

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

BQD  **青島銀行**

Bank of Qingdao Co., Ltd.*

青島銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

(優先股股份代號：4611)

2020年第一季度報告

青島銀行股份有限公司(「本行」)根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)第13.09條及香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部項下之內幕消息條文(按上市規則定義)作出本公告。除特別說明外，本公告所述的金額幣種為人民幣。

本報告以中英文編製，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。

第一節 重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第七屆董事會第三十四次會議於2020年4月24日以通訊表決方式召開，會議應參與表決董事13名，實際參與表決董事13名，會議審議通過了關於青島銀行股份有限公司2020年第一季度報告的議案。
- 三、本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、計劃財務部負責人孟大耿先生聲明：保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 四、本季度報告中財務報表按照國際財務報告準則編製且未經審計。
- 五、本報告中，本公司指青島銀行股份有限公司及其附屬公司與分支機構，本行指青島銀行股份有限公司及其分支機構。如無特殊說明，本報告數據為本公司合併口徑數據。

第二節 基本情況

一、主要會計數據和財務指標

1. 主要數據和指標

除特別註明外，金額單位為人民幣千元

項目	2020年 1-3月	2019年 1-3月	報告期 比上年同期 增減(%)
營業收入	2,932,601	2,118,980	38.40
歸屬於母公司股東淨利潤	554,768	507,074	9.41
基本每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.12	0.12	—
稀釋每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.12	0.12	—
經營活動產生的現金流量淨額	(7,379,383)	(8,683,473)	15.02
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽¹⁾	9.86	9.77	提高0.09個 百分點

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	389,132,982	373,622,150	4.15
發放貸款和墊款：			
公司類貸款	131,112,303	118,286,626	10.84
個人貸款	56,690,048	54,508,817	4.00
客戶貸款總額	187,802,351	172,795,443	8.68
加：應計利息	820,788	772,480	6.25
減：以攤餘成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	(5,111,272)	(4,409,632)	15.91
發放貸款和墊款 貸款減值準備	183,511,867	169,158,291	8.49
(5,131,334)	(4,422,549)	16.03	
其中：以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和 墊款的減值準備	(20,062)	(12,917)	55.31
負債總額	357,734,716	343,144,232	4.25

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
吸收存款：			
公司存款	150,190,445	147,880,817	1.56
個人存款	72,976,042	64,796,343	12.62
其他存款 ⁽²⁾	256,741	113,749	125.71
客戶存款總額	223,423,228	212,790,909	5.00
加：應計利息	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	—
歸屬於母公司股東權益	30,816,050	29,915,460	3.01
股東權益	31,398,266	30,477,918	3.02
歸屬於母公司股東 每股淨資產(元／股) ⁽³⁾	5.09	4.89	4.09
截止披露前一交易日的公司總股本(股)			4,509,690,000
支付的優先股股利(元)			—
用最新股本計算的全面攤薄每股收益 (元／股，1-3月累計)			0.12

註：

1. 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。
2. 其他存款包括匯出及應解匯款、待劃轉財政性存款。
3. 歸屬於母公司股東每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益-其他權益工具)／期末普通股股數。
4. 2020年第一季度，本行未支付優先股股利。

2. 按中國企業會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本公司按中國企業會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020年3月31日止報告期歸屬於母公司股東淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東權益並無差異。

