

重要提示：发行人确认截至本募集说明书封面载明日期，本募集说明书不存在虚假记载、重大遗漏或误导性陈述。投资者购买本期债券，应当认真阅读本文件及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期债券发行的核准，并不表明对本期债券的投资价值做出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险做出了任何判断。

## 烟台银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券募集说明书



**烟台银行**  
**YANTAI BANK**

发行人：烟台银行股份有限公司  
注册地址：烟台市芝罘区海港路25号  
邮政编码：264000

主承销商、簿记管理人



**中国银河证券股份有限公司**  
**CHINA GALAXY SECURITIES COMPANY LIMITED**

二〇一七年十一月

## 发行人声明

本期债券面向全国银行间债券市场成员公开发行人。投资者购买本期债券，应当认真阅读本文件及有关的信息披露文件，进行独立的投资判断。主管部门对本期债券发行的核准，并不表明对本期债券的投资价值做出了任何评价，也不表明对本期债券的投资风险做出了任何判断。

本募集说明书的全部内容遵循《中华人民共和国商业银行法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》、《中国人民银行公告（2015）第39号》及其他现行法律、法规的规定。本募集说明书旨在向投资者提供有关发行人的基本情况以及本期发行和认购的有关资料。发行人愿就本募集说明书内容的真实性、准确性和完整性承担责任，在做出一切必要及合理的查询后，确认截至本募集说明书封面载明日期止，本募集说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

投资者可在本期债券发行期内到中国债券信息网：[www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)、中国货币网：[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)和其他指定地点或媒体查阅本募集说明书全文。

除发行人和主承销商外，发行人没有委托或授权任何其他人或实体提供未在本募集说明书中列明的信息或对本募集说明书作任何说明。投资者若对本募集说明书存在任何疑问，应咨询自己的证券经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

## 本期金融债券基本事项

### 一、基本条款

- 1、本期债券的发行人：烟台银行股份有限公司。
- 2、本期债券名称：烟台银行股份有限公司2017年第一期绿色金融债券。
- 3、债券期限：本期债券为3年期固定利率债券。
- 4、发行规模：本期债券发行规模为不超过人民币10亿元。
- 5、发行利率/票面利率：本期债券采用固定利率形式，具体在发行前根据发行人资产负债结构并视市场情况和投资者需求而定，最终票面利率将通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。
- 6、债券面值/发行价格：人民币壹佰元（100元）。
- 7、债券形式：采用实名制记账式，由中央国债登记结算公司统一托管。
- 8、最小认购金额：本期债券最小认购金额为人民币1,000万元，且必须是人民币500万元的整数倍。
- 9、发行方式：本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发售。簿记场所设在簿记管理人办公地点：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座簿记室。
- 10、发行期限：自2017年11月29日起至2017年12月4日止。
- 11、发行首日/簿记建档日：2017年11月29日。
- 12、起息日：2017年12月4日。
- 13、缴款日：2017年12月4日。
- 14、计息期限：自2017年12月4日起至2020年12月3日止。
- 15、付息日：本期债券的付息日为2018年至2020年每年的12月4日。

16、兑付日：本期债券的兑付日为2020年12月4日。

17、还本付息方式：本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息和兑付将通过托管人办理。

18、付息兑付方法：本期债券存续期限内，每次付息日前2个工作日，最后一次付息暨兑付日前5个工作日，由发行人按有关规定在主管部门指定的信息媒体上刊登“付息公告”或“兑付公告”。本期债券的付息和兑付，按照中央国债登记公司的有关规定，由中央国债登记公司代理完成。

19、提前或兑付条款：发行人不得在债券到期日前提前兑付，债券持有人也不得要求发行人在债券到期日前提前兑付。本期债券本金和利息的兑付不含递延支付条款。

20、发行范围及对象：本期债券通过承销团成员向全国银行间债券市场成员（国家法律、法规另有规定除外）公开发行。发行人及受其控制或有重要影响的关联方不得购买本期债券，且发行人不得直接或间接为购买本期债券提供融资。

21、债券担保：本期债券无担保。

22、交易流通：本期债券发行结束后，将按照银行间债券市场债券交易的相关规定进行交易流通。

23、清偿顺序：本期债券性质为一般负债，遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人股权、混合资本债券以及长期次级债务之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即遇发行人破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

24、债券承销：本期债券由主承销商组织承销团以余额包销方式承销。

25、托管人：中央国债登记公司。

26、募集资金用途：本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将依据法律和

监管部门的批准，全部用于绿色产业项目。本行将于本期债券募集资金款项划入至本行指定的专门账户一年内完成募集资金的投放。募集资金闲置期间，可以将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

27、债券偿债资金来源：偿还本期债券的本金及利息的资金来源由本期债券的发行人提供。

28、税务提示：根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

## **二、债券评级结果**

经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，本期债券信用级别为AA，发行人主体信用级别为AA。

## **三、发行人**

名称：烟台银行股份有限公司

法定代表人：叶文君

注册地址：烟台市芝罘区海港路25号

联系人：吕景明、姜志明

联系电话：0535-6691358、0535-6699669

传真：0535-6691316

邮政编码：264000

## **四、主承销商、簿记管理人**

名称：中国银河证券股份有限公司

法定代表人：陈共炎

办公地址：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座2层

联系人：周一红、王富利、权浩庆、曹梦达

联系电话：010-66568415

传真：010-66568704

邮政编码：100033

## **五、债券评级机构**

名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

法定代表人：闫衍

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同2号银河soho 6号楼

联系人：王天瑜

联系电话：010-66428877

传真：010-66426100

邮政编码：100010

## **六、绿色债券认证机构**

名称：中节能咨询有限公司

法定代表人：霍中和

办公地址：北京市海淀区西直门北大街42号节能大厦A座16层

联系人：管晨希

联系电话：010-88142019

传真：010-88504004

邮政编码：100082

## **七、律师事务所**

名称：山东鑫士铭律师事务所

负责人：刘学信

办公地址：山东省烟台市芝罘区南大街11号壹通国际八楼

联系人：王波

联系电话：0535-6634139

传真：0535-6632565

邮政编码：264000

#### 八、会计师事务所

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所

法定代表人：吴卫军

办公地址：北京市朝阳区东三环中路7号北京财富中心写字楼A座26楼

联系人：闫琳、刘稚怡

联系电话：010-65338888

传真：010-65338800

邮政编码：100020

# 目录

第一章	释义	10
第二章	募集说明书概要	14
	一、发行人基本情况	14
	二、发行人主要经营情况	17
	三、发行人历史财务数据摘要	18
	四、本期债券发行概要	19
	五、募集资金运用	22
第三章	债券清偿顺序说明及风险提示	23
	一、债券清偿顺序说明	23
	二、相关的风险提示	23
第四章	本期债券基本情况	30
第五章	发行人基本情况	39
	一、发行人基本情况	39
	二、发行人经营情况	41
	三、发行人财务状况	42
	四、发行人风险管理状况	43
	五、发行人股本结构	49
	六、发行人公司治理	50
	七、发行人公司组织架构	57
	八、发行人与主要股东、子公司其他投资者的投资关系	59
第六章	发行人历史财务数据和指标	62
	一、发行人近三年及一期财务报表	62
	二、发行人近三年及一期主要财务监管指标	66
	三、发行人重大诉讼说明	67
第七章	发行人财务结果的分析	68
	一、资产负债结构变动趋势分析	68
	二、主要损益项目变动趋势分析	73
	三、主要监管指标分析	77
	四、不良贷款及损失准备计提情况	80
	五、现金流量分析	81
	六、主要财务优势	83
	七、发行本期金融债券后发行人财务结构	84
第八章	发行人所在行业状况	86
	一、中国银行业现状	86

二、我国银行业未来发展趋势 .....	90
<b>第九章 发行人业务状况及所在行业的地位分析 .....</b>	<b>94</b>
一、发行人业务概况及市场地位 .....	94
二、发行人主营业务状况 .....	94
三、发行人绿色信贷业务发展情况 .....	106
<b>第十章 本期债券募集资金使用及历史债券发行情况 .....</b>	<b>109</b>
一、本期债券募集资金的使用 .....	109
二、本期债券募集资金拟投资的绿色产业项目相关情况 .....	112
三、绿色金融债券募集资金管理办法 .....	116
四、发行人已发行未到期的其他债券 .....	117
<b>第十一章 发行人董事、监事及高级管理人员 .....</b>	<b>118</b>
一、发行人的董事、监事及高级管理人员 .....	118
二、董事、监事及高级管理人员简历 .....	119
<b>第十二章 本期债券承销和发行方式 .....</b>	<b>140</b>
一、本期债券的承销方式 .....	140
二、本期债券的发行方式 .....	140
三、本期债券的认购办法 .....	140
<b>第十三章 债券涉及税务等相关问题分析 .....</b>	<b>142</b>
一、增值税 .....	142
二、所得税 .....	142
三、印花税 .....	143
<b>第十四章 专业机构关于绿色产业项目决策流程、募集资金使用等方面的认证报告 .....</b>	<b>144</b>
一、资金使用及管理 .....	144
二、绿色产业项目筛选与决策 .....	145
三、信息披露及报告 .....	146
<b>第十五章 本期债券信用评级情况 .....</b>	<b>148</b>
一、信用评级报告内容摘要 .....	148
二、跟踪评级安排 .....	149
<b>第十六章 法律意见 .....</b>	<b>150</b>
<b>第十七章 本期发行有关机构 .....</b>	<b>152</b>
<b>第十八章 备查信息 .....</b>	<b>155</b>

## 第一章 释义

本募集说明书中，除文义另有所指，下列简称或词汇具有以下涵义：

烟台银行、发行人、本行	指	烟台银行股份有限公司
本期债券、本期绿色金融债券	指	烟台银行股份有限公司2017年第一期绿色金融债券
绿色金融债券	指	绿色产业项目金融机构法人依法发行的、募集资金用于支持绿色产业并按约定还本付息的有价证券
《发行管理办法》	指	《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》（中国人民银行）（2015）第1号
《行政许可事项实施办法》	指	《中国银监会中资商业银行行政许可事项实施办法（2015年修订）》（中国银监会令2015年第2号）
《操作规程》	指	《全国银行间债券市场金融债券发行操作规程》
第39号公告	指	《中国人民银行公告（2015）第39号——关于在银行间债券市场发行绿色金融债券有关事宜的公告》
《绿色信贷指引》	指	《中国银监会关于印发绿色信贷指引的通知》（银监发〔2012〕4号）
《能效信贷指引》	指	《中国银监会、国家发展和改革委员会关于印发能效信贷指引的通知》（银监发〔2015〕2号）
中央国债登记公司	指	中央国债登记结算有限责任公司
银行间债券市场	指	全国银行间债券市场
本期发行	指	本期债券的发行
募集说明书	指	发行人根据有关法律、法规为发行本期债券而制作的《烟台银行股份有限公司2017年第一期绿色金融债券募集说明书》
主承销商、簿记管理人、中国银河证券	指	中国银河证券股份有限公司
簿记建档	指	由簿记管理人记录投资者认购数量和债券

		利率水平的意愿的程序
承销团	指	由主承销商为本期债券组织的,由主承销商和其他承销团成员组成的承销团
信用评级机构、中诚信国际	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
绿色债券认证机构	指	中节能咨询有限公司
发行人律师、律师	指	山东鑫士铭律师事务所
会计师、审计机构	指	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
《公司章程》	指	《烟台银行股份有限公司章程》,系本行现行有效的公司章程
中国、我国	指	中华人民共和国
人民银行	指	中国人民银行
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
保监会	指	中国保险监督管理委员会
山东银监局	指	中国银行业监督管理委员会山东监管局
烟台银监分局	指	中国银行业监督管理委员会烟台监管分局
债券持有人	指	根据证券登记机构的记录显示在其名下登记拥有本期债券的投资者
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
管辖行	指	总行直接管辖设立的管理机构,并在总行授权范围内开展经营活动,同时对管辖行辖属支行实施管理
不良贷款	指	根据中国人民银行颁布实施的《贷款风险分类指导原则》(银发〔2001〕416号)和中国银监会颁布实施的《贷款风险分类指引》(银监发〔2007〕54号)的有关规定对贷款进行五级分类时,被认定为“次级”、“可疑”和“损失”的贷款
同业拆借	指	根据资金头寸调剂需要,在货币市场与其他金融机构办理的无抵/质押的纯信用方式的

		资金融入或融出业务
表外业务	指	商业银行从事的不列入资产负债表,但能影响银行当期损益的经营活动
保函	指	银行、保险公司、担保公司或个人应申请人的请求,向第三方开立的一种书面信用担保凭证
信用证	指	开证银行应申请人(买方)的要求并按其指示向受益人开立的载有一定金额的、在一定的期限内凭符合规定的单据付款的书面保证文件。信用证是国际贸易中最主要、最常用的支付方式
银行承兑汇票	指	由在承兑银行开立存款账户的存款人出票,向开户银行申请并经银行审查同意承兑的,保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据
基准利率	指	金融市场上具有普遍参照作用的利率,其他利率水平或金融资产价格均可根据这一基准利率水平来确定。在中国,以中国人民银行对国家专业银行和其他金融机构规定的存贷款利率为基准利率
流动性缺口率	指	90天内表内外流动性缺口与90天内到期表内外流动性资产之比
资本充足率	指	银行的资本总额对其加权风险资产的比率
一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,商业银行持有的、符合上述规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
核心一级资本充足率	指	根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,商业银行持有的、符合上述规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
存款准备金	指	金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的,缴存在中央银行的存款,中央银行要求的存款准备金占其存款总额的比例就是存款准备金率
净息差	指	利息净收入除以总生息资产平均余额

FTP	指	Funds Transfer Pricing, 商业银行内部资金中心与业务经营单位按照一定规则全额有偿转移资金, 达到核算业务资金成本或收益等目的的一种内部经营管理模式
最近三年、近三年	指	2014年、2015年和2016年
最近一年末	指	2016年末、2016年12月31日
报告期末、最近一期末	指	2017年6月末
最近三年及一期、近三年及一期、报告期	指	2014年、2015年、2016年和2017年1-6月
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日(不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日)
元、千元、万元、亿元	指	人民币元、人民币千元、人民币万元、人民币亿元

## 第二章 募集说明书概要

本概要仅对募集说明书全文做扼要提示。投资者作出投资决策前，应认真阅读募集说明书全文。

### 一、发行人基本情况

#### （一）发行人概况

发行人名称（中文）：烟台银行股份有限公司（简称：烟台银行）

发行人名称（英文）：YANTAI BANK Co.,Ltd

法定代表人：叶文君

成立日期：1997年11月12日

注册资本：人民币265,000.00万元

注册地址：烟台市芝罘区海港路25号

发行联系人：吕景明、姜志明

电话：0535-6691358、0535-6699669

传真：0535-6691316

邮政编码：264000

公司网址：<http://www.yantaibank.net>

经营范围：人民币业务：吸收公众存款，发放贷款，办理国内结算、票据贴现，发行金融债券，代理发行、兑付、承销、买卖政府债券，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款及经中国人民银行批准的其他业务；许可证批准范围内的外汇业务。

## （二）发行人简介

烟台银行股份有限公司（以下简称“本行”或“烟台银行”）是于1997年11月12日成立的一家股份制金融企业。主要股东有：南山集团有限公司、恒生银行股份有限公司、永隆银行股份有限公司、烟台市财政局、烟台蓝天投资控股有限公司、烟台阳光壹佰投资有限公司、龙口市佳美纺织有限公司、烟台泰鲁伟业投资有限公司、烟台市振华百货集团股份有限公司等。发行人持有中国银行业监督管理委员会山东监管局颁发的金融许可证，机构编码为：B0173H237060001号，山东省工商行政管理局核准颁发的企业法人营业执照，注册号为：91370000267133961Y；法定代表人：叶文君；注册地址：烟台市芝罘区海港路25号。

烟台银行股份有限公司前身是烟台城市合作银行，1997年11月12日，根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发（1995）25号）精神，在原烟台城区12家城市信用社和烟台市城市信用联社的基础上，增加财政、地方法人企业投资，经中国人民银行总行批准成立。

1996年11月5日，中国人民银行总行出具《关于烟台市开展城市合作银行组建工作的批复》（银复[1996]364号），同意筹建烟台市城市合作银行。

1997年9月30日，召开了烟台城市合作银行创立大会暨第一次股东大会、第一届董事会第一次会议、第一届监事会第一次会议，选举产生了第一届董事会、监事会及董事长、监事长，聘任了行长、副行长以及有关部门负责人，按规定程序完成了烟台银行组织架构和内部机构设置工作。

烟台银行成立时注册资本为12,789.00万元，其中法人出资占比73.17%，自然人出资占比26.83%，此事项已经山东烟台会计师事务所（烟会验字[1997]90号）验资报告验证。

2002年6月27日，经中国人民银行济南分行（济银复[2002]62号文）《关于同意烟台市商业银行增资扩股的批复》批准，发行人定向增发增加注册资本5.69亿

元，变更后注册资本为6.97亿元。该事项未进行验资，并亦未进行工商变更登记。

2006年4月21日，经中国银监会山东监管局银监鲁准[2006]147号文《山东银监局关于同意烟台市商业银行增资扩股的批复》批准，发行人向中国华电集团有限公司等投资者定向增发增加注册资本3.90亿元，变更后注册资本为10.87亿元。此事项已经北京京都会计师事务所（北京京都验字（2006）077号）验资报告验证。

2008年1月30日，中国银监会山东监管局下达银监鲁准[2008]21号文《山东银监局关于同意烟台市商业银行2008年增资扩股暨引进境外战略投资者的批复》。根据上述文件，发行人向香港恒生银行有限公司等投资者定向增发增加注册资本9.13亿元，变更后注册资本为20.00亿元。此事项已经山东正源和信会计师事务所（鲁正验字（2009）4002号）验资报告验证。

2013年6月7日，根据中国银监会《关于烟台银行股权转让有关事宜的批复》（银监复[2013]284号文），南山集团有限公司受让中国华电集团持有的烟台银行2.73亿股股份，占烟台银行总股本20亿股的13.65%。

2013年6月24日，经山东银监局《关于同意烟台银行增资扩股方案的批复》（银监鲁准[2013]214号）批准，发行人向南山集团有限公司定向增发增加注册资本6.50亿元，变更后注册资本为26.50亿元。此事项已经山东正源和信会计师事务所（鲁正验字（2013）2015号）验资报告验证。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层。股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职、各负其责、相互支持，逐步建立起良好的法人治理结构。本行实行一级法人体制，总行设置公司业务部、个人业务部、电子银行部、资产保全部、风险管理部、授信审批部、运营管理部、计划财务部、审计部、董事会办公室、监事会办公室、办公室、人力资源部/工会、品牌推广部、科技部、合规案防与保卫

部/纪检监察室、同业与投行事业部、票据中心、个人贷款经营中心、小微金融服务中心、集团客户金融事业部等常设机构。

## 二、发行人主要经营情况

本行自成立以来，以“融通共赢，惠泽社会”为使命，坚持诚信立业，勤勉至善，尊贤尚功，达善社会的核心价值观，努力打造客户满意、员工自豪、具有特色品牌有的区域性商业银行。

截至 2014 年末，全行资产总额达到 477.95 亿元，吸收存款达到 415.80 亿元，2014 年净利润达到 3.95 亿元，资产利润率为 0.92%，资本充足率达到 12.78%，一级资本充足率达到 11.62%，核心一级资本充足率达到 11.62%。

截至 2015 年末，全行资产总额达到 533.69 亿元，其中，发放贷款和垫款账面价值为 292.84 亿元。截至 2015 年末，发行人负债总额为 485.36 亿元，其中吸收存款达到 456.35 亿元。2015 年净利润达到 4.17 亿元，资产利润率为 0.87%，资本充足率达到 11.37%，一级资本充足率达到 10.21%，核心一级资本充足率达到 10.21%，不良贷款率为 2.78%，拨备覆盖率达 177.09%。

截至 2016 年末，全行资产总额达到 701.71 亿元，其中，发放贷款和垫款账面价值为 299.99 亿元。截至 2016 年末，发行人负债总额为 650.89 亿元，其中吸收存款达到 518.30 亿元。2016 年净利润达到 4.67 亿元，资产利润率为 0.77%，资本充足率达到 11.19%，一级资本充足率达到 10.04%，核心一级资本充足率达到 10.04%，不良贷款率为 2.52%，拨备覆盖率达 207.14%。

截至 2017 年 6 月末，全行资产总额达到 743.05 亿元，其中发放贷款和垫款账面价值为 315.36 亿元。截至 2017 年 6 月末，发行人负债总额为 688.60 亿元，其中吸收存款达到 535.56 亿元，净利润达到 2.71 亿元，资产利润率为 0.74%，资本充足率达到 12.53%，一级资本充足率达到 9.84%，核心一级资本充足率达到

9.84%，不良贷款率为 2.29%，拨备覆盖率达 209.64%。

本行经营机构建设范围广。截至 2017 年 6 月末，本行下设 1 家营业部、1 家异地分行、18 家管辖支行、5 家直属支行和 60 家经营支行，均位于烟台地区，覆盖烟台市所有城区和县域城市，拥有正式员工 1,682 人，是烟台市服务范围较广的一所综合性、多功能的地方法人银行。

### 三、发行人历史财务数据摘要

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所对发行人 2014 年至 2016 年的财务报表进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告（普华永道中天北京审字（2015）第 873 号、普华永道中天北京审字（2016）第 567 号、普华永道中天北京审字（2017）第 828 号）。本章引用的 2017 年 6 月末/2017 年 1-6 月的财务数据引自发行人未经审计的财务报表。

**表 2-3-1：资产负债表主要数据**

单位：人民币万元

项目	2017 年 6 月末	2016 年末	2015 年末	2014 年末
资产总计	7,430,525.12	7,017,123.10	5,336,895.00	4,779,454.20
发放贷款和垫款	3,153,599.22	2,999,911.40	2,928,394.50	2,675,187.60
负债合计	6,885,973.61	6,508,934.90	4,853,642.10	4,313,935.80
吸收存款	5,355,607.32	5,183,015.00	4,563,505.70	4,158,048.30
股东权益合计	544,551.51	508,188.20	483,252.90	465,518.40

**表 2-3-2：利润表主要数据**

单位：人民币万元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
营业收入	94,112.17	197,766.60	176,643.40	162,493.70
营业利润	37,274.93	60,022.80	52,777.30	47,925.40
利润总额	37,596.50	60,372.00	53,787.60	49,999.20
净利润	27,092.50	46,658.10	41,652.00	39,462.00

表 2-3-3: 现金流量表主要数据

单位: 人民币万元

项目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
经营活动产生的现金流量净额	1,058,606.30	452,693.40	36,276.90
投资活动产生的现金流量净额	-1,039,154.20	-503,340.20	-8,961.80
筹资活动产生的现金流量净额	220.30	-20,529.20	-44.70
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,299.50	888.70	-82.00
现金及现金等价物净增加额	20,971.90	-70,287.30	27,188.40
期末现金及现金等价物余额	207,164.70	186,192.80	256,480.10

#### 四、本期债券发行概要

本期债券名称	烟台银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券
发行人	烟台银行股份有限公司
债券期限	本期债券为 3 年期固定利率债券
发行规模	本期债券发行规模为不超过人民币 10 亿元
发行利率/票面利率	本期债券采用固定利率形式, 具体在发行前根据发行人资产负债结构并视市场情况和投资者需求而定, 最终票面利率将通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券采用单利按年计息, 不计复利, 逾期不另计利息
债券面值/发行价格	人民币壹佰元 (100 元)
债券形式	采用实名制记账式, 由中央国债登记结算公司统一托管
最小认购金额	本期债券最小认购金额为人民币 1,000 万元, 且必须是人民币 500 万元的整数倍
发行方式	本期债券由主承销商组织承销团, 通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发售。簿记场所设在簿记管理人办公地点:

	北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座簿记室
发行期限	自 2017 年 11 月 29 日起至 2017 年 12 月 4 日止
发行首日/簿记建档日	2017 年 11 月 29 日
起息日	2017 年 12 月 4 日
缴款日	2017 年 12 月 4 日
计息期限	自 2017 年 12 月 4 日起至 2020 年 12 月 3 日止
付息日	本期债券的付息日为 2018 年至 2020 年每年的 12 月 4 日
兑付日	本期债券的兑付日为 2020 年 12 月 4 日
还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息和兑付将通过托管人办理
付息兑付方法	本期债券存续期限内，每次付息日前 2 个工作日，最后一次付息暨兑付日前 5 个工作日，由发行人按有关规定在主管部门指定的信息媒体上刊登“付息公告”或“兑付公告”。本期债券的付息和兑付，按照中央国债登记公司的有关规定，由中央国债登记公司代理完成
提前或兑付条款	发行人不得在债券到期日前提前兑付，债券持有人也不得要求发行人在债券到期日前提前兑付。本期债券本金和利息的兑付不含递延支付条款
发行范围及对象	本期债券通过承销团成员向全国银行间债券市场成员（国家法律、法规另有规定除外）公开发行。发行人及受其控制或有重要影响的关联方不得购买本期债券，且发行人不得直接或间接为购买本期债券提供融资
债券担保	本期债券无担保
信用级别	经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，本期债券信用级别为 AA，发行人主体信用级别为 AA

交易流通	经中国人民银行批准后，在全国银行间债券市场交易流通
清偿顺序	本期债券性质为一般负债，遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人股权、混合资本债券以及长期次级债务之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即遇发行人破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序
债券承销	本期债券由主承销商组织承销团以余额包销方式承销
认购与托管	本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行，投资者认购的本期债券在其于中央国债登记公司开立的托管账户中托管记载
托管人	中央国债登记公司
税务提示	根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担
投资者认购承诺	<p>购买本期债券的投资者被视为作出以下承诺：</p> <p>1、投资者购买本期债券已充分了解并认真考虑了本期债券的各项风险；</p> <p>2、投资者接受募集说明书和发行公告对本期债券项下权利义务的所 有规定并受其约束；</p> <p>3、本期债券发行完成后，发行人根据日后业务经营的需要并经有关 审批部门批准后，可能继续增发新的与本期债券偿还顺序相同的金 融债券，而无需征得本期债券投资者的同意</p>

## 五、募集资金运用

本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将依据法律和监管部门的批准，全部用于绿色产业项目。本行将于本期债券募集资金款项划入至本行指定的专门账户一年内完成募集资金的投放。募集资金闲置期间，可以将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

## 第三章 债券清偿顺序说明及风险提示

### 一、债券清偿顺序说明

本期债券属于商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的金融债券。

本期债券性质为一般负债，遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人股权、混合资本债券以及长期次级债务之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即遇发行人破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

### 二、相关的风险提示

投资者在评价本行此次发行的金融债券时，应特别认真地考虑下述各项风险因素。

#### （一）与本期债券相关的风险

##### 1、利率风险

受国民经济运行状况和国家宏观政策的影响，市场利率存在波动的不确定性。本期债券期限较长，在债券的存续期限内，不排除市场利率上升的可能，这将使投资者投资本期债券的收益水平相对降低。

对策：本期债券的利率水平已充分考虑了对利率风险的补偿。本期债券为中长期品种，且按照市场化的簿记建档方式发行，发行利率最终由市场确定。此外，本期债券将在发行结束后申请在银行间债券市场交易流通，如申请获得批准，本期债券流动性有可能得到增强，有利于投资者规避利率风险。

##### 2、交易流动性风险

本期债券将在银行间债券市场上进行流通，在转让时存在一定的交易流动性风险，可能由于无法找到交易对象而难于将债券变现。

对策：随着债券市场的发展，债券流通和交易的条件将会有所改善，未来的交易流动性风险将会有所降低。

### 3、兑付风险

如果发行人在经营管理中，受到自然环境、经济形势、国家政策和自身管理等有关因素的影响，使其经营效益恶化或流动性不足，不能从预期的还款来源获得足够资金，可能使债券的本息不能按期兑付。

对策：发行人目前经营情况良好，资产质量不断改善，财务状况稳健。作为股份制商业银行，发行人公司治理结构完善，财务透明，内部控制制度完整有效，风险管理情况良好，经营稳健，流动性充足。未来，发行人将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，尽可能降低本期债券的兑付风险。

### 4、再投资风险

在本期债券存续期内，市场利率可能下降，这将导致本期债券利息收入的再投资收益率下降。

对策：本期债券采取市场化方式发行，最终定价将为市场接受，反映投资者对再投资风险的判断。此外，投资者可根据宏观经济走势等因素，综合考虑本期债券的投资期限和资金收益的匹配。

