

(上接D7版)

信用风险	不良贷款率	≤5%	1.69%	1.69%	1.36%	1.19%
	不良资产率	≤4%	0.58%	0.53%	0.42%	0.64%
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.16%	4.32%	5.29%	5.55%
	最大十家单一借款人集中度	≤50%	27.07%	29.21%	36.99%	32.66%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	6.26%	5.88%	10.66%	10.09%
	全部关联度	≤50%	12.14%	10.17%	13.23%	2.89%
	拨备覆盖率	≥150%	160.07%	153.52%	194.01%	236.13%
	贷款拨备率	≥2.5%	2.70%	2.60%	2.64%	2.81%
	正常类贷款迁徙率	—	4.65%	2.51%	5.34%	4.80%
	关注类贷款迁徙率	—	28.57%	53.57%	25.89%	15.12%
流动性	次级类贷款迁徙率	—	57.09%	67.75%	46.33%	63.20%
	可疑类贷款迁徙率	—	6.44%	10.31%	17.46%	2.67%
	资产利润率	≥0.6%	0.87%	0.65%	0.90%	1.06%
盈利性	资本利润率	≥11%	10.08%	8.70%	12.20%	13.74%
	成本收入比率	≤45%	29.66%	31.66%	34.57%	35.76%
	流动性比例	≥25%	49.40%	56.36%	53.48%	60.04%
流动性	存贷款比例	≤75%	62.22%	59.13%	58.24%	59.99%
	累计外汇敞口头寸比例	≤20%	24.81%	24.71%	1.58%	1.67%
	流动性覆盖率	≥100%	139.30%	173.05%	101.24%	132.06%

注:1.(资产利润率)=(年化)净利润/上年末及本期(年)末总资产平均余额*100%。

(2)资本利润率=(年化)净利润/上年末及本期(年)末股东权益平均余额*100%。

(3)上述监管指标中,资本充足指标、不良贷款率、单一客户贷款集中度、最大十家单一借款人集中度、拨备覆盖率、贷款拨备率、盈利性指标为根据本行审计后财务数据重新计算的指标,其余监管指标为本行信贷管理部门的原始指标。

(4)上述流动性监管指标中,累计外汇敞口头寸比例为母公司口径数据。

(四)资产负债表

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日,本行总资产分别为1,872.35亿元、2,779.88亿元、3,062.76亿元和3,021.59亿元,2016年12月31日较2015年12月31日、2017年12月31日较2016年12月31日分别增长了48.47%和10.18%。从2015年12月31日到2017年12月31日,本行总资产持续增长主要系发放贷款和垫款和可供出售金融资产等科目余额上涨所致。

本行截至报告期各期末总资产构成如下表列示:

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	30,077,660	9.95	27,097,814	8.85	22,697,997	8.17	19,920,303	10.64
存放同业及其他金融机构款项	2,467,172	0.82	1,107,946	0.36	6,421,827	2.31	3,585,267	1.91
贵金属	113,267	0.04	114,001	0.04	39,314	0.01	16,986	0.01
拆出资金	3,695,341	1.22	2,882,727	0.94	619,210	0.22	1,108,138	0.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,759,067	8.86	179,078	0.06	320,315	0.12	297,595	0.16
衍生金融资产	15,118	0.01	—	—	—	—	—	—
买入返售金融资产	2,723,551	0.90	3,584,200	1.17	3,957,206	1.42	2,516,977	1.34
应收利息	2,157,454	0.71	2,039,205	0.67	1,597,870	0.57	1,090,551	0.58
发放贷款和垫款	104,310,963	34.52	95,514,680	31.19	84,864,849	30.53	70,655,221	37.74
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	43,339,816	14.34	—	—	—	—	—	—
以摊余成本计量的金融资产	75,044,780	24.84	—	—	—	—	—	—
可供出售金融资产	—	—	79,086,556	25.82	58,410,672	21.01	17,120,786	9.14
持有至到期投资	—	—	38,464,926	12.62	31,324,703	11.27	22,575,284	12.06
应收款项类投资	—	—	46,678,869	15.24	62,871,938	22.62	44,786,787	23.92
长期应收款	6,058,862	2.01	4,076,396	1.33	—	—	—	—
固定资产	2,851,131	0.94	2,878,754	0.94	1,221,493	0.44	1,021,157	0.55
在建工程	210,203	0.07	210,263	0.07	—	—	—	—
无形资产	170,661	0.06	197,454	0.06	171,661	0.06	226,234	0.12
递延所得税资产	1,079,808	0.35	1,084,286	0.35	602,519	0.22	279,402	0.15
其他资产	1,084,342	0.36	898,397	0.29	2,866,532	1.03	2,034,566	1.09
资产总计	302,159,196	100.00	306,276,092	100.00	277,988,106	100.00	187,235,254	100.00

