

# BQD 青岛银行

青岛银行股份有限公司

(A股证券代码: 002948)

2019年第三季度报告

二〇一九年十月

## 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二十八次会议于 2019 年 10 月 29 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2019 年第三季度报告的议案，应出席董事 15 名，亲自出席的董事 13 名，委托出席的董事 2 名。因另有工作安排，非执行董事谭丽霞女士委托周云杰先生，执行董事王麟先生委托郭少泉先生代为出席本次会议。

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。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

单位：人民币千元

项目	2019 年 7-9 月	比上年同期 增减 (%)	2019 年 1-9 月	比上年同期 增减 (%)
营业收入	2,655,619	23.01	7,188,544	35.88
归属于母公司股东净利润	508,179	17.46	1,946,641	10.98
扣除非经常性损益后归属于母 公司股东净利润	505,421	16.97	1,940,209	10.81
基本每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	-	100.00	0.32	3.23
稀释每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	-	100.00	0.32	3.23
扣除非经常性损益后的基本每 股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	-	100.00	0.32	3.23
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(12,261,643)	(44.93)
加权平均净资产收益率 (%) (年化) <sup>(1)</sup>	6.98	提高 0.30 个百分点	9.77	下降 0.46 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)	6.93	提高 0.26 个百分点	9.73	下降 0.47 个百分点

项目	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	报告期末比上年末 增减 (%)
<b>资产总计</b>	355,001,099	317,658,502	11.76
发放贷款和垫款：			
公司类贷款	110,536,230	85,036,896	29.99
个人贷款	50,094,008	41,349,974	21.15
客户贷款总额	160,630,238	126,386,870	27.09
加：应计利息	716,696	521,250	37.50
减：以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值准备	(4,150,253)	(3,541,229)	17.20
发放贷款和垫款	157,196,681	123,366,891	27.42
<b>负债合计</b>	324,865,797	290,161,778	11.96
吸收存款：			
公司存款	139,252,627	118,644,749	17.37
个人存款	61,141,746	56,898,658	7.46

其他存款	215,253	132,442	62.53
客户存款总额	200,609,626	175,675,849	14.19
加：应计利息	2,560,481	2,235,398	14.54
吸收存款	203,170,107	177,911,247	14.20
股本	4,509,690	4,058,713	11.11
归属于母公司股东权益	29,585,078	26,984,973	9.64
股东权益	30,135,302	27,496,724	9.60
归属于母公司普通股股东每股净资产（元/股） <sup>(2)</sup>	4.82	4.71	2.34

截至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，1-9 月累计）	0.32

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。2019 年 1-9 月加权平均净资产收益率(年化)9.77%，同比下降 0.46 个百分点，主要是本行于 2019 年 1 月完成首次公开发行 A 股 4.51 亿股，募集资金净额 19.63 亿元，本期加权平均净资产增加较多。本行于 2019 年 9 月发放年度优先股股息，因此在计算本期每股收益和加权平均净资产收益率时，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. 归属于母公司普通股股东每股净资产=（归属于母公司股东权益—其他权益工具）/期末普通股股数。
3. 本公司自 2019 年 1 月 1 日起实施新租赁准则，自 2019 年 6 月起实施新非货币性资产交换准则和新债务重组准则，会计政策变更的有关情况及影响详见本公司会计政策变更公告和 2019 年半年度报告。其中，实施新租赁准则对 2019 年 1 月 1 日资产负债表项目的影响附于本季度财务报表之后。

## 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与按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2019 年 9 月 30 日止报告期净利润和报告期末股东权益并无差异。

## 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 1-9 月金额
非流动资产处置损益	(936)
政府补助	10,925
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(291)
以上各项对所得税的影响	(2,807)
非经常性损益税后影响净额	6,891

