

BQD 青岛银行

青岛银行股份有限公司

(A股证券代码: 002948)

2020年第三季度报告

二〇二〇年十月

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三十九次会议于 2020 年 10 月 30 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。因相关股东质押本行股份数量已超过其所持股份的 50%，根据银保监会相关规定，对其派出董事蔡志坚在董事会的表决权进行限制。本次会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2020 年第三季度报告的议案。

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，国际财务报告准则指国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则。

六、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 7-9 月 | 比上年同期 增减 (%) | 2020 年 1-9 月 | 比上年同期 增减 (%) |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 营业收入 | 2,334,813 | (12.08) | 8,419,460 | 17.12 |
| 归属于母公司股东净利润 | 477,229 | (6.09) | 2,007,746 | 3.14 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润 | 478,544 | (5.32) | 1,995,564 | 2.85 |
| 基本每股收益 (元/股) ⁽¹⁾ | - | 不适用 | 0.34 | 6.25 |
| 稀释每股收益 (元/股) ⁽¹⁾ | - | 不适用 | 0.34 | 6.25 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) ⁽¹⁾ | - | 不适用 | 0.33 | 3.13 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 35,644,871 | 390.70 |
| 加权平均净资产收益率 (%) (年化) ⁽¹⁾ | 6.35 | 下降 0.63 个百分点 | 9.88 | 提高 0.11 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) | 6.37 | 下降 0.56 个百分点 | 9.80 | 提高 0.07 个百分点 |

| 项目 | 2020 年 9 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 报告期末比上年 末增减 (%) |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 资产总额 | 446,243,633 | 373,622,150 | 19.44 |
| 发放贷款和垫款: | | | |
| 公司类贷款 | 144,522,465 | 118,286,626 | 22.18 |
| 个人贷款 | 63,682,758 | 54,508,817 | 16.83 |
| 客户贷款总额 | 208,205,223 | 172,795,443 | 20.49 |
| 加: 应计利息 | 857,721 | 772,480 | 11.03 |
| 减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | (5,533,025) | (4,409,632) | 25.48 |
| 发放贷款和垫款 | 203,529,919 | 169,158,291 | 20.32 |
| 贷款减值准备 | (5,549,154) | (4,422,549) | 25.47 |
| 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 | (16,129) | (12,917) | 24.87 |
| 负债总额 | 415,797,474 | 343,144,232 | 21.17 |

| | | | |
|-----------------------------------|-------------|-------------|--------|
| 吸收存款： | | | |
| 公司存款 | 187,642,154 | 147,880,817 | 26.89 |
| 个人存款 | 82,773,341 | 64,796,343 | 27.74 |
| 其他存款 ⁽²⁾ | 123,495 | 113,749 | 8.57 |
| 客户存款总额 | 270,538,990 | 212,790,909 | 27.14 |
| 加：应计利息 | 3,346,792 | 2,634,494 | 27.04 |
| 吸收存款 | 273,885,782 | 215,425,403 | 27.14 |
| 股本 | 4,509,690 | 4,509,690 | - |
| 归属于母公司股东权益 | 29,843,815 | 29,915,460 | (0.24) |
| 股东权益 | 30,446,159 | 30,477,918 | (0.10) |
| 归属于母公司股东每股净资产（元/股） ⁽³⁾ | 4.88 | 4.89 | (0.20) |

| | |
|-------------------------------|---------------|
| 截至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） ⁽⁴⁾ | 496,906,727 |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，1-9 月累计） | 0.34 |

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。2020 年 1-9 月，基本每股收益 0.34 元，同比增加 0.02 元；加权平均净资产收益率（年化）9.88%，同比提高 0.11 个百分点，主要是归属于母公司股东的净利润增长所致。本行于 2020 年 9 月发放年度优先股股息，因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率（年化）时，考虑了优先股股息发放的影响。其中，加权平均净资产收益率（年化）按照归属于母公司股东的净利润或者扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润（年化后）扣除当期宣告发放的优先股股息，除以加权平均净资产计算。
- (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) 支付的优先股股利包含本行代扣代缴的所得税。

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 9 月 30 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1-9月 |
|----------------------|-----------|
| 非流动资产处置损益 | (1,632) |
| 政府补助 | 29,481 |
| 其他 | (661) |
| 以上各项对所得税的影响 | (6,826) |
| 非经常性损益税后影响净额 | 20,362 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 12,182 |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | 8,180 |

