

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

BQD  **青島銀行**

Bank of Qingdao Co., Ltd.*

青島銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3866)

截至2015年12月31日止年度業績

青島銀行股份有限公司(「本公司」或「青島銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司截至2015年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

除特別說明外，本年度業績公告所述的金額幣種為人民幣。

1. 公司基本情況

1.1 公司基本情況

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

1.2 聯繫人及聯繫方式

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

2. 財務摘要

2.1 財務數據

單位：人民幣千元

項目	2015年	2014年	同比	2013年	2012年	2011年
			變動率%			
利息淨收入	4,114,054	3,596,336	14.40	3,087,784	2,607,371	2,299,610
手續費及佣金淨收入	749,627	688,751	8.84	425,330	235,498	141,334
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	141,827	79,965	77.36	43,178	44,091	45,696
營業收入	5,005,508	4,365,052	14.67	3,556,292	2,886,960	2,486,640
營業費用	(2,076,578)	(1,995,253)	4.08	(1,688,944)	(1,380,363)	(1,132,311)
資產減值損失	(579,894)	(411,278)	41.00	(348,702)	(283,532)	(387,235)
稅前利潤	2,349,036	1,958,521	19.94	1,518,646	1,223,065	967,093
淨利潤	1,813,776	1,495,352	21.29	1,141,914	920,028	738,445
經營活動產生的現金流量淨額	8,513,108	11,196,260	(23.96)	10,374,213	9,818,168	7,921,562
	2015年	2014年	同比變動	2013年	2012年	2011年
歸屬於本公司股東的						
每股淨資產(元)	4.14	3.83	0.31	3.21	2.91	2.72
基本每股收益(元)	0.58	0.59	(0.01)	0.45	0.36	0.37
每股分配股利(元)	0.20	0.25	(0.05)	0.08	0.07	0.05

2.2 財務指標

單位：人民幣千元，%

項目	2015年	2014年	同比變動%	2013年	2012年	2011年
規模指標			變動率%			
資產總額	187,235,254	156,165,941	19.90	135,689,371	101,658,224	77,025,677
其中：發放貸款和墊款淨額	70,655,221	61,248,341	15.36	54,105,925	44,495,597	33,283,250
負債總額	170,621,602	146,381,291	16.56	127,484,219	94,221,589	70,067,472
其中：吸收存款	115,321,997	101,733,660	13.36	96,283,907	75,647,869	60,243,829
股本	4,011,533	2,555,977	56.95	2,555,977	2,555,977	2,555,977
權益總額	16,613,652	9,784,650	69.79	8,205,152	7,436,635	6,958,205
盈利能力指標			變動			
平均總資產回報率	1.06	1.02	0.04	0.96	1.03	1.06
平均權益回報率	13.74	16.62	(2.88)	14.60	12.78	13.30
淨利差	2.23	2.25	(0.02)	2.38	2.86	3.08
淨利息收益率	2.36	2.43	(0.07)	2.54	3.04	3.26
手續費及佣金淨收入						
佔營業收入比率	14.98	15.78	(0.80)	11.96	8.16	5.68
成本佔收入比率	35.80	39.61	(3.81)	41.04	41.57	40.15
資產質量指標			變動			
不良貸款率	1.19	1.14	0.05	0.75	0.76	0.86
撥備覆蓋率	236.13	242.32	(6.19)	365.24	352.35	340.34
貸款撥備率	2.81	2.76	0.05	2.74	2.68	2.94
資本充足率指標			變動			
核心一級資本充足率	12.48	9.72	2.76	9.75	不適用	不適用
一級資本充足率	12.48	9.72	2.76	9.75	不適用	不適用
資本充足率	15.04	10.75	4.29	10.88	13.70	14.52
總權益對資產總額比率	8.87	6.27	2.60	6.05	7.32	9.03
其他指標			變動			
存貸比	59.99	55.54	4.45	56.79	59.57	55.36
流動性比率	60.04	45.57	14.47	41.16	49.75	55.51
最大單一客戶貸款比例	5.55	6.13	(0.58)	5.84	5.09	5.51
最大十家客戶貸款比例	32.66	47.04	(14.38)	46.46	41.65	46.70

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

3. 管理層討論與分析

3.1 經濟金融與政策環境回顧

2015年，全球經濟呈現深度調整，發達國家經濟總體復蘇態勢不穩，新興經濟體呈現明顯分化的格局。2015年，中國經濟仍運行在合理區間，經濟增長減速，經濟結構優化，增長動力轉換，改革逐步深化，拓展了經濟發展空間，為「十三五」的發展奠定了堅實基礎。

中國政府在對經濟結構進行積極調整的同時，實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。通過改革存款準備金考核制度、放開存款利率上限、人民幣成功加入特別提款權貨幣籃子等一系列政策措施，有序推進金融市場化和國際化改革。

2015年，商業銀行在經濟週期性轉換以及利率市場化、金融脫媒化、互聯網經濟深化的多重沖擊之下，出現了利潤增長放緩、不良貸款率上升等不利情況，在此背景下，為保障銀行業穩定發展，進一步深化金融業改革，監管層通過取消存款利率上限、實施存款保險制度、放寬民營銀行准入以及推進互聯網金融法制化等多項舉措，促使銀行業轉變傳統經營理念、實現轉型升級。

2015年，面對複雜嚴峻的宏觀經濟環境，山東省統籌穩增長、調結構、促改革、防風險、惠民生各項工作，採取一系列政策措施，加快推進經濟轉型升級，全年經濟運行總體平穩，穩中有進，穩中提質。與此同時，青島市政府積極融入「一帶一路」國家戰略，以國際城市建設引領帶動提升對外開放水平，全市經濟呈現出良好發展態勢。

3.2 總體經營概括

1. 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額1,872.35億元，同比增長310.69億元，增幅19.90%；
- (2) 各項存款1,153.22億元，同比增長135.88億元，增幅13.36%；
- (3) 各項貸款726.96億元，同比增長97.07億元，增幅15.41%；
- (4) 淨利潤18.14億元，同比增長3.18億元，增幅21.29%；
- (5) 不良貸款率1.19%，撥備覆蓋率236.13%，資本充足率15.04%；
- (6) 平均總資產回報率1.06%，同比增長0.04個百分點；
- (7) 平均權益回報率13.74%，同比下降2.88個百分點，主要由於本公司2015年2月完成增資擴股，並於2015年12月在香港聯交所主板掛牌上市，H股募集資金到位，導致年末淨資產大幅增加。

2. 經營管理主要工作

(1) 成功上市，開啟經營發展新啟點

報告期內，面對新常態下前所未有的複雜局面，全行上下統一思想、攻堅克難，圓滿完成了全年各項目標任務，盈利能力不斷提高，風險管理能力穩步提升，保持了規模、效益和質量的協調穩健發展態勢。

經過持續4年的不懈努力，本公司在香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）主板掛牌上市，合計新發行H股9.47億股、募集資金44.99億港元，成為山東省首家登陸國際資本市場的城市商業銀行。

(2) 深耕細作，業務發展再上台階

零售業務方面，以「一卡通」項目為突破，依託產品、服務、科技優勢和公私聯動，打通批量獲客新渠道。公司業務方面，堅持深耕、加強聯動，積極營銷各類政府基金項目及財政類專戶，並與醫院、交通、教育等民生行業以及上市、擬上市公司全面開展戰略合作。金融市場業務方面，豐富投資渠道，增投優質資產，對全行的盈利貢獻大幅提升。風險管控方面，全行上下多措並舉，在不良貸款的清理化解方面取得較好成效，在信用風險環境不佳的情況下，不良貸款率仍管控在1.19%，並繼續保持全年零案件風險發生。機構建設方面，煙台分行、濱州分行相繼開業，前灣港支行、地鐵支行兩家特色支行先後成立，下沉服務重心成立9家社區支行，報告期末的機構數量突破百家。

(3) 創新驅動，投資故事再添特色

接口銀行方面，聯合23家境內外法人金融機構發起成立「一帶一路金融聯盟」，牽頭146家法人金融機構組成山東省銀行間市場金融戰略合作，與電商企業等合作開展線上供應鏈融資服務模式。

業務創新方面，針對上市及擬上市企業，推出「融創合贏」業務品牌；針對進出口企業客戶，推出「銀關稅費通」業務；針對小企業客戶，在全國首推知識產權質押保險貸款業務；針對個人客戶，與可口可樂等大型公司合作開展線上供應鏈金融業務。移動金融及科技建設方面，直銷銀行正式對外發佈，首款產品「小胖挖寶」上線銷售，移動金融優化項目持續開展。

3.3 損益及其他綜合收益表主要項目分析

3.3.1 財務業績摘要

項目	單位：人民幣千元	
	2015年	2014年
利息淨收入	4,114,054	3,596,336
手續費及佣金淨收入	749,627	688,751
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	141,827	79,965
營業費用	(2,076,578)	(1,995,253)
資產減值損失	(579,894)	(411,278)
稅前利潤	2,349,036	1,958,521
所得稅	(535,260)	(463,169)
淨利潤	<u>1,813,776</u>	<u>1,495,352</u>

2015年，本公司實現稅前利潤23.49億元，比2014年增長19.94%；實現淨利潤18.14億元，比2014年增長21.29%；實際所得稅率22.79%，比2014年降低0.86個百分點。下表列出2015年度本公司主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

項目	單位：人民幣千元
	金額
2014年稅前利潤	1,958,521
2015年變化	
利息淨收入	517,718
手續費及佣金淨收入	60,876
交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益	61,862
營業費用	(81,325)
資產減值損失	<u>(168,616)</u>
2015年稅前利潤	<u>2,349,036</u>

3.3.2 營業收入

2015年，本公司實現營業收入50.06億元，比2014年增長14.67%。其中利息淨收入的佔比82.19%，比2014年降低0.20個百分點，非利息淨收入的佔比為17.81%，比2014年增長0.20個百分點。下表列出近五年本公司營業收入構成的同期比較。

項目	單位：%				
	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年
利息淨收入	82.19	82.39	86.83	90.32	92.48
手續費及佣金淨收入	14.98	15.78	11.96	8.16	5.68
交易淨收益、投資淨收益 及其他經營淨收益	2.83	1.83	1.21	1.52	1.84
合計	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

3.3.3 利息淨收入

2015年，本公司利息淨收入為41.14億元，比2014年增長14.40%。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／利息支出及平均收益／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	2015年12月31日			2014年12月31日		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率
生息資產						
發放貸款和墊款	68,418,779	4,174,747	6.10%	59,623,562	3,942,291	6.61%
金融投資	74,084,373	3,796,311	5.12%	51,953,293	2,629,069	5.06%
存放中央銀行款項	19,194,302	298,028	1.55%	19,548,662	302,888	1.55%
存放同業及其他金融機構款項	2,777,640	56,724	2.04%	5,030,700	206,469	4.10%
買入返售金融資產	8,879,306	233,525	2.63%	9,611,346	436,848	4.55%
拆出資金	970,698	12,188	1.26%	1,868,958	62,613	3.35%
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	<u>343,052</u>	<u>16,186</u>	<u>4.72%</u>	<u>287,994</u>	<u>15,211</u>	<u>5.28%</u>
合計	<u>174,668,150</u>	<u>8,587,709</u>	4.92%	<u>147,924,515</u>	<u>7,595,389</u>	5.13%
計息負債						
吸收存款	109,514,182	2,269,307	2.07%	98,989,605	2,224,088	2.25%
同業及其他金融機構存放款項	23,017,573	1,032,734	4.49%	16,828,439	889,349	5.28%
賣出回購金融資產款	14,738,220	368,151	2.50%	13,651,371	532,536	3.90%
拆入資金	1,895,648	12,484	0.66%	2,771,155	54,145	1.95%
已發行債券	15,571,933	705,470	4.53%	5,826,940	278,924	4.79%
其他	<u>1,782,983</u>	<u>85,509</u>	<u>4.80%</u>	<u>843,624</u>	<u>20,011</u>	<u>2.37%</u>
合計	<u>166,520,539</u>	<u>4,473,655</u>	2.69%	<u>138,911,134</u>	<u>3,999,053</u>	2.88%
利息淨收入		<u>4,114,054</u>			<u>3,596,336</u>	
淨利差			2.23%			2.25%
淨利息收益率			2.36%			2.43%

2015年，在發放貸款收益率下降的影響下，淨利息收益率為2.36%、淨利差為2.23%，分別比2014年下降0.07個百分點和0.02個百分點。

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（日均餘額）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

2015年對比2014年

項目	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
發放貸款和墊款	536,536	(304,080)	232,456
金融投資	1,136,070	31,172	1,167,242
存放中央銀行款項	(4,860)	-	(4,860)
存放同業及其他 金融機構款項	(45,962)	(103,783)	(149,745)
買入返售金融資產	(19,253)	(184,070)	(203,323)
拆出資金	(11,318)	(39,107)	(50,425)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	2,588	(1,613)	975
利息收入變動	1,593,801	(601,481)	992,320
負債			
吸收存款	223,400	(178,181)	45,219
同業及其他金融機構 存放款項	276,330	(132,945)	143,385
賣出回購金融資產款	27,171	(191,556)	(164,385)
拆入資金	(5,778)	(35,883)	(41,661)
已發行債券	441,696	(15,150)	426,546
其他	44,998	20,500	65,498
利息支出變動	1,007,817	(533,215)	474,602
利息淨收入變動	585,984	(68,266)	517,718