其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	6,432
影响少数股东损益的非经常性损益	459

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 9 月 30 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	15.04	15.68	16.60	12.00
一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	11.55	11.82	12.57	10.08
核心一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	8.49	8.39	8.71	10.08
杠杆率 (%)	≥4	7.71	7.92	7.88	5.82
流动性覆盖率 (%)	≥100	150.07	125.95	173.05	101.24
流动性比例 (%)	≥25	72.95	60.55	56.36	53.48
不良贷款率 (%)	≤5	1.67	1.68	1.69	1.36
单一客户贷款集中度 (%)	≤10	6.12	4.16	4.32	5.29
最大十家客户贷款集中度 (%)	≤50	36.97	29.06	29.21	36.99
拨备覆盖率 (%)		155.51	168.04	153.52	194.01
贷款拨备率 (%)		2.60	2.82	2.60	2.64
正常类贷款迁徙率 (%)		1.05	3.06	2.51	5.34
关注类贷款迁徙率 (%)		48.43	44.53	53.57	25.89
次级类贷款迁徙率 (%)		51.13	36.28	67.75	46.33
可疑类贷款迁徙率 (%)		17.53	21.41	10.31	17.46
平均总资产回报率 (%) (年化) <sup>(2)</sup>		0.79	0.66	0.65	0.90
成本收入比 (%)		27.03	32.97	31.60	34.57
净利差 (%) (年化) <sup>(3)</sup>		2.05	1.67	1.57	2.05
净利息收益率 (%) (年化) <sup>(4)</sup>		2.08	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，2019 年期初总资产为采用新租赁准则后余额。
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9月30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	21,918,832	21,002,559	19,268,600	18,435,840
一级资本净额	29,818,915	28,856,523	27,162,930	26,289,804
总资本净额	38,827,765	37,545,073	36,021,656	34,930,432
风险加权资产合计	258,221,881	248,795,442	229,776,495	221,581,329
核心一级资本充足率(%)	8.49	8.44	8.39	8.32
一级资本充足率(%)	11.55	11.60	11.82	11.86
资本充足率(%)	15.04	15.09	15.68	15.76

## 3.杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
杠杆率(%)	7.71	7.98	8.45	7.92
一级资本净额	29,818,915	29,689,648	29,819,904	27,162,930
调整后的表内外资产余额	386,887,353	372,198,506	352,899,833	342,807,436

## 4.流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
流动性覆盖率(%)	150.07	125.95
合格优质流动性资产	72,774,192	52,974,850
未来30天现金净流出量	48,494,567	42,058,582

## 5.贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2019年9月30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	152,178,197	94.74	117,153,054	92.69	29.90
关注	5,770,275	3.59	7,116,638	5.63	(18.92)
次级	1,391,348	0.87	1,158,565	0.92	20.09
可疑	1,162,541	0.72	806,110	0.64	44.22
损失	127,877	0.08	152,503	0.12	(16.15)
客户贷款总额	160,630,238	100.00	126,386,870	100.00	27.09

### 三、经营情况分析

2019 年前三季度，面对错综复杂的国内外经济、贸易、金融形势，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，按照“战略引领、特色驱动、守正合规、持续提升”的基本经营指导思想，坚持服务实体经济，稳步推进结构调整，稳定提升经营效益，严格管控资产质量，总体经营稳健运行。

**资产负债稳定增长，结构调整稳步推进。**截至 2019 年 9 月末，本公司总资产 3,550.01 亿元，比上年末增加 373.43 亿元，增长 11.76%，总负债 3,248.66 亿元，比上年末增加 347.04 亿元，增长 11.96%。贷款增长快于总资产，占总资产比例持续提高。截至 2019 年 9 月末，发放贷款和垫款 1,571.97 亿元，比上年末增加 338.30 亿元，增长 27.42%，占总资产比例 44.28%，比上年末提高 5.44 个百分点。公司类贷款比上年末增加 254.99 亿元，增长 29.99%；个人贷款比上年末增加 87.44 亿元，增长 21.15%。存款加快增长，截至 2019 年 9 月末，吸收存款 2,031.70 亿元，比上年末增加 252.59 亿元，增长 14.20%。公司存款比上年末增加 206.08 亿元，增长 17.37%；个人存款比上年末增加 42.43 亿元，增长 7.46%。