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 9月30日 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|--------------------------------|-------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 资本充足率（%） ⁽¹⁾ | ≥10.5 | 14.17 | 14.76 | 15.68 | 16.60 |
| 一级资本充足率（%） ⁽¹⁾ | ≥8.5 | 11.32 | 11.33 | 11.82 | 12.57 |
| 核心一级资本充足率（%） ⁽¹⁾ | ≥7.5 | 8.35 | 8.36 | 8.39 | 8.71 |
| 杠杆率（%） | ≥4 | 6.22 | 7.46 | 7.92 | 7.88 |
| 流动性覆盖率（%） | ≥100 | 111.27 | 142.27 | 125.95 | 173.05 |
| 流动性比例（%） | ≥25 | 65.09 | 68.84 | 60.55 | 56.36 |
| 不良贷款率（%） | ≤5 | 1.62 | 1.65 | 1.68 | 1.69 |
| 拨备覆盖率（%） | | 164.79 | 155.09 | 168.04 | 153.52 |
| 贷款拨备率（%） | | 2.67 | 2.56 | 2.82 | 2.60 |
| 正常类贷款迁徙率（%）（年化） | | 0.96 | 1.29 | 3.06 | 2.51 |
| 关注类贷款迁徙率（%）（年化） | | 42.69 | 52.47 | 44.53 | 53.57 |
| 次级类贷款迁徙率（%）（年化） | | 11.75 | 88.01 | 36.28 | 67.75 |
| 可疑类贷款迁徙率（%）（年化） | | 6.85 | 10.91 | 21.41 | 10.31 |
| 平均总资产回报率（%）（年化） ⁽²⁾ | | 0.67 | 0.68 | 0.66 | 0.65 |
| 成本收入比（%） | | 26.60 | 31.88 | 32.97 | 31.60 |

| | | | | |
|--------------------------------|------|------|------|------|
| 净利差 (%) (年化) ⁽³⁾ | 2.10 | 2.10 | 1.67 | 1.57 |
| 净利息收益率 (%) (年化) ⁽⁴⁾ | 2.12 | 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 1-9 月, 平均总资产回报率 (%) (年化) 比上年下降 0.01 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9月30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 | 22,216,047 | 20,152,509 | 22,224,697 | 21,282,924 |
| 一级资本净额 | 30,128,413 | 28,006,473 | 30,126,320 | 29,136,888 |
| 总资本净额 | 37,717,483 | 35,188,258 | 39,252,505 | 37,907,869 |
| 风险加权资产合计 | 266,118,645 | 254,223,693 | 265,908,365 | 256,725,689 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 8.35 | 7.93 | 8.36 | 8.29 |
| 一级资本充足率 (%) | 11.32 | 11.02 | 11.33 | 11.35 |
| 资本充足率 (%) | 14.17 | 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 9月30日 | 2020年 6月30日 | 2020年 3月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 杠杆率 (%) | 6.22 | 6.38 | 7.31 | 7.46 |
| 一级资本净额 | 30,128,413 | 30,593,930 | 31,099,145 | 30,126,320 |
| 调整后的表内外资产余额 | 484,692,986 | 479,894,635 | 425,251,459 | 404,025,124 |

4.流动性覆盖率情况

金额单位: 人民币千元

| 项目 | 2020年9月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 流动性覆盖率 (%) | 111.27 | 142.27 |
| 合格优质流动性资产 | 86,940,536 | 78,152,065 |
| 未来30天现金净流出量 | 78,131,771 | 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9月30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 | 200,914,735 | 96.50 | 163,910,475 | 94.86 | 22.58 |
| 关注 | 3,923,118 | 1.88 | 6,033,401 | 3.49 | (34.98) |
| 次级 | 2,638,625 | 1.27 | 965,897 | 0.56 | 173.18 |
| 可疑 | 561,539 | 0.27 | 1,743,364 | 1.01 | (67.79) |
| 损失 | 167,206 | 0.08 | 142,306 | 0.08 | 17.50 |
| 客户贷款总额 | 208,205,223 | 100.00 | 172,795,443 | 100.00 | 20.49 |

三、经营情况分析

2020年前三季度，面对新冠疫情、经济波动等前所未有的经营挑战，本行坚持“顺时应势、强化特色、攻坚克难、稳健发展”的基本经营指导思想，坚决贯彻党中央“六稳”“六保”要求，积极落实国家、地方调控和监管政策，加大对疫情防控、实体经济的金融支持力度，同时从疫情中寻找发展机遇，努力拓展业务，严格管控风险，持续推进结构调整，稳步提升经营效益，总体经营稳健运行。

