

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年第三季度報告

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三十九次會議於2020年10月30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。因相關股東質押本行股份數量已超過其所持股份的50%，根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定，對其派出董事蔡志堅先生在董事會的表決權進行限制。本次會議審議通過了關於青島銀行股份有限公司2020年第三季度報告的議案。
- 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。國際財務報告準則指國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則。
- 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 7-9月	比上年同期 增減(%)	2020年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入	2,332,839	(12.08)	8,436,978	17.38
歸屬於母公司股東淨利潤	477,229	(6.09)	2,007,746	3.14
基本每股收益(元/股) <sup>(1)</sup>	-	不適用	0.34	6.25
稀釋每股收益(元/股) <sup>(1)</sup>	-	不適用	0.34	6.25
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	35,644,871	390.70
加權平均淨資產收益率(%) (年化) <sup>(1)</sup>	6.35	下降0.63個 百分點	9.88	提高0.11個 百分點

  

項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	446,243,633	373,622,150	19.44
發放貸款和墊款：			
公司類貸款	144,522,465	118,286,626	22.18
個人貸款	63,682,758	54,508,817	16.83
客戶貸款總額	208,205,223	172,795,443	20.49
加：應計利息	857,721	772,480	11.03
減：以攤餘成本計量的 發放貸款和墊款 減值準備	(5,533,025)	(4,409,632)	25.48
發放貸款和墊款 貸款減值準備	203,529,919	169,158,291	20.32
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	(16,129)	(12,917)	24.87
負債總額	415,797,474	343,144,232	21.17
吸收存款：			
公司存款	187,642,154	147,880,817	26.89
個人存款	82,773,341	64,796,343	27.74
其他存款 <sup>(2)</sup>	123,495	113,749	8.57
客戶存款總額	270,538,990	212,790,909	27.14
加：應計利息	3,346,792	2,634,494	27.04
吸收存款	273,885,782	215,425,403	27.14

項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
股本	4,509,690	4,509,690	—
歸屬於母公司股東權益	29,843,815	29,915,460	(0.24)
股東權益	30,446,159	30,477,918	(0.10)
歸屬於母公司股東 每股淨資產(元/股) <sup>(3)</sup>	4.88	4.89	(0.20)
截至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) <sup>(4)</sup>		496,906,727	
用最新股本計算的全面攤薄每股收益 (元/股, 1-9月累計)			0.34

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。2020年1-9月，基本每股收益0.34元，同比增加0.02元；加權平均淨資產收益率(年化)9.88%，同比提高0.11個百分點，主要是歸屬於母公司股東的淨利潤增長所致。本行於2020年9月發放年度優先股股息，因此在計算每股收益和加權平均淨資產收益率(年化)時，考慮了優先股股息發放的影響。其中，加權平均淨資產收益率(年化)按照歸屬於母公司股東的淨利潤(年化後)扣除當期宣告發放的優先股股息，除以加權平均淨資產計算。
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. 支付的優先股股利包含本行代扣代繳的所得稅。

