

# BQD 青岛银行

青岛银行股份有限公司

(A 股证券代码: 002948)

2020 年第一季度报告

二〇二〇年四月

## 第一节 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第七届董事会第三十四次会议于 2020 年 4 月 24 日以通讯表决方式召开，会议应参与表决董事 13 名，实际参与表决董事 13 名，会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2020 年第一季度报告的议案。

三、本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、计划财务部负责人孟大耿先生声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

四、本季度报告中财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。

五、本报告中，本公司指青岛银行股份有限公司及其附属公司与分支机构，本行指青岛银行股份有限公司及其分支机构。如无特殊说明，本报告数据为本公司合并口径数据，本报告所述的金额币种为人民币。

## 第二节 基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

#### 1.主要数据和指标

除特别注明外，金额单位为人民币千元

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入	2,914,822	2,118,397	37.60
归属于母公司股东净利润	554,768	507,074	9.41
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	545,055	504,341	8.07
基本每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.12	0.12	-
稀释每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.12	0.12	-
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.12	0.12	-
经营活动产生的现金流量净额	(7,379,383)	(8,683,473)	15.02
加权平均净资产收益率 (%) (年化) <sup>(1)</sup>	9.86	9.77	提高 0.09 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%) (年化)	9.68	9.71	下降 0.03 个百分点

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	报告期末比上年末 增减 (%)
资产总额	389,132,982	373,622,150	4.15
发放贷款和垫款:			
公司类贷款	131,112,303	118,286,626	10.84
个人贷款	56,690,048	54,508,817	4.00
客户贷款总额	187,802,351	172,795,443	8.68
加: 应计利息	820,788	772,480	6.25
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(5,111,272)	(4,409,632)	15.91
发放贷款和垫款	183,511,867	169,158,291	8.49
贷款减值准备	(5,131,334)	(4,422,549)	16.03
其中: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(20,062)	(12,917)	55.31
负债总额	357,734,716	343,144,232	4.25
吸收存款:			
公司存款	150,190,445	147,880,817	1.56

个人存款	72,976,042	64,796,343	12.62
其他存款 <sup>(2)</sup>	256,741	113,749	125.71
客户存款总额	223,423,228	212,790,909	5.00
加：应计利息	2,711,655	2,634,494	2.93
吸收存款	226,134,883	215,425,403	4.97
股本	4,509,690	4,509,690	-
归属于母公司股东权益	30,816,050	29,915,460	3.01
股东权益	31,398,266	30,477,918	3.02
归属于母公司股东每股净资产（元/股） <sup>(3)</sup>	5.09	4.89	4.09

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	4,509,690,000
支付的优先股股利（元）	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，1-3 月累计）	0.12

注：

1. 每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。
2. 其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。
3. 归属于母公司股东每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。
4. 2020 年第一季度，本行未支付优先股股利。

## 2.按中国企业会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本公司按中国企业会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2020 年 3 月 31 日止报告期归属于母公司股东净利润和报告期末归属于母公司股东权益并无差异。

## 3.非经常性损益项目及金额

金额单位：人民币千元

非经常性损益项目	2020 年 1-3 月
非流动资产处置损益	(49)
政府补助	21,906
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(845)
以上各项对所得税的影响	(5,253)
非经常性损益税后影响净额	15,759
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	9,713
影响少数股东损益的非经常性损益	6,046

注：

1. 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）的规定计算。
2. 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本公司正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 二、主要监管指标及补充财务指标