二、主要監管指標及補充財務指標

1. 主要指標

指標	監管標準	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資本充足率(%)(¹)	≥10.5	13.83	14.76	15.68	16.60
一級資本充足率(%)(¹)	≥8.5	11.15	11.33	11.82	12.57
核心一級資本充足率(%)(¹)	≥7.5	8.32	8.36	8.39	8.71
槓桿率(%)	≥4	7.31	7.46	7.92	7.88
流動性覆蓋率(%)	≥100	122.00	142.27	125.95	173.05
流動性比例(%)	≥25	74.08	68.84	60.55	56.36
不良貸款率(%)	≤5	1.65	1.65	1.68	1.69
撥備覆蓋率(%)		165.54	155.09	168.04	153.52
貸款撥備率(%)		2.73	2.56	2.82	2.60
正常類貸款遷徙率(%)		2.06	1.29	3.06	2.51
關注類貸款遷徙率(%)		55.81	52.47	44.53	53.57
次級類貸款遷徙率(%)		5.69	88.01	36.28	67.75
可疑類貸款遷徙率(%)		7.29	10.91	21.41	10.31
平均總資產回報率(%)(年化)(²)		0.60	0.68	0.66	0.65
成本佔收入比率(%)		22.89	31.86	33.01	31.68
淨利差(%)(年化)(³)		2.17	2.10	1.67	1.57
淨利息收益率(%)(年化)(⁴)		2.22	2.13	1.63	1.72

註：

1. 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算。
2. 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2018年期初總資產為採用《國際財務報告準則第9號－金融工具》後餘額，2019年期初總資產為採用《國際財務報告準則第16號－租賃》後餘額。2020年第一季度平均總資產回報率(%)(年化)比上年下降0.08個百分點，主要是本公司業務發展較快，平均總資產增加相對較多。
3. 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
4. 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。
5. 淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。

2. 資本充足率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一級資本淨額	23,188,852	22,161,423	22,224,697	21,282,924
一級資本淨額	31,099,145	30,015,387	30,126,320	29,136,888
總資本淨額	38,565,424	37,046,928	39,252,505	37,907,869
風險加權資產合計	278,843,876	267,711,410	265,908,365	256,725,689
核心一級資本充足率(%)	8.32	8.28	8.36	8.29
一級資本充足率(%)	11.15	11.21	11.33	11.35
資本充足率(%)	13.83	13.84	14.76	14.77

3. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年	2019年	2019年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率(%)	7.31	7.46	7.71	7.98
一級資本淨額	31,099,145	30,126,320	29,818,915	29,689,648
調整後的表內外資產餘額	425,251,459	404,025,124	386,887,353	372,198,506

4. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
	3月31日	12月31日
流動性覆蓋率(%)	122.00	142.27
合格優質流動性資產	74,776,236	78,152,065
未來30天現金淨流出量	61,292,035	54,930,790

5. 貸款五級分類情況

金額單位：人民幣千元

五級分類	2020年3月31日		2019年12月31日		報告期末比 上年末金額 增減(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常	179,030,098	95.33	163,910,475	94.86	9.22
關注	5,672,459	3.02	6,033,401	3.49	(5.98)
次級	2,049,736	1.09	965,897	0.56	112.21
可疑	893,449	0.48	1,743,364	1.01	(48.75)
損失	156,609	0.08	142,306	0.08	10.05
客戶貸款總額	187,802,351	100.00	172,795,443	100.00	8.68

三、經營情況分析

2020年第一季度，面對複雜嚴峻的經營環境，本行以「順時應勢、強化特色、攻堅克難、穩健發展」為基本經營指導思想，積極落實國家有關調控和監管要求，在加大對疫情防控金融支持的同時，強化風險管理，持續推進結構調整，穩定提升經營效益，嚴格管控資產質量，總體經營穩健運行。

資產負債穩定增長，結構調整持續推進。截至2020年第一季度末，本公司資產總額3,891.33億元，比上年末增加155.11億元，增長4.15%，負債總額3,577.35億元，比上年末增加145.90億元，增長4.25%。在資產負債總量穩定增長的同時，持續推進結構調整，發放貸款和墊款1,835.12億元，比上年末增加143.54億元，增長8.49%，佔總資產比例47.16%，比上年末提高1.88個百分點。