### 5、评级风险

在本期债券存续期内，可能出现由于发行人经营情况变化，导致信用评级机构调整对本期债券本身或者发行人的信用等级，从而引起本期债券交易价格波动，使本期债券投资者的利益受到影响。

对策：发行人在稳步发展现有业务的同时，不断开拓新业务，发展新客户，并实现了利润增长点多元化，这将为发行人提供持续经营能力。发行人稳定的财

务状况和良好的盈利能力将为发行人按期支付本期债券的利息和偿还本期债券的本金提供资金保障。

## （二）与发行人相关的风险

### 1、信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手未能按事先达成的协议履行其责任的潜在可能性或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。信用风险的主要来源是贷款，其他来源包括银行同业交易、承兑与担保、持有债券、结算交易等业务，表内资产和表外资产均存在信用风险。

对策：发行人加强信贷风险管理，积极推进信贷制度建设，建立健全了信贷政策制度体系，同时还大力推进信用风险基础设施项目建设。目前，发行人已制定一整套规范的信贷审批政策和流程，并在全行范围内实施。在现有风险管理框架的指导下，发行人根据宏观环境的不断变化，认真贯彻落实国家宏观调控政策和银行业监管要求，加强各类业务的信用风险管理，通过及时更新信贷政策、改进风险管理流程等措施，进一步提升信用风险管理水平。同时，发行人密切关注经济变化趋势对借款企业和资产质量的影响并及早做好风险防范工作，严格贷前审查，对客户准入条件、行业选择、担保结构等方面予以严格控制，不断加强风险监控预警机制和业务培训指导。

### 2、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

对策：发行人积极分析货币市场变化趋势，增强对利率、汇率政策的敏感性，全面加强市场风险管理。在市场风险管控整体层面上，发行人进一步完善市场风险政策体系，并确保制度的贯彻落实。发行人通过与其他城商行和其他机构的合作，举办全面风险管理体系建设论坛，积极分析并讨论本行现在的风险管理水平

及未来的风险管理规划，并将全面风险管理工作列为未来工作的重中之重。

### 3、流动性风险

流动性风险是指因无法以合理的成本及时筹集到客户和交易对手当前和未来所需资金而对经营所产生的风险。引发流动性风险的因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失和资金交易风险等。

对策：发行人在《烟台银行流动性风险管理办法》的基础上，制订了《烟台银行流动性风险总体政策》，明确规定了从董事会、高管层、风险管理委员会到流动性风险管理相关部门各层级在流动性风险管理中的职责和分工，从根本上完善了流动性风险管理的体系、有效地提高了对流动性风险的预判和防控能力，为本行流动性风险管理打下夯实的基础。目前，发行人按照监管要求，针对可能发生的特定危机事件，制定了流动性风险应急管理机制，主要包括建立流动性风险治理架构，完善流动性风险压力测试方案，建立流动性风险监测体系，加强风险监测、预警、报告及应急管理机制，根据资产的流动性进行合理配置，资金集中管理等；确立了烟台银行应急领导小组，并规定了应急小组的组织架构和职责分工以及当出现流动性危机时的操作流程和应对措施等，有效解决了发行人流动性安全问题。

### 4、操作风险

操作风险是指因不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险范畴包括法律与合规风险，但不包括策略风险和声誉风险。

对策：发行人围绕操作风险管理目标，不断加强各项业务的管理制度建设，优化业务流程，强化员工合规意识，并通过各防线监督职能等方法不断加强操作风险管理。同时，发行人严守风险底线，切实加强案件方案防范工作，并积极开

展员工“案防”教育工作。

#### 5、信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。信息科技风险表现为：由于使用计算机硬件、软件、网络等系统所引发的不利情况，包括程序错误、系统宕机、软件缺陷、操作失误、硬件故障、容量不足、网络漏洞等。

对策：发行人不断完善信息科技治理组织架构，建立了分工合理、职责明确、相互制衡的信息科技风险管理组织结构。同时通过设立信息科技管理委员会，构建和完善了信息科技风险管理的三大防线，加强制度和标准的建设，推进信息科技规范化管理等措施确保信息科技管理在实际应用中全面有效落实。

#### 6、声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

对策：发行人不断完善声誉风险管理机制，通过积极主动预防、防控联动机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，建立和维护本行的良好形象。此外，发行人制定并修订了声誉风险管理相关制度，对声誉风险日常管理起到了良好的操作指导作用。

### （三）政策风险与法律风险

#### 1、货币政策变动风险

货币政策及调控方式的调整将对发行人的经营活动产生直接影响。几年来，人民银行在实施货币政策的过程中，对货币政策调控方式进行了全方位改革，但由于货币政策的调控作用是双向的，如果发行人的经营不能根据货币政策变动趋势进行适当调整，货币政策变动将对发行人运作和经营效益产生不确定性影响。

对策：发行人积极把握宏观经济金融形势、市场走势，密切跟踪货币政策的变化，适时调整业务发展思路及方向，合理制定信贷政策，积极优化信贷结构，科学地进行资产负债管理。同时，发行人将加强对利率及汇率走势的分析预测，按照市场情况变化，灵活调整流动性储备和资金头寸结构。此外，发行人将加强对资金运营的成本管理与风险控制，从而降低货币政策变动对发行人经营产生的不利影响。

## 2、金融监管政策变化的风险

随着中国金融监管政策逐渐向国际惯例靠近，如采用巴塞尔协议监管标准等，可能会对发行人经营和财务表现产生重大影响。这些政策法规可分为以下四类：一是关于银行业经营品种及市场准入的法规，二是对商业银行增设机构的有关管理规定，三是税收政策和会计制度方面的法规，四是对银行产品定价方面（包括利率与中间业务收费）的法规。

对策：发行人积极研究、判断政策变化趋势，提高应变能力，提前做好应变准备。同时积极探索综合经营业务，以便在政策许可的条件下，快速拓宽业务范围；积极推进业务结构转型以及客户结构优化，尽可能降低监管环境变化可能对发行人带来的不利影响。

## 3、法律和合规风险

银行在经营管理过程中面临着不同的法律风险，包括因不完善、不正确的法律意见、文件而造成同预计情况相比资产价值下降或负债加大的风险，现有法律可能无法解决与银行有关的法律问题的风险，以及与银行和其他商业机构相关的法律有可能发生变化的风险等。

对策：发行人设有专职的合规案防与保卫部，专门处理发行人涉及法律事务方面的工作，并且根据业务发展需要不时聘请专职律师为发行人提供专项法律服务。

#### （四）行业相关风险

本行所在行业相关的风险主要包括：（1）随着中国市场经济的进一步完善，以国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行为主体的商业银行体系已经形成。目前中国银行业各金融机构分布地域相似，经营的业务品种和目标客户群也比较类似，银行业间的竞争日趋激烈，各家银行都面临着诸如客户流失、市场占有率下降等风险的挑战。另一方面，随着中国国内金融服务领域的进一步开放，更多的外资银行将进入国内，其所从事的业务范围也会逐渐扩大。而在公司治理结构、资产质量、资本金与盈利能力，以及金融创新能力等方面，中资银行与外资银行存在明显差距。（2）经济环境的变化可能对本行的资产质量、经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。

对策：发行人将坚定的围绕“改革创新、转型发展”的战略目标，明确地以“夯实基础、提升盈利、强化管理”为战略方向，贯彻运用“差异化竞争、特色化经营、优质化服务、品牌化推广”的竞争策略。本行将重点定位于中小企业及零售客户，实现差异化定位。以跟随创新为手段，不断开发契合目标客户需求的产品。以快速灵活的响应机制和贴心周到的专业服务打造竞争优势。通过品牌宣传和推广不断提升目标客户认知度、满意度和美誉度。同时，本行已建立了较为完善的风险管理制度和组织，能有效防范本行风险。本行将密切跟踪经营环境变化，及时调整战略部署和业务开展，减轻本行外部环境变化带来的不利影响。

## 第四章 本期债券基本情况

### 一、本期债券名称

烟台银行股份有限公司2017年第一期绿色金融债券。

### 二、本期债券的发行人

烟台银行股份有限公司。

### 三、债券期限

本期债券为3年期固定利率债券。

### 四、本期债券的发行规模

本期债券发行规模为不超过人民币10亿元。

### 五、债券性质

本期债券属于商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融债券。

### 六、债券面值

本期债券的面值为人民币100元，即每一记账单位对应的债券本金为人民币100元。

### 七、发行价格

本期债券平价发行，发行价格为 100 元/百元面值。

## 八、票面利率

本期债券采用固定利率形式，具体在发行前根据发行人资产负债结构并视市场情况和投资者需求而定，最终票面利率将通过簿记建档、集中配售的方式确定。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

## 九、主承销商、簿记管理人

本期债券主承销商为中国银河证券股份有限公司；本期债券簿记管理人为中国银河证券股份有限公司。

## 十、发行方式

本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发售。簿记场所设在簿记管理人办公地点：北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座簿记室。

## 十一、发行期限

自2017年11月29日起至2017年12月4日止。

## 十二、发行首日/簿记建档日

2017年11月29日。

## 十三、起息日

2017年12月4日。

#### 十四、缴款日

2017年12月4日。

#### 十五、计息期限

自2017年12月4日起至2020年12月3日止。

#### 十六、付息日

本期债券的付息日为2018年至2020年每年的12月4日。

#### 十七、兑付日

本期债券的兑付日为2020年12月4日。

#### 十八、到期日

本期债券的兑付日即到期日。

#### 十九、还本付息方式

本期债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

本期债券的付息和兑付将通过托管人办理。

#### 二十、付息兑付方法

本期债券存续期限内，每次付息日前2个工作日，最后一次付息暨兑付日前5个工作日，由发行人按有关规定在主管部门指定的信息媒体上刊登“付息公告”或“兑付公告”。本期债券的付息和兑付，按照中央国债登记公司的有关规定，由中

央国债登记公司代理完成。

## **二十一、提前或兑付条款**

发行人不得在债券到期日前提前兑付，债券持有人也不得要求发行人在债券到期日前提前兑付。本期债券本金和利息的兑付不含递延支付条款。

## **二十二、发行范围及对象**

本期债券通过承销团成员向全国银行间债券市场成员（国家法律、法规另有规定除外）公开发行。发行人及受其控制或有重要影响的关联方不得购买本期债券，且发行人不得直接或间接为购买本期债券提供融资。

## **二十三、最小认购金额**

本期债券最小认购金额为人民币1,000万元，且必须是人民币500万元的整数倍。

## **二十四、债券形式**

本期债券采用实名制记账式，由中央国债登记公司统一托管。

## **二十五、交易流通**

本期债券发行结束后，将按照银行间债券市场债券交易的有关规定进行交易流通。

## **二十六、债券信用级别**

经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，本期债券信用级别为AA，

发行人主体信用级别为AA。

## **二十七、清偿顺序**

本期债券性质为一般负债，遇发行人破产清算，其偿还顺序居于发行人股权、混合资本债券以及长期次级债务之前。根据《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。即遇发行人破产清算，本期债券在清偿顺序上应次于个人储蓄存款的本金和利息，与发行人吸收的企业存款和其他负债具有同样的清偿顺序。

## **二十八、债券承销**

本期债券由主承销商组织承销团以余额包销方式承销。

## **二十九、托管人**

中央国债登记公司。

## **三十、募集资金用途**

本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将依据法律和监管部门的批准，全部用于绿色产业项目。本行将于本期债券募集资金款项划入至本行指定的专门账户一年内完成募集资金的投放。募集资金闲置期间，可以将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

## **三十一、税务提示**

根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期债券所应缴纳的税款由投资者承担。

## 三十二、认购与托管

1、本期债券由主承销商组织承销团成员，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行；

2、中央国债登记公司为本期债券的登记、托管机构；

3、认购本期债券的金融机构投资者应在中央国债登记公司开立托管账户，或通过全国银行间债券市场中的债券结算代理人在中央国债登记公司开立托管账户；

4、承销团成员在发行期内可向其他投资者分销本期债券；

5、投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定；

6、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央国债登记公司有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央国债登记公司的有关规定为准。

## 三十三、发行人的声明和保证

本行作为本期债券的发行人向投资者声明和保证如下：

1、本行是根据中国法律成立的商业银行，具有在中国经营其金融机构经营许可证中规定业务的资格，并且拥有充分的权力、授权和法定权利拥有其资产和经营其业务；

2、本行有权从事本募集说明书规定的发债行为，并已采取批准本期债券发行所必需的法人行为和其他行为；

3、本募集说明书在经有关主管机关批准后，一经本行向公众正式披露，即视为本行就本期债券的发行向公众发出了要约邀请；

4、本行发行本期债券或履行本期债券项下的任何义务或行使其于本期债券项下的任何权利将不会与适用于本行的任何法律、法规、条例、判决、命令、授权、协议或义务相抵触；如果存在相抵触的情况，本行已经取得有关主管机关的有效豁免批准，并且这些豁免批准在中国法律上具有法律约束力，可以通过司法途径得到强制执行；

5、本行已经按照有关机构的要求，按时将所有的报告、决议、申报单或其他要求递交的文件以适当的形式向其递交、登记或备案；

6、目前本行的最新财务报表是按中国适用法律、法规和条例以及会计准则编制的，该财务报表在所有重大方面均完整、真实、公正地反映了本行在有关会计期间结束时的财务状况以及在该会计期间的业绩；

7、本行向投资者提供的全部资料在一切重大方面是真实和准确的；

8、本行将切实履行募集说明书中的承诺，将此次绿色金融债券的募集资金全部用于绿色产业项目，具体项目界定将参考由中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》，本行将于本期债券募集资金款项划入至本行指定的专门账户一年内完成募集资金的投放。；

9、本行承诺将开立专门账户并建立专项台账，对绿色金融债券募集资金的到账、拨付及资金收回进行专户管理，保证资金专款专用，在债券存续期内全部用于绿色产业项目。绿色金融债券完成发行后，募集资金款项划入至本行指定的专门账户，并按照相关规则进行核算；

10、本行承诺按季度向市场披露本期绿色金融债券募集资金使用情况，每年4月30日前披露上一年度募集资金使用情况的年度报告和专项审计报告，以及本年度第一季度募集资金使用情况，并将上一年度绿色金融债券募集资金使用情况报告中国人民银行；

11、本行向投资者声明和保证，就本期债券发行当时存在的事实和情况而言，

上述各项声明和保证均是真实和准确的。

#### **三十四、投资者的认购承诺**

投资者在认购本期债券时应作出如下承诺:

- 1、投资者在评价和购买本期债券时已经充分了解并认真考虑了本期债券的各项风险因素;
- 2、投资者接受发行公告和募集说明书对本期债券项下权利义务的所有规定并受其约束;
- 3、本期债券发行完成后,发行人根据日后业务经营的需要并经有关审批部门批准后,可能继续增发新的与本期债券偿还顺序相同的金融债券,而无需征得本期债券投资者的同意。

#### **三十五、本期债券信息披露事宜**

本行将按照监管机关和主管部门的要求,真实、准确、充分、及时地对与本期债券有关的信息予以披露,主要包括定期报告和重大事件披露。

1、定期报告:在每一会计年度结束后4个月以内,本行将披露经审计的上一年度的年度报告,年度报告包括发行人上一年度的经营情况说明、经注册会计师审计的财务报告以及涉及的重大诉讼事项等内容;本行将按季度向市场披露募集资金使用情况;本行将于每年4月30日前披露上一年度募集资金使用情况的年度报告和专项审计报告,以及当年第一季度募集资金使用情况,并将上一年度绿色金融债券募集资金使用情况报告中国人民银行;

2、跟踪信用评级报告:债券存续期内,每年7月31日前,披露债券跟踪信用评级报告;

3、重大事件披露:对影响发行人履行债务的重大事件,本行将及时向主管部门和监管机构报告该事件有关情况,并按照其指定的方式向投资者进行披露;

4、《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》规定的其他信息披露事项。

## 第五章 发行人基本情况

### 一、发行人基本情况

#### (一) 发行人概况

中文名称：烟台银行股份有限公司

英文名称：YANTAI BANK Co., Ltd

成立日期：1997 年 11 月 12 日

注册资本：人民币 265,000.00 万元

法定代表人：叶文君

住所：烟台市芝罘区海港路 25 号

邮政编码：264000

发行联系人：吕景明、姜志明

电话：0535-6691358、0535-6699669

传真：0535-6691316

公司网址：<http://www.yantaibank.net>

注册号/统一社会信用代码：91370000267133961Y

#### (二) 发行人经营范围

人民币业务：吸收公众存款，发放贷款，办理国内结算、票据贴现，发行金融债券，代理发行、兑付、承销、买卖政府债券，从事同业拆借，提供担保，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱，办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款及经中国人民银行批准的其他业务；许可证批准范围内的外汇业务。

#### (三) 发行人历史沿革

烟台银行股份有限公司（以下简称“本行”或“烟台银行”）是于1997年11月12

日成立的一家股份制金融企业。主要股东有：南山集团有限公司、恒生银行股份有限公司、永隆银行股份有限公司、烟台市财政局、烟台蓝天投资控股有限公司、烟台阳光壹佰投资有限公司、龙口市佳美纺织有限公司、烟台泰鲁伟业投资有限公司、烟台市振华百货集团股份有限公司等。发行人持有中国银行业监督管理委员会山东监管局颁发的金融许可证，机构编码为：B0173H237060001号，山东省工商行政管理局核准颁发的企业法人营业执照，注册号为：91370000267133961Y；法定代表人：叶文君；注册地址：烟台市芝罘区海港路25号。

烟台银行股份有限公司前身是烟台城市合作银行，1997年11月12日，根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25号）精神，在原烟台城区12家城市信用社和烟台市城市信用联社的基础上，增加财政、地方法人企业投资，经中国人民银行总行批准成立。

1996年11月5日，中国人民银行总行出具《关于烟台市开展城市合作银行组建工作的批复》（银复〔1996〕364号），同意筹建烟台市城市合作银行。

1997年9月30日，召开了烟台城市合作银行创立大会暨第一次股东大会、第一届董事会第一次会议、第一届监事会第一次会议，选举产生了第一届董事会、监事会及董事长、监事长，聘任了行长、副行长以及有关部门负责人，按规定程序完成了烟台银行组织架构和内部机构设置工作。

烟台银行成立时注册资本为12,789.00万元，其中法人出资占比73.17%，自然人出资占比26.83%，此事项已经山东烟台会计师事务所（烟会验字〔1997〕90号）验资报告验证。

2002年6月27日，经中国人民银行济南分行（济银复〔2002〕62号文）《关于同意烟台市商业银行增资扩股的批复》批准，发行人定向增发增加注册资本5.69亿元，变更后注册资本为6.97亿元。该事项未进行验资，并亦未进行工商变更登记。

2006年4月21日，经中国银监会山东监管局银监鲁准〔2006〕147号文《山东银

监局关于同意烟台市商业银行增资扩股的批复》批准，发行人向中国华电集团有限公司等投资者定向增发增加注册资本3.90亿元，变更后注册资本为10.87亿元。此事项已经北京京都会计师事务所（北京京都验字（2006）077号）验资报告验证。

2008年1月30日，中国银监会山东监管局下达银监鲁准[2008]21号文《山东银监局关于同意烟台市商业银行2008年增资扩股暨引进境外战略投资者的批复》。根据上述文件，发行人向香港恒生银行有限公司等投资者定向增发增加注册资本9.13亿元，变更后注册资本为20.00亿元。此事项已经山东正源和信会计师事务所（鲁正验字（2009）4002号）验资报告验证。

2013年6月7日，根据中国银监会《关于烟台银行股权转让有关事宜的批复》（银监复[2013]284号文），南山集团有限公司受让中国华电集团持有的烟台银行2.73亿股股份，占烟台银行总股本20亿股的13.65%。

2013年6月24日，经山东银监局《关于同意烟台银行增资扩股方案的批复》（银监鲁准[2013]214号）批准，发行人向南山集团有限公司定向增发增加注册资本6.50亿元，变更后注册资本为26.50亿元。此事项已经山东正源和信会计师事务所（鲁正验字（2013）2015号）验资报告验证。

## 二、发行人经营情况

面对“速度变化、结构优化、动力转化”为主要特征的经济新阶段，烟台银行积极适应经济新常态的变化，紧密围绕“改革创新、转型发展”的战略目标，坚定不移夯实基础，强化管理提升盈利，全面增强风险防控能力，着力提高核心竞争力，大力加强企业文化建设，经营管理和文化建设取得了双丰收，经营规模和经济效益实现了新突破。

通过不断努力，烟台银行已不断聚集加快发展的正能量。产品创新取得明显

成效，新的业务产品不断推出，电子产品日益丰富，有力拉动了全行业务发展；收入结构加快调整，金融市场业务发展较快，收入占比逐步加大。资产证券化运作成功，理财业务顺利上线运行，中间业务收入大幅增长并首次突破亿元大关；特色化经营成效逐步显现，县域特色支行建设全面完成，区域规模占比不断提升；网点业务流程再造取得重要进展，为将来全面开展网点转型奠定基础；科技建设进一步加强，启动科技建设三年发展规划，将为业务发展提供坚强保障；风险管理进一步精细化，在全省城商行率先开展全面风险管理项目建设，各阶段项目建设进展顺利；案防基础进一步夯实；队伍建设和企业文化建设得到加强，首次完成了全员培训，并着手实施薪酬制度改革，全行加快发展的活力和动力持续增强。

截至 2017 年 6 月末，总资产达到 743.05 亿元，较年初上升 5.89%；各项存款达到 535.56 亿元，较年初上升 3.33%；实现净利润 2.71 亿元。拨备覆盖率 209.64%，资本充足率 12.53%，一级资本充足率达到 9.84%，核心一级资本充足率达到 9.84%。

### 三、发行人财务状况

表 5-3-1：发行人近三年及一期主要经营数据及财务指标

单位：人民币万元、%

资产负债表摘要	2017年6月末	2016年末	2015年末	2014年末
资产总计	7,430,525.12	7,017,123.10	5,336,895.00	4,779,454.20
发放贷款和垫款	3,153,599.22	2,999,911.40	2,928,394.50	2,675,187.60
负债合计	6,885,973.61	6,508,934.90	4,853,642.10	4,313,935.80
吸收存款	5,355,607.32	5,183,015.00	4,563,505.70	4,158,048.30
股东权益合计	544,551.51	508,188.20	483,252.90	465,518.40
损益表摘要	2017 年 1-6 月	2016年度	2015年度	2014年度
营业收入	94,112.17	197,766.60	176,643.40	162,493.70
营业支出	56,837.24	137,743.80	123,866.10	114,568.30
营业利润	37,274.93	60,022.80	52,777.30	47,925.40

净利润	27,092.50	46,658.10	41,652.00	39,462.00
<b>现金流量表摘要</b>	<b>2017年1-6月</b>	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>	<b>2014年度</b>
经营活动产生的现金流量净额	-	1,058,606.30	452,693.40	36,276.90
投资活动产生的现金流量净额	-	-1,039,154.20	-503,340.20	-8,961.80
筹资活动产生的现金流量净额	-	220.30	-20,529.20	-44.70
期末现金及现金等价物余额	-	207,164.70	186,192.80	256,480.10
<b>主要财务指标</b>	<b>2017年6月末 /2017年1-6月</b>	<b>2016年末/度</b>	<b>2015年末/度</b>	<b>2014年末/度</b>
流动性比例	37.80	40.63	46.89	69.81
流动性缺口率	-5.53	-7.73	-6.85	16.28
存贷比	55.66	61.07	67.49	67.51
不良贷款率	2.29	2.52	2.78	2.62
单一集团客户授信集中度	6.5	8.67	9.38	9.42
单一客户贷款集中度	5.48	7.05	7.45	7.86
资产利润率	0.74	0.77	0.87	0.92
资产损失准备充足率	424.85	413.47	371.74	342.59
贷款损失准备充足率	228.41	227.87	220.82	162.40
拨备覆盖率	209.64	207.14	177.09	179.60
贷款拨备率（拨贷比）	4.80	5.22	4.92	4.70
资本充足率	12.53	11.19	11.37	12.78
一级资本充足率	9.84	10.04	10.21	11.62
核心一级资本充足率	9.84	10.04	10.21	11.62
杠杆率	5.89	5.87	7.28	8.31

有关发行人的具体财务情况，请阅读本募集说明书第六章“发行人历史财务数据和指标”。

#### 四、发行人风险管理状况

##### （一）本行风险管理体系

董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度。董事会风险管理委员会负责审批全行风险管理的战略、政策和程序。董事会通过下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会行使风险管理职能。

监事会下设监督委员会，负责监督、审查董事会及高级管理层的风险管理工作，评估本行全面风险管理效果。

高级管理层是风险管理的最高执行层，负责制定及执行董事会决定的风险管理策略及政策，下设的风险与合规管理委员会、资产负债委员会等专业委员会，以及本行审计部、合规案防与保卫部、风险管理部、授信审批部等部门，共同构成了全面、多层次的内部控制风险管理体系。

## **（二）具体风险管理状况**

### **1、信用风险管理**

信用风险是指由于债务人或交易对手未能按事先达成的协议履行其责任的潜在可能性或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。信用风险的主要来源是贷款，其他来源包括银行同业交易、承兑与担保、持有债券、结算交易等业务，表内资产和表外资产均存在信用风险。

对策：一是实施了授信业务专职审批，建立了完善的专职审批人员队伍及专职化、独立化的授信业务审批决策机制，进一步提高了全行授信业务审批工作的专业化水平、审批决策质量和效率；二是规范了授信业务审批机制。建立了单签、双签、会签、会议四种审批模式，规范了审批意见的形成机制，实行审批人背对背的独立审批；三是统一风险偏好，逐步搭建全行的良好信贷文化。建立了全条线的审批规范，明确总行的风险偏好和审批规范；通过政策导向，明确支持类客户群体、退出类客户群体标准；同时明确了对第一还款来源、第二还款来源、现金流等方面的要求，以指导全行信贷工作的有序开展；四是成立放款审核中心和

授信后管理中心，对全行所有信贷业务的贷后管理及上账工作进行集中统一督导、管理；五是建立全行信贷业务发展指导机制。发行人为有效指导全行信贷业务的发展，建立了全行信贷业务发展指导机制，在合理分析烟台银行现状的基础上，结合后续发展需求，制定年度性的全行信贷业务发展指导意见，明确了全行年度信贷业务的发展纲要，对全行年度的信贷体制和政策制度建设、信贷业务创新、信贷政策、信贷结构调整、信贷业务发展重点及授信业务审批政策提出了全面的指导意见；六是开展专项风险排查，加强风险管理。先后组织进行了保证类及信用类授信业务的风险排查、贸易融资类业务风险排查、“两高一剩”贷款风险排查、异地贷款风险排查、担保公司业务风险排查、房地产授信风险排查、大额授信客户风险排查、水产行业风险排查、集团客户风险排查等十余项专项风险排查工作，摸清了当前经济下行形势下烟台行信贷资产的风险状况，并针对性地制定了相关制度及风险化解措施，在审批环节进行了针对性控制，有效防范了风险暴露；七是实施信贷结构调整，降低存量信贷业务风险。每年对全行信贷资产进行客户结构调整、产品结构调整及行业结构调整。重点对压缩退出类客户、两高一剩等退出行业、异地授信、担保公司业务、高风险客户等客户群体的授信业务进行了压缩退出，有效降低了风险；八是强化授信管理，把好审批关。通过近年来专职审批，新增授信业务不良存量授信风险得到有效控制。

## 2、市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。

对策：一是从资产负债管理和自身业务发展需求出发，按照安全性、收益性和流动性原则，配置与本行经营规模和风险承受水平相适应的债券资产；二是加强市场风险分析，并形成市场风险管理报告，向风险管理委员会汇报；三是加强对投资业务的市场风险审批管理，严格落实金融市场业务风险管理委员会批复意

见，加强投后管理工作，切实防范市场风险。同时对合作机构严格准入标准，实施名单制管理；四是严格按照监管部门的要求和内外部审计意见，及时排除市场风险管理中的隐患和问题，完善市场风险管理工作。

本行的金融资产及负债以人民币为主，外汇业务规模较小，相对而言，对本行经营影响有限。目前本行外汇市场风险主要指汇率风险，由于汇率变动而引起本行外汇营运资金折损的汇率风险。本行将外汇运营资金尽可能用于外汇贷款和外币押汇业务中，通过最大限度利用资金，对冲风险，最大限度的弥补折损。在资金闲余时会根据市场价格选择最优报价银行办理存放同业业务以取得较高的收益。同时本行认真研究宏观经济形势，密切关注外汇市场动向，对外汇买卖和结售汇业务均实行严格的授权和头寸管理，缩小外汇风险敞口，将汇率风险控制的最小范围内。