资产负债较快增长，结构调整持续推进。截至2020年9月末，本公司资产总额4,462.44亿元，比上年末增加726.21亿元，增长19.44%；负债总额4,157.97亿元，比上年末增加726.53亿元，增长21.17%。在资产负债总量较快的同时，持续推进结构调整，贷款、存款业务均保持较快增长。客户贷款总额2,082.05亿元，比上年末增加354.10亿元，增长20.49%，占资产总额比例46.66%，比上年末提高0.41个百分点；客户存款总额2,705.39亿元，比上年末增加577.48亿元，增长27.14%，保持快速增长，占负债总额比例65.07%，比上年末提高3.05个百分点。

经营效益稳定提升，营业收入较快增长。2020年前三季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润20.08亿元，同比增加0.61亿元，增长3.14%；成本收入比26.60%，比上年下降5.28个百分点；实现营业收入84.19亿元，同比增加12.31亿元，增长17.12%。营业收入较快增长主要是本公司规模增长，结构优化，利息净收入保持较快增长；理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金净收入实现快速增长。2020年前三季度，利息净收入60.83亿元，同比增加11.94亿元，增长

24.42%；手续费及佣金净收入 14.50 亿元，同比增加 5.62 亿元，增长 63.37%。

资产质量稳步改善，主要监管指标达标。截至 2020 年 9 月末，本公司不良贷款率 1.62%，比上年末下降 0.03 个百分点；核心一级资本充足率 8.35%，比上年末微降 0.01 个百分点；资本充足率 14.17%，比上年末下降 0.59 个百分点，主要是对 22 亿元二级资本债行使赎回选择权；拨备覆盖率 164.79%，比上年末提高 9.70 个百分点；贷款拨备率 2.67%，比上年末提高 0.11 个百分点。主要监管指标均符合监管要求。

加强对民营企业、小微企业信贷支持力度。报告期内，本行改进金融服务民营、小微企业融资的长效机制，持续优化信贷操作流程，有效提升服务质效。一方面，积极落实疫情防控部署，进一步推进“六稳”“六保”工作，持续开展“百行进万企”活动，全力做好民营企业融资对接，合理配置信贷资源；另一方面，推出“抗疫贷”“食宜贷”及转贷款业务等普惠金融产品，发放专项贷款帮助小微企业渡过难关。贯彻实施中国人民银行推出的中小微企业贷款延期还本付息和普惠小微信用贷款支持“两项政策工具”，促使政策效应顺畅传导，直达小微企业等实体经济一线，缓解小微企业还本付息压力。

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） | 76,052 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有） | - | | | |
|-----------------|---------|-----------------------|---------------|--------------|---------|-------------|
| 前 10 名普通股股东持股情况 | | | | | | |
| 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 |
| 香港中央结算（代理人）有限公司 | 境外法人 | 25.23% | 1,137,893,880 | - | 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 名无限售条件普通股股东持股情况 | | | | | | |
| 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 | 1,137,893,880 | 境外上市外资股 | 1,137,893,880 | | | |
| 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 | 13,202,600 | 人民币普通股 | 13,202,600 | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 10,431,217 | 人民币普通股 | 10,431,217 | | | |
| 张旭彬 | 9,295,814 | 人民币普通股 | 9,295,814 | | | |
| 许芝弟 | 8,337,017 | 人民币普通股 | 8,337,017 | | | |
| 青岛碧湾海产有限公司 | 7,481,316 | 人民币普通股 | 7,481,316 | | | |
| 青岛鹏利实业有限公司 | 7,100,000 | 人民币普通股 | 7,100,000 | | | |
| 苏晓青 | 7,000,600 | 人民币普通股 | 7,000,600 | | | |
| 中国工商银行-南方宝元债券型基金 | 6,000,043 | 人民币普通股 | 6,000,043 | | | |
| 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; 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司; 其余上述股东之间, 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 75,899 户, H 股股东 153 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; 香港中央结算有限公司是以名义持有人身份, 受他人指定并代表他人持有股票的机构, 其中包括香港及海外投资者持有的深股通股票;</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, 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. 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 1-9月 | 2019年 1-9月 | 增减（%） | 主要原因 |
|---------------|---------------|---------------|----------|---|
| 手续费及佣金收入 | 1,562,665 | 966,220 | 61.73 | 理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金收入实现快速增长 |
| 手续费及佣金支出 | (112,525) | (78,562) | 43.23 | 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 | 1,450,140 | 887,658 | 63.37 | 理财、信用卡业务发展较快，手续费及佣金收入实现快速增长 |
| 公允价值变动损益 | (92,827) | 206,809 | (144.89) | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动减少 |
| 汇兑损益 | (202,727) | 264,825 | (176.55) | 市场汇率波动的影响 |
| 其他业务收入 | 1,596 | 3,608 | (55.74) | 正常波动，绝对金额较小 |
| 资产处置损益 | (1,632) | (936) | (74.36) | 正常波动，绝对金额较小 |
| 税金及附加 | (99,578) | (72,560) | 37.24 | 本期计税基数增加 |
| 信用减值损失 | (3,712,446) | (2,726,622) | 36.16 | 针对资产增长较快的情况，并考虑新冠疫情等对经济前景的不确定性增大，适当增加减值准备计提 |
| 营业外收入 | 25,674 | 3,134 | 719.21 | 收到的政府补助增加 |
| 营业外支出 | (7,585) | (3,425) | 121.46 | 捐赠支出增加 |
| 其他综合收益税后净额 | (680,546) | 112,829 | (703.17) | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 35,644,871 | (12,261,643) | 390.70 | 吸收存款净增加额增加 |

