



BQD  
青島銀行

## 2016 年中期報告

**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)

1. 本公司董事會、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. 本公司第六屆董事會第十七次會議於2016年8月19日召開，審議通過了關於《青島銀行股份有限公司2016年中期報告》的議案，會議應到董事12人，實到董事10人。
3. 本公司按照香港《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》編制的截至2016年6月30日止6個月的中期財務報告，已經本公司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2016年6月30日止6個月的中期財務報告為未經審計。
4. 除特別說明外，本報告所述的金額幣種為人民幣。
5. 本公司董事長郭少泉先生、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. 本公司2016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」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而做出，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	64
第五章	股本變動及股東情況	68
第六章	董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	75
第七章	企業管治報告	84
第八章	審閱報告	87
第九章	未經審計的中期財務報告	88
第十章	未經審計的補充財務資料	151
	釋義	156

**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(特殊普通合夥)  
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

**合規顧問：**

新百利融資有限公司

**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號室

**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

**本公司指定的信息披露報紙：**

《中國證券報》

**本公司進行信息披露的網站：**

本公司網站

(<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	2016年1-6月	2015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>2,446,882</b>	1,950,475	25.45
手續費及佣金淨收入	<b>473,746</b>	393,267	20.46
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	<b>50,000</b>	55,456	(9.84)
營業收入	<b>2,970,628</b>	2,399,198	23.82
營業費用	<b>(954,192)</b>	(750,338)	27.17
資產減值損失	<b>(381,558)</b>	(240,612)	58.58
稅前利潤	<b>1,634,878</b>	1,408,248	16.09
淨利潤	<b>1,261,528</b>	1,073,744	17.49
經營活動所用的現金流量淨額	<b>(614,414)</b>	(3,219,679)	(80.92)
			<b>變動</b>
基本每股收益(人民幣元)	<b>0.31</b>	0.36	(0.05)

### 2.2 財務指標

項目	2016年1-6月	2015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>1.28</b>	1.32	(0.04)
平均權益回報率(年化)	<b>14.98</b>	19.62	(4.64)
淨利差(年化)	<b>2.17</b>	2.13	0.04
淨利息收益率(年化)	<b>2.36</b>	2.34	0.02
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>15.95</b>	16.39	(0.44)
成本佔收入比率	<b>28.43</b>	25.14	3.29

項目	2016年 6月30日	2015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>207,066,195</b>	187,235,254	10.59
其中：發放貸款和墊款淨額	<b>78,749,221</b>	70,655,221	11.46
負債總額	<b>189,990,020</b>	170,621,602	11.35
其中：吸收存款	<b>126,299,566</b>	115,321,997	9.52
股本	<b>4,058,713</b>	4,011,533	1.18
權益總額	<b>17,076,175</b>	16,613,652	2.78
			<b>變動</b>
歸屬於本公司股東的每股淨資產 (人民幣元)	<b>4.21</b>	4.14	0.07
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>
不良貸款率	<b>1.26</b>	1.19	0.07
撥備覆蓋率	<b>216.05</b>	236.13	(20.08)
貸款撥備率	<b>2.71</b>	2.81	(0.10)
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>
核心一級資本充足率	<b>11.25</b>	12.48	(1.23)
一級資本充足率	<b>11.25</b>	12.48	(1.23)
資本充足率	<b>13.49</b>	15.04	(1.55)
總權益對資產總額比率	<b>8.25</b>	8.87	(0.62)
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>
存貸比	<b>59.84</b>	59.99	(0.15)
流動性比率	<b>63.12</b>	60.04	3.08
最大單一客戶貸款比例	<b>5.79</b>	5.55	0.24
最大十家客戶貸款比例	<b>38.39</b>	32.66	5.73

## 第二章 財務摘要

- 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)  $\text{成本佔收入比率} = (\text{營業費用扣除營業稅金及附加}) / \text{營業收入}$
  - (8) 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

2016年上半年，全球經濟仍維持疲軟態勢。美國經濟復甦放緩，歐洲經濟復甦範圍擴大，日本面臨日元升值和通縮困擾。新興經濟體經濟復甦力度回升，但總體上仍較疲弱。

在政策托底、房市升溫、簡政放權等因素作用下，上半年中國經濟運行總體平穩，企業效益改善，去產能、去庫存、去槓桿取得新進展，但民間投資下滑、東北等地轉型艱難，經濟下行壓力依然較大。在此背景下，中國人民銀行保持政策的連續性和穩定性，繼續實施穩健的貨幣政策，保持鬆緊適度，調控工具更趨靈活，宏觀審慎管理架構不斷完善；進一步推進利率市場化和人民幣匯率形成機制改革，提高金融資源配置效率。中國銀監會進一步完善銀行業法律法規體系，推進普惠金融發展，推動銀行業治理機制改革；切實防範重點領域信用風險，嚴守不發生區域性、系統性金融風險底線。

2016年以來，面對錯綜複雜的宏觀經濟形勢，山東省堅持穩中求進的發展總基調，積極應對經濟下行的壓力與挑戰，在適度擴大總需求的同時，紮實推動供給側結構性改革，統籌推進經濟社會發展各項工作，上半年全省工業生產和消費、出口指標小幅回升，經濟總體保持平穩運行態勢。青島市認真貫徹落實中央和全省的決策部署，圍繞「三去一降一補」（即去產能、去庫存、去槓桿、降成本、補短板）重點任務，瞄準「三大中心」建設（即國家東部沿海重要的創新中心、國內重要的區域性服務中心、國際先進的海洋發展中心），全力推進「調穩抓」（即調結構、穩增長、抓落實）等各項工作，海洋經濟、互聯網工業、「財富青島」等發展亮點紛呈，經濟發展質量效益不斷提高，全市經濟實現平穩發展。



## 第三章 管理層討論與分析

### 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2,070.66億元，比上年末增加198.31億元，增幅10.59%；
- (2) 各項存款1,263.00億元，比上年末增加109.78億元，增幅9.52%；
- (3) 各項貸款總額809.46億元，比上年末增加82.50億元，增幅11.35%；
- (4) 淨利潤12.62億元，同比增長1.88億元，增幅17.49%；
- (5) 不良貸款率1.26%，撥備覆蓋率216.05%，資本充足率13.49%；
- (6) 平均總資產回報率1.28%，同比下降0.04個百分點；
- (7) 平均權益回報率14.98%，同比下降4.64個百分點，主要由於本公司2015年2月完成增資擴股，以及2015年12月香港聯交所主板掛牌上市後H股資金到位，淨資產同比大幅提升。

#### 3.2.2 經營管理主要工作

批發條線方面，緊緊圍繞「抓兩頭、盯中間」的發展思路，堅持貫徹投行化轉型策略，緊盯民生金融項目營銷，並設計開發投貸聯動的選擇權貸款、金融機構股權質押貸款、非金融企業債務融資工具承銷等新產品，「貸、債、股」三位一體的綜合金融服務體系已現雛形。搶抓優質、優效信貸資產進行適時投放，有效驅動負債業務快速增長，報告期末公司存款餘額較上年末增幅達10.44%。

零售條線方面，堅持貫徹「接口銀行」戰略，以「一卡通」和「鏈E貸」等為着力點，成功切入醫療、公交、社區及大型企事業單位，大力營銷核心企業網絡融資業務，分別在資產和負債兩端實現階段性突破，拓寬批量獲客新渠道，實現資產結構的持續優化。借助於零售產品的日益豐富和精準營銷活動的持續開展，各類代銷業務發展迅速，中高端客戶群繼續保持穩定增長態勢，客戶結構改善明顯。

金融市場業務方面，積極佈局各類資產投資業務，提高資金使用效率。作為少數幾家試點行參與央行綠色金融創新，發行城商行首單綠色金融債券40億元。取得非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，成為山東省獲此資格的唯一城商行，並獲准開辦基礎類衍生產品交易業務，綜合化牌照佈局初顯成效。事業部組織改革持續深化，業務跨區域發展取得階段性進展。

風險防控方面，持續壓降產能過剩行業授信總量，推進信貸結構調整，製造業行業授信佔比進一步下降；持續細化授信管理，建立「類風險」業務清單；多管齊下積極推進不良貸款的清收、化解和處置工作，不良貸款總體管控在合理水平，不良貸款率顯著低於山東省和全國銀行業平均水平。積極開展內控案防等合規工作，榮獲「全國法治宣傳教育先進單位」稱號。

信息科技方面，繼續加大信息科技投入，配合「接口銀行」戰略開展IT項目建設及上線；手機銀行界面完成全面改版，手機銀行客戶數量首超網銀用戶；O2O平台「海慧生活」、P2B平台「財富e屋」、直銷銀行「小胖挖寶」客戶數量和業務規模持續增長；互聯網小貸產品「安居貸」、「薪金貸」等研發順利；移動金融佈局初見成效。

基礎管理方面，2016-2020年戰略規劃編製工作正式啟動；「本周我巡視」累計突破300期，連續開展逾6年；綜合櫃員制改革順利推廣；組織改革持續深化；機構建設穩步擴張；內控水平穩步提升。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 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	2016年1-6月	2015年1-6月
利息淨收入	2,446,882	1,950,475
手續費及佣金淨收入	473,746	393,267
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	50,000	55,456
營業收入	2,970,628	2,399,198
營業費用	(954,192)	(750,338)
資產減值損失	(381,558)	(240,612)
稅前利潤	1,634,878	1,408,248
所得稅	(373,350)	(334,504)
淨利潤	1,261,528	1,073,744

報告期內，本公司實現稅前利潤16.35億元，比上年同期增長16.09%；實現淨利潤12.62億元，比上年同期增長17.49%；實際所得稅率22.84%，比上年同期降低0.91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
2015年上半年稅前利潤	1,408,248
2016年上半年變化	
利息淨收入	496,407
手續費及佣金淨收入	80,479
交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益	(5,456)
營業費用	(203,854)
資產減值損失	(140,946)
2016年上半年稅前利潤	1,634,878

#### 3.3.2 營業收入

報告期內，本公司實現營業收入29.71億元，比上年同期增長23.82%。其中，利息淨收入佔比為82.37%，比上年同期上升1.07個百分點，非利息淨收入佔比為17.63%，比上年同期下降1.07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	2016年1-6月	2015年1-6月
利息淨收入	<b>82.37</b>	81.30
手續費及佣金淨收入	<b>15.95</b>	16.39
交易淨收益、投資淨收益及 其他經營淨收益	<b>1.68</b>	2.31
<b>合計</b>	<b>100.00</b>	100.00

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.3.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入24.47億元，比上年同期增長25.45%。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／付息率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均年化 收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均年化 收益率/ 付息率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	78,655,708	2,145,748	5.49	67,039,472	2,143,286	6.45
金融投資	95,677,365	2,191,656	4.61	68,829,388	1,774,782	5.20
存放中央銀行款項	18,734,334	143,723	1.54	19,322,472	149,615	1.56
存放同業及其他金融機構款項	2,763,303	16,759	1.22	2,411,774	25,470	2.13
買入返售金融資產	11,852,820	127,608	2.17	8,637,389	136,805	3.19
拆出資金	813,101	4,123	1.02	1,324,941	8,458	1.29
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	288,669	6,774	4.72	391,827	9,085	4.68
<b>合計</b>	<b>208,785,300</b>	<b>4,636,391</b>	<b>4.47</b>	<b>167,957,263</b>	<b>4,247,501</b>	<b>5.10</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	119,631,003	1,071,310	1.80	100,859,110	1,146,650	2.29
同業及其他金融機構存放款項	27,072,478	466,093	3.46	23,549,506	568,053	4.86
賣出回購金融資產款	15,241,408	158,231	2.09	14,532,548	226,691	3.15
拆入資金	3,157,828	18,160	1.16	2,351,057	7,912	0.68
已發行債券	24,494,858	440,496	3.62	13,931,837	334,611	4.84
其他	1,635,602	35,219	4.33	988,741	13,109	2.67
<b>合計</b>	<b>191,233,177</b>	<b>2,189,509</b>	<b>2.30</b>	<b>156,212,799</b>	<b>2,297,026</b>	<b>2.97</b>
利息淨收入		<u>2,446,882</u>			<u>1,950,475</u>	
淨利差			2.17			2.13
淨利息收益率			2.36			2.34

報告期內，淨利息收益率為2.36%、淨利差為2.17%，分別比上年同期上升0.02個百分點和0.04個百分點。

### 第三章 管理層討論與分析

下表列出所示期間本公司由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：規模變化以平均餘額（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

項目	2016年1-6月對比2015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	322,493	(320,031)	2,462
金融投資	618,811	(201,937)	416,874
存放中央銀行款項	(3,970)	(1,922)	(5,892)
存放同業及其他金融機構款項	2,203	(10,914)	(8,711)
買入返售金融資產	34,613	(43,810)	(9,197)
拆出資金	(2,556)	(1,779)	(4,335)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(2,389)	78	(2,311)
<b>利息收入變動</b>	<b>969,205</b>	<b>(580,315)</b>	<b>388,890</b>
<b>負債</b>			
吸收存款	170,415	(245,755)	(75,340)
同業及其他金融機構存放款項	61,986	(163,946)	(101,960)
賣出回購金融資產款	8,142	(76,602)	(68,460)
拆入資金	4,636	5,612	10,248
已發行債券	190,405	(84,520)	105,885
其他	13,948	8,162	22,110
<b>利息支出變動</b>	<b>449,532</b>	<b>(557,049)</b>	<b>(107,517)</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>519,673</b>	<b>(23,266)</b>	<b>496,407</b>

註：（1） 規模因素指期內日均餘額減上期日均餘額，乘以期內平均收益率／付息率。

（2） 利率因素指期內平均收益率／付息率減上期平均收益率／付息率，乘以上期日均餘額。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.3.4 利息收入

報告期內，本公司實現利息收入46.36億元，比上年同期增長9.16%，主要由於生息資產規模擴張。金融投資利息收入為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

報告期內，本公司貸款和墊款利息收入為21.46億元，比上年同期增加246萬元，增幅0.11%。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。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月			2015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	58,653,252	1,619,061	5.55	49,650,502	1,579,049	6.41
個人貸款	20,002,456	526,687	5.30	17,388,970	564,237	6.54
貸款總額	78,655,708	2,145,748	5.49	67,039,472	2,143,286	6.45

##### 金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入比上年同期增加4.17億元，增幅為23.49%，主要由於金融投資規模增長。

##### 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比上年同期減少871萬元，降幅為34.20%，主要由於存放同業及其他金融機構款項的收益率下降。

#### 3.3.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出為21.90億元，比上年同期減少1.08億元，降幅4.68%，主要由於計息負債付息率下降。

##### 吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出比上年同期減少0.75億元，降幅6.57%。雖然吸收存款平均餘額較上年增長18.61%，但被吸收存款平均成本率較上年同期下降0.49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。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均年化 成本率(%)
公司吸收存款						
活期	39,466,899	129,403	0.66	30,102,815	106,617	0.71
定期	39,079,128	454,346	2.34	34,175,507	500,417	2.95
小計	78,546,027	583,749	1.49	64,278,322	607,034	1.90
個人吸收存款						
活期	9,575,680	16,898	0.35	6,370,217	12,172	0.39
定期	31,509,296	470,663	3.00	30,210,571	527,444	3.52
小計	41,084,976	487,561	2.39	36,580,788	539,616	2.97
吸收存款總額	119,631,003	1,071,310	1.80	100,859,110	1,146,650	2.29

##### 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比上年同期下降17.95%，主要由於同業及其他金融機構存放款項付息率下降。

##### 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比上年同期增長31.64%，主要由於已發行債務規模增長。



### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.3.6 非利息淨收入

報告期內，本公司實現非利息淨收入5.24億元，比上年同期增加0.75億元，增幅16.72%，其中，公司銀行業務非利息淨收入1.57億元，較上年同期減少0.51%，佔本公司非利息淨收入的30.05%；零售銀行業務非利息淨收入1.60億元，較上年同期增長82.36%，佔本公司非利息淨收入的30.45%；金融市場業務非利息淨收入2.07億元，較上年同期增長5.83%，佔本公司非利息淨收入的39.48%；其餘為其他業務非利息淨收入，佔本公司非利息淨收入的0.02%。

下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要組成部份。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
手續費及佣金收入	500,890	406,802
減：手續費及佣金支出	(27,144)	(13,535)
手續費及佣金淨收入	473,746	393,267
其他非利息淨收入	50,000	55,456
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>523,746</b>	448,723

#### 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比上年同期增加0.80億元，增幅20.46%，主要是理財業務手續費和委託及代理業務手續費增加。

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。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
<b>手續費及佣金收入</b>		
理財業務手續費	<b>145,448</b>	72,383
委託及代理業務手續費	<b>142,180</b>	112,067
結算業務手續費	<b>129,912</b>	142,215
託管業務手續費	<b>43,811</b>	55,777
銀行卡手續費	<b>10,675</b>	11,262
其他	<b>28,864</b>	13,098
<b>合計</b>	<b>500,890</b>	406,802
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(27,144)</b>	(13,535)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>473,746</b>	393,267

理財業務手續費比上年同期增加0.73億元，增幅100.94%，主要由於本公司發行的理財產品規模增加；委託及代理業務手續費比上年同期增加0.30億元，增幅26.87%，主要由於本公司向資產管理計劃提供代理服務手續費以及代理保險手續費增加；結算業務手續費比上年同期減少0.12億元，降幅8.65%，主要由於買金結算業務量減少；託管業務手續費比上年同期減少0.12億元，降幅21.45%，主要由於本公司作為資金託管方的信託業務量下降；銀行卡手續費比上年同期減少59萬元，降幅5.21%，主要原因是出於競爭考慮和優惠客戶需要減免了部份費用；其他手續費比上年同期增加0.16億元，增幅120.37%，主要是保理融資業務手續費增加。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.3.8 交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益

報告期內，本公司交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益比上年同期減少546萬元，降幅9.84%，主要是交易性債券淨收益下降。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。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月	2015年1-6月
交易淨收益		
債券淨(損失)/收益	(4,566)	3,056
匯兌淨收益	14,519	8,723
可供出售股權投資股息	—	—
出售可供出售金融資產淨收益	38,120	35,909
出售物業及設備淨收益	(92)	477
租金收入	1,084	533
其他	935	6,758
合計	50,000	55,456

#### 3.3.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用為9.54億元，比上年同期增長2.04億元；成本收入比為28.43%，比上年同期增長3.29個百分點。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	2016年1-6月	2015年1-6月
職工薪酬費用	504,711	273,009
物業及設備支出	181,109	192,015
營業稅金及附加	109,601	147,095
其他一般及行政費用	158,771	138,219
營業費用合計	954,192	750,338

#### 3.3.10 資產減值損失

報告期內，本公司資產減值損失為3.82億元，比上年同期增長1.41億元。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	2016年1-6月	2015年1-6月
發放貸款及墊款	350,396	219,664
金融投資	30,000	20,000
其他	1,162	948
<b>資產減值損失合計</b>	<b>381,558</b>	240,612