### 3、流动性风险管理

流动性风险是指因无法以合理的成本及时筹集到客户和交易对手当前和未来所需资金而对经营所产生的风险。引发流动性风险的因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失和资金交易风险等。

对策：一是实行全行资金集中管理，通过实行大额资金支付报批制度，合理预测、分析日常资金头寸，通过银行间市场等资金融资渠道，统一管理全行资金头寸；二是建立完备的内部资金转移定价机制，引入内部资金指导定价（FTP 资金价格）作为对经营层的外部定价参照，利用模型对不同客户、不同期限、不同产品进行差异化定价，引导资金的科学高效投放，并逐步引导、完善存、贷款结构转型，调节资产、负债结构比例；三是建立资产负债管理信息系统，通过系统搭建了完善的现金流测算和分析框架，可有效计量、监测和控制未来不同时间段的现金流缺口。可对优质流动性资产、融资抵（质）押品进行持续监测，确保在

正常和压力情景下能够及时满足本行流动性需求。在此基础上，将利率敏感缺口纳入监测，根据利率敏感缺口以及利率走势预期，主动调节银行的敏感性缺口，规避流动性风险；四是定期开展流动性风险压力测试，不断提高流动性风险的监测预警水平，并将测试结果充分运用到日常经营及风险管理中。

#### 4、操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险范畴包括法律与合规风险，但不包括策略风险和声誉风险。

对策：一是强化制度建设，堵塞管道漏洞。通过全行“制度梳理季”活动，梳理评估制度漏洞与不足，查漏补缺，提升管理基础，增强操作风险防控能力；二是明确关键风险点，优化业务流程。在风险管控的前提下，全面整合前台业务印章、改革现金调拨模式、落实专审责任推进小贷、个贷审贷模式和流程优化，进一步提升业务操作效率及操作风险防控能力；三是创新教育手段，提高全员合规意识。通过创办“案防专刊”、刻制“警示教育光盘”、制作“员工行为手册”、开展“禁止性规定学习与测试”等举措，加强员工行为管理，提高员工“守规矩、重操守”的职业素质，带动全行合规文化建设再上台阶；四是建立经营层转授权管理机制，实施差异化授权管理，进一步健全内部控制，夯实全行合规稳健经营基础；五是充分发挥各防线监督职能，扎实开展操作风险检查。通过三道防线日常检查与飞行检查相结合的方式，增强检查效果和震慑力，提高对基层行风险管控能力；六是加强整改、问责与考核机制建设，强化内生动力。一方面以问题库着手，通过规范整改流程、强化系统性整改，落实整改责任，提高整改效果；另一方面强化违规问责与基础管理考核加强约束机制建设，促进全行合法合规经营管理，推动全行持续发展。

#### 5、信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。信息科技风险表现为：由于使用计算机硬件、软件、网络等系统所引发的不利情况，包括程序错误、系统宕机、软件缺陷、操作失误、硬件故障、容量不足、网络漏洞等。

对策：一是优化组织架构，强化信息科技风险管理。本行建立了分工合理、职责明确、相互制衡的信息科技风险管理组织结构；设立信息科技管理委员会，负责监督信息科技各项职责的落实；构建和完善了信息科技风险管理的三大防线，即信息科技管理、信息科技风险管理、信息科技风险审计；二是加强制度和标准的建设，推进信息科技规范化管理。2016 年科技部新增制度 14 项，修订制度 23 项，安全生产拉起一道难以跨越的防护线。同时还建立了信息科技现场检查机制，做到全年网点全覆盖，并对检查发现问题的整改进展进行持续跟踪，确保整改措施落实到位，积极防范信息科技风险；三是合规发展，实现风险管理关口前移。加强信息科技风险管理是监管部门关注的重要内容，降低了风险隐患；四是加大科技人才队伍建设，大力培训使用新人。2016 年科技部新增 7 人，截至 2016 年底，科技部人员达到 29 人，一定程度上解决了因科技人员不足所导致的潜在安全风险；五是加强基础设施建设，保障系统安全稳定运行。本着信息科技“零风险、零缺陷、零容忍”的基本原则，科技部从硬件、网络、管理、应急、软件等方面多维度入手，确保了全年信息系统安全、可靠、有效地无事故运行；六是加强信息安全管理，推进安全可控技术应用。2016 年，本行按照有关文件的要求成立安全可控信息技术推进领导小组，认真开展了信息安全等级保护工作，对信息安全等级达到 3 级的综合业务系统和网上银行系统完成了测评工作。

## 6、声誉风险管理工作

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通

常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

对策：一是完善声誉风险管理机制。制定了《声誉风险排查管理办法》，修订了《网络舆情突发事件应急预案》，进一步明确了声誉风险排查及突发应急工作中的职责分工，规范了声誉风险的排查方法及应急处置的工作流程，细化了声誉风险管理的考核监督，对声誉风险日常管理起到了良好的操作指导作用；二是做好日常监测工作，严防声誉风险发生。定期对本单位声誉风险进行全面排查，做到问题早发现，苗头早消除，风险早预防；并对潜在舆情诱因进行分析，厘清传导途径，研判舆情走势，提出解决意见与建议，做到舆情及早发现、快速甄别、提前预警、准确应对、妥善处置；三是加强沟通协调，形成有效的声誉风险防控联动机制。一方面加强与各类新闻媒体的沟通，加大正面宣传，不断向市场宣传银行产品、品牌及各类活动，提高银行知名度、美誉度，从而提高在客户中的认可度，提升竞争力；另一方面处理好与客户的关系，通过完善客户投诉处理工作机制，缩短报告路线和处理时间，做到职责明确、分工协作、路线清晰、操作性强，及时消除负面影响，不断提升烟台银行的社会形象。

## 五、发行人股本结构

截至 2017 年 6 月 30 日，发行人前 10 大股东情况如下：

**表 5-5-1：发行人前 10 大股东情况**

单位：人民币万元、%

序号	股东名称	持股比例	持股金额
1	南山集团有限公司	34.83	92,300.00
2	恒生银行有限公司	15.09	40,000.00
3	永隆银行有限公司	3.77	9,980.00
4	烟台金业投资有限公司	3.40	9,000.00
5	烟台市财政局	3.04	8,052.00
6	烟台蓝天投资控股有限公司	2.64	6,998.73
7	烟台阳光壹佰投资有限公司	2.26	6,000.00

8	龙口市佳美纺织有限公司	1.97	5,209.91
9	烟台泰鲁伟业投资有限公司	1.89	5,000.00
10	烟台市振华百货集团股份有限公司	1.51	4,007.83

## 六、发行人公司治理

本行自成立以来，严格按照《公司法》和人民银行发布的《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规和监管要求，不断完善公司治理结构，维护股东合法权益。本行已建立包括股东大会、董事会、监事会和经营管理层的治理结构。

### （一）股东大会

根据《公司章程》，股东大会是本行的权力机构。股东大会的职权如下：

- 1、决定本行经营方针和重大投资计划；
- 2、选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；
- 3、选举和更换非由职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；
- 4、审议和批准董事会的报告；
- 5、审议和批准监事会的报告；
- 6、审议和批准独立董事、外部监事评价报告；
- 7、审议和批准本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 8、审议和批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 9、审议本行股权激励计划；
- 10、审议批准本行特别重大投资及资产转移事项；
- 11、对本行增加或减少注册资本作出决议；

- 12、对发行本行债券、次级债券或次级债务作出决议;
- 13、对本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议;
- 14、修改本行章程;
- 15、审议单独或合计持有本行百分之三以上股份的股东提出的提案;
- 16、审议法律、法规以及本行章程规定应由股东大会决定的事项

## **(二) 董事会**

根据《公司章程》，本行设董事会，对股东大会负责。董事会由 13 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 8 名，独立董事 2 名，持股占比 5% 以上的法人股东董事 6 名。董事会的职权如下：

- 1、负责召集股东大会，并向大会报告工作;
- 2、执行股东大会的决议;
- 3、决定本行的经营计划和投资方案;
- 4、制定本行的经营发展战略并定期对发展战略进行评估与审议，确保本行发展战略与经营情况和市场环境变化相适应;
- 5、制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，完善内部控制体系和制度。持续关注本行内部控制状况，建立良好的内部控制文化，监督高级管理层制定相关政策、程序和措施，对风险进行全过程管理，对本行内部控制有效性进行评价和监督。根据本行风险状况、发展规模和速度，建立全面的风险管理战略、政策和程序，判断本行面临的主要风险，确定适当的风险容忍度和风险偏好，督促高级管理层有效地识别、计量、监测、控制并及时处置本行面临的各类风险，

对本行的风险管理承担最终责任。承担信息科技管理职责，批准信息科技战略规划；对本行监管统计数据的质量及真实性负责；

6、制订本行的年度财务预算方案、决算方案；

7、制定本行的利润分配方案、风险资本分配方案和弥补亏损方案和资本补充方案；

8、制定本行增加或减少注册资本、发行债券、次级债券或次级债务或重大股权变动或财务重组或其他证券及上市等重大事项方案；

9、拟订本行重大资产收购、收购本行股票或本行合并、分立和解散方案；

10、审议和批准本行重大关联交易和重大投资及资产转移和处置事项；

11、决定本行内部重要管理机构的设置，决定本行分支机构设置的规划；

12、聘任或解聘行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或解聘本行副行长、财务总监等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；

13、制定本行的基本管理制度，定期评估并完善本行的公司治理状况；

14、拟定本行股东大会议事规则及其修改方案；

15、制定本行董事会议事规则及其修改方案；

16、制订本行董事报酬和津贴的标准；

17、制订本行章程的修改方案；

18、制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；

19、听取行长的工作汇报并检查行长的工作，监督高级管理层的履职情况，有权要求高级管理人员提供本行经营的各种情况和资料，确保高级管理层有效履行管理职责；

20、负责本行信息披露事项，保证本行信息披露的及时、准确、合法、真实和完整，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

21、承担本行资本管理的首要责任和最终责任，确定资本充足率管理目标，制定资本管理战略，审定风险承受能力，制定、审批并监督实施资本规划、资本补充计划；

22、聘用或更换为本行审计的会计师事务所并决定其报酬；

23、在法律、法规允许时，拟定本行股票期权和员工持股等长期激励制度；

24、建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；

25、法律、法规或本行章程规定以及股东大会授予的其它职权。

### **（三）监事会**

根据《公司章程》，本行设监事会，监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。本行监事会现有监事7名，其中职工监事3名、股东监事2名、外部监事2名。监事会的职权如下：

1、检查、监督本行财务，监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；

2、定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；

3、对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

4、委派监事列席股东大会和董事会会议、董事会专门委员会会议、高级管理层会议，并有权对会议决议事项提出质询或建议；

5、对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履行职责进行综合评价；建立董事和高级管理层及其成员履职监督记录制度，完善履职监督档案；

6、向董事会及高级管理层及其成员或其他人提出建议、进行提示、约谈、质询并要求答复；

7、对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

8、根据履职评价结果和相关法律法规及监管规定，对本行章程董事、监事、高级管理人员提出罢免的建议；

9、当董事会和高级管理层及其成员的行为损害本行的利益时，要求董事会和高级管理层及其成员予以纠正，必要时向股东大会或银行业监管机构报告；

10、提议召开临时股东大会，在董事会不履行本行章程规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

11、向股东大会提出提案、报告工作；

12、组织对高级管理人员进行离任审计；

13、依照法律、法规以及本行章程的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

- 14、制定及修改监事会议事规则；
- 15、定期与银行业监管机构沟通本行情况；
- 16、审议本行定期报告，对报告的真实性、准确性和完整性提出书面审核意见；
- 17、指导本行内部审计部门独立履行审计监督职能，有效实施对内部审计部门的业务管理和工作考评；
- 18、监督聘用、解聘、续聘外部审计机构的合规性，聘用条款和酬金的公允性，外部审计工作的独立性和有效性；
- 19、监督本行业务的内部控制情况和内控合规工作，指导有关部门对内部控制的有关岗位和各项业务实施全面的监督和评价；
- 20、审阅本行内部控制情况和自我评价报告；对内部控制检查和自我评价中发现的问题，应当要求董事会和高级管理层在规定的时限内及时整改，并跟踪监督整改情况；
- 21、对当期银行业监管机构关注和本行面临的主要风险进行重点监督，调查评估风险管理情况，提出风险管理意见或建议；
- 22、定期与董事会和高级管理层就本行的风险水平、风险管理、风险承受能力评估等情况进行沟通；
- 23、监督本行遵守银行业监管机构风险监管指标情况；当本行风险监管指标未能达到监管要求，且董事会和高级管理层未能及时采取措施进行修正时，监事会应当及时进行风险提示并提出整改要求；
- 24、定期对监事进行培训，提升监事的履职能力；

25、对监事会工作情况进行自我评价，并对监事履职情况进行评价；

26、对董事、高级管理人员履行信息披露职责的行为进行监督；关注公司信息披露情况，发现存在违法违规问题的，应当进行调查和提出处理建议，并将相关情况及时向银行业监管机构报告；

27、法律、法规、本行章程规定或股东大会授予的其他职权。

#### **（四）高级管理人员**

本行现有高级管理人员 11 名，其中包括行长 1 名、纪委书记 1 名、副行长 2 名、财务总监 1 名、首席风险官 1 名、董事会秘书 1 名、行政总监 1 名、首席信贷官 1 名、行长助理 1 名、投资总监 1 名，均具有较丰富的银行和企业经营管理经验。高级管理人员按照公司章程和相关制度要求负责银行日常经营，落实股东大会、董事会的议定事项，履行董事会赋予的职责。

行长对董事会负责，职权如下：

- 1、主持本行的日常经营管理工作，并向董事会报告工作；
- 2、向董事会提交年度经营计划和投资方案；
- 3、组织实施董事会决议、本行年度经营计划和投资方案；
- 4、拟订本行内部重要管理机构的设置方案；
- 5、拟订本行的基本管理制度；
- 6、制定本行的具体规章；
- 7、提请董事会聘任或解聘副行长、财务总监等高级管理人员；

8、聘任或解聘除应由董事会聘任或解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构的负责人，决定本行职工的聘用和解聘；

9、授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；

10、决定本行职工的工资、福利、奖惩；

11、提议召开董事会临时会议；

12、本行发生挤兑等重大突然事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监管机构和董事会、监事会报告；

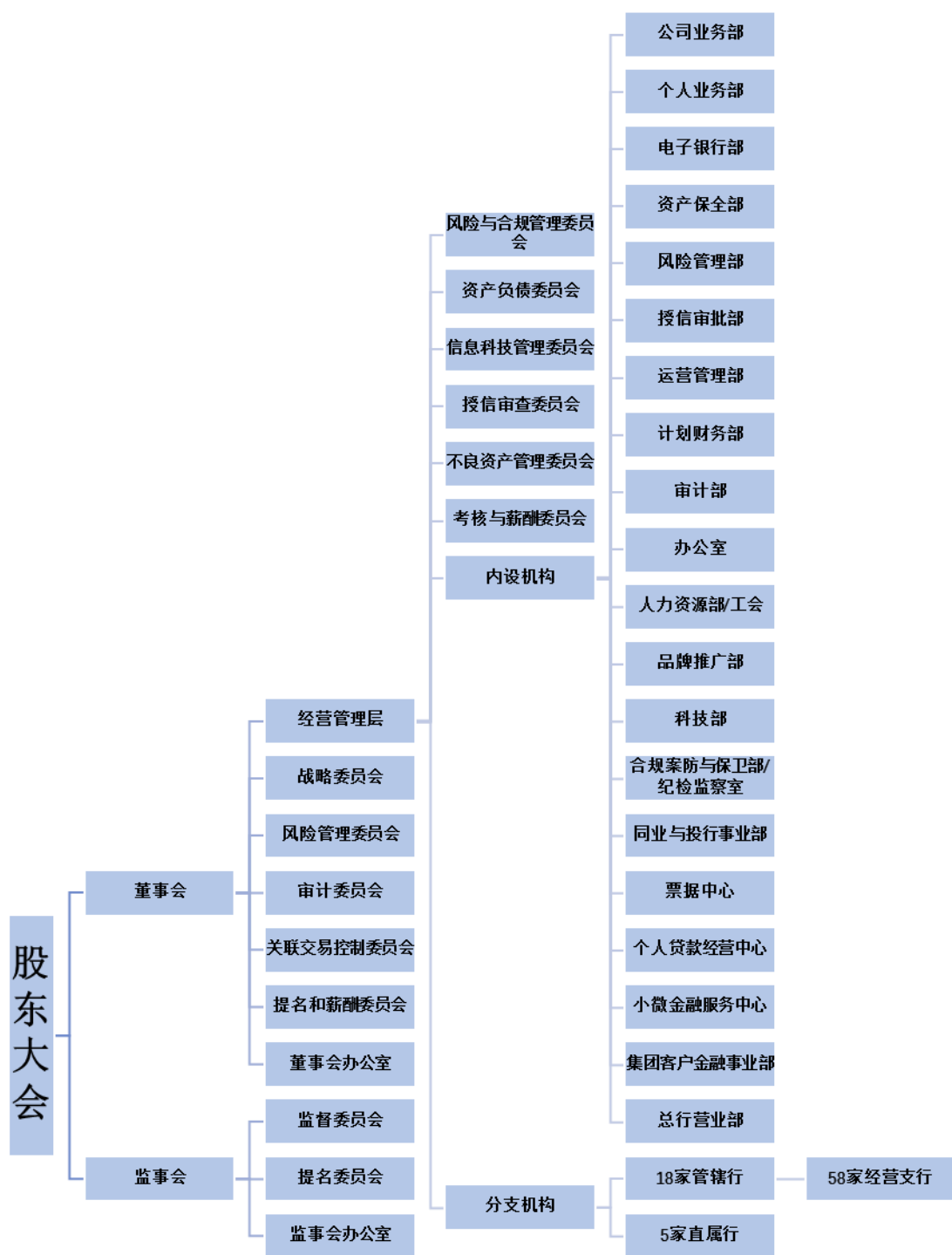
13、本行章程或董事会授予的其他职权。

总体看，本行治理机制逐步健全，“三会一层”相互制衡的公司治理体系运行良好。

## **七、发行人组织架构**

发行人严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规，认真落实监管部门颁布的规章制度，不断完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，完善各机构独立运作、有效制衡的制度安排，切实保护了股东和利益相关者的合法权益。

截至本募集说明书出具之日，本行组织结构图如下：



## 八、发行人与主要股东、子公司其他投资者的投资关系

### (一) 股东情况

#### 1、截至 2017 年 6 月 30 日，发行人前十大股东持股情况

表 5-8-1: 发行人前十大股东持股情况

单位：人民币万元、%

序号	股东名称	持股比例	持股金额
1	南山集团有限公司	34.83	92,300.00
2	恒生银行有限公司	15.09	40,000.00
3	永隆银行有限公司	3.77	9,980.00
4	烟台金业投资有限公司	3.40	9,000.00
5	烟台市财政局	3.04	8,052.00
6	烟台蓝天投资控股有限公司	2.64	6,998.73
7	烟台阳光壹佰投资有限公司	2.26	6,000.00
8	龙口市佳美纺织有限公司	1.97	5,209.91
9	烟台泰鲁伟业投资有限公司	1.89	5,000.00
10	烟台市振华百货集团股份有限公司	1.51	4,007.83

#### 2、截至 2017 年 6 月 30 日，持有发行人 5%以上股份的股东情况

(1) 南山集团有限公司位于山东省龙口市，始创于 1978 年，2009 年 3 月经批准设立南山集团有限公司，注册资本 10.00 亿元，现已发展成为稳居中国企业 500 强前列的村企合一的大型民营股份制企业集团。南山集团现已形成了以工业、金融、航空、房地产、高新技术、教育、旅游、老年健康养生为主导的多产业并举的发展格局，辖几十家企业、一家上市公司、参股多家金融机构并在澳大利亚、美国、意大利、新加坡等国家和地区设立了多家分公司。

南山集团有限公司(以下简称南山集团), 注册资本 10.00 亿元人民币; 注册地址: 山东省龙口市南山工业园; 公司类型: 其他有限责任公司; 法定代表人: 宋建波; 经营范围: 铝锭, 铝型材系列, 毛纺织系列, 服装系列, 板材系列, 宾馆, 能源, 酒店, 游乐, 建筑, 企业生产的铝型材制品, 板材家具, 纺织品, 服装, 进出口商品, 企业生产科研所需的原辅材料, 机械设备, 仪器仪表及零配件和相关技术加工、销售, 管理服务, 园艺博览、文化艺术交流, 房地产开发经营, 仓储(不含危险化学品), 黄金销售, 海产品养殖, 房屋、土地、设备的租赁。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(2) 恒生银行创立于 1933 年, 是香港最大的上市公司之一, 以市值计为全球 50 大上市银行。恒生银行主要业务包括零售银行及财富管理、企业及商业银行、财资业务, 以及私人银行服务, 同时提供全面人民币服务。

恒生银行目前员工总数逾 9,800 人。在香港约设有 220 个服务网点, 为逾半香港成年人口服务。恒生在深圳设有一间分行从事外汇批发业务, 并于澳门及新加坡设有分行, 以及于台北设有代表处。恒生银行于 2007 年成立全资附属公司恒生(中国)有限公司, 在北京、上海、广州、深圳、东莞、福州、厦门、南京、杭州、宁波、天津、昆明、佛山、中山及惠州共设有 50 个网点。恒生银行为汇丰集团主要成员之一, 该集团是全球最大金融服务机构之一, 持有恒生银行 62.14% 的股权。

## (二) 发行人对外股权投资

截至 2017 年 6 月 30 日, 本行对外股权投资具体情况如下:

**表 5-8-2: 发行人对外股权投资情况**

单位: 人民币万元、%

入股机构名称	期末投资金额	持股比例
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	3,000.00	6.45

中国银联股份有限公司	800.00	0.27
中国城市商业银行资金清算中心	25.00	0.83
合计	<b>3,825.00</b>	-

## 第六章 发行人历史财务数据和指标

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所对发行人 2014 年至 2016 年的财务报表进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告（普华永道中天北京审字（2015）第 873 号、普华永道中天北京审字（2016）第 567 号、普华永道中天北京审字（2017）第 828 号）。

除另有说明外，本章引用的 2014 年末/度、2015 年末/度、2016 年末/度财务数据，均源自于发行人上述经审计的财务报表；本章引用的 2017 年 6 月末/2017 年 1-6 月的财务数据引自发行人未经审计的财务报表。

### 一、发行人近三年及一期财务报表

表6-1-1：近三年及一期资产负债表

单位：人民币万元

项目	2017 年 6 月末	2016 年末	2015 年末	2014 年末
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	927,023.43	900,146.20	795,068.30	946,964.60
存放同业及其他金融机构款项	368,464.57	476,298.70	82,953.50	16,472.70
交易性金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	183,384.41	377,496.90	305,000.00	418,480.00
应收利息	21,292.44	31,311.20	21,066.20	20,768.90
发放贷款及垫款	3,153,599.22	2,999,911.40	2,928,394.50	2,675,187.60
可供出售金融资产	596,191.13	771,259.90	276,780.40	277,697.50
持有至到期投资	377,757.03	209,309.80	222,753.30	245,318.70
应收款项类投资	1,673,618.75	1,130,770.10	595,824.50	68,950.00
长期股权投资	3,825.00	-	-	-
固定资产	32,685.69	35,772.30	35,954.90	37,825.00

在建工程	6,375.00	5,799.40	4,324.10	3,904.50
无形资产	881.16	987.10	1,008.80	2,505.60
递延所得税资产	39,806.46	42,731.50	31,595.10	30,367.60
其他资产	45,620.83	35,328.60	36,171.40	35,011.50
<b>资产总计</b>	<b>7,430,525.12</b>	<b>7,017,123.10</b>	<b>5,336,895.00</b>	<b>4,779,454.20</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	150,000.00	100,000.00	30,000.00	50,000.00
同业及其他金融机构存放款项	739,558.02	626,084.50	132,155.90	611.90
卖出回购金融资产款	329,678.00	460,700.00	-	-
拆入资金	-	1,960.00	8,815.50	-
吸收存款	5,355,607.32	5,183,015.00	4,563,505.70	4,158,048.30
应付债券	84,776.20	6,000.00	-	-
应付职工薪酬	23,019.41	25,847.90	22,233.40	18,069.30
应交税费	12,649.95	14,914.20	10,485.00	13,123.70
应付利息	87,672.34	79,876.10	72,665.40	69,018.10
预计负债	714.01	-	-	-
其他负债	102,298.36	10,537.20	13,781.20	5,064.50
<b>负债合计</b>	<b>6,885,973.61</b>	<b>6,508,934.90</b>	<b>4,853,642.10</b>	<b>4,313,935.80</b>
<b>股东权益</b>				
股本	265,000.00	265,000.00	265,000.00	265,000.00
资本公积	116,576.94	130,700.60	130,700.60	130,700.60
其他综合收益	2,391.84	-16,413.60	5,309.20	2,726.70
盈余公积	12,573.85	17,239.60	12,573.80	8,408.60
一般风险准备	64,765.77	83,160.50	64,765.80	25,406.80
未分配利润	83,243.11	28,501.10	4,903.50	33,275.70
<b>所有者权益合计</b>	<b>544,551.51</b>	<b>508,188.20</b>	<b>483,252.90</b>	<b>465,518.40</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>7,430,525.12</b>	<b>7,017,123.10</b>	<b>5,336,895.00</b>	<b>4,779,454.20</b>

注：根据 2014 年财政部颁布的《企业会计准则第 2 号-长期股权投资》，要求自 2014 年 7 月 1 日起施行，对由此产生的会计政策变更，因此在 2014-2016 年度的经审计的财务报告中，将原计入长期股权投资的权益投资调整为可供出售金融资产科目。本募集说明书引用的 2017 年 6 月末数据为未经审计数据，故长期股权投资未做调整。

表6-1-2: 近三年及一期利润表

单位: 人民币万元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>94,112.17</b>	<b>197,766.60</b>	<b>176,643.40</b>	<b>162,493.70</b>
利息净收入(净支出以“-”号填列)	29,704.60	178,093.70	163,987.40	157,923.40
利息收入	131,335.32	285,133.60	272,174.60	252,330.20
利息支出	101,630.72	107,039.90	108,187.20	94,406.80
手续费及佣金净收入(净支出以“-”号填列)	16,388.96	16,705.90	9,945.00	3,254.20
手续费及佣金收入	16,874.53	17,374.30	10,577.90	3,903.50
手续费及佣金支出	485.57	668.40	632.90	649.30
投资收益(损失以“-”号填列) <sup>注</sup>	47,743.35	481.40	44.00	36.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)	105.14	2,248.60	2,433.10	1,041.50
其他业务收入	170.10	237.00	233.90	238.60
<b>二、营业支出</b>	<b>56,837.24</b>	<b>137,743.80</b>	<b>123,866.10</b>	<b>114,568.30</b>
营业税金及附加	1,532.00	6,750.60	14,235.90	12,569.00
业务及管理费	35,170.91	82,224.30	78,952.00	66,423.00
资产减值损失	20,134.33	48,768.90	30,306.10	35,572.30
其他业务成本	-	-	372.10	4.00
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	<b>37,274.93</b>	<b>60,022.80</b>	<b>52,777.30</b>	<b>47,925.40</b>
加: 营业外收入	355.06	444.30	1,370.20	2,514.40
减: 营业外支出	33.49	95.10	359.90	440.60
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	<b>37,596.50</b>	<b>60,372.00</b>	<b>53,787.60</b>	<b>49,999.20</b>
减: 所得税费用	10,504.00	13,713.90	12,135.60	10,537.20
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>	<b>27,092.50</b>	<b>46,658.10</b>	<b>41,652.00</b>	<b>39,462.00</b>
<b>六、每股收益:</b>				

基本每股收益	-	0.18	0.16	0.15
稀释每股收益	-	0.17	0.15	0.14
七、其他综合收益的税后净额	2,391.84	-21,722.80	2,582.50	13,975.00
八、综合收益总额	29,484.34	24,935.30	44,234.50	53,437.00

注：本募集说明书引用的2017年6月末数据为未经审计数据，故投资收益未做调整。该科目在2014-2016年度经审计的财务报告中，本行均将投资收益科目下除长期股权投资收益之外的收入全部重分类为利息收入科目。