經營效益穩定提升，營業收入快速增長。2020年第一季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤5.55億元，同比增加0.48億元，增長9.41%；淨利息收益率(年化)2.22%，比上年提高0.09個百分點；成本佔收入比率22.89%，比上年下降8.97個百分點；實現營業收入29.33億元，同比增加8.14億元，增長38.40%。營業收入快速增長的主要原因是本公司規模增長，結構優化，利息淨收入保持較快增長；信用卡、理財業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現較快增長。2020年第一季度，利息淨收入19.50億元，同比增加3.58億元，增長22.50%；手續費及佣金淨收入4.10億元，同比增加1.06億元，增長34.66%。

資產質量保持穩定，主要監管指標達標。截至2020年第一季度末，本公司不良貸款率1.65%，與上年末持平；核心一級資本充足率8.32%，比上年末微降0.04個百分點；資本充足率13.83%，比上年末下降0.93個百分點，主要是對享有贖回選擇權的22億元二級資本債進行了贖回；撥備覆蓋率165.54%，比上年末提高10.45個百分點；貸款撥備率2.73%，比上年末提高0.17個百分點。主要監管指標均符合監管要求。

對民營企業、小微企業信貸支持進一步增強。2020年第一季度，本行積極響應中央關於金融支持實體經濟的號召，貫徹落實疫情防控部署，引導信貸資源合理配置。通過走訪民營企業等系列活動，夯實服務民營企業的可持續發展基礎；繼續優化信貸操作流程，建立疫情期間的「信貸綠色通道」，在有效風險管控的前提下，提升信貸資源保障和綜合服務能力；持續完善小微信貸體制，搭建線上獲客渠道，推出「抗疫貸」等支持小微企業抗擊疫情、復工復產的普惠金融產品。

四、報告期末股東總數及前十名股東持股情況表

1. 普通股股東和表決權恢復的優先股股東數量及前10名股東持股情況表

單位：股

報告期末普通股股東總數(戶) 86,434 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有) -

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	持股數量	持有有限售條件	質押或凍結情況	
				的股份數量	股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	25.23%	1,137,886,880	-	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	13.85%	624,753,980	-	-	-
青島國信實業有限公司	國有法人	11.17%	503,556,341	503,556,341	-	-
青島海爾投資發展有限公司	境內非國有法人	9.08%	409,693,339	409,693,339	-	-
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	4.85%	218,692,010	218,692,010	-	-
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	3.37%	152,170,000	152,170,000	質押	151,600,000
海爾智家股份有限公司	境內非國有法人	3.22%	145,297,405	145,297,405	-	-
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	2.97%	133,910,000	133,910,000	-	-
青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司	國有法人	2.11%	94,967,581	94,967,581	-	-
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.02%	90,936,164	90,936,164	-	-

前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份種類	數量
香港中央結算(代理人) 有限公司	1,137,886,880	境外上市外資股	1,137,886,880
意大利聯合聖保羅銀行	624,753,980	境外上市外資股	624,753,980
青島威奧股權投資有限公司	30,000,000	人民幣普通股	30,000,000
青島鵬利實業有限公司	17,540,000	人民幣普通股	17,540,000
鍾仁美	12,906,755	人民幣普通股	12,906,755
沈幼生	10,897,134	人民幣普通股	10,897,134
張旭彬	9,295,814	人民幣普通股	9,295,814
許芝弟	7,837,017	人民幣普通股	7,837,017
青島碧灣海產有限公司	7,481,316	人民幣普通股	7,481,316
青島創新置業有限公司	5,500,000	人民幣普通股	5,500,000

上述股東關聯關係或
一致行動的說明

上述股東中，青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾投資發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使，其餘股東之間本行未知其關聯關係或一致行動關係。

前10名普通股股東參與
融資融券業務情況說明

本行未知香港中央結算(代理人)有限公司所代理股份的持有人參與融資融券、轉融通業務情況。報告期末，前10名普通股股東中，其餘股東未參與融資融券、轉融通業務。

備註

1. 報告期末普通股股東總數中，A股股東86,273戶，H股股東161戶。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和。

3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有622,306,980股H股，其餘2,447,000股H股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。與2019年第一季度報告中的列報方式不同，在本表中，該等代理股份已從香港中央結算（代理人）有限公司持股數中減除。
4. 2019年6月20日，「青島海爾股份有限公司」更名為「海爾智家股份有限公司」。
5. 本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

