证券代码：002948　　证券简称：青岛银行　　公告编号：2021-005

青岛银行股份有限公司监事会决议公告

本行及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

青岛银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2021 年 2 月 24 日以电子邮件方式向监事发出关于召开第七届监事会第二十三次会议的通知，会议于 2021 年 2 月 26 日以通讯表决方式召开，应参与表决监事 6 名，实际表决监事 6 名。本次会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《青岛银行股份有限公司章程》的规定。会议审议通过了以下议案：

一、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司配股方案的议案》

会议逐项审议通过了本行向原股东配售股份（以下简称“本次配股”）的方案，审议情况如下：

1.发行股票的种类和面值

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

2.发行方式

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

3.配股基数、比例和数量

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

4.定价原则及配股价格

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

5.配售对象

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

6.本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

7.发行时间

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

8.承销方式

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

9.本次配股募集资金投向

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

10.本次配股决议的有效期限

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

11.本次配股股票的上市流通

本项同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本次配股方案的具体内容，请参见本行同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）披露的《配股公开发行证券预案》相关章节。本议案尚需提交本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会逐项审议。

本次配股方案尚须经中国银保监会青岛监管局核准、中国证监会核准及取得本次交易涉及的其他必要批准后方可实施。

二、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司配股公开发行证券预案的议案》

本议案同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

《配股公开发行证券预案》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）披露，供投资者查阅。

本议案尚需提交本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议。

三、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司符合配股发行条件的议案》

本议案同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

本议案尚需提交本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议。

四、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告的议案》

本议案同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

《截至 2020 年 12 月 31 日止的前次募集资金使用情况报告的鉴证报告》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）披露，供投资者查阅。

本议案尚需提交本行股东大会审议。

五、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司配股募集资金使用可行性报告的议案》

本议案同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

《配股募集资金使用可行性报告》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）披露，供投资者查阅。

本议案尚需提交本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议。

六、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺的议案》

本议案同意票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

《向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺》同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）披露，供投资者查阅。

本议案尚需提交本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议。

备查文件

经与会监事签字的通讯表决书及加盖监事会印章的监事会决议。

特此公告。

青岛银行股份有限公司监事会
2021 年 2 月 26 日

证券代码：002948　　证券简称：青岛银行　　公告编号：2021-006

青岛银行股份有限公司配股公开发行证券预案

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

重要内容提示：

1.青岛银行股份有限公司（以下简称“青岛银行”或“本行”）本次公开发行证券拟采用向原股东配售股份（以下简称“本次配股”）的方式进行。

2.本次配股完成后，本行股本数量和净资产规模将会有较大幅度的增加，而募集资金从投入到产生效益需要一定的时间周期，本行利润实现和股东回报仍主要依赖于本行的现有业务，从而导致短期内本行的每股收益和加权平均净资产收益率等指标可能出现一定幅度的下降，即本行配股发行股票后即期回报存在被摊薄的风险。详见《青岛银行股份有限公司向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺》的相关内容。

3.本次预案是本行董事会对本次配股的说明，任何与之相反的声明均属不实陈述。

4.本次预案所述事项并不代表审批机关对于本次配股相关事项的实质性判断、确认或批准，本次预案所述本次配股相关事项的生效和完成尚待取得有关审批机关的批准或核准。

一、本次配股符合相关法律法规关于配股公开发行条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》《发行监管问答——关于引导规范上市公司融资行为的监管要求（修订版）》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等有关法律、法规和规范性文件的规定，本行董事会对照 A 股和 H 股上市公司关于配股的相关资格、条件的要求，经认真逐项核对，确认本行已经符合本次配股的条件。

二、本次配股概况

（一）发行股票的种类和面值

本次配股发行的股票种类为 A 股和 H 股，每股面值为人民币 1.00 元。

（二）发行方式

采用向原股东配售股份的方式进行。

（三）配股基数、比例和数量

本次 A 股配股拟以 A 股配股股权登记日收市后的 A 股股份总数为基数，按照每 10 股配售不超过 3 股的比例向全体 A 股股东配售。本次 H 股配股拟以 H 股配股股权登记日确定的全体 H 股股份总数为基数，按照每 10 股配售不超过 3 股的比例向全体 H 股股东配售。配售股份不足 1 股的，按照证券所在地交易所、证券登记结算机构的有关规定处理。A 股和 H 股配股比例相同。