| 项目 | 2020年 9月30日 | 2019年 12月31日 | 增减（%） | 主要原因 |
|---------------|----------------|-----------------|----------|--------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,557,104 | 1,312,468 | 94.83 | 期末存放同业清算款项增加 |
| 拆出资金 | 1,357 | 3,313,603 | (99.96) | 拆出的同业借款减少 |
| 衍生金融资产 | 397,213 | 12,436 | 3,094.06 | 利率互换衍生金融工具公允价值重估增加 |
| 买入返售金融资产 | 1,396,212 | 2,325,771 | (39.97) | 买入返售债券规模减少 |
| 以公允价值计量且其 | 31,991,487 | 22,912,561 | 39.62 | 增加了流动性较强的公募债券型基金投资 |

| | | | | |
|---------------|------------|------------|----------|--|
| 变动计入当期损益的金融投资 | | | | |
| 长期应收款 | 11,818,794 | 9,037,819 | 30.77 | 子公司融资租赁业务规模增长 |
| 递延所得税资产 | 2,071,389 | 1,581,905 | 30.94 | 资产减值准备及公允价值变动产生的递延所得税资产增加 |
| 向中央银行借款 | 8,933,194 | 5,536,650 | 61.35 | 贯彻落实央行政策导向,积极申请支小再贷款及再贴现,用于增加小微企业信贷资金来源 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,678,510 | 16,462,527 | (53.36) | 加强同业主动负债管理,优化调整负债结构,一般性存款增加同时,适当压缩同业存款规模 |
| 拆入资金 | 14,357,282 | 9,916,257 | 44.79 | 子公司拆入资金增加 |
| 衍生金融负债 | 399,376 | 8,805 | 4,435.79 | 利率互换衍生金融工具公允价值重估增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 29,598,437 | 16,027,082 | 84.68 | 为均衡资产负债结构,增加卖出回购业务规模 |
| 其他负债 | 1,820,882 | 1,223,298 | 48.85 | 待结算及清算款项增加 |
| 其他综合收益 | (22,316) | 658,230 | (103.39) | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动减少 |

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

2020年9月,本行收到《青岛银保监局关于青银理财有限责任公司开业的批复》(青银保监复〔2020〕408号),中国银行保险监督管理委员会青岛监管局已批准本行全资子公司青银理财有限责任公司开业。根据该批复,青银理财有限责任公司注册资本为10亿元人民币,注册地为山东省青岛市,主要从事发行公募理财产品、发行私募理财产品、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。

| 重要事项概述 | 披露日期 | 临时报告披露网站查询索引 |
|-----------------------|------------|---|
| 本行全资子公司青银理财有限责任公司获准开业 | 2020年9月12日 | http://www.cninfo.com.cn/ |

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

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、金融资产投资

1. 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

金额单位：人民币千元

| 证券品种 | 证券投资金额 | 证券投资占比 |
|-------------|--------------------|----------------|
| 政府类债券 | 41,875,858 | 37.26% |
| 政策性银行债券 | 17,453,441 | 15.53% |
| 同业及其他金融机构债券 | 25,913,259 | 23.06% |
| 企业实体债券 | 27,145,005 | 24.15% |
| 合计 | 112,387,563 | 100.00% |