### 1. 主要指标

指标	监管标准	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	13.83	14.76	15.68	16.60
一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	11.15	11.33	11.82	12.57
核心一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	8.32	8.36	8.39	8.71
杠杆率 (%)	≥4	7.31	7.46	7.92	7.88
流动性覆盖率 (%)	≥100	122.00	142.27	125.95	173.05
流动性比例 (%)	≥25	74.08	68.84	60.55	56.36
不良贷款率 (%)	≤5	1.65	1.65	1.68	1.69
拨备覆盖率 (%)		165.54	155.09	168.04	153.52
贷款拨备率 (%)		2.73	2.56	2.82	2.60
正常类贷款迁徙率 (%)		2.06	1.29	3.06	2.51
关注类贷款迁徙率 (%)		55.81	52.47	44.53	53.57
次级类贷款迁徙率 (%)		5.69	88.01	36.28	67.75
可疑类贷款迁徙率 (%)		7.29	10.91	21.41	10.31
平均总资产回报率 (%) (年化) <sup>(2)</sup>		0.60	0.68	0.66	0.65
成本收入比 (%)		23.03	31.88	32.97	31.60
净利差 (%) (年化) <sup>(3)</sup>		2.17	2.10	1.67	1.57
净利息收益率 (%) (年化) <sup>(4)</sup>		2.22	2.13	1.63	1.72

注：

1. 资本充足率相关指标，根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算。
2. 平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额，其中 2018 年期初总资产为采用新金融工具准则后余额，2019 年期初总资产为采用新租赁准则后余额。2020 年第一季度平均总资产回报率 (%) (年化) 比上年下降 0.08 个百分点，主要是本公司业务发展较快，平均总资产增加相对较多。
3. 净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。
4. 净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。

## 2.资本充足率情况

金额单位：人民币千元

项目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一级资本净额	23,188,852	22,161,423	22,224,697	21,282,924
一级资本净额	31,099,145	30,015,387	30,126,320	29,136,888
总资本净额	38,565,424	37,046,928	39,252,505	37,907,869
风险加权资产合计	278,843,876	267,711,410	265,908,365	256,725,689
核心一级资本充足率(%)	8.32	8.28	8.36	8.29
一级资本充足率(%)	11.15	11.21	11.33	11.35
资本充足率(%)	13.83	13.84	14.76	14.77

## 3.杠杆率情况

金额单位：人民币千元

项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
杠杆率(%)	7.31	7.46	7.71	7.98
一级资本净额	31,099,145	30,126,320	29,818,915	29,689,648
调整后的表内外资产余额	425,251,459	404,025,124	386,887,353	372,198,506

## 4.流动性覆盖率情况

金额单位：人民币千元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
流动性覆盖率(%)	122.00	142.27
合格优质流动性资产	74,776,236	78,152,065
未来30天现金净流出量	61,292,035	54,930,790

## 5.贷款五级分类情况

金额单位：人民币千元

五级分类	2020年3月31日		2019年12月31日		报告期末比上年 末金额增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	179,030,098	95.33	163,910,475	94.86	9.22
关注	5,672,459	3.02	6,033,401	3.49	(5.98)
次级	2,049,736	1.09	965,897	0.56	112.21
可疑	893,449	0.48	1,743,364	1.01	(48.75)
损失	156,609	0.08	142,306	0.08	10.05
客户贷款总额	187,802,351	100.00	172,795,443	100.00	8.68

### 三、经营情况分析

2020 年第一季度，面对复杂严峻的经营环境，本行以“顺时应势、强化特色、攻坚克难、稳健发展”为基本经营指导思想，积极落实国家有关调控和监管要求，在加大对疫情防控金融支持的同时，强化风险管理，持续推进结构调整，稳定提升经营效益，严格管控资产质量，总体经营稳健运行。

资产负债稳定增长，结构调整持续推进。截至 2020 年第一季度末，本公司资产总额 3,891.33 亿元，比上年末增加 155.11 亿元，增长 4.15%，负债总额 3,577.35 亿元，比上年末增加 145.90 亿元，增长 4.25%。在资产负债总量稳定增长的同时，持续推进结构调整，发放贷款和垫款 1,835.12 亿元，比上年末增加 143.54 亿元，增长 8.49%，占总资产比例 47.16%，比上年末提高 1.88 个百分点。