若以本行截至 2020 年 12 月 31 日的总股本 4,509,690,000 股为基数测算，本次配售股份数量不超过 1,352,907,000 股，其中 A 股配股股数不超过 823,996,506 股，H 股配股股数不超过 528,910,494 股。本次配股实施前，若因本行送股、资本公积金转增股本及其他原因导致本行总股本变动，则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

（四）定价原则及配股价格

1.定价原则

（1）参考本行股票在二级市场的价格、市盈率及市净率等估值指标，并综合考虑本行的发展与股东利益等因素；

（2）考虑本行未来三年的核心一级资本需求；

（3）遵循本行与保荐机构（承销商）协商确定的原则。

2.配股价格

本次配股价格系根据刊登发行公告前 A 股与 H 股市场交易的情况，采用市价折扣法确定配股价格，最终配股价格由董事会授权人士在发行前根据市场情况与保荐机构（承销商）协商确定。A 股和 H 股配股价格经汇率调整后保持一致。

（五）配售对象

本次配股 A 股配售对象为 A 股配股股权登记日当日收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本行全体 A 股股东，H 股配售对象为 H 股配股股权登记日确定的本行全体 H 股股东。本次配股股权登记日将在中国证监会核准本次配股方案后另行确定。

（六）本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本次配股前本行滚存的未分配利润由 A 股和 H 股配股完成后的全体股东依其持股比例享有。

（七）发行时间

本次配股经监管部门与交易所核准后在规定期限内择机向全体股东配售股份。

（八）承销方式

本次 A 股配股采用代销方式，H 股配股采用包销方式。

（九）本次配股募集资金投向

本次配股募集资金不超过人民币 50 亿元（含 50 亿元）。本次配股募集的资金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，提高本行资本充足率，支持本行未来业务持续健康发展，增强本行的资本实力及竞争力。

（十）本次配股决议的有效期限

本次配股的决议自本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议通过之日起 12 个月内有效。

（十一）本次配股股票的上市流通

本次 A 股配股完成后，获配 A 股股票将按照有关规定在深圳证券交易所上市流通。

本次 H 股配股完成后，获配 H 股股票将按照有关规定在香港联合交易所上市流通。

本次配股预案已经本行第七届董事会第四十二次会议通过，尚需本行股东大会、A 股类别股东大会、H 股类别股东大会审议，并报中国银保监会青岛监管局、中国证监会及取得本次交易涉及的其他必要批准后方可实施。

三、财务会计信息及管理层讨论与分析

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行按照企业会计准则编制的 2017 年度、2018 年度和 2019 年度财务报表进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告，审计报告号分别为毕马威华振审字第 1801065 号、毕马威华振审字第 1901409 号和毕马威华振审字第 2000948 号。本行 2020 年第三季度财务报表未经审计。

本节中引用的 2017 年度、2018 年度和 2019 年度财务数据为本行经审计的按照企业会计准则编制的财务报表中的数据；引用的 2020 年 1-9 月财务数据为本行 2020 年第三季度未经审计的财务报表中的数据。如无特殊说明，本节数据为本行合并口径数据，所述的金额币种为人民币。