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

金额单位：人民币千元

| 证券名称 | 证券品种 | 代码 | 持有数量 | 初始投资金额 | 期末市值 | 占投资总额(%) | 利率(%) | 到期日 | 减值准备 |
|------------|-------------|---------|-----------|-----------|-----------|----------|-------|------------|--------|
| 20 附息国债 04 | 政府类债券 | 200004 | 5,170,000 | 5,037,637 | 5,020,911 | 2.97 | 3.39 | 2050-03-16 | 151.35 |
| 16 国开 05 | 同业及其他金融机构债券 | 160205 | 4,270,000 | 4,225,206 | 4,225,206 | 2.49 | 3.80 | 2036-01-25 | 433.60 |
| 16 进出 10 | 政策性银行债券 | 160310 | 2,740,000 | 2,700,045 | 2,700,045 | 1.59 | 3.18 | 2026-09-05 | 270.63 |
| 20 国开 05 | 同业及其他金融机构债券 | 200205 | 2,650,000 | 2,658,486 | 2,601,559 | 1.57 | 3.07 | 2030-03-10 | 270.42 |
| 20 附息国债 06 | 政府类债券 | 200006 | 2,630,000 | 2,593,200 | 2,546,933 | 1.53 | 2.68 | 2030-05-21 | 78.56 |
| 20 山东债 27 | 政府类债券 | 2005399 | 2,250,000 | 2,250,000 | 2,250,000 | 1.33 | 3.55 | 2040-05-19 | 410.27 |
| 19 附息国债 16 | 政府类债券 | 190016 | 2,230,000 | 2,308,051 | 2,232,647 | 1.36 | 3.12 | 2026-12-05 | 70.96 |
| 20 进出 10 | 政策性银行债券 | 200310 | 2,000,000 | 2,025,395 | 2,025,395 | 1.19 | 3.23 | 2030-03-23 | 205.94 |
| 19 附息国债 15 | 政府类债券 | 190015 | 1,950,000 | 2,030,971 | 1,945,583 | 1.20 | 3.13 | 2029-11-21 | 61.59 |
| 19 附息国债 07 | 政府类债券 | 190007 | 1,740,000 | 1,755,304 | 1,760,442 | 1.03 | 3.25 | 2026-06-06 | 53.20 |

注：计入以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的债券市值为 2020 年 9 月 30 日公允价值，
 计入以摊余成本计量的金融投资的债券市值为 2020 年 9 月 30 日摊余成本。

2. 衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

| 项目 | 2020 年 9 月 30 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 | 95,742,998 | 397,213 | (399,376) | 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 9 月 30 日，本行持有的衍生金融工具包括利率互换、外汇远期、信用风险缓释凭证。
- (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) 本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。

五、募集资金投资项目进展情况

本行发行普通股、优先股所募集的资金，在扣除发行费用后，已经全部用于补充本行资本金。

六、对 2020 年度经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露 2020 年度业绩预告的情形。

七、日常经营重大合同

报告期内，本行无日常经营重大合同。

八、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。

九、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保的情况。

十、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。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

| 接待时间 | 接待地点 | 接待方式 | 接待对象类型 | 接待对象 | 谈论的主要内容及提供的资料 | 调研的基本情况索引 |
|-----------------|-------------|------|--------|--------------|---|--|
| 2020 年 9 月 10 日 | 本行总行 5 楼会议室 | 实地调研 | 机构 | 华泰证券 南方基金 | 就本行 2020 年上半年业绩、零售银行业务、公司银行业务、信用卡业务、资产质量等内容进行交流，本行未提供调研资料 | 请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2020 年 9 月 15 日的投资者关系活动记录表 |

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 (未经审计)

