

本集團劃分貸款及墊款的五個類別的主要定義如下：

正常： 借款人能夠履行合同；沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 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。

可疑： 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。

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。

本集團採取一系列的要素來決定貸款的類別。貸款分類的要素包括以下因素：(i)借款人的償還能力；(ii)借款人的歷史還款記錄；(iii)借款人償還的意願；(iv)抵押品出售所得的淨值及(v)擔保人的經濟前景。本集團同時也會考慮貸款的本金及利息逾期償還的時間。

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理（續）

#### 金融市場業務

本集團根據交易產品、交易對手設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用情況，並會定期審閱和更新信用額度。

除了債券和其他貨幣市場類產品以外，本集團投資於金融機構發行的理財產品，在做出投資決策之前，本集團會評估理財產品發行主體的管理能力以及投資對象本身的信用風險。

此外，本集團還投資於信託公司、證券公司設計並銷售的信託產品和資產管理計劃等非標準化債權資產。在做出投資決策之前，本集團會評估投資發行主體的管理能力以及投資對象本身的信用風險。

本集團定期檢查信託計劃、資產管理計劃資金投放對象的財務和經營狀況，對投資的信用風險進行分析和監控。

本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註39(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註39(1)披露。

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理 (續)

本集團發放貸款及墊款、存放同業及其他金融機構款項及拆出資金 (「存放同業及其他金融機構款項」)、買入返售金融資產和投資按信貸質量的分佈列示如下：

	2017年6月30日			
	發放貸款 和墊款	存拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已減值 (註(i))				
按單項方式評估				
已出現減值總額	1,344,579	-	-	-
減值損失準備	(502,085)	-	-	-
淨額	842,494	-	-	-
按組合方式評估				
已出現減值總額	252,000	-	-	-
減值損失準備	(141,029)	-	-	-
淨額	110,971	-	-	-
已逾期未減值 (註(i))				
逾期3個月以內 (含3個月)	2,348,213	-	-	-
逾期3個月至1年 (含1年)	595,869	-	-	-
逾期1年以上	29,500	-	-	-
總額	2,973,582	-	-	-
減值損失準備	(327,928)	-	-	-
淨額	2,645,654	-	-	-
未逾期未減值				
總額	89,938,498	6,857,293	24,793,380	121,077,615
減值損失準備	(1,458,533)	-	-	(216,000)
淨額	88,479,965	6,857,293	24,793,380	120,861,615
賬面價值	92,079,084	6,857,293	24,793,380	120,861,615

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理（續）

	2016年12月31日			
	發放貸款 和墊款	存拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 註(ii)
已減值（註(i)）				
按單項方式評估				
已出現減值總額	917,247	-	-	-
減值損失準備	(420,904)	-	-	-
淨額	496,343	-	-	-
按組合方式評估				
已出現減值總額	270,032	-	-	-
減值損失準備	(122,710)	-	-	-
淨額	147,322	-	-	-
已逾期未減值（註(i)）				
逾期3個月以內（含3個月）	2,042,735	-	-	-
逾期3個月至1年（含1年）	313,259	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
總額	2,355,994	-	-	-
減值損失準備	(198,201)	-	-	-
淨額	2,157,793	-	-	-
未逾期未減值				
總額	83,625,022	7,041,037	3,957,206	153,100,378
減值損失準備	(1,561,631)	-	-	(196,000)
淨額	82,063,391	7,041,037	3,957,206	152,904,378
賬面價值	84,864,849	7,041,037	3,957,206	152,904,378

## 37 風險管理 (續)

註：

- (i) 於2017年6月30日，本集團已減值公司貸款和墊款的本金為人民幣13.45億元（2016年12月31日：人民幣9.17億元），這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣2.06億元（2016年12月31日：人民幣1.88億元）。

於2017年6月30日，本集團已逾期未減值公司貸款和墊款的本金為人民幣27.46億元（2016年12月31日：人民幣21.64億元），其中抵質押物涵蓋部分為人民幣2.26億元（2016年12月31日：人民幣0.56億元），這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣7.01億元（2016年12月31日：人民幣1.10億元）。