3.3.4 利息收入

2015年，本公司實現利息收入85.88億元，比2014年增長13.06%，主要是由於生息資產規模擴張。發放貸款和墊款利息收入仍然是本公司利息收入的最大組成部份。

發放貸款和墊款利息收入

2015年，本公司貸款和墊款利息收入為41.75億元，比上年增加2.32億元，增幅5.90%。下表列出所示期間本公司貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

項目	平均餘額	2015年			2014年	
		利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	50,328,293	3,039,771	6.04%	45,062,906	2,920,237	6.48%
個人貸款	18,090,486	1,134,976	6.27%	14,560,656	1,022,054	7.02%
貸款總額	68,418,779	4,174,747	6.10%	59,623,562	3,942,291	6.61%

單位：人民幣千元

金融投資利息收入

2015年，本公司金融投資利息收入比上年增加11.67億元，增幅為44.40%，主要由於非標投資規模增長及收益率上升。

存放同業及其他金融機構款項利息收入

2015年，本公司存放同業及其他金融機構款項利息收入比上年減少1.50億元，降幅為72.53%，主要由於存放同業及其他金融機構款項規模下降及同業資金收益率下降。

3.3.5 利息支出

2015年，本公司利息支出為44.74億元，比上年增加4.75億元，增幅11.87%，主要由於計息負債規模擴張。

吸收存款利息支出

2015年，本公司吸收存款利息支出比上年增加0.45億元，增幅2.03%。雖然吸收存款平均餘額較上年增長10.63%，但部分被吸收存款平均成本率較上年下降0.18個百分點所抵消。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、利息支出和平均成本率。

項目	2015年			2014年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
單位：人民幣千元						
公司吸收存款						
活期	32,108,631	222,763	0.69%	30,301,481	216,996	0.72%
定期	39,574,846	981,517	2.48%	35,834,452	1,041,543	2.91%
小計	71,683,477	1,204,280	1.68%	66,135,933	1,258,539	1.90%
個人吸收存款						
活期	7,376,420	27,093	0.37%	5,633,879	22,401	0.40%
定期	30,454,285	1,037,934	3.41%	27,219,793	943,148	3.46%
小計	37,830,705	1,065,027	2.82%	32,853,672	965,549	2.94%
吸收存款總額	109,514,182	2,269,307	2.07%	98,989,605	2,224,088	2.25%

同業及其他金融機構存放款項利息支出

2015年，本公司同業及其他金融機構存放款項利息支出比上年增長16.12%，主要由於同業及其他金融機構存放款項規模增長。

已發行債務利息支出

2015年，本公司已發行債務利息支出比上年增長152.93%，主要由於已發行債務規模增長。

3.3.6 非利息淨收入

2015年，本公司實現非利息淨收入8.91億元，比上年增加1.23億元，增幅15.97%，其中，公司銀行業務非利息淨收入2.52億元，較上年減少27.60%，佔本公司非利息淨收入的28.32%；零售銀行業務非利息淨收入1.80億元，較上年增長256.34%，佔本公司非利息淨收入的20.24%；金融市場業務非利息淨收入4.41億元，較上年增長32.53%，佔本公司非利息淨收入的49.50%；其他業務非利息淨收入0.17億元，較去年減少52.53%，佔本公司非利息淨收入的1.94%。

下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要組成部份。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年	2014年
手續費及佣金收入	787,427	721,022
減：手續費及佣金支出	(37,800)	(32,271)
手續費及佣金淨收入	749,627	688,751
其他非利息淨收入	141,827	79,965
非利息淨收入總額	<u>891,454</u>	<u>768,716</u>

3.3.7 手續費及佣金淨收入

2015年，本公司手續費及佣金淨收入比2014年增加0.61億元，增幅8.84%，主要是委託及代理業務手續費和理財業務手續費增加。

下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要組成部份。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年	2014年
手續費及佣金收入		
委託及代理業務手續費	249,617	205,508
結算業務手續費	230,151	327,898
理財業務手續費	155,911	39,365
託管業務手續費	106,544	107,758
銀行卡手續費	22,308	18,910
其他	22,896	21,583
合計	787,427	721,022
手續費及佣金支出	(37,800)	(32,271)
手續費及佣金淨收入	<u>749,627</u>	<u>688,751</u>

委託及代理業務手續費比上年增加0.44億元，增幅21.46%，主要由於本公司向資產管理計劃提供代理服務手續費增加；結算業務手續費比去年減少0.98億元，降幅29.81%，主要由於貿易結算業務量減少；理財業務手續費比去年增加1.17億元，增幅296.07%，主要由於本公司發行的理財產品規模增加；託管業務手續費比去年減少0.01億元，降幅1.13%，業務發展較為穩定；銀行卡手續費比去年增加0.03億元，增幅17.97%，主要由於本公司發行的銀行卡數量增加；其他手續費比去年增加0.01億元，增幅6.08%，業務發展較為穩定。

3.3.8 交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益

2015年，本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益比2014年增加0.62億元，增幅77.36%，主要由於出售可供出售金融資產淨收益和匯兌淨收益增加。下表列出所示期間本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年	2014年
交易淨收益		
債券淨收益	7,609	9,812
匯兌淨收益	59,045	23,818
可供出售股權投資股息	550	450
出售可供出售金融資產淨收益	59,811	10,766
出售物業及設備淨收益	4,434	37,658
租金收入	975	1,396
其他	9,403	(3,935)
	<u>141,827</u>	<u>79,965</u>
合計	<u>141,827</u>	<u>79,965</u>

3.3.9 營業費用

2015年，本公司營業費用為20.77億元，比2014年增長4.08%；成本收入比為35.80%，比上年下降3.81個百分點。其中，職工薪酬費用比2014年增長1.88%，物業及設備支出比2014年增長14.89%，其他一般及行政費用比2014年降低2.83%。營業費用平穩增長，增幅小於營業收入增幅。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年	2014年
職工薪酬費用	976,653	958,631
物業及設備支出	433,622	377,431
營業稅金及附加	284,682	266,439
其他一般及行政費用	381,621	392,752
營業費用合計	<u>2,076,578</u>	<u>1,995,253</u>

3.3.10 資產減值損失

2015年，本公司資產減值損失為5.80億元，比2014年增長41.00%。下表列出所示期間本公司資產減值損失的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年	2014年
發放貸款及墊款	536,874	359,571
金融投資	40,500	50,000
其他	2,520	1,707
資產減值損失合計	<u>579,894</u>	<u>411,278</u>

貸款減值損失是資產減值損失最大組成部分。2015年，貸款減值損失5.37億元，較上年增長49.31%，主要是經濟增長放緩，不良貸款壓力增大，計提撥備增加。

3.4 財務狀況表主要項目分析

3.4.1 資產

截至2015年末，本公司資產總額達1,872.35億元，比2014年末增長19.90%。資產總額的增長主要是由於本公司發放貸款和墊款、金融投資等增長。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔金額 百分比 %	金額	佔金額 百分比 %
發放貸款和墊款總額	72,695,518	38.83	62,988,229	40.33
發放貸款和墊款減值準備	(2,040,297)	(1.09)	(1,739,888)	(1.11)
發放貸款和墊款淨額	70,655,221	37.74	61,248,341	39.22
金融投資	84,482,857	45.12	61,053,026	39.10
現金及存放中央銀行款項	19,920,303	10.64	23,609,591	15.12
存放同業及其他金融機構 款項	3,585,267	1.91	2,018,827	1.29
拆出資金	1,108,138	0.59	1,156,491	0.74
買入返售金融資產	2,516,977	1.34	2,697,628	1.73
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	297,595	0.16	190,195	0.12
物業及設備	1,021,157	0.55	865,538	0.55
遞延所得稅資產	279,402	0.15	337,469	0.22
其他資產	3,368,337	1.80	2,988,835	1.91
資產總額	<u>187,235,254</u>	<u>100.00</u>	<u>156,165,941</u>	<u>100.00</u>

3.4.1.1 發放貸款和墊款

截至2015年末，本公司發放貸款和墊款總額為726.96億元，比2014年末增長15.41%；發放貸款和墊款總額佔資產總額的比例為38.83%，比2014年末下降1.50個百分點。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款。

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔金額 百分比 %	金額	佔金額 百分比 %
公司貸款	49,249,757	67.75	44,216,825	70.20
票據貼現	3,570,642	4.91	2,552,046	4.05
個人貸款	19,875,119	27.34	16,219,358	25.75
發放貸款和墊款總額	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>	<u>62,988,229</u>	<u>100.00</u>

公司貸款

截至2015年末，本公司的公司貸款總額為492.50億元，比2014年末增長11.38%，佔發放貸款和墊款總額的67.75%，比2014年末下降2.45個百分點。2015年，本公司制定並實施與國家和地方發展戰略相配套的信貸政策，不斷調整和優化客戶結構，重點支持實體經濟、地方基礎設施建設和小微企業發展。

票據貼現

截至2015年末，本公司票據貼現總額為35.71億元，比2014年末增長39.91%。2015年，受宏觀經濟增長放緩壓力，本公司發展部份低風險、低資本消耗的票據融資業務，並根據貸款投放進度計劃，靈活調控票據融資規模。

個人貸款

截至2015年末，本公司個人貸款為198.75億元，比2014年末增長22.54%，佔發放貸款和墊款總額的27.34%，比2014年末上升1.59個百分點。其中，2015年，本公司緊跟國家房地產政策調整步伐，主動出擊，搶佔優質房地產樓盤，個人住房按揭貸款快速增長。

3.4.1.2 投資

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。下表按會計科目列出本公司投資組合構成情況。

項目	2015年12月31日		2014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	297,595	0.35	190,195	0.31
可供出售金融資產	17,120,786	20.19	14,122,539	23.06
持有至到期投資	22,575,284	26.63	19,721,428	32.20
應收款項類投資	44,786,787	52.83	27,209,059	44.43
合計	<u>84,780,452</u>	<u>100.00</u>	<u>61,243,221</u>	<u>100.00</u>

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

截至2015年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產淨額比2014年末增加1.07億元，增幅56.47%。下表列出本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	145,966	—
企業發行人發行的債券	151,629	190,195
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	<u>297,595</u>	<u>190,195</u>

可供出售金融資產

截至2015年末，本公司可供出售金融資產淨額比2014年末增加29.98億元，增幅21.23%。2015年，本公司加大對政策性金融債券的投資力度，滿足資產配置需求，同時提高流動性資產佔比。下表列出本公司可供出售金融資產組合構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
政策性銀行發行的債券	7,890,237	3,806,922
同業及其他金融機構發行的債券	4,865,988	6,773,261
企業發行人發行的債券	4,200,101	2,958,809
資金信託計劃	80,119	300,316
投資基金	61,091	259,981
股權投資	23,250	23,250
可供出售金融資產總額	<u>17,120,786</u>	<u>14,122,539</u>
減：減值準備	—	—
可供出售金融資產淨額	<u>17,120,786</u>	<u>14,122,539</u>

持有至到期投資

截至2015年末，本公司持有至到期投資淨額比2014年末增加28.54億元，增幅14.47%。持有至到期投資作為本公司的戰略性配置長期持有。受地方政府資產置換影響，以及加大對地方政府的金融合作和支持力度，本公司增加了對地方政府債券的投資，持有至到期投資增加。下表列出本公司持有至到期投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
政府債券	7,529,720	3,084,506
政策性銀行發行的債券	7,918,996	9,441,005
同業及其他金融機構發行的債券	5,866,945	5,715,970
企業發行人發行的債券	1,259,623	1,479,947
持有至到期投資總額	<u>22,575,284</u>	<u>19,721,428</u>
減：減值準備	—	—
持有至到期投資淨額	<u>22,575,284</u>	<u>19,721,428</u>
持有至到期投資公允價值	<u>23,434,562</u>	<u>19,846,408</u>

應收款項類投資

應收款項類投資包括資產管理計劃、資金信託計劃和本公司所承銷憑證式國債及儲蓄國債的未售配額、融資業務債權收益權、收益憑證及金融機構理財產品。

截至2015年末，本公司應收款項類投資淨額為447.87億元，比2014年末增加175.78億元，主要由於資產管理計劃、金融機構理財產品等投資增加。下表列出本公司應收款項類投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
資產管理計劃	22,442,547	17,803,277
金融機構理財產品	9,640,547	—
資金信託計劃	8,671,888	9,358,000
融資業務債權收益權	2,500,000	—
收益憑證	1,568,451	—
其他	53,854	97,782
應收款項類投資總額	44,877,287	27,259,059
減：減值準備	(90,500)	(50,000)
應收款項類投資淨額	44,786,787	27,209,059