本行各分支机构向广大客户提供多样化信贷产品,按币种划分,本行的主要贷款为人民币贷款。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日,本行扣除以摊余成本计量的贷款减值损失准备后的发放贷款和垫款净额分别为706.55亿元、848.65亿元、955.15亿元和1,043.11亿元,占本行总资产的比例分别为37.74%、30.53%、31.19%和34.52%。

(2)负债

本行截至报告期各期末总负债构成情况如下表所示:

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	3,107,134	1.13	584,215	0.21	3,432,407	1.32	528,969	0.31
同业及其他金融机构存放款项	22,991,359	8.35	24,901,934	8.89	45,018,569	17.29	27,335,470	16.02
拆入资金	7,331,465	2.66	5,774,299	2.06	6,925,200	2.66	3,051,992	1.79
衍生金融负债	32,268	0.01	353,220	0.13	—	—	—	—
卖出回购金融资产款	18,900,966	6.86	11,899,583	4.25	17,043,065	6.55	2,000,000	1.17
吸收存款	166,199,611	60.33	160,083,783	57.14	141,604,761	54.39	115,321,997	67.59
应付职工薪酬	508,620	0.18	699,855	0.25	1,061,805	0.41	908,156	0.53
应交税费	258,469	0.09	74,194	0.03	277,893	0.11	176,297	0.10
应付利息	275,223	0.10	2,797,902	1.00	2,548,373	0.98	2,134,308	1.25
预计负债	125,214	0.05	—	—	—	—	—	—
应付债券	48,151,819	17.48	68,632,691	24.50	41,786,221	16.05	16,314,307	9.56
其他负债	5,084,471	1.85	4,351,207	1.54	653,769	0.24	2,849,266	1.68
负债合计	275,465,759	100.00	280,152,883	100.00	260,352,133	100.00	170,621,602	100.00

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日,本行总负债合计分别为1,706.22亿元、2,603.52亿元、2,801.53亿元和2,754.66亿元,2016年12月31日较2015年12月31日、2017年12月31日较2016年12月31日分别增长52.59%和7.61%。本行2015年至2017年负债持续增长,主要系本行吸收存款稳定上升并对外发行债券和同业存单所致。2018年1月以来,本行启动落实关于降低金融行业杠杆的监管指引,降低应付债券等主动负债规模,导致2018年6月末负债总额小幅下降。

截至2018年6月30日,本行负债中的最大三类组成部分为吸收存款、应付债券和同业及其他金融机构存放款项,占负债总额的比例分别为60.33%、17.48%和18.35%,合计占比为86.16%。

2.利润表

本行报告期各期的经营业绩如下表所示:

项目	2018年1-6月		2017年		2016年		2015年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息收入	5,453,245	11,749,719	9,664,474	8,587,709				
利息支出	(3,716,953)	(6,947,311)	(4,656,519)	(4,473,655)				
利息净收入	1,736,292	4,802,408	5,007,955	4,114,054				
手续费及佣金收入	373,336	889,309	952,124	787,427				
手续费及佣金支出	(30,849)	(60,340)	(63,991)	(37,800)				
手续费及佣金净收入	342,487	828,969	888,133	749,627				
公允价值变动损益	1,316,177	100,007	49,856	60,570				
公允价值变动损益	(26,013)	(354,629)	(4,376)	7,400				
汇兑损益	(244,277)	167,124	54,974	59,045				
其他业务收入	2,866	13,864	25,585	15,896				
资产处置损益	40	(417)	(2,791)	4,434				
其他收益	3,818	25,542	—	—				
营业收入	3,131,390	5,582,932	6,019,336	5,011,026				
税金及附加	(35,454)	(54,898)	(132,498)	(284,682)				
业务及管理费	(928,659)	(1,764,024)	(2,081,023)	(1,791,896)				
资产减值损失	(516,515)	(1,378,904)	(1,108,874)	(579,894)				
其他业务支出	(1,092)	(10,842)	(22,669)	(18,421)				
营业支出	(1,481,720)	(3,208,668)	(3,345,064)	(2,674,893)				
营业利润	1,649,670	2,374,264	2,674,272	2,336,133				
加:营业外收入	1,189	3,400	6,385	18,726				
减:营业外支出	(1,376)	(7,897)	(6,907)	(5,823)				
利润总额	1,649,483	2,369,767	2,673,750	2,349,036				
减:所得税费用	(318,607)	(466,160)	(585,145)	(535,260)				
净利润	1,330,876	1,903,607	2,088,605	1,813,776				
归属于本行股东的净利润	1,321,444	1,900,252	2,088,605	1,813,776				
少数股东损益	9,432	3,355	—	—				

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行净利润分别为18.14亿元、20.89亿元、19.04亿元和13.31亿元。其中2016年较2015年增长了15.14%,2017年较2016年下跌8.86%。本行2016年较2015年度净利润有所上升,主要是由于本行发放贷款与垫款和投资类资产规模增加导致利息净收入增加从而推高整体经营业绩;本行2017年较2016年度净利润下降,主要是由于本行虽然利息收入仍

然上升,但受到利率市场化等因素影响息差下降导致利息净收入较上年有所下滑。另外本行受到区域经济增长放缓的影响,资产质量有所下滑,本行于2017年度计提了较多资产减值损失,亦减少了当期营业利润。

3.现金流量表

本行报告期各期的现金流量情况如下表所示:

项目	2018年1-6月	2017年	2016年	2015年
经营活动现金流入小计	22,101,440	31,201,948	17,900,136	33,755,755
经营活动现金流出小计	(20,156,926)	(56,848,177)	(27,739,569)	(25,242,647)
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	1,944,514	(25,646,229)	44,160,567	8,513,108
投资活动现金流入小计	56,462,305	91,254,551	47,254,535	28,909,029
投资活动现金流出小计	(32,422,913)	(120,794,575)	(90,629,906)	(49,079,635)
投资活动产生/(所用)的现金流量净额	24,039,392	(29,699,424)	(43,375,371)	(20,170,606)
筹资活动现金流入小计	40,540,627	201,912,904	54,772,177	34,645,265
筹资活动现金流出小计	(63,361,718)	(169,256,337)	(30,898,659)	(22,625,524)
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	(22,821,091)	32,656,567	23,873,518	12,099,741
汇率变动对现金及现金等价物的影响	131,232	(31,031)	44,714	23,908
现金及现金等价物净增加/(减少)额	3,294,047	(22,720,117)	24,703,428	376,151

(1)经营活动产生的现金流量

2018年1-6月,本行经营活动现金流入主要为吸收存款净增加额、收取的利息、手续费及佣金以及卖出回购金融资产净增加额。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月本行吸收存款净增加额分别为135.88亿元、262.83亿元、184.79亿元和161.16亿元。同期本行收取的利息、手续费及佣金分别为55.36亿元、59.80亿元、66.02亿元和33.46亿元;本行卖出回购金融资产净增加额分别为-80.69亿元、150.43亿元、-51.43亿元和70.00亿元。

2018年1-6月,本行经营活动现金流出主要为发放贷款和垫款净增加额、支付的利息、手续费及佣金以及长期应收款净增加额。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发放贷款和垫款净增加额分别为99.17亿元、151.92亿元、119.19亿元和98.97亿元;支付的利息、手续费及佣金分别为37.40亿元、33.52亿元、45.25亿元和22.39亿元;长期应收款净增加额分别为0.00亿元、0.00亿元、41.45亿元和120.03亿元。

(2)投资活动产生的现金流量

本行投资活动现金流入主要为处置及收回投资收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行处置及收回投资所收到的现金分别为252.73亿元、430.85亿元、854.53亿元和527.12亿元。报告期内本行处置及收回投资所收到的现金稳定增长,主要是由于本行根据业务经营需要,增加投资运作规模,处置及收回投资收到的现金也相应增加。