表6-1-3：近三年现金流量表

单位：人民币万元

项目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额	1,113,437.90	537,001.40	494,179.80
存放中央银行及同业款项净减少额	-	15,122.20	-
买入返售金融资产净减少额	-	113,480.00	-
向中央银行借款净增加额	70,000.00	-	50,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	8,815.50	-
卖出回购金融资产款净增加额	460,700.00	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	291,782.00	282,677.90	253,884.80
收到其他与经营活动有关的现金	5,022.20	3,105.30	1,080.90
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,940,942.10</b>	<b>960,202.30</b>	<b>799,145.50</b>
向中央银行借款净减少额	-	20,000.00	-
发放贷款和垫款净增加额	117,954.90	274,200.80	259,671.10
存放中央银行及同业款项净增加额	477,489.70	-	13,779.10
买入返售金融资产净增加额	72,496.90	-	292,323.10
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	19,800.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	6,855.50	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	100,480.80	105,172.80	89,310.40
支付给职工以及为职工支付的现金	39,118.30	34,954.50	27,921.00
支付的各项税费	30,500.60	33,562.50	27,095.70
支付其他与经营活动有关的现金	37,439.10	39,618.30	32,968.20
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>882,335.80</b>	<b>507,508.90</b>	<b>762,868.60</b>

项目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
经营活动产生的现金流量净额	1,058,606.30	452,693.40	36,276.90
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金	1,155,876.70	965,958.00	272,058.20
取得投资收益收到的现金	481.40	44.00	36.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	2,084.70	472.60	2,407.30
投资活动现金流入小计	1,158,442.80	966,474.60	274,501.50
投资支付的现金	2,190,760.00	1,467,000.00	275,963.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,837.00	2,814.80	7,500.10
投资活动现金流出小计	2,197,597.00	1,469,814.80	283,463.30
投资活动产生的现金流量净额	-1,039,154.20	-503,340.20	-8,961.80
三、筹资活动产生的现金流量:			
发行债券收到的现金	5,983.20	-	-
筹资活动现金流入小计	5,983.20	-	-
分配股利支付的现金	5,762.90	20,529.20	44.70
筹资活动现金流出小计	5,762.90	20,529.20	44.70
筹资活动产生的现金流量净额	220.30	-20,529.20	-44.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,299.50	888.70	-82.00
五、现金及现金等价物净增加额	20,971.90	-70,287.30	27,188.40
加: 年初现金及现金等价物余额	186,192.80	256,480.10	229,291.70
六、期末现金及现金等价物余额	207,164.70	186,192.80	256,480.10

## 二、发行人近三年及一期主要财务监管指标

表6-2-1: 近三年及一期主要财务监管指标

单位: %

主要指标	标准值	2017 年 6 月末 /2017 年 1-6 月	2016 年末/度	2015 年末/度	2014 年末/度
流动性比例	≥25%	37.80	40.63	46.89	69.81
流动性缺口率	≥-10%	-5.53	-7.73	-6.85	16.28
存贷比	≤75%	55.66	61.07	67.49	67.51

不良贷款率	≤5%	2.29	2.52	2.78	2.62
单一集团客户授信集中度	≤15%	6.5	8.67	9.38	9.42
单一客户贷款集中度	≤10%	5.48	7.05	7.45	7.86
资产利润率	≥0.6%	0.74	0.77	0.87	0.92
资产损失准备充足率	≥100%	424.85	413.47	371.74	342.59
贷款损失准备充足率	≥100%	228.41	227.87	220.82	162.40
拨备覆盖率	≥150%	209.64	207.14	177.09	179.60
资本充足率	≥10.5%	12.53	11.19	11.37	12.78
一级资本充足率	≥8.5%	9.84	10.04	10.21	11.62
核心一级资本充足率	≥7.5%	9.84	10.04	10.21	11.62
杠杆率	≥4%	5.89	5.87	7.28	8.31

注：①数据来源于发行人报监管的 1104 报表。

②发行人非信贷资产分类开始于 2013 年，并于每年度末开始分类，因此无法提供 2017 年 6 月末资产损失准备充足率数据。

### 三、发行人重大诉讼说明

截至 2017 年 6 月 30 日，发行人存在人民币 500 万元以上的未决诉讼、仲裁案件 15 件，均为发行人作为原告提起的金融借款纠纷诉讼，涉及借款本金总额为人民币 27,699 万元。发行人所涉及的以上诉讼或仲裁案件是其经营业务中的正常风险事项，不会对其经营活动产生重大影响，不存在导致或可能导致发行人不能合法存续和正常经营的情形，不构成发行人本期债券发行的法律障碍。

截至 2017 年 6 月 30 日，发行人未发生重大诉讼和仲裁事项。

## 第七章 发行人财务结果的分析

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）北京分所对发行人 2014 年至 2016 年的财务报表进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告（普华永道中天北京审字（2015）第 873 号、普华永道中天北京审字（2016）第 567 号、普华永道中天北京审字（2017）第 828 号）。

除另有说明外，本章引用的 2014 年末/度、2015 年末/度、2016 年末/度财务数据，均源自于发行人上述经审计的财务报表；本章引用的 2017 年 6 月末/2017 年 1-6 月的财务数据引自发行人未经审计的财务报表。

### 一、资产负债结构变动趋势分析

#### （一）资产状况总体分析

表 7-1-1：近三年及一期资产构成情况

单位：人民币万元、%

项目	2017 年 6 月末		2016 年末		2015 年末		2014 年末	
	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	927,023.43	12.48	900,146.20	12.83	795,068.30	14.90	946,964.60	19.81
存放同业及其他金融机构款项	368,464.57	4.96	476,298.70	6.79	82,953.50	1.55	16,472.70	0.34
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	183,384.41	2.47	377,496.90	5.38	305,000.00	5.71	418,480.00	8.76
应收利息	21,292.44	0.29	31,311.20	0.45	21,066.20	0.39	20,768.90	0.43
发放贷款及垫款	3,153,599.22	42.44	2,999,911.40	42.75	2,928,394.50	54.87	2,675,187.60	55.97
可供出售金融资产	596,191.13	8.02	771,259.90	10.99	276,780.40	5.19	277,697.50	5.81
持有至到期投资	377,757.03	5.08	209,309.80	2.98	222,753.30	4.17	245,318.70	5.13

应收款项类投资	1,673,618.75	22.52	1,130,770.10	16.11	595,824.50	11.16	68,950.00	1.44
长期股权投资	3,825.00	0.05	-	-	-	-	-	-
固定资产	32,685.69	0.44	35,772.30	0.51	35,954.90	0.67	37,825.00	0.79
在建工程	6,375.00	0.09	5,799.40	0.08	4,324.10	0.08	3,904.50	0.08
无形资产	881.16	0.01	987.10	0.02	1,008.80	0.02	2,505.60	0.05
递延所得税资产	398,06.46	0.54	42,731.50	0.61	31,595.10	0.59	30,367.60	0.64
其他资产	45,620.83	0.61	35,328.60	0.50	36,171.40	0.68	35,011.50	0.73
<b>资产总计</b>	<b>7,430,525.12</b>	<b>100.00</b>	<b>7,017,123.10</b>	<b>100.00</b>	<b>5,336,895.00</b>	<b>100.00</b>	<b>4,779,454.20</b>	<b>100.00</b>

随着业务规模的不断发展，本行资产总额由 2014 年末的 477.95 亿元增长到 2016 年末的 701.71 亿元，最近三年平均复合增长率为 21.17%。2015 年末本行资产总额比 2014 年末增加了 55.74 亿元，增长了 11.66%；2016 年末本行资产总额比 2015 年末增加了 168.02 亿元，增长了 31.48%。资产总额中发放贷款及垫款占比较大。

2016 年末，本行资产总额达到 701.71 亿元。其中，现金及存放中央银行款项为 90.01 亿元，占比 12.83%；发放贷款及垫款为 299.99 亿元，占比 42.75%；应收款项类投资 113.08 亿元，占比 16.11%。

2017 年 6 月末，本行资产总额达到 743.05 亿元。其中，现金及存放中央银行款项为 92.70 亿元，占比 12.48%；发放贷款及垫款为 315.36 亿元，占比 42.44%；应收款项类投资为 167.36 亿元，占比 22.52%。

#### 1. 现金及存放中央银行款项

2014 年末、2015 年末、2016 年末及 2017 年 6 月末，现金及存放中央银行款项分别为 94.70 亿元、79.51 亿元、90.01 亿元和 92.70 亿元，占当期资产总额比重分别为 19.81%、14.90%、12.83%和 12.48%。本行 2015 年末现金及存放中央银行款项较 2014 年末减少了 15.19 亿元，下降幅度为 16.04%；2016 年末现金及存放中央银行存款较 2015 年末增加了 10.50 亿元，增长幅度为 13.21%。2017

年 6 月末，本行现金及存放中央银行款项为 92.70 亿元，占资产总额比重为 12.48%。

## 2.发放贷款和垫款

近年来，本行在不断开拓业务、大力促进资产增长的同时，根据经济形势和经营环境，灵活安排和调整资产结构。最近三年本行资产总额中占比最大的为发放贷款及垫款，持续保持在 50.00%以上。发放贷款及垫款余额由 2014 年末的 267.52 亿元增长到 2016 年末的 299.99 亿元。2015 年末的发放贷款及垫款余额比 2014 年末增加了 9.47%，2016 年末的发放贷款及垫款余额比 2015 年末增加了 2.44%，最近三年平均复合增长率为 5.89%。2017 年 6 月末，发放贷款及垫款余额为 315.36 亿元。

最近三年及一期的同业存单规模、小微贷款、涉农贷款和房地产开发贷款数

单位：人民币万元

项目	2017 年 6 月末	2016 年末	2015 年末	2014 年末
同业存单（投资）	346,000.00	100,000.00	0.00	20,000.00
同业存单（发行）	175,000.00	6,000.00	0.00	0.00
小微贷款	1,646,517.29	1,591,204.05	1,544,782.82	1,387,060.75
涉农贷款	887,687.00	854,416.00	738,782.00	625,013.00
房地产开发贷款	200,986.09	223,585.76	147,916.22	190,148.00

## 3.交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资与应收款项类投资

近三年及一期，本行对可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资的配置较多，该三项资产的余额合计数在资产总额中的占比分别为 12.39%、20.52%、30.09%和 33.07%。而由于公司债券投资以资产配置为主，交易性金融资产较少。此外，对于投资的金融资产审慎进行科目划分，主要在银行账户项下核算，故导致金融资产分类无交易性金融资产。截至 2014 年末、2015 年末和 2016 年末，本行应收账款类投资分别为 6.90 亿元、59.58 亿元和 113.08 亿元，最近三年平均复合增长率为 304.83%，主要原因是由于近年来非标准化债权业务作为公

司金融市场业务的重要业务组成部分，投资规模呈增长态势，且该类业务在应收款项类投资科目项下核算，导致应收账款类投资呈现迅速增长的趋势；2017 年 6 月末，应收账款类投资余额为 167.36 亿元。

本行积极调整资产结构，在保证资金安全性、流动性的前提下，不断提高盈利能力。

## （二）负债状况总体分析

表 7-1-2：近三年及一期负债构成情况

单位：人民币万元、%

项目	2017 年 6 月末		2016 年末		2015 年末		2014 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	150,000.00	2.18	100,000.00	1.54	30,000.00	0.62	50,000.00	1.16
同业及其他金融机构存放款项	739,558.02	10.74	626,084.50	9.62	132,155.90	2.72	611.90	0.01
卖出回购金融资产款	329,678.00	4.79	460,700.00	7.08	-	-	-	-
拆入资金	-	-	1960.00	0.03	8,815.50	0.18	-	-
吸收存款	5,355,607.32	77.78	5,183,015.00	79.63	4,563,505.70	94.02	4,158,048.30	96.39
应付债券	84,776.20	1.23	6,000.00	0.09	-	-	-	-
应付职工薪酬	23,019.41	0.33	25,847.90	0.40	22,233.40	0.46	18,069.30	0.42
应交税费	12,649.95	0.18	14,914.20	0.23	10,485.00	0.22	13,123.70	0.30
应付利息	87,672.34	1.27	79,876.10	1.23	72,665.40	1.50	69,018.10	1.60
预计负债	714.01	0.01	-	-	-	-	-	-
其他负债	102,298.36	1.49	10,537.20	0.16	13,781.20	0.28	5,064.50	0.12
<b>负债合计</b>	<b>6,885,973.61</b>	<b>100.00</b>	<b>6,508,934.90</b>	<b>100.00</b>	<b>4,853,642.10</b>	<b>100.00</b>	<b>4,313,935.80</b>	<b>100.00</b>

2014-2016 年末，本行负债总额分别为 431.39 亿元、485.36 亿元和 650.89 亿元。2015 年末本行负债总额较 2014 年末增长了 12.51%，2016 年末本行负债总额较 2015 年末增长了 34.10%，最近三年平均复合增长率为 22.83%。2017 年 6 月末，本行负债总额为 688.60 亿元。近三年及一期，吸收存款均占本行负债总

额的 75%以上。近年来本行不断致力于负债来源的多元化，在传统吸存业务外，不断尝试新的主动负债手段，力求拓宽负债渠道，提升负债管理能力。同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款等规模增幅较快。

### 1.吸收存款

本行占比最高的负债为吸收存款，2014-2016 年末占比均在 90%以上。2014-2016 年末，本行吸收存款金额持续增长，由 2014 年末的 415.80 亿元、2015 年末的 456.35 亿元增长到 2016 年末的 518.30 亿元。2015 年末本行吸收存款比 2014 年末增长了 9.75%，2016 年末本行吸收存款比 2015 年末增长了 13.58%，最近三年平均复合增长率为 11.65%。2017 年 6 月末，吸收存款金额为 535.56 亿元，占负债总额的比重为 77.78%，占比有所下降。

**表 7-1-3: 近三年及一期负债构成情况**

单位：人民币万元、%

项目	2017 年 6 月末		2016 年末		2015 年末		2014 年末	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比
公司存款	257.98	44.30	1,987,377	38.34	1,619,754	35.49	1,489,458	35.82
个人存款	260.36	44.70	2,511,000	48.45	2,375,768	52.06	2,276,322	54.74
保证金存款	64.08	11.00	684,638	13.21	567,984	12.45	392,268	9.43
<b>客户存款合计</b>	<b>582.42</b>	<b>100.00</b>	<b>5,183,015</b>	<b>100.00</b>	<b>4,563,506</b>	<b>100.00</b>	<b>4,158,048</b>	<b>100.00</b>

### 2.卖出回购金融资产款与同业及其他金融机构存放款项

2014-2016 年末，卖出回购金融资产款分别为 0.00 亿元、0.00 亿元和 46.07 亿元，占负债总额的比重分别为 0.00%和 0.00%和 7.08%；2017 年 6 月末，卖出回购金融资产款为 32.97 亿元，占负债总额的比重为 4.79%，2017 年 6 月末，本行卖出回购金融资产款有所下降。

另外，2017 年 6 月末，同业及其他金融机构存放款项较年初有较大幅度增加，从 2016 年末的 62.61 亿增长至 73.96 亿元，增幅为 18.13%，占负债总额比重由年初的 9.62%上升至 10.74%。

## 二、主要损益项目变动趋势分析

最近三年在保持资产和负债规模较快增长的同时，发行人的经营业绩也保持了快速的发展。发行人 2014 年度、2015 年度、2016 年度以及 2017 年 1-6 月的净利润分别为 3.95 亿元、4.17 亿元、4.67 亿元和 2.71 亿元，发行人净利润增长主要来自利息净收入和手续费及佣金净收入。2015 年和 2016 年，发行人利息净收入同比增加 0.61 亿元和 1.41 亿元，增幅分别为 3.84% 和 8.60%。

发行人最近三年及一期的主要经营成果指标如下表所示：

**表 7-2-1：近三年及一期的主要经营成果指标**

单位：人民币万元、%

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
营业收入	94,112.17	197,766.60	176,643.40	162,493.70
营业支出	56,837.24	137,743.80	123,866.10	114,568.30
营业利润	37,274.93	60,022.80	52,777.30	47,925.40
净利润	27,092.50	46,658.10	41,652.00	39,462.00
资产利润率	0.38	0.76	0.87	0.92

### （一）收入构成及变动趋势分析

近年来，本行经营良好，业务不断扩大，营业收入呈现稳步上升趋势。2014 年至 2016 年，本行营业收入分别为 16.25 亿元、17.66 亿元、19.78 亿元，其中 2015 年、2016 年分别较上年增长 8.71%、12.00%，最近三年平均复合增长率为 10.33%。2017 年 1-6 月，本行实现营业收入 9.41 亿元。

近三年及一期营业收入构成情况见下表：

**表 7-2-2：近三年及一期营业收入构成情况**

单位：人民币万元、%

项 目	2017 年 1-6 月		2016 年度		2015 年度		2014 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息净收入	29,704.60	31.56	178,093.70	90.05	163,987.40	92.84	157,923.40	97.19

手续费及佣金净收入	16,388.96	17.41	16,705.90	8.45	9,945.00	5.63	3,254.20	2.00
投资收益	47,743.35	50.73	481.40	0.24	44.00	0.02	36.00	0.02
汇兑收益	105.14	0.11	2,248.60	1.14	2,433.10	1.38	1,041.50	0.64
其他业务收入	170.10	0.18	237.00	0.12	233.90	0.13	238.60	0.15
<b>合计</b>	<b>94,112.15</b>	<b>100.00</b>	<b>197,766.60</b>	<b>100.00</b>	<b>176,643.40</b>	<b>100.00</b>	<b>162,493.70</b>	<b>100.00</b>

注：本募集说明书引用的2017年6月末数据为未经审计数据，故投资收益未做调整。在2014-2016年度经审计的财务报告中，本行均将投资收益科目下除长期股权投资收益之外的收入全部重分类为利息收入科目。

根据上表所示，2014年至2016年，本行主要收入构成为利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、汇兑收益和其他业务收入。其中，利息净收入是本行最主要的收入来源。

#### 1.利息净收入

利息净收入是本行主要的收入来源之一。发行人不断加强市场开拓力度，保证了控制风险同时的贷款规模增长，从而使得发行人利息净收入持续增长。2014年至2016年利息净收入分别为157,923.40万元、163,987.40万元、178,093.70万元，占营业收入的比例分别为97.19%、92.84%、90.05%。2015年利息净收入较上年增长3.84%，2016年利息净收入较上年增长8.60%，最近三年平均复合增长率为6.19%。2017年1-6月，若本行按照重分类后的标准，将投资收益科目下除长期股权投资收益（本年度截至6月末，本行发生长期股权投资收益0万元）之外的收入全部重分类为利息收入科目，则利息净收入为77,447.95万元，占营业收入的82.29%。

#### 2.手续费及佣金净收入

2014-2016年，发行人手续费及佣金净收入分别为3,254.20万元、9,945.00万元、16,705.90万元，最近三年平均复合增长率为126.58%。2017年1-6月，本行实现手续费及佣金净收入16,388.96万元，占营业收入的比重由2014年的2.00%上升到17.41%，增长较快。

### 3.投资收益

2014 年至 2016 年，本行投资收益分别为 36.00 万元、44.00 万元和 481.40 万元，最近三年平均复合增长率为 265.68%。近三年本行投资收益对全行收入的贡献度很少，占比均不到 1%，2017 年 1-6 月，本行投资收益 47,743.35 万元，占比为 50.73%。报告期内，汇兑收益和其他业务收入占营业收入的比例较小。

从各项收入增长情况看，近几年宏观经济形势总体放缓的情况下，本行业务发展良好。2014-2016 年末，贷款余额分别为 267.52 亿元、292.84 亿元和 299.99 亿元，最近三年平均复合增长率为 5.89%。2017 年 6 月末，本行贷款余额 315.36 亿元。

#### (二) 支出构成及变动趋势分析

随着发行人规模扩大，营业支出也在不断增长。2014 年至 2016 年，本行营业支出分别为 11.46 亿元、12.39 亿元、13.77 亿元，最近三年平均复合增长率为 9.62%；2017 年 1-6 月，营业支出金额为 5.68 亿元。在营业支出总额中，业务及管理费和资产减值损失占比最高，2014 年、2015 年、2016 年及 2017 年 1-6 月两者合计占比分别为 89.03%、88.21%、95.10%和 97.30%。

表 7-2-3: 近三年及一期支出构成情况

单位：人民币万元、%

项 目	2017 年 1-6 月		2016 年度		2015 年度		2014 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
营业税金及附加	1,532.00	2.70	6,750.60	4.90	14,235.90	11.49	12,569.00	10.97
业务及管理费	35,170.91	61.88	82,224.30	59.69	78,952.00	63.74	66,423.00	57.98
资产减值损失	20,134.33	35.42	48,768.90	35.41	30,306.10	24.47	35,572.30	31.05
其他业务成本	-	-	-	-	372.10	0.30	4.00	0.00
合计	56,837.24	100.00	137,743.80	100.00	123,866.10	100.00	114,568.30	100.00

#### 1.业务及管理费

业务及管理费是发行人营业支出的最重要组成部分，最近三年及一期业务及

管理费分别为 6.64 亿元、7.90 亿元、8.22 亿元及 3.52 亿元，在营业支出总额中占比分别为 57.98%、63.74%、59.69%和 61.88%。

## 2.资产减值损失

2014 年至 2016 年，本行资产减值损失分别为 3.56 亿元、3.03 亿元和 4.88 亿元，占营业支出的比例分别为 31.05%、24.47%和 35.41%；2017 年 1-6 月，本行资产减值损失为 2.01 亿元，占营业支出的比例为 35.42%。资产减值损失主要为发放贷款和垫款计提的损失准备。

本行不断加强内部风险控制，高度重视贷款质量控制，多渠道积极处置不良贷款，同时，本行按照规定及时计提资产减值损失准备。本行拨备覆盖率每年均保持在较高水平，2014-2016 年末分别为 179.60%、177.09%和 207.14%，2017 年 6 月末，拨备覆盖率为 209.64%，确保了利润增长质量。

## （三）利润变化趋势分析

表 7-2-4：近三年及一期利润变化趋势表

单位：人民币万元、%

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
营业利润率	39.61	30.35	29.88	29.49
营业费用率	37.37	41.58	44.70	40.88
利润总额	37,596.50	60,372.00	53,787.60	49,999.20
净利润	27,092.50	46,658.10	41,652.00	39,462.00

注：1、营业利润率=营业利润/营业收入

2、营业费用率=业务及管理费/营业收入

2014 年至 2016 年，本行加强各金融服务产品的市场营销力度，使营业收入保持快速增长势头。基于营业收入的增长，本行利润总额由 2014 年的 5.00 亿元增加到 2016 年的 6.04 亿元，最近三年平均复合增长率为 9.91%；2017 年 1-6 月，实现利润总额 3.76 亿元，显示出较强的盈利增长能力。本行 2014 年度、2015 年度、2016 年度以及 2017 年 1-6 月的净利润分别为 3.95 亿元、4.17 亿元、4.67 亿元和 2.71 亿元。

本行的利润增长点主要来自于利息净收入。2014年至2016年，本行利息净收入由15.79亿元增长至17.81亿元，最近三年平均复合增长率为6.20%。2017年1-6月，本行利息净收入为2.97亿元。

总体来看，近三年及一期，本行营业收入增速基本与同期营业支出增速保持一致，盈利水平保持稳定。一方面得益于国民经济和金融市场的快速发展，另一方面系因本行不断加强内部管理与业务开拓，提升经营水平所致。

### 三、主要监管指标分析

表7-3-1：近三年及一期主要财务监管指标

单位：人民币万元、%

主要指标	标准值	2017年6月末 /2017年1-6月	2016年末/度	2015年末/度	2014年末/度
流动性比例	≥25%	37.80	40.63	46.89	69.81
流动性缺口率	≥-10%	-5.53	-7.73	-6.85	16.28
存贷比	≤75%	55.66	61.07	67.49	67.51
不良贷款率	≤5%	2.29	2.52	2.78	2.62
单一集团客户授信集中度	≤15%	6.5	8.67	9.38	9.42
单一客户贷款集中度	≤10%	5.48	7.05	7.45	7.86
资产利润率	≥0.6%	0.74	0.77	0.87	0.92
资产损失准备充足率	≥100%	424.85	413.47	371.74	342.59
贷款损失准备充足率	≥100%	228.41	227.87	220.82	162.40
拨备覆盖率	≥150%	209.64	207.14	177.09	179.60
资本充足率	≥10.5%	12.53	11.19	11.37	12.78
一级资本充足率	≥8.5%	9.84	10.04	10.21	11.62
核心一级资本充足率	≥7.5%	9.84	10.04	10.21	11.62
杠杆率	≥4%	5.89	5.87	7.28	8.31

注：1.流动性比例 = 流动性资产 / 流动性负债 × 100%

2.流动性缺口率 = 流动性缺口 / 90天内到期表内外资产 × 100%

3.存贷比 = 各项贷款余额 / 各项存款余额 × 100%

4.不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%

5.单一集团客户授信集中度 = 最大一家集团客户授信总额 / 资本净额 × 100%

6.单一客户贷款集中度 = 最大一家客户贷款总额 / 资本净额×100%

7.资产利润率 = 税后利润/资产平均余额×100%

8.资产损失准备充足率 = 信用风险资产实际计提准备 / 信用风险资产应提准备×100% , 发行人非信贷资产分类开始于 2013 年, 且每年度末分类一次, 因此无法统计 2017 年 6 月末资产损失准备充足率

9.贷款损失准备充足率 = 贷款实际计提准备 / 贷款应提准备×100%

10.贷款损失准备覆盖率(拨备覆盖率) = (贷款损失专项准备金+贷款损失特种准备金+贷款损失一般准备金) / (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) ×100 %

11.资本充足率 = 资本净额 / 各项风险加权资产×100%

12.一级资本充足率=一级资本净额/各项风险加权资产×100%

13.核心一级资本充足率=核心一级资本净额/各项风险加权资产×100%

14.2014-2016 年末/度的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率指标均来自于发行人经审计的 2014 年度、2015 年度和 2016 年度审计报告。

除非特别说明, 本募集说明书中涉及的有关监管指标均为发行人提供。

### (一) 主要监管指标

#### 1.资本充足率、拨备覆盖率

近年来, 本行坚持资本与风险相匹配的原则, 拨备覆盖率水平保持在较高水平, 符合监管要求。截至 2014 年末, 本行拨备覆盖率、资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 179.60%、12.78%、11.62%和 11.62%。截至 2015 年末, 本行拨备覆盖率、资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 177.09%、11.37%、10.21%和 10.21%; 截至 2016 年末, 本行拨备覆盖率、资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 207.14%、11.19%、10.04%和 10.04%; 截至 2017 年 6 月末, 本行拨备覆盖率、资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 209.64%、12.53%、9.84%和 9.84%, 均符合监管要求。

#### 2.不良贷款率

本行高度重视贷款质量控制, 不断加强法律合规建设, 通过对不良贷款的清收处置, 使不良贷款率控制在较低水平。2014-2016 年末, 本行不良贷款率分别为 2.62%、2.78%和 2.52%, 2017 年 6 月末, 本行不良贷款率为 2.29%, 均符合监管要求。

#### 3.存贷比指标

随着各项业务快速发展，存贷款规模增长较快，本行在保持合理流动性的同时努力提高整体经营效益。2014-2016 年末，本行存贷款比例分别为 67.51%、67.49%和 61.07%，2017 年 6 月末，本行存贷款比例为 55.66%，均符合监管要求。

#### 4.单一集团客户授信集中度、单一客户贷款集中度

为合理控制大额授信的快速增长，防范集中度风险，本行对单一客户（集团）授信业务（包括存量客户到期续做）的准入进行严格控制。2014-2016 年末，本行单一集团客户授信集中度分别为 9.42%、9.38%和 8.67%，单一客户贷款集中度分别为 7.86%、7.45%和 7.05%，2017 年 6 月末，单一集团客户授信集中度 6.50%，单一客户贷款集中度 5.48%，均符合监管要求。

#### 5.流动性比例、流动性缺口率

流动性比率为衡量商业银行流动性的主要指标。最近三年及一期本行的流动性比例分别为 69.81%、46.89%、40.63%、37.80%；最近三年及一期的流动性缺口率为 16.28%、-6.85%、-7.73%、-5.53%，均符合相关监管要求。

### （二）关联关系情况

#### 1.本行与股东、关联方之间的交易情况

本行与股东的交易主要为存款和授信业务，均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行本行业务管理和监管机构的规定。

本行在处理与关联方的交易时，遵循诚实信用及公允的商业原则，严格按照有关法律、法规及本行制定的各项业务管理规章制度、有关程序进行审批，以与非关联方同类型交易的同等条件进行操作，没有授信条件优于其他客户的情况，没有发生损害本行股东、存款人和本行利益的行为。