貸款減值損失是資產減值損失最大組成部份。報告期內，貸款減值損失3.50億元，比上年同期增長1.31億元，主要是經濟增長放緩，不良貸款壓力增大，計提撥備增加。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.4 財務狀況表主要項目分析

##### 3.4.1 資產

報告期末，本公司資產總額達2,070.66億元，比上年末增長10.59%。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。

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款總額	80,945,722	39.09	72,695,518	38.83
發放貸款和墊款減值準備	(2,196,501)	(1.06)	(2,040,297)	(1.09)
發放貸款和墊款淨額	78,749,221	38.03	70,655,221	37.74
金融投資	99,753,953	48.18	84,482,857	45.12
現金及存放中央銀行款項	19,948,551	9.63	19,920,303	10.64
存放同業及 其他金融機構款項	2,122,749	1.03	3,585,267	1.91
拆出資金	1,261,695	0.61	1,108,138	0.59
買入返售金融資產	-	-	2,516,977	1.34
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	192,861	0.09	297,595	0.16
物業及設備	1,001,395	0.48	1,021,157	0.55
遞延所得稅資產	349,136	0.17	279,402	0.15
其他資產	3,686,634	1.78	3,368,337	1.80
<b>資產總額</b>	<b>207,066,195</b>	<b>100.00</b>	<b>187,235,254</b>	<b>100.00</b>

#### 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為809.46億元，比上年末增長11.35%；發放貸款和墊款總額佔資產總額的比例為39.09%，比上年末上升0.26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。

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司貸款	56,941,581	70.35	49,249,757	67.75
票據貼現	2,752,417	3.40	3,570,642	4.91
個人貸款	21,251,724	26.25	19,875,119	27.34
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>80,945,722</b>	<b>100.00</b>	72,695,518	100.00

#### 公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款總額為569.42億元，比上年末增長15.62%，佔發放貸款和墊款總額的70.35%，比上年末上升2.60個百分點。報告期內，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，重點支持實體經濟和政府金融。

#### 票據貼現

報告期末，本公司票據貼現總額為27.52億元，比上年末下降22.92%。報告期內，受票據市場案件頻發影響，市場萎縮導致存量下降。

#### 個人貸款

報告期末，本公司個人貸款為212.52億元，比上年末增長6.93%，佔發放貸款和墊款總額的26.25%，比上年末下降1.09個百分點。報告期內，本公司進一步優化個人信貸資產結構，個人住房貸款增長。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 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。

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	192,861	0.19	297,595	0.35
可供出售金融資產	22,538,219	22.55	17,120,786	20.19
持有至到期投資	23,375,958	23.39	22,575,284	26.63
應收款項類投資	53,839,776	53.87	44,786,787	52.83
<b>合計</b>	<b>99,946,814</b>	<b>100.00</b>	84,780,452	100.00

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淨額比上年末減少1.05億元，降幅35.19%。報告期內，受市場波動影響，本公司適量減少交易性金融資產。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。

單位：人民幣千元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
同業及其他金融機構發行的債券	144,594	145,966
企業發行人發行的債券	48,267	151,629
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產總額	192,861	297,595

#### 可供出售金融資產

報告期末，本公司可供出售金融資產淨額比上年末增加54.17億元，增幅31.64%。報告期內，本公司主要投資中長期利率債，滿足資產配置需求。下表列出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	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府債券	1,460,105	—
政策性銀行發行的債券	8,217,174	7,890,237
同業及其他金融機構發行的債券	7,217,122	4,865,988
企業發行人發行的債券	2,687,578	4,200,101
資產管理計劃	2,489,360	—
資金信託計劃	382,254	80,119
投資基金	61,376	61,091
股權投資	23,250	23,250
<b>可供出售金融資產總額</b>	<b>22,538,219</b>	<b>17,120,786</b>
減：減值準備	—	—
<b>可供出售金融資產淨額</b>	<b>22,538,219</b>	<b>17,120,786</b>



### 第三章 管理層討論與分析

#### 持有至到期投資

報告期末，本公司持有至到期投資淨額比上年末增加8.01億元，增幅3.55%。持有至到期投資作為本公司的戰略性配置長期持有。下表列出本公司持有至到期投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
政府債券	7,510,445	7,529,720
政策性銀行發行的債券	7,673,775	7,918,996
同業及其他金融機構發行的債券	7,122,255	5,866,945
企業發行人發行的債券	1,069,483	1,259,623
<b>持有至到期投資總額</b>	<b>23,375,958</b>	22,575,284
減：減值準備	-	-
<b>持有至到期投資淨額</b>	<b>23,375,958</b>	22,575,284
<b>持有至到期投資公允價值</b>	<b>24,157,630</b>	23,434,562

#### 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及金融機構理財產品等。

報告期末，本公司應收款項類投資淨額為538.40億元，比上年末增加90.53億元，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。

單位：人民幣千元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
資產管理計劃	25,727,851	22,442,547
金融機構理財產品	15,645,531	9,640,547
資金信託計劃	10,527,506	8,671,888
融資業務債權收益權	2,000,000	2,500,000
收益憑證	—	1,568,451
其他	59,388	53,854
<b>應收款項類投資總額</b>	<b>53,960,276</b>	<b>44,877,287</b>
減：減值準備	(120,500)	(90,500)
<b>應收款項類投資淨額</b>	<b>53,839,776</b>	<b>44,786,787</b>

### 第三章 管理層討論與分析

#### 證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的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附息國債22	2015-09-24	3	3,000	2.92	2018-09-24	2.24
13附息國債25	2013-12-09	30	50,000	5.05	2043-12-09	27.46
13附息國債18	2013-08-22	10	55,000	4.08	2023-08-22	7.15
13附息國債16	2013-08-12	20	20,000	4.32	2033-08-12	17.13
12附息國債15	2012-08-23	10	15,000	3.39	2022-08-23	6.15
09附息國債16	2009-07-23	10	5,000	3.48	2019-07-23	3.06
02國債05	2002-05-24	30	5,000	2.90	2032-05-24	15.91
01國債11	2001-10-23	20	8,000	3.85	2021-10-23	5.32

#### 3.4.2 負債

報告期末，本公司負債總額為1,899.90億元，比上年末增長11.35%，主要由於吸收存款、已發行債券穩步增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	<b>126,299,566</b>	<b>66.48</b>	115,321,997	67.59
同業及其他金融機構 存放款項	<b>25,334,412</b>	<b>13.33</b>	27,335,870	16.02
向中央銀行借款	<b>1,148,799</b>	<b>0.60</b>	528,909	0.31
拆入資金	<b>3,879,252</b>	<b>2.04</b>	3,051,992	1.79
賣出回購金融資產款	-	-	2,000,000	1.17
應交所得稅	<b>201,215</b>	<b>0.11</b>	107,758	0.06
已發行債券	<b>28,016,423</b>	<b>14.75</b>	16,314,307	9.56
其他負債	<b>5,110,353</b>	<b>2.69</b>	5,960,769	3.50
<b>負債總額</b>	<b>189,990,020</b>	<b>100.00</b>	170,621,602	100.00

#### 3.4.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款總額為1,263.00億元，比上年末增加9.52%，佔本公司負債總額的66.48%，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。

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司存款	<b>77,226,410</b>	<b>61.14</b>	69,928,163	60.64
活期存款	<b>41,707,043</b>	<b>33.02</b>	40,164,726	34.83
定期存款	<b>35,519,367</b>	<b>28.12</b>	29,763,437	25.81
個人存款	<b>48,802,548</b>	<b>38.64</b>	44,956,284	38.98
活期存款	<b>11,112,644</b>	<b>8.80</b>	9,192,474	7.97
定期存款	<b>37,689,904</b>	<b>29.84</b>	35,763,810	31.01
匯出及應解匯款	<b>261,703</b>	<b>0.21</b>	436,901	0.38
待劃轉財政性存款	<b>8,905</b>	<b>0.01</b>	649	-
<b>吸收存款總額</b>	<b>126,299,566</b>	<b>100.00</b>	115,321,997	100.00

報告期末，本公司個人存款佔吸收存款總額的比例為38.64%，比上年末減少0.34個百分點。

報告期末，本公司活期存款佔吸收存款總額的比例為41.82%，比上年末減少0.98個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為54.01%，比上年末減少3.43個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為22.77%，比上年末上升2.32個百分點。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.4.2 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券280.16億元，比上年末增加117.02億元，增幅71.73%。其中，同業存單餘額為189.29億元，較上年末增長98.04億元；2016年發行綠色金融債面值40億元。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

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項為253.34億元，比上年末減少20.01億元，降幅7.32%。

### 3.4.3 股東權益

單位：人民幣千元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本	4,058,713	4,011,533
資本公積	6,826,276	6,708,018
盈餘公積	804,789	804,789
一般準備	2,391,182	2,391,182
投資重估儲備	334,309	486,199
其他儲備	(3,885)	(3,075)
未分配利潤	2,664,791	2,215,006
<b>股東權益合計</b>	<b>17,076,175</b>	16,613,652

### 3.5 貸款質量分析

#### 3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	76,866,340	94.96	69,526,053	95.64
關注類貸款	3,062,730	3.78	2,305,404	3.17
次級類貸款	450,599	0.56	340,105	0.47
可疑類貸款	534,809	0.66	500,753	0.69
損失類貸款	31,243	0.04	23,203	0.03
客戶貸款總額	80,945,721	100.00	72,695,518	100.00
不良貸款總額	1,016,651	1.26	864,061	1.19

在貸款監管五級分類制度下，本公司的不良貸款為次級類、可疑類及損失類貸款。報告期內，面對經濟增長放緩，宏觀調控政策變化較大帶來的挑戰，本公司持續強化基礎管理，及時調整授信政策和信貸結構，積極推進風險客戶預警退出機制，多措並舉清收不良貸款，信貸資產質量保持較好水平。報告期末，本公司不良貸款總額10.17億元，比上年末增長1.53億元，不良貸款率1.26%，比上年末微增0.07個百分點，顯著低於山東省銀行業金融機構平均水平0.99個百分點，也低於全國平均水平0.49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	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	59,693,998	73.74	756,610	1.27	52,820,399	72.66	628,605	1.19
流動資金貸款	42,208,453	52.14	599,285	1.42	37,714,835	51.89	450,878	1.20
固定資產貸款	14,288,275	17.65	-	-	10,942,908	15.05	-	-
進出口押匯	170,280	0.21	-	-	400,435	0.55	-	-
票據貼現	2,752,417	3.40	-	-	3,570,642	4.91	-	-
其他	274,573	0.34	157,325	57.30	191,579	0.26	177,727	92.77
零售貸款	21,251,724	26.26	260,041	1.22	19,875,119	27.34	235,456	1.18
個人住房貸款	13,929,613	17.22	40,551	0.29	11,139,443	15.33	32,798	0.29
個人經營貸款	5,005,457	6.18	184,393	3.68	6,153,375	8.46	173,745	2.82
個人消費貸款	1,264,746	1.56	30,054	2.38	1,606,745	2.21	27,070	1.68
其他	1,051,908	1.30	5,043	0.48	975,556	1.34	1,843	0.19
客戶貸款總額	80,945,722	100.00	1,016,651	1.26	72,695,518	100.00	864,061	1.19

報告期內，本公司進一步優化個人信貸資產結構，堅定不移的發展以住房貸款為核心的消費金融，個人住房貸款佔比提高1.89個百分點至17.22%，壓縮退出風險較高的聯保類個人經營貸款，個人經營貸款佔比降低2.28個百分點至6.18%，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0.04個百分點。

本公司不斷優化公司貸款結構，積極支持政府金融、供應鏈金融、地方基礎設施建設和綠色環保等行業的發展，持續加強對重點領域的風險管理。報告期末，本公司的公司貸款佔比較上年末提高1.08個百分點至73.74%，受經濟下行影響，不良貸款率較上年末上升0.08個百分點至1.27%。

#### 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	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	59,693,998	73.75	756,610	1.27	52,820,399	72.66	628,605	1.19
製造業	17,924,617	22.16	335,890	1.87	18,516,466	25.47	306,647	1.66
批發和零售業	6,532,985	8.07	317,902	4.87	7,553,398	10.39	235,126	3.11
建築業	8,628,947	10.66	57,000	0.66	6,414,080	8.82	50,000	0.78
水利、環境和 公共設施管理業	6,308,893	7.79	15,000	0.24	4,204,375	5.78	15,000	0.36
租賃和商務服務業	6,501,625	8.03	3,217	0.05	4,147,063	5.70	3,232	0.08
房地產業	3,487,127	4.31	-	-	3,354,076	4.61	-	-
電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業	3,089,344	3.82	-	-	2,189,848	3.01	-	-
金融業	1,621,224	2.00	-	-	1,887,874	2.60	-	-
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,960,959	2.42	3,000	0.15	1,274,605	1.75	-	-
其他	3,638,277	4.49	24,601	0.68	3,278,614	4.53	18,600	0.57
零售貸款	21,251,724	26.25	260,041	1.22	19,875,119	27.34	235,456	1.18
客戶貸款總額	80,945,722	100.00	1,016,651	1.26	72,695,518	100.00	864,061	1.19

報告期內，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，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，加大對政府金融、地方基礎設施建設和綠色環保等行業的支持力度，優化信貸資源配置。報告期末，本公司製造業和批發零售業貸款佔客戶貸款總額的比例由35.86%下降到30.23%。



### 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	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
青島	49,482,678	61.12	626,423	1.27	48,581,899	66.82	642,098	1.32
濟南	7,917,406	9.78	146,415	1.85	7,505,911	10.33	73,377	0.98
東營	7,842,376	9.69	31,846	0.41	7,359,309	10.12	16,190	0.22
威海	6,109,896	7.55	21,500	0.35	4,208,551	5.79	4,582	0.11
淄博	3,331,892	4.12	159,123	4.78	2,694,775	3.71	127,814	4.74
德州	1,171,912	1.45	-	-	1,146,165	1.58	-	-
棗莊	693,792	0.86	-	-	415,438	0.57	-	-
煙台	1,155,257	1.43	31,344	2.71	618,664	0.85	-	-
濱州	1,718,655	2.12	-	-	164,806	0.23	-	-
濰坊	1,521,858	1.88	-	-	-	-	-	-
<b>客戶貸款總額</b>	<b>80,945,722</b>	<b>100.00</b>	<b>1,016,651</b>	<b>1.26</b>	<b>72,695,518</b>	<b>100.00</b>	<b>864,061</b>	<b>1.19</b>

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

#### 3.5.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
信用貸款	5,992,320	7.40	49,109	0.82	4,056,931	5.58	48,616	1.20
保證貸款	33,641,837	41.57	600,200	1.78	30,170,838	41.50	461,132	1.53
抵押貸款	32,550,868	40.21	367,342	1.13	30,427,847	41.86	354,313	1.16
質押貸款	8,760,697	10.82	-	-	8,039,902	11.06	-	-
<b>客戶貸款總額</b>	<b>80,945,722</b>	<b>100.00</b>	<b>1,016,651</b>	<b>1.26</b>	<b>72,695,518</b>	<b>100.00</b>	<b>864,061</b>	<b>1.19</b>

面對經濟下行的宏觀環境，本公司加大對政府金融和地方基礎設施建設項目的支持力度，部份採用信用方式，使信用貸款佔比較上年末增加1.82個百分點至7.40%，但不良貸款率下降0.38個百分點至0.82%，同時對於中小企業通過增加擔保、抵質押品等增信措施，加強風險緩釋。

### 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	1,176,000	5.79	1.45
B	製造業	1,100,000	5.42	1.36
C	建築業	1,000,000	4.93	1.24
D	水利、環境和公共設施管理業	735,000	3.62	0.91
E	租賃和商務服務業	712,318	3.51	0.88
F	租賃和商務服務業	690,000	3.40	0.85
G	租賃和商務服務業	620,000	3.05	0.77
H	電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	600,000	2.96	0.74
I	租賃和商務服務業	588,000	2.90	0.73
J	租賃和商務服務業	571,000	2.81	0.71
合計		7,792,318	38.39	9.64

報告期末，本公司最大單一借款人貸款餘額11.76億元，佔本公司資本淨額的5.79%；最大十家單一借款人貸款總額為77.92億元，佔本公司資本淨額的38.39%，佔本公司貸款總額的9.64%。

#### 3.5.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比 %	金額	佔貸款總額 百分比 %
逾期3個月(含)以內	2,390,449	2.95	1,100,833	1.51
逾期3個月至1年(含)	752,074	0.93	534,403	0.74
逾期1年以上至3年(含)以內	496,108	0.61	447,529	0.62
逾期3年以上	39,935	0.05	17,801	0.02
逾期貸款合計	3,678,566	4.54	2,100,566	2.89
客戶貸款總額	80,945,722	100.00	72,695,518	100.00

報告期末，本公司逾期貸款合計36.79億元，比上年末增加15.78億元；逾期貸款佔比4.54%，較上年末上升1.65個百分點。逾期貸款中，抵押貸款佔比23.89%，保證貸款佔比74.41%，信用貸款佔比1.70%。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1.27。

#### 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

報告期末，本公司抵債資產總額為1,832.89萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為1,832.89萬元。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 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。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月	2015年
期／年初餘額	2,040,297	1,739,888
本期／年計提	366,404	576,208
本期／年轉回	(16,008)	(39,334)
折現回撥	(10,456)	(25,104)
本期／年核銷及轉出	(187,354)	(250,689)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回及其他	3,618	39,328
期／年末餘額	2,196,501	2,040,297

報告期末，本公司貸款減值準備餘額21.97億元，比上年末增加1.56億元；撥備覆蓋率216.05%，比上年末下降20.08個百分點；貸款撥備率2.71%，比上年末減少0.10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如下：

第一，加強宏觀經濟與信用風險形勢的跟蹤分析與風險應對，及時調整授信政策和信貸結構，逐步優化客戶結構、行業結構、產品結構，壓縮高風險行業授信佔比，積極推進風險客戶預警退出機制實施，管控不良新增。

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

第三，定期組織學習培訓，提升資產保全工作能力；加強不良資產問責工作，通過不良案例總結分析，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

本公司堅持對集團客戶實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則。2016年上半年，嚴格執行集團授信管理辦法，加強系統管理，根據緊湊型集團和鬆散型集團特點優化系統流程，集團主辦客戶經理通過監控集團客戶額度，調節或控制集團客戶額度使用，提高系統管理的有效性。在完善業務流程的同時，加強對存量和新增集團客戶名單認定和梳理，核定授信限額，防止集中度風險，不斷提升本公司集團客戶管理水平。

