

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

# BQD 青島銀行

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

**青島銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

(優先股股份代號：4611)

## 截至2017年12月31日止年度業績

青島銀行股份有限公司（「本行」或「青島銀行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其附屬公司（「本公司」）截至2017年12月31日止年度（「報告期」）根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的經審計年度業績（「年度業績」）。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

除特別說明外，本年度業績公告所述的金額幣種為人民幣。

### 1. 公司基本情況

#### 1.1 公司基本情況

法定中文名稱：	青島銀行股份有限公司（簡稱：青島銀行）
法定英文名稱：	BANK OF QINGDAO CO., LTD. (簡稱：BANK OF QINGDAO)
法定代表人：	郭少泉
授權代表：	郭少泉、呂嵐
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱：	青島銀行
股份代號：	3866
境外優先股上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱：	BQD 17USDPREF
股份代號：	4611

## 1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	呂嵐
聯席公司秘書：	呂嵐、黎少娟
註冊及辦公地址：	山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓 郵編：266061
香港主要營業地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座36樓
電話：	+86 (532) 85709728
傳真：	+86 (532) 85783866
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	http://www.qdccb.com/

## 2. 財務摘要

### 2.1 財務數據

項目	2017年	2016年	同比變動	單位：人民幣千元		
				2015年	2014年	2013年
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>			
利息淨收入	<b>4,802,408</b>	5,007,955	(4.10)	4,114,054	3,596,336	3,087,784
手續費及佣金淨收入	<b>828,969</b>	888,133	(6.66)	749,627	688,751	425,330
營業收入	<b>5,567,593</b>	5,996,145	(7.15)	5,005,508	4,365,052	3,556,292
營業費用	<b>(1,818,922)</b>	(2,213,521)	(17.83)	(2,076,578)	(1,995,253)	(1,688,944)
資產減值損失	<b>(1,378,904)</b>	(1,108,874)	24.35	(579,894)	(411,278)	(348,702)
稅前利潤	<b>2,369,767</b>	2,673,750	(11.37)	2,349,036	1,958,521	1,518,646
淨利潤	<b>1,903,607</b>	2,088,605	(8.86)	1,813,776	1,495,352	1,141,914
歸屬於本行股東淨利潤	<b>1,900,252</b>	2,088,605	(9.02)	1,813,776	1,495,352	1,141,914
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>			
歸屬於本行股東						
每股淨資產 <sup>(1)</sup>	<b>4.38</b>	4.35	0.03	4.14	3.83	3.21
基本每股收益	<b>0.47</b>	0.51	(0.04)	0.58	0.59	0.45
稀釋每股收益	<b>0.47</b>	0.51	(0.04)	0.58	0.59	0.45
每股分配股利 <sup>(2)</sup>	<b>0.20</b>	0.20	-	0.20	0.25	0.08

## 2.2 財務指標

項目	2017年	2016年	同比變動	2015年	2014年	2013年
<b>規模指標 (人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額	<b>306,276,092</b>	277,988,106	10.18	187,235,254	156,165,941	135,689,371
其中：發放貸款和 墊款淨額 <sup>(3)</sup>	<b>95,514,680</b>	84,864,849	12.55	70,655,221	61,248,341	54,105,925
負債總額	<b>280,152,883</b>	260,352,133	7.61	170,621,602	146,381,291	127,484,219
其中：吸收存款	<b>160,083,783</b>	141,604,761	13.05	115,321,997	101,733,660	96,283,907
股本	<b>4,058,713</b>	4,058,713	-	4,011,533	2,555,977	2,555,977
歸屬於本行股東權益 權益總額	<b>25,629,854</b> <b>26,123,209</b>	17,635,973	45.33 48.12	16,613,652	9,784,650	8,205,152
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(4)</sup>	<b>0.65</b>	0.90	(0.25)	1.06	1.02	0.96
平均權益回報率 <sup>(5)</sup>	<b>10.73</b>	12.20	(1.47)	13.74	16.62	14.60
淨利差 <sup>(6)</sup>	<b>1.57</b>	2.05	(0.48)	2.23	2.25	2.38
淨利息收益率 <sup>(7)</sup>	<b>1.72</b>	2.23	(0.51)	2.36	2.43	2.54
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 <sup>(8)</sup>	<b>14.89</b>	14.81	0.08	14.98	15.78	11.96
成本佔收入比率 <sup>(9)</sup>	<b>31.68</b>	34.71	(3.03)	35.80	39.61	41.04
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率	<b>1.69</b>	1.36	0.33	1.19	1.14	0.75
撥備覆蓋率	<b>153.52</b>	194.01	(40.49)	236.13	242.32	365.24
貸款撥備率	<b>2.60</b>	2.64	(0.04)	2.81	2.76	2.74
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>8.71</b>	10.08	(1.37)	12.48	9.72	9.75
一級資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>12.57</b>	10.08	2.49	12.48	9.72	9.75
資本充足率 <sup>(10)</sup>	<b>16.60</b>	12.00	4.60	15.04	10.75	10.88
總權益對資產總額比率	<b>8.53</b>	6.34	2.19	8.87	6.27	6.05
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>			
流動性覆蓋率	<b>173.05</b>	101.24	71.81	132.06	不適用	不適用
流動性比率	<b>56.36</b>	53.48	2.88	60.04	45.57	41.16

註：

- (1) 歸屬於本行股東每股淨資產 = (歸屬於本行股東權益 - 其他權益工具) / 期末普通股股數。
- (2) 每股分配股利，系指分配給本行普通股股東的每股股利。
- (3) 發放貸款和墊款淨額 = 發放貸款和墊款總額 - 發放貸款和墊款減值準備。
- (4) 平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- (5) 平均權益回報率 = 歸屬於本行普通股股東淨利潤 / 期初及期末歸屬於本行普通股股東權益平均餘額。
- (6) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
- (7) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。
- (8) 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 = 手續費及佣金淨收入 / 營業收入。
- (9) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 税金及附加) / 營業收入。
- (10) 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. 管理層討論與分析

#### 3.1 經濟金融與政策環境回顧

2017年，歐美等發達經濟體經濟增長普遍提速，新興市場和發展中國家得益於外部環境改善，經濟增速也在加快。在此背景下，中國經濟實現超預期增長。這種超預期增長的主要動力，一方面來自需求側出口大幅提升，消費貢獻率穩中有升，以及戰略新興產業增加值的持續提升；另一方面來自供給側結構性改革效果顯現，行業集中度快速上升，以及龍頭優質企業效益顯著提升。實體經濟的回暖為中國金融風險治理提供了時間窗口。隨着監管部門推動金融去槓桿和風險治理，健全貨幣政策和宏觀審慎政策雙支柱調控框架，中國金融系統步入嚴監管時代。

2017年，山東省經濟與國內經濟周期共振，全省推動新舊動能轉換工程，經濟增長質效中長期看好，但局部地區風險較大。貨幣政策環境依然偏緊，嚴監管提出了更高的合規要求，金融科技加劇銀行業分化。青島市以提高發展質量效益為中心，加快推進新舊動能轉換，全市經濟運行總體平穩，積極因素不斷增多。新的經營環境下，本公司將主動合規，加快改革，穩固負債，提質增效。

## 3.2 總體經營概括

### 1. 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額3,062.76億元，同比增長282.88億元，增幅10.18%；
- (2) 各項存款1,600.84億元，同比增長184.79億元，增幅13.05%；
- (3) 各項貸款980.61億元，同比增長108.93億元，增幅12.50%；
- (4) 淨利潤19.04億元，同比減少1.85億元，降幅8.86%；
- (5) 不良貸款率1.69%，撥備覆蓋率153.52%，資本充足率16.60%；
- (6) 平均總資產回報率0.65%，同比下降0.25個百分點，主要由於在總資產增長的同時，收入未能保持增長所致；
- (7) 平均權益回報率10.73%，同比下降1.47個百分點，主要由於淨利潤比上年有所下降所致。

### 2. 經營管理主要工作

#### (1) 零售業務體驗化、智能化深入推進

本行不斷增強個人客戶體驗，進一步推動零售業務IT系統建設。一是持續踐行接口銀行戰略，積極推進一卡通、銀醫通、便民繳費平台、地鐵卡、供應鏈金融等項目合作，有效創造交叉營銷、綜合服務的機遇。二是繼續強化新業務的研發和營銷，推出二維碼收款及二手房資金監管業務，實現儲蓄存款沉澱5.91億元，成為零售業務發展新的增長點。三是順利完成接口銀行平台二期、客戶服務系統二期、移動金融3.0等系統開發，為零售業務提供技術支持。四是跨界合作，加快消費金融探索創新。與知名互聯網公司簽訂戰略合作協議，與第三方合作推出等多款互聯網小額貸款產品，通過優勢互補打通線上線下平台。

## (2) 公司業務投行化、特色化轉型初見成效

本行多措並舉推動公司業務投行化、特色化轉型。一是靈活使用各類直接融資工具，積極參與政府類項目招標及企業債券發行，在民生金融、上市金融等領域不斷拓展。二是深入探索交易銀行發展模式，現金管理系統一期上線，完成46個現金管理類客戶的營銷和系統對接；推出「銀貿通」、「銀關保」及小微外貿企業出口信保金融服務方案。三是科技金融、港口金融漸成特色，地鐵金融、文化金融正積極探索發展之路。

## (3) 金融市場業務積極調整發展策略

在保持資金交易量的基礎上，本行主動調整同業負債結構、開發新型理財產品。一是繼續保持銀行間市場的交易活躍度，全年資金交易量9.72萬億元，增長9.09%，居全國金融機構第26位、城市商業銀行第6位，獲全國銀行間同業拆借中心頒發的「2017年度銀行本幣市場核心交易商」獎，中央國債登記結算有限責任公司頒發的「2017年度中國債券市場優秀自營商」和「優秀金融債發行人」等獎項。二是優化同業負債結構，運用同業存單、同業存款、債券回購等金融工具，建立多元、分散的合作機構體系，增強全行流動性管理和風險管控能力。三是資產管理業務穩健發展，推出淨值型理財產品，面向業務一線不斷提升產品支持。

## (4) 風險管理和內控水平逐步提升

本行積極應對嚴峻的市場形勢，堅持審慎原則，合規辦理各項資產類業務，並主動調整授信審批體制。一是在嚴峻的區域經濟和金融環境下，對風險較高客戶，採取每日監測，逐戶制定風險化解方案與不良貸款清收方案。二是依法合規辦理業務，對業務風險審查堅持審慎原則，成功規避多起涉及山東省內大型集團公司的風險事件。三是改革公司授信審批體制，集中上收公司授信業務和部分零售貸款審批權限，從授信業務審批體制上防範信用風險。

### 3.3 損益及其他綜合收益表主要項目分析

#### 3.3.1 財務業績摘要

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
利息淨收入	4,802,408	5,007,955
手續費及佣金淨收入	828,969	888,133
交易淨(損失)/收益、投資淨收益 及其他經營淨收益/(損失)	(63,784)	100,057
營業費用	(1,818,922)	(2,213,521)
資產減值損失	(1,378,904)	(1,108,874)
稅前利潤	2,369,767	2,673,750
所得稅費用	(466,160)	(585,145)
淨利潤	<u>1,903,607</u>	<u>2,088,605</u>
其中：歸屬於本行股東淨利潤	1,900,252	2,088,605
歸屬於非控制性權益淨利潤	3,355	—

2017年，本公司稅前利潤23.70億元，比上年減少3.04億元，降幅11.37%；淨利潤19.04億元，比上年減少1.85億元，降幅8.86%；實際所得稅率19.67%，比上年下降2.21個百分點。下表列出2017年度本公司主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

項目	單位：人民幣千元 金額
2016年稅前利潤	2,673,750
2017年變化	
利息淨收入	(205,547)
手續費及佣金淨收入	(59,164)
交易淨(損失)/收益、投資淨收益及 其他經營淨收益/(損失)	(163,841)
營業費用	394,599
資產減值損失	(270,030)
2017年稅前利潤	<u>2,369,767</u>

### 3.3.2 營業收入

2017年，本公司營業收入55.68億元，比上年減少4.29億元，降幅7.15%。其中利息淨收入佔比86.26%，比上年增加2.74個百分點；非利息淨收入佔比13.74%。下表列出近五年本公司營業收入構成的同期比較。

項目	單位：%				
	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年
利息淨收入	<b>86.26</b>	83.52	82.19	82.39	86.83
手續費及佣金淨收入	<b>14.89</b>	14.81	14.98	15.78	11.96
交易淨（損失）／ 收益、投資淨收益 及其他經營淨收益／ （損失）	<u>(1.15)</u>	<u>1.67</u>	<u>2.83</u>	<u>1.83</u>	<u>1.21</u>
合計	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>100.00</u></b>



### 3.3.3 利息淨收入

2017年，本公司利息淨收入48.02億元，比上年減少2.06億元，降幅4.10%，主要由於生息資產利息收入的增長少於計息負債利息支出的增長。下表列出所示期間本公司資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

項目	2017年			2016年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率
單位：人民幣千元						
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	93,938,432	4,459,778	4.75%	81,467,154	4,243,148	5.21%
投資 <sup>(1)</sup>	138,930,060	6,267,263	4.51%	104,779,353	4,753,041	4.54%
存拆放同業及其他 金融機構款項 <sup>(2)</sup>	21,148,146	537,021	2.54%	18,848,427	369,258	1.96%
存放中央銀行款項	22,478,374	340,988	1.52%	19,537,132	299,027	1.53%
長期應收款	2,653,624	144,669	5.45%	—	—	—
<b>合計</b>	<b>279,148,636</b>	<b>11,749,719</b>	<b>4.21%</b>	<b>224,632,066</b>	<b>9,664,474</b>	<b>4.30%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款 同業及其他金融機構 存拆放款項 <sup>(3)</sup>	147,668,663	2,605,748	1.76%	127,231,668	2,226,519	1.75%
已發行債券	59,974,673	1,951,036	3.25%	50,147,037	1,383,820	2.76%
其他	54,783,446	2,356,747	4.30%	28,130,242	989,802	3.52%
	802,072	33,780	4.21%	1,545,820	56,378	3.65%
<b>合計</b>	<b>263,228,854</b>	<b>6,947,311</b>	<b>2.64%</b>	<b>207,054,767</b>	<b>4,656,519</b>	<b>2.25%</b>
利息淨收入	/	<b>4,802,408</b>	/	/	<b>5,007,955</b>	/
淨利差	/	/	1.57%	/	/	2.05%
淨利息收益率	/	/	1.72%	/	/	2.23%

