

BQD 青岛银行

青岛银行股份有限公司

(A 股证券代码: 002948)

2021 年第一季度报告

二〇二一年四月

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四十五次会议于 2021 年 4 月 29 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%，根据中国银行保险监督管理委员会相关规定，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 2021 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、本报告中财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。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。

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	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入 ⁽¹⁾	2,839,989	2,914,822	(2.57)
归属于母公司股东净利润	645,407	554,768	16.34
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	640,104	545,055	17.44
基本每股收益 (元/股) ⁽²⁾	0.14	0.12	16.67
稀释每股收益 (元/股) ⁽²⁾	0.14	0.12	16.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) ⁽²⁾	0.14	0.12	16.67
经营活动产生的现金流量净额	(27,309,810)	(7,379,383)	(270.08)
加权平均净资产收益率 (%) (年化) ⁽²⁾	11.30	9.86	提高 1.44 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) ⁽²⁾	11.20	9.68	提高 1.52 个百分点

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	报告期末比上年末 增减 (%)
资产总额	464,972,502	459,827,605	1.12
发放贷款和垫款:			
公司类贷款	159,584,776	145,992,125	9.31
个人贷款	64,421,130	60,755,096	6.03
客户贷款总额	224,005,906	206,747,221	8.35
加: 应计利息	850,571	899,064	(5.39)
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(5,868,398)	(5,287,801)	10.98
发放贷款和垫款	218,988,079	202,358,484	8.22
贷款减值准备	(5,883,320)	(5,302,582)	10.95
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	(14,922)	(14,781)	0.95
负债总额	433,203,962	428,920,747	1.00
吸收存款:			
公司存款	178,350,137	183,447,242	(2.78)

个人存款	96,435,928	88,339,315	9.17
其他存款 ⁽³⁾	179,887	444,927	(59.57)
客户存款总额	274,965,952	272,231,484	1.00
加：应计利息	3,671,498	3,519,226	4.33
吸收存款	278,637,450	275,750,710	1.05
股本	4,509,690	4,509,690	-
归属于母公司股东权益	31,130,514	30,285,174	2.79
股东权益	31,768,540	30,906,858	2.79
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股） ⁽⁴⁾	5.16	4.97	3.82

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） ⁽⁵⁾	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，1-3 月累计）	0.14

注：

- （1）根据中华人民共和国财政部、中国证券监督管理委员会、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 1 月发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号，以下简称“财会〔2021〕2 号文件”）的相关规定，本公司对 2020 年同期的信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。
- （2）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。2021 年第一季度，加权平均净资产收益率（年化）同比提高 1.44 个百分点，主要是归属于母公司普通股股东的净利润增长所致。本行于 2017 年 9 月发行境外优先股，因此在计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股的影响。
- （3）其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。
- （4）归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。
- （5）2021 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 2021 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	2021 年 1-3 月
非流动资产处置损益	(302)
政府补助	11,046
其他	(2,718)
以上各项对所得税的影响	(2,006)
非经常性损益税后影响净额	6,020
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	5,303
影响少数股东损益的非经常性损益	717

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	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率（%） ⁽¹⁾	≥10.5	15.59	14.11	14.76	15.68
一级资本充足率（%） ⁽¹⁾	≥8.5	11.31	11.31	11.33	11.82
核心一级资本充足率（%） ⁽¹⁾	≥7.5	8.44	8.35	8.36	8.39
杠杆率（%）	≥4	6.17	6.14	7.46	7.92
流动性覆盖率（%）	≥100	164.98	152.42	142.27	125.95
流动性比例（%）	≥25	75.41	65.44	68.84	60.55
不良贷款率（%）	≤5	1.51	1.51	1.65	1.68
拨备覆盖率（%）		174.05	169.62	155.09	168.04
贷款拨备率（%）		2.63	2.56	2.56	2.82
正常类贷款迁徙率（%）		0.35	0.88	1.29	3.06
关注类贷款迁徙率（%）		28.55	31.07	52.47	44.53
次级类贷款迁徙率（%）		3.05	74.64	88.01	36.28
可疑类贷款迁徙率（%）		2.69	21.91	10.91	21.41
平均总资产回报率（%）（年化） ⁽²⁾		0.57	0.59	0.68	0.66
成本收入比（%）		25.15	33.61	31.88	32.97