（一）最近三年及一期合并财务报表

1.合并资产负债表

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	48,358,140	39,704,840	29,554,430	27,097,814
存放同业及其他金融机构款项	2,557,104	1,312,468	1,542,437	1,107,946
贵金属	112,656	113,223	113,459	114,001
拆出资金	1,357	3,313,603	4,110,464	2,882,727
衍生金融资产	397,213	12,436	–	–
买入返售金融资产	1,396,212	2,325,771	300,262	3,584,200
发放贷款和垫款	203,529,919	169,158,291	123,366,891	95,514,680
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	22,361,816	179,078
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	53,002,751	不适用
以摊余成本计量的金融投资	79,062,266	64,491,058	70,032,056	不适用
长期应收款	11,818,794	9,037,819	7,766,698	4,076,396
固定资产	3,004,117	2,838,610	2,914,152	2,878,754
在建工程	210,203	210,203	210,203	210,263
使用权资产	838,043	818,928	不适用	不适用
无形资产	211,825	194,243	165,153	197,454
递延所得税资产	2,071,389	1,581,905	1,152,778	1,084,286
其他资产	741,145	622,410	1,064,952	898,937
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	79,086,556
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	38,644,926
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	46,678,869
应收利息	不适用	不适用	不适用	2,039,205
资产总计	446,243,633	373,622,150	317,658,502	306,276,092
负债:				
向中央银行借款	8,933,194	5,536,650	10,878,835	584,215
同业及其他金融机构存放款项	7,678,510	16,462,527	11,632,982	24,901,934
拆入资金	14,357,282	9,916,257	7,207,066	5,774,299
衍生金融负债	399,376	8,805	–	353,220
卖出回购金融资产款	29,598,437	16,027,082	14,850,333	11,899,583
吸收存款	273,885,782	215,425,403	177,911,247	160,083,783
应付职工薪酬	758,997	827,256	755,237	699,855
应交税费	273,485	330,911	119,708	74,194
预计负债	104,209	99,715	104,964	–
应付债券	77,513,587	76,858,899	65,240,507	68,632,691
租赁负债	473,733	427,429	不适用	不适用
其他负债	1,820,882	1,223,298	1,460,899	4,351,207
应付利息	不适用	不适用	不适用	2,797,902
负债合计	415,797,474	343,144,232	290,161,778	280,152,883
股东权益:				
股本	4,509,690	4,509,690	4,058,713	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	8,337,869	6,826,276	6,826,276
其他综合收益	(22,316)	658,230	553,193	(885,449)
盈余公积	1,626,662	1,626,662	1,403,575	1,203,325
一般风险准备	4,400,258	4,400,258	3,969,452	3,969,452
未分配利润	3,137,688	2,528,787	2,319,800	2,603,573
归属于母公司股东权益合计	29,843,815	29,915,460	26,984,973	25,629,854
少数股东权益	602,344	562,458	511,751	493,355
股东权益合计	30,446,159	30,477,918	27,496,724	26,123,209
负债和股东权益总计	446,243,633	373,622,150	317,658,502	306,276,092

2.合并利润表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年	2018 年	2017 年
一、营业收入				
利息收入	12,774,469	14,515,004	11,886,901	11,749,719
利息支出	(6,691,126)	(7,668,949)	(7,422,872)	(6,947,311)
利息净收入	6,083,343	6,846,055	4,464,029	4,802,408
手续费及佣金收入	1,562,665	1,346,116	943,582	889,309
手续费及佣金支出	(112,525)	(129,236)	(77,825)	(60,340)
手续费及佣金净收入	1,450,140	1,216,880	865,757	828,969
投资收益	1,170,836	1,148,342	1,923,929	100,071
公允价值变动损益	(92,827)	228,383	(303,689)	(354,629)
汇兑损益	(202,727)	156,176	407,921	167,124
其他收益	10,731	17,071	7,707	25,542
其他业务收入	1,596	4,185	6,801	13,864
资产处置损益	(1,632)	(777)	(502)	(417)
营业收入合计	8,419,460	9,616,315	7,371,953	5,582,932
二、营业支出				
税金及附加	(99,578)	(101,186)	(74,848)	(54,898)
业务及管理费	(2,239,688)	(3,065,576)	(2,430,802)	(1,764,024)
信用减值损失	(3,712,446)	(3,626,792)	(2,383,172)	不适用
其他业务成本	(571)	(797)	(3,831)	(10,842)
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	(1,378,904)
营业支出合计	(6,052,283)	(6,794,351)	(4,892,653)	(3,208,668)
三、营业利润	2,367,177	2,821,964	2,479,300	2,374,264
加：营业外收入	25,674	23,553	4,048	3,400
减：营业外支出	(7,585)	(16,962)	(7,332)	(7,897)
四、利润总额	2,385,266	2,828,555	2,476,016	2,369,767
减：所得税费用	(337,634)	(493,033)	(432,627)	(466,160)
五、净利润	2,047,632	2,335,522	2,043,389	1,903,607
归属于母公司股东的净利润	2,007,746	2,284,815	2,023,352	1,900,252
少数股东损益	39,886	50,707	20,037	3,355
六、其他综合收益的税后净额	(680,546)	105,037	1,016,364	(948,593)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(680,546)	105,037	1,016,364	(948,593)
（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	(1,650)	(2,498)	30
（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)	63,549	996,848	不适用
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	43,138	22,014	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	不适用	不适用	(948,623)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	–	–	–	–
七、综合收益总额	1,367,086	2,440,559	3,059,753	955,014
归属于母公司股东的综合收益总额	1,327,200	2,389,852	3,039,716	951,659
归属于少数股东的综合收益总额	39,886	50,707	20,037	3,355
八、基本及稀释每股收益（人民币元）	0.34	0.39	0.37	0.47

