证券代码：002948 证券简称：青岛银行 公告编号：2021-018

青岛银行股份有限公司 关于拟续聘 2021 年度会计师事务所的公告

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。

青岛银行股份有限公司（以下简称“本行”）于 2021 年 3 月 30 日召开第七届董事会第四十四次会议，审议通过了关于聘请青岛银行股份有限公司 2021 年度外部审计机构及其报酬的议案，拟继续聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2021 年度境内审计机构，拟继续聘请毕马威会计师事务所担任本行 2021 年度境外审计机构，并同意将该议案提交股东大会审议。

根据相关规定，本行现将拟续聘会计师事务所有关事宜公告如下：

一、拟续聘会计师事务所的基本情况

（一）机构信息

1. 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

（1）基本信息

毕马威华振会计师事务所于 1992 年 8 月 18 日在北京成立，于 2012 年 7 月 5 日获财政部批准转制为特殊普通合伙的合伙制企业，更名为毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“毕马威华振”），2012 年 7 月 10 日取得工商营业执照，并于 2012 年 8 月 1 日正式运营。毕马威华振总所位于北京，注册地址为北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层。毕马威华振的首席合伙人邹俊，中国国籍，具有中国注册会计师资格。于 2020 年 12 月 31 日，毕马威华振有合伙人 167 人，注册会计师 927 人，其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师超过 170 人。

毕马威华振 2019 年经审计的业务收入总额超过人民币 33 亿元，其中审计业务收入超过人民币 30 亿元（包括境内法定证券业务收入超过人民币 6 亿元，其他证券业务收入超过人民币 7 亿元，证券业务收入共计超过人民币 13 亿元）。

毕马威华振 2019 年上市公司年报审计客户家数为 44 家，上市公司财务报表审计收费总额为人民币 3.29 亿元。这些上市公司主要行业涉及制造业、金融业、采矿业、交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业，房地产业，信息传输、软件和信息技术服务业，以及卫生和社会工作业等。毕马威华振 2019 年与本行同行业的上市公司审计客户家数为 14 家。

（2）投资者保护能力

毕马威华振购买的职业保险累计赔偿限额和计提的职业风险基金之和超过人民币 2 亿元，符合法律法规相关规定。毕马威华振近三年不存在因执业行为相关民事诉讼而需承担民事责任的情况。

（3）诚信记录

毕马威华振于 2018 年因执业行为受到地方证监局给予的行政监管措施 2 次，相应受到行政监管措施的从业人员 7 人次。除此以外，毕马威华振及其从业人员近三年未因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚，或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。

2. 毕马威华振会计师事务所

毕马威会计师事务所（“毕马威香港”）为一所根据香港法律设立的合伙制事务所，由其合伙人全资拥有。毕马威香港自 1945 年起在香港提供审计、税务和咨询等专业服务，为众多香港上市公司提供审计服务，包括银行、保险、证券等金融机构。毕马威香港自成立起即是与毕马威国际相关联的独立成员所全球性组织中的成员。

自 2019 年 10 月 1 日起，毕马威香港根据香港《财务汇报局条例》注册为公众利益实体核数师。此外，毕马威香港经中华人民共和国财政部批准取得在中国内地临时执行审计业务许可证，并是在 US PCAOB（美国公众公司会计监督委员会）和 Japanese Financial Services Agency（日本金融厅）注册从事相关审计业务的会计师事务所。

于 2020 年 12 月，毕马威香港的从业人员总数超过 2,000 人。毕马威香港按照相关法律法规要求每年购买职业保险。

香港相关监管机构每年对毕马威香港进行独立检查。最近三年的执业质量检查并未发现任何对审计业务有重大影响的事项。

（二）项目信息

1. 基本信息

毕马威华振承做本行 2021 年度财务报表审计项目的项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人的基本信息如下：

本项目的项目合伙人、签字注册会计师程海良，2002 年取得中国注册会计师资格。程海良 2004 年开始在毕马威华振执业，2007 年开始从事上市公司审计，从 2019 年开始为本行提供审计服务。程海良近三年签署或复核上市公司审计报告 4 份。

本项目的签字注册会计师马新，2015 年取得中国注册会计师资格。马新 2012 年开始在毕马威华振执业，2017 年开始从事上市公司审计，从 2020 年开始为本行提供审计服务。马新近三年签署或复核上市公司审计报告 1 份。

本项目的质量控制复核人陈少东，是香港会计师公会和英国特许公认会计师公会资深会员。陈少东 1993 年加入毕马威香港，2000 年开始常驻中国内地，拥有超过 20 年的审计经验。陈少东从 2018 年开始为本行提供审计服务。陈少东近三年签署或复核上市公司审计报告 15 份。

2. 诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师和项目质量控制复核人最近三年均未因执业行为受到任何刑事处罚、行政处罚、行政监管措施，或证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施或纪律处分。