净利差（%）（年化） ⁽³⁾	2.06	2.14	2.10	1.67
净利息收益率（%）（年化） ⁽³⁾	2.02	2.13	2.13	1.63

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。2021 年第一季度平均总资产回报率（%）（年化）比上年下降 0.02 个百分点，主要是本公司业务发展，资产规模增加，平均总资产增长较快。
- (3) 净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率，净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。根据财会〔2021〕2 号文件的相关规定，本公司对 2020 年同期的信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。重分类后，2020 年第一季度净利差（年化）2.25%，净利息收益率（年化）2.28%。

2.资本充足率情况

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一级资本净额	23,218,402	21,052,138	22,384,998	20,229,932
一级资本净额	31,120,547	28,906,102	30,294,290	28,083,896
总资本净额	42,889,554	40,409,227	37,806,580	35,260,365
风险加权资产合计	275,044,567	264,857,780	267,941,143	256,336,451
核心一级资本充足率（%）	8.44	7.95	8.35	7.89
一级资本充足率（%）	11.31	10.91	11.31	10.96
资本充足率（%）	15.59	15.26	14.11	13.76

3.杠杆率情况

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
杠杆率（%）	6.17	6.14	6.22	6.38
一级资本净额	31,120,547	30,294,290	30,128,413	30,593,930
调整后的表内外资产余额	504,257,463	493,361,724	484,692,986	479,894,635

4.流动性覆盖率情况

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率（%）	164.98	152.42
合格优质流动性资产	90,136,867	84,342,175
未来30天现金净流出量	54,635,723	55,334,625

5.贷款五级分类情况

金额单位：人民币千元

五级分类	2021年3月31日		2020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	218,066,644	97.35	200,577,540	97.02	8.72
关注	2,559,067	1.14	3,043,568	1.47	(15.92)
次级	1,903,454	0.85	1,427,636	0.69	33.33
可疑	1,101,957	0.49	1,338,977	0.65	(17.70)
损失	374,784	0.17	359,500	0.17	4.25
客户贷款总额	224,005,906	100.00	206,747,221	100.00	8.35

三、经营情况分析

2021年第一季度，疫情影响逐步减轻，我国经济恢复保持稳中加固态势，本公司持续贯彻落实国家“六稳”“六保”要求和行业监管要求，并结合自身实际，以“强基固本、服务实体、防化风险、全面提升”为年度基本经营指导思想，强化发展基础，稳固规模总量，持续推进结构调整，加强资产质量管控，经营效益进一步提升，全年业绩实现良好开局。

资产负债总量稳定，结构持续优化。截至2021年3月末，本公司资产总额4,649.73亿元，比上年末增加51.45亿元，增长1.12%，负债总额4,332.04亿元，比上年末增加42.83亿元，增长1.00%。在2020年业务稳健发展的基础上，本公司于2021年第一季度持续推进结构调整，客户贷款总额2,240.06亿元，比上年末增加172.59亿元，增长8.35%，占总资产比例48.18%，比上年末提高3.22个百分点。

经营效益进一步提升。2021年第一季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润6.45亿元，同比增加0.91亿元，增长16.34%，主要是资产风险状况稳步改善，信用减值准备计提减少。营业收入方面，同比保持基本稳定，主要是本公司在稳固资产负债规模总量的同时，按照国家政策减费让利，助力实体经济，净利息收益率有所回落，利息净收入同比保持基本稳定；理财业务稳步发展，手续费及佣金净收入平稳增长；债券市场表现弱于上年同期，投资收益和公允价值变动损益合计有所减少；汇率波动，汇兑损益减少。2021年第一季度，利息净收入20.11亿元，同比增加0.28亿元，增长1.42%；手续费及佣金净收入4.07亿元，