经营效益稳定提升，营业收入快速增长。2020 年第一季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润 5.55 亿元，同比增加 0.48 亿元，增长 9.41%；净利息收益率（年化）2.22%，比上年提高 0.09 个百分点；成本收入比 23.03%，比上年下降 8.85 个百分点；实现营业收入 29.15 亿元，同比增加 7.96 亿元，增长 37.60%。营业收入快速增长的主要原因是本公司规模增长，结构优化，利息净收入保持较快增长；信用卡、理财业务发展较快，手续费及佣金净收入实现较快增长。2020 年第一季度，利息净收入 19.50 亿元，同比增加 3.58 亿元，增长 22.50%；手续费及佣金净收入 4.10 亿元，同比增加 1.06 亿元，增长 34.66%。

资产质量保持稳定，主要监管指标达标。截至 2020 年第一季度末，本公司不良贷款率 1.65%，与上年末持平；核心一级资本充足率 8.32%，比上年末微降 0.04 个百分点；资本充足率 13.83%，比上年末下降 0.93 个百分点，主要是对享有赎回选择权的 22 亿元二级资本债进行了赎回；拨备覆盖率 165.54%，比上年末提高 10.45 个百分点；贷款拨备率 2.73%，比上年末提高 0.17 个百分点。主要监管指标均符合监管要求。

对民营企业、小微企业信贷支持进一步增强。2020 年第一季度，本行积极响应中央关于金融支持实体经济的号召，贯彻落实疫情防控部署，引导信贷资源合理配置。通过走访民营企业等系列活动，夯实服务民营企业的可持续发展基础；继续优化信贷操作流程，建立疫情期间的“信贷绿色通道”，在有效风险管控的前提下，提升信贷资源保障和综合服务能力；持续完善小微信贷体制，搭建线上获客渠道，推出“抗疫贷”等支持小微企业抗击疫情、复工复产的普惠金融产品。

#### 四、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

##### 1.普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	86,434	报告期末表决权恢复的优先股 股东总数（如有）	-			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条 件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有 限公司	境外法人	25.23%	1,137,886,880	-	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	13.85%	624,753,980	-	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.17%	503,556,341	503,556,341	-	-
青岛海尔投资发展有限公司	境内非国有法人	9.08%	409,693,339	409,693,339	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.85%	218,692,010	218,692,010	-	-
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	3.37%	152,170,000	152,170,000	质押	151,600,000
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.22%	145,297,405	145,297,405	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.97%	133,910,000	133,910,000	-	-
青岛华通国有资本运营（集 团）有限责任公司	国有法人	2.11%	94,967,581	94,967,581	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.02%	90,936,164	90,936,164	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
香港中央结算（代理人）有限公司	1,137,886,880	境外上市外资股	1,137,886,880			
意大利联合圣保罗银行	624,753,980	境外上市外资股	624,753,980			
青岛威奥股权投资有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000			
青岛鹏利实业有限公司	17,540,000	人民币普通股	17,540,000			
钟仁美	12,906,755	人民币普通股	12,906,755			
沈幼生	10,897,134	人民币普通股	10,897,134			
张旭彬	9,295,814	人民币普通股	9,295,814			
许芝弟	7,837,017	人民币普通股	7,837,017			
青岛碧湾海产有限公司	7,481,316	人民币普通股	7,481,316			
青岛创新置业有限公司	5,500,000	人民币普通股	5,500,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智					



	家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔投资发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使，其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况。报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券、转融通业务。
备注	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 86,273 户，H 股股东 161 户。</p> <p>2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和。</p> <p>3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 622,306,980 股 H 股，其余 2,447,000 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。与 2019 年第一季度报告中的列报方式不同，在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除。</p> <p>4.2019 年 6 月 20 日，“青岛海尔股份有限公司”更名为“海尔智家股份有限公司”。</p> <p>5.本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。</p>