上述抵押物的公允價值是管理層根據抵押物處置經驗和目前市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定的。

- (ii) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資中的非股權類投資。

### (2) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

本集團所面臨的市場風險主要集中於金融市場業務。本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

#### (a) 利率風險

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

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

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

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理（續）

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：

	2017年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放						
中央銀行款項	28,214,923	632,934	27,581,989	-	-	-
存放同業及其他						
金融機構款項	2,861,096	-	1,777,192	1,083,904	-	-
拆出資金	3,996,197	-	3,726,197	270,000	-	-
買入返售金融資產	24,793,380	-	24,793,380	-	-	-
發放貸款和墊款（註(i)）	92,079,084	-	33,269,096	44,194,956	12,498,616	2,116,416
投資（註(ii)）	120,884,865	23,250	8,586,193	34,734,748	49,705,471	27,835,203
其他	9,146,686	6,449,329	1,490,776	1,206,581	-	-
<b>資產總額</b>	<b>281,976,231</b>	<b>7,105,513</b>	<b>101,224,823</b>	<b>81,490,189</b>	<b>62,204,087</b>	<b>29,951,619</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,467,999	-	1,191,395	276,604	-	-
同業及其他金融						
機構存放款項	21,814,631	-	12,917,581	8,747,050	150,000	-
拆入資金	6,198,512	-	2,669,424	3,529,088	-	-
賣出回購金融資產	16,060,400	-	16,060,400	-	-	-
吸收存款	157,297,114	344,153	110,404,502	23,995,311	22,358,031	195,117
已發行債券	56,137,986	-	19,705,745	23,245,226	7,995,916	5,191,099
其他	4,811,117	4,761,238	-	49,879	-	-
<b>負債總額</b>	<b>263,787,759</b>	<b>5,105,391</b>	<b>162,949,047</b>	<b>59,843,158</b>	<b>30,503,947</b>	<b>5,386,216</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>18,188,472</b>	<b>2,000,122</b>	<b>(61,724,224)</b>	<b>21,647,031</b>	<b>31,700,140</b>	<b>24,565,403</b>

未經審計的中期財務報告附註  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

	2016年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放						
中央銀行款項	22,697,997	474,279	22,223,718	-	-	-
存放同業及其他						
金融機構款項	6,421,827	-	4,618,207	1,803,620	-	-
拆出資金	619,210	-	419,210	200,000	-	-
買入返售金融資產	3,957,206	-	3,586,988	370,218	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	84,864,849	-	20,404,071	48,000,649	14,685,131	1,774,998
投資(註(ii))	152,927,628	23,250	38,713,233	35,259,592	52,931,230	26,000,323
其他	6,499,389	6,499,389	-	-	-	-
資產總額	277,988,106	6,996,918	89,965,427	85,634,079	67,616,361	27,775,321
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	3,432,407	-	3,432,407	-	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	45,018,569	-	32,691,889	11,176,680	1,000,000	150,000
拆入資金	6,925,270	-	5,052,280	1,872,990	-	-
賣出回購金融資產款	17,043,065	-	17,043,065	-	-	-
吸收存款	141,604,761	268,881	95,892,657	24,109,988	21,149,947	183,288
已發行債券	41,786,221	-	18,679,600	10,019,454	10,892,915	2,194,252
其他	4,541,840	4,541,840	-	-	-	-
負債總額	260,352,133	4,810,721	172,791,898	47,179,112	33,042,862	2,527,540
資產負債缺口	17,635,973	2,186,197	(82,826,471)	38,454,967	34,573,499	25,247,781

註：

- (i) 關於本集團發放貸款和墊款，2017年6月30日的「3個月內」組別包括逾期貸款和墊款(扣除減值損失準備後)人民幣35.83億元(2016年12月31日：人民幣27.90億元)。
- (ii) 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、持有至到期投資以及應收款項類投資。



## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理（續）

本集團採用敏感性分析衡量利息變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出於2017年6月30日及2016年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2017年6月30日 增加／(減少)	2016年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	<b>(454,890)</b>	(539,852)
利率下降100個基點	<b>454,890</b>	539,852

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

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

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

37 風險管理 (續)