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)
13付息國債18	2013-08-22	10	55,000	4.08	2023-08-22	7.65
13付息國債25	2013-12-09	30	50,000	5.05	2043-12-09	27.96
13付息國債16	2013-08-12	20	20,000	4.32	2033-08-12	17.63
12付息國債15	2012-08-23	10	15,000	3.39	2022-08-23	6.65
01國債11	2001-10-23	20	8,000	3.85	2021-10-23	5.82
02國債05	2002-05-24	30	5,000	2.90	2032-05-24	16.41
09付息國債16	2009-07-23	10	5,000	3.48	2019-07-23	3.56
09國債01	2009-02-12	7	5,000	2.76	2016-02-12	0.12

3.4.2 負債

截至2015年末，本公司負債總額為1,706.22億元，比2014年末增長16.56%，主要由於吸收存款、已發行債券、同業及其他金融機構存放款項穩步增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

項目	2015年12月31日		2014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	115,321,997	67.59	101,733,660	69.50
同業及其他金融機構 存放款項	27,335,870	16.02	20,362,589	13.91
向中央銀行借款	528,909	0.31	1,003,676	0.69
拆入資金	3,051,992	1.79	1,379,835	0.94
賣出回購金融資產款	2,000,000	1.17	10,069,144	6.88
應交所得稅	107,758	0.06	88,942	0.06
已發行債券	16,314,307	9.56	8,335,030	5.69
其他負債	5,960,769	3.50	3,408,415	2.33
負債總額	170,621,602	100.00	146,381,291	100.00

單位：人民幣千元

3.4.2.1 吸收存款

截至2015年末，本公司吸收存款總額為1,153.22億元，比2014年末增加13.36%，佔本公司負債總額的67.59%，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情況。

項目	2015年12月31日		2014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	69,928,163	60.64	64,264,115	63.17
活期存款	40,164,726	34.83	34,586,278	34.00
定期存款	29,763,437	25.81	29,677,837	29.17
個人存款	44,956,284	38.98	37,257,203	36.62
活期存款	9,192,474	7.97	6,552,927	6.44
定期存款	35,763,810	31.01	30,704,276	30.18
匯出及應解匯款	436,901	0.38	198,668	0.20
待劃轉財政性存款	649	0.00	13,674	0.01
吸收存款總額	<u>115,321,997</u>	<u>100.00</u>	<u>101,733,660</u>	<u>100.00</u>

截至2015年末，本公司個人存款佔吸收存款總額的比例為38.98%，比2014年末增加2.36個百分點。

截至2015年末，本公司活期存款佔吸收存款總額的比例為42.80%，較2014年末增加2.36個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為57.44%，比2014年末增加3.62個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為20.45%，比2014年末上升2.86個百分點。

3.4.2 已發行債券

截至2015年末，本公司已發行債券163.14億元，比2014年末增加79.79億元，增幅95.73%。其中，同業存單餘額為91.25億元，同比增長57.81億元；2015年發行二級資本債券面值22億元。近年來，本公司緊跟全國銀行間債券市場的創新步伐，積極推進負債業務的創新發展，多元化負債渠道。

3.4.3 同業及其他金融機構存放款項

截至2015年末，本公司同業及其他金融機構存放款項為273.36億元，比2014年末增加69.73億元，增幅34.25%，主要由於在利率市場化背景下，本公司加大主動負債力度。

3.4.3 股東權益

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
股本	4,011,533	2,555,977
資本公積	6,708,018	2,750,177
盈餘公積	804,789	623,411
一般準備	2,391,182	1,886,628
投資重估儲備	486,199	85,077
其他儲備	(3,075)	18,330
未分配利潤	2,215,006	1,865,050
股東權益合計	<u>16,613,652</u>	<u>9,784,650</u>

3.5 貸款質量分析

3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014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	69,526,053	95.64	60,656,197	96.30
關注類貸款	2,305,404	3.17	1,614,012	2.56
次級類貸款	340,105	0.47	265,270	0.42
可疑類貸款	500,753	0.69	427,222	0.68
損失類貸款	23,203	0.03	25,528	0.04
客戶貸款總額	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>	<u>62,988,229</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	864,061	1.19	718,020	1.14

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，本公司深入推進信貸結構調整，對信貸資產進行滾動風險排查，主動防範化解風險，加強預警跟蹤與貸後管理，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8.64億元，比上年末增長1.46億元，不良貸款率1.19%，比上年末微增0.05個百分點，顯著低於山東省銀行業金融機構平均水平0.87個百分點，也低於全國平均水平0.48個百分點。

3.5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元，百分比除外

項目	貸款金額	2015年12月31日			2014年12月31日			
		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	52,820,399	72.66	628,605	1.19	46,768,871	74.25	546,505	1.17
流動資金貸款	37,714,835	51.89	450,878	1.17	33,138,437	52.62	298,240	0.90
固定資產貸款	10,942,908	15.05	-	-	9,758,730	15.49	-	-
進出口押匯	400,435	0.55	-	-	1,033,584	1.64	-	-
票據貼現	3,570,642	4.91	-	-	2,552,046	4.05	-	-
其他	191,579	0.26	177,727	92.77	286,074	0.45	248,265	86.78
零售貸款	19,875,119	27.34	235,456	1.18	16,219,358	25.75	171,515	1.06
個人住房貸款	11,139,443	15.33	32,798	0.29	6,351,013	10.08	23,637	0.37
個人經營貸款	6,153,375	8.46	173,745	2.82	7,692,890	12.21	121,983	1.59
個人消費貸款	1,606,745	2.21	27,070	1.68	1,216,767	1.93	23,856	1.96
其他	975,556	1.34	1,843	0.19	958,688	1.53	2,039	0.21
客戶貸款總額	72,695,518	100.00	864,061	1.19	62,988,229	100.00	718,020	1.14

2015年，本公司積極發展零售業務，加大個人住房貸款和個人消費貸款投放，零售貸款佔比較上年末提高1.59個百分點至27.34%。面對嚴峻的外部經濟形勢，強化零售貸款風險防控，優化調整信貸資產結構，主動退出或壓縮風險較高的聯保類個人經營貸款業務，鞏固強化分支機構主審查人制度，進一步完善風險控制體系。受經濟下行期間個人償債能力下降的影響，零售貸款不良率較上年末上升0.12個百分點。報告期末，本公司的公司貸款不良率較上年末上升0.02個百分點至1.19%。

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，百分比除外

項目	貸款金額	2015年12月31日			2014年12月31日			
		估總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %	估總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %	
公司貸款	52,820,399	72.66	628,605	1.19	46,768,871	74.25	546,505	1.17
製造業	18,516,466	25.47	306,647	1.66	18,991,889	30.15	181,856	0.96
批發和零售業	7,553,398	10.39	235,126	3.11	7,053,321	11.20	306,198	4.34
建築業	6,414,080	8.82	50,000	0.78	5,131,754	8.15	50,000	0.97
水利、環境和 公共設施 管理業	4,204,375	5.78	15,000	0.36	2,005,947	3.18	-	-
租賃和商務 服務業	4,147,063	5.70	3,232	0.08	3,312,626	5.26	3,551	0.11
房地產業	3,354,076	4.61	-	-	3,519,673	5.59	-	-
電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業	2,189,848	3.01	-	-	1,598,199	2.54	-	-
金融業	1,887,874	2.60	-	-	569,111	0.90	-	-
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,274,605	1.75	-	-	1,505,188	2.39	-	-
其他	3,278,614	4.53	18,600	0.57	3,081,163	4.89	4,900	0.16
零售貸款	19,875,119	27.34	235,456	1.18	16,219,358	25.75	171,515	1.06
客戶貸款總額	<u>72,695,518</u>	<u>100.00</u>	<u>864,061</u>	<u>1.19</u>	<u>62,988,229</u>	<u>100.00</u>	<u>718,020</u>	<u>1.14</u>

面對經濟下行、增速放緩的宏觀形勢，本公司繼續助力實體經濟發展，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，加大對有市場發展前景的先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業、現代信息技術產業和勞動密集型產業、傳統產業改造升級以及綠色環保等領域的支持力度，持續壓縮產能過剩行業、落後製造業、生產資料批發零售業的授信總量。增強風險集中地區的區域差異化配置，靈活運用組合管理工具，強化風險管理力度。報告期末，本公司製造業和批發零售業的不良貸款在公司類不良貸款中的佔比由89.30%下降到86.19%。

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，百分比除外

地區	貸款金額	2015年12月31日			貸款金額	2014年12月31日		
		估總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %		估總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %
青島	48,581,899	66.82	642,098	1.32	44,213,287	70.20	685,431	1.55
濟南	7,505,911	10.33	73,377	0.98	6,388,657	10.14	32,589	0.51
東營	7,359,309	10.12	16,190	0.22	6,056,517	9.62	-	-
威海	4,208,551	5.79	4,582	0.11	3,355,354	5.33	-	-
淄博	2,694,775	3.71	127,814	4.74	2,131,658	3.38	-	-
德州	1,146,165	1.58	-	-	663,866	1.05	-	-
棗莊	415,438	0.57	-	-	178,890	0.28	-	-
煙台	618,664	0.85	-	-	-	-	-	-
濱州	164,806	0.23	-	-	-	-	-	-
客戶貸款總額	72,695,518	100.00	864,061	1.19	62,988,229	100.00	718,020	1.14

2015年，本公司經營機構所在山東地區經濟形勢下行壓力較大，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，對風險較高地區適度提高不同業務的准入及擔保要求，加強業務授權管理。

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，百分比除外

項目	貸款金額	2015年12月31日			貸款金額	2014年12月31日		
		估總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %		估總額 百分比 %	不良 貸款金額	不良 貸款率 %
信用貸款	4,056,931	5.58	48,616	1.20	3,552,292	5.64	65,868	1.85
保證貸款	30,170,838	41.50	461,132	1.53	26,201,135	41.60	274,883	1.05
抵押貸款	30,427,847	41.86	354,313	1.16	26,537,600	42.13	377,269	1.42
質押貸款	8,039,902	11.06	-	-	6,697,202	10.63	-	-
客戶貸款總額	72,695,518	100.00	864,061	1.19	62,988,229	100.00	718,020	1.14

面對經濟下行的宏觀環境，本公司壓縮信用貸款佔比，同時通過增加擔保、抵質押品等增信措施，加強風險緩釋。報告期末，質押貸款佔比較上年末增加0.43個百分點至11.06%，信用貸款的不良率下降0.65個百分點至1.20%。

3.5.6 前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元，百分比除外

十大 借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比 %	佔貸款總額 百分比 %
A	製造業	1,100,000	5.55	1.51
B	金融業	784,030	3.94	1.08
C	水利、環境和公共設施管理業	760,000	3.83	1.05
D	租賃和商務服務業	610,000	3.08	0.84
E	水利、環境和公共設施管理業	608,000	3.07	0.84
F	批發和零售業	588,000	2.97	0.81
G	製造業	522,076	2.63	0.72
H	租賃和商務服務業	520,452	2.63	0.72
I	水利、環境和公共設施管理業	495,000	2.50	0.68
J	建築業	487,020	2.46	0.67
合計		<u>6,474,578</u>	<u>32.66</u>	<u>8.92</u>

報告期末，本公司最大單一借款人貸款餘額11.00億元，佔本公司資本淨額的5.55%；最大十家單一借款人貸款總額為64.75億元，佔本公司資本淨額的32.66%，佔本公司貸款總額的8.92%。

3.5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元，百分比除外

逾期期限	2015年12月31日		2014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	1,100,833	1.51	741,144	1.18
逾期3個月至1年(含)	534,403	0.74	462,119	0.73
逾期1年以上至3年 (含)以內	447,529	0.62	96,205	0.15
逾期3年以上	17,801	0.02	130,763	0.21
逾期貸款合計	2,100,566	2.89	1,430,231	2.27
客戶貸款總額	72,695,518	100.00	62,988,229	100.00

報告期末，本公司逾期貸款合計21.01億元，比上年末增加6.70億元；逾期貸款佔比2.89%，較上年末上升0.62個百分點。逾期貸款中，抵押貸款佔比35.34%，保證貸款佔比61.86%，信用貸款佔比2.80%。本公司採取較為嚴格的分類標準，逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為1.16。

3.5.8 重組貸款情況

報告期末，本公司無重組貸款。

3.5.9 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期內，本公司無待處理抵債資產。

3.5.10 貸款減值準備的變化

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

下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年	2014年
期初餘額	1,739,888	1,524,262
本年計提	576,208	374,240
本年轉回	(39,334)	(14,669)
折現回撥	(25,104)	(20,875)
本年核銷	(250,689)	(165,186)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回及其他	39,328	42,116
期末餘額	<u>2,040,297</u>	<u>1,739,888</u>