### 3.5.13 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。

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：

單位：人民幣千元

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	4,058,713	4,011,533
資本公積可計入部份	6,826,276	6,708,018
盈餘公積及一般準備	3,195,971	3,195,971
未分配利潤	2,664,791	2,215,006
投資重估儲備及其他	330,424	483,124
<b>核心一級資本調整項目</b>	<b>(156,678)</b>	<b>(165,631)</b>
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>16,919,497</b>	<b>16,448,021</b>
<b>其他一級資本淨額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>二級資本淨額</b>	<b>3,379,850</b>	<b>3,376,236</b>
<b>總資本淨額</b>	<b>20,299,347</b>	<b>19,824,257</b>
信用風險加權資產總額	138,598,942	119,355,120
市場風險加權資產總額	3,794,676	4,424,871
操作風險加權資產總額	8,044,706	8,044,706
<b>風險加權資產總額</b>	<b>150,438,324</b>	<b>131,824,697</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>11.25%</b>	<b>12.48%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>11.25%</b>	<b>12.48%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>13.49%</b>	<b>15.04%</b>

報告期末，本公司資本充足率為13.49%，比上年末減少1.55個百分點；核心一級資本充足率為11.25%，比上年末減少1.23個百分點。報告期內，資本充足率的變化主要由於本公司業務發展迅速，風險資產規模擴大。



### 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、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經營業績概要。

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月		2015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	699,106	42.76	693,618	49.25
零售銀行業務	312,226	19.10	273,127	19.39
金融市場業務	623,443	38.13	433,812	30.81
未分配項目及其他	103	0.01	7,691	0.55
合計	1,634,878	100.00	1,408,248	100.00

單位：人民幣千元

項目	2016年1-6月		2015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	1,492,402	50.24	1,307,446	54.50
零售銀行業務	604,297	20.34	501,258	20.89
金融市場業務	873,826	29.42	582,803	24.29
未分配項目及其他	103	0.00	7,691	0.32
合計	2,970,628	100.00	2,399,198	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份，報告期末，信貸承諾餘額259.19億元。有關情況詳見「未經審計的中期財務報告」附註37。

#### 3.8.2 逾期未償付債務情況

2016年上半年末，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，本公司將充分發揮上市形成的資本充足、經營規範和品牌提升等優勢，堅持以「加快創新，激發動能，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、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、營治能力，實現市值的穩步增加，努力打造「青島銀行升級版」。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托，搭建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形成聯盟，大幅拓展業務覆蓋面。

## 第三章 管理層討論與分析

2. 零售業務綜合化，打造最便民的零售銀行。首先，繼續致力於打造「最便民的銀行」，通過豐富卡功能，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；其次，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；第三，大力擴張個人信貸規模，做大住房按揭貸款、個人消費貸款、核心企業網絡融資業務，打造大消費金融平台，進一步完善全生命周期的產品體系和提高消費金融平台的服務能力；最後，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，引導客戶更多地使用個人網銀、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、持續跟進能夠轉型升級、化解產能的傳統企業，現代服務業、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、做優特色，圍繞資產管理、同業金融、投資銀行三大領域，為分支行搭建資產、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

2016年上半年，本公司加快推進「接口銀行」戰略，在醫療、一卡通、雲繳費三個平台均實現實質性突破，進一步增強批量獲客能力；同時繼續依托年初營銷開門紅、海融財富理財節等大型活動，利用數據分析對客戶進行精準營銷，提升貴賓卡客戶佔比。報告期末，零售客戶在本公司的保有資產規模達到907.25億元，較上年末增幅14.66%。零售業務報告期內營業收入貢獻度120.34%，同比減少0.55個百分點。報告期內，零售條線非利息淨收入1.60億元，同比增幅82.36%，佔全行非利息淨收入的30.45%，同比增加10.96個百分點。

##### 1. 零售存款

報告期末，本公司零售存款餘額為488.03億元，較上年末增長38.46億元，增幅8.56%，佔全行存款的38.64%，較上年末基本持平。零售存款餘額在青島市排名第6位，佔市場份額8.09%，較上年末未發生變動，零售存款增長額在青島市排名第6位。

報告期內，本公司緊緊圍繞年初制定的目標，以產品銷售為手段，通過對新客戶的吸引和老客戶的提升，達到客戶個人金融總資產增長的目的。通過精準營銷活動，提高銷售成功率，完成對客戶資產的優化配置，提高客戶儲蓄佔比，最終達到儲蓄增長的目標。報告期內，代銷保險6.66億元，同比增長400.7%；累計銷售基金5.57億元，已超2015年全年4.90億元銷售量。

<sup>1</sup> 營業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。

## 第三章 管理層討論與分析

報告期內，本公司憑借「接口銀行」優勢，大力發行具有地鐵支付功能的借記卡，全力推進一卡通、雲繳費、銀醫通「三個平台」業務落地，積極拓展行業合作和便民代收費業務，全面提升客戶體驗。雲繳費業務新增項目30個，銀醫通平台已經上線醫院2家、已經簽約醫院10餘家。園區支付合作的園區達6家、校區達5所和社區達10個。受此推動，本公司報告期內實現新增發卡50.09萬張，累計發卡304.90萬張，其中地鐵聯名卡累計發卡80.5萬張。

報告期末，零售銀行理財產品餘額達到430.93億元，較去年末增長23.93%，該數值在2013年末、2014年末、2015年末分別為91.66億元、214.27億元、347.73億元，呈現穩定增長趨勢。

報告期內，零售銀行理財產品銷量為718.29億元，同比增長55.87%，該數值在2013年、2014年、2015年分別為350.56億元、765.92億元、1,054.17億元，呈現穩定增長趨勢。

### 2. 零售貸款

報告期末，本公司零售貸款餘額為212.52億元，較上年末增長13.77億元，增幅6.93%，佔全行信貸資產的26.25%，較上年末下降1.09個百分點。零售貸款餘額在青島市排名第6位，佔市場份額5.65%，較上年末下降0.36個百分點，零售貸款增長額在青島市排名第9位。

報告期內，本公司按照個人信貸業務發展戰略，進一步優化個人信貸資產結構，堅持發展以住房貸款為核心的消費金融。報告期末，本公司個人住房貸款餘額為139.30億元，較上年末增長27.90億元。

核心企業網絡融資業務方面，作為本公司對「接口銀行」戰略的成功實踐，本公司已與可口可樂等5家集團公司建立合作關係，為其經銷商提供「鏈E貸」線上供應鏈融資業務，報告期內累計發放貸款5,682萬元，業務開展以來累計放款突破1億元。

消費金融業務方面，本公司繼續完善「幸福家庭計劃」消費金融平台，加大車易貸、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的宣傳力度，報告期內累計發放貸款40.66億元，其中個人裝修貸款和個人汽車貸款共5.85億元。

此外，本公司於2016年5月在總行個人信貸部成立「微貸金融中心」。微貸金融中心實行獨立核算、自負盈虧，逐步探索建立微貸金融業務的經營和運作模式。

### 3. 零售客戶

報告期末，本公司零售客戶達306.91萬戶，較上年末增長28.15萬戶。其中，金融資產20萬元以上客戶達到11.24萬戶，較上年末增長1.44萬戶，在本公司保有的資產總量718.76億元，佔比79.22%，較上年末提升1.42個百分點。零售客戶在絕對數量繼續保持增長的同時，客戶結構持續優化，中高端客戶佔比逐漸提升。

### 4. 零售產品

報告期內，本公司在「一卡通」項目上取得重要進展。以「一卡通」項目為依托，醫療體系、交通體系、雲繳費體系及文化體育體系基本構成便民服務框架。在增強本公司批量獲客能力的同時，更能提升客戶的服務體驗，也為本公司進行客戶深挖創造了條件。

報告期內，本公司完成「銀醫通」平台建設，積極推進診療一卡通項目，其中青島市立醫院「銀醫通」已上線，青島阜外心血管病醫院「銀醫通」已完成系統開發；首次實現「一卡通」在公交行業的應用，合作的公交公司分別位於青島市、章丘市、滕州市、榮成市等；積極推進與政府、企事業單位合作，穩步推進雲社區、雲繳費平台建設工作，其中在青島市的海爾東城國際、鼎世華府等小區已實現發卡。

### 5. 財富管理及私人銀行業務

報告期內，本公司不斷提升財富管理及私人銀行專業能力建設，完善財富管理及私人銀行業務經營體系，在強化業務風險控制的基礎上，提高面向高端客戶的金融服務能力。加強基金業務銷售，彌補優質資產荒帶來的產品供應匱乏，堅持打造以資產配置為核心的動態財富管理顧問式金融服務，推進財富管理及私人銀行業務再上新台階。

報告期末，客戶資產200萬元以上客戶及資產分別為4,677名、211.72億元，同比增速分別達到42.98%和46.47%；報告期內累計實現財富及私人銀行理財產品銷售額175.47億元，與上年同期相比增幅為154.59%。

### 6. 客戶服務管理

報告期內，本公司着力打造溫馨化、場景化客戶服務體驗。以「強基礎、變機制、創體驗、建互動」為工作重心，在執行能力、激勵機制、體驗研發以及客戶關係互動方面進行深層次改革，一切圍繞「對內」服務能力提升、「對外」服務體驗改善，倡導服務能力「價值化、互動化、個性化」。

報告期內，本公司聚焦產品業務，圍繞客戶金融需求與情感需求，對以客戶體驗為出發點的制度執行、流程設置、缺陷管理進行剖析，開展服務能力建設。同時，完善客戶諮詢、投訴管理工作體系，構建客戶諮詢組織架構和投訴處理前、中、後台組織架構。一是確保諮詢、投訴渠道暢通，及時有效傳遞；二是加強對客戶訴求應對時效性及有效性環節的把控，提升中台受理效率；三是深度挖掘和分析前、中台受理及處理的投訴數據和信息數據，重點關注可能引發消費者、利益相關者的輿情風險隱患。前置化消費者權益保護工作，充分利用「客戶之聲」服務評審傾聽終端的聲音，加強投訴處理和落實改進措施的時效性管控，提高本公司投訴管理工作質效，切實提升顧客體驗和客戶滿意度。

### 3.10.2 公司銀行業務

2016年上半年，本公司持續強化公司銀行業務優勢，通過產品創新加強業務推動，以搶抓優質、有效信貸資產作為業務發展的核心，重點以PPP項目、城市發展基金業務為突破方向，實現政府金融業務的進一步發展；發揮融創合贏、融資租賃保理等組合業務優勢，進一步強化公司銀行業務發展的良好基礎。

#### 1. 公司存款

報告期內，在政府基金、PPP項目、融資租賃保理等新業務領域的帶動下，實現公司存款穩步增長。報告期末，公司存款餘額772.26億元，佔各項存款餘額的61.14%，較上年末增加72.98億元，增幅10.44%。

#### 2. 公司貸款

報告期內，本公司緊跟宏觀經濟變化，及時調整公司銀行業務發展方向，信貸資產重點投向政府金融、民生金融、優質實體企業，在優選客戶的基礎上，重點滿足國家在建、續建項目的合理信貸需求，滿足實體經濟結構調整、產業升級轉型的信貸需求。報告期內，貿易金融業務資產質量保持穩定，並在融資租賃保理等創新業務方面取得實質性突破；票據再貼現業務發展迅速，報告期內的再貼現發生額7.18億元，遠超去年全年2億元的發生額；小企業金融穩健發展，小企業融資產品「科易貸」獲得中國銀行業協會評選的「全國服務小微五十佳金融產品」獎。報告期末，公司貸款總額（含票據貼現）596.94億元，佔貸款總額的73.75%，較上年末增加68.74億元，增幅13.01%。



### 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。

報告期內，本公司重點突出政府類客戶在公司銀行業務中的重要地位，做大做好政府金融業務；民生金融瞄準上市公司、新三板和擬上市公司客戶，關注未來增長，尋求合作的機會；以全面戰略合作為手段，推動重點客戶的開發，先後與二十餘家重點客戶簽訂全面戰略合作協議，大力推動本公司與戰略客戶合作的不斷深化。

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

報告期內，本公司順應公司銀行業務投行化趨勢，設計推出投貸聯動的選擇權貸款；同時積極研究相關政策，創新城市發展基金股權投資業務，豐富政府項目融資模式；逐步探索設立創投中心，有效銜接授信業務與投資業務；推動綠色信貸業務，篩選符合條件企業，利用綠色金融債券的募集資金，推動分支機構加強對綠色信貸企業授信業務的支持。

### 3.10.3 金融市場業務

2016年上半年，面對複雜的宏觀經濟形勢、嚴峻的金融市場環境，本公司金融市場業務發揮自身優勢，挖潛增效、全面突破，各項業務邁上一個新台階。報告期末，金融市場業務資產管理規模達到1,432.02億元，較上年末增幅13.58%。金融市場業務報告期內營業收入貢獻度29.42%，同比增加5.13個百分點。報告期內，金融市場業務非利息淨收入2.07億元，同比增幅5.83%，佔全行非利息淨收入的39.48%，同比減少4.06個百分點。

#### 1. 自營投資

在利率市場化、金融脫媒加速發展的大背景下，本公司在金融市場業務領域建通道、搭平台，發展跨業界、跨市場、跨產品的金融服務和產品創新，創設資產應對資產荒帶來的經營壓力，努力提高上市後的資產收益和資本回報。

報告期末，本公司投資規模999.47億元，較上年末增加151.66億元，增幅17.89%。其中：債券投資餘額432.10億元，較上年末增加33.27億元，增幅8.34%，主要是增加地方政府債券、政策性金融債券等高流動性資產；非標資產投資餘額567.13億元，較上年末增加118.39億元，增幅26.38%，主要是增加低風險金融機構理財產品、資產管理計劃等非標資產，彌補融資業務債權收益權、收益憑證和信託計劃等資產的減少。

2016年6月，青島銀監局批覆本公司開辦基礎類衍生產品交易業務，進一步促進產品和業務創新，發揮衍生產品的避險功能，滿足客戶規避匯率風險、利率風險的需求。

### 2. 同業業務

一是調動分支機構的營銷積極性，上下聯動發展主動負債業務，不斷提升市場融資能力，為本公司提供穩定持續的資金來源。報告期末，本公司同業存款餘額253.34億元，較上年末下降20.01億元，降幅7.32%；同業存單餘額189.29億元，比上年末增加98.04億元，增幅107.44%。同業存款略有下降，相應地增加了同業存單的市場化融資佔比。

二是全國銀行間市場交易活躍。報告期內，本公司在全國銀行間市場的債券交易量為32,493億元，較去年同期增加12,034億元，增幅58.82%，在全國金融機構中排名第32位，城市商業銀行中排名第10位。

### 3. 資產管理

本公司資產管理在合規穩健的基礎上，持續創新發展、開拓進取，建立多維度、立體化的理財產品體系，報告期末，理財規模462.03億元，較去年同期增加154.56億元，增幅50.27%；報告期內，累計發行的理財產品總量達到1,015.41億元。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，創建金融機構同業代銷理財產品的「青鑫共享」品牌和金融機構同業發行理財產品委託資產管理的「資管寶」品牌，大力發展資產管理「接口銀行」業務，延伸本公司理財產品銷售渠道和客戶群體。報告期內，「青鑫共享」金融機構同業代銷理財產品18期，銷售金額7,511萬元，簽約合作機構4家；「資管寶」金融機構同業發行理財產品委託資產管理25期，銷售金額4.54億元，簽約合作機構9家。

憑借優異的投資管理能力和豐富的理財產品種類，本公司資產管理獲得市場高度認可和讚譽。在2016年普益財富區域性金融機構的季度排名中，連續名列全國前5名，山東省內第1名。2016年5月，在中國證券報和金牛理財網舉辦的2015年度金牛理財產品評比中，本公司榮獲「金牛理財銀行獎」、「金牛銀行理財產品獎」兩個獎項。

### 4. 投資銀行

投資銀行業務不僅可以拓展客戶融資渠道，為分支行提供客戶營銷和維護的有利武器，而且能夠優化本公司資產和收入結構，豐富高收益的資產種類，大幅度提高中間業務收入。在傳統結構化融資的基礎上，報告期內，本公司開展地方政府引導發展基金業務，支持地區經濟發展，為促進本公司政府金融業務轉型創新作出積極貢獻；積極探索推進債權融資計劃、併購基金、定向增發基金等創新業務，以及中資金融機構海外發行優先股、美元債券、境外資產的委託投資等海外資產配置業務，拓寬了利潤來源。

本公司積極參與中國人民銀行綠色金融債券創新業務，成為發行綠色金融債券全國首批試點銀行中的唯一城市商業銀行。2016年3月，本公司在全國銀行間債券市場發行青島銀行2016年第一期綠色金融債券，發行金額40億元。

2016年5月，本公司獲得非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，是山東省唯一獲得該資格的城市商業銀行。據此資格，本公司可在山東省內開展主承銷業務，為企業發行短期融資券、中期票據等債務融資工具，拓寬與企業的合作模式，帶來可觀的派生存款和中間業務收入。

### 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、濰坊等10個城市共設有105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68家支行。

#### 3.10.4.2 自助銀行渠道

本公司通過自助銀行及自助設備能夠為客戶提供安全便捷的銀行服務。報告期末，本公司擁有離行式自助銀行4家、在行式自助銀行87家、自助設備438台，包括自助取款機116台、自助存取款機214台、自助服務終端機108台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本公司自助銀行交易278.76萬筆，交易金額89.29億元。

### 3.10.4.3 電子銀行渠道

為順應移動互聯網快速發展的趨勢，報告期內，本公司加快移動金融的建設推廣。手機銀行用戶繼續保持高速增長，在移動端客戶關注頻度較高的社交、生活、金融三大主要入口，本公司建立了微信銀行、海慧生活、手機銀行三大移動金融應用並實現全面發展。

報告期內，本公司手機銀行榮獲第13屆中國財經風雲榜「最受歡迎移動金融產品獎」；個人網銀、手機銀行榮獲第7屆網銀聯盟大會「最佳客戶體驗創新獎」；本公司創建的微信營銷互動活動「每天搖一搖」榮獲中國金融認證中心「金融業十大社會化營銷案例」。

1. 移動金融用戶快速增長。繼去年年末手機銀行客戶數突破50萬後，2016年上半年末，本公司手機銀行客戶數突破65萬戶，達到654,227戶，較去年年末增長29.68%。
2. 移動金融產品佈局不斷加強。2016年4月，本公司進行手機銀行界面改版，本次改版對手機銀行界面進行全面調整，重新設計了手機銀行桌面圖標，強化了手機銀行標識的識別度，以輕盈、明快、扁平化的設計風格，為客戶帶來輕鬆、放心的使用感受，並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。

此外，本公司如下項目已經進入技術開發階段：對手機銀行、微信銀行、海慧生活等移動渠道開展的移動金融產品優化項目，實現醫院掛號、就診、繳費等功能的移動醫療項目，以及電子渠道安全防欺詐項目。

3. 電子渠道交易量持續增長。報告期內，本公司網上銀行、手機銀行等電子銀行交易量達7,010.05萬筆，比去年同期增長31.02%，交易金額6,312.86億元，比去年同期增長26.62%。

4. 豐富優化線上融資產品，加大互聯網金融的建設實施。報告期內，本公司完成手機銀行個人客戶線上直接融資業務的系統上線，優化了與供應鏈企業對接的供應鏈融資平台，解決了個人客戶線上即時貸款和企業客戶供應鏈線上即時放款的需求。