截止 2017 年 6 月末，本行与持股 5%以上的股东未发生授信业务。

**表 7-3-2: 授信余额在 3,000 万元以上的  
股东及其关联企业之间的交易情况**

单位：人民币万元、万股

股东单位名称	持股数量	业务种类	授信余额	业务状态
--------	------	------	------	------

龙口市佳美纺织有限公司	5,210.00	银承	33,300.00	正常
烟建集团有限公司	2,030.00	贷款	8,650.00	正常
招远市开源实业有限公司	1,300.00	银承	24,180.00	正常
隆华集团有限公司	1,000.00	贷款	22,500.00	正常
东海科技集团有限公司	1,000.00	贸易融资	12437.58	正常
烟台市振华百货集团股份有限公司	4,008.00	贷款、银承	15,560.00	正常
烟台市工业炉厂	1,000.00	贷款、银承	4,100.00	正常
山东金锋人造皮革有限公司	32.27	银承	5,400.00	正常
合 计	15,580.27	-	126,167.58	-

截至 2017 年 6 月末，本行对所有股东及其关联企业的授信均按照有关法律、法规及本行规定的授信条件、审核程序进行审批，均能正常偿还，无不良情况发生，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。

## 2. 本行前十名股东之间关联关系情况

截至 2017 年 6 月末，本行前十名股东之间未发现存在关联关系。

## 四、不良贷款及损失准备计提情况

本行一直注重贷款质量，加强对不良贷款的清收管理和有效处置，使得不良贷款率持续处于较低水平。2014-2016 年末，本行的不良贷款率分别为 2.62%、2.78%和 2.52%，2017 年 6 月末，本行的不良贷款率为 2.29%，保持较低水平。同时，本行拨备覆盖率一直满足监管要求，2014-2016 年末，本行拨备覆盖率分别为 179.60%、177.09%和 207.14%，2017 年 6 月末，本行拨备覆盖率为 209.64%。上述指标均符合监管要求。

### （一）五级分类不良贷款结果

表 7-4-1: 五级分类不良贷款结果

单位：人民币万元、%

五级分类	2017 年 6 月末		2016 年末		2015 年末		2014 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比

正常类贷款	3,162,392.38	95.30	2,994,524.52	94.61	2,898,029.90	94.09	2,509,966.40	89.41
关注类贷款	79,834.60	2.41	90,799.29	2.87	96,387.00	3.13	223,732.90	7.97
次级类贷款	25,876.11	0.78	17,691.46	0.56	21,992.90	0.71	40,549.30	1.44
可疑类贷款	44,682.95	1.35	56,751.81	1.79	63,623.80	2.07	32,737.00	1.17
损失类贷款	5,329.77	0.16	5,274.84	0.17	22.10	0.00	218.20	0.01
<b>贷款总额</b>	<b>3,318,115.81</b>	<b>100.00</b>	<b>3,165,041.92</b>	<b>100.00</b>	<b>3,080,055.70</b>	<b>100.00</b>	<b>2,807,203.80</b>	<b>100.00</b>

## (二) 贷款损失准备计提情况

发行人 2014 年末、2015 年末和 2016 年末及 2017 年 6 月末计提的贷款损失准备金额、贷款损失准备充足率及拨备覆盖率情况如下表所示：

**表7-4-2：贷款损失准备计提情况**

单位：人民币万元、%

项目	2017 年 6 月末	2016 年末	2015 年末	2014 年末
不良贷款合计	75,888.83	79,718.11	85,638.80	73,504.50
贷款损失准备金额	159,090.68	165,130.51	151,661.18	132,016.20
贷款损失准备充足率	228.41	212.24	220.82	162.40
拨备覆盖率	209.64	207.14	177.09	179.60

## 五、现金流量分析

**表7-5-1：现金流量表主要指标**

单位：人民币万元

项目	2016 年度	2015 年度	2014 年度
经营活动产生的现金流量净额	1,058,606.30	452,693.40	36,276.90
投资活动产生的现金流量净额	-1,039,154.20	-503,340.20	-8,961.80
筹资活动产生的现金流量净额	220.30	-20,529.20	-44.70
现金及现金等价物净增加额	20,971.90	-70,287.30	27,188.40
期末现金及现金等价物余额	207,164.70	186,192.80	256,480.10

### (一) 经营活动产生的现金流量

本行经营活动产生的现金流入构成主要为客户存款及同业存放款项净增加

额和收取的利息、手续费及佣金。本行最近三年客户存款及同业存放款项净增加额分别为 49.42 亿元、53.70 亿元及 111.34 亿元；收取利息、手续费及佣金的现金分别为 25.39 亿元、28.27 亿元及 29.18 亿元。

本行经营活动产生的现金流出主要为发放贷款和垫款、支付利息、手续费及佣金。本行最近三年发放贷款和垫款净增加额分别为 25.97 亿元、27.42 亿元及 11.80 亿元；支付利息、手续费及佣金的现金分别为 8.93 亿元、10.52 亿元及 10.05 亿元。

2014-2016 年本行经营活动产生的现金流量净额分别为 3.63 亿元、45.27 亿元及 105.86 亿元，总体发展态势向好，主要得益于客户存款及同业存放款项和收取的利息、手续费及佣金的持续增加。

## **（二）投资活动产生的现金流量**

本行投资活动产生的现金流入主要为收回投资收到的现金。2014-2016 年，本行收回投资收到的现金分别为 27.21 亿元、96.60 亿元及 115.59 亿元。本行投资活动产生的现金流出主要为投资支付的现金。2014-2016 年，本行投资支付的现金分别为 27.60 亿元、146.70 亿元及 219.08 亿元。2014-2016 年，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-0.90 亿元、-50.33 亿元及-103.92 亿元，投资规模快速增长。

## **（三）筹资活动产生的现金流量**

本行筹资活动产生的现金流入由吸收投资收到的现金构成，2014 年和 2015 年无筹资活动产生的现金流入，2016 年筹资活动产生的现金流入为 0.60 亿元。本行筹资活动产生的现金流出由分配股利支付的现金构成，2014-2016 年筹资活动产生的现金流出分别为 0.00 亿元、2.05 亿元及 0.58 亿元。

## 六、主要财务优势

### （一）资产规模持续稳定增长

近三年来，本行资产规模保持较快增长趋势。本行资产总额由 2014 年末的 477.95 亿元增长到 2016 年末的 701.71 亿元，最近三年平均复合增长率 21.17%。其中，发放贷款及垫款余额由 2014 年末的 267.52 亿元增长到 2016 年末的 299.99 亿元，最近三年平均复合增长率为 5.89%。可供出售金融资产余额由 2014 年末的 27.77 亿元增长到 2016 年末的 77.13 亿元，最近三年平均复合增长率为 66.66%。截至 2017 年 6 月末，本行资产总额为 743.05 亿元，其中发放贷款及垫款余额为 315.36 亿元，可供出售金融资产余额为 59.62 亿元。

### （二）盈利能力良好

2014 年至 2016 年，本行营业收入从 16.25 亿元增长到 19.78 亿元，最近三年平均复合增长率为 10.33%。2014 年至 2016 年三年间，本行营业支出由 11.46 亿元增加到 13.77 亿元，最近三年平均复合增长率为 9.62%。本行利润总额由 2014 年的 5.00 亿元增加到 2016 年的 6.04 亿元，最近三年平均复合增长率为 9.91%。2017 年 1-6 月，本行实现营业收入 9.41 亿元，营业支出 5.68 亿元，利润总额 3.76 亿元。本行在保持并完善传统存贷利差业务的同时，结合自身情况和优势，加大业务拓展力度，盈利能力持续增强。

### （三）具备较完善的全面风险管理体系，信贷资产质量较好

为加强全面风险管理，本行建立了完备的风险管理体系做好风险预警。董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度。董事会风险管理委员会负责审批全行风险管理的战略、政策和程序。董事会通过下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会行使风险管理职能。监事会下设监督委员会，负责监督、审查董事会及高级管理层的风险管理工作，评估本行全面风险管理效果。高级管理层是风险管理的最高执行层，负责制定及

执行董事会决定的风险管理策略及政策，下设的风险与合规管理委员会、资产负债委员会等专业委员会，以及本行审计部、合规案防与保卫部、风险管理部、授信审批部等部门，共同构成了全面、多层次的内部控制风险管理体系。2014-2016年末，本行的不良贷款率分别为 2.62%、2.78%和 2.52%，2017 年 6 月末，本行的不良贷款率为 2.29%，均符合监管条件，信贷资产质量整体水平较高。

## 七、发行本期金融债券后发行人财务结构

本期金融债券发行后将引起发行人的财务结构发生变化。下表模拟了发行人的资产负债和股本结构在以下假设的基础上产生的变动：

- （一）财务数据的基准日为 2017 年 6 月 30 日；
- （二）本期金融债券的发行规模为 10 亿元；
- （三）本期金融债券总额计入 2017 年 6 月 30 日的资产负债表；

发行人建议本募集说明书的使用者在阅读下表时，应对比参考发行人的历史财务报表。

**表 7-7-1：本期绿色金融债券发行后发行人财务结构变化情况**

单位：人民币亿元、%

项 目	发债前	发债后（模拟）	增减额度
资产总额	743.05	753.05	10
负债总额	688.6	698.6	10
所有者权益	54.46	54.46	-
资产负债率	92.67	92.77	0.10

基于以上假设前提，截至 2017 年 6 月 30 日，本行资产负债率为 92.67%，发行第一期 10 亿元的金融债券之后，本行将增加长期负债 10.00 亿元。如果静态模拟分析，简单将所发行绿色金融债券计入 2017 年 6 月末资产负债总额，则发行后，本行资产负债率将由 2017 年 6 月 30 日的 92.67%提高至 92.77%。因此，发行本期金融债券对于本行资产负债结构影响不大。

通过吸收存款等负债形式获取资金经营是商业银行作为经营货币的企业的重要特点，商业银行资产负债比例高于一般工商企业，因此，发行债券对于发行人资产负债结构影响不大。同时，发行人资产负债委员会将根据经营环境和发行人发展目标与策略不断调整资产负债结构。因此，动态分析，发行人资产负债结构不会产生显著变化。

## 第八章 发行人所在行业状况

### 一、中国银行业现状

#### （一）中国银行业的体系与市场格局

目前，我国银行体系由三部分构成：即中央银行、政策性银行和商业银行。中国人民银行为中央银行，负责制定和执行国家货币政策，建立和完善货币金融调控体系等。国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行是政策性银行，主要支持关系国计民生的国家重点项目建设、农业和进出口贸易的发展。商业银行分为国有控股商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村信用社和境内外资银行等。国有商业银行、股份制商业银行和城市商业银行一起构成了我国商业银行的重要组成部分。

根据银监会的统计口径，我国银行业金融机构分为国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行以及其他类金融机构等。

**表 8-1-1：我国银行业金融机构资产及负债情况**  
(截至 2016 年 12 月 31 日)

单位：人民币亿元、%

银行类型	资产总额		负债总额	
	总额	占比	总额	占比
大型商业银行	865,982.00	37.29	799,259.00	37.21
股份制商业银行	434,732.00	18.72	407,970.00	18.99
城市商业银行	282,378.00	12.16	264,040.00	12.29
农村金融机构	298,971.00	12.87	277,231.00	12.91
其他类金融机构	440,469.00	18.97	399,728.00	18.61
合计	<b>2,322,532.00</b>	<b>100.00</b>	<b>2,148,228.00</b>	<b>100.00</b>

资料来源：中国银行业监督管理委员会

注：（1）大型商业银行包括中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行和交通银行；

（2）股份制商业银行包括中信银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展

银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行；

(3) 农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构；

(4) 其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构和邮政储蓄银行。

### 1、大型商业银行

国有商业银行包括中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行和交通银行，在我国银行体系中占据主导地位，在市场规模和经营网点上均占据优势。目前，我国国有商业银行均已完成重组成为股份制商业银行，并在上海证交所和香港联交所上市。截至 2016 年 12 月末，大型商业银行资产总额为 86.60 万亿元，较上年同期增长 10.79%，占银行业金融机构资产总额的 37.29%；负债总额为 79.93 万亿元，较上年同期增长 10.95%，占银行业金融机构负债总额的 37.21%。

### 2、股份制商业银行

股份制商业银行在我国银行业的地位正变得日益重要，目前我国境内共有 12 家股份制商业银行，其股权由政府和其他投资者拥有。近年来我国股份制商业银行整体市场份额不断扩大，而国有大型商业银行的市场份额则逐渐缩小。截至 2016 年 12 月末，股份制商业银行的资产总额为 43.47 万亿元，较上年同期增长 17.54%，占银行业金融机构资产总额的 18.72%；负债总额为 40.80 万亿元，较上年同期增长 17.69%，占银行业金融机构负债总额的 18.99%。

### 3、城市商业银行

城市商业银行在指定地区可以经营各类商业银行业务。目前，已有包括上海银行在内的数家城市商业银行获准在所在地以外的区域跨区经营，并有宁波银行、南京银行和北京银行在国内 A 股上市。近年来，城市商业银行的资本实力大幅增强，资产质量不断提高，在我国银行业体系中占据越来越重要的地位。截至 2016 年 12 月末，我国城市商业银行资产总额为 28.24 万亿元，较上年同期增长

24.52%，占银行业金融机构资产总额的 12.16%；负债总额为 26.40 万亿元，较上年同期增长 24.96%，占银行业金融机构负债总额的 12.29%。

#### 4、农村金融机构

农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。截至 2016 年 12 月末，农村金融机构资产总额为 29.90 万亿元，较上年同期增长 16.51%，占银行业金融机构资产总额的 12.87%；负债总额为 27.72 万亿元，较上年同期增长 16.75%，占银行业金融机构负债总额的 12.91%。

#### 5、其他类金融机构

其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、外资银行、非银行金融机构和邮政储蓄银行。截至 2016 年 12 月末，其他类金融机构资产总额为 44.05 万亿元，较上年同期增长 18.77%，占银行业金融机构资产总额的 18.97%；负债总额为 39.97 万亿元，较上年同期增长 19.17%，占银行业金融机构负债总额的 18.61%。

### （二）中国银行业的监管体系

银行业在我国受到严格的监管，监管内容包括市场准入、业务监管、产品与服务定价、审慎性经营、公司治理与风险管理以及对外资银行的监管等方面。银监会和人民银行是主要监管机构。银监会负责监管银行业金融机构，而人民银行作为我国的中央银行，负责制订和实施货币政策。我国银行业的适用监管法律、法规主要包括《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》以及根据这些法律制订的各种规章制度。

#### 1、银监会

银监会是我国银行业金融机构的主要监管机构，负责监管在我国境内设立的银行业金融机构和国外金融机构在我国境内设立的分支机构或办事机构。

银监会经由设在北京的总部及在各省、省级直辖市及自治区的分支机构，通过现场检查和非现场监管，对商业银行及其分支机构的业务活动进行监管。现场检查通常包括进入银行经营场所的检查，要求银行工作人员进行说明，对银行经营或风险管理有关的重大事项要求银行高级管理层和董事进行说明，以及审查银行保存的文件和资料；非现场监管由银监会透过审阅银行定期递交的财务及其他报告进行。

## 2、人民银行

作为我国的中央银行，人民银行负责制订和实施货币政策和维持金融市场稳定。根据《中华人民共和国中国人民银行法》及相关法规，人民银行的主要职责包括：颁布和执行履行其职责必要的命令和规章；通过确定基准利率、确定商业银行的存款准备金比率，制定和执行货币政策；向商业银行发放贷款、办理贴现及进行公开市场业务；以财政部代理机构的身份向金融机构发行国库券和其他政府债券；监督管理境内银行间同业拆借市场和银行间债券市场；持有、管理、运营中国的外汇储备和黄金储备；实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；指导部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；经理国库；会同有关部门制定支付结算规则，维护支付、清算系统的正常运行；搜集金融业的数据，进行数据分析并作出预测；监督信用信息搜集和评级行业，推动全国信用系统的建立等。

## 3、其他监管机构

除银监会和人民银行外，我国商业银行亦须受其他监管机关的监管，包括（但不限于）国家外汇管理局、证监会及保监会等。例如，在从事外汇结算业务时，需受国家外汇管理局的监管并遵从《银行外汇业务管理规定》的有关要求；在从事基金托管业务时，需受证监会的监管并遵从《中华人民共和国证券投资基金法》和《证券投资基金托管资格管理办法》的有关要求；在从事银行保险产品业务时，需受保监会的监管并遵从《保险兼业代理管理暂行办法》的有关要求。

### （三）我国银行业的发展现状

#### 1、整体竞争力显著提升

截至 2016 年 12 月末，银行业金融机构资产总额 232.25 万亿元，负债总额 214.82 万亿元；全部商业银行资本充足率为 13.28%，拨备覆盖率为 176.40%。

#### 2、公司治理和风险管理明显改善

银行业公司治理基本框架已建立并不断完善，风险管理组织体系的独立性和专业性持续增强，业务操作流程不断优化，经济资本、经济增加值和经风险调整后的资本回报等先进管理方法得到广泛应用。部分商业银行已经开始按照巴塞尔新资本协议的要求开发内部评级法系统。银行业金融机构主动改变业务流程和组织架构，努力满足小企业多样化、个性化和“三农”发展的融资需求，创新金融产品和金融服务，业务功能大大扩展。

#### 3、审慎监管框架日趋成熟

近年来，银监会建立了包括资本充足率、拨备覆盖率、杠杆率、大额风险集中度比例控制、流动性比率等在内的全面风险监管指标体系，探索实施宏观审慎监管；提出了逆周期资本监管和动态拨备的监管框架，强化银行信贷市场和资本市场的防火墙，加强股东监管和关联关系控制和利益冲突监管；提出了房贷比率控制等一系列简单、透明、有效的监管政策；出台了“三个办法、一个指引”，对贷款风险管理和支付流程进行了革命性改革。银监会成为巴塞尔银行监管委员会和金融稳定理事会正式成员，综合并表监管能力也逐步得到国际认可。

## 二、我国银行业未来发展趋势

### （一）金融创新能力不断提升

随着市场竞争的加剧，我国银行业寻求差异化、特色化发展的战略意识日益增强，主动选择不同的战略定位，加强自身核心竞争力的建设，重视自身品牌的

培育，构建起符合自身特色的比较优势，不断开辟新的市场领域。在消费信贷、理财产品、电子银行、现金管理、投资银行业务、供应链金融等领域，产品创新日益活跃。2009 年 12 月，中国银监会发布了《商业银行金融创新指引》，为商业银行的创新提供了规范发展的监管环境。

## （二）个人银行业务成为重要业务领域

随着我国经济的发展，居民收入水平持续上升，消费结构升级以及消费模式的转变，个人住房贷款、银行卡等消费金融产品以及个人理财服务将成为商业银行业务的重要增长点。自我国政府于上世纪 80 年代推行住房体制改革以来，个人拥有住房数量不断增加，带动住房按揭贷款持续增长。鉴于获得信用卡业务经营许可的银行越来越多以及中国银联的发展，我国的信用卡业务预期将有更大的增长。随着我国经济的迅速增长，预计我国富裕人士的数量也将有所增加，对全面及个性化理财顾问服务的需求进一步增加，不少银行推出了贵宾理财服务，一般包括提供个人理财咨询服务及其他增值服务。

## （三）中小企业金融服务业务比重不断扩大

中国银监会于 2005 年颁布并于 2007 年修订了《银行开展小企业贷款业务指导意见》，鼓励商业银行拓展小企业信贷业务。2010 年 6 月，人民银行、银监会、证监会、保监会联合发布了《关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见》（银发[2010]193 号），要求金融机构转变经营理念、积极创新金融产品和服务方式，为中小企业提供快捷、个性化的金融服务，系统性指导改进小企业金融服务工作，拓宽小企业融资渠道，推动整个小企业金融服务体系的完善。2014 年 7 月，中国银监会发布了《中国银监会关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》（银监发〔2014〕36 号），进一步要求银行业金融机构积极创新小微企业流动资金贷款服务模式、切实做好小微企业贷款风险管理，做好小微企业金融服务。目前，各主要商业银行纷纷成立专门的中小企业管理部

门或中小企业服务中心，建立中小企业的贷款绿色通道和多样化的产品体系，极大地支持中小企业发展。

#### （四）中间业务收入成为重要的盈利来源

近年来，商业银行中间业务发展迅速，产品和服务日益丰富，中间业务收入大幅提高，不仅给银行带来了新的盈利来源，而且有利于改善收入结构，提高收入的稳定性。过去国内银行在佣金、收费产品和服务方面受到极大限制。从 2001 年起，国家开始放松上述管制。随着国内公司及个人对银行产品和服务多样化需求的发展，国内商业银行将提供更多的收费产品和服务，未来中间业务收入将成为我国商业银行重要的盈利来源。

#### （五）业务范围逐步拓宽

根据《中华人民共和国商业银行法》，我国金融行业实行分业经营，但实际上部分银行通过多种方式实现集银行、证券、保险等于一体的综合经营模式。2005 年 2 月出台的《商业银行设立基金管理公司试点管理办法》，允许商业银行通过子公司在一定程度上进行综合经营。此外，2005 年和 2006 年还出台了《商业银行个人理财业务管理暂行办法》、《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》和《商业银行金融创新指引》等，2016 年银监会与科技部、人民银行共同出台了《关于支持银行业金融机构加大创新力度、开展科创企业投贷联动试点的指导意见》，这些办法的颁布有利于丰富银行的投资产品种类，拓宽银行中间业务领域、完善银行业务模式、缓解资本充足的压力，加快商业银行的创新，促进银行业务多元化。

#### （六）行业竞争日趋激烈

近年来，股份制商业银行及城市商业银行发展迅猛，市场份额不断增加，股份制商业银行较专注于在经济较发达地区，通过提供创新产品和优质客户服务争取市场份额，城市商业银行在区域市场中具备竞争优势，历来在我国银行业机构

中处于主导地位的国有商业银行市场份额不断缩小。此外，2006 年 12 月中国履行加入 WTO 的承诺，取消外资银行在国内开展人民币业务的限制及业务开展的地域限制等。目前，汇丰银行、渣打银行、东亚银行、花旗银行等外资银行已获准将中国境内分行改制为外资法人银行。外资银行业金融机构逐步深入也对中国银行业形成一定冲击。我国银行业行业竞争日趋激烈，东部沿海地区和一些经济发达中心城市的银行竞争将更加激烈。

#### （七）监管体系不断完善

近年来，银监会、中国人民银行以及其他监管机构颁布了一系列法规，加强对银行业的监管并促进市场的有序竞争，这些法规涉及加强公司治理、风险管理、监管信息披露以及对资本充足率的监督，为风险资产建立一般准备，颁布内控指引等多个方面，银行业监管体系不断完善。

## 第九章 发行人业务状况及所在行业的地位分析

### 一、发行人业务概况及市场地位

烟台银行股份有限公司是在原烟台城区 12 家城市信用社和烟台市城市信用联社的基础上，增加财政、地方法人企业投资，经中国银行业监督管理委员会批准成立。截至 2017 年 6 月末，烟台银行资产总额达到 743.05 亿元，各项存款余额 535.56 亿元。烟台银行作为本土银行，网点分布以服务本市客户为原则集中分布在烟台七区，其中芝罘区网点 32 个，有效的覆盖人口密集的中心区。努力打造成客户满意、员工自豪、具有特色品牌优势的区域性商业银行。

自成立以来，烟台银行依托烟台市东部沿海开放城市的区域经济发展优势，以“团结务实，改革创新，文化引领，转型发展”为引领，以“服务地方经济，服务中小企业，服务烟台百姓”为市场定位，创新金融产品，践行普惠金融，主推中小企业发展，竭诚服务广大市民。同时按照现代企业制度的要求，建立和完善了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构独立运作、高效决策、分工合作、相互制衡的约束机制，实现了规模、质量、效益的协调发展，社会影响力不断扩大，为全市经济又好又快发展做出积极贡献。本行先后获得多项荣誉，包括“2012 年服务三农和实体经济先进单位”称号、“2015 年度创新力·最佳服务金融品牌”、“2015 年度山东省企业文化建设先进单位”等。

截至 2017 年 6 月末，全行存款余额 536.56 亿元；贷款余额 315.36 亿元；不良贷款率为 2.29%；拨备覆盖率 209.64%，较年初增加 2.50 个百分点；资本充足率 12.53%；一级资本充足率 9.84%；核心一级资本充足率 9.84%。

### 二、发行人主营业务状况

本行核心业务包括公司银行业务，个人银行业务及资金业务。

## （一）公司银行业务

### 1、业务发展情况

#### （1）公司业务

公司业务为烟台银行的支柱业务，近年来发行人调整战略方向，公司业务集中于机构客户，与当地企业和政府之间积极开展业务并建立了深厚联系。

##### ①对公存款方面

烟台银行的对公存款主要以企业经营资金为主要来源。近年来宏观经济下行、企业经营效益下降、同业竞争激烈等因素导致本行对公存款增长乏力。为应对上述局面，本行大力开展银行承兑汇票业务，从而增加存款并提升手续费收入。

2014-2016 年末，本行对公存款余额(含保证金等)分别为 188.17 亿元、218.77 亿元、267.20 亿元，复合增长率为 19.16%，截至 2017 年 6 月末，本行对公存款余额 322.06 亿元，较年初增长 20.53%。

##### ②对公贷款方面

对公贷款方面，烟台银行紧密围绕地方政府合作项目开展对公贷款业务，重点营销核心企业、上市公司和龙头企业，做大优质客户并压缩退出高风险客户。本行鼓励进入清洁能源、高科技等产业；退出钢铁、煤炭和石材等产业；适当扶持当地优质产业群。

2014-2016 年末，本行对公贷款和垫款总额分别为 235.24 亿元、269.93 亿元、284.78 亿元，分别占发放贷款和垫款总额的 83.80%、87.64%和 89.98%，年均复合增长率为 10.03%。截至 2017 年 6 月末，本行对公贷款总额 283.02 亿元，占贷款总额 85.30%，较年初下降 4.68%。

2016 年，公司业务中间业务收入分别为 1.26 亿元。2017 年 1-6 月，公司业务中间业务收入为 0.94 亿元。

#### （2）小企业业务

小微企业业务主要包括基础信贷业务和特色信贷业务。其中，基础信贷业务包括存单/国债/银行承兑汇票质押贷款、不动产抵押贷款、一般保证贷款、专业担保公司担保贷款、银行承兑汇票；特色信贷业务包括租金贷、链式快贷、助保贷、税融贷、结算贷、续贷通、政府采购贷。目前烟台地区小微企业业务市场基础稳定，在县域和重点产业链上分布着聚类属性明显的小企业客群，挖潜空间较大。近年来，政府设立小微企业专项风险补偿基金，为小微企业助保增信。本行积极与政府搭建合作平台，以政府推荐的企业名单为主要营销对象，不断推出创新产品，提供略优于同行业的利率。

2014-2016 年末及 2017 年 6 月末，小微企业业务贷款余额分别为 120.83 亿元、137.79 亿元、148.98 亿元及 156.22 亿元，占全行贷款余额的 45.17%、47.05%、49.66%和 47.08%，2014 年至 2016 年小微企业业务贷款余额复合增长率为 11.04%。

### （3）国际业务

本行国际业务是中间业务收入的重要来源之一，涵盖国际结算与贸易融资的各项产品。其中国际结算包括：外汇存款、外币兑换、汇款、托收、信用证、跨境人民币业务等；贸易融资产品包括：减免保证金开证、信用证提货担保、进口汇押、进口代付、打包放款、出口押汇、信用保险的 T/T 汇款的出口押汇。自 2003 年本行取得国际结算资格以来，国际业务取得稳步发展。面对激烈的同业竞争，本行积极发展支行国际业务开展能力，将进出口结算业务下放到支行，并配备外汇业务专管员，提高服务能力及服务效率。目前，本行合作代理行多达 400 余家，币种以美元、欧元、日元及港元为主。同时，在开展国际业务过程汇总严格控制外汇敞口，降低外汇风险。

2014-2016 年末，国际业务存款余额为 0.16 亿美元、0.34 亿美元及 0.55 亿美元，复合增长率为 85.40%。截至 2017 年 6 月末，国际业务存款余额为 1.17 亿美元，较年初增长 112.73%。

2014-2016 年末，国际业务贷款折合本币余额（含贸易融资）为 6.67 亿元、9.00 亿元、10.35 亿元，复合增长率为 24.57%。截至 2017 年 6 月末，国际业务贷款余额（含贸易融资）为 19.70 亿元，较年初 90.34%。