**经营效益稳定提升，营业收入快速增长。**2019 年前三季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润 19.47 亿元，同比增加 1.93 亿元，增长 10.98%；净利息收益率（年化）2.08%，比上年提高 0.45 个百分点；成本收入比 27.03%，比上年下降 5.94 个百分点；实现营业收入 71.89 亿元，同比增加 18.98 亿元，增长 35.88%。营业收入快速增长的主要原因是，本公司净息差扩大和规模增长，同时提高中间业务水平，理财业务展业良好，手续费及佣金净收入增长较快。2019 年前三季度，利息净收入 48.89 亿元，同比增加 18.41 亿元，增长 60.40%；手续费及佣金净收入 8.88 亿元，同比增加 3.63 亿元，增长 69.31%。

**资产质量保持稳定，主要监管指标达标。**截至 2019 年 9 月末，本公司不良贷款率 1.67%，比上年末下降 0.01 个百分点；资本充足率 15.04%，拨备覆盖率 155.51%，贷款拨备率 2.60%，均符合监管要求。

**民营企业和小微企业服务水平持续提升。**2019 年前三季度，本行主动对接民营企业客户，持续完善经营体制和产品创新，努力满足民营企业的融资需求；深入开展“便捷获得信贷”专项活动，提升民营企业获取信贷的便捷度，提高融资

效率。同时，本行积极打造与小微企业的密切关系，持续优化小微企业贷款审批机制，坚持普惠金融产品创新，推进“特色支行、微贷中心、线上数据平台”三大业务模式稳健发展。

#### 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）	104,747	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%	1,137,873,380	-	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	1,137,873,380	境外上市外资股	1,137,873,380			
意大利联合圣保罗银行	624,753,980	境外上市外资股	624,753,980			
沈幼生	10,847,000	人民币普通股	10,847,000			
张旭彬	6,063,500	人民币普通股	6,063,500			
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	5,984,100	人民币普通股	5,984,100			
许芝弟	5,561,917	人民币普通股	5,561,917			



香港中央结算有限公司	2,845,911	人民币普通股	2,845,911
西藏昆仑鼎信投资管理有限公司	2,782,500	人民币普通股	2,782,500
张文韬	2,417,000	人民币普通股	2,417,000
林含	2,294,154	人民币普通股	2,294,154
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业务。		
备注	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 104,578 户，H 股股东 169 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：

单位：人民币千元

项目	2019年 1-9月	2018年 1-9月	增减（%）	主要原因
利息净收入	4,889,302	3,048,186	60.40	本公司在生息资产规模扩张的同时，净利息收益率明显改善
手续费及佣金收入	966,220	575,371	67.93	理财业务展业良好
手续费及佣金支出	(78,562)	(51,099)	53.74	信用卡业务手续费支出增加
手续费及佣金净收入	887,658	524,272	69.31	手续费及佣金收入增加
投资收益	926,353	1,462,261	(36.65)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资确认的投资收益下降
公允价值变动损益	206,809	(179,957)	214.92	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收益增加
汇兑损益	264,825	427,712	(38.08)	汇率波动的影响
资产处置损益	(936)	(273)	(242.86)	正常经营中资产处置的损益波动，绝对金额较小
其他收益	10,925	4,403	148.13	政府补助增加
营业收入合计	7,188,544	5,290,214	35.88	本公司净息差扩大和规模增长，同时提高中间业务水平，理财业务展业良好，手续费及佣金净收入增长较快
税金及附加	(72,560)	(53,617)	35.33	本期计税基数增加
信用减值损失	(2,726,622)	(1,536,424)	77.47	区域经济面临新旧动能转换压力，借款人经营风险加大，为与风险状况相适应，增加减值准备计提
其他业务支出	(463)	(1,320)	(64.92)	正常经营导致的支出波动，绝对金额较小
营业支出合计	(4,742,763)	(3,130,400)	51.51	信用减值损失增加
营业外收入	3,134	1,619	93.58	子公司收取的违约金增加，绝对金额较小
营业外支出	(3,425)	(1,381)	148.01	对外捐赠支出增加
少数股东损益	38,474	7,603	406.04	子公司利润增加
其他综合收益税后净额	112,829	541,798	(79.18)	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减少
经营活动产生的现金流量净额	(12,261,643)	(8,460,642)	(44.93)	发放贷款和垫款净增加额增加