(b) 外匯風險

本集團的外匯風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理外匯風險。

本集團於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2017年6月30日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)			(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	28,178,453	31,509	4,961	28,214,923
存放同業及其他金融機構款項	1,378,326	1,417,673	65,097	2,861,096
拆出資金	3,996,197	-	-	3,996,197
買入返售金融資產	24,793,380	-	-	24,793,380
發放貸款和墊款	91,475,397	598,938	4,749	92,079,084
投資(註(i))	118,496,134	2,388,731	-	120,884,865
其他	9,066,456	78,121	2,109	9,146,686
<b>資產總額</b>	<b>277,384,343</b>	<b>4,514,972</b>	<b>76,916</b>	<b>281,976,231</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	1,467,999	-	-	1,467,999
同業及其他金融機構存放款項	19,104,871	2,709,760	-	21,814,631
拆入資金	2,100,000	4,098,512	-	6,198,512
賣出回購金融資產	16,060,400	-	-	16,060,400
吸收存款	156,604,708	687,354	5,052	157,297,114
已發行債券	56,137,986	-	-	56,137,986
其他	4,692,102	104,251	14,764	4,811,117
<b>負債總額</b>	<b>256,168,066</b>	<b>7,599,877</b>	<b>19,816</b>	<b>263,787,759</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>21,216,277</b>	<b>(3,084,905)</b>	<b>57,100</b>	<b>18,188,472</b>
表外信貸承擔	20,443,355	291,240	313,320	21,047,915

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理(續)

	2016年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	22,666,877	27,026	4,094	22,697,997
存放同業及其他金融機構款項	2,503,573	3,885,860	32,394	6,421,827
拆出資金	202,990	416,220	–	619,210
買入返售金融資產	3,957,206	–	–	3,957,206
發放貸款和墊款	84,282,455	582,394	–	84,864,849
投資(註(i))	150,835,875	2,091,753	–	152,927,628
其他	6,392,481	104,872	2,036	6,499,389
資產總額	270,841,457	7,108,125	38,524	277,988,106
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	3,432,407	–	–	3,432,407
同業及其他金融機構存放款項	44,602,349	416,220	–	45,018,569
拆入資金	2,000,000	4,925,270	–	6,925,270
賣出回購金融資產款	17,043,065	–	–	17,043,065
吸收存款	140,775,934	824,040	4,787	141,604,761
已發行債券	41,786,221	–	–	41,786,221
其他	4,489,775	50,550	1,515	4,541,840
負債總額	254,129,751	6,216,080	6,302	260,352,133
淨頭寸	16,711,706	892,045	32,222	17,635,973
表外信貸承擔	22,528,097	100,067	97,683	22,725,847

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

37 風險管理 (續)

	2017年6月30日 增加／(減少)	2016年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤的增加／(減少)		
匯率上升100個基點	(3,352)	999
匯率下降100個基點	3,352	(999)

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

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 風險管理（續）

#### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

在資產負債管理委員會的領導下，計劃財務部根據流動性管理目標進行日常管理，負責確保各項業務的正常支付。

本集團持有適量的流動性資產（如央行存款、其他短期存款及證券）以確保流動性需要，同時本集團也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。

37 風險管理(續)