直銷銀行自2015年12月25日開業以來，面向全國範圍的互聯網用戶提供特色化的投資理財服務，並持續優化服務平台，彌補本公司物理網點分佈上的局限性，擴大用戶群體。報告期末，直銷銀行有效簽約用戶5,705戶，累計銷售「小胖挖寶」理財產品36,267.50萬元。

#### 3.10.4.4 信息科技

2016年上半年，本公司積極把握大數據、雲計算、移動互聯網等新興技術帶來的發展機遇，堅持全面實施科技創新戰略，將「科技卓越」提升至全行戰略高度，大力投入信息系統建設及科技人才培養。為配合「接口銀行」戰略的推進，本公司完成融資網關平台、雲繳費平台等一系列重點項目的建設及實施，同時持續優化應用架構體系，提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，有效支撐了報告期內業務戰略目標的達成，持續助推全行核心競爭力的提升。

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

## 第三章 管理層討論與分析

報告期內，完成了供應鏈在線融資、移動金融等重點項目的建設及實施，實現與本地多家重點企業的深度合作，並着力打造集出行無憂（地鐵、公交等）、醫療無憂（診療卡）、消費無憂為一體的「惠民銀行卡」以及智能化的雲繳費平台，為客戶提供綜合便民服務平台，不斷提升客戶體驗。後台管理方面，本公司基於移動互聯技術搭建多媒體客戶服務中心，將實現與行內營銷管理體系的無縫銜接，實現精準營銷，提高客戶服務質量，有效支持了「接口銀行」特色戰略的實施。

### 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，着力落實管理基礎，健全與完善管理機制，優化信貸流程與結構，加強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、抵押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. 持續調整優化信貸結構，在認真分析研判宏觀經濟形勢與產業發展趨勢的基礎上，優化年度信貸政策，以「調整結構、嚴管風險」為總體信貸策略做好結構調整，優化行業佈局，調整製造業等傳統行業佔比，提升新興產業份額，繼續壓縮產能過剩等高風險行業貸款。
2. 加強風險的識別應對。對風險變化和資產質量進行動態監控，及時識別處置風險，對逾期欠息貸款按日監控，對各類預警信號快速過濾與排查，重大風險及時反應並制定處置方案。
3. 加強對重點風險領域的管理。進一步強化對產能過剩、僵屍企業、小微企業、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；加強集團客戶統一授信管理，完善信管系統管控功能；加強對房地產行業限額管理，提升消費類個人貸款佔比，優化產品結構；調整優化授信擔保結構，壓控一般融資性擔保機構與聯保擔保方式的貸款佔比；持續開展風險排查，摸清重點領域風險底數。
4. 持續強化基礎管理，提升授信調查質量，加強貸後管理，細化彈性授權。加強風險文化建設和合規意識的培育，持續開展業務培訓與案例警示風險教育。



### 3.11.2 流動性風險管理

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

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

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

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

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

本公司持有適量的流動性資產（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份為吸收存款。2016年上半年，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。

2016年上半年，本公司採取多項措施應對流動性風險狀況，保證了全行流動性的平穩運行：一是靈活運用FTP（內部資金轉移定價）調節機制，引導分行吸收負債的期限和總量，平衡資金來源和資金運用；二是加強票據業務等單項業務的資產負債匹配管理，改善其期限錯配情況；三是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；四是通過前瞻性主動風險管理，在動態預測未來現金流缺口的基礎上提前部署投融資策略，以降低成本、提高收益。

### 3.11.3 市場風險管理

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

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

#### 3.11.3.1 利率風險分析

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

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

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

2016年上半年，本公司合理運用FTP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。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.11.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利息變化對本公司淨利息收入的可能影響。下表列出於2016年6月30日及2015年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日 增加／(減少)	2015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	(346,724)	(225,906)
利率下降100個基點	346,724	225,906

#### 3.11.3.3 匯率敏感性分析

下表列出於2016年6月30日及2015年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

項目	2016年6月30日 增加／(減少)	2015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	605	396
匯率下降100個基點	(605)	(396)

### 3.11.4 操作風險管理

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

報告期內，本公司積極完善與業務性質、規模和複雜程度相適應的操作風險管理體系，探索與上市後風險管理要求相匹配的操作風險管理模式，深入挖掘風險隱患，有效地識別、評估、監測和控制、緩釋操作風險，促進本公司操作風險管理水平的提升，全行操作風險控制情況良好，未發生重大操作風險事件和損失事件。報告期內，本公司重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 以新形勢、新業務為關注點，有重點的排查操作風險隱患。報告期內，本公司重點關注行業熱點問題，適時增加票據專項檢查；跟進新興業務，適時開展金融市場業務專項排查；對風險暴露的授信業務，適時開展個貸專項檢查。通過排查，在積極防控風險隱患、幫助一線提升內控管理水平、協助業務部門加強管理等方面發揮了積極作用。
2. 以全面業務檢查為基礎，嚴密防控操作風險。報告期內，本公司業務部門以常規業務檢查為基礎，做好事前防範和事後監督，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」作用，通過檢查發現操作風險隱患，對發現的問題及時整改，業務部門通過發佈案例警示、風險提示等方式，對可能發生的操作風險進行預警，杜絕屢查屢犯，堵截操作風險事件，取得良好效果。
3. 以先進的信息科技系統為依靠，構築系統安全保障。在信息科技安全管理體系建設方面，本公司不斷充實信息安全管理專業隊伍，加快推進互聯網應用系統安全防護項目實施，加大各類安全產品與技術的應用，完成互聯網類系統第三方安全評估及信息安全風險評估，信息系統安全等級保護建設工作初見成效，通過ISO27001年度審核，信息安全管理水平得以有效提升。

## 第三章 管理層討論與分析

4. 以健全的案防機制為依托，嚴防案件風險。報告期內，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。
5. 以員工特殊行為排查為重點，嚴防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。
6. 以外包管理和業務連續性管理為抓手，加大操作風險管理覆蓋。報告期內，本公司切實加強業務連續性管理工作，通過制定相關業務突發事件應急預案等方式，做好突發事件防範工作。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. 經濟責任方面，本公司踐行服務民生、支持經濟發展的理念，在基礎設施、重點項目、民生領域、新興產業、中小企業等方面加大支持力度，在普惠金融、科技金融、服務提升等領域加快創新，在PPP項目、城市發展基金、投貸聯動、金融機構股權質押貸款等新業務、新產品方面開展了有效嘗試。

在機構設置上，設立青島市西海岸新區首家一級分行—西海岸新區分行，支持新區經濟金融發展；同時設立並完善11家社區支行功能，服務社區百姓。在民生金融方面，「銀醫通」平台實現突破，與青島市立醫院開展了診療一卡通合作，實現了社保卡在青島市立醫院自助掛號、便捷就診、自助繳費、自助打印單據等便民就醫服務；與全國性快消品企業開展核心企業網絡融資業務合作，實現線上自主放款還款，隨借隨還，切實解決經銷商的融資難題。2016年上半年，貸款餘額較上年末增長82.50億元，其中個人貸款餘額新增13.77億元。2016年上半年，累計納稅5.84億元。

2. 社會責任方面，繼續開展慈善公益活動。2016年上半年，繼續與中國海洋大學開展助學活動，通過「中國海洋大學•青島銀行教育基金」支持教育事業。繼續推行惠民政策，圍繞「真正讓利於民」的服務理念，在青島市首家實現對個人賬戶掛失免費，同時，借記卡正式掛失、公務卡掛失、網銀證書掛失、對公印鑑掛失、開立個人存款證明、驗資戶開戶等業務均實行免費。常態化開展金融知識普及宣傳，運用微信、網站等便捷方式，通過金融知識萬里行、金融知識進萬家、公益講座等系列路演活動，大力宣傳金融知識，保護消費者權益。關愛社會送溫暖，開展公益圖書捐贈、「心繫沂源紅」助農活動、「用愛點亮星星的世界」、「牽手夕陽紅，溫暖老人心」等多種形式的公益活動和志願者服務。
3. 環境責任方面，以打造「綠色信貸銀行」為目標，大力開展綠色金融。2016年上半年，作為全國銀行業首批、城商行中首家發行綠色金融債券的銀行，本公司採取切實舉措，支持區域綠色產業發展，推動區域經濟結構轉型升級和經濟發展方式轉變。2016年發行的第一期綠色金融債券規模40億元，用於節能、污染防治、資源節約與循環再利用、清潔交通、清潔能源、生態保護和適應氣候變化等六大類別。同時，在「中英地方經貿合作青島論壇」活動舉辦期間，本公司作為青島企業代表與倫敦證券交易所就綠色金融債券發行合作事宜簽訂了框架性諒解備忘錄，為雙方綠色金融合作打下堅實基礎。

此外，報告期內，本公司加強員工的綠色環保意識，開展「快樂環保，從我做起—青島銀行隨手公益環保行」、「做城市主人享綠色金融」、公益植樹等活動，以實際行動支持綠色環保事業。

### 3.13 消費者權益保護

本公司始終堅持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. 統籌規劃，夯實消費者權益保護工作制度基礎

通過制定消費者權益保護年度工作計劃，充分發揮總行消費者權益保護工作委員會的機制優勢，統籌部署消費者權益保護工作，明確工作職責，分解工作目標，創新工作方式，不斷優化組織架構，深化流程再造，健全工作體制，進一步完善消費者權益保護制度建設規劃，夯實消費者權益保護工作制度基礎。

#### 2. 建章立制，構建消費者權益保護工作制度體系

深入貫徹落實消費者權益保護制度體系化和規範化建設的監管要求，圍繞年內搭建「一個消費者權益保護工作總綱為統領，各項業務操作專項制度集群為主體，內部考評和內部審計管理為配套」的制度體系，立足實際，建立與本公司組織架構、經營規模和業務性質等相互匹配的消費者權益保護基本制度體系，全面涵蓋客戶投訴管理、客戶信息保護、金融知識宣傳教育、員工行為管理、產品和服務管理等業務操作專項制度。

#### 3. 宣傳引導，踐行銀行業消費者權益保護社會責任

堅持金融知識宣傳普及工作常態化，通過持續開展「3.15金融消費者權益日」、「普及金融知識萬里行」系列宣傳活動，廣泛引導社會公眾科學合理使用銀行產品和服務，重點加強對消費者個人金融信息保護領域的宣傳力度，着力提升金融消費者抵禦電信詐騙與非法集資的安全防範意識，切實踐行銀行業消費者權益保護的社會責任。

### 3.14 2016年下半年發展計劃

#### 3.14.1 下半年經營形勢分析

全球經濟增長乏力，貨幣政策分化嚴重，金融市場波動加劇。國內經濟增速處在「L」型下滑趨勢中，雖呈現階段性企穩的跡象，但仍然處於轉型升級、動能轉換的複雜階段。當前本公司面對的挑戰仍然較大，一是區域風險繼續暴露。二是實體經濟信貸需求不足。三是利差持續收窄。四是行業政策變動。

但是本公司所面臨的機遇與挑戰並存。總體來看，本公司仍擁有諸多發展機遇：一是經濟增長企穩帶來的平穩發展機遇。二是「十三五規劃」產生的大項目儲備機遇。三是財政投資發力帶來的民生金融機遇。四是貨幣政策寬鬆帶來的金融市場機遇。五是居民財富增長帶來的零售金融機遇。

#### 3.14.2 下半年發展指導思想

2016年下半年，本公司將繼續堅持年初制定的「激發動能、穩健發展、營治風險、提升市值」基本經營指導思想，有效鞏固現有業務和客群，大力探索轉型的方向和路徑，提升總行的政策設計水平和快速反應能力，提高分支機構的網均效益和人均產出，全行責任分擔、風險共治、優勢互補，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) 批發業務繼續「抓兩頭、盯中間」，並加快投行化轉型；
- (2) 零售業務繼續多維聯動、深耕細作，做大做實零售客群基礎；
- (3) 金融市場業務推進「全牌照、綜合化」經營，加快事業部改革步伐；
- (4) 風控管理繼續控不良、促合規，嚴抓善管，強基固本；
- (5) 業務條線推動「接口銀行」常態化、精細化，持續增強批量獲客能力；
- (6) 渠道建設繼續堅持「線下」、「線上」融合發展，提高服務的可得性、便利性；
- (7) 全行上下繼續重視研發新產品、新業務，持續提供發展新動能；
- (8) 綜合管理繼續提升支持、保障能力，保障全行轉型升級順利實施。

### 4.1 盈利與股息

本公司截至2016年6月30日前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份。

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

本公司2016年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

### 4.2 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。

### 4.3 重大關聯交易事項

對於關聯方的授信業務，本公司嚴格按照監管機構的有關規定和本公司制定的《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，本公司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，對本公司的經營成果和財務狀況無負面影響。

## 第四章 重要事項

報告期內，本公司經董事會審批的重大關聯交易事項有1項，是對青島海爾地產集團有限公司的授信。報告期末，本公司重大關聯交易餘額為220,024.41萬元，扣除保證金後淨額219,999.48萬元，分別為青島海爾地產集團有限公司和青島海爾家居集成股份有限公司，具體情況如下：

單位：萬元

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
青島海爾地產集團有限公司	非標債權	保證	180,000.00	180,000.00	8.53%
青島海爾家居集成股份有限公司	保函	質押、保證金	40,024.41	39,999.48	1.90%

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

### 4.4 報告期內重要訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本公司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。

### 4.5 董事、監事及高級管理人員接受處罰情況

報告期內，本公司全體董事、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。

### 4.6 本公司或持股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，本公司持股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；不干預本公司的日常經營事務；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，承諾向本公司持續補充資本；不向本公司施加不當的指標壓力。
2. 參與本公司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、青島海爾工裝研製有限公司、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公司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。
3. 報告期內，本公司向香港聯交所、聯席保薦人、聯席全球協調人、聯席賬簿管理人、聯席牽頭經辦人及香港承銷商所做出的承諾，請參閱本公司網站（<http://www.qdccb.com/>）的日期為2015年11月20日H股招股說明書中「承銷」章節。

就本公司所了解，報告期內，本公司及持股5%以上股東不存在違反以上承諾的情形。

---

## 第四章 重要事項

---

### 4.7 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本公司無重大收購、合併及出售資產事項。

### 4.8 重大擔保、承諾、委託資產管理情況

報告期內，本公司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。

### 4.9 股東及其關聯企業不良貸款情況

報告期末，本公司股東及其關聯企業的貸款中，無不良貸款發生。

### 4.10 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，可在香港聯交所網站和本公司網站查閱。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。該報告已經本公司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。

### 4.11 期後事項

根據中國銀監會出具的《中國銀監會關於籌建青島青銀金融租賃有限公司的批覆》，本公司設立青島青銀金融租賃有限公司已獲批覆，具體詳情請見香港聯交所及本公司網站在2016年8月1日發佈的自願性公告。

### 5.1 股本結構情況表

單位：股

股東類型	2015年12月31日		報告期內變動股數	2016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	2,248,545,010	56.05%	-4,718,000	<b>2,243,827,010</b>	<b>55.28%</b>
內資自然人股	51,850,759	1.29%	0	<b>51,850,759</b>	<b>1.28%</b>
H股	1,711,136,980	42.66%	51,898,000	<b>1,763,034,980</b>	<b>43.44%</b>
合計	4,011,532,749	100.00%	47,180,000	<b>4,058,712,749</b>	<b>100.00%</b>

### 5.2 總股本變動情況

2015年12月24日，本公司部份行使超額配售權，發售51,898,000股H股（包括本公司國有股股東出售的4,718,000股銷售股份），超額配售股份於2016年1月4日在香港聯交所主板上市，總股本由4,011,532,749股變更為4,058,712,749股，因行使超額配售權而發售股份募集資金總額約為2.24億港元。

## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.3 本公司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	1,140,050,980	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%	143,100,000	-
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公司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，其餘股東之間本公司未知其關聯關係。

### 5.4 主要股東的權益和淡倉

就本公司董事、監事及最高行政人員所知，於2016年6月30日，主要股東於本公司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，或彼等持有本公司已發行股本5%或以上權益而須知會本公司的權益及淡倉如下：

股東名稱	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總 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>	
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
青島海爾股份有限公司 <sup>(4)</sup>	內資股	實益擁有人	139,663,690	3.44	6.08	-	好倉
		受控制法團權益	244,680,795	6.03	10.66	-	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
閻磊 <sup>(10)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
岳敬峰 <sup>(10)</sup>	H股	受控制法團權益	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
日照市華亨物資貿易 有限公司 <sup>(10)</sup>	H股	實益擁有人	100,000,000	2.46	–	5.67	好倉
Rothschilds Continuation Holdings AG <sup>(11)</sup>	H股	實益擁有人	98,830,000	2.44	–	5.61	好倉
Rothschild & Co SCA <sup>(11)</sup>	H股	受控制法團權益	98,830,000	2.44	–	5.61	好倉
Haitong International Financial Solutions Limited <sup>(12)</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>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	110,000,000	2.71	–	6.24	好倉
Haitong International Securities Group Limited <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	110,000,000	2.71	–	6.24	好倉
Haitong Securities Co., Ltd <sup>(12)</sup>	H股	受控制法團權益	110,000,000	2.71	–	6.24	好倉

註：

- (1) 於2016年6月30日，本公司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公司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公司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公司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公司全部股份中擁有權益。王蕓蕓為韓匯如的配偶，因此王蕓蕓亦被視為於韓匯如所持本公司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所持本公司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.所持本公司全部股份中擁有權益。
- (10) 日照市華亨物資貿易有限公司分別由閆磊及岳敬峰持有60%及40%的權益，因此閆磊及岳敬峰被視為於日照市華亨物資貿易有限公司所持本公司全部股份中擁有權益。
- (11) 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所持本公司全部股份中擁有權益。
- (12) Haitong International Financial Solutions Limited對本公司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。

除上文披露外，據本公司董事、監事和最高行政人員所知，於2016年6月30日，概無任何人士於本公司股份、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，或彼等持有本公司已發行股本5%或以上權益而須知會本公司的權益及淡倉。

### 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4,100家分支機構，為上千萬客戶提供優質服務。開拓海外市場在意大利聯合聖保羅銀行的發展戰略中佔有重要地位，通過收購中東歐和地中海地區十幾個國家的商業銀行，意大利聯合聖保羅銀行在上述地區擁有1,083家分支機構和790萬客戶。此外，意大利聯合聖保羅銀行在全球29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。作為青島國信發展（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，該公司為投資控股型企業，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。

### (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、製冷設備及相關產品的生產、銷售與售後服務；全熱交換器、空氣淨化器、熱泵生產、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、製冷設備、智能家居的合同能源管理。