## 2.本行优先股股东总数及优先股股东持股情况表

单位：股

报告期末优先股股东总数	1					
优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	-	未知	未知

注：报告期内，本行无表决权恢复的优先股股东。

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因如下：

金额单位：人民币千元

项目	2020年 1-3月	2019年 1-3月	增减（%）	主要原因
手续费及佣金收入	434,263	321,038	35.27	信用卡、理财业务发展较快，手续费收入增加
手续费及佣金支出	(24,321)	(16,601)	46.50	信用卡业务发展较快，手续费支出增加
手续费及佣金净收入	409,942	304,437	34.66	信用卡、理财业务发展较快，手续费及佣金净收入实现较快增长
投资收益	533,230	274,807	94.04	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益、以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融资产差价收益增加
公允价值变动损益	(122,235)	107,810	(213.38)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产终止确认导致的公允价值变动收益减少
汇兑损益	140,999	(164,175)	185.88	汇率波动的影响
其他业务收入	181	1,414	(87.20)	正常波动，绝对金额较小
资产处置损益	(49)	(17)	(188.24)	正常波动，绝对金额较小
营业收入合计	2,914,822	2,118,397	37.60	本公司规模增长，结构优化，利息净收入保持较快增长；信用卡、理财业务发展较快，手续费及佣金净收入实现较快增长
税金及附加	(33,498)	(24,074)	39.15	本期计税基数增加
信用减值损失	(1,573,443)	(886,114)	77.57	本公司针对贷款总体增长较快和个别区域借款人风险增加的情况，并适当考虑新冠疫情等宏观因素影响，为与贷款风险状况相适应，增加减值准备计提
其他业务成本	(126)	(405)	(68.89)	正常波动，绝对金额较小
营业支出合计	(2,278,255)	(1,475,665)	54.39	信用减值损失增加
营业外收入	18,908	1,000	1,790.80	收到的政府补助增加
营业外支出	(1,003)	(12)	8,258.33	捐赠支出增加
所得税费用	(79,945)	(118,479)	(32.52)	本期免税收入增加
其他综合收益税后净额	345,822	145,650	137.43	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动增加

项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	增减（%）	主要原因
衍生金融资产	184,801	12,436	1,386.02	利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加
买入返售金融资产	1,496,545	2,325,771	(35.65)	买入返售债券规模下降
衍生金融负债	186,556	8,805	2,018.75	利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加
应交税费	681,322	330,911	105.89	应交所得税增加
其他综合收益	1,004,052	658,230	52.54	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动增加

## 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

2020年2月，本行收到《中国银保监会关于筹建青银理财有限责任公司的批复》（银保监复〔2020〕77号）。根据该批复，本行获准筹建青银理财有限责任公司。青银理财有限责任公司由本行全资发起设立，注册资本拟为10亿元人民币。

除已于本季度报告、本行其他公告以及上文披露的事项外，本行没有需要披露的其他重要事项。

报告期内，本行不存在股份回购的情况，亦不存在采用集中竞价方式减持回购股份的情况。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
本行获准筹建青银理财有限责任公司	2020年2月11日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>

## 三、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在超期未履行完毕的承诺事项。

## 四、对 2020 年 1-6 月经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露 2020 年 1-6 月业绩预告的情形。

## 五、证券投资情况

报告期末，本公司持有的金额重大的金融债券有关情况如下：

金额单位：人民币千元

债券名称	到期日	利率（%）	面值	减值数据
16 国开 05	2036-01-25	3.80	4,270,000	422

16 进出 10	2026-09-05	3.18	2,740,000	270
18 农发 06	2028-05-11	4.65	1,920,000	197
19 附息国债 07	2026-06-06	3.25	1,740,000	53
15 进出 19	2036-01-12	3.88	1,500,000	157
19 进出 10	2029-05-20	3.86	1,450,000	152
17 国开 10	2027-04-10	4.04	1,442,000	144
17 农发 05	2027-01-06	3.85	1,440,000	140
17 农发 15	2027-09-08	4.39	1,330,000	132
19 附息国债 04	2024-04-11	3.19	1,210,000	36