项目	2019年 9月30日	2018年 12月31日	增减(%)	主要原因
衍生金融资产	1,298	-	不适用	利率互换及其他公允价值重估
买入返售金融资产	1,098,269	300,262	265.77	买入返售债券增加
使用权资产	831,214	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
递延所得税资产	1,499,886	1,152,778	30.11	资产减值准备产生的递延所得税资产增加
其他资产	744,838	1,064,952	(30.06)	原在其他资产中核算的预付租金调整至使用权资产
向中央银行借款	5,899,355	10,878,835	(45.77)	中期借贷便利到期
同业及其他金融机构存放款项	15,569,058	11,632,982	33.84	同业及其他金融机构存放定期存款增加
拆入资金	10,245,073	7,207,066	42.15	因日常经营需要增加同业拆借和借款
衍生金融负债	804	-	不适用	利率互换及其他公允价值重估
应交税费	397,623	119,708	232.16	应交所得税增加
租赁负债	437,127	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

2019年10月15日，本行召开2019年第一次临时股东大会，同意选举Tingjie Zhang（章汀捷）先生为本行第七届董事会独立董事，任期至第七届董事会任期届满，章汀捷先生将在独立董事任职资格经监管机构核准后开始履职；同意选举何良军先生为本行第七届监事会股东监事，任期自股东大会审议批准之日起至第七届监事会任期届满。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
关于提名和选举本行独立董事、股东监事	2019年8月24日、8月29日、 9月24日及10月16日	<a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a>

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、对 2019 年度经营业绩的预计

根据相关规定，本行不适用需披露 2019 年度业绩预告的情形。

#### 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 9 月 30 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,361,816	206,315	不适用	不适用	23,206,562
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	7,608	(3,485)	7,125,195
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	678,140	(89,564)	55,934,665
衍生金融资产	-	1,298	不适用	不适用	1,298
衍生金融负债	-	(804)	不适用	不适用	(804)

#### 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、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、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019 年 8 月 26 日	其他	机构	请见本行在巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 发布的日期为 2019 年 8 月 28 日的投资者关系活动记录表及其附件。

## 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)  
(按企业会计准则编制)  
2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 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	29,778,805	29,554,430	29,778,805	29,554,430
存放同业及其他金融机构款项	1,359,005	1,542,437	1,354,456	1,540,521
贵金属	113,094	113,459	113,094	113,459
拆出资金	4,921,870	4,110,464	4,921,870	4,110,464
衍生金融资产	1,298	-	1,298	-
买入返售金融资产	1,098,269	300,262	1,098,269	300,262
发放贷款和垫款	157,196,681	123,366,891	157,196,681	123,366,891
<b>金融投资：</b>				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 投资	23,206,562	22,361,816	23,206,562	22,361,816
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	55,934,665	53,002,751	55,934,665	53,002,751
- 以摊余成本计量的金融 投资	66,252,653	70,032,056	66,252,653	70,032,056
长期股权投资	-	-	510,000	510,000
长期应收款	8,839,561	7,766,698	-	-
固定资产	2,854,318	2,914,152	2,853,402	2,912,866
在建工程	210,203	210,203	210,203	210,203
使用权资产	831,214	不适用	829,822	不适用
无形资产	158,177	165,153	155,873	162,533
递延所得税资产	1,499,886	1,152,778	1,441,327	1,116,928
其他资产	744,838	1,064,952	736,729	1,037,940
<b>资产总计</b>	<b>355,001,099</b>	<b>317,658,502</b>	<b>346,595,709</b>	<b>310,333,120</b>