2020 年 9 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 48,358,140 | 39,704,840 | 48,313,073 | 39,704,840 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,557,104 | 1,312,468 | 2,554,642 | 1,307,010 |
| 贵金属 | 112,656 | 113,223 | 112,656 | 113,223 |
| 拆出资金 | 1,357 | 3,313,603 | 1,357 | 3,515,038 |
| 衍生金融资产 | 397,213 | 12,436 | 397,213 | 12,436 |
| 买入返售金融资产 | 1,396,212 | 2,325,771 | 1,396,212 | 2,325,771 |
| 发放贷款和垫款 | 203,529,919 | 169,158,291 | 203,529,919 | 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 | 31,991,487 | 22,912,561 | 31,991,487 | 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 | 59,941,763 | 54,973,781 | 59,941,763 | 54,973,781 |
| - 以摊余成本计量的金融 投资 | 79,062,266 | 64,491,058 | 79,062,266 | 64,491,058 |
| 长期股权投资 | - | - | 1,510,000 | 510,000 |
| 长期应收款 | 11,818,794 | 9,037,819 | - | - |
| 固定资产 | 3,004,117 | 2,838,610 | 2,788,239 | 2,837,723 |
| 在建工程 | 210,203 | 210,203 | 210,203 | 210,203 |
| 使用权资产 | 838,043 | 818,928 | 825,929 | 817,857 |
| 无形资产 | 211,825 | 194,243 | 209,742 | 191,986 |
| 递延所得税资产 | 2,071,389 | 1,581,905 | 1,954,879 | 1,512,501 |
| 其他资产 | 741,145 | 622,410 | 691,172 | 619,895 |
| 资产总计 | 446,243,633 | 373,622,150 | 435,490,752 | 365,214,174 |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2020 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 8,933,194 | 5,536,650 | 8,933,194 | 5,536,650 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,678,510 | 16,462,527 | 8,597,045 | 16,792,558 |
| 拆入资金 | 14,357,282 | 9,916,257 | 4,353,569 | 2,552,359 |
| 衍生金融负债 | 399,376 | 8,805 | 399,376 | 8,805 |
| 卖出回购金融资产款 | 29,598,437 | 16,027,082 | 29,598,437 | 16,027,082 |
| 吸收存款 | 273,885,782 | 215,425,403 | 273,885,782 | 215,425,403 |
| 应付职工薪酬 | 758,997 | 827,256 | 744,866 | 800,981 |
| 应交税费 | 273,485 | 330,911 | 221,076 | 287,861 |
| 预计负债 | 104,209 | 99,715 | 104,209 | 99,715 |
| 应付债券 | 77,513,587 | 76,858,899 | 77,513,587 | 76,858,899 |
| 租赁负债 | 473,733 | 427,429 | 461,625 | 427,296 |
| 其他负债 | 1,820,882 | 1,223,298 | 951,769 | 557,689 |
| 负债合计 | 415,797,474 | 343,144,232 | 405,764,535 | 335,375,298 |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2020 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 (未经审计) | 2019 年 12 月 31 日 (经审计) | 2020 年 9 月 30 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 | (22,316) | 658,230 | (22,316) | 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 | 3,137,688 | 2,528,787 | 3,020,090 | 2,452,203 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 29,843,815 | 29,915,460 | 29,726,217 | 29,838,876 |
| 少数股东权益 | 602,344 | 562,458 | - | - |
| 股东权益合计 | 30,446,159 | 30,477,918 | 29,726,217 | 29,838,876 |
| 负债和股东权益总计 | 446,243,633 | 373,622,150 | 435,490,752 | 365,214,174 |

本财务报表已于 2020 年 10 月 30 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(未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | 12,774,469 | 10,565,969 | 12,310,125 | 10,191,962 |
| 利息支出 | (6,691,126) | (5,676,667) | (6,443,919) | (5,450,937) |
| 利息净收入 | 6,083,343 | 4,889,302 | 5,866,206 | 4,741,025 |
| 手续费及佣金收入 | 1,562,665 | 966,220 | 1,422,647 | 872,683 |
| 手续费及佣金支出 | (112,525) | (78,562) | (108,072) | (74,536) |
| 手续费及佣金净收入 | 1,450,140 | 887,658 | 1,314,575 | 798,147 |
| 投资收益 | 1,170,836 | 926,353 | 1,170,836 | 926,353 |
| 公允价值变动损益 | (92,827) | 206,809 | (92,827) | 206,809 |
| 汇兑损益 | (202,727) | 264,825 | (202,727) | 264,825 |
| 其他收益 | 10,731 | 10,925 | 10,593 | 10,925 |
| 其他业务收入 | 1,596 | 3,608 | 3,508 | 5,519 |
| 资产处置损益 | (1,632) | (936) | (1,632) | (936) |
| 营业收入合计 | 8,419,460 | 7,188,544 | 8,068,532 | 6,952,667 |
| 二、营业支出 | | | | |
| 税金及附加 | (99,578) | (72,560) | (96,097) | (72,068) |
| 业务及管理费 | (2,239,688) | (1,943,118) | (2,204,000) | (1,901,905) |
| 信用减值损失 | (3,712,446) | (2,726,622) | (3,486,819) | (2,635,928) |
| 其他业务成本 | (571) | (463) | (571) | (463) |
| 营业支出合计 | (6,052,283) | (4,742,763) | (5,787,487) | (4,610,364) |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | 2,367,177 | 2,445,781 | 2,281,045 | 2,342,303 |
| 加：营业外收入 | 25,674 | 3,134 | 3,554 | 1,884 |
| 减：营业外支出 | (7,585) | (3,425) | (7,585) | (3,425) |
| 四、利润总额 | 2,385,266 | 2,445,490 | 2,277,014 | 2,340,762 |
| 减：所得税费用 | (337,634) | (460,375) | (310,282) | (434,165) |
| 五、净利润 | <u>2,047,632</u> | <u>1,985,115</u> | <u>1,966,732</u> | <u>1,906,597</u> |
| 归属于母公司股东的净利润 | 2,007,746 | 1,946,641 | 1,966,732 | 1,906,597 |
| 少数股东损益 | <u>39,886</u> | <u>38,474</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | (680,546) | 112,829 | (680,546) | 112,829 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (680,546) | 112,829 | (680,546) | 112,829 |
| (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 | 1,253 | (7) | 1,253 | (7) |
| (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 | (696,286) | 6,455 | (696,286) | 6,455 |
| 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 | 14,487 | 106,381 | 14,487 | 106,381 |
| 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) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | 1,367,086 | 2,097,944 | 1,286,186 | 2,019,426 |
| 归属于母公司股东的综合收益 | | | | |
| 总额 | 1,327,200 | 2,059,470 | 1,286,186 | 2,019,426 |
| 归属于少数股东的综合收益 | | | | |
| 总额 | 39,886 | 38,474 | - | - |
| 八、基本及稀释每股收益 | | | | |
| (人民币元) | 0.34 | 0.32 | | |