2014 年到 2016 年，国际业务中间收入折合本币（含结售汇收入）分别为 0.07 亿元、0.24 亿元及 0.29 亿元，复合增长率为 103.54%。2017 年 1-6 月，国际业务中间收入（含结售汇收入）为 0.20 亿元。2014-2016 年末，国际业务客户数量分别为 534、680 及 887。截至 2017 年 6 月末，国际业务客户数量为 1,100，较年初增长 24.01%。

## 2、多项措施支持公司银行业务发展

（1）在公司业务方面，一是明确潜在目标客户基础上，提供针对性产品服务方案，不断提升服务机构类客户的专业性。首先，成立机构类客户研究小组，明确客户分类标准，并植入系统。支行根据标准收集整理目标客户名单，明确职责；然后，组织开展机构类客户金融需求调研，根据客户需求，组合现有产品形成针对特定客户的基础解决方案，为重点客户研发定制化、综合化产品服务方案；最后，建立分层分级营销体系，总-支行联动营销重点目标客户，并建立定期机构类客户营销交流机制；二是做强企业客户基础，夯实可持续发展基础。通过制定并落实跨条线产品挂钩方案、结算与信贷定价挂钩方案，提高存量客户黏性；通过研发行业化解决方案以及名单制专项营销，大力挖掘县域企业客户资源，积极营销新增企业客户；三是拓展新的业务增长点，提升公司业务盈利性。区域方面，积极拓展在龙口、招远、莱州、蓬莱等潜力县域的网点和人员布局，建立具有当地特色的业务服务模型；业务品种方面，积极发展承兑汇票、黄金租赁、保函等业务，与金融市场部合作发展企业理财、投行等业务，丰富产品品种，提高公司业务中间业务收入占比；四是建设专业队伍，形成高效互动营销机制。在总行层面，业务部设置产品经理岗，负责市场研究、客户研究与产品研发，并

协助支行客户经理营销，设置客户经理管理岗，负责客户经理考核与培训事务，提升总行对支行营销的指导与推动力度。在支行层面，开展客户经理的定岗定级工作，开展分类分级业务能力培训，优化客户经理管理制度，逐步实现公司业务客户经理的专职化，提升客户经理队伍的战斗力。

（2）在小企业业务方面，重点关注在地域、行业或产业链上具有一定聚类属性的小企业贷款客户群。以融资产品为核心，针对特定渠道的客户开发融资产品，并有选择性地部分产业链渠道中推行“链式快贷”等新产品。同时通过交叉销售，向聚类客户提供全面的金融服务方案。在获客方式上，优先利用政府资源优势，与财政、税务、政府担保公司等有关单位合作；针对产业链模式，首先尝试与烟台银行有一定业务往来的产业链核心企业合作；其次要复制现有的成功模式，以服务模型的形式，选择本地优质商圈、产业园区开拓批量化营销。二是重点针对全市范围内未在本行开户的，且具有基本的存款、支付、结算和理财需求的小企业。要以非信贷产品为核心，满足小企业客户的基本金融需求，提供如登记代办、电子银行、企业理财等产品服务，通过基本的金融服务提高对小企业的吸引力，优化客户体验。利用政府资源优势，与工商、税务、创业产业园区等有关单位合作，同时利用网点优势，加强网点营销和服务能力，为小企业开户提供便利。三是重点营销已在烟台银行开设账户的小企业。通过开发“结算贷”产品，通过对客户的在行金融资产、交易结算量等指标的分析，向部分优质客户提供预授信额度。烟台银行小企业业务要通过网点、网银和短信等渠道向小企业客户宣传“结算贷”产品，向优质存量客户交叉销售信贷产品。

（3）在国际业务方面，一是通过内培外聘，多渠道拓宽人才来源，建立总行产品经理队伍和支行客户经理队伍，并通过建立国际业务专业类序列，设置差异化薪酬机制，同时加强业务培训力度，提高国际业务人员的工作积极性与工作能力。二是通过积极申请资质牌照，搭建外部合作渠道，以及积极加强客户需求

研究，夯实国际业务的产品服务基础，积极打造 2~3 款特色化的拳头产品。在此基础上，在开发区、芝罘区、龙口、招远、莱州、蓬莱等进出口贸易较为集中的地区设立国际业务重点支行，为重点支行提供差异化授权、定价、培训、考核激励等方面的倾斜政策，并基于各重点支行周边经济特色和客户需求，制定差异化的业务服务模式。三是在内部，通过设立负责操作性事务的二级部门单证中心，着力打造产品经理、单证操作人员与客户经理高效互动的国际业务开展机制，显著提升国际业务操作效率。同时在外部，与其他业务条线制定产品挂钩方案，深度营销其他业务条线存量客户；梳理与授信管理部、人力资源部等部门合作流程，明确部分中后台业务的归属问题，并在风险可控前提下，为支行国际业务争取流程、定价、人员、考核激励等方面的政策倾斜，促进国际业务的快速发展。

## **（二）个人银行业务**

### **1、业务开展情况**

本行个人银行业务主要包括个人存款业务、个人贷款业务、银行卡业务、代理业务及电子银行业务。

#### **① 个人存款方面**

在个人存款方面，本行以“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”为原则，为储户提供多种个人存款业务。2014-2016 年末，本行个人存款余额分别为 227.63 亿元、237.58 亿元和 251.10 亿元，分别占当年存款总额的 54.75%、52.06% 和 48.45%，复合增长率为 5.03%。截至 2017 年 6 月末，本行个人存款余额为 260.36 亿元，较年初增长 3.69%。

#### **② 个人贷款方面**

烟台银行的个人贷款业务主要包括个人经营性贷款、住房抵押贷款和个人消费贷款。个贷产品方面，本行灵活运用担保方式，针对客户的需求差异设计了有针对性的贷款产品，先后推出了住房按揭和抵押贷款、汽车贷、助学贷等产品。

2015 年该行推出与保险公司合作的个人小额保险贷，具有免担保、融资成本低、审批速度快等特点。

2014-2016 年末，本行个人贷款总额分别为 45.48 亿元、38.08 亿元和 31.72 亿元，分别占当年贷款总额的 16.20%、12.36%和 10.02%。截至 2017 年 6 月末，本行个人贷款总额为 48.79 亿元，较年初增长 53.81%。

### ③银行卡方面

“烟行卡”是本行面向个人客户发行的个人银行卡，该卡具有通存通兑、自动转存、转账汇款、代发工资、代理收付、银联柜面通、ATM 交易、POS 消费、自助银行服务等多种功能，具有“安全、快捷、方便、灵活”的特点。同时，本行于 2014 年 12 月 15 日开始发行复合 IC 卡，复合 IC 卡具有安全性高、存储容量大、可靠性强、功能丰富等特点。

截至 2017 年 6 月末，本行拥有有效储蓄存款客户 84.51 万户；累计发行银行卡 76.98 万张。

### ④中间业务

烟台银行目前主要开展代收代付、银行卡、电子银行、代理基金等中间业务。截至 2017 年 6 月末，全行共代销 8 家基金公司的 243 只基金产品，基金保有量 24,797.11 万元。认申购金额为 126,598.96 万元，手续费收入 73.95 万元。截至 2017 年 6 月末，本行共发行理财产品 218 期，其中保本理财产品 101 期，非保本理财产品 117 期；共募集资金 175.07 亿元，其中保本理财产品募集资金 107.47 亿元，非保本理财产品募集资金 67.60 亿元。

本行于 2015 年开展推广电子银行业务，开办了微信银行、支付宝快捷支付业务、财付通快捷支付业务、京东快捷支付业务；开发智慧烟台 APP 便民缴费业务、水电及热力代收付业务、并实现交通罚款缴费终端全区县覆盖。

截至 2017 年 6 月末，本行已布设 ATM 机 151 台，POS 机 2,357 台。个人网

银用户达 47,804 户、手机银行用户达 254,202 户，电子银行业务替代率达到 80.46%。

2016 年，本行个人银行业务中间业务收入为 0.35 亿元。2017 年 1-6 月，中间业务收入为 0.16 亿元。

## 2、多项措施支持个人银行业务发展

（1）加强内控制度管理、强化条线业务素质。在依照部门制度闭环优化工作推进安排完善了部门各项规章制度的基础上，组织支行条线员工进行了系统培训，推动规范操作和制度落实。积极配合内外部检查并对相关问题进行了深入全面的整改总结。

（2）丰富自助设备功能，推动代理渠道扩容。推出“市民卡能量站”服务，完成自助终端二期功能开发并启动上线程序；实现交警罚款缴费终端全区县覆盖；自助银行入驻鹿鸣小区、万达百货、毓璜顶医院、天籁花园等标志性区域；同时，通过梳理电子渠道操作的代收付业务种类，确定了下一步扩宽代收付业务渠道的工作规划。

（3）积极开展走访支行活动。上半年针对今年个贷业务开展所面临的严峻形势，组织人员对支行进行走访，一是了解个贷业务的开展情况和面临问题；二是宣传解释个人贷款业务工作思路；三是积极推广业务开展先进行在个贷业务拓展中的经验。通过开展走访活动，使支行充分了解和掌握今年的个贷政策，有的放矢的开展工作。

（4）制订并组织实施晨会和大堂经理轮岗制度，为网点转型打好基础。一是在制订方案前对支行进行了走访调研，征集支行和总行相关部室意见，确保实施方案可以有效落地；二是制订并下发实施方案，逐个网点进行督导检查，确保制度可以得到有效实施；三是加强与支行的思想沟通，确保支行转变思想，提高认识，对于督导发现的问题，督促支行、协调总行相关部室尽快解决。

### （5）加大业务创新力度。

#### 1) 产品创新

推出高端存款衍生类产品“乐惠存”。2016年5月12日，个人中长期定期存款产品“乐惠存1号”于5月12日正式对外上线。“乐惠存1号”产品是一款可按期结息的特色个人定期存款，是一款兼具收益性和流动性的定期存款增值服务产品。截至2016年末，全行“乐惠存1号”产品余额32.23亿元

发行薪金代发客户专属主题卡“薪赢卡”。四月初本行推出薪金代发专属主题卡“薪赢卡”。作为本行代发工资专用卡、代发工资品牌形象推广的载体，在绑定薪金代发客户为其提供入门理财专属服务的同时，也为后续客户分层升级提供了接口，并为县域支行提供薪金代发的公私联动的多种解决方案。目前已发卡2万张。

推出“烟行宝货币基金T+0”，填补本行“宝宝类”基金产品的空白，实现货币基金随用随赎即时到账的功能，通过手机银行渠道申赎，大大提升了客户的体验。

#### 2) 服务创新

自助发卡机上线运行。自助发卡机业务于2016年9月5日正式上线,很好地配合了网点零售业务转型项目启动工作，为零售业务转型积极营销提供了高效的营销工具,为网点业务分流作出贡献。

#### 3) 管理创新

网点零售业务转型。2016年9月份个人业务部启动了网点零售业务转型项目，采取集中培训、驻点辅点等形式逐步优化全行零售业务的管理理念、营销环境、客户维护、网点规范化管理等内容，逐步搭建零售业务的营销体系，从而提高网点服务和营销能力，提升网点竞争力。

助农服务点的开设。2016年，个人业务部根据全行整体部署，结合烟台辖区实际情况，牵头组织相关部门，经向人民银行申请并得到批复，推出了银行卡

助农取款服务业务，截至目前，共开通 14 处服务点，拓展助农客户 1200 余户，吸收存款 580 万元。

（6）加大个人不良贷款调度力度。针对当前经济形势下个贷不良持续走高的趋势，一是由系统按风险分类矩阵自动划分个人贷款风险分类，并定期下发支行做好预警信息提示；二是组织支行对全行个人贷款状况进行调查摸底，在摸清资产状况的同时有针对性开展清收工作；三是定期不定期召开不良贷款调度会，听取支行汇报个人不良贷款清收工作开展情况，通报全行个人不良贷款的变化情况，并安排部署下一步个人不良贷款清收工作措施和要求，有效的推进个人不良贷款清收工作。

### （三）资金业务

#### 1、业务开展情况

烟台银行资金业务的目标是在满足流动性需要的前提下，提高资金的收益水平。目前，本行资金业务主要包括与同业金融机构间的资金往来以及证券投资业务。本行资金业务主要包括同业业务、票据业务及证券投资业务等。

##### ①同业业务

同业业务指我国境内依法设立的、金融机构之间开展的、以投融资为核心的各项业务，主要包括同业拆借、同业存款、同业授信、同业代付、买入返售（卖出回购）等同业融资业务和同业投资业务。本行同业资产主要由买入返售金融资产构成，标的物均为政府债权或政策性金融债。

2014-2016 年末，同业资产（包括存放同业款项、拆出资金和买入返售资产）余额分别为 43.50 亿元、38.80 亿元及 85.38 亿元，占总资产的比例分别为 9.10%、7.27%及 12.17%，复合增长率为 40.10%。截至 2017 年 6 月末，同业资产余额为 55.18 亿元，较年初减少 35.37%。

2014-2016 年末，同业负债（包括同业存放、拆入资金和卖出回购金融资产）

余额分别为 0.06 亿元、14.10 亿元及 108.87 亿元。截至 2017 年 6 月末，同业负债余额为 106.92 亿元，较年初下降 1.79%。

## ② 票据业务

本行票据融资业务是指买卖双方为缓解自身的资金压力，同时规避潜在的信用风险，到银行申请的融资。截至 2016 年末，本行贴现业务余额为 12.95 亿元；截至 2017 年 6 月末，本行贴现业务余额为 6.12 亿元。

2014-2016 年末，签发承兑汇票余额分别为 76.00 亿元、119.32 亿元及 169.71 亿元，复合增长率为 49.43%。截至 2017 年 6 月末，签发承兑汇票余额为 147.04 亿元。

## ③ 证券投资业务

近年来，烟台银行的证券投资规模快速增长，2014-2016 年复合增长率为 35%。2016 年以来，烟台银行增加证券投资规模和非标投资占比以提升资金收益。截至 2016 年末，投资资产规模同比增长 224.45%至 193.94 亿元，在总资产中的占比也较 2015 末增长 15.30 个百分点至 27.80%。

本行的债券投资主要包含政府债券、金融债和企业债，其中安全性和流动性较好的政策性银行债和政府债合计占比 58.45%；信用债占比 9.52%，主要为 2012-2013 年配置的城投债，到期期限约为 4-5 年，外部评级均在 AA 及以上；山东省政府置换债券占比 32.03%。

除债券投资外，2016 年烟台银行增加了理财产品和信托及资产管理计划的投资。截至 2016 年末，同业理财产品投资在全部投资资产中占比 0.94%；信托及资产管理计划投资合计占比 51.22%。2017 年以来，本行继续加大证券投资规模。截至 2017 年 6 月末，证券投资总额为 83.64 亿元，较年初减少 5.74 亿元。

## 2、多项措施支持资金业务发展

（1）增加主动负债，支持金融市场业务资产规模的扩张。以争取同业授信

为发力点，在人员配置方面，设置专人负责同业关系开发和维护；在营销对象方面，拓宽同业营销范围，优先争取五大行、规模近似银行、各类非银同业机构的授信；在营销策略方面，以“让利拿额度”作为初期策略，逐步扩大授信额度并提高议价能力。

（2）优化投资结构，在满足流动性需求的前提下，达到更高的收益水平。在标准化投资方面，提高信用债投资占比，在建立可投资信用债资产池、提高市场和信用分析能力、增加创新信用债品种的配路方面采取举措。在非标准化投资方面，适度加大非标直投力度，通过明确非标合规要求及投资标准、形成标准化的尽职调查模板、尝试投资非标转标品种实现。

（3）大力发展投行理财业务，形成新的全行中收和利润增长点。对于理财业务，短期内以加快系统上线，推出快赢产品为主要目标，通过以市场需求为导向的产品跟随创新迅速切入市场；中短期以加强部门协同，丰富产品供给为主要目标，通过建立部门协同的研发机制，加快发行速度、扩大产品供给；中长期以提高产品吸引力，打造业务品牌为主要目标，通过提升理财资金运作和风控能力，提高产品收益率，打造拳头产品和业务品牌；对于投行业务，短期内以搭建业务制度及同业通道，整合现有客户资源为主要目标，为业务开展铺好基础；在中短期，以拓展同业及客户基础，筹备证券化及牌照申请为主要目标，通过北京机构向外发展，并借力同业发展拼盘业务；在中长期，以拓展业务范围，打造业务特色为主要目标，在债券融资、结构化融资等基础业务上形成烟台银行的优势特色。

（4）完善合规风控，建立与业务发展要求相匹配的风险管理体系。架构方面，实施与风险官垂直派驻要求相匹配的风险管理体系；制度方面，完善金融市场基本业务授权和风险限额制度，适度放宽限额指标以配合投资风险偏好提升，完善同业（尤其对非银同业）授信管理制度，加快推进新业务的风险管理制度建设，同时，依据监管和市场情况及时调整流动性政策；流程方面，通过建立白名

单和差异化的授信，提高准入效率。

(5) 加强队伍建设，以“岗位设置是完善的、人员配备是充分的、考核激励是到位的”为发展目标。在人员架构方面，增加投研、营销、风控的岗位设置，按照监管要求，建立事业部制的理财业务架构；在能力培养方面，充分借助北京的金融人才优势进行外聘，加强同业交流培训提高人员的专业能力；在考核激励方面，完善部门和个人层面的考核指标，部门考核强化收益率和中收导向，个人考核强化业务量和收益率导向。

### 三、发行人绿色信贷业务发展情况

#### (一) 发行人绿色信贷业务发展情况

##### 1、绿色信贷业务发展战略

发行人的绿色信贷业务发展战略包含支持绿色、低碳、循环经济，加强环境和社会风险管理，提升机构环境和社会表现三个方面的内容，实现自身发展与社会、环境的协调统一。

截至 2017 年 9 月 1 日，发行人储备符合绿色信贷特征产业项目共 121 项，授信总额度为 51.12 亿元。未来发行人将以符合环境保护、污染治理、节能减排和生态保护要求作为信贷决策的重要标准，落实绿色金融发展战略和规划。因此，发行人能够在现有绿色信贷基础上继续完善包括绿色债券在内的绿色金融发展战略，并在具体业务中予以落实和开展。

发行人根据《绿色信贷指引》以及《能效信贷指引》中的内容，从实际情况出发，秉承绿色信贷的基本要求和思维，切实落实绿色信贷的实施细节，发展有烟台银行特色绿色信贷政策，将绿色信贷理念融入到团队建设、贷前审核、贷中控制、贷后管理等信贷流程的各个环节，制定易于推广的绿色信贷产品模式，打造自身的绿色信贷品牌和口碑，实现经济效益和社会责任的双赢。

## 2、绿色信贷业务发展亮点

### (1) 加大政策支持力度

发行人制定了相对完善的制度规范，包括《绿色金融债券募集资金管理办法》、《信息披露管理制度》、《信贷管理办法》、《绿色产业项目筛选管理办法》等，其中项目评估与筛选决策流程按照制度执行。发行人在其绿色信贷业务中已经注意到建立企业社会责任报告的需要，并初步进行了相关探索，开始了与政府监管部门的合作。

发行人全面落实“绿色信贷”政策，加大对环保产业和节能减排项目的支持力度，积极进入节能减排、循环经济、低碳经济、清洁能源等战略性新兴产业，对采用新技术改造传统产业、节能降耗成效突出的能效项目和企业优先提供信贷支持。

### (2) 专业人员安排

发行人已经开展了数年的绿色信贷工作，相关业务部门的成员拥有一定的专业经验；发行人对行内人员组织了多次绿色信贷相关业务培训，并邀请相关环保领域的专家开设相关业务知识的讲座；并与当地节能办开展了业务交流活动。同时，就绿色信贷项目贷后环境效益评价管理方面，发行人表示会定期与当地环境主管部门保持沟通，应用相关环境监测信息服务于绿色项目的贷后管理、环境效益跟踪。

## (二) 发行人绿色信贷业务的资产质量及风险控制

### 1、绿色信贷业务的资产质量

截至 2017 年 9 月 1 日，发行人储备符合绿色信贷特征产业项目共 121 项，授信总额度为 51.12 亿元，主要投入方向有：生态保护和适应气候变化、资源节约与循环利用、节能、清洁能源、清洁交通、污染防治。

### 2、绿色信贷业务的风险控制

发行人在不断积累、总结自身绿色信贷工作实践的基础上，逐步完善行内绿色信贷风险控制措施。由总行公司业务部、授信审批部、同业与投行事业部、运营管理部、总行营业部及各分支行等部门各司其职、做好绿色信贷全流程的风险控制。此外，发行人强化贷后管理时效性，保持对项目的持续有效监控，定期检查项目建设和运营中的潜在风险，根据风险变化情况及时调整项目风险评级，必要时采取相应的保全措施进行风险处置和资产保全。

## 第十章 本期债券募集资金使用及历史债券发行情况

### 一、本期债券募集资金的使用

#### 1、本期债券募集资金用途

本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于满足发行人资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，全部用于中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。

本期债券的募集资金将具体投向以下项目类别：

节能：均为工业节能领域，募集资金用于支持集中供热改造项目；

污染防治：全部属于污染防治领域和环境修复工程领域，募集资金用于雨污水管网改造工程、污水处理厂建设以及配套管网建设、城市黑臭水体综合整治工程；

资源节约与循环利用：涵盖工业固废、废气、废液回收和资源化利用，再生资源回收加工及循环利用，机电产品再制造用三个领域。募集资金用于支持以废塑料、废纸、废钢、废橡胶、废金属为原料的再生资源的回收及利用、汽车零部件的再制造等；

清洁交通：均为水陆交通领域，募集资金用于支持烟台市水路交通的发展和建设；

清洁能源：涵盖风力发电和太阳能热利用两个领域，募集资金用于支持海洋风电站、太阳能光伏电站的发展和建设；

生态保护和适应气候变化：涵盖自然生态旅游资源保护性开发、生态农牧渔业、林业开发三个领域，募集资金用于支持城镇园林绿化、农业渔业的有机产品生产、符合农业部环境质量标准的肥料生产、林业良种繁育、种苗生产。

烟台银行储备绿色产业项目的总金额大于此次绿色金融债券发行金额。

## 2、本期债券募集资金使用计划

发行人本期申请发行不超过 50 亿元的绿色金融债券，其中第一期申请发行不超过 10 亿元的绿色金融债券。发行人严格按照监管要求，设立专项台账，加强对绿色金融债券募集资金的到账、划付及贷款资金收回等环节及流程的管理，保证资金专款专用，定期将募集资金使用情况向市场披露并及时报备人民银行。为提高债券发行的透明度，确保债券募集资金充分、合理地支持绿色产业项目，发行人将聘请具有相关资质的第三方机构跟踪认证绿色金融债券募集资金的管理和用途，确保在债券存续期内，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录》中规定的绿色产业项目。

债券募集资金使用规划如下：

### （1）储备绿色产业项目

烟台银行本期绿色金融债券的发行规模不超过人民币 10 亿元的绿色公司债，募集资金拟投向符合《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》标准的绿色产业储备项目共 121 项，授信总额度 51.12 亿元。

依据《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》的界定和分类标准，募集资金拟投向的绿色产业项目分别属于节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源及生态保护和适应气候变化六大类。具体类别如下：

绿色产业项目分类			项目数量	项目金额 (亿元)
一级	二级	三级		
1.节能	1.4 具有节能效益的城乡基础设施建设	1.4.1 设施建设	3	3
2.污染防治	2.1 污染防治	2.1.1 设施建设运营	7	3.4
	2.2 环境修复工程	2.2.1 项目实施	5	4.5
3.资源节约与循环利用	3.3 工业固废、废气、废液回收和资源化利用	3.3.1 装置/设施建设运营	3	0.06

绿色产业项目分类			项目数量	项目金额 (亿元)
一级	二级	三级		
	3.4 再生资源回收加工及循环利用	3.4.1 回收、分拣、拆解体系设施建设运营	4	0.64
		3.4.2 加工装置/设施建设运营	18	0.9
	3.5 机电产品再制造	3.5.1 装置/设施建设运营	3	3.02
4.清洁交通	4.4 水陆交通	4.4.1 船舶购置	6	5.94
5.清洁能源	5.1 风力发电	5.1.1 设施建设运营	9	3.90
	5.2 太阳能光伏发电	5.2.1 设施建设运营	3	0.55
6.生态保护和适应气候变化	6.1 自然生态保护及旅游资源保护性开发	6.1.1 设施建设运营	5	0.25
	6.2 生态农牧渔业	6.2.1 项目实施及设施建设运营	52	24.26
	6.3 林业开发	6.3.1 项目实施及设施建设运营	4	0.7
合计			121	51.12

在债券存续期内，发行人将积极开拓绿色产业项目。在满足《绿色债券支持项目目录》等监管要求的前提下，发行人将不断提升募集资金的投放效率，通过行内绿色信贷政策的制定及实施，充分挖掘区域内绿色信贷授信资金需求，确保客户优质、合规的绿色产业项目能够在建设及运营期间获得充足的资金支持，全面支持区域内绿色经济发展。本行将于本期债券募集资金款项划入至本行指定的专门账户一年内完成募集资金的投放。

## （2）募集资金闲置期管理

募集资金闲置期间，发行人将严格按照相关监管要求进行资金的使用，可以将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。充分确保募集资金的有效利用，投资金融工具仅作为募集资金闲置期间的过渡性管理，募集资金最终需全部投放于绿色产业项目，以充分

实现专户管理、专款专用。

### 3、绿色产业项目储备情况

本期债券募集资金将严格按照中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》进行项目投放，主要包括节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源以及生态保护和适应气候变化六类，发行人将对募投项目进行逐一分类对照，确保分类标准的一致性以及募集资金使用的唯一性。

根据《绿色债券支持项目目录》要求，发行人已建立合格绿色项目清单，并积极开拓客户资源，充分挖掘可投绿色产业项目。目前，发行人初步确定的符合《绿色债券支持项目目录》标准的绿色产业储备项目共 121 项，授信总额度 51.12 亿元。本期债券存续期内，发行人将严格按照《绿色债券支持项目目录》等相关监管要求进行绿色产业项目筛选、募集资金投放等。此外，发行人将积极探索新增绿色产业项目，全面实现募集资金的高效、充分利用。

此外，在本期债券存续期内，发行人将按年度向市场公布由独立的专业评估或认证机构出具的评估报告，对本期债券支持绿色产业项目发展及其环境效益影响等实施持续跟踪报告。

## 二、本期债券募集资金拟投资的绿色产业项目相关情况

### （一）绿色项目筛选标准

为确保本项绿色金融债券募集资金投向国家认可的绿色产业项目，烟台银行股份有限公司制定了《烟台银行股份有限公司绿色产业项目筛选管理办法》以指导绿色产业项目的筛选及决策，其中明确指出绿色产业项目应真实合规，符合国家产业政策、行业发展规划和区域经济发展规划，对于需履行政府相关管理部门审批程序的项目，应获得国家相关部门的审批文件，具备合法投融资和建设条件，同时项目应符合中国人民银行公布的《绿色债券支持项目目录》中有关绿色产业

项目的界定标准。

在此基础上，针对本期债券的发行，烟台银行建立了绿色产业项目清单，储备绿色产业项目共 121 项，预计贷款金额 51.12 亿元。储备项目共涉及六大类，包括节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源以及生态保护和适应气候变化。发行人支持的绿色产业项目具体类别主要包括：

（1）节能，均为工业节能领域，募集资金用于支持集中供热改造项目。

（2）污染防治，全部属于污染防治领域和环境修复工程领域，募集资金用于雨污水管网改造工程、污水处理厂建设以及配套管网建设、城市黑臭水体综合整治工程。

（3）资源节约与循环利用，涵盖工业固废、废气、废液回收和资源化利用，再生资源回收加工及循环利用，机电产品再制造三个领域。募集资金用于支持以废塑料、废纸、废钢、废橡胶、废金属为原料的再生资源的回收及利用、汽车零部件的再制造等。

（4）清洁交通，均为水陆交通领域，募集资金用于支持烟台市水路交通的发展和建设。

（5）清洁能源，涵盖风力发电和太阳能热利用两个领域，募集资金用于支持海洋风电站、太阳能光伏电站的发展和建设。

（6）生态保护和适应气候变化，涵盖自然生态旅游资源保护性开发、生态农牧渔业、林业开发三个领域，募集资金用于支持城镇园林绿化、农业渔业的有机产品生产、符合农业部环境质量标准的肥料生产、林业良种繁育、种苗生产。