3. 独立性

毕马威华振及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人按照职业道德守则的规定保持了独立性。

4. 审计收费

毕马威华振的审计服务收费是按照业务的责任轻重、繁简程度、工作要求、所需的工作条件和工时及实际参加业务的各级别工作人员投入的专业知识和工作经验等因素确定。2021 年度本行就本项目向毕马威华振和毕马威香港支付的审计收费为人民币 510 万元，其中：年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、第一季度和第三季度执行商定程序费用人民币 450 万元，内控审计费用人民币 60 万元，较上一年审计费用无变化。该费用包括有关税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

（一）审计委员会履职情况

本行第七届董事会审计委员会第二十一次会议于 2021 年 3 月 30 日召开，同意将关于聘请青岛银行股份有限公司 2021 年度外部审计机构及其报酬的议案提交董事会审议。审计委员会已对毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）及毕马威会计师事务所的专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等进行了审查，认为其具备为本公司提供审计服务的专业能力、经验和资质，同意继续聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2021 年度境内审计机构，继续聘请毕马威会计师事务所担任本行 2021 年度境外审计机构。

（二）独立董事的事前认可情况和独立意见

独立董事对该事项发表的事前认可意见如下：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）、毕马威会计师事务所具备相关业务资质，具备足够的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力，本行聘请其分别作为 2021 年度境内审计机构、2021 年度境外审计机构符合相关法律法规的要求，有利于保障本行审计工作的质量，有利于保护本行及股东利益、尤其是中小股东利益。我们对《关于聘请青岛银行股份有限公司 2021 年度外部审计机构及其报酬的议案》表示认可，同意将该议案提交董事会审议。

独立董事对该事项发表的独立意见如下：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）、毕马威会计师事务所具备相关业务资质，具备足够的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力，本行聘请其分别作为 2021 年度境内审计机构、2021 年度境外审计机构符合相关法律法规的要求，有利于保障本行审计工作的质量，有利于保护本行及股东利益、尤其是中小股东利益，其审议程序符合法律法规和公司章程的规定。我们同意《关于聘请青岛银行股份有限公司 2021 年度外部审计机构及其报酬的议案》，并同意将该议案提交股东大会审议。

（三）董事会审议情况

本行第七届董事会第四十四次会议对关于聘请青岛银行股份有限公司 2021 年度外部审计机构及其报酬的议案的表决情况：同意票 13 票，反对票 0 票，弃权票 0 票，表决结果：通过。

（四）本次聘任会计师事务所事项尚需提交本行股东大会审议，并自本行股东大会审议通过之日起生效。

四、备查文件

1. 董事会相关决议；
2. 董事会审计委员会相关决议；
3. 独立董事签署的事前认可意见与独立意见；
4. 会计师事务所关于其基本情况的说明。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2021 年 3 月 30 日

证券代码：002948 证券简称：青岛银行 公告编号：2021-019

青岛银行股份有限公司 2020 年度报告摘要

一、重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）仔细阅读年度报告全文。

2. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告摘要内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3. 本行第七届董事会第四十四次会议于 2021 年 3 月 30 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2020 年度报告及摘要、业绩公告的议案，应出席董事 14 名，实际出席的董事 14 名。

4. 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：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5. 本公司按照企业会计准则编制的 2020 年度财务报表，已经由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告；按照国际财务报告准则编制的 2020 年度财务报表，已经由毕马威会计师事务所审计并出具无保留意见审计报告。

6. 除特别说明外，本年度报告摘要所述的金额币种为人民币。

7. 经本行董事会审议通过的利润分配预案为：以本次权益分派股权登记日的股份总额为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股息人民币 1.80 元（含税），不送红股、不以公积金转增股本。该利润分配预案将提交本行股东大会审议。

8. 本报告摘要包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告摘要中使用“将”“可能”“努力”“计划”“有望”“争”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会被证实为正确，故这些陈述不构成本公司的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意，该等展望性陈述与日后事件，或与本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

9. 本公司已在年度报告全文中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅年度报告全文“第六节 经营情况讨论与分析”中风险管理的相关内容。

二、本行基本情况

1. 公司简介

A 股证券简称	青岛银行	A 股证券代码	002948
A 股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H 股股份简称	青岛银行	H 股股份代号	3866
H 股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
境外优先股股份简称	BQD 17USDPREF	境外优先股股份代号	4611
境外优先股上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	吕岚	吕真真	
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6	
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com	

2. 主要业务

本行成立于 1996 年 11 月，总部设在山东省青岛市，前身是青岛城市合作银行、青岛市商业银行。本行经过多年积累，在公司治理、风险管控、IT 建设等方面持续提升，已经形成“治理完善、服务温馨、风管坚实、科技卓越”的发展特色。2015 年 12 月，本行 H 股在香港联交所上市；2019 年 1 月，本行 A 股在深圳证券交易所上市。

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 15 家分行，分支机构总数达到 147 家。本行子公司共有 2 家：2017 年 2 月，本行发起设立青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“青银金租”），本行持股占比 51%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”），为本行全资控股。报告期末，本行员工人数超过四千人。

报告期末，本公司各项经营指标位居省内银行业前列，资产总额 4,598.28 亿元，负债总额 4,289.21 亿元，资本充足率 14.11%，不良贷款率 1.51%，比上年末下降 0.14 个百分点。报告期内累计实现净利润 24.53 亿元，较去年同期增长 5.04%。

