

# BQD 青岛银行

青岛银行股份有限公司

(A 股证券代码: 002948)

**2019 年第一季度报告**

二〇一九年四月

## 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十七次会议于 2019 年 4 月 26 日以通讯表决方式召开，会议应参与表决董事 15 人，实际参与表决董事 15 人，会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2019 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、主管财务工作的副行长杨峰江先生、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。

## 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

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月	报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入	2,118,397	1,066,162	98.69
归属于母公司股东净利润	507,074	461,455	9.89
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	504,341	461,119	9.37
基本每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.12	0.11	9.09
稀释每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.12	0.11	9.09
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.12	0.11	9.09
经营活动产生的现金流量净额	(8,683,473)	(11,132,258)	22.00
加权平均净资产收益率 (%) (年化) <sup>(1)</sup>	9.77	10.40	下降 0.63 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)	9.71	10.39	下降 0.68 个百分点

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	报告期末比上年末 增减 (%)
资产总计	327,242,345	317,658,502	3.02
其中：发放贷款和垫款	135,490,621	123,366,891	9.83
负债合计	297,112,160	290,161,778	2.40
其中：吸收存款	182,024,524	177,911,247	2.31
股本	4,509,690	4,058,713	11.11
归属于母公司股东权益	29,600,267	26,984,973	9.69
股东权益	30,130,185	27,496,724	9.58
归属于母公司股东每股净资产 <sup>(2)</sup>	4.82	4.71	2.34

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	4,509,690,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.11

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。本行于 2019 年 1 月发行 A 股，因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率时，“普通股加权平均数”和“加权平均净资产”已考虑 A 股增加因素的影响。
2. 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。
3. 2018 年 12 月，财政部颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号-租赁》，要求在境内外同时上市的企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。本公司在编制财务报表时已执行上述准则，会计政策变更的有关情况及影响参见本公司会计政策变更公告。

## 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 2019 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

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2019 年 1-3 月金额
非流动资产处置损益	(17)
政府补助	2,673
其他符合非经常性损益定义的损益项目	988
以上各项对所得税的影响	(911)
非经常性损益税后影响净额	2,733

其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	2,733
影响少数股东损益的非经常性损益	-

注：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。

## 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	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	16.64	15.68	16.60	12.00
一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	12.80	11.82	12.57	10.08
核心一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	9.41	8.39	8.71	10.08
杠杆率 (%)	≥4	8.45	7.92	7.88	5.82
流动性覆盖率 (本外币合计) (%)	≥100	153.07	125.95	173.05	101.24
流动性比例 (%)	≥25	76.07	60.55	56.36	53.48
不良贷款率 (%)	≤5	1.68	1.68	1.69	1.36
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	3.87	4.16	4.32	5.29
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	29.00	29.06	29.21	36.99
拨备覆盖率 (%)	≥140	163.63	168.04	153.52	194.01
贷款拨备率 (%)	≥2.5	2.74	2.82	2.60	2.64
正常类贷款迁徙率 (%)		2.93	3.06	2.51	5.34
关注类贷款迁徙率 (%)		59.33	44.53	53.57	25.89
次级类贷款迁徙率 (%)		34.59	36.28	67.75	46.33
可疑类贷款迁徙率 (%)		21.54	21.41	10.31	17.46
平均总资产回报率 (%) (年化) <sup>(2)</sup>		0.65	0.66	0.65	0.90
成本收入比 (%)		26.67	32.97	31.60	34.57
净利差 (%) (年化) <sup>(3)</sup>		2.06	1.67	1.57	2.05
净利息收益率 (%) (年化) <sup>(4)</sup>		2.10	1.63	1.72	2.23

注：

1. 上表中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。
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