发行人将根据国家相关政策的调整和本行经营的实际情况对绿色产业项目的范围适时进行调整。

## （二）绿色产业项目的决策及流程

烟台银行股份有限公司制定的《烟台银行股份有限公司绿色产业项目筛选管

理办法》明确了绿色产业项目的筛选及决策流程，烟台银行将按照初步认定、复核及最终审核三个步骤对拟纳入其绿色产业项目库的项目进行筛选及决策。

项目初步认定由烟台银行各分行及总行营业部负责，各分行在项目初筛时收集绿色产业项目相关材料，并根据绿色产业项目标准对项目是否属于绿色产业项目范围进行初步认定；总行公司业务部根据绿色产业项目筛选标准对各分行提交的绿色项目初步认定清单和有关项目认定材料进行复核，对于复核通过的项目予以保留，未通过复核的项目予以删除，并根据复核结果编制绿色产业项目汇总清单；总行公司业务部定期（按月）将绿色产业项目汇总清单提交总行授信审批部审批，审批部将审批结果提交烟台银行审查委员会进行最终审核。审核通过的绿色产业项目纳入绿色产业项目库进行储备，作为烟台银行发行绿色金融债券的储备项目。

### （三）典型项目环境效益测算

绿色债券认证机构通过抽取本期募集资金拟投的三个绿色产业项目作为典型案例，并重点对其进行了环境效益的分析。

#### （1）某河道综合治理工程

项目建设内容：该河道位于院格庄街道境内，干流长 7.5 公里，河流区域规划以莱山区分区规划、莱山区旅游规划以及莱山区水系生态规划为依据。该项目旨在河道治理的基础上，进行控制水位的驳岸设计和坝体设计，通过对河水水体、坝体、驳岸、滨水景观的综合考虑和设计，营造适宜人车漫游的绿色、生态、田园的滨河景观，同时满足防汛要求。

项目建设地址：烟台市莱山区院格庄镇

绿色属性判定：该项目符合《目录》2. 污染防治/2.2 环境修复工程/2.2.1 项目实施中城市黑臭水体综合整治项目。

环境效益分析：河道治理为公益性城市环境基础设施建设工程、城市生态工程，具有景观设计的美学工程价值。工程建成后，可有效改善河道水质，清除河道两岸的垃圾和杂草，为沿河两岸居民创造一个干净、优美的绿色空间。同时，

该项目将防洪标准由 5 年一遇提高至 20 年一遇，可有效保护沿河两岸人民群众生命财产安全。

该项目预计产生如下环境效益：河流综合治理长度 7.5 公里，栽植树木 24939 株，铺装地被植物 27446 平方米，铺装草皮 132300 平方米。

### （2）牟平姜各庄 49.5MW 风力发电项目

项目建设内容：本项目装机容量为 49.5MW，区域面积为 16.8km<sup>2</sup>，设计建设 33 座风电站，升压变电站 1 座，集控中心 1 座。

项目建设地址：山东省烟台市牟平区姜各庄镇南松山区域

项目绿色属性判定：该项目符合《目录》5.清洁能源/5.1 风力发电/5.1.1 设施建设运营中项目中风力发电场的建设。

环境效益分析：风能资源是一种清洁的可再生能源，开发利用风能资源是调整能源结构、实施能源可持续发展的有效手段。该项目可替代部分燃煤机组，减少大气污染物的排放，且不会破坏原有的生态环境。该项目的开发建设将有力拉动当地经济的发展，缓解当地电力紧张的局面，减少常规能源消耗造成的环境压力。

根据 2016 年全国 6000 千瓦及以上电铲发电设备平均利用小时数显示，山东地区风力发电平均年利用小时数为 1869 小时，则该项目年发电量为 9251.55 万千瓦时。与传统火力发电设备相比，每年可节约 29420 吨标准煤，减少 97881 吨二氧化碳、630.96 吨二氧化硫、250 吨氮氧化物排放。

### （3）某生物科技公司绿色肥料生产项目

项目建设内容：该项目资金主要投向绿色肥料的研发和生产，肥料类型主要包括有机肥料、掺混肥料、复混（合）肥料、冲施肥、有机无机复混肥料、微生物肥料、叶面肥料、水溶肥料（大量元素、微量元素、氨基酸、腐植酸等）生物活性炭、土壤调节剂的生产与销售。该企业通过 ISO9001:2000 国际质量体系认证，所生产的肥料取得了全国工业产品生产许可证。

项目建设地址：山东省烟台市龙口

项目绿色属性判定：该项目符合《目录》6.生态保护和适应气候变化/6.2 生

#### 态农牧渔业/6.2.1 项目实施及设施建设运营

环境效益分析：随着农业生产的迅速发展，传统肥料倾入并滞留于土壤中的化学污染物的数量和种类越来越多，这些污染物不仅会影响土壤肥力，降低农产品的品质和产量，还会导致农田生态平衡、产品品质下降、水资源和环境受到不同程度的污染。使用绿色肥料可增加土壤有机质，缓解土壤盐渍化，缓解土壤板结等效果。

### 三、绿色金融债券募集资金管理办法

为进一步明确发行人发行绿色金融债券募集资金内部管理要求，加强绿色金融债券的管理，确保绿色金融债券募集资金专项用于绿色项目，促进发行人绿色项目健康发展，根据《中华人民共和国中国人民银行法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》（中国人民银行令〔2005〕第1号）、《中国银监会关于印发绿色信贷指引的通知》（银监发〔2012〕4号）、《中国人民银行公告〔2015〕第39号》及其附件《绿色债券支持项目目录》和《烟台银行股份有限公司绿色产业项目筛选及授信管理办法》等相关规定，特制定《烟台银行股份有限公司绿色金融债券募集资金管理办法》。

发行人开立专门账户并建立专项台账，对绿色金融债券募集资金的到账、拨付及资金收回加强管理，保证资金专款专用，在债券存续期内全部用于绿色产业项目。绿色金融债券完成发行后，募集资金款项划入至发行人指定的专门账户，并按照相关规则进行核算，确保在债券存续期内募集资金用于《绿色债券支持项目目录》范围内的绿色产业项目。发行人将于本期债券募集资金款项划入至发行人指定的专门账户一年内完成募集资金的投放。

发行人将根据国家相关政策的调整和发行人经营的实际情况对绿色产业项目的范围适时进行调整。

募集资金闲置期间，募集资金可投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有

良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

绿色金融债券发行后,发行人将严格按照相关法律、法规和规范性文件以及《烟台银行股份有限公司绿色金融债券募集资金管理办法》的要求对募集资金进行管理。

#### 四、发行人已发行未到期的其他债券

截至 2017 年 9 月 30 日,发行人已发行未到期的其他债券情况如下表所示:

债券简称	金额 (亿元)	发行日期	利率类型	票面利率	债券期限 (年)	债券类型
17 烟台银行二级 01	8.50	2017/06/02	固定利率	5.05%	10 (5+5)	二级资本债券
17 烟台银行二级 02	6.50	2017/08/11	固定利率	5.00%	10 (5+5)	二级资本债券

## 第十一章 发行人董事、监事及高级管理人员

截至 2017 年 6 月 30 日，本行董事会有董事 13 名。其中，执行董事 3 名、非执行董事 8 名、独立董事 2 名，持股占比 5%以上的法人股东董事 6 名。本行监事会有监事 7 名，其中职工监事 3 名、股东监事 2 名、外部监事 2 名。本行现有高级管理人员包括行长 1 名、纪委书记 1 名、副行长 2 名、财务总监 1 名、董事会秘书 1 名、首席风险官 1 名、行政总监 1 名、首席信贷官 1 名、行长助理 1 名、投资总监 1 名。

### 一、发行人的董事、监事及高级管理人员

#### (一) 发行人董事情况

截至 2017 年 6 月 30 日，发行人董事基本情况如下：

表11-1-1: 本行董事会成员基本情况表

姓名	性别	出生年份	相关职务
叶文君	男	1958 年	烟台银行董事长
石学东	男	1969 年	烟台银行行长
关燕萍	女	1952 年	恒生银行高级顾问
谭伟雄	男	1950 年	恒生银行原风险监控总监
李家斌	男	1947 年	恒生银行原派驻烟台银行副行长
宋建民	男	1973 年	南山集团监事长
宋建鹏	男	1978 年	南山集团副总经理
隋政	男	1963 年	南山集团财务公司董事长
冯丽强	女	1961 年	烟台银行纪委书记
宋丽华	女	1966 年	永隆银行有限公司助理总经理
辛宏	男	1967 年	烟台蓝天投资控股有限公司董事长
李惠琦	男	1971 年	北京致同会计师事务所合伙人
李兴奇	男	1949 年	中国农业银行总行退休干部

## （二）发行人监事情况

截至 2017 年 6 月 30 日，发行人监事基本情况如下：

**表 11-1-2：本行监事会成员基本情况表**

姓名	性别	出生年份	相关职务
王建春	男	1969 年	烟台银行监事长
姜美华	女	1971 年	烟台银行监事会办公室主任兼审计部总经理
肖应东	男	1970 年	烟台银行运营管理部总经理
王如恒	男	1960 年	烟台阳光壹佰投资有限公司总经理
朱雄兵	男	1984 年	北京隆圣邦国际投资发展有限公司副总裁
闫庆悦	男	1962 年	山东财经大学保险学院院长
崔方春	男	1952 年	中国工商银行山东省分行退休干部

## （三）发行人高级管理人员情况

截至 2017 年 6 月 30 日，发行人高级管理人员情况如下：

**表 11-1-3：本行高级管理人员基本情况表**

姓名	性别	出生年份	在本行的职务
石学东	男	1969 年	烟台银行行长
冯丽强	女	1961 年	烟台银行纪委书记
张孝伟	男	1965 年	烟台银行副行长
孙朋	男	1965 年	烟台银行副行长
秦鲁斌	男	1967 年	烟台银行董事会秘书
史咏梅	女	1967 年	烟台银行首席风险官
丛剑	男	1970 年	烟台银行行政总监
毕德熠	男	1971 年	烟台银行首席信贷官
魏涪雷	男	1973 年	烟台银行财务总监
王涛	男	1969 年	烟台银行行长助理
张文捷	男	1968 年	烟台银行投资总监

## 二、董事、监事及高级管理人员简历

### （一）发行人董事简历

本行董事的简历如下:

1、叶文君,男,大学学历,高级会计师。

1976年5月至1978年2月,任莱阳县照旺庄联中任教师

(其间:1978年2月至1979年12月于山东省青岛商业学校财务会计专业脱产学习);

1979年2月至1980年12月,任莱阳县大乔税务所税务专管员;

1980年12月至1984年8月,任山东省莱阳县财政局办事员;

1984年8月至1985年8月,任山东省莱阳县财政局副股长;

1985年8月至1988年3月,任山东省莱阳市乡镇企业局副局长;

1988年3月至1994年9月,任山东省烟台市财政局预算科科长(其间1988.12—1990.12在山东经济学院会计专业大专班在职学习);

1994年9月至1994年12月,任烟台市莱山区筹建领导小组办公室成员;

1994年12月至1995年2月,任烟台市财政局副局长;

1995年2月至2000年12月,任烟台市财政局副局长、党组成员,市委财税工委委员(其间1996.09—1999.07在山东农业大学会计与统计专业在职学习);

2000年12月至2001年8月,任烟台市财政局副局长、党组成员,兼政府采购管理办公室主任;

2001年8月至2003年2月,任烟台市财政局局长,党组副书记,兼政府采购管理办公室主任;

2003年2月至2010年12月,任烟台市财政局局长,党组书记,兼政府采购管理办公室主任;

2010年12月至2012年2月,任烟台市财政局局长,党委书记,兼政府采购管理办公室主任;

2012年2月至2012年4月,任烟台市政协副主席兼秘书长,烟台市财政局

局长;

2012年4月至2013年7月,任烟台市政协副主席兼秘书长,烟台银行党委书记、董事、董事长;

2013年7月至今,任烟台市政协特邀咨询、烟台银行党委书记、董事、董事长。

2、石学东,男,大学学历,工程硕士。

1995年7月至1998年7月,任建行烟台芝罘区支行会计;

1998年7月至2001年6月,任建行烟台分行人事教育部科员;

2001年6月至2002年4月,任建行烟台分行营业部副主任;

2002年4月至2003年10月,任建行烟台分行师范学院分理处主任;

2003年10月至2007年6月,任建行蓬莱支行行长、党总支书记;

2007年6月至2009年1月,任建行招远支行行长、党总支书记;

2009年1月至2011年12月,任建行烟台分行公司业务部经理;

2011年12月至2013年3月,任建行烟台分行四级高级客户经理;

2013年3月至2013年10月,任建行烟台分行副行长、党委委员;

2013年10月至今,任烟台银行党委副书记。现任烟台银行行长、党委副书记。

3、关燕萍,女,硕士

1976年6月至2002年9月,于香港上海汇丰银行有限公司入职为见习行政人员,并分别于零售银行业务、系统运作、内地项目融资、内部稽核、市务推广、销售网络发展及管理、财富管理及零售投资等业务担任管理职务;

2002年10月至2003年12月,任香港上海汇丰银行有限公司助理总经理兼个人理财业务副主管;

2004年1月至2005年11月,任香港上海汇丰银行有限公司香港区个人理财

业务主管；

2005 年 12 月至 2009 年 5 月，任恒生银行有限公司总经理兼营运总监，执行委员会委员；

2009 年 6 月至 2009 年 8 月，任恒生银行(中国)有限公司代行长；

2009 年 8 月至 2013 年 8 月，任恒生银行(中国)有限公司副董事长兼行长，执行委员会主席，兼任恒生银行有限公司非执行董事；

2013 年 8 月至 2013 年 12 月，任恒生银行有限公司执行董事兼中国业务主管，执行委员会委员，兼任恒生银行（中国）有限公司副董事长；

2014 年 1 月退休，现任恒生银行有限公司高级顾问。

4、谭伟雄，男，硕士，香港银行学会资深会员资格、英国特许银行学会资深会员资格

1968 年加入汇丰上海银行，分别在现金管理部、汇款部、科技营运部工作；

1971 年在香港上海汇丰银行成为管理培训生，其后于 1973 年调配到企业银行业务部，先后负责证券及信贷管理工作；

1976 年派驻瓦努阿图汇丰银行，担任分行副经理；

1979 年返港后负责船务贷款工作，1980 年任汇丰船务有限公司董事及经理；

1982 年至 1987 年先后出任香港上海汇丰银行分行经理及区经理；

1987 年派驻加拿大汇丰银行，出任助理总裁兼分行经理、区经理等要职；

1991 年返港，分别在香港上海汇丰银行信贷管理部、信贷管理及营运部任高级经理，主管企业银行业务；

1997 年至 1998 年，任香港上海汇丰银行助理总经理兼企业银行及金融机构主管

1998 年至 1999 年，任香港上海汇丰银行助理总经理兼环球资金管理业务亚太区主管；

1999 年至 2002 年，任恒生银行助理总经理兼企业银行业务融资主管；  
2002 年至 2003 年，任恒生银行助理总经理兼商业银行业务主管；  
2003 年至 2006 年，任恒生银行副总经理兼商业银行业务主管；  
2007 年至 2008 年，任恒生银行副总经理兼商业银行业务主管（大中华区）；  
2008 年至 2012 年 1 月，任恒生银行风险监控总监，及执行委员会、执行委员会（大中华区）、资产负债管理委员会、投资管理委员会等委员会委员。烟台银行第四届董事会董事。

5、李家斌，男，大学学历

1996 年参加工作，先后在恒生银行，香港浙江第一银行，永亨银行工作；  
2007 年 8 月至 2008 年 7 月，任恒生银行新加坡分行行长；  
2008 年 7 月至 2009 年 2 月，任烟台项目行政人员；  
2009 年 2 月至 2012 年 12 月，任烟台银行股份有限公司董事、副行长；  
2012 年 12 月至今，任烟台银行股份有限公司董事。

6、宋建民，男，大专学历

1992 年 7 月至 1993 年 3 月，任龙口市新华毛纺厂会计；  
1993 年 3 月至 1996 年 10 月，任南山集团公司深圳分公司总经理；  
1996 年 10 月至 2001 年 5 月，任南山集团公司副总经理；  
2001 年 5 月至 2006 年 12 月，任东海澳大利亚有限公司总经理；  
2007 年 1 月至 2010 年 12 月，任南山集团有限公司副董事长；  
2011 年 1 月至今，任南山集团有限公司董事长。

7、宋建鹏，男，大学学历

1999 年 7 月至 1999 年 10 月，任南山集团公司质检办；  
1999 年 11 月至 2001 年 4 月，任南山实业精纺厂供应部副主任；  
2001 年 5 月至 2007 年 8 月，任南山集团公司资金部经理、总经理；

2007年9月至今，任南山集团有限公司董事、财务总监。

8、隋政，男，硕士学历

1979年10月至1985年5月，任中国农业银行乳山支行会计、会计出纳主管员、稽核员；

1985年5月至1992年10月，任中国银行烟台分行信贷员、南大街办事处副主任、主任；

1992年10月至1998年1月，任香港中银集团投资有限公司副经理、经理、高级经理；

1998年1月至1999年5月，任香港中银国际投资有限公司副总裁、深圳先科实业投资股份有限公司董事、总经理；

1999年5月至2000年2月，任中国银行威海分行副行长、党委委员；

2000年2月至2006年4月，任中国东方资产管理公司青岛办事处经理、高级经理、助理总经理、副总经理、党委委员兼纪委书记；

2006年4月至2008年7月，任南山集团公司董事，南山集团财务有限公司筹备组组长；

2008年8月至今，任南山集团财务有限公司副董事长兼总经理。

9、冯丽强，女，大学学历，教授级高级政工师，高级人力资源管理师

1983年7月至1984年10月，任乳山县食品冷藏厂化验员；

1984年10月至1985年10月，任乳山县商业局政工科干事；

1985年10月至1987年9月，任烟台化工站团支部书记；

1987年9月至1993年12月，任烟台化工原料总公司团委书记、人事劳资处副处长；

1993年12月至1998年4月，任烟台化工原料总公司团委书记、人事劳资处处长；

1998年4月至1999年1月,任烟台化工原料总公司副总经理兼人事处处长;

1999年1月至2000年5月,任烟台万发化工原料有限公司党委副书记、副总经理、纪委书记兼人事处处长;

2000年5月至2001年12月,任烟台市商业银行人事教育部负责人(正科);

2002年1月至2004年3月26日,任烟台市商业银行工会副主任、人事教育部副主任;

2004年3月26日至2005年5月,任烟台市商业银行工会副主任、人事教育部主任(2003年10月为烟台市商业银行第二届董事会董事);

2005年5月至2006年2月,任烟台市商业银行工会副主任、人力资源部(监察室)主任;

2006年2月至2007年8月,任烟台市商业银行行长助理、工会副主任、人力资源部(监察室)主任;

2007年8月至2009年1月,任烟台市商业银行工会主席兼行长助理、人力资源部(监察室)团委主任(2007年8月28日市委提名任烟台市商业银行工会主席);

2009年4月,被提名为烟台银行工会主席。

2009年1月至2009年4月,任烟台银行工会主席兼行长助理、人力资源部(监察室)团委主任;

2009年4月至2012年5月,任烟台银行股份有限公司工会主席、纪委书记兼行长助理、人力资源部(监察室)主任;

2012年5月至今,任烟台银行工会主席、纪委书记,第二届、第三届、第四届董事会董事。

10、宋丽华,女,研究生

1983年9月至1987年7月,就读兰州大学经济学专业;

1987 年 9 月至 1990 年 2 月，在中国人民银行研究生部攻读经济学硕士；  
1990 年 2 月至 1992 年 9 月，任中国农业银行北京分行国际业务部助理经理；  
1992 年 9 月至 1997 年 7 月，任中国农业银行总行国际业务部经理；  
1997 年 7 月至 1998 年 9 月，任新加坡华侨银行北京代表处代表；  
1998 年 10 月至 1999 年 12 月，任新加坡华侨银行伦敦分行助理总经理；  
2000 年 1 月至 2008 年 12 月，任新加坡华侨银行北京代表处首席代表（其中 2006 年 3 月，兼任华侨银行中国金融机构部总经理）；  
2008 年 12 月至 2011 年 9 月，任新加坡华侨银行北京分行行长兼中国金融机构部总经理；  
2011 年 10 月至 2017 年 1 月，任香港永隆银行助理总经理，分管企业传讯部、金融机构部、非银行金融机构及现金管理部、战略发展及海外业务管理部。  
2017 年 1 月至今，任香港永隆银行助理总经理，分管企业传讯部、金融机构部、非银行金融机构及现金管理部、战略发展及海外业务管理部。兼任烟台银行董事。

11、辛宏，男，硕士学历

1990 年 8 月至 1992 年 5 月，任烟台市工业设计研究院工程师；  
1992 年 5 月至 2000 年 1 月，任烟台市机械工业局副局长；  
2000 年 1 月至 2010 年 10 月，任烟台市国有资产监督管理委员会科长；  
2010 年 10 月至 2012 年 9 月，任烟台东方电子集团、烟台公交集团、山东莱动内燃机有限公司监事会主席；

2012 年 9 月至今，任烟台蓝天投资开发有限公司副总经理（其间：2012.09-2013.08，烟台蓝天投资控股有限公司总经理；2013.08-今，烟台蓝天投资控股有限公司董事长。）

12、李惠琦，男，大学学历，注册会计师

自 1994 年参加工作，于致同会计师事务所从事审计工作；

2005 年至今，任京都天华的审计合伙人。

13、李兴奇，男，研究生学历，高级经济师

1970 年 12 月至 1979 年 10 月，任黑龙江集贤县永安乡银行营业所农贷员、黑龙江集贤县人民银行农村金融股负责人；

1979 年 10 月至 1990 年 1 月，任黑龙江佳木斯市中国农业银行副科长、副行长，中国农业银行黑龙江绥化地区中心支行行长；中国农业银行黑龙江省办公室主任；

1990 年 1 月至 1990 年 11 月，任中国农业银行黑龙江省分行副总经济师；

1990 年 11 月至 1993 年 3 月，任中国农业银行黑龙江省分行党组成员、副行长；

1993 年 3 月至 1995 年 7 月，任天津金融干部管理学院党委书记、院长；

1995 年 7 月至 1998 年 7 月，任中国农业银行河北省分行党组书记、行长；

1998 年 7 月至 1998 年 9 月，任中国农业银行河北省分行党委书记、行长；

1998 年 9 月至 2001 年 1 月，任中国农业银行山东省分行党委书记、行长；

2001 年 1 月至 2005 年 1 月，任中国农业银行北京市分行党委书记、行长；

2005 年 1 月至 2009 年 12 月，任中国农业银行总行资产管理部总经理，总行巡视组组长；

2009 年 12 月退休。任巡视组组长。

## **（二）发行人监事简历**

本行监事简历如下：

1、王建春，男，本科学历，经济师。

1987 年 7 月至 1990 年 7 月，哈尔滨金融专科学校学习；

1990 年 7 月至 1998 年 10 月，任人民银行烟台开发区支行科员；

1998 年 10 月至 2003 年 12 月，任人民银行烟台中心支行副科长（1996 年 8 月至 1999 年 8 月东北财经大学在职本科学习）；

2003 年 12 月至 2004 年 7 月，任烟台银监分局副科长；

2004 年 7 月至 2011 年 3 月，任烟台银监分局科长（2006 年 9 月至 2009 年 06 月中共山东省委党校在职研究生学习）；

2011 年 3 月至 2013 年 10 月，任烟台银监分局党委委员、副局长；

2013 年 10 月至今，任烟台银行党委成员，烟台银行监事长。

2、姜美华，女，大学学历，高级会计师

1993 年 7 月至 1994 年 7 月，任烟台市凤凰台城市信用社只楚路服务部会计；

1994 年 7 月至 1996 年 3 月，任烟台市凤凰台城市信用社只楚路服务部会计柜组长；

1996 年 3 月至 1998 年 8 月，任烟台市凤凰台城市信用社、烟台市商业银行凤凰台支行业务科稽核员；

1998 年 8 月至 1998 年 12 月，借调烟台市商业银行稽核监督部帮助工作；

1998 年 12 月至 2002 年 1 月，任烟台市商业银行稽核监督部办事员；

2002 年 1 月至 2004 年 7 月，任烟台市商业银行稽核监督部副主任；

2004 年 7 月至 2005 年 5 月，任烟台市商业银行稽核监督部副主任（主持工作）（2003 年 10 月，任烟台市商业银行监事会监事）；

2005 年 5 月至 2011 年 7 月，任烟台（市商业）银行稽核监督部主任（2006 年 8 月为烟台（市商业）银行稽核监督部（合规部）主任）；

2011 年 7 月至 2015 年 1 月，任烟台银行股份有限公司稽核监督部总经理（内审负责人）；

2015 年 1 月至今，任烟台银行审计部总经理。

3、肖应东，男，大学学历，高级经济师

1991年8月至1994年5月，任烟台市奇山城市信用社营业部会计；

1994年6月至1996年8月，任烟台市奇山城市信用社会计科科长；1996年8月至1998年6月，任烟台市城市信用社联社综合业务处、烟台市商业银行会计出纳处正股级科员；

1998年6月至2002年1月，任烟台市商业银行财务会计部副主任；

2002年1月至2003年5月，任烟台市商业银行东山支行副行长(挂职)；

2003年5月至2005年2月，任烟台市商业银行只楚路支行主要负责人；

2005年2月至2006年2月，任烟台市商业银行只楚路支行行长；

2006年2月至2009年1月，任烟台市商业银行东山支行党总支书记、行长；

2009年1月至2011年5月，任烟台银行股份有限公司东山支行党总支书记、行长；

2011年5月至2013年1月，任烟台银行股份有限公司烟台山支行党总支书记、行长；

2013年1月至2015年1月，任烟台银行股份有限公司开发支行党总支书记、行长；

2015年1月至今，任烟台银行股份有限公司运营管理部总经理。

#### 4、王如恒，男，大学学历

1982年至1989年，任齐鲁石化烯烃厂机动科助工；

1989年至1999年，任烟台市体改委生产科长兼办公室主任；

2000年至2005年，任山东环保股份公司副总经理；

2005年至2007年，任济南阳光壹佰房地产开发有限公司行政总监；

2007年至今，任烟台阳光壹佰房地产开发有限公司副总经理、常务副总经理、总经理；

2013年至今，任烟台阳光壹佰投资有限公司总经理兼烟台阳光壹佰房地产

开发有限公司董事、总经理。

5、朱雄兵，男，博士学历

曾任泰山国际投资公司高级分析师、董事长助理。现任北京隆圣邦国际投资发展有限公司副总裁。

6、闫庆悦，男，博士学历

1988年7月参加工作，1998年10月晋升教授。

历任山东财政学院金融学院副院长、经济学院院长。现任山东财经大学保险学院教授、院长。

7、崔方春，男，硕士学历，高级经济师

1972年1月至1973年9月，任人民银行益都县支行出纳员；

1975年9月至1983年12月，任人民银行山东银行学校教师；

1983年12月至1984年12月，任人民银行山东省分行办公室；

1984年12月至1994年10月，历任工商银行山东省分行基建处副处长、处长；

1994年10月年至2002年10月，任工商银行山东省分行办公室主任；

2002年11月年至2004年4月，任工商银行山东省分行纪委书记兼办公室主任；

2004年4月年至2012年6月，任工商银行山东省分行纪委书记；

2012年6月年至2013年2月，任工商银行山东省分行高级专家；

2013年2月，工商银行山东省分行退休。

### **（三）发行人高级管理人员简历**

本行高级管理人员简历如下：

1、石学东，男，大学学历，工程硕士。

1995年7月至1998年7月，任建行烟台芝罘区支行会计；

1998年7月至2001年6月，任建行烟台分行人事教育部科员；  
2001年6月至2002年4月，任建行烟台分行营业部副主任；  
2002年4月至2003年10月，任建行烟台分行师范学院分理处主任；  
2003年10月至2007年6月，任建行蓬莱支行行长、党总支书记；  
2007年6月至2009年1月，任建行招远支行行长、党总支书记；  
2009年1月至2011年12月，任建行烟台分行公司业务部经理；  
2011年12月至2013年3月，任建行烟台分行四级高级客户经理；  
2013年3月至2013年10月，任建行烟台分行副行长、党委委员；  
2013年10月至今，任烟台银行党委副书记。现任烟台银行行长、党委副书记

2、冯丽强，女，大学学历，教授级高级政工师，高级人力资源管理师

1983年7月至1984年10月，任乳山县食品冷藏厂化验员；  
1984年10月至1985年10月，为乳山县商业局政工科干事；  
1985年10月至1987年9月，任烟台化工站团支部书记；  
1987年9月至1993年12月，任烟台化工原料总公司团委书记、人事劳资处副处长；