### 5.6 購買、出售及贖回本公司上市證券

2015年12月24日，本公司部份行使超額配售權，按每股H股4.75港元（即全球發售的每股發售價，不包括1%經紀佣金、0.0027%證監會交易徵費及0.005%香港聯交所交易費）發售51,898,000股H股（包括本公司國有股股東出售的4,718,000股銷售股份），超額配售股份於2016年1月4日在香港聯交所主板上市。

除上文披露外，報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券。

## 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	2015.4-2018.4	500,000	500,000
王麟	男	1963.09	執行董事、行長	2015.4-2018.4	500,000	500,000
楊峰江	男	1964.07	執行董事、副行長	2015.4-2018.4	500,000	500,000
周雲傑	男	1966.11	非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
Rosario Strano	男	1963.04	非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
王建輝	男	1963.08	非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
譚麗霞	女	1970.09	非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
Marco Mussita	男	1959.06	非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
王竹泉	男	1965.05	獨立非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
杜文和	男	1958.03	獨立非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
黃天祐	男	1960.10	獨立非執行董事	2015.4-2018.4	-	-
陳華	男	1967.07	獨立非執行董事	2015.4-2018.4	-	-

#### 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)
鄒君秋	女	1956.10	職工監事、監事長	2015.4-2018.4	500,000	500,000
孫國梁	男	1957.04	股東監事	2016.5-2018.4	-	-
孫繼剛	男	1969.05	職工監事	2015.4-2018.4	272,822	272,822
徐萬盛	男	1967.05	職工監事	2015.4-2018.4	196,021	196,021
王建華	男	1953.09	外部監事	2015.4-2018.4	-	-
付長祥	男	1971.08	外部監事	2015.4-2018.4	-	-
胡燕京	男	1959.06	外部監事	2015.4-2018.4	-	-

## 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
陳青	女	1959.06	副行長	2004.12	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	-	-
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

報告期內，根據本公司2015年度股東大會決議，孫國梁先生新當選為本公司第六屆監事會股東監事，任期與第六屆監事會其他監事相同，范建軍先生不再擔任本公司監事。除上文披露外，報告期內，本公司董事、監事、高級管理人員未發生其他變動。

### 6.3 報告期內董事、監事資料變更情況

1. 本公司獨立非執行董事黃天祐先生，不再擔任亞美能源控股有限公司（股票代號：02686.HK）的獨立非執行董事以及新疆金風科技股份有限公司（股票代號：02208.HK）的獨立非執行董事。
2. 本公司股東監事孫國梁先生，不再擔任青島造船廠有限公司董事以及青島揚帆船舶製造有限公司董事。

## 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公司股份和相關股份的權益和淡倉

就本公司董事、監事及最高行政人員所知，於2016年6月30日，董事、監事及最高行政人員於本公司已發行的股本、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，或根據上市發行人董事進行證券交易的標準守則而須知會本公司及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	持有的 股份數目	佔總股本 概約 百分比 <sup>(1)</sup>	佔總內資股 數額概約 百分比 <sup>(1)</sup>	好倉／ 淡倉
郭少泉先生	內資股	實益擁有人	500,000	0.01	0.02	好倉
王麟先生	內資股	實益擁有人	500,000	0.01	0.02	好倉
楊峰江先生	內資股	實益擁有人	500,000	0.01	0.02	好倉
鄒君秋女士	內資股	實益擁有人	500,000	0.01	0.02	好倉
孫繼剛先生	內資股	實益擁有人	272,822	0.01	0.01	好倉
徐萬盛先生	內資股	實益擁有人	196,021	0.005	0.01	好倉

附註：於2016年6月30日，本公司的已發行總股本數目及內資股數目分別為4,058,712,749股及2,295,677,769股。

除上文披露外，據本公司董事、監事和最高行政人員所知，於2016年6月30日，概無任何人士於本公司股份、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，或根據上市發行人董事進行證券交易的標準守則而須知會本公司及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，本公司員工3,023人，其中，總行559人，佔比為18.49%；青島轄內分支機構1,397人，佔比為46.21%；異地分行1,067人，佔比為35.30%。

##### 2. 年齡構成

本公司員工平均年齡34歲。其中，20歲（含）至30歲員工1,303人，佔比為43.10%；30歲（含）至40歲員工870人，佔比為28.78%；40歲（含）至50歲員工686人，佔比為22.69%；50歲（含）以上員工164人，佔比為5.43%。

##### 3. 學歷構成

本公司碩士研究生及以上學歷員工478人，佔比為15.81%，其中，博士研究生9人；大學本科學歷員工1,922人，佔比為63.58%；大學專科及以下學歷員工623人，佔比為20.61%。

##### 4. 性別構成

男性員工1,397人，佔比為46.21%；女性員工1,626人，佔比為53.79%。

#### 6.5.2 人力資源管理總體情況

2016年上半年，根據發展戰略規劃要求和業務發展需要，本公司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，為本公司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

本公司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。本公司在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，對中高級管理人員實行延期支付。

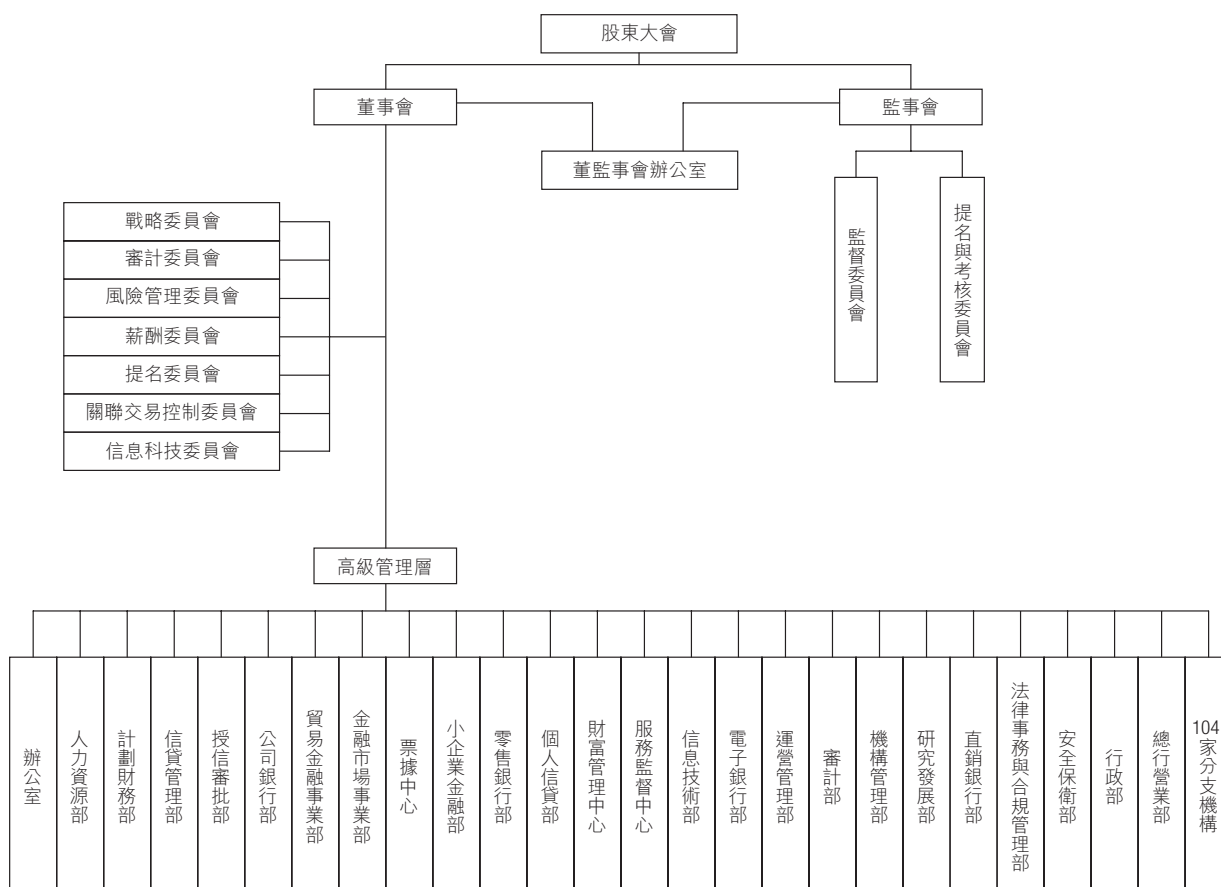


## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 6.5.4 員工培訓

報告期內，本公司根據戰略規劃和培訓大綱，制定了2016年度培訓計劃，並以此展開各項培訓工作。着手進行人力資源管理系統中培訓管理模塊的開發，不斷提升培訓管理手段，進一步優化培訓課程目錄，持續開展基層員工和中高層管理人員培訓，不斷提升全體員工的整體素質。報告期內，累計培訓各類員工19,377人次，人均受訓6.41次。

### 6.6 組織架構圖



### 6.7 分支機構名錄

序號	機構名稱	地址
1	總行營業部	青島市市南區香港中路68號
2	濟南分行	濟南市歷下區歷山路157號山東省行業協會大樓
3	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
4	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
5	濟南章丘支行	章丘市匯泉路76號嘉華購物廣場一樓和四樓
6	濟南舜耕支行	濟南市市中區舜玉路2號1-3層
7	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
8	濟南全福支行	濟南市歷城區工業北路301號
9	濟南濼源支行	濟南市市中區緯一路480號
10	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
11	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
12	濟南永大明珠社區支行	濟南市章丘市雙山北路1992號永大明珠東山花園四區29幢西一單元101號
13	濟南歷山北路小微支行	濟南市天橋區歷山北路105-2號
14	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
15	濟南槐蔭支行	濟南市槐蔭區張莊路192號
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	東營東營區支行	東營市東營區西二路490號
19	東營墾利支行	東營市墾利縣中興路27號
20	東營廣饒支行	東營市廣饒縣樂安大街790號
21	東營利津支行	東營市利津縣津二路486號
22	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號
23	威海榮成支行	榮成市成山大道中段389號
24	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

## 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	威海石島支行	榮成市石島黃海中路99號樓
26	威海文登支行	威海市文登區文山路93號
27	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號
28	淄博臨淄支行	淄博市臨淄區臨淄大道772號
29	淄博張店支行	淄博市張店區華光路126號
30	德州分行	德州市德城區德興中大道717號
31	德州科技支行	德州市三八東路中建華府小區S6號樓101號
32	棗莊分行	棗莊市市中區青檀北路215號
33	棗莊滕州支行	滕州市善國中路九州清晏小區16號樓1601號
34	煙台分行	煙台市芝罘區勝利路454號
35	濱州分行	濱州市黃河八路471號
36	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號7號樓124
37	西海岸分行	青島市黃島區雙珠路（原膠南珠海東路286號）
38	膠南支行	青島市黃島區雙珠路（原膠南珠海路49號）
39	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
40	井岡山路支行	青島經濟技術開發區井岡山路541號
41	崇明島路支行	青島經濟技術開發區崇明島西路17號
42	董家口支行	青島市黃島區泊里鎮駐地沐官島路2號
43	武夷山路支行	青島經濟技術開發區武夷山路364號
44	山東科技大學支行	青島經濟技術開發區前灣港路594號
45	董家口第二支行	青島市青島港董家口港區綜合樓3號樓
46	市北支行	青島市敦化路172-1號
47	敦化路支行	青島市敦化路50號丁
48	重慶路支行	青島市重慶南路298號
49	南京路支行	青島市南京路308號
50	人民路第一支行	青島市人民路102號
51	麥島支行	青島市東海東路1號麥島金岸45-1戶
52	沙子口支行	青島市嶗山路94號
53	膠州支行	膠州市澳門路333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	膠州福州南路支行	膠州市福州南路17號
55	膠州膠東社區支行	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
56	膠州李哥莊社區支行	膠州市李哥莊鎮聯誼大街182號
57	五四廣場支行	青島市市南區東海西路31號
58	城陽支行	青島市城陽區正陽路220號
59	正陽路支行	青島市城陽區正陽路179-1號
60	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
61	閩江路支行	青島市閩江路18號
62	向陽路支行	青島市向陽路90號
63	九水東路支行	青島市九水東路189-1、189-2號
64	巨峰路支行	青島市巨峰路178號3011-3014
65	即墨支行	青島市即墨市蘭岙路848號
66	即墨經濟開發區支行	即墨市經濟開發區鶴山路38-8號
67	即墨煙青路支行	山東省即墨市健民街42號
68	香港中路第二支行	青島市香港中路169號
69	青島大學支行	青島市寧夏路308號青島大學內圖書館網點
70	嶗山支行	青島市仙霞嶺路17號 - 10金領尚街網點
71	南京路第二支行	青島市南京路8號
72	平度支行	平度市紅旗路23號
73	平度第二支行	平度市杭州路30號
74	台東六路支行	青島市台東六路60號
75	台東三路支行	青島市台東三路120號
76	萊西支行	青島市萊西市煙台路118號
77	萊西文化東路支行	萊西市文化東路13號2棟1單元
78	廣西路支行	青島市廣西路28號
79	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
80	紅島社區支行	青島市紅島經濟區紅島街道岙東南路88號
81	江西路支行	青島市南京路100號
82	遼陽路支行	青島市遼陽東路16-10、16-11號網點

## 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	延安二路支行	青島市延安路142號甲－10單元1層1-3
84	地鐵大廈支行	青島市常寧路6號
85	遼寧路支行	青島市遼寧路129號
86	寧夏路支行	青島市寧夏路129號丙
87	海爾路支行	青島市嶗山區泉嶺路8號中商國際大廈附樓一層網點
88	同安路支行	青島市同安路809號
89	香港花園支行	青島市香港中路75號甲網點
90	浙江路支行	青島市湖北路17號
91	延安三路支行	青島市延安三路129號
92	齊東路社區支行	青島市萊蕪二路27號甲
93	銀川路支行	青島市銀川西路7號中海·銀海一號網點
94	延吉路社區支行	青島市延吉路155號
95	東海西路第一支行	青島市東海西路41號2號樓網點
96	北仲路社區支行	青島市北仲路30號
97	瑞昌路支行	青島市瑞昌路122號
98	台灣路支行	青島市台灣路6號
99	合肥路社區支行	青島市合肥路668號－23
100	福州路支行	青島市福州南路97號甲
101	館陶路支行	青島市館陶路1號
102	閩江路第一支行	青島市閩江路169號丙、丁網點
103	港口支行	青島市港華路7號
104	前灣港支行	青島市黃島區前灣港奮進北路12號
105	東海西路支行	青島市東海西路52號乙

本公司一直致力於按照境內外監管法規，打造規範化、市場化、特色化的公司治理模式和機制，逐步建立混合所有制股權結構，持續完善公司治理架構和制度體系，保持董監事會良性運轉，以高效的公司治理推動本公司的健康持續發展。

報告期內，本公司根據香港《上市規則》、《商業銀行公司治理指引》等監管規定，繼續增強董事會專門委員會專業指導作用，合理安排會議時間，提高現場會議頻率、提升履職效能；綜合運用定期現場會議、列席行內重要會議等方式，不斷強化監事會的監督作用。報告期內，對標法規及監管意見對公司治理建設進行自檢優化，繼續推行董監事會決策傳導、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。通過不斷完善公司治理各項制度和work機制，持續提升本公司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，本公司召開2次股東大會，分別於2016年2月16日和2016年5月10日在總行四樓會議室召開了2016年第一次臨時股東大會和2015年度股東大會，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，會議詳情請見本公司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，本公司董事會召開會議6次，其中現場會議2次，通訊表決會議4次，共審議議案21項、聽取報告9項。董事會專門委員會召開會議14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1次，薪酬委員會會議2次，提名委員會會議1次，關聯交易控制委員會會議3次，信息科技委員會會議2次，共審議議案11項、聽取報告21項。

### 7.3 監事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，本公司監事會召開會議4次，其中現場會議2次，通訊表決會議2次，共審議議案17項、聽取報告24項、開展調研1次。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13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 內部控制

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

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

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

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

本公司依據《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，以及香港證券交易所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了內部控制體系，對本公司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公司內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

本公司建立「每周我巡視」的高管巡視制度，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」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88頁至第150頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)的中期財務報告，包括2016年6月30日的財務狀況表、截至2016年6月30日止六個月期間的損益和其他綜合收益表、股東權益變動表和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止2016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

2016年8月19日

## 未經審計的損益及其他綜合收益表

截至2016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	
		2016年	2015年
利息收入		4,636,391	4,247,501
利息支出		(2,189,509)	(2,297,026)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>2,446,882</b>	1,950,475
手續費及佣金收入		500,890	406,802
手續費及佣金支出		(27,144)	(13,535)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>473,746</b>	393,267
交易淨收益	5	9,953	11,779
投資淨收益	6	38,120	35,909
其他經營淨收益	7	1,927	7,768
<b>營業收入</b>		<b>2,970,628</b>	2,399,198
營業費用	8	(954,192)	(750,338)
資產減值損失	9	(381,558)	(240,612)
<b>稅前利潤</b>		<b>1,634,878</b>	1,408,248
所得稅費用	10	(373,350)	(334,504)
<b>淨利潤</b>		<b>1,261,528</b>	1,073,744
<b>其他綜合收益：</b>			
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		(810)	(20,303)
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	30(4)	(151,890)	54,768
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>(152,700)</b>	34,465
<b>綜合收益總額</b>		<b>1,108,828</b>	1,108,209
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.31	0.36

刊載於第95頁至第150頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的財務狀況表

2016年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	19,948,551	19,920,303
存放同業及其他金融機構款項	13	2,122,749	3,585,267
拆出資金	14	1,261,695	1,108,138
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	192,861	297,595
買入返售金融資產	16	–	2,516,977
發放貸款和墊款	17	78,749,221	70,655,221
金融投資：			
可供出售金融資產	18	22,538,219	17,120,786
持有至到期投資	18	23,375,958	22,575,284
應收款項類投資	18	53,839,776	44,786,787
物業及設備	19	1,001,395	1,021,157
遞延所得稅資產	20	349,136	279,402
其他資產	21	3,686,634	3,368,337
<b>資產總計</b>		<b>207,066,195</b>	<b>187,235,254</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	22	1,148,799	528,909
同業及其他金融機構存放款項	23	25,334,412	27,335,870
拆入資金	24	3,879,252	3,051,992
賣出回購金融資產款	25	–	2,000,000
吸收存款	26	126,299,566	115,321,997
應交所得稅		201,215	107,758
已發行債券	27	28,016,423	16,314,307
其他負債	28	5,110,353	5,960,769
<b>負債合計</b>		<b>189,990,020</b>	<b>170,621,602</b>

刊載於第95頁至第150頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的財務狀況表 (續)

2016年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	29	<b>4,058,713</b>	4,011,533
儲備	30	<b>13,017,462</b>	12,602,119
股東權益合計		<b>17,076,175</b>	16,613,652
負債和股東權益總計		<b>207,066,195</b>	187,235,254

由董事會於2016年8月19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95頁至第150頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的股東權益變動表