同比增加 0.31 亿元，增长 8.18%；投资收益和公允价值变动损益合计 3.51 亿元，同比减少 0.60 亿元，下降 14.65%；汇兑损益 0.64 亿元，同比减少 0.77 亿元，下降 54.94%。

风险抵补水平提高，主要监管指标达标。截至 2021 年 3 月末，本公司不良贷款率 1.51%，与上年末持平；拨备覆盖率 174.05%，比上年末提高 4.43 个百分点；贷款拨备率 2.63%，比上年末提高 0.07 个百分点。核心一级资本充足率 8.44%，比上年末提高 0.09 个百分点，主要是调整风险资产结构及留存收益增加；资本充足率 15.59%，比上年末提高 1.48 个百分点，主要是发行 40 亿元二级资本债券，总资本净额增加。主要监管指标均符合监管要求。

进一步提升对民营和小微企业的金融服务能力。2021 年第一季度，本行强化责任担当，着力构建资源配置优化、管理保障体系健全的民营和小微企业长效服务机制，保持普惠金融政策的连续性，持续提升民营、小微企业的信贷可获得性。一方面，本行以信贷政策为引领，逐步将对民营和小微企业的投放重心下沉至县域，重点围绕科技、民生行业，拓展民营和小微企业客群。另一方面，在确保普惠小微企业“两项工具”政策有序执行的基础上，加快产品创新，丰富服务小微企业的手段和模式，推出“科信贷”等普惠金融产品。

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）	82,180	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			
中国工商银行-南方宝元债券型基金	10,000,092	人民币普通股	10,000,092			
陈留杭	7,595,900	人民币普通股	7,595,900			
青岛碧湾海产有限公司	7,481,316	人民币普通股	7,481,316			
徐焱	5,590,700	人民币普通股	5,590,700			
青岛实验创新教育管理有限公司	5,500,000	人民币普通股	5,500,000			
香港中央结算有限公司	5,273,887	人民币普通股	5,273,887			
青岛泰诺投资集团有限公司	5,115,146	人民币普通股	5,115,146			
中国农业银行股份有限公司-中证 500 交易型 开放式指数证券投资基金	4,998,470	人民币普通股	4,998,470			
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 82,030 户, H 股股东 150 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	2021年 1-3月	2020年 1-3月	增减（%）	主要原因
投资收益	289,163	533,230	(45.77)	以公允价值计量且其变动计入综合收益的金融投资差价收益减少
公允价值变动损益	61,619	(122,235)	150.41	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增加
汇兑损益	63,539	140,999	(54.94)	汇率波动，汇兑损益减少
其他收益	7,065	3,156	123.86	收到的税收返还增加
其他业务收入	539	181	197.79	正常波动，绝对金额较小
资产处置损益	(302)	(49)	(516.33)	正常波动，绝对金额较小
其他业务成本	-	(126)	(100.00)	本期未发生相关业务，绝对金额较小
营业外收入	4,326	18,908	(77.12)	子公司收到的政府补助减少
营业外支出	(3,063)	(1,003)	205.38	捐赠支出增加
所得税费用	(55,700)	(79,945)	(30.33)	本期国债和地方政府债免税收入同比增加
其他综合收益的税后净额	199,933	345,822	(42.19)	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同比减少
经营活动产生的现金流量净额	(27,309,810)	(7,379,383)	(270.08)	吸收存款净增加额减少和卖出回购金融资产款净减少额增加

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增减（%）	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	4,471,752	2,568,919	74.07	存放同业清算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	6,718,872	17,024,732	(60.53)	调整同业负债结构，适当压缩同业存款规模
其他综合收益	232,650	32,717	611.10	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资信用减值准备增加