单位：人民币千元

项目	2019年3月31日		2018年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一级资本净额	21,921,354	21,037,925	19,268,600	18,435,840
一级资本净额	29,819,904	28,891,889	27,162,930	26,289,804
总资本净额	38,762,186	37,572,237	36,021,656	34,930,432
风险加权资产合计	233,006,216	223,943,743	229,776,495	221,581,329
核心一级资本充足率(%)	9.41	9.39	8.39	8.32
一级资本充足率(%)	12.80	12.90	11.82	11.86
资本充足率(%)	16.64	16.78	15.68	15.76

## 3. 杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
杠杆率(%)	8.45	7.92	7.93	8.21
一级资本净额	29,819,904	27,162,930	26,404,872	26,283,974
调整后的表内外资产余额	352,899,833	342,807,436	332,929,600	319,967,633

## 4. 流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
流动性覆盖率(本外币合计)(%)	153.07	125.95	111.02	139.30
合格优质流动性资产	60,887,947	52,974,850	37,616,543	44,952,928
未来30天现金净流出量	39,778,682	42,058,582	33,882,488	32,270,122

## 5. 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2019年3月31日		2018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	129,362,889	93.28	117,153,054	92.69	10.42
关注	6,992,539	5.04	7,116,638	5.63	(1.74)
次级	1,547,644	1.12	1,158,565	0.92	33.58
可疑	635,280	0.46	806,110	0.64	(21.19)
损失	143,493	0.10	152,503	0.12	(5.91)
合计	138,681,845	100.00	126,386,870	100.00	9.73

注：本表中贷款金额未含应计利息。

### 三、经营情况分析

2019 年第一季度，本公司在积极落实国家有关调控和监管要求的同时，抢抓省市新旧动能转换机遇，以“战略引领，特色驱动，守正合规，持续提升”为基本经营指导思想，稳字当头、稳中有进，总体经营稳健运行。

**资产负债平稳增长，结构调整持续推进。**截至 2019 年第一季度末，本公司总资产 3,272.42 亿元，比上年末增加 95.84 亿元，增长 3.02%，总负债 2,971.12 亿元，比上年末增加 69.50 亿元，增长 2.40%。在资产负债总量平稳增长的同时，持续推进内部结构调整，发放贷款和垫款 1,354.91 亿元，比上年末增加 121.24 亿元，增长 9.83%，占总资产比例 41.40%，比上年末提高 2.57 个百分点。

**经营效益稳定提升，收益水平持续提高。**2019 年第一季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润 5.07 亿元，比上年同期增加 0.46 亿元，增长 9.89%；净利息收益率（年化）2.10%，比上年提高 0.47 个百分点；成本收入比 26.67%，比上年下降 6.30 个百分点；实现营业收入 21.18 亿元，比上年同期增加 10.52 亿元，增长 98.69%。营业收入增幅较大的主要原因是：受市场环境影响，上年同期收入基数偏低，本期利息净收入、手续费及佣金净收入等增长情况良好。本公司上年第一季度营业收入 10.66 亿元，第二季度提升至 20.65 亿元，此后各季度营业收入较为均衡。2019 年第一季度营业收入中，利息净收入 15.91 亿元，比上年同期增加 8.42 亿元；手续费及佣金净收入 3.04 亿元，比上年同期增加 1.61 亿元；其他非利息净收入 2.23 亿元，比上年同期增加 0.49 亿元。

**资产质量保持稳定，主要监管指标达标。**截至 2019 年第一季度末，本公司不良贷款率 1.68%，与上年末持平；资本充足率 16.64%，比上年末提高 0.96 个百分点。拨备覆盖率 163.63%，贷款拨备率 2.74%，均符合监管要求。

**民营企业和小微企业服务质效不断增强。**本行积极贯彻落实中央金融支持实体经济精神，在风险可控的前提下，创新金融产品和服务手段。2019 年第一季度，本行制定关于强化服务民营企业的实施方案，主动对接民营企业提供融资服务；持续为民营企业创设信用风险缓释凭证，利用债券融资工具支持民营企业发展。同时，本行制定普惠型小微企业信贷计划，优化小微企业审贷机制，打造小微品牌、特色产品体系和服务竞争力。