2. 本行優先股股東總數及優先股股東持股情況表

單位：股

報告期末優先股股東總數

1

優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	持股數量	持有有限	質押或凍結情況	
				售條件的 股份數量	股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	-	未知	未知

註：報告期內，本行無表決權恢復的優先股股東。

第三節 重要事項

一、報告期主要財務數據、財務指標發生變動的情況及原因

變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因如下：

金額單位：人民幣千元

項目	2020年1-3月	2019年1-3月	增減(%)	主要原因
手續費及 佣金收入	434,263	321,038	35.27	信用卡、理財業務發展較快，手續費收入增加
手續費及 佣金支出	(24,321)	(16,601)	46.50	信用卡業務發展較快，手續費支出增加
手續費及 佣金淨收入	409,942	304,437	34.66	信用卡、理財業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現較快增長
交易淨收益	140,179	(166,400)	184.24	匯率波動的影響
其他經營淨收益	21,067	4,653	352.76	收到的政府補助增加
營業收入	2,932,601	2,118,980	38.40	本公司規模增長，結構優化，利息淨收入保持較快增長；信用卡、理財業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現較快增長
信用減值損失	(1,573,443)	(886,114)	77.57	本公司針對貸款總體增長較快和個別區域借款人風險增加的情況，並適當考慮新冠疫情等宏觀因素影響，為與貸款風險狀況相適應，增加減值準備計提
所得稅費用	(79,945)	(118,479)	(32.52)	本期免稅收入增加
其他綜合收益 稅後淨額	345,822	145,650	137.43	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動增加

金額單位：人民幣千元

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	增減(%)	主要原因
衍生金融資產	184,801	12,436	1,386.02	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估增加
買入返售金融資產	1,496,545	2,325,771	(35.65)	買入返售債券規模下降
衍生金融負債	186,556	8,805	2,018.75	利率互換及其他衍生金融工具公允價值重估增加
應交所得稅	486,190	187,027	159.96	計提的當期所得稅增加
其他綜合收益	1,004,052	658,230	52.54	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動增加

二、重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

2020年2月，本行收到《中國銀保監會關於籌建青銀理財有限責任公司的批覆》(銀保監覆[2020]77號)。根據該批覆，本行獲准籌建青銀理財有限責任公司。青銀理財有限責任公司由本行全資發起設立，註冊資本擬為10億元人民幣。

除已於本季度報告、本行其他公告以及上文披露的事項外，本行沒有需要披露的其他重要事項。

報告期內，本行不存在股份回購的情況，亦不存在採用集中競價方式減持回購股份的情況。

重要事項概述	披露日期	臨時報告披露網站查詢索引
本行獲准籌建青銀理財有限責任公司	2020年2月11日	http://www.cninfo.com.cn/

三、實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內超期未履行完畢的承諾事項

本行不存在實際控制人和收購人。報告期內，本行及本行股東、關聯方等承諾相關方，不存在超期未履行完畢的承諾事項。

四、證券投資情況

報告期末，本公司持有的金額重大的金融債券有關情況如下：

金額單位：人民幣千元

債券名稱	到期日	利率(%)	面值	減值數據
16國開05	2036-01-25	3.80	4,270,000	422
16進出10	2026-09-05	3.18	2,740,000	270
18農發06	2028-05-11	4.65	1,920,000	197
19附息國債07	2026-06-06	3.25	1,740,000	53
15進出19	2036-01-12	3.88	1,500,000	157
19進出10	2029-05-20	3.86	1,450,000	152
17國開10	2027-04-10	4.04	1,442,000	144
17農發05	2027-01-06	3.85	1,440,000	140
17農發15	2027-09-08	4.39	1,330,000	132
19附息國債04	2024-04-11	3.19	1,210,000	36