1993年12月至1998年4月，任烟台化工原料总公司团委书记、人事劳资处处长；

1998年4月至1999年1月，任烟台化工原料总公司副总经理兼人事处处长；  
1999年1月至2000年5月，任烟台万发化工原料有限公司党委副书记、副总经理、纪委书记兼人事处处长；

2000年5月至2001年12月，任烟台市商业银行人事教育部负责人（正科）；  
2002年1月至2004年3月26日，任烟台市商业银行工会副主任、人事教育部副主任；

2004 年 3 月 26 日至 2005 年 5 月，任烟台市商业银行工会副主任、人事教育部主任（2003 年 10 月为烟台市商业银行第二届董事会董事）；

2005 年 5 月至 2006 年 2 月，任烟台市商业银行工会副主任、人力资源部（监察室）主任；

2006 年 2 月至 2007 年 8 月，任烟台市商业银行行长助理、工会副主任、人力资源部（监察室）主任；

2007 年 8 月至 2009 年 1 月，任烟台市商业银行工会主席兼行长助理、人力资源部（监察室）团委主任（2007 年 8 月 28 日市委提名任烟台市商业银行工会主席）；

2009 年 1 月至 2009 年 4 月，任烟台银行工会主席兼行长助理、人力资源部（监察室）团委主任（2009 年 4 月提名烟台银行工会主席）；

2009 年 4 月至 2012 年 5 月，任烟台银行股份有限公司工会主席、纪委书记兼行长助理、人力资源部（监察室）主任；

2012 年 5 月至今，任烟台银行工会主席、纪委书记，第二届、第三届、第四届董事会董事。

### 3、张孝伟，男，硕士学历，高级政工师

1983 年 12 月至 1990 年 1 月，任烟台市宝石轴承厂工人；

1990 年 1 月至 1993 年 6 月，任烟台市芝罘城市信用社胜利路服务部信贷员；

1993 年 6 月至 1996 年 4 月，任烟台市芝罘城市信用社胜利路服务部信贷股长；

1996 年 4 月至 1996 年 10 月，任烟台市芝罘城市信用社胜利路服务部副主任；

1996 年 10 月至 1997 年 9 月，任烟台市芝罘城市信用社三站服务部主任；

1997 年 9 月至 1998 年 12 月，任烟台市芝罘城市信用社胜利路服务部主任；

1999 年 1 月至 2003 年 2 月，任烟台市商业银行西大街支行党总支委员、副行长；

2003 年 2 月至 2004 年 7 月，任烟台市商业银行西大街支行党总支委员、副行长（主持工作）；

2004 年 7 月至 2009 年 1 月，任烟台市商业银行西大街支行党总支书记、行长；

2009 年 1 月至 2010 年 3 月，任烟台银行股份有限公司西大街支行党总支书记、行长；

2010 年 3 月至 2013 年 4 月，任烟台银行股份有限公司开发支行党总支书记、行长；

2013 年 4 月至 2014 年 5 月，任烟台银行股份有限公司营业部总经理；

2014 年 5 月至 2015 年 10 月，调烟台银行股份有限公司总行协助高管工作；

2015 年 10 月至今，任烟台银行副行长。

4、孙朋，男，大学学历，高级经济师

1984 年 6 月至 1989 年 12 月，任牟平农业银行龙泉办事处会计；

1989 年 12 月至 1991 年 4 月，任牟平农业银行昆嵛山林场办事处会计科长；

1991 年 4 月至 1997 年 5 月，任牟平城市信用社会计科科长；

1997 年 5 月至 1998 年 12 月，任烟台市牟平区城市信用社主任助理兼会计科科长；

1999 年 1 月至 2003 年 6 月，任烟台市商业银行牟平支行党总支委员、副行长；

2003 年 6 月至 2004 年 4 月，任烟台市商业银行财务会计部主要负责人；

2004 年 4 月至 2005 年 5 月，任烟台市商业银行财务会计部主任；

2005 年 5 月至 2006 年 11 月，任烟台市商业银行计划财务部（资金运营部）

主任;

2006 年 11 月至 2009 年 1 月,任烟台市商业银行财务负责人、计划财务部(资金运营部)主任;

2009 年 1 月 2009 年 8 月,任烟台银行股份有限公司财务负责人、计划财务部(资金运营部)主任;

2009 年 8 月至 2012 年 5 月,任烟台银行股份有限公司财务总监、计划财务部(资金运营部)主任;

2012 年 5 月至 2015 年 10 月,任烟台银行股份有限公司财务总监、计划财务部总经理;

2015 年 10 月至今任烟台银行副行长。

5、秦鲁斌,男,硕士学历,高级工程师

1988 年 7 月至 1989 年 5 月,任烟台市供销社办公室打字员;

1989 年 5 月至 1991 年 3 月,任烟台市财贸办公室打字员、文书;

1991 年 3 月至 1992 年 12 月,任烟台市财贸办公室贸易科秘书;

1992 年 12 月至 1993 年 5 月,任烟台市财贸办公室九州贸易公司办公室主任;

1993 年 5 月至 1996 年 7 月,任烟台市财贸办公室文书;

1996 年 8 月至 1997 年 10 月,任烟台市城市信用社联社保卫处副处长兼办公室副主任;

1997 年 11 月至 1998 年 6 月,任烟台城市合作银行办公室负责人;

1998 年 7 月至 2001 年 12 月,任烟台市商业银行办公室副主任(主持工作);

2002 年 1 月至 2010 年 1 月今,任烟台银行办公室主任(2003 年 10 月为烟台市商业银行董事会秘书);

2010 年 1 月至 2014 年 10 月,任烟台银行董事会秘书兼办公室主任;

2014 年 10 月至今，任烟台银行股份有限公司董事会秘书。

6、史咏梅，女，本科学历，高级经济师

1984 年 9 月至 1988 年 7 月，西北农业大学观赏园艺专业学习；

1988 年 7 月至 1993 年 5 月，在喀什地区二中任英语教师；

1993 年 5 月至 1998 年 8 月，在中国建设银行新疆喀什地区分行工作，先后从事会计、事后监督、对公存款部工作；

1998 年 8 月至 1999 年 12 月，在中国建设银行乌鲁木齐钢铁支行工作；

1999 年 12 月至 2003 年 12 月，中国建设银行新疆区分行风险管理处工作；

2003 年 12 月至 2005 年 7 月，在中国建设银行新疆区分行风险管理部工作，任风险经理；

2005 年 7 月至 2006 年 10 月，在中国建设银行新疆区分行风险管理部工作，任总经理助理；

2006 年 10 月至 2012 年 6 月，在中国建设银行新疆区分行营业部工作，任风险主管；

2012 年 6 月至 2012 年 8 月，在中国建设银行新加坡分行工作，任副主管（总行高级副经理）；

2012 年 8 月至 2014 年 9 月，在烟台银行从事风险管理工作；

2014 年 9 月至今，任烟台银行首席风险官。

7、丛剑，男，大学学历，经济师

1992 年 10 月至 2001 年 4 月，任烟台财会培训中心科员（其间 1994 年 9 月至 1997 年 7 月山东干部函授大学财会专业在职学习）；

2001 年 4 月至 2004 年 3 月，任烟台财会培训中心培训科副科长；

2004 年 3 月至 2008 年 12 月，任烟台市财政局办公室副主任；

2008 年 12 月至 2011 年 12 月，任烟台市财政局办公室主任科员；

2011 年 12 月至 2013 年 3 月，任烟台市财政局行政科主任科员；

2013 年 3 月至 2014 年 1 月，任烟台市财政局行政科科长；

2014 年 1 月至 2014 年 3 月，任烟台银行股份有限公司行政负责人；

2014 年 3 月至今，任烟台银行股份有限公司行政总监。

8、毕德熠，男，大学学历，工程师

1993 年 7 月至 1995 年 3 月，任烟台市电子局金四通公司干部；

1995 年 3 月至 2000 年 10 月，任中国建设银行烟台市分行监控公司干部；

2000 年 10 月至 2002 年 5 月，任中国建设银行烟台市分行信贷委办公室审批岗干部；

2002 年 5 月至 2003 年 9 月，任中国建设银行烟台市分行风险管理部审批岗干部；

2003 年 9 月至 2005 年 12 月，任烟台市分行信贷风险管理部六级（副科）专职贷款审批人；

2005 年 12 月至 2006 年 8 月，任中国建设银行烟台分行风险管理部六级（副科）风险经理；

2006 年 8 月至 2008 年 6 月，任中国建设银行烟台福山支行副行长、党总支委员；

2008 年 6 月至 2010 年 5 月，任中国建设银行烟台分行公司业务部副经理兼客户评价中心主任；

2010 年 5 月至 2012 年 8 月，任中国建设银行烟台牟平支行党总支书记、行长；

2012 年 8 月至 2013 年 8 月，任中国建设银行烟台分行公司业务部经理（后备干部）；

2013 年 8 月至 2014 年 7 月，任烟台分行公司业务部经理（后备干部、高级

二档客户经理);

2014年8月至2015年5月,任入职烟台银行负责信贷业务;2015年5月至今,任烟台银行首席信贷官。

9、魏涪雷,男,大学学历,会计师。

1993年7月至1994年3月,任中国建设银行烟台市分行营业部柜员(实习期);

1994年3月至1998年4月,任中国建设银行烟台市芝罘区支行柜员、信息系统管理员,助理会计师;

1998年4月至2000年2月,任中国建设银行烟台市分行营业部营业室副主任、会计师;

2000年2月至2001年3月,任中国建设银行烟台市分行西郊支行信贷部副经理、会计师;

2001年3月至2001年11月,任中国建设银行烟台市分行公司业务部信贷员、会计师;

2001年11月至2004年8月,任中国建设银行烟台市分行计划财务部统计(财务、资产)、会计师;

2004年8月至2005年12月,任中国建设银行烟台市分行计划财务部经理助理、会计师;

2005年12月至2010年8月,任中国建设银行烟台市分行计划财务部副经理、会计师;

2010年8月至2014年2月,任中国建设银行烟台市分行计划财务部经理、会计师;

2014年2月至2015年10月,协助财务总监负责烟台银行股份有限公司财务工作。

2015 年 10 月至今，任烟台银行财务总监。

10、王涛，男，大学本科

1988 年 9 月至 1992 年 7 月，就读山东大学威海分校汉语言文学专业；

1992 年 7 月至 1996 年 5 月，就职建行威海市分行人事教育科，担任分行团委书记；

1996 年 5 月至 1997 年 11 月，任建行荣成市支行副行长；

1997 年 11 月至 1998 年 3 月，任建行威海市分行人事教育部副经理；

1998 年 3 月至 2001 年 8 月，任建行环翠区支行副行长；

2001 年 8 月至 2006 年 8 月，任建行环翠区支行行长；

2006 年 8 月至 2008 年 5 月，任建行荣成市支行行长；

2008 年 5 月至 2009 年 3 月，任建行威海高新支行行长；

2009 年 3 月至 2011 年 12 月，任建行山东省分行公司业务部副处级高级产品经理；

2012 年 1 月至 2015 年 6 月，任中信银行威海市分行副行长；

2015 年 6 月至 2016 年 6 月，任中信银行青岛市分行公司银行部副总经理(9 月起兼任平度支行筹备负责人)；

2016 年 7 月至 2016 年 12 月，任烟台银行威海分行筹建负责人；

2016 年 12 月至今，任烟台银行行长助理，兼任烟台银行威海分行行长。

11、张文捷，男，大学本科，经济师

1986 年 7 月至 1990 年 7 月，就读上海师范大学数学系；

1990 年 7 月至 1993 年 10 月，在上海市体育运动学校任数学教师；

1993 年 10 月至 1994 年 7 月，上海财通国际投资管理顾问有限公司职员；

1994 年 7 月至 2013 年 3 月，历任上海银行金融市场部职员、副经理、经理、总经理助理、副总经理、同业部总经理等职务；

2013 年 3 月至 2016 年 7 月，任昆仑银行金融市场部副总经理；

2016 年 7 月 2016 年 12 月，入职烟台银行；

2016 年 12 月至今，任烟台银行投资总监。

## 第十二章 本期债券承销和发行方式

### 一、本期债券的承销方式

本期债券由主承销商组织承销团以余额包销方式承销。

### 二、本期债券的发行方式

本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场公开发售。簿记场所设在簿记管理人办公地点：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座簿记室。

### 三、本期债券的认购办法

1、本期债券采用簿记建档、集中配售的方式发行。投资者参与本期债券簿记配售的具体办法和要求在主承销商发布的申购区间与申购提示性说明中规定。

2、境内法人凭加盖其公章的营业执照（副本）或其他法人资格证明复印件、经办人身份证及授权委托书认购本期债券；境内非法人机构凭加盖其公章的有效证明复印件、经办人身份证及授权委托书认购本期债券。如法律法规对本条所述另有规定，按照相关规定执行。

3、本期债券最小认购金额是人民币 1,000 万元，且必须是人民币 500 万元的整数倍。

4、本期债券形式为实名制记账式。认购本期债券的投资者应在中央国债登记公司开立托管账户，或通过全国银行间债券市场中的债券结算代理人在中央国债登记公司开立托管账户。投资者认购的本期债券在其于中央国债登记公司开立的托管账户中托管记载。

5、本期债券发行结束后，中央国债登记公司根据分销指令对认购人认购的债券进行登记与托管。

6、投资者办理认购、登记和托管手续时，不需缴纳任何附加费用。在办理登记和托管手续时，须遵循债券托管机构的有关规定。

7、若上述有关债券认购与托管之规定与任何现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央国债登记公司有关规定产生任何冲突或抵触，应以该等现行或不时修订、颁布的法律、法规、中央国债登记公司的有关规定为准。

## 第十三章 债券涉及税务等相关问题分析

本期债券持有人应遵守我国有关税务方面的法律、法规。本期“债券涉及税务等相关问题分析”是依据我国现行的税务法律、法规及国家税务总局有关规范性文件的规定作出的。如果相关法律、法规、规定发生变更，本分析中所提及的税务事项将按变更后的法律法规执行。

下列说明仅供参考，不构成对投资者的法律或税务建议，也不涉及投资本期债券可能出现的税务后果。投资者如果准备购买本期债券，并且投资者又属于按照法律规定需要遵守特别税务规定的投资者，发行人建议投资者应向其专业顾问咨询有关的税务责任。

### 一、增值税

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）及其实施办法等相关规定，自2016年5月1日起，金融机构应按相关法规要求缴纳增值税。

### 二、所得税

根据2008年1月1日起执行的《中华人民共和国企业所得税法》及其他相关的法律、法规，一般企业投资者来源于债券的利息所得应缴纳企业所得税。企业应将当期应收取的债券利息计入当期收入，核算当期损益后缴纳企业所得税。

### 三、印花税

根据 1988 年 10 月 1 日生效的《中华人民共和国印花税暂行条例》及其实施细则，在我国境内买卖、继承、赠与、交换、分割等所书立的产权转移书据，均应缴纳印花税。

## 第十四章 专业机构关于绿色产业项目决策流程、募集资金使用等方面的认证报告

发行人聘请了中节能咨询有限公司对本行绿色金融债券的资金使用及管理、项目评估及筛选、信息披露及报告等方面进行了审核，比照《中国人民银行公告（2015）第39号——关于在银行间债券市场发行绿色金融债券有关事宜的公告》及其附件《绿色债券支持项目目录》的相关要求，未发现不符合的情况。认证报告摘要如下：

### 一、资金使用及管理

#### 1、募集资金管理制度

为确保绿色债券募集资金专项用于拟投放的绿色产业项目，满足监管机构有关监管要求，烟台银行制定了《烟台银行股份有限公司绿色金融债券募集资金管理办法》规范债券存续期间募集资金的管理及使用。

烟台银行将开立专门账户并建立专项台账，对绿色金融债券募集资金的到账、拨付及资金收回加强管理，保证资金专款专用，在债券存续期内全部用于绿色产业项目。绿色金融债券发行完成后，募集资金款项划入本行指定的专门账户，并按照相关要求进行了核算，且在一年内完成募集资金的投放。烟台银行将确保绿色金融债券的募集资金用于《绿色债券支持项目目录》范围内的绿色产业项目。募集资金闲置期间，总行同业与投行事业部可根据实际需要，将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

总行同业与投行事业部负责绿色金融债券闲置资金的投资管理，牵头办理绿色金融债券付息、到期兑付等事宜。

总行运营管理部负责开立绿色金融债券资金专项账户，负责绿色金融债券资金投放的清算及相应的会计核算工作；指导各单位进行与绿色金融债券资金专项账户相关的账务处理。

## 2、募集资金使用计划

债券存续期内，烟台银行将在满足第 39 号公告有关监管要求的前提下，不断提升募集资金的投放效率，全面支持区域内绿色经济发展。在募集资金闲置期间，烟台银行将严格按照相关监管要求，根据实际需要将募集资金投资于非金融企业发行的绿色债券以及具有良好信用等级和市场流动性的货币市场工具。

烟台银行总行及下属各单位在进行绿色金融债募集资金投放时，将从绿色产业项目库中挑选对应项目进行贷款投放，并对项目资金的使用进行专项台帐管理。绿色金融债券发行后，烟台银行将严格按照相关法律、行政法规和规范性文件以及行内相关管理办法的要求对募集资金进行管理。

经中节能咨询有限公司审核，未发现烟台银行在资金管理和资金使用计划方面存在与第 39 号公告的要求不符的情况。

## 二、绿色产业项目筛选与决策

### 1、绿色产业项目筛选标准

为确保本项绿色金融债券募集资金投向国家认可的绿色产业项目，烟台银行股份有限公司制定了《烟台银行股份有限公司绿色产业项目筛选管理办法》以指导绿色产业项目的筛选及决策，其中明确指出绿色产业项目应真实合规，符合国家产业政策、行业发展规划和区域经济发展规划，对于需履行政府相关管理部门审批程序的项目，应获得国家相关部门的审批文件，具备合法投融资和建设条件，同时项目应符合中国人民银行公布的《绿色债券支持项目目录》中有关绿色产业项目的界定标准。

在此基础上，针对本期债券的发行，烟台银行建立了绿色产业项目清单，储备绿色产业项目共 121 项，预计贷款金额 51.12 亿元。储备项目共涉及六大类，包括节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、清洁能源以及生态保护和适应气候变化。

## 2、绿色产业项目决策流程

烟台银行股份有限公司制定的《烟台银行股份有限公司绿色产业项目筛选管理办法》明确了绿色产业项目的筛选及决策流程，烟台银行将按照初步认定、复核及最终审核三个步骤对拟纳入其绿色产业项目库的项目进行筛选及决策。

项目初步认定由烟台银行各分行及总行营业部负责，各分行在项目初筛时收集绿色产业项目相关材料，并根据绿色产业项目标准对项目是否属于绿色产业项目范围进行初步认定；总行公司业务部根据绿色产业项目筛选标准对各分行提交的绿色项目初步认定清单和有关项目认定材料进行复核，对于复核通过的项目予以保留，未通过复核的项目予以删除，并根据复核结果编制绿色产业项目汇总清单；总行公司业务部定期（按月）将绿色产业项目汇总清单提交总行授信审批部审批，审批部将审批结果提交烟台银行审查委员会进行最终审核。审核通过的绿色产业项目纳入绿色产业项目库进行储备，作为烟台银行发行绿色金融债券的储备项目。

经中节能咨询有限公司审核，未发现烟台银行在项目筛选方面存在与第 39 号公告及《绿色债券支持项目目录》的要求不符合的情况；同时，烟台银行建立了有效的绿色产业项目决策流程，能够保障按照既定的项目筛选标准确定符合要求的项目，并对项目进行有效管理。

## 三、信息披露及报告

烟台银行对绿色金融债券发行前及存续期间的信息披露和报告做了如下安

排:

债券发行前: 烟台银行聘请中节能咨询有限公司进行绿色金融债券发行前认证, 并出具认证意见。

债券存续期间资金使用情况信息披露: 烟台银行将严格按照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和第39号公告的要求对债券信息进行披露。债券存续期间, 烟台银行将按季度向市场披露绿色债券募集资金使用情况; 每年4月30日前披露上一年度募集资金使用情况的年度报告和专项审计报告, 以及本年度第一季度募集资金使用情况, 并将上一年度绿色金融债券募集资金使用情况报告中国人民银行。烟台银行将通过中国货币网、中国债券信息网以及中国人民银行认可的其他方式进行绿色债券相关信息披露。

同时烟台银行承诺按年度向市场披露由中节能咨询有限公司出具的评估报告, 对绿色金融债券支持绿色产业项目发展及其环境效益影响等实施持续跟踪评估。

经中节能咨询有限公司审核, 烟台银行已建立相关披露制度, 并委托第三方认证机构进行持续跟踪评估, 未发现烟台银行在信息披露与报告方面存在与第39号公告的要求不符合的情况。

## 第十五章 本期债券信用评级情况

### 一、信用评级报告内容摘要

中诚信国际评定烟台银行股份有限公司（以下称“烟台银行”或“该行”）主体信用等级为 AA，评级展望为稳定，评定烟台银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券信用等级为 AA。本等级是中诚信国际基于对宏观经济和行业环境、烟台银行自身的财务实力以及本期绿色金融债券条款的综合评估之上确定的，肯定了烟台银行明确可行的市场定位、灵活快速的决策机制、较为稳定的存款结构以及不断改善的收入结构。评级同时反映了烟台银行面临的诸多挑战，宏观经济持续不景气对资产质量带来较大压力、品牌和核心竞争力有待增强、产品创新和综合金融服务能力有待加强、经营效率有待提升、资金业务规模快速扩张对风险管控能力提出更高要求等。

#### （一）信用优势

- 1、具有较为明确的市场定位，决策链条短、经营机制灵活；
- 2、加大资金运作提升盈利资产收益率，净息差处于同业较好水平；
- 3、个人存款和定期存款在总存款中的占比高，存款结构和稳定性较好；
- 4、资金业务规模不断扩大，投资品种不断丰富，收入结构逐步多元化。

#### （二）信用挑战

- 1、宏观经济下行导致不良贷款余额持续上升，对业务运营和盈利能力产生负面影响；
- 2、成本收入比处于同业较高水平，经营效率有待提升；
- 3、经营区域同业竞争激烈，差异化经营和核心竞争力有待增强；
- 4、产品创新能力和综合金融服务能力有待加强，业务和收入结构有待改善；

5、资金业务规模的增长和非标投资占比的上升对风控能力和专业人才培养提出更高要求。

### **（三）展望**

烟台银行的主体信用等级为 AA，评级展望为稳定，评定其发行的烟台银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券信用等级为 AA。

## **二、跟踪评级安排**

根据国际惯例和主管部门的要求，中诚信国际将在本期债券的存续期内对发行人和本期债券每年进行定期跟踪评级或不定期跟踪评级，定期跟踪评级报告于每年 7 月 31 日前对外披露。

中诚信国际将在债券的存续期内对其风险程度进行全程跟踪监测。中诚信国际将密切关注发行人公布的季度报告、年度报告及相关信息。如发行人发生可能影响信用等级的重大事件，应及时通知中诚信国际，并提供相关资料，中诚信国际将就该事项进行实地调查或电话访谈，及时对该事项进行分析，确定是否要对信用等级进行调整，并在中诚信国际信用评级有限责任公司网站对外公布。

## 第十六章 法律意见

山东鑫士铭律师事务所接受发行人委托，作为本期绿色金融债券发行的专项法律顾问，出具了如下法律意见：

一、发行人系依法设立且迄今合法、有效存续的股份制商业银行。发行人历史沿革合法、合规，其历次股本变更获得了中国人民银行、银监会等相关监管机构的核准。其 2002 年增加注册资本至 6.97 亿元，虽未经验资验证，并进行工商变更登记，但在后续增资中已得到弥补。发行人自设立至今不存在根据中国法律、法规等规范性文件和发行人章程规定的应予终止的情形，具备发行本期债券的主体资格。

二、发行人关于本期发行绿色金融债的董事会、股东大会的召开及审议通过的决议符合有关法律及发行人章程的规定，本期债券发行已获得发行人内部有权机构的批准。

三、发行人本期债券发行具备《金融债券管理办法》、《实施办法》及《中国人民银行公告[2015]第 39 号》等规定的实质条件。

四、本期债券的基本条款符合《金融债券管理办法》、《中国人民银行公告[2015]第 39 号》以及其他法律、法规的有关规定。

五、发行人本期债券募集资金的用途符合《金融债券管理办法》、《中国人民银行公告[2015]第 39 号》以及有关法律法规的有关规定。

六、本期发行的申请文件完整齐备，内容和格式符合《金融债券管理办法》、《中国人民银行公告[2015]第 39 号》、《实施办法》、《操作规程》等有关法律法规的规定及要求。

七、发行人所涉及的诉讼或仲裁案件是其经营业务中的正常风险事项，不会对其经营活动产生重大影响，不存在导致或可能导致发行人不能合法存续和正常

经营的情形，不构成发行人本期债券发行的法律障碍。

## 第十七章 本期发行有关机构

发行人	烟台银行股份有限公司 法定代表人：叶文君 办公地址：烟台市芝罘区海港路 25 号 联系人：吕景明、姜志明 联系电话：0535-6691358、0535-6699669 传真：0535-6691316 邮政编码：264000
主承销商、簿记管理人	中国银河证券股份有限公司 法定代表人：陈共炎 办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座 2 层 联系人：周一红、王富利、权浩庆、曹梦达 联系电话：010-66568415 传真：010-66568704 邮政编码：100033
承销团成员	新时代证券股份有限公司 法定代表人：叶顺德 办公地址：上海市浦东南路 256 号华夏银行大厦 5 层 联系人：陈娟 联系电话：021-68864530 传真：021-61019739

	<p>邮政编码: 200120</p>
<p>债券托管人</p>	<p>中央国债登记结算有限责任公司</p> <p>法定代表人: 水汝庆</p> <p>联系地址: 北京市西城区金融大街 10 号</p> <p>联系人: 田鹏</p> <p>联系电话: 010-88170738</p> <p>传真: 010-66061875</p> <p>邮政编码: 100033</p>
<p>发行人法律顾问</p>	<p>山东鑫士铭律师事务所</p> <p>负责人: 刘学信</p> <p>办公地址: 山东省烟台市芝罘区南大街 11 号壹通国际八楼</p> <p>联系人: 王波</p> <p>联系电话: 0535-6634139</p> <p>传真: 0535-6632565</p> <p>邮政编码: 264000</p>
<p>发行人审计机构</p>	<p>普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所</p> <p>法定代表人: 吴卫军</p> <p>办公地址: 北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 26 楼</p> <p>联系人: 闫琳、刘稚怡</p> <p>联系电话: 010-65338888</p> <p>传真: 010-65338800</p> <p>邮政编码: 100020</p>

信用评级机构	<p>中诚信国际信用评级有限责任公司</p> <p>法定代表人：阎衍</p> <p>办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 soho 6 号楼</p> <p>联系人：王天瑜</p> <p>联系电话：010-66428877</p> <p>传真：010-66426100</p> <p>邮政编码：100010</p>
绿色债券认证机构	<p>中节能咨询有限公司</p> <p>法定代表人：霍中和</p> <p>办公地址：北京市海淀区西直门北大街 42 号节能大厦 A 座 16 层</p> <p>联系人：管晨希</p> <p>联系电话：010-88142019</p> <p>传真：010-88504004</p> <p>邮政编码：100082</p>

## 第十八章 备查信息

备查文件:

- 一、本期绿色金融债券信用评级报告及跟踪评级安排
- 二、本期绿色金融债券法律意见书
- 三、发行人董事会、股东大会批准发行金融债券的决议
- 四、烟台银行股份有限公司 2017 年第一期绿色金融债券募集说明书
- 五、发行人 2014 年至 2016 年经审计的财务报告及 2017 年 1-6 月未经审计的财务报表

投资者可在本期绿色金融债券发行期内工作日的办公时间,到下述地点查阅本募集说明书全文及上述备查文件。

**发行人: 烟台银行股份有限公司**

联系地址: 烟台市芝罘区海港路 25 号

邮政编码: 264000

联系人: 吕景明、姜志明

联系电话: 0535-6691358、0535-6699669

传真: 0535-6691316

网址: <http://www.yantaibank.net>

**主承销商: 中国银河证券股份有限公司**

地址: 北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座 2 层

联系人: 周一红、王富利、权浩庆、曹梦达

联系电话: 010-66568415

传真: 010-66568704

邮政编码: 100033

网址: <http://www.chinastock.com.cn>

如对本募集说明书或上述备查文件有任何疑问,应咨询自己的证券经纪人、  
律师、专业会计师或其他专业顾问。