## 六、委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

## 七、衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

合约种类	2020 年 3 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	63,887,342	184,801	(186,556)	33,896,438	12,436	(8,805)

注：

1. 本行在董事会确立的风险偏好和自身衍生品市场风险框架内，遵循限额要求，积极开展各类衍生品交易。截至 2020 年 3 月 31 日，本行持有的衍生金融工具包括利率互换、利率期权、信用风险缓释工具。
2. 衍生金融工具名义金额只体现交易量，并不反映其实际风险暴露。本行开展的衍生品业务主要基于对冲策略，实际风险暴露较小。
3. 报告期本行衍生品的会计政策及核算具体原则与上一报告期相比未发生重大变化。

## 八、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保的情况。

## 九、控股股东及其关联方对本行的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

## 十、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未披露接待调研、沟通、采访等活动登记表。

## 第四节 发布季度报告

本报告同时刊载于深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn/>）及本行网站（<http://www.qdccb.com/>）。根据国际财务报告准则编制的季度报告亦同时刊载于香港联合交易所有限公司披露易网站（<http://www.hkexnews.hk/>）及本行网站。

## 第五节 财务报表

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
(按企业会计准则编制)

2020 年 3 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	34,992,177	39,704,840	34,992,177	39,704,840
存放同业及其他金融机构款项	1,660,526	1,312,468	1,655,371	1,307,010
贵金属	113,097	113,223	113,097	113,223
拆出资金	2,877,144	3,313,603	3,080,678	3,515,038
衍生金融资产	184,801	12,436	184,801	12,436
买入返售金融资产	1,496,545	2,325,771	1,496,545	2,325,771
发放贷款和垫款	183,511,867	169,158,291	183,511,867	169,158,291
金融投资：				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 投资	25,903,680	22,912,561	25,903,680	22,912,561
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	57,370,597	54,973,781	57,370,597	54,973,781
- 以摊余成本计量的金融 投资	63,639,148	64,491,058	63,639,148	64,491,058
长期股权投资	-	-	510,000	510,000
长期应收款	10,779,971	9,037,819	-	-
固定资产	2,792,681	2,838,610	2,791,902	2,837,723
在建工程	210,203	210,203	210,203	210,203
使用权资产	815,056	818,928	809,847	817,857
无形资产	195,698	194,243	193,513	191,986
递延所得税资产	1,841,098	1,581,905	1,758,470	1,512,501
其他资产	748,693	622,410	745,082	619,895
资产总计	<u>389,132,982</u>	<u>373,622,150</u>	<u>378,966,978</u>	<u>365,214,174</u>

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司资产负债表 (续)**  
**(按企业会计准则编制)**  
**2020 年 3 月 31 日**  
**(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)**

	本集团		本行	
	2020 年 <u>3 月 31 日</u> (未经审计)	2019 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)	2020 年 <u>3 月 31 日</u> (未经审计)	2019 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	6,280,178	5,536,650	6,280,178	5,536,650
同业及其他金融机构存放款项	12,345,619	16,462,527	12,377,583	16,792,558
拆入资金	11,727,142	9,916,257	3,084,251	2,552,359
衍生金融负债	186,556	8,805	186,556	8,805
卖出回购金融资产款	15,062,841	16,027,082	15,062,841	16,027,082
吸收存款	226,134,883	215,425,403	226,134,883	215,425,403
应付职工薪酬	610,037	827,256	592,827	800,981
应交税费	681,322	330,911	621,664	287,861
预计负债	111,007	99,715	111,007	99,715
应付债券	82,718,555	76,858,899	82,718,555	76,858,899
租赁负债	418,185	427,429	413,575	427,296
其他负债	1,458,391	1,223,298	664,157	557,689
<b>负债合计</b>	<b>357,734,716</b>	<b>343,144,232</b>	<b>348,248,077</b>	<b>335,375,298</b>