註：(1) 第3.3節中所列示的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。

(2) 第3.3節中所列示的存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。

(3) 第3.3節中所列示的同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

2017年，生息資產平均餘額2,791.49億元，比上年增長545.17億元，增幅24.27%，主要是發放貸款和墊款及投資規模增長。淨利息收益率1.72%，比上年下降0.51個百分點，淨利差1.57%，比上年下降0.48個百分點，主要由於貸款和投資收益率下降、市場資金成本率上升、「營改增」價稅分離等因素共同影響所致。

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

單位：人民幣千元

項目	2017年對比2016年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款	591,379	(374,749)	216,630
投資	1,545,656	(31,434)	1,514,222
存拆放同業及其他			
金融機構款項	58,442	109,321	167,763
存放中央銀行款項	43,915	(1,954)	41,961
長期應收款	144,669	-	144,669
	<u>2,384,061</u>	<u>(298,816)</u>	<u>2,085,245</u>
<b>利息收入變動</b>			
<b>負債</b>			
吸收存款	366,506	12,723	379,229
同業及其他金融機構			
存拆放款項	321,496	245,720	567,216
已發行債券	1,147,529	219,416	1,366,945
其他	(31,255)	8,657	(22,598)
	<u>1,804,276</u>	<u>486,516</u>	<u>2,290,792</u>
<b>利息支出變動</b>			
<b>利息淨收入變動</b>	<u>579,785</u>	<u>(785,332)</u>	<u>(205,547)</u>

### 3.3.4 利息收入

2017年，本公司利息收入117.50億元，比上年增長20.85億元，增幅21.58%，主要由於生息資產規模擴張。發放貸款和墊款利息收入和投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

#### 發放貸款和墊款利息收入

2017年，本公司發放貸款和墊款利息收入44.60億元，比上年增長2.17億元，增幅5.11%。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2017年		平均餘額	2016年	
		利息收入	平均收益率		利息收入	平均收益率
公司貸款	66,025,309	3,190,167	4.83%	60,146,467	3,180,354	5.29%
個人貸款	27,913,123	1,269,611	4.55%	21,320,687	1,062,794	4.98%
貸款總額	<u>93,938,432</u>	<u>4,459,778</u>	4.75%	<u>81,467,154</u>	<u>4,243,148</u>	5.21%

#### 投資利息收入

2017年，本公司投資利息收入62.67億元，比上年增長15.14億元，增幅31.86%，主要由於投資規模增長。

#### 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2017年，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入5.37億元，比上年增長1.68億元，增幅45.43%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項規模擴張且收益率上升。

### 3.3.5 利息支出

2017年，本公司利息支出69.47億元，比上年增長22.91億元，增幅49.20%，主要由於計息負債規模擴張且市場資金成本率上升。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。

#### 吸收存款利息支出

2017年，本公司吸收存款利息支出26.06億元，比上年增長3.79億元，增幅17.03%。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2017年 利息支出	平均成本率	平均餘額	2016年 利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	55,798,496	367,995	0.66%	44,272,742	296,253	0.67%
定期	<u>42,201,224</u>	<u>1,091,892</u>	<u>2.59%</u>	<u>35,982,197</u>	<u>763,474</u>	<u>2.12%</u>
小計	<u>97,999,720</u>	<u>1,459,887</u>	<u>1.49%</u>	<u>80,254,939</u>	<u>1,059,727</u>	<u>1.32%</u>
個人存款						
活期	11,330,289	40,313	0.36%	9,942,905	35,295	0.35%
定期	<u>38,338,653</u>	<u>1,105,548</u>	<u>2.88%</u>	<u>37,033,824</u>	<u>1,131,497</u>	<u>3.06%</u>
小計	<u>49,668,942</u>	<u>1,145,861</u>	<u>2.31%</u>	<u>46,976,729</u>	<u>1,166,792</u>	<u>2.48%</u>
吸收存款總額	<u><u>147,668,662</u></u>	<u><u>2,605,748</u></u>	<u>1.76%</u>	<u><u>127,231,668</u></u>	<u><u>2,226,519</u></u>	<u>1.75%</u>

#### 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2017年，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出19.51億元，比上年增長5.67億元，增幅40.99%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模擴張且資金價格上漲，成本率上升所致。

### 已發行債券利息支出

2017年，本公司已發行債券利息支出23.57億元，比上年增長13.67億元，增幅138.10%，主要由於已發行債券規模增長且成本率上升。

### 3.3.6非利息淨收入

2017年，本公司非利息淨收入7.65億元，比上年減少2.23億元，降幅22.57%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比例為14.89%，比上年上升0.08個百分點。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入	889,309	952,124
減：手續費及佣金支出	<u>(60,340)</u>	<u>(63,991)</u>
手續費及佣金淨收入	828,969	888,133
交易淨（損失）／收益、投資淨收益 及其他經營淨收益／（損失）	<u>(63,784)</u>	<u>100,057</u>
非利息淨收入總額	<u><u>765,185</u></u>	<u><u>988,190</u></u>

### 3.3.7手續費及佣金淨收入

2017年，本公司手續費及佣金淨收入8.29億元，比上年減少0.59億元，降幅6.66%，主要是結算業務手續費收入減少。

下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
<b>手續費及佣金收入</b>		
理財業務手續費	<b>376,949</b>	311,613
委託及代理業務手續費	<b>258,094</b>	314,543
結算業務手續費	<b>80,344</b>	202,467
託管及銀行卡服務手續費	<b>46,081</b>	90,987
其他手續費	<b>127,841</b>	32,514
<b>合計</b>	<b>889,309</b>	952,124
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(60,340)</b>	(63,991)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>828,969</b>	888,133

2017年，本公司理財業務手續費收入3.77億元，比上年增長0.65億元，增幅20.97%，主要由於發行的理財產品規模增加；委託及代理業務手續費收入2.58億元，比上年減少0.56億元，降幅17.95%，主要由於結構化融資業務資管計劃規模下降所致；結算業務手續費收入0.80億元，比上年減少1.22億元，降幅60.32%，主要由於買金結算手續費收入減少；託管及銀行卡服務手續費收入0.46億元，比上年減少0.45億元，降幅49.35%，主要由於本公司信託業務減少，託管服務實現的手續費收入減少，且為優惠客戶需要減免了部分銀行卡服務費用；其他手續費收入1.28億元，比上年增長0.95億元，增幅293.19%，主要由於其中包含本年新成立青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）確認的租賃業務手續費收入。

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

2017年，本公司交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)金額合計為損失0.64億元，比上年的1.00億元收益減少1.64億元，降幅163.75%。其中，交易淨(損失)／收益比上年減少2.36億元，主要由於匯率變動引起的衍生金融工具估值下降；投資淨收益比上年增加0.47億元，主要由於出售可供出售金融資產淨收益增加。下表列出所示期間本公司交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)主要構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
交易淨(損失)／收益	(187,764)	47,594
投資淨收益	100,330	52,860
其他經營淨收益／(損失)	23,650	(397)
合計	<u>(63,784)</u>	<u>100,057</u>

### 3.3.9 營業費用

2017年，本公司營業費用18.19億元，比上年減少3.95億元，降幅17.83%；成本收入比31.68%，比上年下降3.03個百分點。其中，職工薪酬費用比上年減少4.38億元，降幅35.29%，主要由於績效薪酬計提減少；物業及設備支出比上年增長0.55億元，增幅12.82%；稅金及附加比上年減少0.78億元，降幅58.57%，主要由於2016年5月份實施「營改增」後由繳納營業稅改為繳納增值稅，增值稅不在營業費用中的稅金反映；其他一般及行政費用比上年增長0.66億元，增幅16.15%。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
職工薪酬費用	803,562	1,241,745
物業及設備支出	487,149	431,791
稅金及附加	54,898	132,498
其他一般及行政費用	473,313	407,487
營業費用合計	<u>1,818,922</u>	<u>2,213,521</u>

### 3.3.10 資產減值損失

2017年，本公司資產減值損失13.79億元，比上年增長2.70億元，增幅24.35%。下表列出所示期間本公司資產減值損失的主要構成。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
發放貸款和墊款	1,284,514	1,000,481
長期應收款	68,389	—
金融投資：		
應收款項類投資	20,000	105,500
其他資產	6,001	2,893
資產減值損失合計	<u>1,378,904</u>	<u>1,108,874</u>

貸款減值損失是資產減值損失最大組成部分。2017年，貸款減值損失12.85億元，比上年增長2.84億元，增幅28.39%。



### 3.4 財務狀況表主要項目分析

#### 3.4.1 資產

截至2017年末，本公司資產總額3,062.76億元，比上年末增長282.88億元，增幅10.18%，主要是本公司發放貸款和墊款、金融投資等增長。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
發放貸款和墊款總額	98,061,379	32.02	87,168,295	31.36
發放貸款和墊款減值準備	(2,546,699)	(0.83)	(2,303,446)	(0.83)
發放貸款和墊款淨額	95,514,680	31.19	84,864,849	30.53
金融投資	164,410,351	53.68	152,607,313	54.90
現金及存放中央銀行款項	27,097,814	8.85	22,697,997	8.17
存放同業及其他金融機構 款項	1,107,946	0.36	6,421,827	2.31
拆出資金	2,882,727	0.94	619,210	0.22
買入返售金融資產	3,584,200	1.17	3,957,206	1.42
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	179,078	0.06	320,315	0.12
長期應收款	4,076,396	1.33	-	-
物業及設備	3,089,017	1.01	1,221,493	0.44
遞延所得稅資產	1,084,286	0.35	602,519	0.22
其他資產	3,249,597	1.06	4,675,377	1.67
<b>資產總額</b>	<b>306,276,092</b>	<b>100.00</b>	<b>277,988,106</b>	<b>100.00</b>

單位：人民幣千元

### 3.4.1.1 發放貸款和墊款

截至2017年末，本公司發放貸款和墊款總額980.61億元，比上年末增長108.93億元，增幅12.50%；發放貸款和墊款淨額955.15億元，比上年末增長106.50億元，增幅12.55%。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款。

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔總額	金額	佔總額
		百分比%		百分比%
公司貸款	64,363,848	65.64	58,589,447	67.22
票據貼現	2,951,203	3.01	3,874,462	4.44
個人貸款	30,746,328	31.35	24,704,386	28.34
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>98,061,379</b>	<b>100.00</b>	<b>87,168,295</b>	<b>100.00</b>
減：減值準備	(2,546,699)	/	(2,303,446)	/
<b>發放貸款和墊款淨額</b>	<b>95,514,680</b>	<b>/</b>	<b>84,864,849</b>	<b>/</b>

#### 公司貸款

截至2017年末，本公司的公司貸款總額643.64億元，比上年末增長57.74億元，增幅9.86%，佔發放貸款和墊款總額的65.64%，比上年末下降1.58個百分點。2017年，本公司契合國家「轉方式、調結構」的宏觀經濟政策，主要採取調整存量、優化增量的方式，通過內部結構調整進行信貸資源的合理調配，信貸資產重點投向民生金融、上市金融，在符合監管要求和國家政策的同時，重點滿足在建續建國家、省市重點項目的合理信貸需求，以及新舊動能轉換項目。另外，各地分支機構的開設也增加了對當地企業的信貸投放。

## 票據貼現

截至2017年末，本公司票據貼現總額29.51億元，比上年末減少9.23億元，降幅23.83%，佔發放貸款和墊款總額的3.01%，比上年末下降1.43個百分點。2017年，為確保本公司信貸規模、資產結構及規模滿足監管及自身要求，在實現票據貼現收益的前提下，本公司調整票據融資業務，貼現量較去年有所減少。

## 個人貸款

截至2017年末，本公司個人貸款307.46億元，比上年末增長60.42億元，增幅24.46%，佔發放貸款和墊款總額的31.35%，比上年末增加3.01個百分點。2017年，本公司在政策允許範圍內合理安排住房貸款投放節奏，個人住房貸款實現一定幅度增長，供應鏈金融業務規模不斷擴大，以積極支持實體經濟發展。

### 3.4.1.2 投資

截至2017年末，本公司投資賬面價值1,645.89億元，比上年末增長116.62億元，增幅7.63%。本公司投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。下表列出截至所示日期本公司投資組合構成情況。

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	179,078	0.11	320,315	0.21
可供出售金融資產	79,086,556	48.05	58,410,672	38.20
持有至到期投資	38,644,926	23.48	31,324,703	20.48
應收款項類投資	46,678,869	28.36	62,871,938	41.11
合計	<u>164,589,429</u>	<u>100.00</u>	<u>152,927,628</u>	<u>100.00</u>

## 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

截至2017年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產總額1.79億元，比上年末減少1.41億元，降幅44.09%，主要由於本公司減少了該類資產中政策性銀行所發行債券的頭寸。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政策性銀行發行的債券	-	129,600
銀行及其他金融機構發行的債券	138,232	141,756
企業實體發行的債券	40,846	48,959
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產總額	<u>179,078</u>	<u>320,315</u>

## 可供出售金融資產

截至2017年末，本公司可供出售金融資產總額790.87億元，比上年末增長206.76億元，增幅35.40%。2017年，本公司調整可供出售金融資產結構，加大對資產管理計劃、資金信託計劃和金融機構理財產品的投資力度，滿足資產配置需求。下表列出截至所示日期本公司可供出售金融資產構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
債券	30,332,516	30,584,602
金融機構理財產品	20,997,129	1,502,025
資產管理計劃	13,912,231	4,595,499
投資基金	8,634,391	20,314,636
資金信託計劃	5,187,039	1,390,660
股權投資	23,250	23,250
可供出售金融資產總額	<u>79,086,556</u>	<u>58,410,672</u>