五、委託理財

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財事項。

六、衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

合約種類	2020年3月31日			2019年12月31日		
	名義金額	資產公允價值	負債公允價值	名義金額	資產公允價值	負債公允價值
利率互換及其他	63,887,342	184,801	(186,556)	33,896,438	12,436	(8,805)

註：

1. 本行在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2020年3月31日，本行持有的衍生金融工具包括利率互換、利率期權、信用風險緩釋工具。
2. 衍生金融工具名義金額只體現交易量，並不反映其實際風險暴露。本行開展的衍生品業務主要基於對沖策略，實際風險暴露較小。
3. 報告期本行衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

七、違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保的情況。

八、控股股東及其關聯方對本行的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性佔用資金的情況。

第四節 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>) 及本行網站 (<http://www.qdccb.com/>)。根據中國企業會計準則編製的季度報告亦同時刊載於深圳證券交易所網站 (<http://www.szse.cn/>) 及本行網站。

第五節 財務報表

青島銀行股份有限公司

合併損益表

(按國際財務報告準則編製)

自2020年1月1日至2020年3月31日止期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	自1月1日至3月31日止期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	4,018,329	3,392,660
利息支出	(2,068,731)	(1,801,212)
利息淨收入	1,949,598	1,591,448
手續費及佣金收入	434,263	321,038
手續費及佣金支出	(24,321)	(16,601)
手續費及佣金淨收入	409,942	304,437
交易淨收益／(損失)	140,179	(166,400)
投資淨收益	411,815	384,842
其他經營淨收益	21,067	4,653
營業收入	2,932,601	2,118,980
營業費用	(704,686)	(589,146)
信用減值損失	(1,573,443)	(886,114)
稅前利潤	654,472	643,720
所得稅費用	(79,945)	(118,479)
淨利潤	574,527	525,241
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	554,768	507,074
非控制性權益	19,759	18,167
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.12	0.12

青島銀行股份有限公司

合併綜合收益表

(按國際財務報告準則編製)

自2020年1月1日至2020年3月31日止期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

自1月1日至3月31日止期間

2020年

2019年

(未經審計)

(未經審計)

本期淨利潤

574,527

525,241

其他綜合收益：

不能重分類至損益的項目

－ 重新計量設定受益計劃變動額

(1,365)

—

以後將重分類至損益的項目

－ 以公允價值計量且變動計入

 其他綜合收益的債權投資公允價值變動

343,132

134,281

－ 以公允價值計量且變動計入

 其他綜合收益的債權投資信用減值準備

4,055

11,369

其他綜合收益的稅後淨額

345,822

145,650

綜合收益總額

920,349

670,891

綜合收益總額歸屬於：

母公司股東

900,590

652,724

非控制性權益

19,759

18,167

青島銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 (按國際財務報告準則編製)
 2020年3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	34,992,177	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	1,660,526	1,312,468
拆出資金	2,877,144	3,313,603
衍生金融資產	184,801	12,436
買入返售金融資產	1,496,545	2,325,771
發放貸款和墊款	183,511,867	169,158,291
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	25,903,680	22,912,561
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	57,370,597	54,973,781
— 以攤餘成本計量的金融投資	63,639,148	64,491,058
長期應收款	10,779,971	9,037,819
物業及設備	3,002,884	3,048,813
使用權資產	815,056	818,928
遞延所得稅資產	1,841,098	1,581,905
其他資產	1,057,488	929,876
資產總計	389,132,982	373,622,150
負債		
向中央銀行借款	6,280,178	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	12,345,619	16,462,527
拆入資金	11,727,142	9,916,257
衍生金融負債	186,556	8,805
賣出回購金融資產款	15,062,841	16,027,082
吸收存款	226,134,883	215,425,403
應交所得稅	486,190	187,027
已發行債券	82,718,555	76,858,899
租賃負債	418,185	427,429
其他負債	2,374,567	2,294,153
負債合計	357,734,716	343,144,232