(a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2017年6月30日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	20,284,080	7,930,843	-	-	-	-	-	28,214,923
存放同業及其他 金融機構款項	-	1,777,192	-	-	1,083,904	-	-	2,861,096
拆出資金	-	-	3,276,197	450,000	270,000	-	-	3,996,197
買入返售金融資產	-	-	24,312,933	480,447	-	-	-	24,793,380
發放貸款及墊款	2,617,515	981,605	3,045,402	6,467,943	22,841,116	24,563,404	31,562,099	92,079,084
投資(註(i))	23,250	-	4,604,007	3,563,608	34,380,400	50,478,397	27,835,203	120,884,865
其他	4,989,178	8,677	505,840	691,354	892,267	2,059,370	-	9,146,686
<b>資產總額</b>	<b>27,914,023</b>	<b>10,698,317</b>	<b>35,744,379</b>	<b>11,653,352</b>	<b>59,467,687</b>	<b>77,101,171</b>	<b>59,397,302</b>	<b>281,976,231</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	1,036,938	154,457	276,604	-	-	1,467,999
同業及其他金融 機構存放款項	-	2,155,201	4,451,710	6,310,670	8,747,050	150,000	-	21,814,631
拆入資金	-	-	-	2,669,424	3,529,088	-	-	6,198,512
賣出回購金融資產	-	-	16,060,400	-	-	-	-	16,060,400
吸收存款	-	74,682,882	20,158,559	15,907,214	23,995,311	22,358,031	195,117	157,297,114
已發行債券	-	-	11,456,090	8,249,655	23,245,226	7,995,916	5,191,099	56,137,986
其他	16,174	255,158	1,089,098	624,419	1,148,156	1,618,032	60,080	4,811,117
<b>負債總額</b>	<b>16,174</b>	<b>77,093,241</b>	<b>54,252,795</b>	<b>33,915,839</b>	<b>60,941,435</b>	<b>32,121,979</b>	<b>5,446,296</b>	<b>263,787,759</b>
<b>正/(負)頭寸</b>	<b>27,897,849</b>	<b>(66,394,924)</b>	<b>(18,508,416)</b>	<b>(22,262,487)</b>	<b>(1,473,748)</b>	<b>44,979,192</b>	<b>53,951,006</b>	<b>18,188,472</b>
衍生金融工具的名義金額	-	-	-	-	4,064,640	-	-	4,064,640

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理（續）

	2016年12月31日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	18,608,941	4,089,056	-	-	-	-	-	22,697,997
存放同業及其他								
金融機構款項	-	1,092,067	3,179,290	346,850	1,803,620	-	-	6,421,827
拆出資金	-	-	419,210	-	200,000	-	-	619,210
買入返售金融資產	-	-	2,001,818	1,676,188	279,200	-	-	3,957,206
發放貸款及墊款	2,328,146	472,606	3,233,356	5,656,470	24,753,455	23,255,085	25,165,731	84,864,849
投資(註(i))	23,250	-	23,853,104	14,761,557	34,114,301	54,175,093	26,000,323	152,927,628
其他	4,901,519	3,825	660,264	337,777	562,756	33,248	-	6,499,389
<b>資產總額</b>	<b>25,861,856</b>	<b>5,657,554</b>	<b>33,347,042</b>	<b>22,778,842</b>	<b>61,713,332</b>	<b>77,463,426</b>	<b>51,166,054</b>	<b>277,988,106</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	3,158,623	273,784	-	-	-	3,432,407
同業及其他金融								
機構存放款項	-	1,608,389	20,700,000	10,383,500	11,176,680	1,000,000	150,000	45,018,569
拆入資金	-	-	2,763,070	2,289,210	1,872,990	-	-	6,925,270
賣出回購金融資產款	-	-	16,043,065	1,000,000	-	-	-	17,043,065
吸收存款	-	66,471,216	18,119,774	11,570,548	24,109,988	21,149,947	183,288	141,604,761
已發行債券	-	-	6,862,032	11,817,568	10,019,454	10,892,915	2,194,252	41,786,221
其他	14,469	128,360	879,204	784,633	1,118,090	1,556,664	60,420	4,541,840
<b>負債總額</b>	<b>14,469</b>	<b>68,207,965</b>	<b>68,525,768</b>	<b>38,119,243</b>	<b>48,297,202</b>	<b>34,599,526</b>	<b>2,587,960</b>	<b>260,352,133</b>
<b>正/(負)頭寸</b>	<b>25,847,387</b>	<b>(62,550,411)</b>	<b>(35,178,726)</b>	<b>(15,340,401)</b>	<b>13,416,130</b>	<b>42,863,900</b>	<b>48,578,094</b>	<b>17,635,973</b>

註：

- (i) 投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值貸款劃分為「實時償還」類別。

37 風險管理 (續)