## 持有至到期投資

截至2017年末，本公司持有至到期投資總額386.45億元，比上年末增長73.20億元，增幅23.37%。持有至到期投資作為本公司的戰略性配置長期持有，2017年，本公司增加了對政策性金融債券、同業及其他金融機構發行的債券的投資。下表列出截至所示日期本公司持有至到期投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
政府債券	11,244,166	10,042,362
政策性銀行發行的債券	14,748,401	11,792,171
同業及其他金融機構發行的債券	10,888,829	8,070,558
企業實體發行的債券	<u>1,763,530</u>	<u>1,419,612</u>
持有至到期投資總額	<u><b>38,644,926</b></u>	<u><b>31,324,703</b></u>
持有至到期投資公允價值	<u><b>36,656,311</b></u>	<u><b>31,299,756</b></u>

## 應收款項類投資

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

截至2017年末，本公司應收款項類投資淨額466.79億元，比上年末減少161.93億元，降幅25.76%。2017年，本公司調整應收款項類投資結構，減少了對其中的金融機構理財產品的投資。下表列出截至所示日期本公司應收款項類投資構成情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
資產管理計劃	29,459,861	31,240,341
資金信託計劃	13,530,830	10,911,401
收益憑證	3,322,063	1,500,000
融資業務債權收益權	505,720	500,000
金融機構理財產品	–	18,855,505
其他	76,395	60,691
<b>應收款項類投資總額</b>	<b>46,894,869</b>	<b>63,067,938</b>
減：減值準備	(216,000)	(196,000)
<b>應收款項類投資淨額</b>	<b>46,678,869</b>	<b>62,871,938</b>

#### 證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的國債有關情況如下：

債券名稱	面值 (人民幣萬元)	票面利率	起息日	到期日	期限 (年)	剩餘期限 (年)
17附息國債14	56,000	3.47	2017-07-13	2022-07-13	5	4.53
13附息國債18	55,000	4.08	2013-08-22	2023-08-22	10	5.64
13附息國債25	50,000	5.05	2013-12-09	2043-12-09	30	25.96
17附息國債18	40,000	3.59	2017-08-03	2027-08-03	10	9.59
17附息國債25	27,000	3.82	2017-11-02	2027-08-02	10	9.59
13附息國債16	20,000	4.32	2013-08-12	2033-08-12	20	15.62
12附息國債15	15,000	3.39	2012-08-23	2022-08-23	10	4.65
01國債11	8,000	3.85	2001-10-23	2021-10-23	20	3.81
02國債05	5,000	2.90	2002-05-24	2032-05-24	30	14.41
09附息國債16	5,000	3.48	2009-07-23	2019-07-23	10	1.56

### 3.4.2 負債

截至2017年末，本公司負債總額2,801.53億元，比上年末增長198.01億元，增幅7.61%，主要是吸收存款和已發行債券穩步增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	160,083,783	57.14	141,604,761	54.39
同業及其他金融機構 存放款項	24,901,934	8.89	45,018,569	17.29
向中央銀行借款	584,215	0.21	3,432,407	1.32
拆入資金	5,774,299	2.06	6,925,270	2.66
衍生金融負債	353,220	0.13	—	—
賣出回購金融資產款	11,899,583	4.25	17,043,065	6.55
應交所得稅	57,167	0.02	211,940	0.08
已發行債券	68,632,691	24.50	41,786,221	16.05
其他負債	7,865,991	2.80	4,329,900	1.66
<b>負債總額</b>	<b>280,152,883</b>	<b>100.00</b>	<b>260,352,133</b>	<b>100.00</b>

### 3.4.2.1 吸收存款

截至2017年末，本公司吸收存款總額1,600.84億元，比上年末增長184.79億元，增幅13.05%，佔本公司負債總額的57.14%，為本公司的主要資金來源。下表列出截至所示日期，本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司存款	107,274,155	67.01	92,649,142	65.43
活期存款	65,421,504	40.87	54,911,942	38.78
定期存款	41,852,651	26.14	37,737,200	26.65
個人存款	52,225,500	32.62	48,665,671	34.37
活期存款	17,935,483	11.20	10,093,140	7.13
定期存款	34,290,017	21.42	38,572,531	27.24
匯出及應解匯款	566,193	0.36	268,881	0.19
待劃轉財政性存款	17,935	0.01	21,067	0.01
吸收存款總額	<u>160,083,783</u>	<u>100.00</u>	<u>141,604,761</u>	<u>100.00</u>

截至2017年末，本公司活期存款佔吸收存款總額的比例為52.07%，比上年末增加6.16個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為60.99%，比上年末增加1.72個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為34.34%，比上年末增加13.60個百分點。



### 3.4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2017年末，本公司同業及其他金融機構存放款項249.02億元，比上年末減少201.17億元，降幅44.69%，主要由於本公司調整同業負債結構，增加市場化的同業存單發行規模，相應的減少同業及其他金融機構存放款項規模。

### 3.4.2.3 已發行債券

截至2017年末，本公司已發行債券686.33億元，比上年末增長268.46億元，增幅64.25%。其中，同業存單餘額比上年增長218.48億元，增幅76.13%，主要由於本公司建立市場化融資渠道，增加了同業存單的發行規模；債務證券餘額比上年增長49.98億元，增幅38.19%，主要由於本公司2017年發行兩期二級資本債券面值共50億元。

### 3.4.3 股東權益

截至2017年末，本公司股東權益261.23億元，比上年末增長84.87億元，增幅48.12%。歸屬於本行股東權益256.30億元，比上年末增長79.94億元，增幅45.33%。2017年9月19日，本公司成功發行境外優先股12.03億美元，增加了股東權益。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
股本	4,058,713	4,058,713
其他權益工具	7,853,964	—
資本公積	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,203,325	1,013,649
一般準備	3,969,452	3,696,090
投資重估儲備	(882,006)	66,617
其他儲備	(3,443)	(3,473)
未分配利潤	2,603,573	1,978,101
歸屬於本行股東權益合計	25,629,854	17,635,973
非控制性權益	493,355	—
股東權益合計	26,123,209	17,635,973

### 3.5 貸款質量分析

報告期內，本公司強化對信貸資產質量的動態監控和風險化解，落實信貸政策執行力，強化重點領域風險管控，信貸資產規模保持平穩增長，受區域經濟結構調整影響，不良貸款率有所上升，撥備覆蓋水平滿足監管要求。報告期末，本公司貸款總額980.61億元，比上年末增長12.50%；不良貸款總額16.59億元，比上年末增長4.72億元；不良貸款率1.69%，比上年末上升0.33個百分點；不良貸款撥備覆蓋率153.52%，比上年末下降40.49個百分點；貸款撥備率2.60%，比上年末下降0.04個百分點。

#### 3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

項目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	91,057,486	92.86	82,513,800	94.66
關注類貸款	5,345,060	5.45	3,467,216	3.98
次級類貸款	535,614	0.55	539,426	0.62
可疑類貸款	1,002,454	1.02	589,156	0.67
損失類貸款	120,765	0.12	58,697	0.07
客戶貸款總額	<u>98,061,379</u>	<u>100.00</u>	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	1,658,833	1.69	1,187,279	1.36

按照貸款風險分類的監管要求，本公司實行貸款質量五級分類管理，不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。報告期內，本公司嚴控貸款質量，加快存量不良貸款的處置，不良貸款總額以次級類貸款和可疑類貸款為主，報告期末，次級類貸款佔比同比下降0.07個百分點至0.55%，可疑類貸款佔比同比增長0.35個百分點至1.02%。

### 3.5.2按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2017年12月31日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92	62,463,909	71.66	917,247	1.47
流動資金貸款	46,782,433	47.71	1,064,983	2.28	43,391,254	49.79	685,428	1.58
固定資產貸款	17,012,861	17.35	223,394	1.31	14,883,451	17.07	115,733	0.78
進出口押匯	460,772	0.47	-	-	142,824	0.16	-	-
票據貼現	2,951,203	3.01	-	-	3,874,462	4.44	-	-
其他	107,782	0.11	5,298	4.92	171,918	0.20	116,086	67.52
零售貸款	30,746,328	31.35	365,158	1.19	24,704,386	28.34	270,032	1.09
個人住房貸款	24,128,570	24.61	22,366	0.09	18,264,561	20.96	42,149	0.23
個人經營貸款	3,265,881	3.33	314,483	9.63	4,196,778	4.81	183,981	4.38
個人消費貸款	1,746,965	1.78	16,918	0.97	1,048,217	1.20	28,454	2.71
其他	1,604,912	1.63	11,391	0.71	1,194,830	1.37	15,448	1.29
客戶貸款總額	<u>98,061,379</u>	<u>100.00</u>	<u>1,658,833</u>	<u>1.69</u>	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>	<u>1,187,279</u>	<u>1.36</u>

在新舊動能轉換、供給側改革不斷推進的背景下，本公司積極應對有效信貸需求的形勢變化，在堅持審慎授信原則基礎上，保持貸款規模穩健增長。報告期末，本公司的公司貸款佔比較上年末降低3.01個百分點至68.65%，受宏觀經濟、外部市場等多重因素影響，不良率較上年末上升0.45個百分點至1.92%。

本公司穩健發展零售貸款業務，調整貸款結構，加大個人住房貸款投放，零售貸款佔比提高3.01個百分點至31.35%，受部分借款人經營收益下降等因素影響，不良率較上年末上升0.10個百分點至1.19%。

### 3.5.3按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2017年12月31日				2016年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	67,315,051	68.65	1,293,675	1.92	62,463,909	71.66	917,247	1.47
製造業	16,870,734	17.20	748,086	4.43	18,825,857	21.60	411,518	2.19
建築業	9,192,196	9.37	75,420	0.82	9,169,167	10.52	106,970	1.17
租賃和商務服務業	8,184,724	8.35	8,850	0.11	6,799,075	7.80	12,000	0.18
水利、環境和公共 設施管理業	8,757,857	8.93	-	-	6,416,683	7.36	-	-
批發和零售業	7,275,598	7.42	221,219	3.04	6,254,015	7.17	265,159	4.24
電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業	3,838,368	3.91	1,500	0.04	3,567,969	4.09	-	-
房地產業	4,148,613	4.23	100,000	2.41	3,549,132	4.07	100,000	2.82
金融業	4,288,439	4.37	-	-	2,420,730	2.78	-	-
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,950,773	1.99	-	-	2,237,931	2.57	3,000	0.13
其他	2,807,749	2.88	138,600	4.94	3,223,350	3.70	18,600	0.58
零售貸款	30,746,328	31.35	365,158	1.19	24,704,386	28.34	270,032	1.09
客戶貸款總額	<u>98,061,379</u>	<u>100.00</u>	<u>1,658,833</u>	<u>1.69</u>	<u>87,168,295</u>	<u>100.00</u>	<u>1,187,279</u>	<u>1.36</u>

2017年，本公司積極優化風險資產配置、服務實體經濟，加大對小微企業、涉農經濟、民生工程以及新舊動能轉化和產業升級項目的信貸支持力度，主動調整信貸結構，嚴格控制產能過剩、前景不明朗行業的信貸投入，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。受區域經濟存在結構性矛盾和市場需求下滑等因素影響，本公司的公司類不良貸款有所上升，從行業分佈看，74.93%集中在製造業和批發零售業。經過2017年度信貸結構的調整，這兩個行業佔總貸款的比例由28.77%下降到24.62%。

### 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	貸款金額	2017年12月31日			貸款金額	2016年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
青島	57,515,098	58.63	755,579	1.31	51,722,696	59.34	742,937	1.44
東營	8,324,279	8.49	413,199	4.96	8,334,824	9.56	44,923	0.54
濟南	6,633,966	6.77	260,925	3.93	6,669,238	7.65	124,383	1.87
威海	7,537,049	7.69	18,105	0.24	6,517,455	7.48	16,770	0.26
淄博	4,731,123	4.82	104,093	2.20	3,774,447	4.33	100,117	2.65
濱州	3,164,601	3.23	92,119	2.91	3,618,887	4.15	124,694	3.45
煙台	3,071,566	3.13	7,500	0.24	2,036,698	2.34	33,444	1.64
濰坊	3,148,658	3.21	-	-	2,035,122	2.33	-	-
德州	1,535,731	1.57	7,313	0.48	1,589,169	1.82	11	-
棗莊	1,683,604	1.72	-	-	864,468	0.99	-	-
萊蕪	270,401	0.28	-	-	5,291	0.01	-	-
濟寧	283,000	0.29	-	-	-	-	-	-
臨沂	162,303	0.17	-	-	-	-	-	-
<b>客戶貸款總額</b>	<b>98,061,379</b>	<b>100.00</b>	<b>1,658,833</b>	<b>1.69</b>	<b>87,168,295</b>	<b>100.00</b>	<b>1,187,279</b>	<b>1.36</b>

本行作為立足青島、輻射山東的省內最大城市商業銀行，不斷優化區域信貸資源配置，強化重點領域風險管控。面對所在山東地區經濟結構調整、不良壓力增大的形勢，本行強化對分支機構的考核激勵措施，實施公司授信業務集中審批。受當地經濟增長放緩和市場需求下滑等因素影響，不良貸款增加較多的地區是東營和濟南。

### 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	貸款金額	2017年12月31日			貸款金額	2016年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
信用貸款	10,323,398	10.53	50,165	0.49	6,569,160	7.54	49,751	0.76
保證貸款	36,089,725	36.80	1,183,952	3.28	34,549,877	39.64	595,653	1.72
抵押貸款	40,096,655	40.89	424,716	1.06	35,149,440	40.32	541,875	1.54
質押貸款	11,551,601	11.78	-	-	10,899,818	12.50	-	-
<b>客戶貸款總額</b>	<b>98,061,379</b>	<b>100.00</b>	<b>1,658,833</b>	<b>1.69</b>	<b>87,168,295</b>	<b>100.00</b>	<b>1,187,279</b>	<b>1.36</b>