#### 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）	141,772	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	25.29%	1,140,306,880	-	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	149,200,000
青岛海尔股份有限公司	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	1,140,306,880	境外上市外资股	1,140,306,880			
意大利联合圣保罗银行	624,753,980	境外上市外资股	624,753,980			
张旭彬	4,821,100	人民币普通股	4,821,100			
许芝弟	3,543,561	人民币普通股	3,543,561			
西藏昆仑鼎信投资管理有限公司	2,200,000	人民币普通股	2,200,000			
张文韬	2,000,000	人民币普通股	2,000,000			
李建勇	1,851,800	人民币普通股	1,851,800			
姜艳玉	1,500,100	人民币普通股	1,500,100			
江学道	1,318,600	人民币普通股	1,318,600			
高鸣骏	1,285,800	人民币普通股	1,285,800			

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青岛海尔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青岛海尔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。
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	1. 李建勇通过湘财证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票 1,851,800 股，占本行总股本的 0.41%； 2. 姜艳玉通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票 1,500,100 股，占本行总股本的 0.33%。
备注	1. 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； 2. 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； 3. 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。

## 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：

单位：人民币千元

项目	2019年 1-3月	2018年 1-3月	增减 (%)	主要原因
利息净收入	1,591,448	749,892	112.22	生息资产规模增加，净利息收益率提高
手续费及佣金收入	321,038	159,790	100.91	理财业务手续费收入增加
手续费及佣金净收入	304,437	143,022	112.86	理财业务手续费收入增加

投资收益	274,807	763,557	(64.01)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产到期确认的投资收益下降
公允价值变动收益/(损失)	107,810	(285,264)	137.79	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动收益增加
汇兑损失	(164,175)	(307,926)	46.68	汇率波动的影响
资产处置(损失)/收益	(17)	80	(121.25)	固定资产处置损益正常波动,绝对金额较小
其他收益	2,673	1,183	125.95	政府补助增加
营业收入合计	2,118,397	1,066,162	98.69	受市场环境影响,上年同期收入基数偏低,本期利息净收入、手续费及佣金净收入等增长情况良好
税金及附加	(24,074)	(17,364)	38.64	城建税及教育费附加增加
业务及管理费	(565,072)	(421,862)	33.95	业务发展较快,配套费用增加
信用减值损失	(886,114)	(61,054)	1,351.36	新金融工具准则转换后,上年同期拨备较为充足,减值计提较少
其他业务支出	(405)	(802)	(49.50)	本行正常经营导致的收入波动,绝对金额较小
营业支出合计	(1,475,665)	(501,082)	194.50	业务及管理费增加与信用减值损失增加
营业外收入	1,000	432	131.48	正常波动,绝对金额较小
营业外支出	(12)	(1,024)	(98.83)	正常波动,绝对金额较小
少数股东损益	18,167	3,961	358.65	子公司净利润增加
其他综合收益税后净额	145,650	217,587	(33.06)	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减少

项目	2019年 3月31日	2018年 12月31日	增减(%)	主要原因
衍生金融资产	137	-	不适用	信用风险缓释凭证公允价值重估
买入返售金融资产	899,820	300,262	199.68	买入返售债券规模增加
使用权资产	866,716	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他资产	739,675	1,064,952	(30.54)	原在其他资产中核算的预付租金调整至使用权资产
衍生金融负债	1,098	-	不适用	信用风险缓释凭证公允价值重估
租赁负债	442,149	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目

## 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

本行于2019年1月16日,完成首次公开发行A股股票并在深圳证券交易所上市,发行价格为每股4.52元,发行数量为450,977,251股。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
本行 A 股在深圳证券交易所发行上市	2019 年 1 月 15 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 2019 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 2019 年 1-6 月业绩预告的情形。