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本公司貸款減值準備餘額20.40億元，比上年末增加3億元；撥備覆蓋率236.13%，比上年末下降6.19個百分點；貸款撥備率2.81%，比上年末提高0.05個百分點。

3.5.11 對不良資產採取的相應措施

報告期內本公司對不良資產管理的主要政策和措施：

2015年，面對較為複雜的宏觀經濟和信用風險防控形勢，本公司將不良資產化解處置作為信用風險管理工作的重點工作之一，以「壓降存量、管控新增」為工作主線，建立信用風險防控化解處置領導機制，逐級分解落實，實現對不良資產的有效管控。

加強資產質量監控與風險排查，建立風險客戶退出機制，健全提高應急機制，提高對風險貸款採取訴訟保全措施的反應速度與效率，掌握不良資產處置的主動權；多措並舉處置不良貸款，在依託傳統訴訟清收手段的基礎上，綜合運用資產核銷、資產轉讓等各種手段，提高處置的效率和效果；注重加強與各級政府部門、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，充分保障維護自身合法權益；加強已核銷不良資產的後續管理與清收，挖掘不良資產的處置潛力。

此外，本公司定期組織法律法規的學習培訓，強化提升資產保全工作能力。加強對不良資產問責工作，強化教育警示作用，增強從業人員的風險意識和責任意識。

3.5.12 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶實行「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。2015年，本公司嚴格執行集團客戶授信管理辦法，進一步加強授信客戶關聯企業識別和集團客戶認定工作，嚴格判斷企業實際控制人並建立集團客戶和維護集團家譜，明確相關認定維護流程，加強集團客戶信息的審核審查。嚴禁將集團客戶分拆授信、規避集團客戶管理，切實防範集團客戶的信用風險。

3.5.13 報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

3.6 資本充足率分析

本公司資本管理以滿足監管之要求，不斷提高資本的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，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。

為促進本公司實現可持續發展，轉變增長方式，統籌資產業務發展與資本節約，進一步增強經營機構資本節約意識，近年來，本公司在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，進一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。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
核心一級資本		
股本	4,011,533	2,555,977
資本公積可計入部分	6,708,018	2,750,177
盈餘公積及一般準備	3,195,971	2,510,039
未分配利潤	2,215,006	1,865,050
投資重估儲備及其他	483,124	103,407
核心一級資本調整項目	<u>(165,631)</u>	<u>(114,721)</u>
核心一級資本淨額	16,448,021	9,669,929
其他一級資本淨額	-	-
二級資本淨額	3,376,236	1,022,946
總資本淨額	19,824,257	10,692,875
信用風險加權資產總額	119,355,120	88,933,495
市場風險加權資產總額	4,424,871	3,807,011
操作風險加權資產總額	8,044,706	6,709,350
風險加權資產總額	131,824,697	99,449,856
核心一級資本充足率	12.48%	9.72%
一級資本充足率	12.48%	9.72%
資本充足率	15.04%	10.75%

截至2015年末，本公司資本充足率為15.04%，較2014年末增加4.29個百分點；核心一級資本充足率為12.48%，較2014年末增加2.76個百分點。報告期內，資本充足率的變化主要由於本公司通過發行二級資本債、增資擴股、H股發行上市等渠道使資本淨額較年初增加91.31億元。

3.6.2 槓桿率

按照中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司槓桿率為7.89%，高於中國銀監會監管要求。

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

		單位：人民幣千元
		於2015年
序號	項目	12月31日餘額
1	併表總資產	187,235,254
2	併表調整項	—
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	—
5	證券融資交易調整項	—
6	表外項目調整項	21,519,055
7	其他調整項	(165,631)
8	調整後的表內外資產餘額	208,588,678

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

單位：人民幣千元
於2015年
12月31日餘額

序號	項目	
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	186,735,254
2	減：一級資本扣減項	(165,631)
3	調整後的表內資產餘額 （衍生產品和證券融資交易除外）	186,569,623
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	—
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	—
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手 交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	衍生產品資產餘額	—
12	證券融資交易的會計資產餘額	500,000
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	500,000
17	表外項目餘額	21,519,055
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	21,519,055
20	一級資本淨額	16,448,021
21	調整後的表內外資產餘額	208,588,678
22	槓桿率	7.89%

3.7 分部報告

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

項目	2015年		2014年	
	分部稅前 利潤	佔比(%)	分部稅前 利潤	佔比(%)
公司銀行業務	1,054,838	44.91	1,006,538	51.39
零售銀行業務	384,144	16.35	292,290	14.92
金融市場業務	892,717	38.00	623,172	31.83
未分配項目及其他	17,337	0.74	36,521	1.86
合計	<u>2,349,036</u>	<u>100.00</u>	<u>1,958,521</u>	<u>100.00</u>

項目	2015年		2014年	
	分部 營業收入	佔比(%)	分部 營業收入	佔比(%)
公司銀行業務	2,652,291	52.98	2,459,709	56.34
零售銀行業務	1,023,139	20.44	882,951	20.23
金融市場業務	1,312,741	26.23	985,871	22.59
未分配項目及其他	17,337	0.35	36,521	0.84
合計	<u>5,005,508</u>	<u>100.00</u>	<u>4,365,052</u>	<u>100.00</u>

3.8 其他財務信息

3.8.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額241.29億元。有關情況詳見本業績公告財務報表附註14。

3.8.2 逾期未償付債務情況

2015年末，本公司不存在逾期未償付債務。

3.9 業務發展戰略

在未來三到五年內，本公司將充分發揮H股發行上市所形成的資本充足、經營規範和品牌提升等優勢，激發大批發、大零售、大資管、接口銀行等傳統動能，積極培育發展互聯網+、商業銀行+等新動能，冷靜應對經濟增速放緩局勢，強化風險識別、管控能力，實現市值的穩步增加。為實現此目標，本公司的業務發展戰略措施如下：

1. 接口銀行特色化，持續打造升級版。零售銀行業務條線，立足社區、園區、校區，圍繞繳費平台和便民服務，打造平台服務模式。以一卡通和鏈式金融為依託，搭建起能將重點企業和優質客戶直連的支付生態圈和小微線上融資生態圈。通過主動上門進行業務對接，提供延伸服務，探索移動服務模式；公司銀行業務條線，做實做大「一帶一路」金融聯盟，不斷豐富接口銀行的內涵，攜手打造絲綢之路沿線國際物流的金融通道。通過與產業鏈核心企業合作，借助資金賬戶監管等手段，為其上下游小微企業提供批量化主動授信；金融市場業務條線，進一步做大同業客群，主動探索與本地小型金融機構的合作機會，進一步與山東省中小型同業機構形成聯盟，大幅拓展業務覆蓋面。
2. 零售業務綜合化，打造最便民的零售銀行。通過豐富銀行卡功能，打造集出行、醫療、園區等多功能應用的銀行卡，讓客戶得到最便捷的服務；豐富大零售金融產品線，繼續研發存款類、理財類和代銷類等負債和資管新產品，根據客戶需求配置產品組合包，實現客戶資產的保值增值；大力擴張個人信貸規模，做大住房按揭貸款、個人消費貸款，打造大消費金融平台，進一步完善全生命週期的產品體系，提高消費金融平台的服務能力；在整合線上線下服務渠道的基礎上，加強線上線下聯動營銷，引導客戶更多使用個人網銀、手機銀行、財富e屋、直銷銀行等在線渠道和服務功能。

3. 公司業務專業化，形成公司業務核心競爭力。充分利用青島市作為新絲綢之路橋頭堡的優勢，深化與青島港的戰略合作，為青島港海陸聯運物流網絡提供配套供應鏈融資方案，打造全國領先的貿易金融平台；進一步拓展民生行業合作範圍，通過提供更多元化的服務，帶來更多資金在本公司體系內沉澱和流轉，並通過進一步發掘民生金融積累的各類大數據資源，為本公司業務開拓及風險管理提供重要數據支持；重點關注、持續跟進能夠進行轉型升級、化解產能的傳統企業、現代服務業和新興產業，特別是擁有新商業模式、新技術的企業，以及區域經濟的優勢產業、特色行業，通過複製科技支行、港口支行等特色支行經驗，打造特色金融，在特定行業形成專長。探索跨境金融等創新類業務的發展路徑和盈利模式，擴大國際結算等傳統類業務的客戶數量和業務規模。
4. 金融市場創新化，不斷提高綜合服務能力。金融市場業務發展立足於全國金融市場乃至海外金融市場，搭建客戶和市場營銷支點，深耕客戶、開拓市場、吸引人才，融資、融智、融信為我所用。同時，繼續做大常規業務、做優特色業務，圍繞資產管理、同業金融、投資銀行三大領域，為分支行搭建起資產、負債和收入的通道，以客戶需求為中心、以市場發展為導向，提升金融綜合創新能力，打造本公司金融市場業務品牌。

3.10 業務發展綜述

3.10.1 零售銀行業務

2015年，本公司逐步踐行落實接口銀行戰略，打造「最便民零售銀行」。一方面，接口銀行戰略在金融IC一卡通、雲繳費等方面成效顯著，對批量獲客、提升金融資產起到較大的推進作用；另一方面，依託開門紅、理財節等活動，利用大數據進行存量客戶挖掘，細分客群精準營銷，中高端客戶群佔比有效提升。報告期末，零售客戶在本公司的保有資產規模達到791.25億元，同比增幅32.48%。零售業務2015年度收入貢獻度¹20.44%，同比增加0.21個百分點。報告期內，零售條線非利息淨收入1.80億元，同比增幅256.34%，佔全行非利息淨收入的20.24%，同比增加13.65個百分點。

¹ 註：收入貢獻度是指該條線營業收入佔全行營業收入的比例，下同。

1. 零售存款

報告期末，本公司零售存款規模達到449.56億元，較年初增長76.99億元，增幅20.66%。零售存款在全行存款佔比38.98%，較年初提升2.36個百分點。零售存款餘額在青島排名第六位，市場份額8.09%，較去年同期提升0.82個百分點。零售存款增長數額在青島市排名第2位。

2015年，新發行金融IC卡57.85萬張，新增客戶41萬戶。其中，地鐵一卡通於2015年11月正式發放，僅用一個半月時間，實現報告期末發卡量32.09萬張。校區、園區和港區一卡通發卡量達46,000張，沉澱資金超過1,000萬元。社區一卡通於2015年初正式上線，簽約社區5家。2015年，雲繳費業務快速發展，在公共事業、公共交通、移動通訊等民生行業領域，與我行進行系統對接的企事業收費單位數量增至24家，代收金額4.56億元，代收筆數59.28萬筆。

2. 零售貸款

零售貸款餘額198.75億元，較年初增長36.56億元，增幅22.54%，佔全行信貸資產的27.34%，較年初提升1.59個百分點。報告期末，個人貸款客戶數67,099戶。零售貸款餘額在青島市排名第六位，市場份額6.01%，較去年同期提升0.39個百分點；零售貸款增長額在青島市排名第五位。

2015年，本公司個人經營貸款圍繞「調結構、促發展」的目標，不斷調整優化貸款結構、主動退出或壓縮風險較高的聯保類個人經營貸款業務。積極發展接口銀行業務、開展針對全國知名快消品企業的供應鏈金融業務。本公司與可口可樂正式簽約合作開展供應鏈融資業務，與可口可樂山東分公司ERP系統對接，通過對其經銷商的大數據進行分析，從中選擇優質經銷商給予主動授信，實現線上借款、線上還款的互聯網金融模式。

針對個人客戶推出覆蓋全生命週期的「幸福家庭計劃」，報告期內累計發放貸款59.08億元。其中，為個人發放的購房貸款56.15億元，個人裝修貸款2.93億元。報告期內，本公司還推出車易貸、結婚幸福貸、的士貸等「幸福家庭計劃」下的個人消費貸款產品。

3. 零售客戶

2015年，本公司零售客戶達到278.76萬戶，較去年增長42.62萬戶。其中，金融資產20萬元以上的客戶達到9.80萬戶，較去年增長2.40萬戶，資產達到615.60億元，佔比達77.80%，較去年提升3.05個百分點，戶均資產提升2.45萬元。零售客戶在絕對數量大規模增長的同時，客戶結構逐步優化，中高端客戶佔比逐漸提升，客戶貢獻度有所增長。

4. 財富管理及私人銀行業務

2015年，本公司不斷提升財富管理及私人銀行專業能力建設，打造財富管理及私人銀行業務經營體系，提高面向高端客戶的金融服務能力。在防範業務風險基礎上，不斷完善面向財富及私人銀行客戶的尊享系列、資管計劃等產品組成，提供以資產配置為核心的動態財富管理顧問式金融服務，業務繼續呈現良好的發展態勢。

報告期末，客戶資產200萬元以上客戶及資產分別為4,160名、181.62億元，同比增速分別達到42.17%和43.38%；報告期內累計實現財富及私人銀行理財產品、資管計劃銷售額239.51億元，與2014年相比增幅為10.71%。