本公司通過增加抵質押品等風險緩釋措施加強風險防控，抵押類貸款佔比達到40.89%，不良率較高的保證貸款佔比下降2.84個百分點至36.80%。加大對地方基礎設施建設項目和民生金融的支持力度，部分採用信用方式，使信用貸款佔比較上年末增加2.99個百分點至10.53%，受區域經濟結構調整影響，本公司保證貸款不良率由1.72%上升至3.28%。

### 3.5.6前十大單一借款人的貸款情況

借款人 名稱 行業		單位：人民幣千元		
		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	1,459,000	4.32	1.49
B	金融業	1,279,000	3.78	1.30
C	租賃和商務服務業	1,186,189	3.51	1.21
D	水利、環境和公共設施管理業	990,000	2.93	1.01
E	建築業	938,000	2.77	0.96
F	金融業	900,000	2.66	0.92
G	租賃和商務服務業	867,288	2.57	0.88
H	租賃和商務服務業	800,000	2.37	0.82
I	金融業	790,000	2.34	0.81
J	公共管理、社會保障和社會組織	666,310	1.96	0.67
合計		<b>9,875,787</b>	<b>29.21</b>	<b>10.07</b>

報告期末，本公司最大十家單一借款人貸款總額為98.76億元，佔本公司資本淨額的29.21%，佔本公司貸款總額的10.07%；最大單一借款人貸款餘額14.59億元，佔本公司資本淨額的4.32%。

### 3.5.7按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期期限	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	1,551,189	1.58	2,042,735	2.35
逾期3個月至1年(含)	916,246	0.93	849,391	0.97
逾期1年以上至3年(含)以內	932,357	0.95	582,928	0.67
逾期3年以上	112,977	0.12	52,487	0.06
逾期貸款合計	3,512,769	3.58	3,527,541	4.05
客戶貸款總額	98,061,379	100.00	87,168,295	100.00

報告期末，本公司逾期貸款35.13億元，比上年末減少0.15億元；逾期貸款佔本公司貸款總額比例為3.58%，較上年末下降0.47個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款15.51億元，佔逾期貸款比例為44.16%。本公司採取較為嚴格的分類標準，所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款，逾期90天以上貸款與不良貸款的比值為1.18，較上年末下降0.07。

### 3.5.8抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額為593.05萬元，未計提減值準備，抵債資產淨值為593.05萬元。

### 3.5.9 貸款減值準備的變化

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

下表列出本公司貸款減值準備的變化情況。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
年初餘額	2,303,446	2,040,297
本年計提	1,374,825	1,064,268
本年轉回	(90,311)	(63,787)
折現回撥	(30,730)	(22,504)
本年核銷及轉出	(1,042,762)	(745,878)
收回已核銷貸款和墊款導致的 轉回及其他	32,231	31,050
年末餘額	<u>2,546,699</u>	<u>2,303,446</u>

報告期末，本公司貸款減值準備餘額25.47億元，比上年末增長2.43億元，增幅10.56%；撥備覆蓋率153.52%，貸款撥備率2.60%。



### 3.5.10 對不良資產採取的相應措施

為做好資產質量管控工作，確保資產質量穩定，報告期內，本行不良資產管理的主要措施如下：

- (1) 嚴控貸款質量。明確信貸政策，對「兩高一剩」行業、僵屍企業嚴格控制新增授信，壓縮存量授信，從源頭上堵住新增不良貸款的發生。
- (2) 加快存量不良貸款的處置。加強與各級司法部門的協調，加快訴訟清收進度；加強與行業協會、銀行同業的溝通與協同合作，充分利用銀行業債權人委員會運作機制，積極參與不良資產與信貸風險的聯合化解、處置，充分保障、維護自身合法權益；在依托傳統清收手段的基礎上，逐步探索多渠道化解和處置不良資產；加大不良資產核銷力度，優化信貸資產結構。
- (3) 強化對信貸資產質量的動態監控和風險化解。對逾期貸款進行按日監測，對不良貸款與逾期貸款進行定期分析，實時掌握風險貸款的發展狀況；提高對風險貸款採取訴訟保全措施的反應速度與效率，掌握處置主動權；加強信貸政策調研和專項研究，收集、整理風險客戶案例，組織培訓學習，強化資產保全工作能力和隊伍建設。

### 3.5.11 集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「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。一是為防範大額授信風險，在總行高級管理層設立大額授信審查委員會，負責審查授信總額超過資本淨額10%的集團客戶或授信總額超過資本淨額5%的單一客戶授信業務。二是強化集團客戶認定，加強對企業間隱形關聯關係的識別，通過企業產品流、企業資金流、企業擔保圈、實際控制人家族關係等維度，識別企業客戶的隱形關聯關係。三是加強集團客戶統一授信管理，對集團客戶確定統一的綜合授信限額。通過信用風險管理系統進行額度管控，及時梳理和更新集團客戶名單，審慎核定授信限額，防範集中度風險，不斷提升本行集團客戶管理水平。

### 3.5.12 報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末，本公司未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

### 3.6 資本充足率與槓桿率分析

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

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

#### 3.6.1 資本充足率

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

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料：

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>核心一級資本</b>		
股本	4,058,713	4,058,713
資本公積可計入部分	6,826,276	6,826,276
盈餘公積及一般準備	5,172,777	4,709,739
未分配利潤	2,603,573	1,978,101
投資重估儲備及其他	(885,449)	63,144
少數股東資本可計入部分	155,327	—
<b>核心一級資本調整項目</b>	<b>(197,454)</b>	<b>(171,661)</b>
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>17,733,763</b>	<b>17,464,312</b>
<b>其他一級資本淨額</b>	<b>7,874,674</b>	<b>—</b>
<b>一級資本淨額</b>	<b>25,608,437</b>	<b>17,464,312</b>
<b>二級資本淨額</b>	<b>8,197,676</b>	<b>3,319,322</b>
<b>總資本淨額</b>	<b>33,806,113</b>	<b>20,783,634</b>
信用風險加權資產總額	180,791,585	158,615,965
市場風險加權資產總額	12,629,951	5,060,653
操作風險加權資產總額	10,287,348	9,591,315
<b>風險加權資產總額</b>	<b>203,708,884</b>	<b>173,267,933</b>
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>8.71%</b>	<b>10.08%</b>
<b>一級資本充足率</b>	<b>12.57%</b>	<b>10.08%</b>
<b>資本充足率</b>	<b>16.60%</b>	<b>12.00%</b>

報告期末，本公司資本充足率為16.60%，較上年末上升4.60個百分點；核心一級資本充足率為8.71%，較上年末下降1.37個百分點。報告期內，本公司資本充足率的變化主要由於報告期內，本公司二級資本債與境外優先股相繼發行完成，推動本公司資本淨額大幅增長，使得資本充足率指標較上年末顯著提升。

### 3.6.2 槓桿率

按照中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算的槓桿率為7.88%，高於中國銀監會監管要求。

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

		單位：人民幣千元
		於2017年
		12月31日
序號	項目	餘額
1	併表總資產	306,276,092
2	併表調整項	-
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	82,331
5	證券融資交易調整項	-
6	表外項目調整項	18,906,591
7	其他調整項	(197,454)
8	調整後的表內外資產餘額	325,067,560

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

單位：人民幣千元  
於2017年  
12月31日  
餘額

序號	項目	餘額
1	表內資產（除衍生產品和證券融資交易外）	302,691,892
2	減：一級資本扣減項	(197,454)
3	調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	302,494,438
4	各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	-
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	82,331
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	衍生產品資產餘額	82,331
12	證券融資交易的會計資產餘額	3,584,200
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	-
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	3,584,200
17	表外項目餘額	18,906,591
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	-
19	調整後的表外項目餘額	18,906,591
20	一級資本淨額	25,608,437
21	調整後的表內外資產餘額	325,067,560
22	槓桿率	7.88%

### 3.7 分部報告

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

項目	2017年		2016年	
	分部稅前	佔比	分部稅前	佔比
	利潤	%	利潤	%
公司銀行業務	845,060	35.66	1,121,316	41.93
零售銀行業務	637,373	26.90	451,879	16.90
金融市場業務	857,127	36.17	1,103,868	41.29
未分配項目及其他	30,207	1.27	(3,313)	(0.12)
合計	<u>2,369,767</u>	<u>100.00</u>	<u>2,673,750</u>	<u>100.00</u>

項目	2017年		2016年	
	分部營業	佔比	分部營業	佔比
	收入	%	收入	%
公司銀行業務	3,008,684	54.04	3,039,614	50.69
零售銀行業務	1,166,877	20.96	1,234,945	20.60
金融市場業務	1,235,783	22.20	1,724,899	28.77
未分配項目及其他	156,249	2.80	(3,313)	(0.06)
合計	<u>5,567,593</u>	<u>100.00</u>	<u>5,996,145</u>	<u>100.00</u>

## 3.8 其他財務信息

### 3.8.1 表外項目分析

本公司財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額194.21億元。有關情況詳見本業績公告財務報表附註16。

### 3.8.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

## 3.9 業務發展戰略

面對日益嚴峻的國內外經濟金融形勢和不斷變化的改革發展大局，本公司以穩健發展為理念，堅持貫徹特色化、差異化發展戰略。加快發展金融科技，推進接口銀行優化升級。通過加強與互聯網金融平台的對接合作，進行優勢互補和資源整合，為客戶提供全方位、綜合化的金融服務。公司業務條線繼續推進投行化、特色化轉型，靈活使用各類直接融資工具，積極參與政府類項目招標及企業發債，深耕民生金融、上市金融、小微金融等領域。創新拓展文創金融、科技金融和港口金融，通過專業化、定制化服務尋求構建差異化競爭優勢；零售業務加快消費金融領域的探索與創新，通過跨界合作打通線上、線下平台，實現業務聯動，以「服務掘金」和「效能突破」為抓手，進一步提升「最便民銀行」的服務質量和效率；在嚴監管的政策環境及宏觀審慎評估體系(MPA)調控下，金融市場條線及時調整投資策略，優化同業負債結構，建立多元、分散的合作機構體系，增強流動性管理和風險管控能力。

## 3.10 業務發展綜述

### 3.10.1 零售銀行業務

報告期內，作為重要的發展戰略，本行不斷優化「接口銀行」業務模式，通過對交通、醫療、園區支付、雲繳費、供應鏈金融等平台的升級，在批量獲客、資產規模增長、便民服務升級、客戶體驗提升等方面成效顯著。繼續深化二維碼收款、二手房資金監管業務，對負債業務尤其是活期存款的貢獻日益顯現。同時，本行不斷提高供應鏈金融業務規模，穩步推進互聯網小額消費貸款合作。

#### 1. 零售存款

報告期末，零售存款餘額522.26億元，較上年末增長35.60億元，增幅7.31%，佔各項存款餘額的32.62%。其中，活期存款179.35億元，較上年末增長78.42億元，增幅77.70%，佔零售存款的34.34%，較上年末增長13.60個百分點。零售存款平均成本率2.31%，較上年末下降0.17個百分點。

報告期內，零售客戶銀行卡發卡總量354.87萬張，同比增長9.31%；累計交易額1,187.96億元，同比下降3.60%。

持續踐行接口銀行戰略。報告期內，完成12個一卡通項目的簽約上線，新增零售客戶45萬戶；與8家醫院完成銀醫通業務簽約工作，合作醫院達到12家，實現代發工資業務、POS結算業務的交叉營銷；與11家園區，校區以及社區建立合作關係，發展零售客戶45萬戶；面向無收費系統單位推出的「雲繳費」業務，涉及幼兒園學費、物業費、管理費等多個領域，報告期末，已完成簽約上線客戶240戶，年內實現繳費金額4,262萬元，實現繳費筆數6萬筆。

二維碼收款助力零售存款增長。報告期內，本行面向餐飲商戶、農貿市場商戶、電子市場業主和各類中小貿易業主等客戶，推出二維碼收款業務，為商戶提供便利優惠的支付結算工具，解決商戶的收付款難題。該業務投放市場後，受到廣大商戶的歡迎與認可，成為本行拓展低成本存款的新途徑。報告期末，二維碼收款業務存量商戶23,901戶，實現零售存款沉澱3.17億元，成為零售業務新的增長點。



二手房資金監管業務正式啟動。報告期內，本行面向二手房貸款客戶推出首付款資金監管業務，有效確保二手房過戶交易過程中的客戶資金安全。報告期內，本行共辦理二手房資金監管業務1,569筆，監管資金累計達6.98億元，實現零售存款沉澱2.74億元，初步建立起從前端營銷到後端挖潛留存的營銷流程。

此外，本行通過試點「服務掘金暨廳堂一體化服務營銷項目」、代發工資業務營銷、節日貴金屬銷售等活動，不斷拓展新客戶、挖掘已有客戶，帶動零售存款增長。

## 2. 零售貸款

報告期末，零售貸款餘額307.46億元，較上年末增長60.42億元，增幅24.46%，佔各項貸款餘額的31.35%，較上年末提升3.01個百分點。報告期內，本行在零售貸款業務中，充分利用住房貸款額度，提升客戶綜合貢獻度，擴大供應鏈金融業務規模，積極開展互聯網小額消費貸款業務。

積極利用個人住房貸款拉動綜合收益。報告期內，本行合理安排住房貸款投放節奏，最大限度利用住房貸款額度，通過優質按揭樓盤項目，帶動負債和中間業務發展，提升客戶的綜合貢獻度。報告期末，個人住房貸款餘額241.29億元，較年初增長58.64億元，佔零售貸款比例為78.48%，較年初提升4.55個百分點。

供應鏈金融業務規模不斷擴大。報告期內，本行供應鏈金融業務在擴大與已有核心企業合作規模的同時，積極拓展新的核心企業，以支持核心企業經銷商業務發展。全年為國內十餘家大型快消品核心企業的900餘戶經銷商累計發放貸款11.61億元，報告期末貸款餘額4.07億元，較上年末增長1.65億元，增幅68.18%。