## 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9月30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 9月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	<b>14.17</b>	14.76	15.68	16.60
一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	<b>11.32</b>	11.33	11.82	12.57
核心一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	<b>8.35</b>	8.36	8.39	8.71
槓桿率(%)	≥4	<b>6.22</b>	7.46	7.92	7.88
流動性覆蓋率(%)	≥100	<b>111.27</b>	142.27	125.95	173.05
流動性比例(%)	≥25	<b>65.09</b>	68.84	60.55	56.36
不良貸款率(%)	≤5	<b>1.62</b>	1.65	1.68	1.69
撥備覆蓋率(%)		<b>164.79</b>	155.09	168.04	153.52
貸款撥備率(%)		<b>2.67</b>	2.56	2.82	2.60
正常類貸款遷徙率(%) (年化)		<b>0.96</b>	1.29	3.06	2.51
關注類貸款遷徙率(%) (年化)		<b>42.69</b>	52.47	44.53	53.57
次級類貸款遷徙率(%) (年化)		<b>11.75</b>	88.01	36.28	67.75
可疑類貸款遷徙率(%) (年化)		<b>6.85</b>	10.91	21.41	10.31
平均總資產回報率(%) (年化) <sup>(2)</sup>		<b>0.67</b>	0.68	0.66	0.65
成本佔收入比率(%) <sup>(3)</sup>		<b>26.55</b>	31.86	33.01	31.68
淨利差(%) (年化) <sup>(4)</sup>		<b>2.10</b>	2.10	1.67	1.57
淨利息收益率(%) (年化) <sup>(5)</sup>		<b>2.12</b>	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1-9月，平均總資產回報率(%) (年化) 比上年下降0.01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9月30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	<b>22,216,047</b>	<b>20,152,509</b>	22,224,697	21,282,924
一級資本淨額	<b>30,128,413</b>	<b>28,006,473</b>	30,126,320	29,136,888
總資本淨額	<b>37,717,483</b>	<b>35,188,258</b>	39,252,505	37,907,869
風險加權資產合計	<b>266,118,645</b>	<b>254,223,693</b>	265,908,365	256,725,689
核心一級資本充足率(%)	<b>8.35</b>	<b>7.93</b>	8.36	8.29
一級資本充足率(%)	<b>11.32</b>	<b>11.02</b>	11.33	11.35
資本充足率(%)	<b>14.17</b>	<b>13.84</b>	14.76	14.77

## 3. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2020年	2020年	2019年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率(%)	<b>6.22</b>	6.38	7.31	7.46
一級資本淨額	<b>30,128,413</b>	30,593,930	31,099,145	30,126,320
調整後的表內外資產餘額	<b>484,692,986</b>	479,894,635	425,251,459	404,025,124

## 4. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年	2019年
	9月30日	12月31日
流動性覆蓋率(%)	<b>111.27</b>	142.27
合格優質流動性資產	<b>86,940,536</b>	78,152,065
未來30天現金淨流出量	<b>78,131,771</b>	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9月30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	200,914,735	96.50	163,910,475	94.86	22.58
關注	3,923,118	1.88	6,033,401	3.49	(34.98)
次級	2,638,625	1.27	965,897	0.56	173.18
可疑	561,539	0.27	1,743,364	1.01	(67.79)
損失	167,206	0.08	142,306	0.08	17.50
客戶貸款總額	208,205,223	100.00	172,795,443	100.00	20.49

### 三、經營情況分析

2020年前三季度，面對新冠疫情、經濟波動等前所未有的經營挑戰，本行堅持「順時應勢、強化特色、攻堅克難、穩健發展」的基本經營指導思想，堅決貫徹黨中央「六穩」「六保」要求，積極落實國家、地方調控和監管政策，加大對疫情防控、實體經濟的金融支持力度，同時從疫情中尋找發展機遇，努力拓展業務，嚴格管控風險，持續推進結構調整，穩步提升經營效益，總體經營穩健運行。

資產負債較快增長，結構調整持續推進。截至2020年9月末，本公司資產總額4,462.44億元，比上年末增加726.21億元，增長19.44%；負債總額4,157.97億元，比上年末增加726.53億元，增長21.17%。在資產負債總量較快增長的同時，持續推進結構調整，貸款、存款業務均保持較快增長。客戶貸款總額2,082.05億元，比上年末增加354.10億元，增長20.49%，佔資產總額比例46.66%，比上年末提高0.41個百分點；客戶存款總額2,705.39億元，比上年末增加577.48億元，增長27.14%，保持快速增長，佔負債總額比例65.07%，比上年末提高3.05個百分點。

**經營效益穩定提升，營業收入較快增長。**2020年前三季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤20.08億元，同比增加0.61億元，增長3.14%；成本佔收入比例26.55%，比上年下降5.31個百分點；實現營業收入84.37億元，同比增加12.49億元，增長17.38%。營業收入較快增長主要是本公司規模增長，結構優化，利息淨收入保持較快增長；理財、信用卡業務發展較快，手續費及佣金淨收入實現快速增長。2020年前三季度，利息淨收入60.83億元，同比增加11.94億元，增長24.42%；手續費及佣金淨收入14.50億元，同比增加5.62億元，增長63.37%。