5. 客戶服務管理

2015年，本公司著力打造溫馨化客戶服務體驗。以「精管理、變方法、創造更佳服務體驗」為工作重心，在制度建設、考核評價、培訓輔導、文化建設等多層面進行「精細化」建設，向「細節、精緻、深化」的服務管理形態轉變，提升各層級服務管理水平、改善客戶服務體驗，打造服務競爭力。報告期內，本公司濟南分行營業部、東海西路第一支行、香港中路第二支行、膠南珠海東路支行、麥島支行、濟南章丘支行獲得中國銀行業協會頒發的「中國銀行業文明規範服務五星級營業網點」榮譽稱號；本公司「青馨服務」品牌獲得「山東省服務名牌」。

2015年，本公司將呼叫中心定位於「青島銀行多媒體客戶互動中心」，通過客服中心主動外呼、依託全轄100家物理網點開展客戶滿意度調研工作，聆聽「終端的聲音」，搜集與客戶權益相關的敏感點和痛點，按照「專業指導、條線處理」的原則，針對客戶疑難問題、意見和建議給予專業解決，對客戶進行了100%客戶滿意度回訪，與客戶進行了良好溝通，妥善解決客戶問題，為客戶留下了溫馨服務的品牌印象。

3.10.2 公司銀行業務

2015年，在國際經濟環境複雜多變、國內經濟下行壓力加大、各類風險挑戰明顯增多的背景下，本公司緊抓國家政策和經濟結構調整中的熱點，重點強化大項目和政府金融業務營銷，推出適應利率市場化的公司銀行新產品，加強業務調度和管理，確保公司銀行業務穩步發展。

1. 公司存款

報告期內，面對激烈的競爭，本公司調整思路，實現公司存款規模的穩步增長。報告期末，公司存款餘額達699.28億元，佔各項存款餘額的60.64%，較上年末增加56.64億元，增長率達到8.81%。

2. 公司貸款

報告期內，本公司在產業結構調整中把握產業政策，有保有壓，突出重點，加大對基礎設施建設和改善民生項目的支持，強化對國家支持、有市場發展前景的現代裝備製造業轉型升級、戰略性新興產業、節能環保、農田水利建設等重點經濟領域的貸款支持力度，盤活存量、用好增量，不斷促進本公司信貸資產穩中求進、穩中提質。報告期末，公司貸款總額（含票據貼現）達528.20億元，佔貸款總額的72.66%，較上年末增加60.52億元，增長率達到12.94%。

3. 公司客戶

本公司作為地方法人銀行，發揮決策半徑短，經營靈活的特點，針對每類客戶制定不同的營銷策略和管理措施。對存量優質客戶，努力做好全方位的維護和服務，深耕細作，充分挖掘合作潛力。對新增客戶，有針對性地開展營銷，提供富有成效的差別化服務。突出政府類客戶在公司業務中的主體地位，做大做好政府金融業務；對優質大型企業以鏈式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，提高客戶在本公司的結算頻率和結算量，建立起客戶群體的中堅力量；對小微企業則突出特色金融，創新產品服務，借助政府和社會力量，提高對小微企業的服務水平和服務效率。

4. 公司產品

本公司緊跟利率市場化步伐，推出適應利率市場化新形勢的負債產品，拉動負債業務穩定增長，適時銷售大額可轉讓存單、公司理財產品，為重點客戶提供單位智能存款、協議存款等多樣化存款產品。

本公司創新金融服務方式，推出「融創合贏」業務品牌，聚合資源為擬上市企業提供融資、融智金融服務支持，圍繞客戶需求重構公司產品體系，發揮優勢打造特色；推出E秒貸業務，在對海爾集團等核心企業客戶的上下游客戶與核心企業之間的交易進行充分的大數據分析後，向核心企業的上下游客戶提供「全程不落地」的在線融資服務，從而突破了銀行融資的地域限制，為核心企業的上下游融資提供了便利；推出銀關稅費通、鏈式金融、商票保貼、科易貸、智易貸等創新產品為本公司拓展對公客戶提供了有力支持，奠定了公司銀行業務發展的良好基礎。

3.10.3 金融市場業務

2015年，面對利率市場化、金融脫媒、泛金融大資管的機遇和挑戰，本公司在自營投資、同業業務、資產管理、投資銀行等領域取得突破性的發展。報告期末，金融市場業務資產管理規模達到1,260.85億元，同比增幅41.86%。金融市場業務2015年度收入貢獻度26.23%，同比增加3.64個百分點。報告期內，金融市場業務非利息淨收入4.41億元，同比增幅32.53%，佔全行非利息淨收入的49.50%，同比增加6.19個百分點。

1. 自營投資

報告期內，本公司深化與券商、基金、信託等金融機構的業務合作，發展跨業界、跨市場、跨產品的金融服務和產品創新，推動資產業務發展和創設，充分運用資金、滿足投資需求，提升全行資金收益。報告期末，投資規模847.80億元，同比增加235.37億元，增幅38.43%。其中：債券投資保持穩定增長，報告期末餘額398.83億元，同比增加63.35億元，增幅18.88%，主要是增加政策性金融債券、地方政府債券等高流動性資產的投資；應收款項類投資餘額447.87億元，同比增加175.78億元，增幅64.60%，主要是增加低風險高收益的融資業務債權收益權、收益憑證和金融機構理財產品等非標資產的投資。

2. 同業業務

- (1) 金融市場業務發展在山東省區域內起到顯著的示範效應。2015年9月，牽頭發起山東省銀行間市場金融戰略合作，省內146家法人金融機構積極響應，搭建同業合作平台，深耕山東省金融機構同業業務，佈局同業業務的縱深發展，為本公司同業存款、同業存單、理財代銷等業務的發展打下堅實的客戶基礎。報告期內，共吸收同業存款649.70億元、發行同業存單274.40億元，有力支持本公司資產業務的發展。
- (2) 在全國銀行間市場交易活躍，與政策性銀行、國有銀行、大型股份制銀行、核心城商行建立了穩定高效的業務合作關係。報告期內，在全國銀行間市場債券交易量48,213億元，比去年同期增加17,617億元，增幅57.58%，在全國金融機構中排名第35位，城商行中排名第11位。

3. 資產管理

報告期內，本公司在「速決速勝」公司理財產品和「海融財富」零售理財產品的基礎上，推出「海贏」品牌的同業理財產品，豐富理財產品銷售渠道，為公司、零售和同業客戶提供優質的理財產品及服務。同時開展理財代銷和資產委託投資管理等創新業務，進一步豐富產品類別。

根據普益標準2015年四季度銀行理財能力排名公告，本公司在區域性銀行中理財能力綜合排名第五，繼續保持理財市場競爭力。2015年，共發行理財產品1,448.28億元，年末餘額402.73億元，同比增加158.53億元，增幅64.92%，所有理財產品均到期兌付，未出現違約和預期收益不達標的情況。

4. 投資銀行

本公司投資銀行業務的發展在推動業務轉型和產品創新、服務實體經濟方面起到重要作用，有力配合了分支機構的業務營銷，推動本公司資產結構和業務收入的調整和優化。通過結構化融資、基金子公司專項資產管理計劃、財務顧問等工具為企業客戶提供綜合性金融服務。報告期內，加快創新產品發展步伐，新增海外優先股投資項目、股指期現套利業務、定向增發基金業務、證券公司和基金公司主動管理投資項目、股票質押回購優先級項目、新股申購投資項目、國內優先股項目等多個業務品種。

報告期內，本公司成為首批獲得信貸資產證券化業務資格的商業銀行，不斷豐富銀行間市場業務牌照，並成功發行海元2015年第一期信貸資產證券化項目，發行規模25.43億元，有效盤活貸款存量，帶來增量資金投資需求的同時，也增加了中間業務收入。

2015年3月，本公司發行2015年青島銀行二級資本債券，發行總量為22億元，期限為10年，有效補充本公司資本，提高資本充足率水平。

3.10.4 分銷渠道

3.10.4.1 物理分銷渠道

本公司的營業網點佈局以青島市為核心、輻射山東省。報告期末，本公司在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州等9個城市共設有100家營業網點，其中青島地區設有1家總行營業部及67家支行。報告期末，本公司共有自助銀行84家，ATM現金交易自助設備313台，BST自助服務終端101台。未來本公司將穩步拓展營業網點至山東省所有重點城市。

3.10.4.2 電子銀行渠道

2015年，本公司的電子銀行業務迎來快速發展期，特別是手機銀行業務呈現出跨越式增長。電子銀行渠道向數據驅動的精准營銷渠道轉型，已經邁出了堅實的一步，面向互聯網的在線融資和服務出現新突破。

1. 個人網銀、手機銀行客戶數均已突破50萬戶，企業網銀客戶數突破5萬戶。報告期末，電子銀行業務交易量達到1.09億筆，比去年增長13.20%，交易金額1.05萬億元，比去年增長18.46%。2015年迎來了手機銀行業務的跨越式發展，新增用戶數比去年增長73.39%，交易筆數增長75.19%，交易金額增長304.48%。
2. 互聯網+下的互聯網金融產品佈局出現新突破
 - (1) 建立了互聯網上的直接融資渠道。以電商平台為入口，通過銀行互聯網直接融資網關，接入線上供應鏈融資服務，從而實現銀行融資服務在互聯網上的隨需而現。
 - (2) 建立了為服務互聯網企業的一站式支付服務，支持各家銀行的網上支付，商戶無需再與其他第三方支付公司或其他銀行談判，一站式跨行支付將增強本公司在互聯網支付領域的服務能力和服務範圍。
 - (3) 建立了互聯網化的產品服務體系，使銀行服務可以快速部署在各個電子渠道上，也為銀行服務進一步接入互聯網打下基礎。

3. 電子銀行渠道向數據驅動的精准營銷和服務渠道轉型已取得初步成效。個人網銀、手機銀行、自助設備都已部署精准營銷和服務功能，為使用電子銀行渠道的客戶提供精心打造的個性化銀行服務。報告期內，本公司通過實施電子銀行渠道個性化精准營銷，在客戶財富提升、手機銀行移動端的導流成效明顯。
4. 更加廣泛地接入第三方支付機構，為本公司銀行卡在互聯網上的消費支付掃清障礙，激發本公司銀行卡的活躍度，提高客戶黏度。報告期內，本公司銀行卡在互聯網上的消費支付大幅提升。

3.10.4.3 信息科技

隨著大數據、雲計算、智能芯片與終端、移動網絡等先進技術在金融行業大範圍應用，信息科技和金融業務深度融合，已成為推動本公司業務快速發展的重要驅動力。本公司將「科技卓越」提升至全行戰略高度，大力投入信息系統及團隊建設。報告期內，本公司持續加強信息系統建設，擴展接口銀行特色優勢，加強信息科技治理體系及內控建設，提升信息科技風險防控能力，同時重視科技創新及人才培養，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成。

1. 大力開展信息系統建設，支撐接口銀行戰略實施

報告期內，本公司大力開展電子銀行渠道及互聯網金融、互聯網支付體系、第三方合作等項目建設。電子銀行渠道建設方面，正式對外發佈直銷銀行，並實施完成電商平台、網絡金融平台、手機銀行、微信銀行、網上銀行等電子渠道的優化。

完成統一收付平台、網絡融資平台、可口可樂供應鏈融資平台等信息系統建設，擴展與港口、海關、地鐵、醫院、通訊、公交等本地重點企業業務往來優勢。建設金融IC卡地鐵應用系統並推出帶有閃付功能的「地鐵聯名卡」。通過建設「銀醫通」平台大力推進銀醫合作。本公司報告期末已與公共事業、公共交通、移動通訊等民生行業相關的24家企事業單位進行信息系統對接，有效支持接口銀行特色戰略的實施。

2. 信息科技風險管理體系建設

報告期內，本公司持續完善信息系統運維管理，建立了較為完備的包含業務連續性、運維、信息安全在內的信息科技風險防範體系。實現報告期內無重大生產事件和安全事件發生，連續三年通過信息安全管理體系ISO27001國際認證審核，先後完成12套重要信息系統應用級災備的實施，重要信息系統災備覆蓋率已達80%。

3. 科技創新及人才培養

本公司高度重視科技創新，加大力度投入課題研究。《雲計算技術在商業銀行數據中心的深入應用研究及全面推廣實踐》課題獲中國銀監會「銀行業信息科技風險管理研究」三類研究成果，連續四年取得佳績。「在線自主交易平台」獲得中國人民銀行「銀行科技發展獎」三等獎。「中小銀行業務連續性可視化、智能化的研究與實踐」榮獲中國銀行業發展研究優秀成果三等獎。手機銀行榮獲2015年中國電子銀行金榜獎「區域性商業銀行最佳手機銀行用戶體驗獎」。專業化人才培養方面，本公司圍繞金融改革的全新趨勢及業務轉型的重點領域，多層次引進專業型、複合型人才並通過系統性的內外部培訓提升科技人員專業技術水平。