穩步開展互聯網小額消費貸款。報告期內，本行累計為近4萬戶存量住房貸款客戶辦理「線上安居貸」預授信，客戶可直接通過手機銀行申請貸款發放。報告期內「線上安居貸」累計發放1.43億元。與知名小額信用消費貸款平台合作，開展互聯網小額消費貸款業務，全年累計發放貸款25.51萬筆，放款金額13.06億元，報告期末貸款餘額9.65億元。

### 3. 零售客戶與管理客戶資產

2017年，本行零售客戶數量持續增長，客戶結構不斷優化，中高端客戶佔比逐步提升。報告期末，本行零售客戶達到357.68萬戶，淨增44.66萬戶，同比增長14.27%。零售客戶在本行保有的資產規模突破千億元，達到1,079.28億元，較上年末增長10.33%。金融資產20萬元以上客戶達到13.51萬戶，較上年末增長1.30萬戶，在本行保有的資產規模為876.86億元，佔零售銀行客戶在本行保有資產規模的81.24%，較上年末增長0.58個百分點。

### 4. 財富管理暨私人銀行業務

報告期末，資產規模200萬元以上客戶共5,596位，同比增長11.50%，在本行保有的資產共計254.08億元，同比增長11.10%。

報告期內，本行累計代理銷售開放式基金65.71億元，代理保險保費2.39億元。其中，代理基金收入0.06億元，同比增長61.04%，主要由於本行所代銷的基金產品收益表現優異，購買客戶增加。報告期內，本行銷售的各類財富管理與私人銀行客戶專屬理財產品418.93億元。

財富管理業務方面，報告期內，本行推行財富管理業務流程再造，實施業務的專業化、規範化運營；通過體系化培訓結合實戰的方式，着力提升財富管理業務人員的綜合能力，不斷夯實業務基礎；細分目標客群，積極開拓與深耕細作並舉，業務的可持續發展能力進一步提升。

私人銀行業務方面，秉承「以客戶為中心、以市場為導向」的經營理念，為高淨值客戶、家庭及企業提供私密、個性化的金融與非金融服務；持續完善私人銀行業務經營體系，不斷豐富包括尊享系列理財、集合信託、基金專戶等產品在內的專享產品線，努力提升專業服務能力，滿足高淨值客戶的金融需求。

## 5. 客戶服務管理

報告期內，本行繼續圍繞着「服務場景」進行溫馨化服務流程的創造，對內提升服務能力、對外改善服務體驗，倡導服務能力「價值化、互動化、個性化」。

開展「創效」思維的服務營銷機制建設，打造服務價值化創造體系，將營業廳由交易服務中心向服務銷售中心轉型。營業廳「服務掘金暨廳堂一體化服務營銷項目」試點初見成效，實現了「客戶情感價值、員工工作價值、機構管理價值、零售產能價值」四值提升的預設目標，在產能、意識、技術、渠道、管理五個方面取得突破，實現服務價值化創造。

通過服務文化浸潤、感動服務場景研究、服務內容升級，本行服務品牌不斷創新發展，報告期內再獲由「世界品牌實驗室」這一權威機構頒發的國際服務業最高榮譽桂冠——2017年（第十一屆）五星鑽石獎。

### 3.10.2 公司銀行業務

2017年，公司銀行業務踐行「以客戶為中心」的價值理念，推行業務投行化、特色化轉型，不斷夯實本行整體業務根基。在民生金融、上市金融、科技金融、綠色金融等領域，進行產品創新和服務模式創新，開闢發展新途徑，持續拓寬基礎客群範圍。公司貸款方面，實施調整存量、優化增量，重點支持區域重大項目、新舊動能轉換項目，深入挖掘新興產業的優質信貸資源。

#### 1. 公司存款

報告期末，公司存款餘額1,072.74億元，較上年末增長146.25億元，增幅15.79%，佔各項存款餘額的67.01%。其中，活期存款654.21億元，較上年末增長105.10億元，增幅19.14%，佔公司存款的60.99%，較上年末增長1.72個百分點。公司存款平均成本率1.49%，較上年末上升0.17個百分點。

報告期內，本行在鞏固公司銀行業務傳統優勢的基礎上，將民生金融、上市金融作為業務發展的着力點，拉動公司存款增長。

開拓民生金融發展新途徑。報告期內，本行深入分析民生金融新變化、新趨勢，推出民生金融2.0，從地方政府發債、民生項目相關企業、有充足經營現金流的國有公司、資產證券化業務、有穩定現金流的民生項目等方面入手，先後中標重點民生項目5個，有效拓寬民生金融業務發展途徑。

深化上市金融業務合作。一是拓展上市金融業務板塊佈局，開展股權投資、投資基金、資產證券化、併購貸款等創新金融業務。報告期末，上市公司、擬上市公司客戶50戶，為本行帶來派生存款餘額19.89億元，全年日均存款11.97億元。二是推出基金託管業務，營銷效果顯著。報告期末，本行辦理新增私募基金託管業務65筆，實際到賬資金92.94億元，期末餘額21.60億元，拉動公司存款日均餘額新增14.69億元。

此外，新開分行對公司存款增長的貢獻顯著。2017年，本行在山東省內新開2家分行。報告期末，新開分行的公司存款餘額20.56億元，對新增公司存款的貢獻度達到14.06%。

## 2. 公司貸款

報告期末，公司貸款餘額（含票據貼現）貸款總額673.15億元，較上年末增長48.51億元，增幅7.77%，佔全行貸款總額的68.65%，較上年末下降3.01個百分點。

報告期內，本行把握中央經濟工作會議精神，貫徹落實供給側改革、「三去一降一補」等各項舉措，主要採取「嚴控風險、突出特色」的總體策略，通過結構調整進行信貸資源的合理調配，壓縮「兩高一剩」落後產能，貸款總量同比下降3.83億元；圍繞國家和山東省重大戰略的實施，持續加大對區域內重點產業、重要領域、重點工程項目的金融服務力度，支持山東省內和青島本地民生金融，推進水利、地下管網、城鎮公共交通、城市棚改等一系列重大項目的落地建設；依托山東半島藍色經濟區政策優勢，打造科技金融、綠色金融和海洋金融品牌，加快挖掘戰略新興產業、互聯網信息服務業、高端裝備製造業、文化產業等新產業的優質信貸資源，促進全行資產結構調整升級；完善文化金融服務體系，積極對接文創園區和文創企業的融資需求，努力為文創企業提供高質量的金融服務。

### 3. 公司客戶

報告期末，本行的公司客戶達到12.49萬戶，同比增長1.67萬戶，增幅15.45%。其中，本行在報告期內與7家教育業、出版業、新興戰略產業等領域的大型集團客戶簽訂了戰略合作協議。與集團客戶簽署戰略合作協議，能夠加深本行與大型集團客戶的業務聯繫，集中全行力量為其提供綜合化的金融服務。

### 4. 公司產品

本行以產品和商業模式創新作為公司業務增長的原動力，運用創新的產品及商業模式，打造「交易銀行」+「投行」的產品組合，實現銀行內部的產品融合，將現金管理、供應鏈金融、票據池、商票保貼、對公理財等產品滲透到企業採購、生產、經營、銷售及財務管理和投資等各個領域，提供一站式、針對性、綜合化的解決方案。實現由伴隨式服務向嵌入式服務轉變、產品向「標準化+定製化」轉變，以及從關注單一企業、單一集團向提供全產業鏈的金融服務轉變。

科技金融領域，本行創新產品服務，助推新舊動能轉換，推出「專利質押保險貸款」、「集群貸」、「銀政保」等六個系列20餘款科技金融特色產品，有效地支持了新能源、新材料、節能環保等高新技術企業的發展。報告期末，本行科技型企業貸款餘額40.58億元，同比增長10.83億元，增幅36.40%。

綠色金融領域，本行不斷加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持及綠色信貸產品的研發支持力度，利用綠色債券募集資金，加大對綠色信貸項目的支持，重點投向節能環保、污染防治、清潔交通等綠色產業項目，實現經濟、社會和環境的可持續發展。報告期末，本行綠色信貸餘額73.17億元，同比增長10.55億元，增幅16.85%。

### 3.10.3 金融市場業務

2017年，面對強監管、去槓桿、緊貨幣的宏觀調控，本行金融市場業務充分研判宏觀經濟和金融監管形勢、防控金融風險。同時，本行在報告期內不斷優化資產負債結構，積極落實金融服務實體經濟的宏觀政策，保持業務規範發展。

#### 1. 自營投資

報告期內，本行盤活存量資產，用活增量投資，增加債券投資比重，支持實體經濟發展。報告期末，投資規模1,648.05億元，同比增加116.82億元，增幅7.63%。其中：債券投資規模692.33億元，同比增加69.43億元，增幅11.15%，債券投資保持適度增長，主要是由於報告期內，本行增加了政策性金融債券、地方政府債券等高流動性、低風險資產的投資；非標準類投資規模955.49億元，同比增加47.39億元，增幅5.22%，非標準類投資增幅下降，主要是由於報告期內，本行減少對貨幣基金投資、相應增加資金信託計劃和資產管理計劃投資所致。

#### 2. 同業業務

本行注重同業客戶管理和維護，着力提高同業客戶粘性，同時保持交易對手的多元化和分散性。運用同業平台和金融工具，建立同業存款、同業存單與債券發行、債券回購等三大同業負債支柱，增強流動性風險的緩衝力。報告期末，吸收同業存款餘額249.01億元，較年初減少44.69%，吸收同業存款佔負債總額8.89%。其中，同業活期存款佔比6.31%，較上年末增長2.73個百分點。發行同業存單餘額505.47億元，較年初增長76.13%，發行同業存單佔負債總額18.04%。

報告期內，本行在全國銀行間市場債券交易量97,181億元，同比增長8,101億元，增幅9.09%。在中央國債登記結算有限責任公司發佈的2017年度債券交割量排名中，本行位列全國商業銀行第26位、城市商業銀行第6位，並獲「2017年度中國債券市場優秀自營商」和「優秀金融債發行人」兩個獎項。在全國銀行間同業拆借中心發佈的2017年度本幣市場交易300強排名中，本行位列第32位，並獲「2017年度銀行本幣市場核心交易商」獎。

報告期內，本行獲批開展人民幣利率互換業務、上海黃金交易所黃金拆借業務與黃金遠掉期業務，並增加套期保值業務品種，進一步提升本行對市場風險和利率風險管控能力。

### 3. 資產管理

本行繼續加大理財產品創新力度，豐富理財業務品種，理財規模穩健增長。報告期末，理財產品餘額615.97億元，同比增加23.23億元，增幅3.92%。其中，非保本理財產品餘額510.44億元，保本理財產品餘額105.53億元，所有理財產品均達到預期收益。報告期內，理財產品發行量3,624.47億元，同比增長446.85億元，增幅14.06%；實現理財產品手續費收入3.77億元，同比增長20.97%。

報告期內，本行理財運作模式開始向淨值型產品轉型，推出「財源滾滾」系列多款產品。淨值型理財產品交易靈活、資金流動性高，為客戶理財期限不確定的閒置資金提供了新的配置選擇。

在中央國債登記結算有限責任公司發佈的銀行理財產品發行能力百強名單中，本行位列第10位，居上榜城市商業銀行第1位，並獲「2017年全國銀行業理財信息登記工作優秀城商行」稱號。

### 4. 投資銀行

本行的投資銀行業務，在推動業務轉型、產品創新、服務實體經濟等方面起到重要作用，推動本行資產結構和業務收入的調整和優化。

債務融資承銷方面，報告期內本行承銷債務融資工具6支，共計31.00億元，較上年同期出現大幅增長。結構化融資方面，報告期內本行辦理結構化融資95.23億元，同比下降9.78億元，降幅9.31%。

本行於2017年6月發行第一期二級資本債券面值30億元、於2017年7月發行第二期二級資本債券面值20億元，債券品種均為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權。二級資本債券的發行，進一步夯實了本行資本，為未來業務的發展奠定了基礎。

### 3.10.4分銷渠道

#### 3.10.4.1物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、萊蕪、臨沂、濟寧等13個城市共設有128家營業網點，其中分行13家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及73家支行。本公司的控股子公司青銀金租總部位於青島並在上海設有辦事機構。

#### 3.10.4.2自助銀行渠道

本行通過自助銀行及自助設備為客戶提供安全便捷的銀行服務。報告期末，本行設有離行式自助銀行4家、在行式自助銀行97家，擁有自助設備482台，其中包括自助取款機102台、自助存取款機257台、自助服務終端機123台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期末，本行自助銀行交易量577.38萬筆，交易金額202.00億元。

#### 3.10.4.3電子銀行渠道

本行密切關注行業內外的互聯網金融及科技金融的發展創新，積極應對來自行業內外的挑戰，加速踐行「科技興行」理念。報告期內，本行在網絡金融生態化體系建設、雲繳費場景創新、線上線下互動式營銷等方面持續發力，緊密圍繞市場需求和客戶痛點，不斷推進金融互聯網佈局。

##### (1) 網上銀行

2017年，本行網上銀行業務繼續保持穩健發展，客戶規模及交易量基本保持穩定。報告期末，本行企業網上銀行客戶累計達到74,706戶，較上年同期增長25.86%；交易量1,405.72萬筆，較上年增長19.49%；交易金額9,769.85億元，較上年增長40.56%。個人網上銀行客戶累計達到697,817戶，較上年同期增長8.05%；交易量8,113.42萬筆，較上年減少0.78%；交易金額6,235.43億元，較上年同期增長29.88%。



## (2) 移動金融

本行將移動金融建設作為電子銀行渠道的發展重點，積極構建移動支付體系、優化支付環境。報告期內，本行發佈以服務開放、與各類生活平台互聯互通、面向營銷為特點的手機銀行3.0版本，實現了基於大數據分析的精準營銷，初步完成手機銀行從純交易型平台向營銷型平台的轉型。同時，本行圍繞手機銀行、微信銀行、海慧生活等平台，構建起移動互聯網與物理網點雙向互動的立體化營銷體系，報告期內持續組織在線交易抽獎活動、微信銀行每月一主題活動，參與交易抽獎人數達百萬餘人次。