**資產質量穩步改善，主要監管指標達標。**截至2020年9月末，本公司不良貸款率1.62%，比上年末下降0.03個百分點；核心一級資本充足率8.35%，比上年末微降0.01個百分點；資本充足率14.17%，比上年末下降0.59個百分點，主要是對22億元二級資本債行使贖回選擇權；撥備覆蓋率164.79%，比上年末提高9.70個百分點；貸款撥備率2.67%，比上年末提高0.11個百分點。主要監管指標均符合監管要求。

**加強對民營企業、小微企業信貸支持力度。**報告期內，本行改進金融服務民營、小微企業融資的長效機制，持續優化信貸操作流程，有效提升服務質效。一方面，積極落實疫情防控部署，進一步推進「六穩」「六保」工作，持續開展「百行進萬企」活動，全力做好民營企業融資對接，合理配置信貸資源；另一方面，推出「抗疫貸」「食宜貸」及轉貸款業務等普惠金融產品，發放專項貸款幫助小微企業渡過難關。貫徹實施中國人民銀行推出的中小微企業貸款延期還本付息和普惠小微信用貸款支持「兩項政策工具」，促使政策效應順暢傳導，直達小微企業等實體經濟一線，緩解小微企業還本付息壓力。

#### 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) 76,052 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有) 0

##### 前10名普通股股東持股情況

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%	1,137,893,880	-	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名無限售條件普通股股東持股情況

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	1,137,893,880	境外上市外資股	1,137,893,880
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	13,202,600	人民幣普通股	13,202,600
香港中央結算有限公司	10,431,217	人民幣普通股	10,431,217
張旭彬	9,295,814	人民幣普通股	9,295,814
許芝弟	8,337,017	人民幣普通股	8,337,017
青島碧灣海產有限公司	7,481,316	人民幣普通股	7,481,316
青島鵬利實業有限公司	7,100,000	人民幣普通股	7,100,000
蘇曉青	7,000,600	人民幣普通股	7,000,600
中國工商銀行－ 南方寶元債券型基金	6,000,043	人民幣普通股	6,000,043

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；香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；其餘上述股東之間，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75,899戶，H股股東153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；香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的深股通股票；
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，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. 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 1-9月	2019年 1-9月	增減(%)	主要原因
手續費及 佣金收入	1,562,665	966,220	61.73	理財、信用卡業務發展較快，手續費及 佣金收入實現快速增長
手續費及 佣金支出	(112,525)	(78,562)	43.23	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	1,450,140	887,658	63.37	理財、信用卡業務發展較快，手續費及 佣金收入實現快速增長
交易淨損益	(216,231)	263,502	(182.06)	市場匯率波動的影響
其他經營淨收益	28,213	12,843	119.68	收到的政府補助增加
信用減值損失	(3,712,446)	(2,726,622)	36.16	針對資產增長較快的情況，並考慮新冠疫情 等對經濟前景的不確定性增大，適當增加 減值準備計提
其他綜合收益 稅後淨額	(680,546)	112,829	(703.17)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資公允價值變動
經營活動產生的 現金流量淨額	35,644,871	(12,261,643)	390.70	吸收存款淨增加額增加