3.11 風險管理

3.11.1 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於表內外信貸業務。報告期內，本公司信用風險管理以打造「風管堅實」的良好銀行為目標，以防範和化解信用風險為主線，著力夯實管理基礎，健全與完善管理機制，優化信貸流程與結構，強抓貸後管理和資產質量，實現本公司信用風險管理工作風險總體可控、管理持續提升的預期目標。

本公司信用風險管理由信貸管理部牽頭負責，定期將風險管理情況向管理層和董事會風險管理委員會報告。本公司根據監管要求，基於借款人的償還能力及還款意願，結合擔保人、抵質押狀況和逾期等因素，在監管五級分類的基礎上，對公信貸資產實施十二級分類管理，分類認定由客戶經理發起，各經營機構初審，總分行信貸管理部認定，大額及損失類貸款認定由資產分類管理委員會最終確定，個人貸款和信用卡按照逾期欠息天數由系統統一分類認定。報告期內，本公司重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 加強政策研究，明確信貸導向，優化信貸結構。加強對宏觀經濟形勢、產業政策、行業動態的跟蹤分析，前瞻性地做好本公司信貸投向與信貸結構的調整優化，提出製造業等行業貸款佔比中期調整目標。依據信貸政策做好客戶結構、行業結構、產品結構的調整，深度挖掘當地市場，優化行業佈局，注重資本節約與資本回報，重點支持優質客戶和重點項目。
2. 強化信用風險動態監控，及時識別處置風險。按照「主動排查、及時發現、嚴密監控、有效處置」的工作原則，注重對信貸資產質量的動態監控，對逾期欠息貸款按日監測通報，落實預警信號與大額風險快速報告機制，加速信息有效傳遞和風險及時應對。深入貫徹「風險防控是業務發展的前提」的風險理念，強化全員風險意識與合規意識的培育塑造。

3. 重點加強對集團客戶、政府平台、大宗貿易融資、轉化貸款等客戶群體與業務類型的授信管理；加強對行業性風險、區域性風險的監控和分析，及時調整授信策略；建立風險客戶退出機制，著力建立進退有序的長效信貸機制，引導分支機構主動調整客戶結構，合理配置信貸資源。
4. 持續開展風險排查與業務檢查，利用每周巡視、專項檢查、業務抽查、風險直查等各種形式開展風險排查工作，摸清風險底數，主動查找問題。重點開展了僵屍企業、過剩產能行業、平台貸款、外部風險等專項授信風險排查，嚴守防範系統性風險的底線。
5. 強化內控管理，採取專項措施提升貸後管理；進一步健全分支機構信用風險管理機制，定期開展信用風險管理驗收與評價，促進其管理能力提升；持續優化信用風險管理系統，以科技促管理。

3.11.2 流動性風險管理

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

本公司的流動性管理由總行計劃財務部在資產負債管理委員會的領導下，根據本公司的流動性管理目標進行日常管理，負責確保本公司各項業務的正常支付。

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付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本公司資產的資金來源大部份為吸收存款。近年來本公司吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本公司實時監控全行頭寸餘額、流動性儲備、流動性敞口及相關監管指標情況，形成流動性風險計量及監控機制；同時，根據流動性敞口、流動性儲備、頭寸餘額、市場情況、相關監管指標達標要求等因素組織全行資產負債業務；通過限額管理、內部資金轉移定價等管理方式，積極主動調整資產負債期限結構，保證流動性風險安全可控。

本公司不斷改善流動性管理手段，提升流動性風險計量、預測能力，加強制度建設、相關流動性管理政策建設，提升對流動性風險的控制能力。同時，積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統建設，提升流動性風險監測及計量精細化、自動化水平。

另外，本公司持續開展流動性風險壓力測試（每季度不低於一次），通過實施壓力測試，提前暴露本公司流動性風險管理的薄弱環節，不斷增加本公司對流動性風險管控能力。2015年各季度壓力測試的結果顯示，壓力情景下流動性風險仍處於可控範圍。下一步，本公司將持續不斷地優化測試方案，強化對流動性風險的監測及預警。

2015年，中國銀行間流動性充足，但利率市場化、存款增速下降，對商業銀行流動性管理提出更高的要求。本公司一直致力於提高流動性風險管理水平，堅持審慎的流動性風險管理理念，並制定實時監控、部門間協調制度、流動性限額管理、頭寸管理、主動負債、流動性儲備、壓力測試和應急預案等政策措施加以貫徹和落實。報告期內，本公司未出現流動性風險，也未出現高成本的融資事件。

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。

2015年，面對利率市場化進程的推進以及金融市場競爭的加劇，本公司合理運用FTP定價系統，完善利率定價管理，適時調整資金定價，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2015年12月31日及2014年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日 增加／(減少)	2014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	(225,906)	(152,825)
利率下降100個基點	225,906	152,825

3.11.3.3 匯率敏感性分析

下表列出於2015年12月31日及2014年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

項目	單位：人民幣千元	
	2015年 12月31日 增加／(減少)	2014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	396	332
匯率下降100個基點	(396)	(332)

3.11.4 操作風險管理

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

報告期內，本公司以完善制度建設、優化操作風險管理手段為工作重點，在操作風險管理中堅持「內控優先、規範操作、遵守制度、違規問責、綜合治理、標本兼治」的原則，加強對事前防範和事中控制措施的關注，並通過加強各條線業務檢查、業務督導及內部審計等措施，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，逐步提升操作風險防控水平。報告期內，本公司重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 事前防範與事後監督並舉的操作風險管理模式

以事前防範為切入點，多角度建立操作風險防控機制，通過強化風險教育，做好事前防範，發揮「三道防線」作用，構築事前風險防範體系，前移風險關口，建立「主審查人制度」，做好全面操作風險防控。同時，以事後監督為抓手，牢築操作風險防線，積極配合監管部門檢查，並結合條線、部門對分支機構開展常規檢查、突擊檢查和專項檢查等形式多樣的檢查，持續開展內審工作，不斷改進審計工作流程，通過完善制度、強化培訓等方式，落實整改。

2. 強化信息技術系統建設，構築系統安全保障

2015年，本公司從管理自動化、管控集中化、管理精細化等方面切實防範系統操作風險，保障信息系統安全、穩定運行。啟動雲數據中心的集中數據備份平台、批量優化等項目建設，逐步實現管理自動化；繼續推進同城災備項目二期建設，開展同城災備各類切換演練工作，提高本公司的應急響應能力與技術恢復能力，有序推進管控集中化；加強內部制度及流程建設，優化內部管理機制，穩步實現管理精細化。

3. 健全防控機制，完善流程控制，形成案防管理新格局

2015年，面對嚴峻的案防形勢，本公司以監管要求為指導，通過持續開展案件排查，落實案防自評估，建立案防考試題庫，推進案防長效機制建設。

4. 強化人員和崗位管理，防範人為因素引發操作風險

通過重申員工異常行為管理，開展員工不良行為專項排查，強化輪崗輪調、強制性休假執行等管理措施，引導員工合規操作，嚴防操作風險。

5. 完善外包管理和業務連續性管理工作，加大操作風險防範覆蓋面

完善外包管理，開展外包商管理制度、流程、監督檢查的工作梳理，進行外包管理的風險排查工作，嚴格防範系統故障和商業秘密洩露。

3.12 社會責任

1. 經營責任方面，本公司在民生基建、業務管理、普惠金融、科技金融、服務提升等領域持續創新，積極發揮金融支持實體經濟發展的功能。報告期末，貸款餘額較上年末增加97.07億元，其中個人貸款餘額增加36.56億元。在全國首推知識產權質押保險貸款業務，推出個人農村土地承包經營權抵押貸款，探索解決部份企業和居民貸款難、抵押難等融資瓶頸問題。堅持將發展成果惠及股東，通過現金分紅等方式，保障股東獲得穩定收益。堅持依法履行納稅義務，2015年全年納稅9.74億元，2007年以來累計上繳各項稅費46.24億元。
2. 社會責任方面，積極開展慈善公益活動。報告期內，通過「青銀夢想愛心基金」繼續向貴州安順一中、安順二中合計捐贈助學款70萬元，用於資助一百名家庭經濟困難學生求學圓夢；向中國海洋大學、青島大學、山東科技大學、青島理工大學及青島科技大學等高校捐贈獎助學金220萬元。通過小額擔保貸款進行定向扶貧，扶持帶動2.6萬餘名低收入群體實現再就業。繼續推行「一低多免」惠民服務，即個人客戶免開卡費、免賬戶管理費、免年費，個人網銀國內匯款免費等。宣傳普及金融知識，倡導金融安全理念，通過組織全行開展「3.15消費者權益日」、「金融知識萬里行」、「金融知識進萬家」和「金融知識網絡競賽」等一系列活動，實現宣傳普及金融知識工作常態化。加強員工防金融詐騙識別和應對能力，成功堵截多起新型網絡金融詐騙案件，幫助客戶避免資金損失。開展員工關愛系列活動，成立博士後科研工作站，開展「博士沙龍」、「青年論壇」和多層次的培訓，多渠道提升員工綜合素質。做好困難職工幫扶救助和職工醫療互助工作，2015年走訪探望職工及家屬40餘人次，為職工辦理互助保險賠付110人次。

3. 環境責任方面，優先發展「綠色金融」，不斷加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持及綠色信貸產品的研發，強化對區域綠色金融發展的支持力度。報告期末，本公司累計表內外投放綠色信貸26.04億元，集中投放在資源循環利用工程、城市公共汽電車客運、小型農田水利設施建設、垃圾處理及污染防治、工業節能節水環保項目等項目上。借助網上銀行和手機銀行功能升級，豐富金融產品超市和擴大直銷接口，引導客戶使用電話銀行、自助設備和網上、手機銀行，培育客戶無網點消費習慣。發行具有「閃付」功能的地鐵聯名卡，並啟動「百萬市民免費發卡計劃」，以實際行動推動電子化支付進程、倡導綠色環保出行。

3.13 消費者權益保護

銀行業消費者權益保護工作對於維護公平、公正的市場環境，促進商業銀行健康發展具有非常重要的意義。本公司一直以保護消費者合法權益為己任，將消費者權益保護工作納入經營發展戰略，並以「為客戶提供專業、快捷、優質的金融服務，與客戶共同成長」為使命，努力實現自身發展與保護金融消費者合法權益的共贏。

1. 優化組織架構，健全工作機制

報告期內，為全面提升消費者權益保護工作水平，本公司以消費者權益保護流程再造為契機，不斷優化內部組織架構設置，完善管理制度，健全工作機制。重新明確總行消費者權益保護工作委員會各職能部門構成及其職責，進一步確立各分支行消費者權益保護工作責任部門和責任人，健全消費者權益保護工作自上而下的組織架構。建章立制，加強消費者權益保護體制機制建設，為消費者權益保護工作的有效開展提供制度保障。

2. 強化責任意識，全面履行義務

在設計開發、協議制定、營銷推介、售後管理等過程中，將消費者保護理念融入其中，做好充分的信息披露，如實告知風險，規範銷售行為，不斷規範產品和服務，實現消保維權工作全面化；貼近客戶需求，完善特殊群體服務制度與流程，推動對特殊客戶群體的無障礙環境建設，提升服務便利性；暢通維權機制，建立客戶投訴處理體系，完善投訴處理流程，提高客服工作效率，快速解決客戶的合理訴求。

3. 豐富宣傳渠道，普及公眾教育

進一步深化社會公眾對金融知識和金融風險的理解，切實加強對消費者個人金融信息保護、防範電信詐騙領域的宣傳教育和引導，尤其是加強對農村金融消費群體、殘障人士等特殊群體的金融知識宣傳普及工作，將向公眾宣傳普及金融知識工作常態化、規範化。報告期內，本公司先後組織開展了「3.15消費者保護宣傳活動」、「金融知識萬里行活動」、「金融知識進萬家活動」等，向社會公眾介紹銀行業基本常識。

3.14 2016年發展計劃

3.14.1 新年度經營形勢分析

當前全球主要經濟體增長乏力、政策分化，地緣政治衝突不斷，金融市場動蕩不安，全球經濟增長前景堪憂。國內經濟金融形勢也愈加複雜，本公司的風險與機遇並存，具體表現在：一是經濟增速繼續下滑，物價水平低位運行。2015年，我國GDP增長6.9%，為25年來最低，增速探底仍未完成；二是金融業混業經營，銀行業風險增加。銀行業整體面臨各類機構的跨界競爭，實體經濟信用風險狀況依然堪憂。金融市場波動劇烈、跨界互動、風險交織；三是金融生態劇變，倒逼商業銀行切換發展模式。在後利率市場化時代，佔主導地位的傳統存貸業務的利潤貢獻，將難以覆蓋現有的網點擴充、人員增加和信息技術升級等成本支出；四是新老經濟發展動能將推動經濟保持中高速增長。2016年是我國「十三五」開局之年，諸多強力政策都將為GDP增長保駕護航，供給側結構性改革的效應也將逐步顯現；五是混業經營和新興技術為優質金融提供了更多機遇。