報告期內，本行手機銀行用戶規模和交易量繼續保持快速增長，存量手機銀行用戶達111.31萬戶，較上年同期增長43.63%；交易量5,587.56萬筆，較上年同期增長15.82%，交易金額2,563.66億元，較上年同期增長140.72%。

### 3.10.4.4 信息科技

本行緊跟互聯網發展趨勢，堅持全面實施科技創新，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，積極開展雲計算、大數據、人工智能及移動技術在產品、服務、渠道與業務模式創新等方面的應用，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。

持續推進科技與業務融合創新，提升業務支撐能力。為配合「接口銀行」戰略的深入推進，本行完成接口銀行平台二期、客戶服務系統二期、二三類賬戶分類等多個重點項目的建設，持續優化資源共享、共贏互利的金融服務生態圈。面對互聯網金融的飛速發展，本行以移動終端為重點，圍繞提升客戶體驗、豐富營銷互動，完成移動金融3.0及手機銀行客戶端的更新換代，新增多款線上互聯網小額信貸產品，並開展了以人臉識別為代表的智能化建設。本行實施的智能客戶關係管理(CRM)項目將實現行內外數據的整合和分析，為管理決策提供數據支撐，探索數據服務產品化的應用模式，全面提升大數據價值挖掘能力。本行持續推進雲平台建設工作，為安全、自主、可控的雲技術在數據中心的推廣使用打下基礎。報告期內，本行不斷優化運維數據一體化應用平台，實現了關鍵系統日誌和關鍵指標的集中和可視化管理。

不斷完善業務連續性管理和信息安全體系建設，提高系統安全保障能力。報告期內，本行圍繞運維自動化體系建設，優化應用架構體系，持續開展業務連續性建設，完成多套關鍵系統和基礎設施的擴容升級，強化備份機制，確保系統穩定運行。本行高度重視信息安全管控，持續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，開展《中華人民共和國網絡安全法》符合性評估，加強互聯網安全防護，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，有效防範科技風險。

報告期內，本行課題研究水平和科技實力邁上新台階。本行《知識圖譜在中小銀行智能CRM中的應用研究》獲中國銀監會2017年度銀行業信息科技風險管理課題二類研究成果獎；「基於中小銀行金融數據分析的自動化精準營銷體系建設項目」獲中國人民銀行2016年度銀行科技發展獎三等獎。

### **3.10.5 青銀金租業務**

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租以國家產業政策為導向，以醫療健康、文化旅遊、節能環保等行業大中型設備融資租賃為主要業務發展方向，服務實體經濟，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

報告期末，青銀金租註冊資本10億元，員工42人，總資產42.90億元，淨資產10.07億元。自2017年2月15日至2017年12月31日止期間，青銀金租實現淨利潤685萬元。

## 3.11 風險管理

### 3.11.1 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本行的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。

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

本行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和消費者權益保護委員會報告。報告期內，本行堅持「主動合規，嚴控風險，強化內控」風險控制原則，從客戶結構、業務結構、風險管理體系、信貸基礎管理以及化解不良等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 強化政策導向，提升信貸政策執行力。制定實施差別化的信貸政策，並結合市場、環境、風險偏好等因素進行適時調整。信貸業務嚴格按照信貸政策導向審批，嚴格控制和主動退出「兩高一剩」行業和「僵屍企業」，實行敞口總量控制，着力推動存量結構優化。出台信用風險管控要點和要求，跟踪政策執行情況，並將分支機構政策執行情況納入風險管理考評範圍，確保信貸政策和信用風險管控措施落到實處。
2. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。針對重點地區、潛在風險大戶、民營集團等加大風險監測和排查力度；加強擔保圈、地方政府平台類融資、房地產行業、金融市場業務、票據業務等重點領域和重點風險區域的風險防控；加強集團授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；積極響應國家環境督查的要求，嚴控環境問題產生的信用風險。

3. 全力做好不良及逾期管控，及時推進行不良貸款處置。加強預警管理，對預警授信客戶，及時制定風險處置預案，通過減額續作、增信等措施壓縮潛在風險貸款，必要時採取保全措施；對已形成不良貸款的業務，「一戶一策」制定風險化解方案，通過加大清收力度、進行貸款核銷等措施進行化解和處置，將本行的資產質量控制在合理的範圍內；繼續利用好與同業機構、政府部門建立起的溝通協作機制，實現信息共享，採取統一行動，共同應對企業經營過程中出現的問題。
4. 開展業務合規自查自糾，配合監管檢查並積極整改。按照監管部門的相關要求，本行積極組織關於「三違反」、「三套利」、「四不當」等自查工作，積極推進整改，就發現的問題制定問責方案，堅持邊排查邊整改，邊整改邊教育，全面增強本行員工遵紀守法合規意識。利用巡視、專項檢查、業務抽查等形式開展自查工作，進一步摸清風險底數，加強風險管控，確保本行資產質量穩定。
5. 進行授信審批體制改革，實施公司授信業務集中審批。在總行授信審批部下設濟南、青島兩個審批中心，負責全行公司授信業務的審批，進一步提高了授信審批的專業性、獨立性以及全行審批標準的一致性。
6. 加強對分支機構風險管理，強化考核激勵措施。制定《青島銀行分支機構信貸管理水平綜合考評辦法》，對分支機構信貸管理工作進行監督和考核評價，細化信貸管理工作，加強業務培訓，切實提高全行信用風險管理能力和水平。
7. 持續優化信用風險管理系統功能，滿足業務發展需要。持續優化信用風險管理系統、豐富產品功能；運用大數據採集、分析、判斷、處理常規性問題，形成經驗推廣指導全行工作；利用雲計算、大數據、人工智能等新興技術，核查和控制業務操作、員工行為，及時篩查風險，提升科技系統對風險管理的支持作用；推進行信貸管理移動端項目開發，項目完成後，將實現貸後檢查、核保現場影像資料的實時在線傳送等功能，提高貸後檢查質量，提高信貸管理水平和效率。

### 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。

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

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

本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：

1. 積極推動各項存款增長，夯實存款業務基礎，着力加大對穩定、低成本存款的營銷力度，逐步提高負債整體穩定性。
2. 在提前做好備付的同時，持續加強對各類流動性風險限額的監控，確保監管指標的全面符合規定。
3. 加強主動負債管理，先後通過發行50億元二級資本債和12.03億美元境外優先股在資本市場募集資金，使得長期資金來源得以有效補充。
4. 嚴格按照中國銀監會《商業銀行流動性管理辦法（試行）》的有關規定，根據自身業務規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計涵蓋單個銀行層面、市場層面和混合層面等在內的多個壓力測試情景，定期對流動性風險進行壓力測試。

### **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。

本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，董事會、高級管理層及各部門職責明確。本公司每年開展市場風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

本公司嚴格按照新巴塞爾協議要求，綜合運用中國銀監會1104系統和中債綜合業務平台等信息系統，對市場風險資本佔用情況進行監控。

### 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。

2017年，本公司秉承穩健、審慎的原則，在風險可控的前提下主動調整資產負債結構，適度承擔利率風險。本公司初步構建了生息資產收益率與付息負債付息率數據庫，用於監測淨息差、淨利差及存貸差等指標。通過對各條線產品利率水平的細化分析，實現了對各條線產品定價水平的有效評估，為全公司定價策略的及時調整提供了有力的數據支持。

### 3.11.3.2 利率敏感性分析

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

項目	單位：人民幣千元	
	2017年	2016年
	12月31日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
按年度化計算淨利息收入變動		
利率上升100個基點	<b>(399,892)</b>	(539,852)
利率下降100個基點	<b>399,892</b>	539,852

### 3.11.3 匯率敏感性分析

下表列出於2017年12月31日及2016年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

項目	單位：人民幣千元	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
按年度化計算淨利潤的 增加／(減少)		
匯率上升100個基點	9,747	999
匯率下降100個基點	(9,747)	(999)

### 3.11.4 操作風險管理

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

本行以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並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；高級管理層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全面防控操作風險。通過有效的風險防控手段，確保對操作風險的有效識別、評估和監測，不斷增強操作風險管理能力，逐步提升風險防控水平。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 加強內部控制，以全行戰略業務為重點，從系統、流程、員工行為等多角度開展專項檢查和風險評估，發揮前台業務人員、風險管理職能部門和內部審計部門「三道防線」關鍵作用，做好操作風險關鍵指標、損失數據的收集分析和預警，全方位堵截操作風險。
2. 創新工作思路，持續推進操作風險制度建設和文化宣導，確保內部控制制度完整、合理、有效，強化人員和崗位管理，通過對重點崗位員工異常行為的排查與檢測，引導員工合規操作，嚴防操作風險。



3. 升級系統動力，從戰略高度推進科技創新，依托集中模式防控風險，實現「總行工廠化、支行輕量化」的集中處理模式，提高自動化程度、降低手工操作頻度，將「人防」與「技防」有效結合，增強系統後台防範違規操作的控制能力。
4. 大幅提升業務連續性管理和IT風險管理水平，強化信息技術系統安全保障，重點推動災備應急建設，全面評估業務連續性管理體系優化重點方向。
5. 進一步加強外包業務管理，推動外包項目協議管理水平，強化外包項目實施過程風險控制和排查，做好外包服務提供商和外包人員信息安全管理。

### 3.12 社會責任

在實現穩健發展的同時，本行不忘社會使命，積極履行企業社會責任，以實際行動回報社會公眾。

在經濟責任方面，聚焦服務實體經濟。本行繼續以支持供給側結構性改革為主線，加大在基礎設施、重點項目、戰略性新興產業、現代服務業等產業發展等方面的支持力度。積極探索政府金融、民生金融、上市金融、地鐵金融、新經濟金融發展的新模式。聚焦小微企業，推動普惠金融發展。報告期末，本行小微企業貸款餘額為483.03億元，對小微企業的貸款平均利率為5.57%，小微企業客戶8,207戶，服務小微企業的特色支行共有2家。報告期內，本行設計推出「銀企惠通」等特色產品，發起成立青島銀行雙惠企業傢俱樂部，舉行「雙惠」工作新聞發佈會，率先啟動小微企業「雙惠」工作；積極創新小微企業融資產品，新推出科技企業貸款風險分擔業務、「發票貸」貸款業務、「出口退稅賬號託管貸款」業務和小微企業創業擔保貸款業務；推動服貿金融發展，推出「銀貿通」，對中小出口企業提供無擔保、無抵押的出口訂單融資；與青島市科技局簽署了科技金融合作協議，積極推廣「投保貸」、「專利質押保險貸款」等成熟科技金融產品；探索文化金融之路，設立山東省內首家文創支行，與青島市宣傳文化部門簽約文化創意產業金融服務平台戰略合作協議，幫助青島文創產業緩解「融資難」問題。

在社會公益方面，深化開展慈善公益活動。2017年，本行設立「青島市青銀慈善基金會」，為全行員工以及社會愛心企業和愛心人士提供了一個奉獻愛心、推動公益慈善事業發展的嶄新平台。向中國金融教育發展基金會捐贈100萬元，支持基金會開展金融教育慈善項目，向貧困地區公眾開展金融知識普及教育、定點扶貧地區扶貧等。持續開展消費者權益保護和金融知識普及，作為青島市消費者權益保護工作突出的銀行之一，參加中國銀監會例行新聞發佈會介紹優秀經驗。同時，深入社區、學校、縣域、農村等開展關愛新市民、社區鄰居節、公益講堂、慈善書畫展、免費借閱圖書公益行等多種形式的公益活動和志願者服務。

環境責任方面，繼續貫徹綠色發展和藍色發展理念。加快綠色金融發展，2017年末綠色信貸餘額73.17億元，比年初增加10.55億元，增幅16.85%；強化藍色經濟金融服務，圍繞藍色經濟產業佈局和產業鏈條，以轄內港口支行為支點，探索智慧港口金融服務方案。通過貨押業務為港口客戶提供資金融通，並與港口合作建立銀港通大宗商品質押監管平台，優化業務流程與完善風控措施；積極推廣關稅保函業務，為客戶通關創造便利條件；針對港口貨運特點，開發網上營業廳，在港區推廣mispos、自助繳費終端、一卡通等，大幅提高繳費與業務辦理效率，為港區企業提供便捷服務。同時，本行綠色環保意識進一步增強。2017年，本行在原有節水節電節能基礎上，倡導內部會議自帶水杯、公共區域責任人管理等，從細節入手精簡節約。開展各類綠色環保、植樹造林等公益活動，以實際行動支持綠色環保事業。

### 3.13 消費者權益保護

報告期內，本行消費者權益保護工作緊跟監管新動向，研究新理念、新思想、新戰略，從基礎工作入手，充分發揮法人機構的體制優勢，以產品、服務設計為着力點，以「青誠」消保品牌為閃光點，以金融知識宣教為創新點，不斷優化組織架構，夯實主體責任意識，強化監督檢查職責，消費者權益保護工作整體水平持續提高。

#### 1. 成立專職部門，強化組織領導

本行正式成立消費者權益保護部，負責統一規劃、統籌部署本行消費者權益保護各項工作。不斷完善消費者權益保護工作管理架構，全面提高消費者權益保護工作管理水平。

## 2. 優化制度體系，夯實管理基礎

通過梳理消費者權益保護制度，不斷建立和完善與本行組織架構、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，報告期內共組織編寫消費者權益保護制度3項，修訂制度5項，為消費者權益保護工作有效開展提供制度保障。

## 3. 突出品牌引領，普及公眾教育

本行首創「青誠」消費者權益保護品牌，倡導真誠服務，保障權益。報告期內，本行持續開展「3.15金融消費者權益日」、「普及金融知識萬里行」、「金融知識進萬家」、「金融知識惠萬村」等系列宣傳活動，宣傳普及金融知識，切實履行社會責任，連續第4年獲「青島銀行業金融知識進萬家活動先進單位」稱號。