**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)**  
**(按企业会计准则编制)**  
**2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	5,899,355	10,878,835	5,899,355	10,878,835
同业及其他金融机构存放款项	15,569,058	11,632,982	15,842,587	11,672,892
拆入资金	10,245,073	7,207,066	3,017,311	966,351
衍生金融负债	804	-	804	-
卖出回购金融资产款	11,750,365	14,850,333	11,750,365	14,850,333
吸收存款	203,170,107	177,911,247	203,170,107	177,911,247
应付职工薪酬	630,742	755,237	610,761	727,727
应交税费	397,623	119,708	369,675	105,859
预计负债	103,749	104,964	103,749	104,964
应付债券	75,184,097	65,240,507	75,184,097	65,240,507
租赁负债	437,127	不适用	436,728	不适用
其他负债	1,477,697	1,460,899	687,775	912,068
负债合计	324,865,797	290,161,778	317,073,314	283,370,783

**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)**  
**(按企业会计准则编制)**  
**2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 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	666,022	553,193	666,022	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	2,844,506	2,319,800	2,781,823	2,297,164
归属于母公司股东权益合计	29,585,078	26,984,973	29,522,395	26,962,337
少数股东权益	550,224	511,751	-	-
股东权益合计	30,135,302	27,496,724	29,522,395	26,962,337
负债和股东权益总计	355,001,099	317,658,502	346,595,709	310,333,120

本财务报表已于 2019 年 10 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

\_\_\_\_\_  
 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 (未经审计)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 7 月 1 日至 2019 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	
	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	3,740,151	3,139,043	3,611,326	3,045,555
利息支出	(1,995,392)	(1,827,149)	(1,923,836)	(1,753,182)
利息净收入	1,744,759	1,311,894	1,687,490	1,292,373
手续费及佣金收入	352,138	202,035	330,277	162,616
手续费及佣金支出	(45,290)	(20,250)	(42,607)	(19,617)
手续费及佣金净收入	306,848	181,785	287,670	142,999
投资收益	173,668	146,084	173,668	146,084
公允价值变动损益	175,509	182,126	175,509	182,126
汇兑损益	247,907	335,919	247,907	335,919
其他业务收入	530	744	983	743
资产处置损益	(354)	(313)	(354)	(313)
其他收益	6,752	585	6,752	585
营业收入合计	2,655,619	2,158,824	2,579,625	2,100,516
二、营业支出				
税金及附加	(23,211)	(18,163)	(23,211)	(17,696)
业务及管理费	(725,978)	(610,380)	(711,367)	(596,722)
信用减值损失	(1,298,427)	(1,019,909)	(1,266,451)	(970,237)
其他业务支出	(19)	(228)	(19)	(228)
营业支出合计	(2,047,635)	(1,648,680)	(2,001,048)	(1,584,883)