3.14.2 新年度發展指導思想

2016年，本公司將堅持以「激發動能、穩健發展、營治風險、提升市值」為基本經營指導思想，激發大批發、大零售、大資管等傳統動能，積極培育發展互聯網+、商業銀行+等新動能，強化風險營治能力，實現市值的穩步增加。

3.14.3 新年度主要工作措施

- (1) 「抓兩頭盯中間」，推動批發條線穩健發展；
- (2) 深耕細作零售業務，打造最便民的零售銀行；
- (3) 加快金融市場業務發展，推動資產經營模式轉換；
- (4) 推廣接口銀行模式，增強批量獲客能力；

- (5) 提升風險管理理念，強化風管堅實特色；
- (6) 完善渠道建設，提供便捷、優質和高效的服務；
- (7) 加強創新管理，提供引領發展強勁動力；
- (8) 加強戰略執行，保障轉型升級順利實施。

4. 其他事項

4.1 募集資金使用情況

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

4.2 企業管治守則

本公司自上市日期起至2015年12月31日止，本公司嚴格遵守香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的最佳建議常規。

4.3 董事及監事之證券交易

本公司已採納上市規則附錄十的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。

4.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

報告期內，根據本公司2014年度股東大會決議，周雲傑先生新當選為本公司非執行董事，黃天祐先生、陳華先生新當選為本公司獨立非執行董事，周雲傑先生、黃天祐先生和陳華先生的董事任職資格已於2015年6月獲中國銀行業監督管理委員會青島監管局核准。原非執行董事楊綿綿女士於2015年4月起不再擔任本公司非執行董事；原獨立非執行董事王嘉陵女士於2015年4月起不再擔任本公司獨立非執行董事。

報告期內，根據本公司2014年度股東大會決議，王建華先生、付長祥先生、胡燕京先生新當選為本公司外部監事。原股東監事李佔國先生自2015年4月起不再擔任本公司股東監事，原外部監事盧正明先生、張旭先生自2015年4月起不再擔任本公司外部監事。

報告期內，本公司高級管理人員未發生變更。

4.5 盈利與股息

本公司截至2015年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報表部分。

1. 根據2015年4月10日召開的本公司2014年度股東大會審議通過的相關決議，本公司已於2015年4月28日按照每股派送現金股利0.25元（含稅）的利潤分配方案，向2015年4月27日登記在本公司股東名冊的合法股東派發2014年度現金股利，派發現金股利共計777,883,187.25元（含稅）。
2. 本公司董事會建議按照每股人民幣0.20元（含稅）向本公司全體股東派發截至2015年12月31日止年度現金末期股息，共人民幣811,742,549.80元（含稅）。該股息分配方案將提呈2015年度股東大會審議。

如該建議於2015年度股東大會上獲得批准，股息將派發給於2016年5月19日名列本公司股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向內資股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2015年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日（含年度股東大會召開當日）中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本公司將於2016年5月14日（星期六）至2016年5月19日（星期四）（包括首尾兩天）期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本公司H股股東如欲獲派發2015年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2016年5月13日（星期五）下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號室。

本公司董事會擬定於2016年7月8日（星期五）派發2015年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本公司會就有關更改刊登公告。

4.6 稅項減免（H股股東）

非居民企業股東

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2016年5月19日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本公司按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

非居民個人股東

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

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

4.7 2015年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本公司定於2016年5月10日（星期二）舉行2015年度股東大會。為確定有權出席2015年度股東大會並進行投票的股東的名單，於2016年4月10日（星期日）至2016年5月10日（星期二）（包括首尾兩天）暫停辦理本公司H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本公司H股股東，須於2016年4月8日（星期五）下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號室。

4.8 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

4.9 審計委員會

本公司審計委員會已與管理層共同審閱本公司所採納的會計原則及慣例，並審閱截至2015年12月31日止年度的年度業績。

5. 財務報表

損益及其他綜合收益表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2015	2014
利息收入	8,587,709	7,595,389
利息支出	(4,473,655)	(3,999,053)
利息淨收入	4,114,054	3,596,336
手續費及佣金收入	787,427	721,022
手續費及佣金支出	(37,800)	(32,271)
手續費及佣金淨收入	749,627	688,751
交易淨收益	66,654	33,630
投資淨收益	60,361	11,216
其他經營淨收益	14,812	35,119
營業收入	5,005,508	4,365,052
營業費用	(2,076,578)	(1,995,253)
資產減值損失	(579,894)	(411,278)
稅前利潤	2,349,036	1,958,521
所得稅費用	(535,260)	(463,169)
淨利潤	1,813,776	1,495,352

	2015	2014
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	(21,405)	—
以後將重分類至損益的項目		
— 可供出售金融資產：		
— 投資重估儲備變動淨額	<u>401,122</u>	<u>288,624</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>379,717</u>	<u>288,624</u>
綜合收益總額	<u>2,193,493</u>	<u>1,783,976</u>
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	<u>0.58</u>	<u>0.59</u>

財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	19,920,303	23,609,591
存放同業及其他金融機構款項	3,585,267	2,018,827
拆出資金	1,108,138	1,156,491
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	297,595	190,195
買入返售金融資產	2,516,977	2,697,628
發放貸款和墊款	70,655,221	61,248,341
金融投資：		
可供出售金融資產	17,120,786	14,122,539
持有至到期投資	22,575,284	19,721,428
應收款項類投資	44,786,787	27,209,059
物業及設備	1,021,157	865,538
遞延所得稅資產	279,402	337,469
其他資產	3,368,337	2,988,835
資產總計	187,235,254	156,165,941
負債		
向中央銀行借款	528,909	1,003,676
同業及其他金融機構存放款項	27,335,870	20,362,589
拆入資金	3,051,992	1,379,835
賣出回購金融資產款	2,000,000	10,069,144
吸收存款	115,321,997	101,733,660
應交所得稅	107,758	88,942
已發行債券	16,314,307	8,335,030
其他負債	5,960,769	3,408,415
負債合計	170,621,602	146,381,291
股東權益		
股本	4,011,533	2,555,977
儲備	12,602,119	7,228,673
股東權益合計	16,613,652	9,784,650
負債和股東權益總計	187,235,254	156,165,941

股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	其他儲備	未分配 利潤	合計
2015年1月1日餘額	2,555,977	2,750,177	623,411	1,886,628	85,077	18,330	1,865,050	9,784,650
本年利潤	-	-	-	-	-	-	1,813,776	1,813,776
其他綜合收益	-	-	-	-	401,122	(21,405)	-	379,717
綜合收益總額	-	-	-	-	401,122	(21,405)	1,813,776	2,193,493
所有者注資								
— 所有者投入資本	1,455,556	3,957,841	-	-	-	-	-	5,413,397
利潤分配：								
— 提取盈餘公積	-	-	181,378	-	-	-	(181,378)	-
— 提取一般準備	-	-	-	504,554	-	-	(504,554)	-
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	(777,888)	(777,888)
小計	1,455,556	3,957,841	181,378	504,554	-	-	(1,463,820)	4,635,509
2015年12月31日餘額	<u>4,011,533</u>	<u>6,708,018</u>	<u>804,789</u>	<u>2,391,182</u>	<u>486,199</u>	<u>(3,075)</u>	<u>2,215,006</u>	<u>16,613,652</u>
2014年1月1日餘額	2,555,977	2,750,177	473,876	1,334,063	(203,547)	18,330	1,276,276	8,205,152
本年利潤	-	-	-	-	-	-	1,495,352	1,495,352
其他綜合收益	-	-	-	-	288,624	-	-	288,624
綜合收益總額	-	-	-	-	288,624	-	1,495,352	1,783,976
利潤分配：								
— 提取盈餘公積	-	-	149,535	-	-	-	(149,535)	-
— 提取一般準備	-	-	-	552,565	-	-	(552,565)	-
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	(204,478)	(204,478)
小計	-	-	149,535	552,565	-	-	(906,578)	(204,478)
2014年12月31日餘額	<u>2,555,977</u>	<u>2,750,177</u>	<u>623,411</u>	<u>1,886,628</u>	<u>85,077</u>	<u>18,330</u>	<u>1,865,050</u>	<u>9,784,650</u>

現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2015	2014
經營活動現金流量		
稅前利潤	2,349,036	1,958,521
調整項目：		
資產減值損失	579,894	411,278
折舊及攤銷	300,218	240,880
折現回撥	(25,104)	(20,875)
未實現匯兌收益	(13,657)	(369)
處置長期資產的淨收益	(4,434)	(37,658)
投資重估收益	(7,400)	(5,699)
可供出售股權投資股息	(550)	(450)
出售可供出售金融資產淨收益	(59,811)	(10,766)
已發行債券利息支出	705,470	278,924
金融投資利息收入	(3,796,311)	(2,629,069)
設定受益成本	(174,110)	—
	<u>(146,759)</u>	<u>184,717</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少／(增加)	3,356,331	(2,431,221)
存放同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少	(120,000)	234,406
拆出資金淨減少／(增加)	361,021	(361,021)
發放貸款和墊款淨增加	(9,917,425)	(7,499,835)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(569,349)	6,230,255
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨(增加)／減少	(100,000)	—
其他經營資產淨增加	(42,874)	(170,667)
	<u>(7,032,296)</u>	<u>(3,998,083)</u>
經營負債的變動		
向中央銀行借款淨減少	(474,767)	(20,564)
同業及其他金融機構存放款項淨增加	6,973,281	7,809,217
拆入資金淨增加	1,672,157	1,119,497
賣出回購金融資產款淨減少	(8,069,144)	(60,856)
吸收存款淨增加	13,588,337	5,449,753
支付所得稅	(584,949)	(570,507)
其他經營負債淨增加	2,587,248	1,283,086
	<u>15,692,163</u>	<u>15,009,626</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>8,513,108</u>	<u>11,196,260</u>

	2015	2014
投資活動現金流量		
處置及收回投資所得款項	25,273,475	17,918,038
取得投資收益及利息收到的現金淨額	3,624,234	2,449,880
處置物業及設備、無形資產及其他資產 所得款項	11,320	47,096
投資支付的現金	(48,412,945)	(32,866,694)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 所付款項	(666,690)	(414,006)
投資活動所用現金流量淨額	(20,170,606)	(12,865,686)
籌資活動現金流量		
新增資本所得款項	5,413,397	-
發行債券所得款項淨額	29,231,868	5,005,170
償還已發行債券	(21,620,000)	(1,700,000)
償付已發行債券利息	(235,800)	(235,800)
支付股息	(779,724)	(204,705)
籌資活動產生的現金流量淨額	12,009,741	2,864,665
匯率變動對現金及現金等價物的影響	23,908	369
現金及現金等價物淨增加額	376,151	1,195,608
1月1日的現金及現金等價物	7,318,868	6,123,260
12月31日的現金及現金等價物	7,695,019	7,318,868
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	4,748,186	4,912,626
支付的利息	(3,702,412)	(3,185,116)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

根據人行山東省分行魯銀覆[1998]76號，本行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經中國銀監會銀監覆[2007]485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的企業法人營業執照，註冊號為370000018010094號。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2015年12月31日的股本為人民幣40.12億元。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2015年12月31日，本行在濟南、東營、威海、濰博、德州、棗莊、煙台、濱州設立了8家分行。本行的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務及中國銀監會批准的其他銀行業務。本行主要在山東省內經營業務。

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

2 遵循聲明及編製基礎

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

國際會計準則理事會已頒佈多項新的及經修訂的國際財務報告準則。為編製財務報表，本行已於報告期採用了全部於截至2015年12月31日止會計期間已頒佈並生效的、與本行有關的新增及經修訂的國際財務報告準則。本行並未採用截至2015年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2015年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效且可能與本行有關的經修訂及新增的會計準則及解釋載列如下：

於以下日期或之後
開始的會計期間生效

對《國際會計準則第16號－不動產、廠房和設備》及 《國際會計準則第38號－無形資產》的修訂 －澄清折舊和攤銷的可接受方法	2016年1月1日
《國際財務報告準則第15號－源自客戶合同的收入》	2018年1月1日
《國際財務報告準則第9號－金融工具》	2018年1月1日

本行正在評估新增準則及修訂對財務報表的影響，目前本行評估結果為除《國際財務報告準則第9號－金融工具》之外，採用以上新增準則及修訂不會對本行財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第9號 – 金融工具

於2014年7月頒佈的《國際財務報告準則第9號》替代了當前《國際會計準則第39號 – 金融工具：確認和計量》的指引。《國際財務報告準則第9號》包括經修訂的金融工具分類和計量的指引，該指引包含用於金融資產減值計算的預期信用損失新模型，並沿用了《國際會計準則第39號》中對於金融工具的確認為和終止確認為的指引。

本行正在評估應用《國際財務報告準則第9號》對財務報表將產生的潛在影響。鑑於本行業務的性質，該準則預期會對本行的財務報表有影響。由於本行尚未完成對採用《國際財務報告準則第9號》的整體影響的評估，因此無法量化其對本行經營業績及財務狀況的潛在影響。