項目	2020年	2019年	增減(%)	主要原因
	9月30日	12月31日		
存放同業及其他 金融機構款項	<b>2,557,104</b>	1,312,468	94.83	期末存放同業清算款項增加
拆出資金	<b>1,357</b>	3,313,603	(99.96)	拆出的同業借款減少
衍生金融資產	<b>397,213</b>	12,436	3,094.06	利率互換衍生金融工具公允價值重估增加
買入返售金融資產	<b>1,396,212</b>	2,325,771	(39.97)	買入返售債券規模減少
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融投資	<b>31,991,487</b>	22,912,561	39.62	增加了流動性較強的公募債券型基金投資
長期應收款	<b>11,818,794</b>	9,037,819	30.77	子公司融資租賃業務規模增長
遞延所得稅資產	<b>2,071,389</b>	1,581,905	30.94	資產減值準備及公允價值變動產生的 遞延所得稅資產增加
向中央銀行借款	<b>8,933,194</b>	5,536,650	61.35	貫徹落實央行政策導向，積極申請支小 再貸款及再貼現，用於增加小微企業 信貸資金來源
同業及其他金融機構 存放款項	<b>7,678,510</b>	16,462,527	(53.36)	加強同業主動負債管理，優化調整負債 結構，一般性存款增加的同時，適當 壓縮同業存款規模
拆入資金	<b>14,357,282</b>	9,916,257	44.79	子公司拆入資金增加
衍生金融負債	<b>399,376</b>	8,805	4,435.79	利率互換衍生金融工具公允價值重估增加
賣出回購金融資產款	<b>29,598,437</b>	16,027,082	84.68	為均衡資產負債結構，增加賣出回購業務 規模
應交所得稅	<b>95,731</b>	187,027	(48.81)	本期繳納的所得稅大於計提金額
其他綜合收益	<b>(22,316)</b>	658,230	(103.39)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資公允價值變動減少

## 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9月，本行收到《青島銀保監局關於青銀理財有限責任公司開業的批覆》（青銀保監覆[2020]408號），中國銀行保險監督管理委員會青島監管局已批准本行全資子公司青銀理財有限責任公司開業。根據該批覆，青銀理財有限責任公司註冊資本為10億元人民幣，註冊地為山東省青島市，主要從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。

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

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。

## 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、金融資產投資

### 1. 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

單位：人民幣千元

證券品種	證券投資金額	證券投資佔比
政府類債券	41,875,858	37.26%
政策性銀行債券	17,453,441	15.53%
同業及其他金融機構債券	25,913,259	23.06%
企業實體債券	27,145,005	24.15%
<b>合計</b>	<b>112,387,563</b>	<b>100.00%</b>

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

單位：人民幣千元

證券名稱	證券品種	代碼	持有數量	初始投資 金額	期末市值	佔投資 總額(%)	利率(%)	到期日	減值 準備
20附息國債04	政府類債券	200004	5,170,000	5,037,637	5,020,911	2.97	3.39	2050-03-16	151.35
16國開05	同業及其他 金融機構債券	160205	4,270,000	4,225,206	4,225,206	2.49	3.80	2036-01-25	433.60
16進出10	政策性銀行債券	160310	2,740,000	2,700,045	2,700,045	1.59	3.18	2026-09-05	270.63
20國開05	同業及其他 金融機構債券	200205	2,650,000	2,658,486	2,601,559	1.57	3.07	2030-03-10	270.42
20附息國債06	政府類債券	200006	2,630,000	2,593,200	2,546,933	1.53	2.68	2030-05-21	78.56
20山東債27	政府類債券	2005399	2,250,000	2,250,000	2,250,000	1.33	3.55	2040-05-19	410.27
19附息國債16	政府類債券	190016	2,230,000	2,308,051	2,232,647	1.36	3.12	2026-12-05	70.96
20進出10	政策性銀行債券	200310	2,000,000	2,025,395	2,025,395	1.19	3.23	2030-03-23	205.94
19附息國債15	政府類債券	190015	1,950,000	2,030,971	1,945,583	1.20	3.13	2029-11-21	61.59
19附息國債07	政府類債券	190007	1,740,000	1,755,304	1,760,442	1.03	3.25	2026-06-06	53.20

註：計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的債券市值為2020年9月30日公允價值，計入以攤餘成本計量的金融投資的債券市值為2020年9月30日攤餘成本。

## 2. 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2020年9月30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	95,742,998	397,213	(399,376)	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9月30日，本行持有的衍生金融工具包括利率互換、外匯遠期、信用風險緩釋憑證。
- (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) 本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。