### 五、以公允价值计量的金融资产及负债

单位：人民币千元

主要项目	2019 年 1 月 1 日	本期公允价值变 动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的减值	2019 年 3 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,361,816	108,771	不适用	不适用	23,800,424
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	6,772,625	不适用	18,198	(784)	11,090,754
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	53,002,751	不适用	837,984	(14,375)	52,046,421
衍生金融资产	-	137	不适用	不适用	137
衍生金融负债	-	(1,098)	不适用	不适用	(1,098)

### 六、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保的情况。

### 七、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。

### 八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，本行未发生需披露的接待调研、沟通、采访等活动。

## 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（[www.szse.cn](http://www.szse.cn)）及本行网站（[www.qdccb.com](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（[www.hkexnews.hk](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

2019 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	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	26,887,804	29,554,430	26,887,804	29,554,430
存放同业及其他金融机构款项	1,381,958	1,542,437	1,376,710	1,540,521
贵金属	113,142	113,459	113,142	113,459
拆出资金	4,723,428	4,110,464	4,723,428	4,110,464
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	23,800,424	22,361,816	23,800,424	22,361,816
衍生金融资产	137	-	137	-
买入返售金融资产	899,820	300,262	899,820	300,262
发放贷款和垫款	135,490,621	123,366,891	135,490,621	123,366,891
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	52,046,421	53,002,751	52,046,421	53,002,751
以摊余成本计量的金融投资	67,232,486	70,032,056	67,232,486	70,032,056
长期股权投资	-	-	510,000	510,000
长期应收款	8,566,499	7,766,698	-	-
固定资产	2,894,942	2,914,152	2,893,791	2,912,866
在建工程	210,203	210,203	210,203	210,203
无形资产	159,343	165,153	156,832	162,533
使用权资产	866,716	不适用	865,209	不适用
递延所得税资产	1,228,726	1,152,778	1,188,915	1,116,928
其他资产	739,675	1,064,952	720,793	1,037,940
资产总计	<u>327,242,345</u>	<u>317,658,502</u>	<u>319,116,736</u>	<u>310,333,120</u>

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司资产负债表 (续)**  
**2019 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	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	11,634,658	10,878,835	11,634,658	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	12,283,482	11,632,982	12,394,642	11,672,892
拆入资金	8,962,389	7,207,066	1,945,295	966,351
衍生金融负债	1,098	-	1,098	-
卖出回购金融资产款	12,055,058	14,850,333	12,055,058	14,850,333
吸收存款	182,024,524	177,911,247	182,024,524	177,911,247
应付职工薪酬	544,074	755,237	524,068	727,727
应交税费	133,970	119,708	115,357	105,859
预计负债	86,240	104,964	86,240	104,964
应付债券	67,673,606	65,240,507	67,673,606	65,240,507
租赁负债	442,149	不适用	441,098	不适用
其他负债	1,270,912	1,460,899	662,371	912,068
<b>负债合计</b>	<b>297,112,160</b>	<b>290,161,778</b>	<b>289,558,015</b>	<b>283,370,783</b>

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2019 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	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 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	4,058,713	4,509,690	4,058,713
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	6,826,276	8,337,869	6,826,276
其他综合收益	698,843	553,193	698,843	553,193
盈余公积	1,403,575	1,403,575	1,403,575	1,403,575
一般风险准备	3,969,452	3,969,452	3,969,452	3,969,452
未分配利润	2,826,874	2,319,800	2,785,328	2,297,164
归属于母公司股东权益合计	29,600,267	26,984,973	29,558,721	26,962,337
少数股东权益	529,918	511,751	-	-
股东权益合计	<u>30,130,185</u>	<u>27,496,724</u>	<u>29,558,721</u>	<u>26,962,337</u>
负债和股东权益总计	<u>327,242,345</u>	<u>317,658,502</u>	<u>319,116,736</u>	<u>310,333,120</u>

本财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郭少泉  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
王麟  
行长