## 4. 提升消保理念，全面履行義務

本行主動適應監管政策調整，嚴格貫徹落實相關行業標準和操作準則，報告期內，嚴控產品與服務在設計開發、定價管理、協議制定、審批准入、營銷推介、售後管理等流程，不斷強化相關人員責任意識，增強消費者保護理念，靈活投訴處理方式，實現消費者權益保護全流程、全覆蓋、全方位管理。

### 3.14 2018年發展計劃

#### 3.14.1 新年度經營形勢分析

從國內外經濟形勢來看，全球經濟超預期回暖，中國經濟穩中向好、結構改善，高質量發展成為新主題。從銀行業經營環境來看，貨幣政策環境依然偏緊，嚴監管提出了更高的合規要求，金融科技加劇經營分化。在新的經營環境下，本行將開拓新的發展思路：一是主動合規，提升自身的經營管理能力；二是加快改革，在組織架構、考核激勵政策等層面進行提升，形成能更好服務一線、貼近市場的管理機制；三是穩固負債，在交易銀行、投行+、移動金融、綜合服務等領域，做實核心負債和優質存款；四是提質增效，實現高質量、可持續的穩健發展。

### 3.14.2 新年度發展指導思想

2018年，本行將以「深化管理，主動合規，轉型創新，穩中求進」為基本經營指導思想，突出戰略引領，促進管理提升，探索轉型創新，強化風控合規，以新時代新作為，積極搶抓新機遇，全力推動新發展，不斷實現新突破。

### 3.14.3 新年度主要工作措施

1. 深化管理，優化架構，完善職能，提升總體經營管理能力；
2. 盯緊源頭，線上獲客，深耕細作，穩步做優做大零售業務；
3. 固基擴群，強化特色，穩健進取，推動批發條線轉型升級；
4. 調整結構，強化管理，協作攻堅，確保金融市場穩健發展；
5. 加快推進，強化質效，保障支撐，提升金融科技引領作用；
6. 集約操作，智慧運營，優化流程，打造精簡高效的運營體系；
7. 主動合規，嚴控風險，強化內控，為全行發展保駕護航；
8. 審慎設點，優化佈局，推動轉型，提升機構網點產出效率；
9. 夯實基礎，精細管理，挖潛增效，提升基礎管理水平。

## 4. 其他事項

### 4.1 募集資金使用情況

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

本行境外優先股發行所募集資金，在扣除發行費用後，依據適用法律法規和相關監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

## 4.2 企業管治守則

報告期內，本行嚴格遵守香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的最佳建議常規。

## 4.3 董事及監事之證券交易

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

## 4.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

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

報告期內，經青島銀監局核准，陳霜女士自2017年1月起擔任本行副行長。

除上文披露外，報告期內，本公司董事、監事、高級管理人員未發生其他變動。

## 4.5 盈利與股息

本公司截至2017年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報表部份。

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

2. 本行董事會建議按照每股人民幣0.20元（含稅）向本行全體股東派發截至2017年12月31日止年度現金末期股息，共人民幣811,742,549.80元（含稅）。該股息分配方案將提呈2017年度股東大會審議。

如該建議於2017年度股東大會上獲得批准，股息將派發給於2018年5月24日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向內資股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2017年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日（含年度股東大會召開當日）中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2018年5月19日（星期六）至2018年5月24日（星期四）（包括首尾兩天）期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2017年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2018年5月18日（星期五）下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

本行董事會擬定於2018年6月13日（星期三）或之前派發2017年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

## 4.6 普通股股息稅項

### (1) 對內資股股東

本行內資股法人股東的所得稅由法人股東自行處理。按《中華人民共和國個人所得稅法》相關規定，對於2018年5月24日名列內資股股東名冊的自然人股東，本行將按20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

### (2) 對H股股東

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2018年5月24日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

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

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

#### **4.7 2017年度股東大會及暫停股份過戶登記日期**

本行定於2018年5月15日(星期二)舉行2017年度股東大會。為確定有權出席2017年度股東大會並進行投票的股東的名單，於2018年4月15日(星期日)至2018年5月15日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2018年4月13日(星期五)下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

#### **4.8 購買、出售或贖回上市證券**

報告期內，本行未曾購買、出售及贖回本行上市證券。

#### **4.9 會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況**

報告期內，本公司未發生對財務報表產生重大影響的會計政策、會計估計變更和重大會計差錯更正。本公司於2018年3月20日召開董事會審議通過關於變更會計政策的議案，有關詳情請參見本公司日期為2018年3月20日的公告。

#### **4.10 審閱年度業績**

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2017年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。本行董事會審計委員會已審閱本公司截至2017年12月31日止年度的年度業績及財務報表。

## 5. 財務報表

### 合併損益及其他綜合收益表

截至2017年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2017	2016
利息收入	11,749,719	9,664,474
利息支出	<u>(6,947,311)</u>	<u>(4,656,519)</u>
利息淨收入	<u>4,802,408</u>	<u>5,007,955</u>
手續費及佣金收入	889,309	952,124
手續費及佣金支出	<u>(60,340)</u>	<u>(63,991)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>828,969</u>	<u>888,133</u>
交易淨(損失)/收益	(187,764)	47,594
投資淨收益	100,330	52,860
其他經營淨收益/(損失)	<u>23,650</u>	<u>(397)</u>
營業收入	5,567,593	5,996,145
營業費用	(1,818,922)	(2,213,521)
資產減值損失	<u>(1,378,904)</u>	<u>(1,108,874)</u>
稅前利潤	2,369,767	2,673,750
所得稅費用	<u>(466,160)</u>	<u>(585,145)</u>
淨利潤	<u><u>1,903,607</u></u>	<u><u>2,088,605</u></u>



	2017	2016
淨利潤	<u>1,903,607</u>	<u>2,088,605</u>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	1,900,252	2,088,605
非控制性權益	<u>3,355</u>	<u>—</u>
其他綜合收益：		
以後不會重分類至損益的項目		
— 設定受益計劃淨負債的重估	30	(398)
以後將重分類至損益的項目		
— 可供出售金融資產：		
— 投資重估儲備變動淨額	<u>(948,623)</u>	<u>(419,582)</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>(948,593)</u>	<u>(419,980)</u>
綜合收益總額	<u>955,014</u>	<u>1,668,625</u>
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	951,659	1,668,625
非控制性權益	<u>3,355</u>	<u>—</u>
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	<u>0.47</u>	<u>0.51</u>

## 合併財務狀況表

2017年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	27,097,814	22,697,997
存放同業及其他金融機構款項	1,107,946	6,421,827
拆出資金	2,882,727	619,210
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	179,078	320,315
買入返售金融資產	3,584,200	3,957,206
發放貸款和墊款	95,514,680	84,864,849
金融投資：		
可供出售金融資產	79,086,556	58,410,672
持有至到期投資	38,644,926	31,324,703
應收款項類投資	46,678,869	62,871,938
長期應收款	4,076,396	—
物業及設備	3,089,017	1,221,493
遞延所得稅資產	1,084,286	602,519
其他資產	3,249,597	4,675,377
<b>資產總計</b>	<b>306,276,092</b>	<b>277,988,106</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	584,215	3,432,407
同業及其他金融機構存放款項	24,901,934	45,018,569
拆入資金	5,774,299	6,925,270
衍生金融負債	353,220	—
賣出回購金融資產款	11,899,583	17,043,065
吸收存款	160,083,783	141,604,761
應交所得稅	57,167	211,940
已發行債券	68,632,691	41,786,221
其他負債	7,865,991	4,329,900
<b>負債合計</b>	<b>280,152,883</b>	<b>260,352,133</b>

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	4,058,713	4,058,713
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	—
資本公積	6,826,276	6,826,276
盈餘公積	1,203,325	1,013,649
一般準備	3,969,452	3,696,090
投資重估儲備	(882,006)	66,617
其他儲備	(3,443)	(3,473)
未分配利潤	2,603,573	1,978,101
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	25,629,854	17,635,973
非控制性權益	493,355	—
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<u>26,123,209</u>	<u>17,635,973</u>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<u><b>306,276,092</b></u>	<u><b>277,988,106</b></u>

# 合併股東權益變動表

截至2017年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	股東權益 合計	
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	其他儲備	未分配 利潤			小計
2017年1月1日餘額	4,058,713	-	6,826,276	1,013,649	3,696,090	66,617	(3,473)	1,978,101	17,635,973	-	17,635,973
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,900,252	1,900,252	3,355	1,903,607
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(948,623)	30	-	(948,593)	-	(948,593)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(948,623)	30	1,900,252	951,659	3,355	955,014
股東投入資本											
— 因設立子公司產生的 少數股東權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
— 其他權益工具所有 者投入的資本	-	7,853,964	-	-	-	-	-	-	7,853,964	-	7,853,964
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	-	-	-	189,676	-	-	-	(189,676)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	273,362	-	-	(273,362)	-	-	-
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)	-	(811,742)
2017年12月31日餘額	<u>4,058,713</u>	<u>7,853,964</u>	<u>6,826,276</u>	<u>1,203,325</u>	<u>3,969,452</u>	<u>(882,006)</u>	<u>(3,443)</u>	<u>2,603,573</u>	<u>25,629,854</u>	<u>493,355</u>	<u>26,123,209</u>

歸屬於本行股東權益

	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	股東權益 合計	
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	其他儲備	未分配 利潤			小計
2016年1月1日餘額	4,011,533	6,708,018	804,789	2,391,182	486,199	(3,075)	2,215,006	16,613,652	-	16,613,652
本年利潤	-	-	-	-	-	-	2,088,605	2,088,605	-	2,088,605
其他綜合收益	-	-	-	-	(419,582)	(398)	-	(419,980)	-	(419,980)
綜合收益總額	-	-	-	-	(419,582)	(398)	2,088,605	1,668,625	-	1,668,625
股東投入資本										
— 股東投入的 普通股	47,180	118,258	-	-	-	-	-	165,438	-	165,438
利潤分配：										
— 提取盈餘公積	-	-	208,860	-	-	-	(208,860)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	1,304,908	-	-	(1,304,908)	-	-	-
— 現金股息	-	-	-	-	-	-	(811,742)	(811,742)	-	(811,742)
2016年12月31日餘額	<u>4,058,713</u>	<u>6,826,276</u>	<u>1,013,649</u>	<u>3,696,090</u>	<u>66,617</u>	<u>(3,473)</u>	<u>1,978,101</u>	<u>17,635,973</u>	<u>-</u>	<u>17,635,973</u>

## 合併現金流量表

截至2017年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2017	2016
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	2,369,767	2,673,750
調整項目：		
資產減值損失	1,378,904	1,108,874
折舊及攤銷	315,450	299,671
折現回撥	(30,730)	(22,504)
未實現匯兌收益	(187,710)	(23,331)
處置長期資產的淨損失	417	2,292
公允價值變動損失	354,629	4,376
可供出售股權投資股息	(700)	(650)
除股息外的投資淨收益	(99,630)	(52,210)
已發行債券利息支出	2,356,747	989,802
金融投資利息收入	(6,258,325)	(4,739,188)
	<u>198,819</u>	<u>240,882</u>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨增加	(2,433,202)	(2,240,253)
存放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)	2,150,470	(1,530,470)
拆出資金淨增加	(168,013)	(200,000)
發放貸款和墊款淨增加	(11,919,060)	(15,192,194)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(1,212,163)	74,940
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	139,828	—
長期應收款淨增加	(4,144,785)	—
其他經營資產淨增加	(298,342)	(399,792)
	<u>(17,885,267)</u>	<u>(19,487,769)</u>

	2017	2016
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨(減少)／增加	(2,848,192)	2,903,498
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加	(20,116,635)	17,682,699
拆入資金淨(減少)／增加	(1,150,971)	3,873,278
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(5,143,482)	15,043,065
吸收存款淨增加	18,479,022	26,282,764
支付所得稅	(786,502)	(664,086)
其他經營負債淨增加／(減少)	3,606,979	(1,713,764)
	<u>(7,959,781)</u>	<u>63,407,454</u>
<b>經營活動(所用)／產生的現金流量淨額</b>	<u>(25,646,229)</u>	<u>44,160,567</u>
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資所得款項	85,452,509	43,084,926
取得投資收益及利息收到的現金淨額	5,642,624	4,097,319
處置物業及設備、無形資產及 其他資產所得款項	418	72,290
投資支付的現金	(120,184,820)	(89,555,697)
為成立子公司預付的現金	-	(510,000)
購入物業及設備、無形資產及 其他資產所付款項	(610,155)	(564,209)
<b>投資活動所用現金流量淨額</b>	<u>(29,699,424)</u>	<u>(43,375,371)</u>

	2017	2016
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行普通股股份收到的現金	–	165,438
發行其他權益工具收到的現金	<b>7,853,964</b>	–
子公司吸收投資收到的現金	<b>1,000,000</b>	–
發行債券所得款項淨額	<b>193,058,940</b>	54,606,739
償還已發行債券	<b>(167,920,000)</b>	(29,730,000)
償付已發行債券利息	<b>(525,930)</b>	(358,780)
支付股息	<b>(810,407)</b>	(809,879)
	<u>32,656,567</u>	<u>23,873,518</u>
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>32,656,567</b>	23,873,518
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(31,031)</b>	44,714
<b>現金及現金等價物淨(減少)/增加額</b>	<b>(22,720,117)</b>	24,703,428
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>32,398,447</b>	7,695,019
<b>12月31日的現金及現金等價物</b>	<b>9,678,330</b>	32,398,447
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	<b>5,712,275</b>	5,027,984
支付的利息	<b>(4,464,323)</b>	(3,288,499)



## 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 1 背景情況

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

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

本行持有中國銀監會青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行於2017年12月31日的股本為人民幣40.59億元。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。

截至2017年12月31日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧共設立了13家分行。本行及所屬子公司（統稱「本集團」）的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務及中國銀監會批准的其他業務。本行主要在山東省內經營業務。