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 7 月 1 日至 2019 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	
	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	607,984	510,144	578,577	515,633
加: 营业外收入	481	430	481	430
减: 营业外支出	(2,859)	(5)	(2,859)	(5)
四、利润总额	605,606	510,569	576,199	516,058
减: 所得税费用	(86,620)	(79,765)	(79,269)	(81,010)
五、净利润	<u>518,986</u>	<u>430,804</u>	<u>496,930</u>	<u>435,048</u>
归属于母公司股东的净利润	508,179	432,633	496,930	435,048
少数股东损益	<u>10,807</u>	<u>(1,829)</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)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 7 月 1 日至 2019 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	
	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	138,233	120,304	138,233	120,304
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	138,233	120,304	138,233	120,304
(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	(7)	8	(7)	8
(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	82,518	119,735	82,518	119,735
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	55,722	561	55,722	561
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)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 7 月 1 日至 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
七、综合收益总额	657,219	551,108	635,163	555,352
归属于母公司股东的综合收益				
总额	646,412	552,937	635,163	555,352
归属于少数股东的综合收益				
总额	10,807	(1,829)	-	-
八、基本及稀释每股收益				
(人民币元)	-	(0.02)		

本财务报表已于 2019 年 10 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

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 (未经审计)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	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	10,565,969	8,592,288	10,191,962	8,370,872
利息支出	(5,676,667)	(5,544,102)	(5,450,937)	(5,366,432)
利息净收入	4,889,302	3,048,186	4,741,025	3,004,440
手续费及佣金收入	966,220	575,371	872,683	490,809
手续费及佣金支出	(78,562)	(51,099)	(74,536)	(47,595)
手续费及佣金净收入	887,658	524,272	798,147	443,214
投资收益	926,353	1,462,261	926,353	1,462,261
公允价值变动损益	206,809	(179,957)	206,809	(179,957)
汇兑损益	264,825	427,712	264,825	427,712
其他业务收入	3,608	3,610	5,519	6,915
资产处置损益	(936)	(273)	(936)	(273)
其他收益	10,925	4,403	10,925	4,403
营业收入合计	7,188,544	5,290,214	6,952,667	5,168,715
二、营业支出				
税金及附加	(72,560)	(53,617)	(72,068)	(52,755)
业务及管理费	(1,943,118)	(1,539,039)	(1,901,905)	(1,503,063)
信用减值损失	(2,726,622)	(1,536,424)	(2,635,928)	(1,471,787)
其他业务支出	(463)	(1,320)	(463)	(1,320)
营业支出合计	(4,742,763)	(3,130,400)	(4,610,364)	(3,028,925)

青岛银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	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	2,445,781	2,159,814	2,342,303	2,139,790
加: 营业外收入	3,134	1,619	1,884	1,619
减: 营业外支出	(3,425)	(1,381)	(3,425)	(1,381)
四、利润总额	2,445,490	2,160,052	2,340,762	2,140,028
减: 所得税费用	(460,375)	(398,372)	(434,165)	(393,201)
五、净利润	<u>1,985,115</u>	<u>1,761,680</u>	<u>1,906,597</u>	<u>1,746,827</u>
归属于母公司股东的净利润	1,946,641	1,754,077	1,906,597	1,746,827
少数股东损益	<u>38,474</u>	<u>7,603</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)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	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	112,829	541,798	112,829	541,798
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	112,829	541,798	112,829	541,798
(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	(7)	(997)	(7)	(997)
(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	6,455	529,464	6,455	529,464
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	106,381	13,331	106,381	13,331
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)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
七、综合收益总额	<u>2,097,944</u>	<u>2,303,478</u>	<u>2,019,426</u>	<u>2,288,625</u>
归属于母公司股东的综合收益				
总额	2,059,470	2,295,875	2,019,426	2,288,625
归属于少数股东的综合收益				
总额	<u>38,474</u>	<u>7,603</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.32</u>	<u>0.31</u>		

本财务报表已于 2019 年 10 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

\_\_\_\_\_  
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 (未经审计)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	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	24,933,777	12,018,001	24,933,777	12,018,001
同业存放款项净增加额	3,905,546	-	4,139,165	-
拆入资金净增加额	3,062,466	2,586,986	2,045,135	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	10,629,690	-	10,629,690
向中央银行借款净增加额	-	7,977,691	-	7,977,691
买入返售金融资产净减少额	-	1,207,700	-	1,207,700
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	61,906	-	61,906	-
收取的利息、手续费及佣金	7,743,002	5,426,304	7,131,587	5,134,146
收到的其他与经营活动有关的 现金	1,110,068	753,425	1,005,162	402,326
经营活动现金流入小计	41,016,765	40,599,797	39,516,732	37,369,554