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2017年6月30日								
	無期限	實時償還	一個月內	一個月至	三個月至	一年至五年	五年以上	合約未折現	
				三個月	一年			現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	1,039,186	155,000	279,870	-	-	1,474,056	1,467,999
同業及其他金融機構									
存放款項	-	2,155,201	4,460,510	6,367,279	8,898,594	174,188	-	22,055,772	21,814,631
拆入資金	-	-	-	2,679,470	3,596,648	-	-	6,276,118	6,198,512
賣出回購金融資產款	-	-	16,065,624	-	-	-	-	16,065,624	16,060,400
吸收存款	-	74,682,882	20,170,335	15,946,907	24,400,025	24,455,369	208,200	159,863,718	157,297,114
已發行債券	-	-	11,480,000	8,310,000	24,365,930	9,590,670	6,318,940	60,065,540	56,137,986
其他	16,174	255,158	1,089,098	624,419	1,098,275	1,618,032	60,080	4,761,236	4,761,237
非衍生金融負債總額	16,174	77,093,241	54,304,753	34,083,075	62,639,342	35,838,259	6,587,220	270,562,064	263,737,879

	2016年12月31日								
	無期限	實時償還	一個月內	一個月至	三個月至	一年至五年	五年以上	合約未折現	
				三個月	一年			現金流量	賬面價值
向中央銀行借款	-	-	3,164,100	275,085	-	-	-	3,439,185	3,432,407
同業及其他金融機構									
存放款項	-	1,608,389	20,717,695	10,457,276	11,371,604	1,027,000	150,563	45,332,527	45,018,569
拆入資金	-	-	2,766,053	2,295,039	1,887,961	-	-	6,949,053	6,925,270
賣出回購金融資產款	-	-	16,050,834	1,003,255	-	-	-	17,054,089	17,043,065
吸收存款	-	66,471,216	18,128,322	11,610,291	24,710,680	23,286,928	193,040	144,400,477	141,604,761
已發行債券	-	-	6,870,000	12,282,930	10,283,000	12,160,620	2,691,920	44,288,470	41,786,221
其他	14,469	128,360	879,204	784,633	1,118,090	1,556,664	60,420	4,541,840	4,541,840
非衍生金融負債總額	14,469	68,207,965	68,576,208	38,708,509	49,371,335	38,031,212	3,095,943	266,005,641	260,352,133

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。



# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 風險管理（續）

### (c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2017年6月30日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至五年	五年以上	
衍生金融工具現金流量：								
以全額交割的衍生 金融工具								
其中：現金流入	-	-	-	-	4,249,242	-	-	4,249,242
現金流出	-	-	-	-	(4,298,332)	-	-	(4,298,332)
衍生金融工具總額	-	-	-	-	(49,090)	-	-	(49,090)

### (4) 操作風險

操作風險是指由不完善或不起效用的內控程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障等。

本集團董事會最終負責操作風險管理，高級管理層領導全行日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」：業務部門及職能部門作為第一道防線，直接負責操作風險管理；法律合規部作為第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理；審計部作為第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足有效並評估內控系統和合規情況。

### (5) 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照中國銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團定期向中國銀監會提交所需信息。

37 風險管理 (續)

本集團根據中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及頒佈的相關規定計算的於2017年6月30日及2016年12月31日的資本充足率如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本	<b>17,796,535</b>	17,635,973
股本	<b>4,058,713</b>	4,058,713
資本公積可計入部分	<b>6,826,276</b>	6,826,276
盈餘公積	<b>1,013,649</b>	1,013,649
一般準備	<b>3,696,090</b>	3,696,090
未分配利潤	<b>2,442,158</b>	1,978,101
投資重估儲備及其他	<b>(341,375)</b>	63,144
少數股東資本可計入部分	<b>101,024</b>	—
核心一級資本調整項目	<b>(170,866)</b>	(171,661)
核心一級資本淨額	<b>17,625,669</b>	17,464,312
其他一級資本	<b>13,470</b>	—
一級資本淨額	<b>17,639,139</b>	17,464,312
二級資本	<b>6,087,162</b>	3,319,322
可計入的已發行二級資本工具	<b>5,200,000</b>	2,200,000
超額貸款損失準備	<b>860,222</b>	1,119,322
少數股東資本可計入部分	<b>26,940</b>	—
總資本淨額	<b>23,726,301</b>	20,783,634
風險加權資產總額	<b>173,518,763</b>	173,267,933
核心一級資本充足率	<b>10.16%</b>	10.08%
一級資本充足率	<b>10.17%</b>	10.08%
資本充足率	<b>13.67%</b>	12.00%