\_\_\_\_\_  
杨峰江  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
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**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	3,392,660	2,654,704	3,275,010	2,596,205
利息支出	(1,801,212)	(1,904,812)	(1,721,326)	(1,858,091)
利息净收入	1,591,448	749,892	1,553,684	738,114
手续费及佣金收入	321,038	159,790	261,086	139,324
手续费及佣金支出	(16,601)	(16,768)	(15,915)	(16,796)
手续费及佣金净收入	304,437	143,022	245,171	122,528
投资收益	274,807	763,557	274,807	763,557
公允价值变动收益/ (损失)	107,810	(285,264)	107,810	(285,264)
汇兑损失	(164,175)	(307,926)	(164,175)	(307,926)
其他业务收入	1,414	1,618	2,142	1,618
资产处置(损失)/收益	(17)	80	(17)	80
其他收益	2,673	1,183	2,673	1,183
营业收入合计	2,118,397	1,066,162	2,022,095	1,033,890
二、营业支出				
税金及附加	(24,074)	(17,364)	(24,074)	(16,970)
业务及管理费	(565,072)	(421,862)	(552,126)	(411,461)
信用减值损失	(886,114)	(61,054)	(850,718)	(50,355)
其他业务支出	(405)	(802)	(405)	(802)
营业支出合计	(1,475,665)	(501,082)	(1,427,323)	(479,588)

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司利润表 (续)**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
三、营业利润	642,732	565,080	594,772	554,302
加：营业外收入	1,000	432	1,000	432
减：营业外支出	(12)	(1,024)	(12)	(1,024)
四、利润总额	643,720	564,488	595,760	553,710
减：所得税费用	(118,479)	(99,072)	(107,596)	(96,378)
五、净利润	525,241	465,416	488,164	457,332
归属于母公司股东的净利润	507,074	461,455	488,164	457,332
少数股东损益	18,167	3,961	-	-

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司利润表 (续)**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	145,650	217,587	145,650	217,587
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	145,650	217,587	145,650	217,587
(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	-	-	-	-
(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	134,281	215,024	134,281	215,024
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	11,369	2,563	11,369	2,563
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	670,891	683,003	633,814	674,919
归属于母公司股东的综合收益总额	652,724	679,042	633,814	674,919
归属于少数股东的综合收益总额	18,167	3,961	-	-

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司利润表 (续)**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.12</u>	<u>0.11</u>		

本财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 郭少泉  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 王麟  
 行长

\_\_\_\_\_  
 杨峰江  
 主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
 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**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 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	3,985,489	5,019,403	3,985,489	5,019,403
同业存放款项净增加额	612,367	-	683,617	-
拆入资金净增加额	1,759,060	-	981,842	-
向中央银行借款净增加额	702,198	149,629	702,198	149,629
存放中央银行款项净减少额	1,824,877	-	1,824,877	-
收取的利息、手续费及佣金	2,412,834	1,627,028	2,262,858	1,546,692
收到的其他与经营活动有关的				
现金	96,642	45,177	6,132	20,250
经营活动现金流入小计	11,393,467	6,841,237	10,447,013	6,735,974

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司现金流量表 (续)**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 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	(12,970,462)	(2,962,131)	(12,970,462)	(2,962,131)
存放中央银行款项净增加额	-	(1,658,041)	-	(1,658,041)
拆出资金净增加额	(287,233)	(180,131)	(287,233)	(380,131)
买入返售金融资产净增加额	(600,000)	(4,031,362)	(600,000)	(4,031,362)
长期应收款净增加额	(831,328)	(840,593)	-	-
同业存放净减少额	-	(2,823,083)	-	(2,907,287)
拆入资金净减少额	-	(173,934)	-	(682,274)
卖出回购金融资产款净减少额	(2,793,417)	(2,924,317)	(2,793,417)	(2,924,317)
支付的利息、手续费及佣金	(989,539)	(997,217)	(908,128)	(940,221)
支付给职工以及为职工支付的现金	(525,344)	(456,890)	(509,305)	(445,405)
支付的各项税费	(350,459)	(207,707)	(340,355)	(205,006)
支付的其他与经营活动有关的现金	(729,158)	(718,089)	(724,918)	(714,372)
经营活动现金流出小计	<u>(20,076,940)</u>	<u>(17,973,495)</u>	<u>(19,133,818)</u>	<u>(17,850,547)</u>
经营活动所用的现金流量净额	<u>(8,683,473)</u>	<u>(11,132,258)</u>	<u>(8,686,805)</u>	<u>(11,114,573)</u>