## 五、募集資金投資項目進展情況

本行發行普通股、優先股所募集的資金，在扣除發行費用後，已經全部用於補充本行資本金。

## 六、日常經營重大合同

報告期內，本行無日常經營重大合同。

## 七、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。

## 八、違規對外擔保情況

報告期內，本行無違規對外擔保的情況。

## 九、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 未經審計的合併損益表

自2020年1月1日至2020年9月30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9月30日止期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	12,774,469	10,565,969
利息支出	<u>(6,691,126)</u>	<u>(5,676,667)</u>
利息淨收入	<u>6,083,343</u>	<u>4,889,302</u>
手續費及佣金收入	1,562,665	966,220
手續費及佣金支出	<u>(112,525)</u>	<u>(78,562)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,450,140</u>	<u>887,658</u>
交易淨(損失)/收益	(216,231)	263,502
投資淨收益	1,091,513	1,134,485
其他經營淨收益	<u>28,213</u>	<u>12,843</u>
營業收入	8,436,978	7,187,790
營業費用	(2,339,266)	(2,015,678)
信用減值損失	<u>(3,712,446)</u>	<u>(2,726,622)</u>
稅前利潤	2,385,266	2,445,490
所得稅費用	<u>(337,634)</u>	<u>(460,375)</u>
淨利潤	<u>2,047,632</u>	<u>1,985,115</u>
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	2,007,746	1,946,641
非控制性權益	<u>39,886</u>	<u>38,474</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.34</u>	<u>0.32</u>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併綜合收益表  
 自2020年1月1日至2020年9月30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9月30日止期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>2,047,632</u>	<u>1,985,115</u>
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	1,253	(7)
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	(696,286)	6,455
— 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	<u>14,487</u>	<u>106,381</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>(680,546)</u>	<u>112,829</u>
綜合收益總額	<u><u>1,367,086</u></u>	<u><u>2,097,944</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	1,327,200	2,059,470
非控制性權益	<u><u>39,886</u></u>	<u><u>38,474</u></u>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併損益表  
 自2020年7月1日至2020年9月30日止期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	自7月1日至9月30日止期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入	4,554,043	3,740,151
利息支出	(2,387,176)	(1,995,392)
利息淨收入	2,166,867	1,744,759
手續費及佣金收入	379,760	352,138
手續費及佣金支出	(48,408)	(45,290)
手續費及佣金淨收入	331,352	306,848
交易淨(損失)/收益	(347,225)	248,140
投資淨收益	182,499	348,944
其他經營淨(損失)/收益	(654)	4,531
營業收入	2,332,839	2,653,222
營業費用	(882,392)	(749,189)
信用減值損失	(924,723)	(1,298,427)
稅前利潤	525,724	605,606
所得稅費用	(42,583)	(86,620)
淨利潤	483,141	518,986
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	477,229	508,179
非控制性權益	5,912	10,807
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	-	-

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併綜合收益表  
 自2020年7月1日至2020年9月30日止期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	自7月1日至9月30日止期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>483,141</u>	<u>518,986</u>
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	1,261	(7)
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	(500,641)	82,518
— 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	<u>34,155</u>	<u>55,722</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>(465,225)</u>	<u>138,233</u>
綜合收益總額	<u>17,916</u>	<u>657,219</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	12,004	646,412
非控制性權益	<u>5,912</u>	<u>10,807</u>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併財務狀況表  
 2020年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	48,358,140	39,704,840
存放同業及其他金融機構款項	2,557,104	1,312,468
拆出資金	1,357	3,313,603
衍生金融資產	397,213	12,436
買入返售金融資產	1,396,212	2,325,771
發放貸款和墊款	203,529,919	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	31,991,487	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	59,941,763	54,973,781
— 以攤餘成本計量的金融投資	79,062,266	64,491,058
長期應收款	11,818,794	9,037,819
物業及設備	3,214,320	3,048,813
使用權資產	838,043	818,928
遞延所得稅資產	2,071,389	1,581,905
其他資產	1,065,626	929,876
<b>資產總計</b>	<b>446,243,633</b>	<b>373,622,150</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	8,933,194	5,536,650
同業及其他金融機構存放款項	7,678,510	16,462,527
拆入資金	14,357,282	9,916,257
衍生金融負債	399,376	8,805
賣出回購金融資產款	29,598,437	16,027,082
吸收存款	273,885,782	215,425,403
應交所得稅	95,731	187,027
已發行債券	77,513,587	76,858,899
租賃負債	473,733	427,429
其他負債	2,861,842	2,294,153
<b>負債合計</b>	<b>415,797,474</b>	<b>343,144,232</b>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併財務狀況表(續)  
 2020年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
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	(22,316)	658,230
未分配利潤	3,137,688	2,528,787
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	29,843,815	29,915,460
非控制性權益	602,344	562,458
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<u>30,446,159</u>	<u>30,477,918</u>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<u><b>446,243,633</b></u>	<u><b>373,622,150</b></u>