3.合并现金流量表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	57,748,081	37,115,060	15,592,066	18,479,022
同业及其他金融机构存放款项净增加额	–	4,784,097	–	–
拆入资金净增加额	4,510,600	2,726,981	1,330,560	–
卖出回购金融资产款净增加额	13,568,936	1,179,371	2,946,548	–
向中央银行借款净增加额	3,421,879	–	10,194,795	–
存放中央银行款项净减少额	–	1,385,277	206,409	–
为交易而持有的金融资产净减少额	–	–	–	139,828
买入返售金融资产净减少额	928,415	–	3,284,200	–
存放同业及其他金融机构款项净减少额	–	200,000	–	2,150,470
拆出资金净减少额	2,800,000	1,061,906	–	–
收取的利息、手续费及佣金	10,749,128	10,655,490	7,637,358	6,601,584
收到的其他与经营活动有关的现金	706,388	1,157,525	763,311	3,831,044
经营活动现金流入小计	94,433,427	60,265,707	41,955,247	31,201,948
发放贷款和垫款净增加额	(36,968,772)	(48,460,968)	(30,127,157)	(11,919,060)
存放中央银行款项净增加额	(2,131,569)	–	–	(2,433,202)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	–	–	(200,000)	–
拆出资金净增加额	–	–	(3,495,258)	(168,013)
买入返售金融资产净增加额	–	(2,026,600)	–	(1,212,163)
长期应收款净增加额	(3,007,098)	(1,386,300)	(3,688,670)	(4,144,785)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(8,710,515)	–	(13,349,239)	(20,116,635)
拆入资金净减少额	–	–	–	(1,150,971)
向中央银行借款净减少额	–	(5,271,556)	–	(2,848,192)
卖出回购金融资产款净减少额	–	–	–	(5,143,482)
支付的利息、手续费及佣金	(4,289,502)	(4,853,672)	(4,870,875)	(4,524,663)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,298,755)	(1,621,722)	(1,271,219)	(1,157,672)
支付的各项税费	(1,355,173)	(1,273,145)	(1,219,891)	(1,181,097)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,027,172)	(2,377,479)	(4,587,418)	(848,242)
经营活动现金流出小计	(58,788,556)	(67,271,442)	(62,809,727)	(56,848,177)
经营活动产生的现金流量净额	35,644,871	(7,005,735)	(20,854,480)	(25,646,229)
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	52,477,166	90,679,422	85,452,509
取得投资收益及利息收到的现金	5,486,191	6,484,979	6,690,448	5,642,624
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	3,674	26,955	4,878	418
投资活动现金流入小计	53,876,463	58,989,100	97,374,748	91,095,551
投资支付的现金	(79,399,784)	(48,872,103)	(68,108,476)	(120,184,820)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(478,803)	(301,351)	(276,737)	(610,155)
投资活动现金流出小计	(79,878,587)	(49,173,454)	(68,385,213)	(120,794,975)
投资活动（所用）/ 产生的现金流量净额	(26,002,124)	9,815,646	28,989,535	(29,699,424)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的现金	–	–	–	7,853,964
子公司吸收投资收到的现金	–	–	–	1,000,000
发行普通股收到的现金	–	1,962,570	–	–
发行债券收到的现金	45,166,923	83,798,288	96,917,942	193,058,940
筹资活动现金流入小计	45,166,923	85,760,858	96,917,942	201,912,904
偿还债务支付的现金	(44,609,357)	(74,130,000)	(102,440,000)	(167,920,000)
偿还债务利息支付的现金	(1,870,723)	(638,284)	(775,930)	(525,930)
分配股利所支付的现金	(1,397,623)	(1,420,742)	(1,319,008)	(810,407)
支付其他与筹资活动有关的现金	(92,515)	(96,505)	–	–
筹资活动现金流出小计	(47,970,218)	(76,285,531)	(104,534,938)	(169,256,337)
筹资活动（所用）/ 产生的现金流量净额	(2,803,295)	9,475,327	(7,616,996)	32,656,567
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(18,362)	3,329	15,793	(31,031)
五、现金及现金等价物净增加 /（减少）额	6,821,090	12,288,567	533,852	(22,720,117)
加：期 / 年初现金及现金等价物余额	22,500,749	10,212,182	9,678,330	32,398,447
六、期 / 年末现金及现金等价物余额	29,321,839	22,500,749	10,212,182	9,678,330