本财务报表已于 2020 年 10 月 30 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(未经审计)
自 2020 年 7 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 7 月 1 日至 9 月 30 日止期间 | | 自 7 月 1 日至 9 月 30 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 | 4,554,043 | 3,740,151 | 4,396,506 | 3,611,326 |
| 利息支出 | (2,387,176) | (1,995,392) | (2,303,861) | (1,923,836) |
| 利息净收入 | 2,166,867 | 1,744,759 | 2,092,645 | 1,687,490 |
| 手续费及佣金收入 | 379,760 | 352,138 | 332,461 | 330,277 |
| 手续费及佣金支出 | (48,408) | (45,290) | (45,962) | (42,607) |
| 手续费及佣金净收入 | 331,352 | 306,848 | 286,499 | 287,670 |
| 投资收益 | 76,928 | 173,668 | 76,928 | 173,668 |
| 公允价值变动损益 | 101,276 | 175,509 | 101,276 | 175,509 |
| 汇兑损益 | (342,930) | 247,907 | (342,930) | 247,907 |
| 其他收益 | 1,712 | 6,752 | 1,712 | 6,752 |
| 其他业务收入 | 852 | 530 | 1,490 | 983 |
| 资产处置损益 | (1,244) | (354) | (1,244) | (354) |
| 营业收入合计 | 2,334,813 | 2,655,619 | 2,216,376 | 2,579,625 |
| 二、营业支出 | | | | |
| 税金及附加 | (29,813) | (23,211) | (28,710) | (23,211) |
| 业务及管理费 | (852,579) | (725,978) | (841,269) | (711,367) |
| 信用减值损失 | (924,723) | (1,298,427) | (834,503) | (1,266,451) |
| 其他业务成本 | (369) | (19) | (369) | (19) |
| 营业支出合计 | (1,807,484) | (2,047,635) | (1,704,851) | (2,001,048) |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2020 年 7 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 7 月 1 日至 9 月 30 日止期间 | | 自 7 月 1 日至 9 月 30 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 | 527,329 | 607,984 | 511,525 | 578,577 |
| 加：营业外收入 | 1,877 | 481 | 710 | 481 |
| 减：营业外支出 | (3,482) | (2,859) | (3,482) | (2,859) |
| 四、利润总额 | 525,724 | 605,606 | 508,753 | 576,199 |
| 减：所得税费用 | (42,583) | (86,620) | (38,343) | (79,269) |
| 五、净利润 | <u>483,141</u> | <u>518,986</u> | <u>470,410</u> | <u>496,930</u> |
| 归属于母公司股东的净利润 | 477,229 | 508,179 | 470,410 | 496,930 |
| 少数股东损益 | <u>5,912</u> | <u>10,807</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2020 年 7 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 7 月 1 日至 9 月 30 日止期间 | | 自 7 月 1 日至 9 月 30 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 | (465,225) | 138,233 | (465,225) | 138,233 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (465,225) | 138,233 | (465,225) | 138,233 |
| (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 | 1,261 | (7) | 1,261 | (7) |
| (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 | (500,641) | 82,518 | (500,641) | 82,518 |
| 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 | 34,155 | 55,722 | 34,155 | 55,722 |
| 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) (未经审计)
自 2020 年 7 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 7 月 1 日至 9 月 30 日止期间 | | 自 7 月 1 日至 9 月 30 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 | 17,916 | 657,219 | 5,185 | 635,163 |
| 归属于母公司股东的综合收益 | | | | |
| 总额 | 12,004 | 646,412 | 5,185 | 635,163 |
| 归属于少数股东的综合收益 | | | | |
| 总额 | 5,912 | 10,807 | - | - |
| 八、基本及稀释每股收益 | | | | |
| (人民币元) | - | - | | |