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
(按企业会计准则编制)  
2020 年 3 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 3月31日 (未经审计)	2019 年 12月31日 (经审计)	2020 年 3月31日 (未经审计)	2019 年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	4,509,690	4,509,690	4,509,690	4,509,690
其他权益工具				
其中: 优先股	7,853,964	7,853,964	7,853,964	7,853,964
资本公积	8,337,869	8,337,869	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	1,004,052	658,230	1,004,052	658,230
盈余公积	1,626,662	1,626,662	1,626,662	1,626,662
一般风险准备	4,400,258	4,400,258	4,400,258	4,400,258
未分配利润	3,083,555	2,528,787	2,986,406	2,452,203
归属于母公司股东权益合计	30,816,050	29,915,460	30,718,901	29,838,876
少数股东权益	582,216	562,458	-	-
股东权益合计	<u>31,398,266</u>	<u>30,477,918</u>	<u>30,718,901</u>	<u>29,838,876</u>
负债和股东权益总计	<u>389,132,982</u>	<u>373,622,150</u>	<u>378,966,978</u>	<u>365,214,174</u>

本财务报表已于 2020 年 4 月 24 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
王麟  
行长

\_\_\_\_\_  
孟大耿  
计划财务部负责人

(公司盖章)



青岛银行股份有限公司

合并及母公司利润表

(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	4,018,329	3,392,660	3,867,062	3,275,010
利息支出	(2,068,731)	(1,801,212)	(1,985,994)	(1,721,326)
利息净收入	1,949,598	1,591,448	1,881,068	1,553,684
手续费及佣金收入	434,263	321,038	386,527	261,086
手续费及佣金支出	(24,321)	(16,601)	(22,323)	(15,915)
手续费及佣金净收入	409,942	304,437	364,204	245,171
投资收益	533,230	274,807	533,230	274,807
公允价值变动损益	(122,235)	107,810	(122,235)	107,810
汇兑损益	140,999	(164,175)	140,999	(164,175)
其他收益	3,156	2,673	3,156	2,673
其他业务收入	181	1,414	818	2,142
资产处置损益	(49)	(17)	(49)	(17)
营业收入合计	2,914,822	2,118,397	2,801,191	2,022,095
二、营业支出				
税金及附加	(33,498)	(24,074)	(32,505)	(24,074)
业务及管理费	(671,188)	(565,072)	(658,058)	(552,126)
信用减值损失	(1,573,443)	(886,114)	(1,511,247)	(850,718)
其他业务成本	(126)	(405)	(126)	(405)
营业支出合计	(2,278,255)	(1,475,665)	(2,201,936)	(1,427,323)

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
三、营业利润	636,567	642,732	599,255	594,772
加: 营业外收入	18,908	1,000	2,455	1,000
减: 营业外支出	(1,003)	(12)	(1,003)	(12)
四、利润总额	654,472	643,720	600,707	595,760
减: 所得税费用	(79,945)	(118,479)	(66,504)	(107,596)
五、净利润	574,527	525,241	534,203	488,164
归属于母公司股东的净利润	554,768	507,074	534,203	488,164
少数股东损益	19,759	18,167	-	-

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	345,822	145,650	345,822	145,650
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	345,822	145,650	345,822	145,650
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额	(1,365)	-	(1,365)	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动	343,132	134,281	343,132	134,281
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备	4,055	11,369	4,055	11,369
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
七、综合收益总额	920,349	670,891	880,025	633,814
归属于母公司股东的综合收益				
总额	900,590	652,724	880,025	633,814
归属于少数股东的综合收益				
总额	19,759	18,167	-	-
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.12	0.12		

本财务报表已于 2020 年 4 月 24 日获本行董事会批准。

郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

王麟  
行长

孟大耿  
计划财务部负责人

(公司盖章)