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 公允價值

### (1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價；

第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

#### (b) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

#### (d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

38 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產及負債

下表列示按公允價值層次對以公允價值入賬的金融工具的分析：

	2017年6月30日			
	第一層次 註釋(i)	第二層次 註釋(i)	第三層次 註釋(i) ~ (ii)	合計
衍生金融資產	-	1,936	-	1,936
可供出售金融資產				
— 債券	-	19,792,556	-	19,792,556
— 資產管理計劃	-	6,939,199	3,879,978	10,819,177
— 理財產品	-	-	6,387,801	6,387,801
— 資金信託計劃	-	496,345	2,368,270	2,864,615
— 投資基金	-	2,226,274	-	2,226,274
合計	-	29,456,310	12,636,049	42,092,359
衍生金融負債	-	49,880	-	49,880
合計	-	49,880	-	49,880
	2016年12月31日			
	第一層次 註釋(i)	第二層次 註釋(i)	第三層次 註釋(i) ~ (ii)	合計
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券	-	320,315	-	320,315
可供出售金融資產				
— 債券	-	30,584,602	-	30,584,602
— 投資基金	-	20,314,636	-	20,314,636
— 資金信託計劃	-	388,907	1,001,753	1,390,660
— 資產管理計劃	-	2,591,753	2,003,746	4,595,499
— 理財產品	-	-	1,502,025	1,502,025
合計	-	54,200,213	4,507,524	58,707,737

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 公允價值(續)

註：

- (i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。
- (ii) 截至2017年6月30日止6個月期間，本集團第三公允價值層次的變動情況如下表所示：

截至2017年6月30日 止6個月期間	期初餘額	轉入		轉出		本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算				上述計入當期損 益的利得或損 失，與期末持有 資產相關的部分
		第三層次	第三層次	計入其他	綜合收益	購買	發行	出售	結算	期末餘額		
可供出售金融資產												
— 資產管理計劃	2,003,746	-	-	70,907	-	2,622,590	-	-	(817,265)	3,879,978	55,117	
— 理財產品	1,502,025	-	-	105,476	-	6,300,000	-	-	(1,519,700)	6,387,801	87,801	
— 資金信託計劃	1,001,753	-	-	32,488	-	2,350,500	-	-	(1,016,471)	2,368,270	17,770	
合計	4,507,524	-	-	208,871	-	11,273,090	-	-	(3,353,436)	12,636,049	160,688	

2016年	年初餘額	轉入		轉出		本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算				上述計入當期損 益的利得或損 失，與期末持有 資產相關的部分
		第三層次	第三層次	計入其他	綜合收益	購買	發行	出售	結算	年末餘額		
可供出售金融資產												
— 資產管理計劃	-	-	-	3,746	-	2,000,000	-	-	-	2,003,746	3,746	
— 理財產品	-	-	-	2,025	-	1,500,000	-	-	-	1,502,025	2,025	
— 資金信託計劃	-	-	-	1,753	-	1,000,000	-	-	-	1,001,753	1,753	
合計	-	-	-	7,524	-	4,500,000	-	-	-	4,507,524	7,524	

上表內在當期損益中確認的利得和損失總額在損益及其他綜合收益表中以利息收入列報。

38 公允價值(續)

(3) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

- (i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售及賣出回購金融資產款、長期應收款

鑑於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面價值與其公允價值相若。

- (ii) 發放貸款和墊款及應收款項類投資

發放貸款和墊款及應收款項類投資按照扣除減值準備後的淨額列示，其估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

- (iii) 持有至到期投資

持有至到期投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

- (iv) 可供出售股權投資

可供出售股權投資為非上市股權，這些投資不存在活躍市場，其公允價值難以可靠計量。

- (v) 吸收存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 公允價值(續)