（二）最近三年及一期母公司财务报表

1.母公司资产负债表

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	48,313,073	39,704,840	29,554,430	27,097,814
存放同业及其他金融机构款项	2,554,642	1,307,010	1,540,521	1,088,521
贵金属	112,656	113,223	113,459	114,001
拆出资金	1,357	3,515,038	4,110,464	2,882,727
衍生金融资产	397,213	12,436	–	–
买入返售金融资产	1,396,212	2,325,771	300,262	3,584,200
发放贷款和垫款	203,529,919	169,158,291	123,366,891	95,514,680
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	22,361,816	179,078
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	53,002,751	不适用
以摊余成本计量的金融投资	79,062,266	64,491,058	70,032,056	不适用
长期股权投资	1,510,000	510,000	510,000	510,000
固定资产	2,788,239	2,837,723	2,912,866	2,877,054
在建工程	210,203	210,203	210,203	210,263
使用权资产	825,929	817,857	不适用	不适用
无形资产	209,742	191,986	162,533	195,077
递延所得税资产	1,954,879	1,512,501	1,116,928	1,064,602
其他资产	691,172	619,895	1,037,940	897,122
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	79,086,556
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	38,644,926
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	46,678,869
应收利息	不适用	不适用	不适用	1,998,119
资产总计	435,490,752	365,214,174	310,333,120	302,623,609
负债				
向中央银行借款	8,933,194	5,536,650	10,878,835	584,215
同业及其他金融机构存放款项	8,597,045	16,792,558	11,672,892	25,029,775
拆入资金	4,353,569	2,552,359	966,351	2,754,299
衍生金融负债	399,376	8,805	–	353,220
卖出回购金融资产款	29,598,437	16,027,082	14,850,333	11,899,583
吸收存款	273,885,782	215,425,403	177,911,247	160,083,783
应付职工薪酬	744,866	800,981	727,727	684,244
应交税费	221,076	287,861	105,859	53,742
预计负债	104,209	99,715	104,964	–
应付债券	77,513,587	76,858,899	65,240,507	68,632,691
租赁负债	461,625	427,296	不适用	不适用
其他负债	951,769	557,689	912,068	4,176,340
应付利息	不适用	不适用	不适用	2,745,355
负债合计	405,764,535	335,375,298	283,370,783	276,997,247
股东权益:				
股本	4,509,690	4,509,690	4,058,713	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	8,337,869	6,826,276	6,826,276
其他综合收益	(22,316)	658,230	553,193	(885,449)
盈余公积	1,626,662	1,626,662	1,403,575	1,203,325
一般风险准备	4,400,258	4,400,258	3,969,452	3,969,452
未分配利润	3,020,090	2,452,203	2,297,164	2,600,081
归属于母公司股东权益合计	29,726,217	29,838,876	26,962,337	25,626,362
股东权益合计	29,726,217	29,838,876	26,962,337	25,626,362
负债和股东权益总计	435,490,752	365,214,174	310,333,120	302,623,609

2.母公司利润表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年	2018 年	2017 年
一、营业收入				
利息收入	12,310,125	14,018,672	11,557,250	11,604,946
利息支出	(6,443,919)	(7,374,263)	(7,167,376)	(6,861,145)
利息净收入	5,866,206	6,644,409	4,389,874	4,743,801
手续费及佣金收入	1,422,647	1,227,397	828,899	811,090
手续费及佣金支出	(108,072)	(123,305)	(73,548)	(59,123)
手续费及佣金净收入	1,314,575	1,104,092	755,351	751,967
投资收益	1,170,836	1,148,342	1,923,929	100,071
公允价值变动损益	(92,827)	228,383	(303,689)	(354,629)
汇兑损益	(202,727)	156,176	407,921	167,124
其他收益	10,593	17,071	7,707	25,542
其他业务收入	3,508	6,732	9,956	13,864
资产处置损益	(1,632)	(777)	(502)	(417)
营业收入合计	8,068,532	9,304,428	7,190,547	5,447,323
二、营业支出				
税金及附加	(96,097)	(100,031)	(73,666)	(52,853)
业务及管理费	(2,204,000)	(3,002,250)	(2,369,773)	(1,708,416)
信用减值损失	(3,486,819)	(3,497,663)	(2,318,660)	不适用
其他业务成本	(571)	(797)	(3,831)	(10,842)
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	(1,310,515)
营业支出合计	(5,787,487)	(6,600,741)	(4,765,930)	(3,082,626)
三、营业利润	2,281,045	2,703,687	2,424,617	2,364,697
加：营业外收入	3,554	2,295	3,690	3,400
减：营业外支出	(7,585)	(16,962)	(7,132)	(7,681)
四、利润总额	2,277,014	2,689,020	2,421,175	2,360,416
减：所得税费用	(310,282)	(458,153)	(418,675)	(463,656)
五、净利润	1,966,732	2,230,867	2,002,500	1,896,760
归属于母公司股东的净利润	1,966,732	2,230,867	2,002,500	1,896,760
六、其他综合收益的税后净额	(680,546)	105,037	1,016,364	(948,593)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(680,546)	105,037	1,016,364	(948,593)
（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	(1,650)	(2,498)	30
（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)	63,549	996,848	不适用
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	43,138	22,014	不适用
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	不适用	不适用	(948,623)
七、综合收益总额	1,286,186	2,335,904	3,018,864	948,167
归属于母公司股东的综合收益总额	1,286,186	2,335,904	3,018,864	948,167