截至2016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	股本	資本公積 附註30(1)	盈餘公積 附註30(2)	一般準備 附註30(3)	投資重估 儲備 附註30(4)	其他儲備 附註30(5)	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
本期利潤		-	-	-	-	-	-	1,073,744	1,073,744
其他綜合收益		-	-	-	-	54,768	(20,303)	-	34,465
綜合收益總額		-	-	-	-	54,768	(20,303)	1,073,744	1,108,209
所有者投入資本	29	555,556	1,444,444	-	-	-	-	-	2,000,000
利潤分配：									
— 現金股息	31	-	-	-	-	-	-	(777,888)	(777,888)
2015年6月30日餘額		3,111,533	4,194,621	623,411	1,886,628	139,845	(1,973)	2,160,906	12,114,971
2015年7月1日餘額		3,111,533	4,194,621	623,411	1,886,628	139,845	(1,973)	2,160,906	12,114,971
本期利潤		-	-	-	-	-	-	740,032	740,032
其他綜合收益		-	-	-	-	346,354	(1,102)	-	345,252
綜合收益總額		-	-	-	-	346,354	(1,102)	740,032	1,085,284
所有者投入資本	29	900,000	2,513,397	-	-	-	-	-	3,413,397
利潤分配：									
— 提取盈餘公積	31	-	-	181,378	-	-	-	(181,378)	-
— 提取一般準備	31	-	-	-	504,554	-	-	(504,554)	-
2015年12月31日餘額		4,011,533	6,708,018	804,789	2,391,182	486,199	(3,075)	2,215,006	16,613,652
2016年1月1日餘額		<b>4,011,533</b>	<b>6,708,018</b>	<b>804,789</b>	<b>2,391,182</b>	<b>486,199</b>	<b>(3,075)</b>	<b>2,215,006</b>	<b>16,613,652</b>
本期利潤		-	-	-	-	-	-	1,261,528	1,261,528
其他綜合收益		-	-	-	-	(151,890)	(810)	-	(152,700)
綜合收益總額		-	-	-	-	(151,890)	(810)	1,261,528	1,108,828
所有者投入資本	29	<b>47,180</b>	<b>118,258</b>	-	-	-	-	-	<b>165,438</b>
利潤分配：									
— 現金股息	31	-	-	-	-	-	-	(811,743)	(811,743)
2016年6月30日餘額		<b>4,058,713</b>	<b>6,826,276</b>	<b>804,789</b>	<b>2,391,182</b>	<b>334,309</b>	<b>(3,885)</b>	<b>2,664,791</b>	<b>17,076,175</b>

刊載於第95頁至第150頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

**未經審計的現金流量表**  
截至2016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	
	2016年	2015年
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>1,634,878</b>	1,408,248
調整項目：		
資產減值損失	<b>381,558</b>	240,612
折舊及攤銷	<b>143,057</b>	139,927
折現回撥	<b>(10,456)</b>	(13,433)
未實現匯兌(收益)/損失	<b>(4,510)</b>	412
處置長期資產的淨損失/(收益)	<b>92</b>	(477)
投資重估損失/(收益)	<b>1,759</b>	(2,848)
出售可供出售金融資產淨收益	<b>(38,120)</b>	(35,909)
已發行債券利息支出	<b>440,496</b>	334,611
金融投資利息收入	<b>(2,191,656)</b>	(1,774,782)
設定受益成本	<b>1,610</b>	(178,030)
	<b>358,708</b>	118,331
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨(增加)/減少	<b>(497,652)</b>	2,308,919
存放同業及其他金融機構款項淨增加	<b>(374,680)</b>	(120,000)
拆出資金淨增加	<b>(663,120)</b>	(739,247)
發放貸款和墊款淨增加	<b>(8,419,321)</b>	(7,093,555)
買入返售金融資產淨減少	<b>2,446,977</b>	862,127
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/(增加)	<b>102,976</b>	(100,000)
其他經營資產淨增加	<b>(228,687)</b>	(97,762)
	<b>(7,633,507)</b>	(4,979,518)

刊載於第95頁至第150頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的現金流量表(續)

截至2016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	
	2016年	2015年
<b>經營活動現金流量(續)</b>		
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨增加	619,890	38,729
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(2,001,458)	(319,025)
拆入資金淨增加	827,260	1,352,497
賣出回購金融資產款淨減少	(2,000,000)	(1,120,344)
吸收存款淨增加	10,977,569	237,250
支付所得稅	(298,728)	(252,760)
其他經營負債淨(減少)/增加	(1,464,148)	1,705,161
	<b>6,660,385</b>	1,641,508
<b>經營活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(614,414)</b>	(3,219,679)
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資所得款項	22,416,671	16,780,035
取得投資收益及利息收到的現金淨額	2,022,854	1,689,596
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	72,803	3,255
投資支付的現金	(37,726,547)	(25,616,343)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項	(228,859)	(152,667)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(13,443,078)</b>	(7,296,124)

刊載於第95頁至第150頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的現金流量表(續)

截至2016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	
		2016年	2015年
<b>籌資活動現金流量</b>			
新增資本所得款項		165,438	2,000,000
發行債券所得款項淨額		25,169,677	16,294,467
償還已發行債券		(13,720,000)	(7,300,000)
償付已發行債券利息		(358,780)	(235,800)
支付股息		(35,386)	(776,787)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>11,220,949</b>	9,981,880
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>9,917</b>	(412)
現金及現金等價物淨減少額		(2,826,626)	(534,335)
1月1日的現金及現金等價物		7,695,019	7,318,868
6月30日的現金及現金等價物	32	4,868,393	6,784,533
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		2,404,062	2,442,273
支付的利息		(1,658,190)	(1,892,263)

刊載於第95頁至第150頁的中期財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。



# 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)

## 1 背景情況

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

根據人行山東省分行魯銀復 [1998] 76號，本行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經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2016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2016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、青島西海岸共設立了10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 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。本報告於2016年8月19日批准報出。

除預期於2016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2015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行自2015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，但經本行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2015年12月31日止年度的財務信息摘錄自本行2015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。下面列示了與本行相關的修訂：

- 國際財務報告準則年度改進(2012-2014年度期間)
- 對《國際會計準則第1號－財務報表列報》的修訂：披露動議

在本中期財務報告期間，本行未採用任何尚未生效的新會計準則或解釋。

#### 國際財務報告準則年度改進(2012-2014年度期間)

本期間的年度改進包括對四項準則的修訂。其中對《國際會計準則第34號－中期財務報告》進行的修訂闡明如果企業按照準則要求在中期財務報告中除中期財務報表之外的其他部份披露與中期財務報表交叉索引的信息，則中期財務報表使用者應可以同時以同等條件獲得交叉索引所提及的信息。由於本行沒有在中期財務報表的範圍之外列報需要披露的相關信息，因此該修訂對本行中期財務報告沒有影響。

#### 對《國際會計準則第1號－財務報表列報》的修訂：披露動議

國際會計準則第1號的修訂對若干披露要求做出了小範圍改進。該修訂對本行中期財務報告的編製和列報沒有重大影響。

# 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)

## 3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	143,723	149,615
存放同業及其他金融機構款項利息收入	16,759	25,470
拆出資金利息收入	4,123	8,458
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	6,774	9,085
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	1,571,248	1,516,190
— 個人貸款和墊款	526,687	564,237
— 票據貼現	47,813	62,859
買入返售金融資產利息收入	127,608	136,805
金融投資利息收入	2,191,656	1,774,782
<b>小計</b>	<b>4,636,391</b>	<b>4,247,501</b>
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(466,093)	(568,053)
拆入資金利息支出	(18,160)	(7,912)
吸收存款利息支出	(1,071,310)	(1,146,650)
賣出回購金融資產款利息支出	(158,231)	(226,691)
發行債券利息支出	(440,496)	(334,611)
其他	(35,219)	(13,109)
<b>小計</b>	<b>(2,189,509)</b>	<b>(2,297,026)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>2,446,882</b>	<b>1,950,475</b>
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	10,456	13,433

註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行二級資本債的利息支出。
- (2) 截至2016年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46.30億元（截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣42.38億元）。

截至2016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21.90億元（截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣22.97億元）。

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入		
理財手續費	145,448	72,383
委託及代理業務手續費	142,180	112,067
結算業務手續費	129,912	142,215
託管手續費	43,811	55,777
銀行卡手續費	10,675	11,262
其他	28,864	13,098
小計	500,890	406,802
手續費及佣金支出	(27,144)	(13,535)
手續費及佣金淨收入	473,746	393,267

5 交易淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
債券淨(損失)/收益	(4,566)	3,056
匯兌淨收益	14,519	8,723
合計	9,953	11,779

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

匯兌淨收益主要包括買賣即期外匯產生的損益。

6 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
出售可供出售金融資產淨收益	38,120	35,909
合計	38,120	35,909

## 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	
	2016年	2015年
租金收入	1,084	533
出售物業及設備淨(損失)/收益	(92)	477
其他	935	6,758
合計	1,927	7,768

### 8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	367,231	331,123
— 社會保險費及住房公積金	63,145	56,049
— 職工福利費	20,626	18,338
— 職工教育經費	9,164	8,240
— 工會經費	7,341	6,592
— 企業年金	35,177	28,776
— 其他(註(i))	2,027	(176,109)
小計	504,711	273,009
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	143,057	139,927
— 電子設備營運支出	18,004	33,454
— 維護費	20,048	18,634
小計	181,109	192,015
營業稅金及附加	109,601	147,095
其他一般及行政費用	158,771	138,219
合計	954,192	750,338

註：

- (i) 本行於2015年對補充退休福利政策進行了修改，因該補充退休福利政策的修改所導致的設定受益計劃義務現值的減少金額人民幣178百萬元計入當期損益。

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
發放貸款和墊款	350,396	219,664
金融投資：		
應收款項類投資	30,000	20,000
其他	1,162	948
合計	381,558	240,612

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	
		2016年	2015年
本期稅項		392,184	328,131
遞延稅項	20(2)	(18,834)	6,373
合計		373,350	334,504

(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	
	2016年	2015年
稅前利潤	1,634,878	1,408,248
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	408,720	352,062
不可抵稅支出的稅務影響		
— 招待費	1,038	1,080
— 企業年金	3,966	2,981
— 其他	100	697
	5,104	4,758
免稅收入的稅務影響(註(i))	(40,474)	(22,316)
所得稅	373,350	334,504

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。

## 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)

### 11 基本及稀釋每股收益

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2016年	2015年
歸屬於本行股東的淨利潤		<b>1,261,528</b>	1,073,744
普通股加權平均數(千股)	11(1)	<b>4,057,935</b>	2,979,550
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)		<b>0.31</b>	0.36

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	
	2016年	2015年
期初普通股股數	<b>4,011,533</b>	2,555,977
當期新增普通股加權平均數	<b>46,402</b>	423,573
普通股加權平均數	<b>4,057,935</b>	2,979,550

本期間股本變動情況參見中期財務報告附註29。

### 12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
庫存現金		<b>444,416</b>	697,995
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	12(1)	<b>16,760,783</b>	16,322,972
— 超額存款準備金	12(2)	<b>2,637,794</b>	2,853,619
— 財政性存款		<b>105,558</b>	45,717
小計		<b>19,504,135</b>	19,222,308
合計		<b>19,948,551</b>	19,920,303

12 現金及存放中央銀行款項(續)

(1) 本行按相關規定向人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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
人民幣存款繳存比率	13.5%	15.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

法定存款準備金不能用於本行的日常業務運作。

(2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

13 存放同業及其他金融機構款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	1,820,266	1,220,736
存放中國內地以外地區的款項		
— 銀行	302,483	2,364,531
合計	2,122,749	3,585,267

14 拆出資金

	2016年6月30日	2015年12月31日
拆放中國內地款項		
— 銀行	1,259,928	1,103,912
— 其他金融機構	1,767	4,226
合計	1,261,695	1,108,138



## 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)

### 15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年6月30日	2015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		
— 同業及其他金融機構	144,594	145,966
— 企業實體	48,267	151,629
合計	192,861	297,595
非上市	192,861	297,595

### 16 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地		
— 銀行	—	2,516,977
合計	—	2,516,977

#### (2) 按擔保物類型分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
票據	—	2,016,977
債券	—	500,000
合計	—	2,516,977

17 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	56,941,581	49,249,757
— 票據貼現	2,752,417	3,570,642
小計	59,693,998	52,820,399
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	13,929,613	11,139,443
— 個人經營貸款	5,005,457	6,153,375
— 個人消費貸款	1,264,746	1,606,745
— 其他	1,051,908	975,556
小計	21,251,724	19,875,119
發放貸款和墊款總額	80,945,722	72,695,518
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(348,843)	(315,332)
— 組合方式評估	(1,847,658)	(1,724,965)
減值損失準備總額	(2,196,501)	(2,040,297)
發放貸款和墊款賬面價值	78,749,221	70,655,221

# 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)

## 17 發放貸款和墊款（續）

### (2) 按行業分佈情況分析

	2016年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	17,924,617	22.16%	4,425,318
建築業	8,628,947	10.66%	2,651,544
批發和零售業	6,532,985	8.07%	3,860,301
租賃和商務服務業	6,501,625	8.03%	3,497,781
水利、環境和公共設施管理業	6,308,893	7.79%	2,999,082
房地產業	3,487,127	4.31%	2,649,527
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,089,344	3.82%	408,500
交通運輸、倉儲和郵政業	1,960,959	2.42%	313,656
金融業	1,621,224	2.00%	863,413
其他	3,638,277	4.49%	1,026,202
公司貸款和墊款小計	59,693,998	73.75%	22,695,324
個人貸款和墊款	21,251,724	26.25%	18,616,241
發放貸款和墊款總額	80,945,722	100.00%	41,311,565

	2015年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	18,516,466	25.47%	5,145,839
批發和零售業	7,553,398	10.39%	4,489,923
建築業	6,414,080	8.82%	2,281,292
水利、環境和公共設施管理業	4,204,375	5.78%	2,169,981
租賃和商務服務業	4,147,063	5.70%	2,147,579
房地產業	3,354,076	4.61%	2,641,976
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,189,848	3.01%	577,243
金融業	1,887,874	2.60%	694,632
交通運輸、倉儲和郵政業	1,274,605	1.75%	343,955
其他	3,278,614	4.53%	1,189,406
公司貸款和墊款小計	52,820,399	72.66%	21,681,826
個人貸款和墊款	19,875,119	27.34%	16,785,923
發放貸款和墊款總額	72,695,518	100.00%	38,467,749

17 發放貸款和墊款(續)

(2) 按行業分佈情況分析(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：

	2016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	335,890	130,647	630,682	143,757	118,316
建築業	57,000	41,126	172,571	64,588	-

	2015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	306,647	132,196	603,692	321,680	153,043
批發和零售業	235,126	129,738	216,148	9,393	25,796

(3) 按擔保方式分佈情況分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
信用貸款	5,992,320	4,056,931
保證貸款	33,641,837	30,170,838
非貨幣性有形資產抵押貸款	32,550,868	30,427,847
無形資產或貨幣性資產抵押貸款	8,760,697	8,039,902
發放貸款和墊款總額	80,945,722	72,695,518
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(348,843)	(315,332)
— 組合方式評估	(1,847,658)	(1,724,965)
減值損失準備總額	(2,196,501)	(2,040,297)
發放貸款和墊款賬面價值	78,749,221	70,655,221

## 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)

### 17 發放貸款和墊款（續）

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2016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	12,372	2,474	47,634	–	62,480
保證貸款	2,003,109	498,624	225,660	10,000	2,737,393
非貨幣性有形資產 抵押貸款	374,968	250,976	222,814	29,935	878,693
合計	2,390,449	752,074	496,108	39,935	3,678,566
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	2.95%	0.93%	0.61%	0.05%	4.54%

	2015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	10,245	18,155	30,461	–	58,861
保證貸款	830,519	323,434	145,458	–	1,299,411
非貨幣性有形資產 抵押貸款	260,069	192,814	271,610	17,801	742,294
合計	1,100,833	534,403	447,529	17,801	2,100,566
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	1.51%	0.74%	0.62%	0.02%	2.89%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上（含1天）的貸款。

17 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2016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))		總額	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	79,929,071	260,041	756,610	80,945,722	1.26%
減：減值損失準備	(1,708,465)	(139,193)	(348,843)	(2,196,501)	
發放貸款和墊款賬面價值	78,220,606	120,848	407,767	78,749,221	

	2015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))		總額	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	71,831,457	235,456	628,605	72,695,518	1.19%
減：減值損失準備	(1,610,118)	(114,847)	(315,332)	(2,040,297)	
發放貸款和墊款賬面價值	70,221,339	120,609	313,273	70,655,221	

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35(1)。

# 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)

## 17 發放貸款和墊款（續）

### (6) 減值損失準備變動情況

	截至2016年6月30日止6個月			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
期初餘額	1,610,118	114,847	315,332	2,040,297
本期計提	98,347	72,051	196,006	366,404
本期轉回	-	-	(16,008)	(16,008)
折現回撥	-	-	(10,456)	(10,456)
本期核銷及轉出	-	(48,719)	(138,635)	(187,354)
收回已核銷貸款和墊款 導致的轉回及其他	-	1,014	2,604	3,618
期末餘額	1,708,465	139,193	348,843	2,196,501

	2015年			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款損失準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
年初餘額	1,401,906	62,842	275,140	1,739,888
本年計提	208,212	119,356	248,640	576,208
本年轉回	-	-	(39,334)	(39,334)
折現回撥	-	-	(25,104)	(25,104)
本年核銷及轉出	-	(71,851)	(178,838)	(250,689)
收回已核銷貸款和墊款 導致的轉回及其他	-	4,500	34,828	39,328
年末餘額	1,610,118	114,847	315,332	2,040,297

18 金融投資

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
可供出售金融資產	18(1)	22,538,219	17,120,786
持有至到期投資	18(2)	23,375,958	22,575,284
應收款項類投資	18(3)	53,839,776	44,786,787
合計		99,753,953	84,482,857

(1) 可供出售金融資產

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
債券	(i)	19,581,979	16,956,326
資產管理計劃	(ii)	2,489,360	—
資金信託計劃	(ii)	382,254	80,119
投資基金	(ii)	61,376	61,091
股權投資	(iii)	23,250	23,250
合計		22,538,219	17,120,786

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地		
— 政府	1,460,105	—
— 政策性銀行	8,217,174	7,890,237
— 同業及其他金融機構	7,217,122	4,865,988
— 企業實體	2,687,578	4,200,101
合計	19,581,979	16,956,326
非上市	19,581,979	16,956,326

(ii) 本行持有的資產管理計劃、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。



# 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 金融投資(續)

### (2) 持有至到期投資

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地		
— 政府	7,510,445	7,529,720
— 政策性銀行	7,673,775	7,918,996
— 同業及其他金融機構	7,122,255	5,866,945
— 企業實體	1,069,483	1,259,623
賬面價值	23,375,958	22,575,284
非上市	23,375,958	22,575,284
公允價值	24,157,630	23,434,562