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)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	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	(35,739,988)	(24,895,377)	(35,739,988)	(24,895,377)
存放中央银行款项净增加额	(85,768)	(1,207,816)	(85,768)	(1,207,816)
存放同业及其他金融机构款项 净增加额	-	(200,000)	-	(200,000)
拆出资金净增加额	-	(2,516,443)	-	(2,516,443)
买入返售金融资产净增加额	(798,750)	-	(798,750)	-
为交易而持有的金融资产 净增加额	-	(350,000)	-	(350,000)
长期应收款净增加额	(1,153,113)	(3,651,168)	-	-
同业存放净减少额	-	(9,687,681)	-	(9,754,541)
拆入资金净减少额	-	-	-	(584,835)
卖出回购金融资产款净减少额	(3,097,907)	-	(3,097,907)	-
向中央银行借款净减少额	(4,896,201)	-	(4,896,201)	-
支付的利息、手续费及佣金	(3,582,214)	(3,447,765)	(3,322,173)	(3,295,391)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,178,117)	(912,424)	(1,167,387)	(887,423)
支付的各项税费	(870,891)	(717,022)	(835,509)	(679,501)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(1,875,459)	(1,474,743)	(1,837,374)	(1,443,805)
经营活动现金流出小计	(53,278,408)	(49,060,439)	(51,781,057)	(45,815,132)
经营活动产生的现金流量净额	(12,261,643)	(8,460,642)	(12,264,325)	(8,445,578)

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)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 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	43,988,149	69,339,675	43,988,149	69,339,675
取得投资收益及利息收到的现金	5,240,749	5,418,630	5,240,749	5,418,630
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	270	2,755	270	2,755
投资活动现金流入小计	49,229,168	74,761,060	49,229,168	74,761,060
投资支付的现金	(44,302,997)	(49,289,355)	(44,302,997)	(49,289,355)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(190,268)	(183,785)	(190,219)	(183,574)
投资活动现金流出小计	(44,493,265)	(49,473,140)	(44,493,216)	(49,472,929)
投资活动产生的现金流量净额	4,735,903	25,287,920	4,735,952	25,288,131
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	60,153,310	60,772,405	60,153,310	60,772,405
筹资活动现金流入小计	62,115,880	60,772,405	62,115,880	60,772,405
偿还债务支付的现金	(51,630,000)	(78,510,000)	(51,630,000)	(78,510,000)
偿还债务利息支付的现金	(505,284)	(642,930)	(505,284)	(642,930)
分配股利所支付的现金	(1,420,730)	(1,319,004)	(1,420,730)	(1,319,004)
筹资活动现金流出小计	(53,556,014)	(80,471,934)	(53,556,014)	(80,471,934)
筹资活动产生的现金流量净额	8,559,866	(19,699,529)	8,559,866	(19,699,529)

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)  
(按企业会计准则编制)

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	18,424	13,287	18,424	13,287
五、现金及现金等价物净变动额	1,052,550	(2,858,964)	1,049,917	(2,843,689)
加: 期初现金及现金等价物余额	10,212,182	9,678,330	10,210,266	9,658,905
六、期末现金及现金等价物余额	11,264,732	6,819,366	11,260,183	6,815,216

本财务报表已于 2019 年 10 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

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

表项目的影响汇总如下：

本集团

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2019 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
使用权资产	不适用	896,764	896,764
其他资产	1,064,952	627,151	(437,801)
租赁负债	不适用	458,963	458,963

本行

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2019 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
使用权资产	不适用	895,030	895,030
其他资产	1,037,940	600,823	(437,117)
租赁负债	不适用	457,913	457,913