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司现金流量表 (续)**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

	本集团		本行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
处置及收回投资收到的现金	17,727,344	36,501,132	17,727,344	36,501,132
取得投资收益及利息收到的现金	1,623,834	1,955,574	1,623,834	1,955,574
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	1	205	1	205
投资活动现金流入小计	<u>19,351,179</u>	<u>38,456,911</u>	<u>19,351,179</u>	<u>38,456,911</u>
投资支付的现金	(15,092,600)	(11,360,618)	(15,092,600)	(11,360,618)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(54,809)	(63,096)	(54,809)	(62,923)
投资活动现金流出小计	<u>(15,147,409)</u>	<u>(11,423,714)</u>	<u>(15,147,409)</u>	<u>(11,423,541)</u>
投资活动产生的 现金流量净额	<u>4,203,770</u>	<u>27,033,197</u>	<u>4,203,770</u>	<u>27,033,370</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
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	21,652,505	9,765,832	21,652,505	9,765,832
筹资活动现金流入小计	<u>23,615,075</u>	<u>9,765,832</u>	<u>23,615,075</u>	<u>9,765,832</u>
偿还债务支付的现金	(19,580,000)	(28,560,000)	(19,580,000)	(28,560,000)
偿还债务利息支付的现金	(253,730)	(392,930)	(253,730)	(392,930)
分配股利所支付的现金	(59)	(4,160)	(59)	(4,160)
筹资活动现金流出小计	<u>(19,833,789)</u>	<u>(28,957,090)</u>	<u>(19,833,789)</u>	<u>(28,957,090)</u>
筹资活动产生 / (所用)的 现金流量净额	<u>3,781,286</u>	<u>(19,191,258)</u>	<u>3,781,286</u>	<u>(19,191,258)</u>

**青岛银行股份有限公司**  
**合并及母公司现金流量表 (续)**  
**截至 2019 年 3 月 31 日止 3 个月期间**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币千元)**

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>截至 3 月 31 日止 3 个月期间</u>		<u>截至 3 月 31 日止 3 个月期间</u>	
	<u>2019 年</u> (未经审计)	<u>2018 年</u> (未经审计)	<u>2019 年</u> (未经审计)	<u>2018 年</u> (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(6,277)	(24,622)	(6,277)	(24,622)
五、现金及现金等价物净减少额	(704,694)	(3,314,941)	(708,026)	(3,297,083)
加：年初现金及现金等价物余额	10,212,182	9,678,330	10,210,266	9,658,905
六、年末现金及现金等价物余额	9,507,488	6,363,389	9,502,240	6,361,822

本财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 郭少泉  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 王麟  
 行长

\_\_\_\_\_  
 杨峰江  
 主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
 孟大耿  
 计划财务部负责人

(公司盖章)

首次执行新租赁准则对 2019 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表

表各项目的影响汇总如下：

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	29,554,430	29,554,430	-
存放同业及其他金融机构款项	1,542,437	1,542,437	-
贵金属	113,459	113,459	-
拆出资金	4,110,464	4,110,464	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,361,816	22,361,816	-
买入返售金融资产	300,262	300,262	-
发放贷款和垫款	123,366,891	123,366,891	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	53,002,751	53,002,751	-
以摊余成本计量的金融投资	70,032,056	70,032,056	-
长期应收款	7,766,698	7,766,698	-
固定资产	2,914,152	2,914,152	-
在建工程	210,203	210,203	-
无形资产	165,153	165,153	-
使用权资产	不适用	896,764	896,764
递延所得税资产	1,152,778	1,152,778	-
其他资产	1,064,952	627,151	(437,801)
<b>资产总计</b>	<b>317,658,502</b>	<b>318,117,465</b>	<b>458,963</b>