### (3) 應收款項類投資

	2016年6月30日	2015年12月31日
資產管理計劃	25,727,851	22,442,547
金融機構理財產品	15,645,531	9,640,547
資金信託計劃	10,527,506	8,671,888
融資業務債權收益權	2,000,000	2,500,000
收益憑證	—	1,568,451
其他	59,388	53,854
總額	53,960,276	44,877,287
減：減值準備	(120,500)	(90,500)
合計	53,839,776	44,786,787

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 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
<b>成本</b>						
於2015年1月1日	833,091	324,882	46,485	53,531	1,930	1,259,919
本年增加	172,196	70,840	6,830	7,173	–	257,039
本年處置	(5,668)	(17,868)	(2,936)	(793)	(1,930)	(29,195)
於2015年12月31日	999,619	377,854	50,379	59,911	–	1,487,763
本期增加	<b>1,859</b>	<b>16,990</b>	<b>761</b>	<b>2,440</b>	–	<b>22,050</b>
本期處置	–	<b>(2,133)</b>	<b>(1,389)</b>	<b>(87)</b>	–	<b>(3,609)</b>
於2016年6月30日	<b>1,001,478</b>	<b>392,711</b>	<b>49,751</b>	<b>62,264</b>	–	<b>1,506,204</b>
<b>累計折舊</b>						
於2015年1月1日	(169,046)	(172,273)	(25,861)	(27,201)	–	(394,381)
本年計提	(24,668)	(55,371)	(6,611)	(7,885)	–	(94,535)
本年處置	1,567	17,599	2,789	355	–	22,310
於2015年12月31日	(192,147)	(210,045)	(29,683)	(34,731)	–	(466,606)
本期計提	<b>(10,747)</b>	<b>(23,508)</b>	<b>(3,113)</b>	<b>(4,291)</b>	–	<b>(41,659)</b>
本期處置	–	<b>2,026</b>	<b>1,347</b>	<b>83</b>	–	<b>3,456</b>
於2016年6月30日	<b>(202,894)</b>	<b>(231,527)</b>	<b>(31,449)</b>	<b>(38,939)</b>	–	<b>(504,809)</b>
<b>賬面淨值</b>						
於2016年6月30日	<b>798,584</b>	<b>161,184</b>	<b>18,302</b>	<b>23,325</b>	–	<b>1,001,395</b>
於2015年12月31日	807,472	167,809	20,696	25,180	–	1,021,157

截至2016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1,181萬元（2015年12月31日：人民幣1,480萬元）。本行正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。本行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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
於中國內地持有		
– 長期租約（50年以上）	<b>77,638</b>	18,649
– 中期租約（10–50年）	<b>716,503</b>	784,286
– 短期租約（少於10年）	<b>4,443</b>	4,537
合計	<b>798,584</b>	807,472

# 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 遞延所得稅資產

### (1) 按性質分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
資產減值準備	1,755,008	438,752	1,653,312	413,328
貼現利息調整	31,684	7,921	61,412	15,353
公允價值變動	(450,448)	(112,612)	(654,728)	(163,682)
其他	60,300	15,075	57,612	14,403
合計	1,396,544	349,136	1,117,608	279,402

### (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
2015年1月1日	298,874	15,925	(28,125)	50,795	337,469
計入當年損益	114,454	(572)	(1,850)	(43,527)	68,505
計入其他綜合收益	-	-	(133,707)	7,135	(126,572)
2015年12月31日	413,328	15,353	(163,682)	14,403	279,402
計入當期損益	25,424	(7,432)	440	402	18,834
計入其他綜合收益	-	-	50,630	270	50,900
2016年6月30日	438,752	7,921	(112,612)	15,075	349,136

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，貼現利息收入於收取時計徵所得稅。本行將利潤表中按實際利率法確認的收入與已收取利息的差額，作為可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異包括本行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)

21 其他資產

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
購置長期資產預付款		1,830,410	1,716,243
應收利息	21(1)	1,178,869	1,090,551
長期待攤費用		185,887	142,331
無形資產	21(2)	156,678	165,630
土地使用權		–	60,604
待攤費用		39,718	47,598
抵債資產		18,329	–
貴金屬		16,877	16,986
其他應收款項		260,438	128,960
小計		3,687,206	3,368,903
減：減值準備		(572)	(566)
合計		3,686,634	3,368,337

(1) 應收利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
應收利息產生自：		
— 投資	891,288	820,124
— 發放貸款和墊款	279,830	233,442
— 其他	7,751	36,985
合計	1,178,869	1,090,551

## 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)

### 21 其他資產(續)

#### (2) 無形資產

	截至2016年 6月30日 止6個月期間	2015年
<b>成本</b>		
期／年初餘額	267,639	187,937
本期／年增加	32,387	96,672
本期／年減少	(16,000)	(16,970)
期／年末餘額	284,026	267,639
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(102,009)	(73,264)
本期／年計提	(28,539)	(45,715)
本期／年減少	3,200	16,970
期／年末餘額	(127,348)	(102,009)
<b>淨值</b>		
期／年初餘額	165,630	114,673
期／年末餘額	156,678	165,630

本行無形資產主要為計算機軟件。

### 22 向中央銀行借款

	2016年6月30日	2015年12月31日
借款(註(i))	497,340	487,020
再貼現	651,459	41,889
合計	1,148,799	528,909

註：

(i) 借款是國家外匯管理局向本行發放的美元借款。

**23 同業及其他金融機構存放款項**

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地		
— 銀行	12,786,460	14,358,519
— 其他金融機構	12,547,952	12,977,351
合計	25,334,412	27,335,870

**24 拆入資金**

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地		
— 銀行	3,680,316	2,922,120
中國內地以外		
— 銀行	198,936	129,872
合計	3,879,252	3,051,992

**25 賣出回購金融資產款**

**(1) 按交易對手類型及所在地區分析**

	2016年6月30日	2015年12月31日
中國內地		
— 銀行	—	2,000,000
合計	—	2,000,000

**(2) 按擔保物類別分析**

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券	—	2,000,000
合計	—	2,000,000

## 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)

### 26 吸收存款

	2016年6月30日	2015年12月31日
活期存款		
— 公司存款	41,707,043	40,164,726
— 個人存款	11,112,644	9,192,474
小計	52,819,687	49,357,200
定期存款		
— 公司存款	35,519,367	29,763,437
— 個人存款	37,689,904	35,763,810
小計	73,209,271	65,527,247
匯出及應解匯款	261,703	436,901
待劃轉財政性存款	8,905	649
合計	126,299,566	115,321,997
包括：		
保證金存款	10,460,499	10,992,059

27 已發行債券

	2016年6月30日	2015年12月31日
債務證券(註(1))	9,086,994	7,189,158
同業存單(註(2))	18,929,429	9,125,149
合計	28,016,423	16,314,307

註：

(1) 本行截至2016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4.8%，每年付息一次，2018年3月5日到期。該部份債券於2016年6月30日公允價值為人民幣29.62億元（2015年12月31日：人民幣29.70億元）。
- (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。本行於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2016年6月30日公允價值為人民幣22.97億元（2015年12月31日：人民幣22.88億元）。
- (iii) 2016年3月發行的3年期固定利率綠色金融債，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。該部份債券於2016年6月30日公允價值為人民幣34.71億元。
- (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。該部份債券於2016年6月30日公允價值為人民幣4.90億元。

(2) 本行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2016年6月30日和2015年12月31日，未到期同業存單賬面價值分別為人民幣189.29億元和人民幣91.25億元，公允價值分別為人民幣187.39億元和人民幣90.52億元。



## 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)

### 28 其他負債

	附註	2016年6月30日	2015年12月31日
應付利息	28(1)	2,054,408	2,134,308
應付職工薪酬	28(2)	941,557	908,156
應交稅費	28(3)	81,517	69,039
應付股利		791,675	15,319
代理業務應付款項		427,849	980,107
待結算及清算款項		287,272	72,181
其他		526,075	1,781,659
合計		5,110,353	5,960,769

#### (1) 應付利息

	2016年6月30日	2015年12月31日
應付利息產生自：		
— 吸收存款	1,705,380	1,599,781
— 同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	225,222	238,378
— 已發行債券	123,806	296,042
— 賣出回購金融資產款	—	107
合計	2,054,408	2,134,308

#### (2) 應付職工薪酬

	2016年6月30日	2015年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	837,851	813,607
工會經費	15,569	17,119
職工教育經費	21,539	13,524
職工福利費	4,545	4,545
其他	62,053	59,361
合計	941,557	908,156

#### (3) 應交稅費

本行於2016年6月30日的應交稅費主要是應付增值稅。

## 29 股本

### 法定及已發行股本

	2016年6月30日	2015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	4,011,533

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。

於2015年12月，本行以港幣4.75元／股的價格溢價發行9億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25.13億元計入資本公積。

於2015年2月，本行以人民幣3.60元／股的價格溢價發行5.56億股面值為每股人民幣1元的普通股，新發行股份的溢價人民幣14.44億元計入資本公積。

## 30 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)

### 30 儲備(續)

#### (4) 投資重估儲備

	截至2016年 6月30日 止6個月期間	2015年
期／年初餘額	486,199	85,077
計入其他綜合收益的公允價值變動	(164,400)	594,640
於出售後轉至損益的公允價值變動	(38,120)	(59,811)
減：所得稅	50,630	(133,707)
期／年末餘額	334,309	486,199

#### (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。

### 31 利潤分配

#### (1) 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。

#### (2) 本行於2015年4月10日召開2014年度股東大會，通過截至2014年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣1.49億元；
- 提取一般準備人民幣5.53億元；
- 向全體股東派發現金股息，每股派人民幣0.25元(含稅)，共計人民幣7.78億元。

### 32 現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2016年6月30日	2015年6月30日
庫存現金	444,416	802,212
存放中央銀行超額存款準備金	2,637,794	3,333,240
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	1,128,069	2,392,289
— 拆出資金	598,575	256,792
— 債券投資	59,539	—
合計	4,868,393	6,784,533

### 33 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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
INTESA SANPAOLO S.P.A.	15.33%	15.51%
青島國信實業有限公司	12.41%	12.64%
青島海爾投資發展有限公司	10.09%	10.21%
青島海爾空調電子有限公司	5.39%	5.45%

##### (b) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，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及附註33(1)(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

## 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)

### 33 關聯方關係及交易（續）

#### (2) 關聯方交易及餘額

本行關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本行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。

	2016年6月30日	2015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	19,881	5,034
應收款項類投資	2,000,000	500,000
存放同業及其他金融機構款項	7,687	1,707
應收利息	2,958	912
吸收存款	622,403	785,002
同業及其他金融機構存放款項	8,559	—
應付利息	920	785
財務狀況表外項目：		
保函	400,244	—

	截至6月30日止6個月期間	
	2016年	2015年
本期交易：		
利息收入	34,487	22,635
利息支出	1,266	879

#### (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	
	2016年	2015年
關鍵管理人員薪酬	7,383	7,253

## 34 分部報告

本行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。

## 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)

### 34 分部報告(續)

	截至2016年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
對外淨利息收入／(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					207,066,195
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





# 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 風險管理

本行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。本行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。

本行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行財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本行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行的義務或承擔，使本行可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本行的貸款組合、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

本行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，本行在適當情況下要求借款人提供抵押品或其他信用。

本行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。

本行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，或只能收回極少部份。

本行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。本行同時也會考慮貸款的本金及利息逾期償還的時間。

## 35 風險管理（續）

### (1) 信用風險（續）

#### 金融市場業務

本行根據交易產品、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，本行投資於金融機構發行的理財產品，在做出投資決策之前，本行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，本行還投資於信託公司、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，本行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。

本行定期檢查信託計劃、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。

本行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37(1)所載本行作出的信貸承諾外，本行沒有提供任何其他可能令本行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37(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)

## 35 風險管理 (續)

### (1) 信用風險 (續)

本行發放貸款及墊款、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：

	2016年6月30日			
	發放貸款 和墊款	存放同業 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	756,610	-	-	-
減值損失準備	(348,843)	-	-	-
淨額	407,767	-	-	-
按組合方式評估				
已出現減值總額	260,041	-	-	-
減值損失準備	(139,193)	-	-	-
淨額	120,848	-	-	-
已逾期未減值 (註(i))				
逾期3個月以內 (含3個月)	2,381,891	-	-	-
逾期3個月至1年 (含1年)	280,300	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
總額	2,662,191	-	-	-
減值損失準備	(169,217)	-	-	-
淨額	2,492,974	-	-	-
未逾期未減值				
總額	77,266,880	3,384,444	-	100,044,064
減值損失準備	(1,539,248)	-	-	(120,500)
淨額	75,727,632	3,384,444	-	99,923,564
賬面價值	78,749,221	3,384,444	-	99,923,564

35 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

	2015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	628,605	-	-	-
減值損失準備	(315,332)	-	-	-
淨額	313,273	-	-	-
按組合方式評估				
已出現減值總額	235,456	-	-	-
減值損失準備	(114,847)	-	-	-
淨額	120,609	-	-	-
已逾期未減值(註(i))				
逾期3個月以內(含3個月)	1,097,833	-	-	-
逾期3個月至1年(含1年)	138,672	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
總額	1,236,505	-	-	-
減值損失準備	(110,211)	-	-	-
淨額	1,126,294	-	-	-
未逾期未減值				
總額	70,594,952	4,693,405	2,516,977	84,847,702
減值損失準備	(1,499,907)	-	-	(90,500)
淨額	69,095,045	4,693,405	2,516,977	84,757,202
賬面價值	70,655,221	4,693,405	2,516,977	84,757,202

# 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 風險管理（續）

### (1) 信用風險（續）

註：

- (i) 於2016年6月30日，本行以單項方式評估損失準備的已減值貸款和墊款的本金為人民幣7.57億元（2015年12月31日：人民幣6.29億元），這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣1.24億元（2015年12月31日：人民幣1.18億元）。

於2016年6月30日，本行已逾期未減值公司貸款和墊款的本金為人民幣23.49億元（2015年12月31日：人民幣9.10億元），這類貸款和墊款所對應抵押物的公允價值為人民幣11.74億元（2015年12月31日：人民幣6.19億元）。

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，而使本行業務發生損失的風險。

本行所面臨的市場風險主要集中於金融市場業務。本行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。

本行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，本行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。

本行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

本行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，本行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，本行採用敏感度分析、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。

35 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) 利率風險 (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：

	2016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	19,948,551	549,974	19,398,577	-	-	-
存放同業及其他						
金融機構款項	2,122,749	-	1,128,069	994,680	-	-
拆出資金	1,261,695	-	1,261,695	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(i))	78,749,221	-	14,185,470	51,242,682	11,735,357	1,585,712
投資 (註(ii))	99,946,814	23,250	11,520,805	27,905,962	41,116,488	19,380,309
其他資產	5,037,165	5,037,165	-	-	-	-
資產總額	207,066,195	5,610,389	47,494,616	80,143,324	52,851,845	20,966,021
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	1,148,799	-	466,621	682,178	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	25,334,412	-	9,882,412	13,602,000	1,850,000	-
拆入資金	3,879,252	-	2,022,516	1,856,736	-	-
吸收存款	126,299,566	261,703	85,102,103	21,845,547	18,872,397	217,816
已發行債券	28,016,423	-	8,455,662	10,473,767	6,893,246	2,193,748
其他負債	5,311,568	4,969,168	-	-	342,400	-
負債總額	189,990,020	5,230,871	105,929,314	48,460,228	27,958,043	2,411,564
資產負債缺口	17,076,175	379,518	(58,434,698)	31,683,096	24,893,802	18,554,457

# 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 風險管理（續）

### (2) 市場風險（續）

#### (a) 利率風險（續）

	2015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	19,920,303	743,712	19,176,591	-	-	-
存放同業及其他						
金融機構款項	3,585,267	-	3,465,267	120,000	-	-
拆出資金	1,108,138	-	1,108,138	-	-	-
買入返售金融資產	2,516,977	-	1,552,036	964,941	-	-
發放貸款和墊款（註(i)）	70,655,221	-	12,695,002	53,825,588	3,835,745	298,886
投資（註(ii)）	84,780,452	23,250	12,423,510	21,303,934	38,067,314	12,962,444
其他資產	4,668,896	4,668,896	-	-	-	-
<b>資產總額</b>	<b>187,235,254</b>	<b>5,435,858</b>	<b>50,420,544</b>	<b>76,214,463</b>	<b>41,903,059</b>	<b>13,261,330</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	528,909	-	41,889	487,020	-	-
同業及其他金融機構						
存放款項	27,335,870	-	12,285,370	11,900,500	3,150,000	-
拆入資金	3,051,992	-	3,051,992	-	-	-
賣出回購金融資產款	2,000,000	-	2,000,000	-	-	-
吸收存款	115,321,997	436,901	75,727,483	23,639,412	15,322,739	195,462
已發行債券	16,314,307	-	6,063,646	5,161,002	2,895,663	2,193,996
其他負債	6,068,527	4,963,827	-	147,500	957,200	-
<b>負債總額</b>	<b>170,621,602</b>	<b>5,400,728</b>	<b>99,170,380</b>	<b>41,335,434</b>	<b>22,325,602</b>	<b>2,389,458</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>16,613,652</b>	<b>35,130</b>	<b>(48,749,836)</b>	<b>34,879,029</b>	<b>19,577,457</b>	<b>10,871,872</b>

註：

- (i) 關於本行發放貸款和墊款，2016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30.21億元（2015年12月31日：人民幣15.60億元）。
- (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。

35 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) 利率風險 (續)

本行採用敏感性分析衡量利息變化對本行淨利息收入的可能影響。下表列出於2016年6月30日及2015年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2016年6月30日 增加／(減少)	2015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	(346,724)	(225,906)
利率下降100個基點	346,724	225,906

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，反映為一年內本行資產和負債的重新定價對本行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，利率增減導致本行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。



## 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 風險管理 (續)

#### (2) 市場風險 (續)

##### (b) 外匯風險

本行的外匯風險主要來自客戶外幣貸款及存款。本行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。

本行於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2016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	19,930,420	13,565	4,566	19,948,551
存放同業及其他金融機構款項	731,592	1,352,119	39,038	2,122,749
拆出資金	1,767	1,259,928	–	1,261,695
發放貸款和墊款	78,162,590	586,631	–	78,749,221
投資 (註(i))	97,957,454	1,989,360	–	99,946,814
其他資產	5,027,190	8,371	1,604	5,037,165
<b>資產總額</b>	<b>201,811,013</b>	<b>5,209,974</b>	<b>45,208</b>	<b>207,066,195</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	651,459	497,340	–	1,148,799
同業及其他金融機構存放款項	25,334,412	–	–	25,334,412
拆入資金	–	3,879,252	–	3,879,252
吸收存款	125,968,553	313,123	17,890	126,299,566
已發行債券	28,016,423	–	–	28,016,423
其他負債	5,298,972	10,789	1,807	5,311,568
<b>負債總額</b>	<b>185,269,819</b>	<b>4,700,504</b>	<b>19,697</b>	<b>189,990,020</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>16,541,194</b>	<b>509,470</b>	<b>25,511</b>	<b>17,076,175</b>
<b>表外信貸承擔</b>	<b>25,662,843</b>	<b>248,999</b>	<b>7,546</b>	<b>25,919,388</b>