3 利息淨收入

	2015年	2014年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	298,028	302,888
存放同業及其他金融機構款項利息收入	56,723	206,469
拆出資金利息收入	12,188	62,613
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	16,186	15,211
發放貸款和墊款利息收入		
– 公司貸款和墊款	2,901,166	2,768,767
– 個人貸款和墊款	1,134,976	1,022,054
– 票據貼現	138,606	151,470
買入返售金融資產利息收入	233,525	436,848
金融投資利息收入	3,796,311	2,629,069
小計	8,587,709	7,595,389
利息支出		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(1,032,734)	(889,349)
拆入資金利息支出	(12,484)	(54,145)
吸收存款利息支出	(2,269,307)	(2,224,088)
賣出回購金融資產款項利息支出	(368,151)	(532,536)
發行債券利息支出	(705,470)	(278,924)
其他	(85,509)	(20,011)
小計	(4,473,655)	(3,999,053)
利息淨收入	4,114,054	3,596,336
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	25,104	20,875

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2015年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣85.72億元（2014年度：人民幣75.80億元）。

截至2015年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣44.74億元（2014年度：人民幣39.99億元）。

4 手續費及佣金淨收入

	2015年	2014年
手續費及佣金收入		
委託及代理業務手續費	249,617	205,508
結算業務手續費	230,151	327,898
理財手續費	155,911	39,365
託管手續費	106,544	107,758
銀行卡手續費	22,308	18,910
其他	22,896	21,583
小計	787,427	721,022
手續費及佣金支出	(37,800)	(32,271)
手續費及佣金淨收入	749,627	688,751

5 交易淨收益

	2015年	2014年
債券淨收益	7,609	9,812
匯兌淨收益	59,045	23,818
合計	66,654	33,630

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

匯兌淨收益主要包括買賣即期外匯產生的損益。

6 其他經營淨收益

	2015年	2014年
出售物業及設備淨收益	4,434	37,658
租金收入	975	1,396
其他	9,403	(3,935)
合計	14,812	35,119

7 營業費用

	2015年	2014年
職工薪酬費用		
－工資、獎金、津貼和補貼	844,569	690,907
－社會保險費及住房公積金	122,413	103,637
－職工福利費	84,346	73,838
－職工教育經費	20,629	17,261
－工會經費	16,500	13,809
－企業年金	57,553	43,905
－其他 (註(1))	(169,357)	15,274
小計	976,653	958,631
物業及設備支出		
－折舊及攤銷	300,218	240,880
－電子設備營運支出	72,532	75,917
－維護費	60,872	60,634
小計	433,622	377,431
營業稅金及附加	284,682	266,439
其他一般及行政費用 (註(2))	381,621	392,752
合計	<u>2,076,578</u>	<u>1,995,253</u>

註：

- (1) 本行於2015年對補充退休福利政策進行了修改，因該補充退休福利政策的修改所導致的設定受益計劃義務現值的減少金額人民幣178百萬元計入當期損益。
- (2) 2015年度的其他一般及行政費用中包含審計師報酬人民幣240萬元（2014年度：人民幣128萬元）。

8 資產減值損失

	2015年	2014年
發放貸款和墊款	536,874	359,571
金融投資：		
應收款項類投資	40,500	50,000
其他	2,520	1,707
合計	<u>579,894</u>	<u>411,278</u>

9 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅

	2015年	2014年
本年稅項	603,765	535,265
遞延稅項	(68,505)	(72,096)
合計	<u>535,260</u>	<u>463,169</u>

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2015年	2014年
稅前利潤	<u>2,349,036</u>	<u>1,958,521</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>587,259</u>	<u>489,630</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	2,533	3,204
— 企業年金及補充醫療保險	3,117	1,889
— 其他	729	35
	<u>6,379</u>	<u>5,128</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<u>(58,378)</u>	<u>(31,589)</u>
所得稅	<u>535,260</u>	<u>463,169</u>

註：

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

10 基本及稀釋每股收益

	2015年	2014年
歸屬於本行股東的淨利潤	1,813,776	1,495,352
普通股加權平均數 (千股)	3,115,125	2,555,977
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.58	0.59

由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

11 金融投資

	2015年12月31日	2014年12月31日
可供出售金融資產	17,120,786	14,122,539
持有至到期投資	22,575,284	19,721,428
應收款項類投資	44,786,787	27,209,059
合計	<u>84,482,857</u>	<u>61,053,026</u>

(1) 可供出售金融資產

	附註	2015年12月31日	2014年12月31日
債券	(i)	16,956,326	13,538,992
資金信託計劃	(ii)	80,119	300,316
投資基金	(ii)	61,091	259,981
股權投資	(iii)	23,250	23,250
合計		<u>17,120,786</u>	<u>14,122,539</u>

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	2015年12月31日	2014年12月31日
中國內地		
－ 政策性銀行	7,890,237	3,806,922
－ 同業及其他金融機構	4,865,988	6,773,261
－ 企業實體	4,200,101	2,958,809
合計	<u>16,956,326</u>	<u>13,538,992</u>
非上市	<u>16,956,326</u>	<u>13,538,992</u>

(ii) 本行持有的資金信託計劃和投資基金均為非上市投資。

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

(2) 持有至到期投資

	2015年12月31日	2014年12月31日
中國內地		
— 政府	7,529,720	3,084,506
— 政策性銀行	7,918,996	9,441,005
— 同業及其他金融機構	5,866,945	5,715,970
— 企業實體	1,259,623	1,479,947
	<u>22,575,284</u>	<u>19,721,428</u>
賬面價值	<u>22,575,284</u>	<u>19,721,428</u>
非上市	<u>22,575,284</u>	<u>19,721,428</u>
公允價值	<u>23,434,562</u>	<u>19,846,408</u>

(3) 應收款項類投資

	2015年12月31日	2014年12月31日
資產管理計劃	22,442,547	17,803,277
金融機構理財產品	9,640,547	—
資金信託計劃	8,671,888	9,358,000
融資業務債權收益權	2,500,000	—
收益憑證	1,568,451	—
其他	53,854	97,782
	<u>44,877,287</u>	<u>27,259,059</u>
總額	<u>44,877,287</u>	<u>27,259,059</u>
減：減值準備	<u>(90,500)</u>	<u>(50,000)</u>
合計	<u>44,786,787</u>	<u>27,209,059</u>

12 股息分配

	2015年	2014年
宣告分派股息	777,883	204,478
建議股息	811,743	777,883
	(每股 人民幣0.20元)	(每股 人民幣0.25元)

2015年4月10日，本行2014年度股東大會審議通過2014年度利潤分配議案，同意以截至本行2014年分紅派息公告發佈日總股本311,153萬股為基數，按每股人民幣0.25元（含稅）分配現金股利約人民幣77,788萬元。

根據本行董事會於2016年3月9日審議通過的2015年度利潤分配議案，擬以本行總股本405,871萬股為基數向全體股東派發現金股息，每股派發人民幣0.20元（含稅），共計人民幣81,174萬元。上述股息分配待年度股東大會審議通過後派發予本行的股東。

13 分部報告

分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本行會計政策計量。分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外淨利息收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

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

作為管理層報告的用途，本行的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

未分配項目及其他

該分部包括不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

	截至2015年12月31日止年度				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	
對外淨利息收入	2,170,053	29,051	1,914,950	-	4,114,054
分部間淨利息收入／(支出)	229,854	813,618	(1,043,472)	-	-
利息淨收入	2,399,907	842,669	871,478	-	4,114,054
手續費及佣金淨收入	253,579	181,720	314,328	-	749,627
交易淨收益	-	-	66,654	-	66,654
投資淨收益	-	-	60,361	-	60,361
其他經營淨(損失)／收益	(1,195)	(1,250)	(80)	17,337	14,812
營業收入	2,652,291	1,023,139	1,312,741	17,337	5,005,508
營業費用	(1,110,494)	(586,560)	(379,524)	-	(2,076,578)
資產減值損失	(486,959)	(52,435)	(40,500)	-	(579,894)
分部稅前利潤	<u>1,054,838</u>	<u>384,144</u>	<u>892,717</u>	<u>17,337</u>	<u>2,349,036</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(141,981)</u>	<u>(148,681)</u>	<u>(9,556)</u>	<u>-</u>	<u>(300,218)</u>
— 資本性支出	<u>315,296</u>	<u>330,173</u>	<u>21,221</u>	<u>-</u>	<u>666,690</u>
	2015年12月31日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	<u>65,720,450</u>	<u>28,282,992</u>	<u>92,952,410</u>	<u>-</u>	<u>186,955,852</u>
遞延所得稅資產					<u>279,402</u>
資產合計					<u>187,235,254</u>
分部負債／負債合計	<u>71,338,368</u>	<u>47,379,550</u>	<u>51,903,684</u>	<u>-</u>	<u>170,621,602</u>
信貸承諾	<u>23,780,294</u>	<u>349,094</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,129,388</u>

	截至2014年12月31日止年度				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	
對外淨利息收入	1,924,332	89,894	1,582,110	–	3,596,336
分部間淨利息收入／(支出)	186,768	742,412	(929,180)	–	–
利息淨收入	2,111,100	832,306	652,930	–	3,596,336
手續費及佣金淨收入	349,268	51,358	288,125	–	688,751
交易淨收益	–	–	33,630	–	33,630
投資淨收益	–	–	11,216	–	11,216
其他經營淨(損失)／收益	(659)	(713)	(30)	36,521	35,119
營業收入	2,459,709	882,951	985,871	36,521	4,365,052
營業費用	(1,121,054)	(561,500)	(312,699)	–	(1,995,253)
資產減值損失	(332,117)	(29,161)	(50,000)	–	(411,278)
分部稅前利潤	<u>1,006,538</u>	<u>292,290</u>	<u>623,172</u>	<u>36,521</u>	<u>1,958,521</u>
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	<u>(113,243)</u>	<u>(122,477)</u>	<u>(5,160)</u>	<u>–</u>	<u>(240,880)</u>
– 資本性支出	<u>194,634</u>	<u>210,504</u>	<u>8,868</u>	<u>–</u>	<u>414,006</u>
	2014年12月31日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	<u>62,591,707</u>	<u>25,336,430</u>	<u>67,900,335</u>	<u>–</u>	<u>155,828,472</u>
遞延所得稅資產					<u>337,469</u>
資產合計					<u>156,165,941</u>
分部負債／負債合計	<u>65,416,984</u>	<u>39,287,066</u>	<u>41,677,241</u>	<u>–</u>	<u>146,381,291</u>
信貸承諾	<u>25,422,952</u>	<u>284,469</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>25,707,421</u>

14 承擔及或有負債

(1) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、信用證及擔保。

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

	2015年12月31日	2014年12月31日
銀行承兌匯票	18,776,982	17,794,176
開出信用證	3,498,936	5,012,524
開出保函	1,359,376	2,087,552
貸款承諾	145,000	528,700
未使用的信用卡額度	349,094	284,469
合計	<u>24,129,388</u>	<u>25,707,421</u>

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

(2) 信貸風險加權金額

	2015年12月31日	2014年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>8,415,863</u>	<u>7,934,979</u>

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

(3) 經營租賃承諾

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

	2015年12月31日	2014年12月31日
一年以內（含一年）	96,069	87,725
一年以上五年以內（含五年）	294,144	339,131
五年以上	194,617	295,835
合計	<u>584,830</u>	<u>722,691</u>

(4) 資本承諾

於報告期末，本行已獲授權的資本承諾如下：

	2015年12月31日	2014年12月31日
已訂約但未支付	<u>687,894</u>	<u>267,889</u>
合計	<u><u>687,894</u></u>	<u><u>267,889</u></u>

(5) 未決訴訟及糾紛

於2015年12月31日及2014年12月31日，本行沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。本行管理層認為無需計提預計負債。

(6) 債券承兌承諾

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

本行於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：

	2015年12月31日	2014年12月31日
債券承兌承諾	<u>2,843,173</u>	<u>2,408,237</u>

(7) 抵押資產

	2015年12月31日	2014年12月31日
投資證券	<u>4,547,229</u>	<u>12,739,261</u>
合計	<u><u>4,547,229</u></u>	<u><u>12,739,261</u></u>

本行抵押部份資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、吸收存款的擔保物。

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

本行在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2015年12月31日，該等抵押資產的公允價值為人民幣20.17億元（2014年12月31日：人民幣26.98億元）。於2015年12月31日，本行無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產（2014年12月31日：無）。

6. 於聯交所及本公司網站刊發年度業績公告及2015年度報告

本公告將在聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.qdccb.com)上發佈。於適當時間，本公司載有上市規則規定的全部資料的2015年度報告將寄發予股東並將刊載於香港聯交所網站和本公司網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
青島銀行股份有限公司
董事長
郭少泉

香港，2016年3月9日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生及楊峰江先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、王建輝先生、譚麗霞女士及Marco Mussita先生；獨立非執行董事王竹泉先生、杜文和先生、黃天祐先生及陳華先生。

* 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。