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	10,632,319	3,985,489	10,632,319	3,985,489
同业存放款项净增加额	-	612,367	-	683,617
拆入资金净增加额	1,818,382	1,759,060	537,290	981,842
向中央银行借款净增加额	731,152	702,198	731,152	702,198
存放中央银行款项净减少额	14,370	1,824,877	14,370	1,824,877
买入返售金融资产净减少额	829,515	-	829,515	-
收取的利息、手续费及佣金	3,166,719	2,412,834	2,976,831	2,262,858
收到的其他与经营活动有关的 现金	350,114	96,642	143,383	6,132
经营活动现金流入小计	17,542,571	11,393,467	15,864,860	10,447,013

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(15,608,435)	(12,970,462)	(15,608,435)	(12,970,462)
拆出资金净增加额	-	(287,233)	-	(287,233)
买入返售金融资产净增加额	-	(600,000)	-	(600,000)
长期应收款净增加额	(1,785,657)	(831,328)	-	-
同业存放净减少额	(4,098,562)	-	(4,396,629)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(963,559)	(2,793,417)	(963,559)	(2,793,417)
支付的利息、手续费及佣金	(1,336,442)	(989,539)	(1,186,204)	(908,128)
支付给职工以及为职工支付的现金	(639,755)	(525,344)	(621,659)	(509,305)
支付的各项税费	(333,338)	(350,459)	(315,265)	(340,355)
支付的其他与经营活动有关的现金	(156,206)	(729,158)	(153,760)	(724,918)
经营活动现金流出小计	<u>(24,921,954)</u>	<u>(20,076,940)</u>	<u>(23,245,511)</u>	<u>(19,133,818)</u>
经营活动所用的现金流量净额	<u>(7,379,383)</u>	<u>(8,683,473)</u>	<u>(7,380,651)</u>	<u>(8,686,805)</u>

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	21,389,142	17,727,344	21,389,142	17,727,344
取得投资收益及利息收到的现金	1,739,282	1,623,834	1,739,282	1,623,834
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	2	1	2	1
投资活动现金流入小计	23,128,426	19,351,179	23,128,426	19,351,179
投资支付的现金	(25,652,555)	(15,092,600)	(25,652,555)	(15,092,600)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(29,983)	(54,809)	(29,940)	(54,809)
投资活动现金流出小计	(25,682,538)	(15,147,409)	(25,682,495)	(15,147,409)
投资活动(所用)/产生的现金流 量净额	(2,554,112)	4,203,770	(2,554,069)	4,203,770
三、筹资活动产生的现金流量				
发行普通股收到的现金	-	1,962,570	-	1,962,570
发行债券收到的现金	21,306,037	21,652,505	21,306,037	21,652,505
筹资活动现金流入小计	21,306,037	23,615,075	21,306,037	23,615,075
偿还债务支付的现金	(16,000,000)	(19,580,000)	(16,000,000)	(19,580,000)
偿还债务利息支付的现金	(139,980)	(253,730)	(139,980)	(253,730)
分配股利所支付的现金	(12)	(59)	(12)	(59)
支付其他与筹资活动有关的现金	(39,766)	-	(38,238)	-
筹资活动现金流出小计	(16,179,758)	(19,833,789)	(16,178,230)	(19,833,789)
筹资活动产生的现金流量净额	5,126,279	3,781,286	5,127,807	3,781,286

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
(按企业会计准则编制)

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间		自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,097	(6,277)	8,097	(6,277)
五、现金及现金等价物净变动额	(4,799,119)	(704,694)	(4,798,816)	(708,026)
加：期初现金及现金等价物余额	22,500,748	10,212,182	22,495,290	10,210,266
六、期末现金及现金等价物余额	17,701,629	9,507,488	17,696,474	9,502,240

本财务报表已于 2020 年 4 月 24 日获本行董事会批准。

郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

王麟  
行长

孟大耿  
计划财务部负责人

(公司盖章)