35 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(b) 外匯風險 (續)

	2015年12月31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	19,903,326	12,195	4,782	19,920,303
存放同業及其他金融機構款項	1,115,360	2,348,401	121,506	3,585,267
拆出資金	4,226	1,103,912	–	1,108,138
買入返售金融資產	2,516,977	–	–	2,516,977
發放貸款和墊款	70,064,413	587,574	3,234	70,655,221
投資 (註(i))	84,780,452	–	–	84,780,452
其他資產	4,663,385	4,589	922	4,668,896
<b>資產總額</b>	<b>183,048,139</b>	<b>4,056,671</b>	<b>130,444</b>	<b>187,235,254</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	41,889	487,020	–	528,909
同業及其他金融機構存放款項	27,335,870	–	–	27,335,870
拆入資金	–	3,051,992	–	3,051,992
賣出回購金融資產款	2,000,000	–	–	2,000,000
吸收存款	115,036,895	268,473	16,629	115,321,997
已發行債券	16,314,307	–	–	16,314,307
其他負債	6,048,521	4,191	15,815	6,068,527
<b>負債總額</b>	<b>166,777,482</b>	<b>3,811,676</b>	<b>32,444</b>	<b>170,621,602</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>16,270,657</b>	<b>244,995</b>	<b>98,000</b>	<b>16,613,652</b>
<b>表外信貸承擔</b>	<b>23,877,012</b>	<b>203,931</b>	<b>48,445</b>	<b>24,129,388</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。

# 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 風險管理 (續)

### (2) 市場風險 (續)

#### (b) 外匯風險 (續)

	2016年6月30日 增加／(減少)	2015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	605	396
匯率下降100個基點	(605)	(396)

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，匯率變化導致本行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。

### (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行有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本行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。本行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。

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

本行持有適量的流動性資產（如央行存款、其他短期存款及證券）以確保本行的流動性需要，同時本行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。本行資產的資金來源大部份為客戶存款。近年來本行客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本行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。

35 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 到期日分析

本行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：

	2016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	16,866,341	3,082,210	-	-	-	-	-	19,948,551
存放同業及其他金融 機構款項	-	1,128,069	-	-	994,680	-	-	2,122,749
拆出資金	-	-	598,575	663,120	-	-	-	1,261,695
發放貸款及墊款	2,282,785	737,776	2,621,104	6,952,839	24,049,433	21,334,452	20,770,832	78,749,221
投資 (註(i))	23,250	-	1,904,245	8,947,819	26,600,265	43,090,926	19,380,309	99,946,814
其他	3,858,295	4,061	386,816	418,480	355,481	14,032	-	5,037,165
<b>資產總額</b>	<b>23,030,671</b>	<b>4,952,116</b>	<b>5,510,740</b>	<b>16,982,258</b>	<b>51,999,859</b>	<b>64,439,410</b>	<b>40,151,141</b>	<b>207,066,195</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	459,287	7,334	184,838	497,340	-	1,148,799
同業及其他金融機構 存放款項	-	1,491,912	3,940,000	4,450,500	13,602,000	1,850,000	-	25,334,412
拆入資金	-	-	1,359,396	663,120	1,856,736	-	-	3,879,252
吸收存款	-	54,009,453	17,188,663	14,165,690	21,845,547	18,872,397	217,816	126,299,566
已發行債券	-	-	3,845,196	4,610,466	10,473,767	6,893,246	2,193,748	28,016,423
其他	13,589	252,220	2,217,477	417,103	1,035,709	1,315,170	60,300	5,311,568
<b>負債總額</b>	<b>13,589</b>	<b>55,753,585</b>	<b>29,010,019</b>	<b>24,314,213</b>	<b>48,998,597</b>	<b>29,428,153</b>	<b>2,471,864</b>	<b>189,990,020</b>
<b>正/(負)頭寸</b>	<b>23,017,082</b>	<b>(50,801,469)</b>	<b>(23,499,279)</b>	<b>(7,331,955)</b>	<b>3,001,262</b>	<b>35,011,257</b>	<b>37,679,277</b>	<b>17,076,175</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)

## 35 風險管理 (續)

### (3) 流動性風險 (續)

#### (a) 到期日分析 (續)

	2015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	16,368,689	3,551,614	-	-	-	-	-	19,920,303
存放同業及其他金融								
機構款項	-	2,965,267	-	500,000	120,000	-	-	3,585,267
拆出資金	-	-	328,906	779,232	-	-	-	1,108,138
買入返售金融資產	-	-	569,977	982,059	964,941	-	-	2,516,977
發放貸款及墊款	1,351,143	209,033	2,658,478	6,136,282	29,623,775	14,377,677	16,298,833	70,655,221
投資 (註(i))	23,250	-	2,314,613	10,010,812	20,767,270	38,702,063	12,962,444	84,780,452
其他	3,578,345	29,974	298,651	188,668	540,208	31,028	2,022	4,668,896
資產總額	21,321,427	6,755,888	6,170,625	18,597,053	52,016,194	53,110,768	29,263,299	187,235,254
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	41,889	-	487,020	-	528,909
同業及其他金融機構								
存放款項	-	977,370	6,121,000	5,187,000	11,900,500	3,150,000	-	27,335,870
拆入資金	-	-	2,922,120	129,872	-	-	-	3,051,992
賣出回購金融資產款	-	-	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
吸收存款	-	50,590,286	13,651,683	11,922,415	23,639,412	15,322,739	195,462	115,321,997
已發行債券	-	-	1,497,076	4,566,570	5,161,002	2,895,663	2,193,996	16,314,307
其他	13,594	77,272	1,863,785	1,407,996	773,130	1,875,140	57,610	6,068,527
負債總額	13,594	51,644,928	28,055,664	23,255,742	41,474,044	23,730,562	2,447,068	170,621,602
正/(負)頭寸	21,307,833	(44,889,040)	(21,885,039)	(4,658,689)	10,542,150	29,380,206	26,816,231	16,613,652

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。

35 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 負債的合約未折現現金流量的分析

本行負債於報告期末根據未經折現合同現金流量的分析如下：

	2016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	
向中央銀行借款	-	-	459,287	7,334	202,393	499,617	-	1,168,631
同業及其他金融機構								
存放款項	-	1,491,912	3,946,670	4,501,188	13,900,763	1,910,848	-	25,751,381
拆入資金	-	-	1,360,029	664,944	1,878,903	-	-	3,903,876
吸收存款	-	54,009,453	17,198,409	14,220,597	22,131,188	20,877,864	229,705	128,667,216
已發行債券	-	-	3,850,000	4,630,000	11,052,930	7,826,620	2,691,920	30,051,470
其他負債	13,589	252,220	2,217,476	417,103	1,035,709	1,434,656	60,300	5,431,053
<b>負債總額</b>	<b>13,589</b>	<b>55,753,585</b>	<b>29,031,871</b>	<b>24,441,166</b>	<b>50,201,886</b>	<b>32,549,605</b>	<b>2,981,925</b>	<b>194,973,627</b>

	2015年12月31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	
向中央銀行借款	-	-	-	42,000	15,073	496,807	-	553,880
同業及其他金融機構								
存放款項	-	977,370	6,131,752	5,247,634	12,167,533	3,553,801	-	28,078,090
拆入資金	-	-	2,923,333	130,156	-	-	-	3,053,489
賣出回購金融資產款	-	-	2,000,321	-	-	-	-	2,000,321
吸收存款	-	50,590,286	13,660,586	11,970,432	23,996,212	17,047,721	204,321	117,469,558
已發行債券	-	-	1,500,000	4,937,180	5,240,000	3,593,520	2,814,900	18,085,600
其他負債	13,594	77,272	1,863,785	1,407,996	800,308	2,186,308	57,610	6,406,873
<b>負債總額</b>	<b>13,594</b>	<b>51,644,928</b>	<b>28,079,777</b>	<b>23,735,398</b>	<b>42,219,126</b>	<b>26,878,157</b>	<b>3,076,831</b>	<b>175,647,811</b>

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)

### 35 風險管理（續）

#### (4) 操作風險

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

本行董事會最終負責操作風險管理，高級管理層領導全行日常的操作風險管理。本行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，負責評估本行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

本行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。本行按照中國銀監會的指引計算資本充足率。本行資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部份。

資本充足率管理是本行資本管理的核心。資本充足率反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力。本行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行經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本行根據戰略發展規劃、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。本行每半年及每季度向中國銀監會提交所需信息。

35 風險管理 (續)

(5) 資本管理 (續)

本行根據中國銀監會於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2016年6月30日及2015年12月31日的資本充足率如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一級資本	<b>17,076,175</b>	16,613,652
股本	<b>4,058,713</b>	4,011,533
資本公積可計入部份	<b>6,826,276</b>	6,708,018
盈餘公積	<b>804,789</b>	804,789
一般準備	<b>2,391,182</b>	2,391,182
未分配利潤	<b>2,664,791</b>	2,215,006
投資重估儲備及其他	<b>330,424</b>	483,124
核心一級資本調整項目	<b>(156,678)</b>	(165,631)
核心一級資本淨額	<b>16,919,497</b>	16,448,021
一級資本淨額	<b>16,919,497</b>	16,448,021
二級資本	<b>3,379,850</b>	3,376,236
可計入的已發行二級資本工具	<b>2,200,000</b>	2,200,000
超額貸款損失準備	<b>1,179,850</b>	1,176,236
總資本淨額	<b>20,299,347</b>	19,824,257
風險加權資產總額	<b>150,438,324</b>	131,824,697
核心一級資本充足率	<b>11.25%</b>	12.48%
一級資本充足率	<b>11.25%</b>	12.48%
資本充足率	<b>13.49%</b>	15.04%



# 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 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。本行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。

本行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。

本行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。

36 公允價值(續)

(2) 按公允價值入賬的金融資產

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：

	2016年6月30日			合計
	第一層次 註釋(i)	第二層次 註釋(i)	第三層次 註釋(i) ~ (ii)	
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	192,861	—	192,861
可供出售金融資產				
— 債券	—	19,581,979	—	19,581,979
— 資金信託計劃	—	382,254	—	382,254
— 投資基金	—	61,376	—	61,376
— 資產管理計劃	—	2,489,360	—	2,489,360
合計	—	22,707,830	—	22,707,830
	2015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	—	297,595	—	297,595
可供出售金融資產				
— 債券	—	16,956,326	—	16,956,326
— 資金信託計劃	—	80,119	—	80,119
— 投資基金	—	61,091	—	61,091
合計	—	17,395,131	—	17,395,131

# 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 公允價值(續)

### (2) 按公允價值入賬的金融資產(續)

註：

- (i) 於報告期，各層次之間並無重大轉換。
- (ii) 截至2016年6月30日止6個月期間，本行的第三公允價值層次無變動。截至2015年6月30日止6個月期間第三公允價值層次的變動情況如下表所示：

截至2015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				期末餘額	上述計入當期損 益的利得或損 失，與期末持有 資產相關的部份
		第三層次	第三層次	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算				
可供出售金融資產													
- 資金信託計劃	300,316	-	-	9,521	-	-	-	-	-	-	-	309,837	-
合計	300,316	-	-	9,521	-	-	-	-	-	-	-	309,837	-

### (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、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、吸收存款、發放貸款及墊款以及應收款項類投資該等金融資產及金融負債的公允價值按預期可收回的未來現金流量按現行市場利率折現後估算。大部份金融資產及金融負債一年內到期或每年重新定價至市場利率，其公允價值與賬面價值近似相等。
- (ii) 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。

36 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(續)

(iii) 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值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2016年6月30日				
	賬面值	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	23,375,958	24,157,630	-	24,157,630	-
合計	23,375,958	24,157,630	-	24,157,630	-
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 債務證券	9,086,994	9,219,090	-	9,219,090	-
— 同業存單	18,929,429	18,739,343	-	18,739,343	-
合計	28,016,423	27,958,433	-	27,958,433	-
	2015年12月31日				
	賬面值	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	22,575,284	23,434,562	-	23,434,562	-
合計	22,575,284	23,434,562	-	23,434,562	-
<b>金融負債</b>					
已發行債券					
— 債務證券	7,189,158	7,363,249	-	7,363,249	-
— 同業存單	9,125,149	9,052,224	-	9,052,224	-
合計	16,314,307	16,415,473	-	16,415,473	-

## 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 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。

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行承兌匯票	18,849,762	18,776,982
開出信用證	3,785,661	3,498,936
開出保函	2,706,197	1,359,376
貸款承諾	230,000	145,000
未使用的信用卡額度	347,768	349,094
合計	25,919,388	24,129,388

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

#### (2) 信貸風險加權金額

	2016年6月30日	2015年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	8,995,278	8,415,863

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

#### (3) 經營租賃承諾

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
一年以內(含一年)	98,149	96,069
一年以上五年以內(含五年)	290,534	294,144
五年以上	106,052	194,617
合計	494,735	584,830

37 承擔及或有負債(續)

(4) 資本承諾

於報告期末，本行已獲授權的資本承諾如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
已訂約但未支付	631,375	687,894
合計	631,375	687,894

(5) 未決訴訟及糾紛

於2016年6月30日及2015年12月31日，本行沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。本行管理層認為無需計提預計負債。

(6) 債券承兌承諾

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

本行於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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券承兌承諾	3,064,094	2,843,173

(7) 抵押資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
投資證券	3,069,794	4,547,229
合計	3,069,794	4,547,229

本行抵押部份資產用作回購協議、同業及其他金融機構存放款項、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(附註12)。該等存款不得用於本行的日常業務運營。

本行在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2016年6月30日，本行未持有該等抵押資產(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)。於2016年6月30日，本行無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產(2015年12月31日：無)。

## 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 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

本行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本行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2016年6月30日及2015年12月31日，本行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本行的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2016年6月30日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面值	最大 風險敞口
資產管理計劃	2,489,360	25,645,564	28,134,924	28,134,924
資金信託計劃	382,254	10,489,293	10,871,547	10,871,547
金融機構理財產品	—	15,645,531	15,645,531	15,645,531
資產支持證券	1,424,232	—	1,424,232	1,424,232
投資基金	61,376	—	61,376	61,376
合計	4,357,222	51,780,388	56,137,610	56,137,610

	2015年12月31日			
	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	賬面值	最大 風險敞口
資產管理計劃	—	22,390,780	22,390,780	22,390,780
資金信託計劃	80,119	8,633,155	8,713,274	8,713,274
金融機構理財產品	—	9,640,547	9,640,547	9,640,547
資產支持證券	742,665	—	742,665	742,665
投資基金	61,091	—	61,091	61,091
合計	883,875	40,664,482	41,548,357	41,548,357

上述金融機構理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券及投資基金的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

### 38 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

#### (2) 在本行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

本行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本行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。本行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2016年6月30日及2015年12月31日，本行享有應收取的手續費金額均不重大。

於2016年6月30日，本行發起設立但未納入本行合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣398.70億元（2015年12月31日：人民幣340.94億元）。

此外，本行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行持有的自身發起設立的資產支持證券，於2016年6月30日，本行持有的該部份資產支持證券的金額為人民幣0.76億元（2015年12月31日：人民幣1.59億元）。

#### (3) 本行於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2016年6月30日止6個月期間，本行在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣0.37億元（截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣0.34億元）。

本行於2016年1月1日之後發行，並於2016年6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣456.00億元（截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣277.49億元）。

### 39 受託業務

本行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行，所以這些資產並未在本行的財務狀況表中列示。

於2016年6月30日，本行的委託貸款餘額為人民幣78.36億元（2015年12月31日：人民幣88.35億元）。

### 40 報告期後事項

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擬共同發起設立青島青銀金融租賃有限公司。青島青銀金融租賃有限公司擬註冊資本為人民幣10億元，本行擬出資51%。於2016年7月，關於發起設立青島青銀金融租賃有限公司的請示獲得中國銀監會的批准。



## 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份，有關數據僅供參考。

本行根據香港《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2016年 6月30日	於2015年 12月31日
合格優質流動性資產	41,018,066	36,069,181
未來30天現金淨流出量	33,358,512	27,313,363
流動性覆蓋率（本外幣合計）	122.96%	132.06%

#### (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，本行槓桿率為7.32%，高於中國銀監會監管要求。

下表列出本行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：

(人民幣千元)

序號	項目	於2016年 6月30日餘額
1	並表總資產	207,066,195
2	並表調整項	-
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	24,257,999
7	其他調整項	(156,678)
8	調整後的表內外資產餘額	231,167,516

1 流動性覆蓋率及槓桿率（續）

(2) 槓桿率（續）

下表列出本行槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產餘額及相關明細項目信息：

(人民幣千元)

序號	項目	於2016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）	207,066,195
2	減：一級資本扣減項	(156,678)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	206,909,517
4	表外項目餘額	24,257,999
5	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-
6	調整後的表外項目餘額	24,257,999
7	一級資本淨額	16,919,497
8	調整後的表內外資產餘額	231,167,516
9	槓桿率	7.32%

## 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

	2016年6月30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	5,209,974	13,661	31,547	5,255,182
即期負債	(4,700,504)	(6,941)	(12,756)	(4,720,201)
淨長頭寸	509,470	6,720	18,791	534,981

	2015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	4,056,671	106,568	23,876	4,187,115
即期負債	(3,811,676)	(25,832)	(6,612)	(3,844,120)
淨長頭寸	244,995	80,736	17,264	342,995

本行於報告期間並無結構性頭寸。

### 3 國際債權

本行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。

	2016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	12,209	4,360,249	598,416	4,970,874
— 其中屬於香港的部份	—	2,001,148	—	2,001,148
— 南北美洲	—	270,083	—	270,083
— 歐洲	—	10,113	—	10,113
	12,209	4,640,445	598,416	5,251,070
	2015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	11,435	3,270,374	597,265	3,879,074
— 其中屬於香港的部份	—	2,052,773	—	2,052,773
— 南北美洲	—	298,836	—	298,836
— 歐洲	—	4,609	—	4,609
	11,435	3,573,819	597,265	4,182,519

## 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2016年 6月30日	於2015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>242,324</b>	223,456
— 6個月至1年(含1年)	<b>509,750</b>	310,947
— 超過1年	<b>536,043</b>	465,330
合計	<b>1,288,117</b>	999,733
估貸款和墊款總額百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	<b>0.30%</b>	0.31%
— 6個月至1年(含1年)	<b>0.63%</b>	0.43%
— 超過1年	<b>0.66%</b>	0.64%
合計	<b>1.59%</b>	1.38%

本公司：	青島銀行股份有限公司
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2016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：	本公司的董事
監事：	本公司的監事
董事會：	本公司的董事會
監事會：	本公司的監事會
香港：	中國香港特別行政區
PPP項目：	公私合營項目