由董事會於2020年10月30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  
 未經審計的合併現金流量表  
 自2020年1月1日至2020年9月30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9月30日止期間  
 2020年  
 (未經審計)      2019年  
 (未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	2,385,266	2,445,490
調整項目：		
信用減值損失	3,712,446	2,726,622
折舊及攤銷	324,493	319,773
未實現匯兌損失／(收益)	216,744	(255,554)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	1,632	936
股利收入	-	(1,500)
公允價值變動損失／(收益)	92,827	(206,809)
投資淨收益	(1,182,227)	(926,669)
已發行債券利息支出	1,967,846	1,925,564
金融投資利息收入	(4,152,344)	(4,024,915)
其他	(30,707)	(42,369)

**3,335,976**      1,960,569

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨增加	(2,131,569)	(85,768)
存放同業及其他金融機構款項淨減少	-	200,000
拆出資金淨減少	2,800,000	61,906
發放貸款和墊款淨增加	(36,968,772)	(35,739,988)
買入返售金融資產淨減少／(增加)	928,415	(798,750)
長期應收款淨增加	(3,007,098)	(1,153,113)
其他經營資產淨增加	(220,816)	(502,727)

**(38,599,840)**      (38,018,440)

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併現金流量表(續)  
 自2020年1月1日至2020年9月30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9月30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／(減少)	3,421,879	(4,896,201)
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加	(8,710,515)	3,905,546
拆入資金淨增加	4,510,600	3,062,466
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	13,568,936	(3,097,907)
吸收存款淨增加	57,748,081	24,933,777
其他經營負債淨增加	1,066,056	329,448

71,605,037                  24,237,129

支付所得稅

(696,302)                  (440,901)

經營活動產生／(所用)的現金流量淨額

35,644,871                  (12,261,643)

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	48,386,598	43,988,149
取得投資收益及利息收到的現金淨額	5,486,191	5,240,749
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	3,674	270
投資支付的現金	(79,399,784)	(44,302,997)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(478,803)	(190,268)

(26,002,124)                  4,735,903

投資活動(所用)／產生的現金流量淨額



青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併現金流量表(續)  
 自2020年1月1日至2020年9月30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9月30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	<b>45,166,923</b>	60,153,310
償還已發行債券	<b>(44,609,357)</b>	(51,630,000)
償付已發行債券利息	<b>(1,870,723)</b>	(505,284)
支付股息	<b>(1,397,623)</b>	(1,420,730)
支付其他與籌資活動有關的現金	<b>(92,515)</b>	-
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額	<b>(2,803,295)</b>	8,559,866
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<b>(18,362)</b>	18,424
現金及現金等價物淨增加額	<b>6,821,090</b>	1,052,550
1月1日的現金及現金等價物	<b>22,500,749</b>	10,212,182
9月30日的現金及現金等價物	<b>29,321,839</b>	11,264,732
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	<b>9,186,463</b>	6,776,782
支付的利息	<b>(4,176,977)</b>	(3,751,103)

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10月30日

於本公告日期，本行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。