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

2021 年 2 月 26 日，本行召开第七届董事会第四十二次会议，审议通过了关于本行向原股东配售股份（以下简称“本次配股”）的相关议案，本次配股募集资

金不超过人民币 50 亿元，在扣除相关发行费用后的净额将全部用于补充本行的核心一级资本。

2021 年 3 月 26 日，本行召开 2021 年第一次临时股东大会、2021 年第一次 A 股类别股东大会、2021 年第一次 H 股类别股东大会，审议通过本次配股相关议案。

2021 年 4 月 16 日，本行收到《青岛银保监局关于青岛银行配股方案的批复》（青银保监复〔2021〕140 号），同意本行向原 A 股和 H 股股东配售股份的方案。本次配股尚需取得中国证券监督管理委员会等监管机构和深圳证券交易所、香港联合交易所有限公司的核准或同意。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露 网站查询索引
本行第七届董事会第四十二次会议审议通过本次配股相关议案	2021 年 2 月 27 日	http://www.cninfo.com.cn/
本行 2021 年第一次临时股东大会、2021 年第一次 A 股类别股东大会、2021 年第一次 H 股类别股东大会审议通过本次配股相关议案	2021 年 3 月 27 日	
本行配股方案获青岛银保监局核准	2021 年 4 月 17 日	

除已于本报告、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

截至 2021 年 3 月末，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	46,927,419	40.13%

政策性银行债券	13,990,706	11.96%
同业及其他金融机构债券	27,337,616	23.37%
企业实体债券	28,706,954	24.54%
合计	116,962,695	100.00%

截至 2021 年 3 月末，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	面值	年利率（%）	到期日	减值准备
债券 1	5,170,000	3.39	2050-03	151.38
债券 2	4,270,000	3.80	2036-01	425.60
债券 3	2,850,000	2.43	2022-01	85.81
债券 4	2,740,000	3.18	2026-09	275.25
债券 5	2,660,000	3.07	2030-03	267.28
债券 6	2,630,000	2.68	2030-05	78.61
债券 7	2,250,000	3.55	2040-05	410.28
债券 8	2,230,000	3.12	2026-12	69.73
债券 9	2,000,000	3.23	2030-03	202.60
债券 10	1,950,000	3.13	2029-11	61.47

2. 衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

项目	2021 年 3 月 31 日			2020 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	68,767,368	272,538	(274,857)	76,567,494	286,400	(288,347)

注：

- （1）本公司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 2021 年 3 月 31 日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互换等。
- （2）报告期本公司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 2021 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 2021 年 1-6 月业绩预告的情形。

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

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 (未经审计)
2021 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	36,229,591	47,219,397	36,183,940	47,173,947
存放同业及其他金融机构款项	4,471,752	2,568,919	3,766,018	1,767,485
贵金属	112,656	112,656	112,656	112,656
拆出资金	-	-	-	-
衍生金融资产	272,538	286,400	272,538	286,400
买入返售金融资产	8,848,075	9,726,476	8,848,075	9,726,476
发放贷款和垫款	218,988,079	202,358,484	218,988,079	202,358,484
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	39,814,137	37,250,405	39,814,137	37,250,405
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	66,257,782	66,828,002	66,257,782	66,828,002
- 以摊余成本计量的金融 投资	71,902,761	74,157,602	71,902,761	74,157,602
长期股权投资	-	-	1,510,000	1,510,000
长期应收款	9,665,083	11,001,178	-	-
固定资产	2,996,157	3,020,960	2,758,084	2,781,066
在建工程	238,997	226,808	238,997	226,808
使用权资产	827,080	826,821	816,508	814,438
无形资产	251,723	252,518	246,220	247,710
递延所得税资产	2,506,402	2,468,017	2,435,007	2,357,024
其他资产	1,589,689	1,522,962	1,539,134	1,472,959
资产总计	464,972,502	459,827,605	455,689,936	449,071,462