本行投资活动现金流出主要为投资所支付的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行投资所支付的现金分别为484.13亿元、895.56亿元、1,201.85亿元和323.10亿元。本行2015年至2017年投资所支付的现金规模逐年上升,主要是由于本行为进一步优化业务结构,多元化发展,根据经营需要加大了金融投资运作规模。

(3)筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动现金流入主要为发行债券收到的现金、发行普通股股份收到的现金和发行其他权益工具收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行债券收到的现金分别为292.32亿元、546.07亿元、1,930.59亿元和405.41亿元。本行发行债券收到的现金主要为扣除发行费用等后的募集资金净额。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行发行普通股股份收到的现金分别为54.13亿元、1.65亿元、0.00亿元和0.00亿元,主要为本行2015年增资扩股及H股IPO及发行超额配售所募集的资金。本行于2017年发行了优先股,故当年发行其他权益工具收到的现金增加了78.54亿元。

本行筹资活动现金流出主要为偿还债务支付的现金和分配股利或偿还债务利息支付的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月,本行偿还债务支付的现金分别为216.20亿元、297.30亿元、1,679.20亿元和620.10亿元,主要为本行发行同业存单和债券本息所支付的款项。本行分配股利或偿还债务利息支付的现金分别为10.16亿元、11.69亿元、13.36亿元和13.52亿元,主要为本行向股东进行利润分配以及支付所发行债券的利息所支付的现金。

(五)股利分配政策

1.本行最近三年的股利分配政策

根据《公司法》及本行现行章程,除本行持有的本行股份不参与分配利润外,所有股东对股利均享同等权利。股利分配方案由董事会制订并由股东大会审议通过,本行股东大会对利润分配方案作出决议后,本行董事会须在股东大会召开两个月内尽快实施具体方案,本行可以采取现金或者股份方式分配股利,以股份分配股利应由股东大会作出决议并报国务院银行业监督管理机构批准。

根据《公司法》,本行现行章程及相关规定,税后利润按下列顺序分配:

- (1)弥补以前年度的亏损;
- (2)提取百分之十作为法定公积金;
- (3)提取一般准备;
- (4)支付优先股股东股息;
- (5)提取任意公积金;
- (6)支付普通股股东股利。

本行的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的,在提取法定公积金之前,应当先用当年利润弥补亏损。本行法定公积金累计额为本行注册资本的百分之五十以上的,可以不再提取;法定公积金转为资本时,所留存的各项公积金不得少于转增前本行注册资本的百分之二十五。本行从税后利润中提取法定公积金和一般准备及支付优先股股东股息后,经股东大会决议,还可以从税后利润中提取任意公积金。本行弥补亏损、提取法定公积金、一般准备、支付优先股股东股息和任意公积金后所剩余税后利润,按照股东持有的股份比例分配。本行应当为持有境外上市股份的股东委任收款代理人。收款代理人应当有关东收取本行就境外上市股份分配的股利及其他应付款项。本行委任的收款代理人应当符合本行股票上市地法律或者本行股票上市的证券交易所有关规定的要求。本行委任的H股股东的收款代理人,应当为依照香港《受托人条例》注册的信托公司。

2.本行最近三年实际股利分配情况

本行于2016年3月9日召开第六届董事会第十一次会议,审议通过了青岛银行2015年度利润分配预案,并于2016年5月10日召开2015年度股东大会审议通过青岛银行2015年度利润分配方案。本行根据上述方案实施2015年度现金分红工作,向分红派息公告发布日在本行股东名册登记之股东每1股派发现金股利人民币0.20元(含税),H股的股息将以港币支付,适用汇率为2015年度股东大会宣布派发股息前五个工作日(含2015年度股东大会召开当日)中国人民银行公布的银行间外汇市场人民币汇率中间价的平均值。

本行于2018年3月23日召开第六届董事会第三十七次会议,审议通过了青岛银行2017年度利润分配预案,并于2017年5月15日召开2017年度股东大会审议通过青岛银行2016年度利润分配方案。在提取法定公积金和一般准备之后,本行将本年度剩余