3.母公司现金流量表

单位：千元

项目	2020 年 1-9 月	2019 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	57,748,081	37,115,060	15,592,066	18,479,022
同业及其他金融机构存放款项净增加额	–	5,074,218	–	–
拆入资金净增加额	1,801,700	1,576,179	–	–
卖出回购金融资产款净增加额	13,568,936	1,179,371	2,946,548	–
向中央银行借款净增加额	3,421,879	–	10,194,795	–
存放中央银行款项净减少额	–	1,385,277	206,409	–
买入返售金融资产净减少额	928,415	–	3,284,200	–
为交易而持有的金融资产净减少额	–	–	–	139,828
存放同业及其他金融机构款项净减少额	–	200,000	–	2,150,470
拆出资金净减少额	3,000,000	861,906	–	–
收取的利息、手续费及佣金	10,134,795	10,020,812	7,158,067	6,411,983
收到的其他与经营活动有关的现金	469,609	1,025,818	411,702	3,657,990
经营活动现金流入小计	91,073,415	58,438,641	39,793,787	30,839,293
发放贷款和垫款净增加额	(36,968,772)	(48,460,968)	(30,127,157)	(11,919,060)
存放中央银行款项净增加额	(2,086,777)	–	–	(2,433,202)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	–	–	(200,000)	–
拆出资金净增加额	–	–	(3,495,258)	(168,013)
买入返售金融资产净增加额	–	(2,026,600)	–	(1,212,163)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(8,122,304)	–	(13,437,170)	(19,988,794)
拆入资金净减少额	–	–	(1,793,451)	(4,170,971)
向中央银行借款净减少额	–	(5,271,556)	–	(2,848,192)
卖出回购金融资产款净减少额	–	–	–	(5,143,482)
支付的利息、手续费及佣金	(3,960,558)	(4,525,435)	(4,655,259)	(4,489,827)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,273,498)	(1,578,808)	(1,239,928)	(1,140,529)
支付的各项税费	(1,264,307)	(1,228,912)	(1,178,610)	(1,169,656)
支付的其他与经营活动有关的现金	(991,073)	(2,357,233)	(4,504,551)	(825,445)
经营活动现金流出小计	(54,667,289)	(65,449,512)	(60,631,384)	(55,509,334)
经营活动产生 /（所用）的现金流量净额	36,406,126	(7,010,871)	(20,837,597)	(24,670,041)
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	52,477,166	90,679,422	85,452,509
取得投资收益及利息收到的现金	5,486,191	6,484,979	6,690,448	5,642,624
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	3,674	26,659	4,878	418
投资活动现金流入小计	53,876,463	58,988,804	97,374,748	91,095,551
投资支付的现金	(79,399,784)	(48,872,103)	(68,108,476)	(120,184,820)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(478,803)	(316,155)	(276,737)	(610,155)
投资活动现金流出小计	(79,878,587)	(49,188,258)	(68,385,213)	(120,794,975)
投资活动（所用）/ 产生的现金流量净额	(26,002,124)	9,800,546	28,989,535	(29,699,424)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的现金	–	–	–	7,853,964
子公司吸收投资收到的现金	–	–	–	–
发行普通股收到的现金	–	1,962,570	–	–
发行债券收到的现金