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)
2021 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	14,033,211	11,207,069	14,033,211	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	6,718,872	17,024,732	7,120,989	17,305,182
拆入资金	13,304,722	12,947,575	5,302,835	3,624,918
衍生金融负债	274,857	288,347	274,857	288,347
卖出回购金融资产款	24,556,156	33,099,349	24,556,156	33,099,349
吸收存款	278,637,450	275,750,710	278,637,450	275,750,710
应付职工薪酬	616,882	864,886	576,980	817,304
应交税费	755,848	598,798	737,435	537,747
预计负债	118,397	102,263	118,397	102,263
应付债券	90,481,885	72,834,508	90,481,885	72,834,508
租赁负债	457,362	453,671	447,401	441,849
其他负债	3,248,320	3,748,839	2,440,205	2,916,946
负债合计	433,203,962	428,920,747	424,727,801	418,926,192

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)
2021 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 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	232,650	32,717	232,650	32,717
盈余公积	1,859,737	1,859,737	1,859,737	1,859,737
一般风险准备	5,072,217	5,072,217	4,981,263	4,981,263
未分配利润	3,264,387	2,618,980	3,186,962	2,570,030
归属于母公司股东权益合计	31,130,514	30,285,174	30,962,135	30,145,270
少数股东权益	638,026	621,684	-	-
股东权益合计	31,768,540	30,906,858	30,962,135	30,145,270
负债和股东权益总计	464,972,502	459,827,605	455,689,936	449,071,462

本财务报表已于 2021 年 4 月 29 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	4,376,131	4,052,119	4,215,761	3,900,852
利息支出	(2,364,673)	(2,068,731)	(2,271,829)	(1,985,994)
利息净收入	<u>2,011,458</u>	<u>1,983,388</u>	<u>1,943,932</u>	<u>1,914,858</u>
手续费及佣金收入	436,526	400,473	418,437	352,737
手续费及佣金支出	(29,618)	(24,321)	(55,373)	(22,323)
手续费及佣金净收入	<u>406,908</u>	<u>376,152</u>	<u>363,064</u>	<u>330,414</u>
投资收益	289,163	533,230	289,163	533,230
公允价值变动损益	61,619	(122,235)	61,619	(122,235)
汇兑损益	63,539	140,999	63,539	140,999
其他收益	7,065	3,156	5,167	3,156
其他业务收入	539	181	1,048	818
资产处置损益	(302)	(49)	(355)	(49)
营业收入合计	<u>2,839,989</u>	<u>2,914,822</u>	<u>2,727,177</u>	<u>2,801,191</u>
二、营业支出				
税金及附加	(34,631)	(33,498)	(34,178)	(32,505)
业务及管理费	(714,336)	(671,188)	(687,540)	(658,058)
信用减值损失	(1,374,836)	(1,573,443)	(1,349,064)	(1,511,247)
其他业务成本	-	(126)	-	(126)
营业支出合计	<u>(2,123,803)</u>	<u>(2,278,255)</u>	<u>(2,070,782)</u>	<u>(2,201,936)</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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
三、营业利润	716,186	636,567	656,395	599,255
加: 营业外收入	4,326	18,908	4,326	2,455
减: 营业外支出	(3,063)	(1,003)	(3,062)	(1,003)
四、利润总额	717,449	654,472	657,659	600,707
减: 所得税费用	(55,700)	(79,945)	(40,727)	(66,504)
五、净利润	<u>661,749</u>	<u>574,527</u>	<u>616,932</u>	<u>534,203</u>
归属于母公司股东的净利润	645,407	554,768	616,932	534,203
少数股东损益	<u>16,342</u>	<u>19,759</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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	199,933	345,822	199,933	345,822
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	199,933	345,822	199,933	345,822
(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	53	(1,365)	53	(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	(77,485)	343,132	(77,485)	343,132
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损失准备	277,365	4,055	277,365	4,055
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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
七、综合收益总额	861,682	920,349	816,865	880,025
归属于母公司股东的综合收益				
总额	845,340	900,590	816,865	880,025
归属于少数股东的综合收益				
总额	16,342	19,759	-	-
八、基本及稀释每股收益				
(人民币元)	0.14	0.12		