#### (vi) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

下表列示了持有至到期投資及已發行債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2017年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	32,797,214	31,980,519	-	31,980,519	-
合計	32,797,214	31,980,519	-	31,980,519	-
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 債務證券	16,084,958	15,697,287	-	15,697,287	-
— 同業存單	40,053,028	40,065,440	-	40,065,440	-
合計	56,137,986	55,762,727	-	55,762,727	-
	2016年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
<b>金融資產</b>					
持有至到期投資	31,324,703	31,299,756	-	31,299,756	-
合計	31,324,703	31,299,756	-	31,299,756	-
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 債務證券	13,087,167	12,920,228	-	12,920,228	-
— 同業存單	28,699,054	28,619,728	-	28,619,728	-
合計	41,786,221	41,539,956	-	41,539,956	-

### 39 承擔及或有負債

#### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
銀行承兌匯票	15,835,547	17,084,672
開出信用證	1,873,051	2,750,188
開出保函	2,775,696	2,324,330
未使用的信用卡額度	379,321	371,657
貸款承諾	184,300	195,000
合計	21,047,915	22,725,847

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。本集團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

	2017年6月30日	2016年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	9,248,049	9,328,680

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。



## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 承擔及或有負債（續）

#### (3) 經營租賃承諾

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
一年以內（含一年）	91,141	109,494
一年以上五年以內（含五年）	273,872	277,007
五年以上	103,828	109,968
合計	468,841	496,469

#### (4) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
已訂約但未支付	226,598	476,479
合計	226,598	476,479

#### (5) 未決訴訟及糾紛

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。管理層認為無需計提預計負債。

39 承擔及或有負債 (續)

(6) 債券承兌承諾

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

本集團於資產負債表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
債券承兌承諾	3,585,695	3,390,234

(7) 抵押資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
投資證券	25,105,805	22,704,450
貼現票據	-	510,925
合計	25,105,805	23,215,375

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

本集團根據中國人民銀行規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金 (附註12)。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2017年6月30日，該等抵押資產的公允價值為人民幣13.65億元 (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)。於2017年6月30日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產 (2016年12月31日：無)。

## 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起成立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括金融機構理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2017年6月30日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面價值	最大 風險敞口
資產管理計劃	10,819,177	24,819,770	35,638,947	35,638,947
資金信託計劃	2,864,615	14,045,575	16,910,190	16,910,190
金融機構理財產品	6,387,801	5,501,694	11,889,495	11,889,495
資產支持證券	1,989,254	–	1,989,254	1,989,254
投資基金	2,226,274	–	2,226,274	2,226,274
合計	24,287,121	44,367,039	68,654,160	68,654,160

	2016年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面價值	最大 風險敞口
資產管理計劃	4,595,499	31,079,477	35,674,976	35,674,976
資金信託計劃	1,390,660	10,876,265	12,266,925	12,266,925
金融機構理財產品	1,502,025	18,855,505	20,357,530	20,357,530
資產支持證券	2,789,113	–	2,789,113	2,789,113
投資基金	20,314,636	–	20,314,636	20,314,636
合計	30,591,933	60,811,247	91,403,180	91,403,180

上述結構化主體的最大損失敞口按其在本集團財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

#### 40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

##### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團享有應收取的手續費金額均不重大。

於2017年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣452.30億元（2016年12月31日：人民幣507.93億元）。

此外，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體還包括本集團持有的自身發起設立的資產支持證券，於2017年6月30日，本集團持有的該部分資產支持證券的金額為人民幣0.30億元（2016年12月31日：人民幣0.45億元）。

##### (3) 本集團於1月1日之後發起但於6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截至2017年6月30日止6個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣0.32億元（截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣0.37億元）。

本集團於2017年1月1日之後發行，並於2017年6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣489.19億元（截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣456.00億元）。

#### 41 受託業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2017年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣102.14億元（2016年12月31日：人民幣108.86億元）。

#### 42 報告期後事項

本行於2017年7月12日發行2017年第二期10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，每年付息一次，2027年7月14日到期。本行於債券發行第5年末享有贖回選擇權。

## 第十章 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業（披露）規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率及槓桿率