本财务报表已于 2020 年 10 月 30 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 (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | 57,748,081 | 24,933,777 | 57,748,081 | 24,933,777 |
| 同业及其他金融机构存放款项 净增加额 | - | 3,905,546 | - | 4,139,165 |
| 向中央银行借款净增加额 | 3,421,879 | - | 3,421,879 | - |
| 拆入资金净增加额 | 4,510,600 | 3,062,466 | 1,801,700 | 2,045,135 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 13,568,936 | - | 13,568,936 | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 净减少额 | - | 200,000 | - | 200,000 |
| 拆出资金净减少额 | 2,800,000 | 61,906 | 3,000,000 | 61,906 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 928,415 | - | 928,415 | - |
| 收取的利息、手续费及佣金 | 10,749,128 | 7,743,002 | 10,134,795 | 7,131,587 |
| 收到的其他与经营活动有关的 现金 | 706,388 | 1,110,068 | 469,609 | 1,005,162 |
| 经营活动现金流入小计 | 94,433,427 | 41,016,765 | 91,073,415 | 39,516,732 |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | (36,968,772) | (35,739,988) | (36,968,772) | (35,739,988) |
| 存放中央银行款项净增加额 | (2,131,569) | (85,768) | (2,086,777) | (85,768) |
| 买入返售金融资产净增加额 | - | (798,750) | - | (798,750) |
| 长期应收款净增加额 | (3,007,098) | (1,153,113) | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 净减少额 | (8,710,515) | - | (8,122,304) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (4,896,201) | - | (4,896,201) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (3,097,907) | - | (3,097,907) |
| 支付的利息、手续费及佣金 | (4,289,502) | (3,582,214) | (3,960,558) | (3,322,173) |
| 支付给职工以及为职工支付 的现金 | (1,298,755) | (1,178,117) | (1,273,498) | (1,167,387) |
| 支付的各项税费 | (1,355,173) | (870,891) | (1,264,307) | (835,509) |
| 支付的其他与经营活动有关 的现金 | (1,027,172) | (1,875,459) | (991,073) | (1,837,374) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(58,788,556)</u> | <u>(53,278,408)</u> | <u>(54,667,289)</u> | <u>(51,781,057)</u> |
| 经营活动产生 / (所用)的现金 流量净额 | <u>35,644,871</u> | <u>(12,261,643)</u> | <u>36,406,126</u> | <u>(12,264,325)</u> |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | 48,386,598 | 43,988,149 | 48,386,598 | 43,988,149 |
| 取得投资收益及利息收到的现金 | 5,486,191 | 5,240,749 | 5,486,191 | 5,240,749 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金 | 3,674 | 270 | 3,674 | 270 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>53,876,463</u> | <u>49,229,168</u> | <u>53,876,463</u> | <u>49,229,168</u> |
| 投资支付的现金 | (79,399,784) | (44,302,997) | (79,399,784) | (44,302,997) |
| 设立子公司支付的现金 | - | - | (1,000,000) | - |
| 购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金 | (478,803) | (190,268) | (242,394) | (190,219) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(79,878,587)</u> | <u>(44,493,265)</u> | <u>(80,642,178)</u> | <u>(44,493,216)</u> |
| 投资活动 (所用) / 产生的现金流量净额 | <u>(26,002,124)</u> | <u>4,735,903</u> | <u>(26,765,715)</u> | <u>4,735,952</u> |
| 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 | 45,166,923 | 60,153,310 | 45,166,923 | 60,153,310 |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>45,166,923</u> | <u>62,115,880</u> | <u>45,166,923</u> | <u>62,115,880</u> |
| 偿还债务支付的现金 | (44,609,357) | (51,630,000) | (44,609,357) | (51,630,000) |
| 偿还债务利息支付的现金 | (1,870,723) | (505,284) | (1,870,723) | (505,284) |
| 分配股利所支付的现金 | (1,397,623) | (1,420,730) | (1,397,623) | (1,420,730) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (92,515) | - | (87,458) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(47,970,218)</u> | <u>(53,556,014)</u> | <u>(47,965,161)</u> | <u>(53,556,014)</u> |
| 筹资活动 (所用) / 产生的现金流量净额 | <u>(2,803,295)</u> | <u>8,559,866</u> | <u>(2,798,238)</u> | <u>8,559,866</u> |

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间 | | 自 1 月 1 日至 9 月 30 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 | (18,362) | 18,424 | (18,362) | 18,424 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 6,821,090 | 1,052,550 | 6,823,811 | 1,049,917 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 22,500,749 | 10,212,182 | 22,495,291 | 10,210,266 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 29,321,839 | 11,264,732 | 29,319,102 | 11,260,183 |

本财务报表已于 2020 年 10 月 30 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)