本财务报表已于 2021 年 4 月 29 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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 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	2,734,469	10,632,319	2,734,469	10,632,319
拆入资金净增加额	355,837	1,818,382	1,690,837	537,290
向中央银行借款净增加额	2,824,312	731,152	2,824,312	731,152
存放中央银行款项净减少额	582,351	14,370	582,015	14,370
买入返售金融资产净减少额	882,600	829,515	882,600	829,515
长期应收款净减少额	1,302,221	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金	3,855,686	3,166,719	3,682,219	2,976,831
收到的其他与经营活动有关的				
现金	19,178	350,114	14,498	143,383
经营活动现金流入小计	12,556,654	17,542,571	12,410,950	15,864,860

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 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	(17,811,826)	(15,608,435)	(17,811,826)	(15,608,435)
长期应收款净增加额	-	(1,785,657)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	(10,273,822)	(4,098,562)	(10,152,085)	(4,396,629)
卖出回购金融资产款净减少额	(8,538,975)	(963,559)	(8,538,975)	(963,559)
支付的利息、手续费及佣金	(1,644,263)	(1,336,442)	(1,591,473)	(1,186,204)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(706,109)	(639,755)	(681,785)	(621,659)
支付的各项税费	(222,749)	(333,338)	(203,471)	(315,265)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(668,720)	(156,206)	(647,394)	(153,760)
经营活动现金流出小计	<u>(39,866,464)</u>	<u>(24,921,954)</u>	<u>(39,627,009)</u>	<u>(23,245,511)</u>
经营活动所用的现金流量净额	<u>(27,309,810)</u>	<u>(7,379,383)</u>	<u>(27,216,059)</u>	<u>(7,380,651)</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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 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	20,337,695	21,389,142	20,337,695	21,389,142
取得投资收益及利息收到的现金	1,842,713	1,739,282	1,842,713	1,739,282
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	465	2	79	2
投资活动现金流入小计	<u>22,180,873</u>	<u>23,128,426</u>	<u>22,180,487</u>	<u>23,128,426</u>
投资支付的现金	(20,793,411)	(25,652,555)	(20,793,411)	(25,652,555)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(87,343)	(29,983)	(83,361)	(29,940)
投资活动现金流出小计	<u>(20,880,754)</u>	<u>(25,682,538)</u>	<u>(20,876,772)</u>	<u>(25,682,495)</u>
投资活动产生 / (所用)的现金流量净额	<u>1,300,119</u>	<u>(2,554,112)</u>	<u>1,303,715</u>	<u>(2,554,069)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	31,938,118	21,306,037	31,938,118	21,306,037
筹资活动现金流入小计	<u>31,938,118</u>	<u>21,306,037</u>	<u>31,938,118</u>	<u>21,306,037</u>
偿还债务支付的现金	(14,517,166)	(16,000,000)	(14,517,166)	(16,000,000)
偿还债务利息支付的现金	(402,760)	(139,980)	(402,760)	(139,980)
分配股利所支付的现金	(278)	(12)	(278)	(12)
偿还租赁负债支付的现金	(38,089)	(39,766)	(36,534)	(38,238)
筹资活动现金流出小计	<u>(14,958,293)</u>	<u>(16,179,758)</u>	<u>(14,956,738)</u>	<u>(16,178,230)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>16,979,825</u>	<u>5,126,279</u>	<u>16,981,380</u>	<u>5,127,807</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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,400	8,097	8,400	8,097
五、现金及现金等价物净减少额	(9,021,466)	(4,799,119)	(8,922,564)	(4,798,816)
加: 期初现金及现金等价物余额	29,279,481	22,500,748	28,476,751	22,495,290
六、期末现金及现金等价物余额	20,258,015	17,701,629	19,554,187	17,696,474

本财务报表已于 2021 年 4 月 29 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)