#### (1) 流動性覆蓋率

流動性覆蓋率比例為根據中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）公佈的相關規定及按中華人民共和國財政部（「財政部」）頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日
合格優質流動性資產	31,658,786	35,122,080
未來30天現金淨流出量	19,866,883	34,693,024
流動性覆蓋率（本外幣合計）	159.35%	101.24%

#### (2) 槓桿率

	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日
槓桿率	5.82%	5.82%

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%。

上述流動性覆蓋比率及槓桿率乃參照中國銀監會頒佈的公式，並基於財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務資料計算。

**未經審計的補充財務資料**  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**2 貨幣集中度**

	2017年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	4,514,972	20,898	56,018	4,591,888
即期負債	(7,599,877)	(14,090)	(5,726)	(7,619,693)
淨長頭寸	(3,084,905)	6,808	50,292	(3,027,805)
	2016年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	7,108,125	12,828	25,696	7,146,649
即期負債	(6,216,080)	(5,810)	(492)	(6,222,382)
淨長頭寸	892,045	7,018	25,204	924,267

本集團於報告期間並無結構性頭寸。

## 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2017年6月30日			
	公共實體	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	31,306	3,656,911	615,697	4,303,914
— 其中屬於香港的部分	—	2,407,636	—	2,407,636
— 南北美洲	—	206,439	—	206,439
— 歐洲	—	8,151	—	8,151
	<b>31,306</b>	<b>3,871,501</b>	<b>615,697</b>	<b>4,518,504</b>

	2016年12月31日			
	公共實體	同業及 其他金融機構	非同業 私人機構	合計
— 亞太地區	26,164	5,971,005	593,744	6,590,913
— 其中屬於香港的部分	—	2,100,081	—	2,100,081
— 南北美洲	—	446,889	—	446,889
— 歐洲	—	5,756	—	5,756
	26,164	6,423,650	593,744	7,043,558

**未經審計的補充財務資料**  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

**4 已逾期發放貸款和墊款總額**

	於2017年 6月30日	於2016年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	<b>410,588</b>	225,537
— 6個月至1年(含1年)	<b>813,347</b>	623,854
— 超過1年	<b>970,330</b>	635,415
合計	<b>2,194,265</b>	1,484,806
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	<b>0.43%</b>	0.26%
— 6個月至1年(含1年)	<b>0.86%</b>	0.71%
— 超過1年	<b>1.03%</b>	0.73%
合計	<b>2.32%</b>	1.70%



## 釋義

本公司：	青島銀行股份有限公司及其附屬公司與分支機構
本行：	青島銀行股份有限公司及其分支機構
中國銀監會：	中國銀行業監督管理委員會
央行：	中國人民銀行
香港聯交所：	香港聯合交易所有限公司
青島銀監局：	中國銀行業監督管理委員會青島監管局
香港《上市規則》：	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司法》：	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》：	《青島銀行股份有限公司章程》
證券及期貨條例：	證券及期貨條例（香港法例第571章）
報告期：	截至2017年6月30日止六個月
人民幣：	中國法定貨幣
《標準守則》：	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事：	本行的董事
監事：	本行的監事
董事會：	本行的董事會
監事會：	本行的監事會
香港：	中國香港特別行政區

接口銀行：	將本行業務平台與合作方的服務平台實現系統對接的戰略模式。合作方包括本行的公司客戶、金融機構和其他第三方平台。借助該模式，合作方可以滿足其金融服務需求，本行則可以通過系統對接鎖定合作方業務並獲得其客戶資源。
科技信貸：	本行向科技型企業發放的貸款。「科技型企業」參照《關於進一步加大對科技型中小企業信貸支持的指導意見》(銀監發[2009]37號)。
綠色信貸：	本行投向節能環保項目及服務貸款以及符合中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄(2015年版)》的貸款。「節能環保項目及服務貸款」參照《中國銀監會辦公廳關於報送綠色信貸統計表的通知》(銀監辦發[2013]185號)。
「兩高一剩」行業：	高耗能、高污染、產能過剩行業，包括鋼鐵、水泥、煉油、輪胎、電解鋁、船舶、造紙、燒鹼行業。
MPA：	宏觀審慎評估體系