青島銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 (按國際財務報告準則編製)
 2020年3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	4,509,690	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	8,337,869	8,337,869
盈餘公積	1,626,662	1,626,662
一般準備	4,400,258	4,400,258
其他綜合收益	1,004,052	658,230
未分配利潤	3,083,555	2,528,787
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	30,816,050	29,915,460
非控制性權益	582,216	562,458
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	<u>31,398,266</u>	<u>30,477,918</u>
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益總計	<u>389,132,982</u>	<u>373,622,150</u>

由董事會於2020年4月24日核准並授權發佈。

郭少泉
 法定代表人
 (董事長)

王麟
 行長

孟大耿
 計劃財務部負責人

(公司蓋章)

青島銀行股份有限公司

合併現金流量表

(按國際財務報告準則編製)

自2020年1月1日至2020年3月31日止期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

自1月1日至3月31日止期間

2020年

2019年

(未經審計)

(未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	654,472	643,720
調整項目：		
信用減值損失	1,573,443	886,114
折舊及攤銷	102,166	115,074
未實現匯兌(收益)/損失	(133,432)	164,175
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	49	17
公允價值變動損失/(收益)	122,235	(107,810)
投資淨收益	(534,395)	(276,072)
已發行債券利息支出	693,600	614,324
金融投資利息收入	(1,310,413)	(1,355,604)
其他	(9,642)	(13,797)
	<u>1,158,083</u>	<u>670,141</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨減少	14,370	1,824,877
拆出資金淨增加	-	(287,233)
發放貸款和墊款淨增加	(15,608,435)	(12,970,462)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	829,515	(600,000)
長期應收款淨增加	(1,785,657)	(831,328)
其他經營資產淨增加	(47,404)	(147,908)
	<u>(16,597,611)</u>	<u>(13,012,054)</u>

青島銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

(按國際財務報告準則編製)

自2020年1月1日至2020年3月31日止期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

自1月1日至3月31日止期間

2020年

2019年

(未經審計)

(未經審計)

經營活動現金流量(續)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加	731,152	702,198
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加	(4,098,562)	612,367
拆入資金淨增加	1,818,382	1,759,060
賣出回購金融資產款淨減少	(963,559)	(2,793,417)
吸收存款淨增加	10,632,319	3,985,489
其他經營負債淨增加/(減少)	95,661	(396,070)

8,215,393 3,869,627

支付所得稅

(155,248) (211,187)

經營活動所用的現金流量淨額

(7,379,383) (8,683,473)

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	21,389,142	17,727,344
取得投資收益及利息收到的現金淨額	1,739,282	1,623,834
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	2	1
投資支付的現金	(25,652,555)	(15,092,600)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(29,983)	(54,809)

投資活動(所用)/產生的現金流量淨額

(2,554,112) 4,203,770

青島銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 (按國際財務報告準則編製)
 自2020年1月1日至2020年3月31日止期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

自1月1日至3月31日止期間
 2020年 2019年
 (未經審計) (未經審計)

籌資活動現金流量

發行普通股收到的現金	—	1,962,570
發行債券收到的現金	21,306,037	21,652,505
償還已發行債券	(16,000,000)	(19,580,000)
償付已發行債券利息	(139,980)	(253,730)
支付股息	(12)	(59)
償還租賃負債支付的現金	(39,766)	—
籌資活動產生的現金流量淨額	5,126,279	3,781,286
匯率變動對現金及現金等價物的影響	8,097	(6,277)
現金及現金等價物淨減少額	(4,799,119)	(704,694)
1月1日的現金及現金等價物	22,500,748	10,212,182
3月31日的現金及現金等價物	17,701,629	9,507,488
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	2,732,455	2,091,796
支付的利息	(1,312,121)	(1,186,888)

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
郭少泉
董事長

中國山東省青島市
2020年4月24日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生及呂嵐女士；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生、鄧友成先生及蔡志堅先生；獨立非執行董事陳華先生、戴淑萍女士、張思明先生、房巧玲女士及Tingjie Zhang先生。

* 青島銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。