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

### 2 遵循聲明及編製基礎

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

### 3 利息淨收入

	2017年	2016年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	<b>340,988</b>	299,027
存放同業及其他金融機構款項利息收入	<b>35,502</b>	39,367
拆出資金利息收入	<b>73,835</b>	11,674
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	<b>8,938</b>	13,853
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	<b>3,037,711</b>	3,073,933
— 個人貸款和墊款	<b>1,269,611</b>	1,062,794
— 票據貼現	<b>152,456</b>	106,421
買入返售金融資產利息收入	<b>427,684</b>	318,217
金融投資利息收入	<b>6,258,325</b>	4,739,188
長期應收款利息收入	<b>144,669</b>	—
	<hr/>	<hr/>
小計	<b>11,749,719</b>	9,664,474
	<hr/>	<hr/>
<b>利息支出</b>		
同業及其他金融機構存放款項利息支出	<b>(1,049,733)</b>	(938,553)
拆入資金利息支出	<b>(203,201)</b>	(57,891)
吸收存款利息支出	<b>(2,605,748)</b>	(2,226,519)
賣出回購金融資產款利息支出	<b>(698,102)</b>	(387,376)
發行債券利息支出	<b>(2,356,747)</b>	(989,802)
其他	<b>(33,780)</b>	(56,378)
	<hr/>	<hr/>
小計	<b>(6,947,311)</b>	(4,656,519)
	<hr/>	<hr/>
<b>利息淨收入</b>	<b>4,802,408</b>	5,007,955
	<hr/>	<hr/>
其中：		
已減值金融資產產生的利息收入	<b>30,730</b>	22,504
	<hr/>	<hr/>

註：

- (1) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行二級資本債的利息支出。
- (2) 截至2017年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額為人民幣117.41億元（2016年度：人民幣96.51億元）。

截至2017年12月31日止年度非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額為人民幣69.47億元（2016年度：人民幣46.57億元）。

#### 4 手續費及佣金淨收入

	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
理財手續費	376,949	311,613
委託及代理業務手續費	258,094	314,543
結算業務手續費	80,344	202,467
託管及銀行卡服務手續費	46,081	90,987
其他手續費	127,841	32,514
	<u>889,309</u>	<u>952,124</u>
手續費及佣金支出	<u>(60,340)</u>	<u>(63,991)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><b>828,969</b></u>	<u><b>888,133</b></u>

#### 5 交易淨(損失)/收益

	註	2017年	2016年
衍生金融工具公允價值變動損益		(353,220)	–
匯兌淨收益	(i)	167,124	54,974
債券淨損失及其他	(ii)	(1,668)	(7,380)
		<u>(187,764)</u>	<u>47,594</u>

註：

- (i) 匯兌淨收益包括買賣即期外匯以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。
- (ii) 債券淨損失主要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。

#### 6 投資淨收益

	2017年	2016年
出售可供出售金融資產淨收益	98,830	53,399
其他	1,500	(539)
	<u>100,330</u>	<u>52,860</u>

## 7 其他經營淨收益／(損失)

	2017年	2016年
政府補助	25,542	3,580
出售物業及設備淨損失	(417)	(126)
租金收入	1,454	1,506
其他	(2,929)	(5,357)
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>23,650</b>	<b>(397)</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## 8 營業費用

	2017年	2016年
職工薪酬費用		
－ 工資、獎金、津貼和補貼	448,987	844,577
－ 社會保險費及住房公積金	76,046	115,456
－ 職工福利費	114,812	104,157
－ 職工教育經費	11,344	21,831
－ 工會經費	9,075	17,475
－ 離職後福利－ 設定提存計劃	138,098	126,409
－ 補充退休福利	5,200	11,840
	<hr/>	<hr/>
小計	803,562	1,241,745
物業及設備支出		
－ 折舊及攤銷	315,450	299,671
－ 電子設備營運支出	83,577	60,061
－ 維護費	88,122	72,059
	<hr/>	<hr/>
小計	487,149	431,791
税金及附加	54,898	132,498
其他一般及行政費用 (註(i))	473,313	407,487
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>1,818,922</b>	<b>2,213,521</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

註：

- (i) 2017年度的其他一般及行政費用中包含審計師的審計報酬人民幣351萬元(2016年度：人民幣302萬元)。

## 9 資產減值損失

	2017年	2016年
發放貸款和墊款	1,284,514	1,000,481
金融投資：		
應收款項類投資	20,000	105,500
長期應收款	68,389	—
其他	6,001	2,893
合計	<u>1,378,904</u>	<u>1,108,874</u>

## 10 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅

	2017年	2016年
本年稅項	631,729	768,268
遞延稅項	(165,569)	(183,123)
合計	<u>466,160</u>	<u>585,145</u>

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2017年	2016年
稅前利潤	<u>2,369,767</u>	<u>2,673,750</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>592,442</u>	<u>668,438</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	11,043	4,393
— 招待費	3,548	2,699
— 其他	9,809	137
	<u>24,400</u>	<u>7,229</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	<u>(150,682)</u>	<u>(90,522)</u>
所得稅	<u>466,160</u>	<u>585,145</u>

註：

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

## 11 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。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。

	2017年	2016年
普通股加權平均數 (千股)	4,058,713	4,058,197
歸屬於本行股東的淨利潤	1,900,252	2,088,605
減：本行優先股當期宣告股息	—	—
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	1,900,252	2,088,605
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.47	0.51

### (1) 普通股加權平均數 (千股)

	2017年	2016年
年初普通股股數	4,058,713	4,011,533
新增普通股加權平均數	—	46,664
普通股加權平均數	4,058,713	4,058,197

## 12 衍生金融工具

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	名義金額	公允價值 資產	負債	名義金額	公允價值 資產	負債
匯率衍生工具：						
— 貨幣互換	<u>8,233,092</u>	<u>—</u>	<u>(353,220)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
合計	<u><b>8,233,092</b></u>	<u><b>—</b></u>	<u><b>(353,220)</b></u>	<u><b>—</b></u>	<u><b>—</b></u>	<u><b>—</b></u>

## 13 金融投資

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
可供出售金融資產	<b>79,086,556</b>	58,410,672
持有至到期投資	<b>38,644,926</b>	31,324,703
應收款項類投資	<b>46,678,869</b>	62,871,938
合計	<u><b>164,410,351</b></u>	<u>152,607,313</u>

### (1) 可供出售金融資產

	註	2017年 12月31日	2016年 12月31日
債券	(i)	<b>30,332,516</b>	30,584,602
金融機構理財產品	(ii)	<b>20,997,129</b>	1,502,025
資產管理計劃	(ii)	<b>13,912,231</b>	4,595,499
投資基金	(ii)	<b>8,634,391</b>	20,314,636
資金信託計劃	(ii)	<b>5,187,039</b>	1,390,660
股權投資	(iii)	<b>23,250</b>	23,250
合計		<u><b>79,086,556</b></u>	<u>58,410,672</u>

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中國內地		
— 政府	2,708,237	1,447,726
— 政策性銀行	11,024,741	9,379,448
— 同業及其他金融機構	10,963,707	15,199,065
— 企業實體	<u>5,635,831</u>	<u>4,558,363</u>
合計	<u><u>30,332,516</u></u>	<u><u>30,584,602</u></u>
非上市	<u><u>30,332,516</u></u>	<u><u>30,584,602</u></u>

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

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

(2) 持有至到期投資

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
由下列中國內地機構發行的債券		
— 政府	11,244,166	10,042,362
— 政策性銀行	14,748,401	11,792,171
— 同業及其他金融機構	10,888,829	8,070,558
— 企業實體	<u>1,763,530</u>	<u>1,419,612</u>
賬面價值	<u><u>38,644,926</u></u>	<u><u>31,324,703</u></u>
非上市	<u><u>38,644,926</u></u>	<u><u>31,324,703</u></u>



### (3) 應收款項類投資

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
資產管理計劃	29,459,861	31,240,341
資金信託計劃	13,530,830	10,911,401
收益憑證	3,322,063	1,500,000
融資業務債權收益權	505,720	500,000
金融機構理財產品	—	18,855,505
其他	76,395	60,691
總額	46,894,869	63,067,938
減：減值準備	(216,000)	(196,000)
合計	46,678,869	62,871,938

## 14 利潤分配

(1) 本行於2018年3月23日召開董事會，通過截至2017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1.90億元；
- 提取一般準備人民幣2.73億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每股派人民幣0.20元（含稅），共計人民幣8.12億元。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東大會審議通過。

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

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

- (3) 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。

## 15 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

### 公司銀行業務

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

### 零售銀行業務

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

### 金融市場業務

該分部涵蓋本集團的金融市場業務。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等。

### 未分配項目及其他

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

## 截至2017年12月31日止年度

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
對外淨利息收入	1,958,337	236,682	2,546,823	60,566	4,802,408
分部間淨利息收入／(支出)	919,154	632,903	(1,550,098)	(1,959)	—
利息淨收入	2,877,491	869,585	996,725	58,607	4,802,408
手續費及佣金淨收入	129,953	295,601	326,401	77,014	828,969
交易淨損失	—	—	(187,764)	—	(187,764)
投資淨收益	—	—	100,330	—	100,330
其他經營淨收益	1,240	1,691	91	20,628	23,650
營業收入	3,008,684	1,166,877	1,235,783	156,249	5,567,593
營業費用	(941,258)	(461,355)	(358,656)	(57,653)	(1,818,922)
資產減值損失	(1,222,366)	(68,149)	(20,000)	(68,389)	(1,378,904)
分部稅前利潤	<u>845,060</u>	<u>637,373</u>	<u>857,127</u>	<u>30,207</u>	<u>2,369,767</u>
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	<u>(129,233)</u>	<u>(176,398)</u>	<u>(9,508)</u>	<u>(311)</u>	<u>(315,450)</u>
— 資本性支出	<u>248,416</u>	<u>339,076</u>	<u>18,276</u>	<u>4,387</u>	<u>610,155</u>

## 2017年12月31日

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	<u>85,404,515</u>	<u>41,750,418</u>	<u>173,894,074</u>	<u>4,142,799</u>	<u>305,191,806</u>
遞延所得稅資產					<u>1,084,286</u>
資產合計					<u>306,276,092</u>
分部負債／負債合計	<u>108,835,812</u>	<u>55,028,688</u>	<u>113,004,905</u>	<u>3,283,478</u>	<u>280,152,883</u>
信貸承諾	<u>19,013,368</u>	<u>407,964</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>19,421,332</u>

## 截至2016年12月31日止年度

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
對外淨利息收入	2,315,378	279	2,692,298	–	5,007,955
分部間淨利息收入／(支出)	488,712	895,800	(1,384,512)	–	–
利息淨收入	2,804,090	896,079	1,307,786	–	5,007,955
手續費及佣金淨收入	234,308	337,265	316,560	–	888,133
交易淨收益	–	–	47,594	–	47,594
投資淨收益	–	–	52,860	–	52,860
其他經營淨收益／(損失)	1,216	1,601	99	(3,313)	(397)
營業收入	3,039,614	1,234,945	1,724,899	(3,313)	5,996,145
營業費用	(1,104,564)	(593,426)	(515,531)	–	(2,213,521)
資產減值損失	(813,734)	(189,640)	(105,500)	–	(1,108,874)
分部稅前利潤	<u>1,121,316</u>	<u>451,879</u>	<u>1,103,868</u>	<u>(3,313)</u>	<u>2,673,750</u>
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	<u>(125,018)</u>	<u>(164,514)</u>	<u>(10,139)</u>	<u>–</u>	<u>(299,671)</u>
– 資本性支出	<u>235,379</u>	<u>309,741</u>	<u>19,089</u>	<u>–</u>	<u>564,209</u>

## 2016年12月31日

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	<u>77,416,754</u>	<u>34,620,377</u>	<u>165,348,456</u>	<u>–</u>	<u>277,385,587</u>
遞延所得稅資產					<u>602,519</u>
資產合計					<u>277,988,106</u>
分部負債／負債合計	<u>93,973,719</u>	<u>51,085,550</u>	<u>115,292,864</u>	<u>–</u>	<u>260,352,133</u>
信貸承諾	<u>22,354,190</u>	<u>371,657</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>22,725,847</u>

## 16 承擔及或有負債

### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
銀行承兌匯票	14,892,929	17,084,672
開出信用證	1,887,946	2,750,188
開出保函	2,103,693	2,324,330
未使用的信用卡額度	407,964	371,657
貸款承諾	128,800	195,000
合計	<u>19,421,332</u>	<u>22,725,847</u>

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

### (2) 信貸風險加權金額

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>9,734,322</u>	<u>9,328,680</u>

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

### (3) 經營租賃承諾

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

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
一年以內（含一年）	110,311	109,494
一年以上五年以內（含五年）	277,915	277,007
五年以上	84,216	109,968
合計	<u>472,442</u>	<u>496,469</u>

### (4) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
已訂約但未支付	<u>295,637</u>	<u>476,479</u>
合計	<u>295,637</u>	<u>476,479</u>

### (5) 未決訴訟及糾紛

於2017年12月31日及2016年12月31日，本集團沒有作為被起訴方的重大未決訴訟案件。本集團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，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
債券承兌承諾	<u>3,834,175</u>	<u>3,390,234</u>

## (7) 抵押資產

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
投資證券	14,062,133	22,704,450
貼現票據	—	510,925
合計	<u>14,062,133</u>	<u>23,215,375</u>

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

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2017年12月31日，本集團無該等抵押資產，於2016年12月31日，該等抵押資產的公允價值為人民幣19.55億元。於2017年12月31日及2016年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 6. 於聯交所及本公司網站刊發年度業績公告及2017年度報告

本公告將在香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.qdccb.com](http://www.qdccb.com))上發佈。於適當時間，本行載有上市規則規定的全部資料的2017年度報告將寄發予股東並將刊載於香港聯交所網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
董事長  
郭少泉

中國山東，2018年3月23日

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

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