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	10,878,835	10,878,835	-
同业及其他金融机构存放款项	11,632,982	11,632,982	-
拆入资金	7,207,066	7,207,066	-
卖出回购金融资产款	14,850,333	14,850,333	-
吸收存款	177,911,247	177,911,247	-
应付职工薪酬	755,237	755,237	-
应交税费	119,708	119,708	-
预计负债	104,964	104,964	-
应付债券	65,240,507	65,240,507	-
租赁负债	不适用	458,963	458,963
其他负债	1,460,899	1,460,899	-
负债合计	<u>290,161,778</u>	<u>290,620,741</u>	<u>458,963</u>
股东权益			
股本	4,058,713	4,058,713	-
其他权益工具			
其中：优先股	7,853,964	7,853,964	-
资本公积	6,826,276	6,826,276	-
其他综合收益	553,193	553,193	-
盈余公积	1,403,575	1,403,575	-
一般风险准备	3,969,452	3,969,452	-
未分配利润	2,319,800	2,319,800	-
归属于母公司股东权益合计	<u>26,984,973</u>	<u>26,984,973</u>	-
少数股东权益	511,751	511,751	-
股东权益合计	<u>27,496,724</u>	<u>27,496,724</u>	-
负债和股东权益总计	<u>317,658,502</u>	<u>318,117,465</u>	<u>458,963</u>

本行

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	29,554,430	29,554,430	-
存放同业及其他金融机构款项	1,540,521	1,540,521	-
贵金属	113,459	113,459	-
拆出资金	4,110,464	4,110,464	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	22,361,816	22,361,816	-
买入返售金融资产	300,262	300,262	-
发放贷款和垫款	123,366,891	123,366,891	-
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	53,002,751	53,002,751	-
以摊余成本计量的金融投资	70,032,056	70,032,056	-
长期股权投资	510,000	510,000	-
固定资产	2,912,866	2,912,866	-
在建工程	210,203	210,203	-
无形资产	162,533	162,533	-
使用权资产	不适用	895,030	895,030
递延所得税资产	1,116,928	1,116,928	-
其他资产	1,037,940	600,823	(437,117)
<b>资产总计</b>	<b>310,333,120</b>	<b>310,791,033</b>	<b>457,913</b>

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	10,878,835	10,878,835	-
同业及其他金融机构存放款项	11,672,892	11,672,892	-
拆入资金	966,351	966,351	-
卖出回购金融资产款	14,850,333	14,850,333	-
吸收存款	177,911,247	177,911,247	-
应付职工薪酬	727,727	727,727	-
应交税费	105,859	105,859	-
预计负债	104,964	104,964	-
应付债券	65,240,507	65,240,507	-
租赁负债	不适用	457,913	457,913
其他负债	912,068	912,068	-
负债合计	<u>283,370,783</u>	<u>283,828,696</u>	<u>457,913</u>
股东权益			
股本	4,058,713	4,058,713	-
其他权益工具			
其中：优先股	7,853,964	7,853,964	-
资本公积	6,826,276	6,826,276	-
其他综合收益	553,193	553,193	-
盈余公积	1,403,575	1,403,575	-
一般风险准备	3,969,452	3,969,452	-
未分配利润	2,297,164	2,297,164	-
股东权益合计	<u>26,962,337</u>	<u>26,962,337</u>	<u>-</u>
负债和股东权益总计	<u>310,333,120</u>	<u>310,791,033</u>	<u>457,913</u>