3. 主要会计数据和财务指标

（1）近三年主要会计数据和财务指标

本年度报告摘要所载财务数据和指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司合并数据。本行不存在因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

项目	2020 年	2019 年	本年比上年	2018 年
经营业绩（人民币千元）	变动率(%)			
利息净收入	8,146,531	6,846,055	19.00	4,464,029
非利息净收入	2,394,130	2,770,260	(13.58)	2,907,924
营业收入	10,540,661	9,616,315	9.61	7,371,953
业务及管理费	(3,542,707)	(3,065,576)	15.56	(2,430,802)
信用减值损失	(4,143,756)	(3,626,792)	14.25	(2,383,172)
营业利润	2,720,237	2,821,964	(3.60)	2,479,300
利润总额	2,728,296	2,828,555	(3.54)	2,476,016
净利润	2,453,298	2,335,522	5.04	2,043,389
归属于母公司股东净利润	2,394,072	2,284,815	4.78	2,023,352
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	2,383,502	2,277,396	4.66	2,020,853
现金流量（人民币千元）	变动率(%)			
经营活动产生的现金流量净额	45,293,459	(7,005,735)	746.52	(20,854,480)
每股计（人民币元 / 股）	变动率(%)			
基本每股收益（1）	0.42	0.39	7.69	0.37
稀释每股收益（1）	0.42	0.39	7.69	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（1）	0.42	0.39	7.69	0.37
每股分配股利（2）	0.18	0.20	(10.00)	0.20

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本年末比上年末	2018 年 12 月 31 日
规模指标（人民币千元）	变动率(%)			
资产总额（3）	459,827,605	373,622,150	23.07	317,658,502
发放贷款和垫款：				
客户贷款总额（3）	206,747,221	172,795,443	19.65	126,386,870
加：应计利息	899,064	772,480	16.39	521,250
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(5,287,801)	(4,409,632)	19.91	(3,541,229)
发放贷款和垫款	202,358,484	169,158,291	19.63	123,366,891
贷款减值准备	(5,302,582)	(4,422,549)	19.90	(3,557,806)
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	(14,781)	(12,917)	14.43	(16,577)
负债总额（3）	428,920,747	343,144,232	25.00	290,161,778
吸收存款：				
客户存款总额（3）	272,231,484	212,790,909	27.93	175,675,849
加：应计利息	3,519,226	2,634,494	33.58	2,235,398
吸收存款	275,750,710	215,425,403	28.00	177,911,247
股本	4,509,690	4,509,690	–	4,058,713
归属于母公司股东权益	30,285,174	29,915,460	1.24	26,984,973
股东权益	30,906,858	30,477,918	1.41	27,496,724
总资本净额	37,806,580	39,252,505	(3.68)	36,021,656
其中：核心一级资本净额	22,384,998	22,224,697	0.72	19,268,600
其他一级资本	7,909,292	7,901,623	0.10	7,894,330
二级资本	7,512,290	9,126,185	(17.68)	8,858,726
风险加权资产总额	267,941,143	265,908,365	0.76	229,776,495
每股计（人民币元 / 股）	变动率(%)			
归属于母公司普通股股东的每股净资产（4）	4.97	4.89	1.64	4.71

项目	2020 年	2019 年	本年比上年	2018 年
盈利能力指标(%)	变动			
平均总资产回报率（5）	0.59	0.68	(0.09)	0.66
加权平均净资产收益率（1）	8.56	8.27	0.29	8.36
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（1）	8.51	8.24	0.27	8.35
净利差（6）	2.14	2.10	0.04	1.67
净利息收益率（7）	2.13	2.13	–	1.63
手续费及佣金净收入占营业收入比率	16.05	12.65	3.40	11.74
成本收入比	33.61	31.88	1.73	32.97

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本年末比上年末	2018 年 12 月 31 日
资产质量指标(%)	变动			
不良贷款率	1.51	1.65	(0.14)	1.68
拨备覆盖率	169.62	155.09	14.53	168.04
贷款拨备率	2.56	2.56	–	2.82
资本充足率指标(%)	变动			
核心一级资本充足率（8）	8.35	8.36	(0.01)	8.39
一级资本充足率（8）	11.31	11.33	(0.02)	11.82
资本充足率（8）	14.11	14.76	(0.65)	15.68
总权益对资产总额比率	6.72	8.16	(1.44)	8.66
其他指标(%)	变动			
流动性覆盖率	152.42	142.27	10.15	125.95
流动性比例	65.44	68.84	(3.40)	60.55

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	4,509,690,000
支付的优先股股利（元）（9）	496,906,727
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元 / 股）	0.42

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。加权平均净资产收益率比上年提高 0.29 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 年发行境外优先股，因此在计算本期每股收益和加权平均净资产收益率时，“归属于母公司普通股股东净利润”扣除了本期发放优先股股息，“加权平均净资产”扣除了优先股的影响。

2. 每股分配股利，系指分配给母公司普通股股东的每股股利，2020 年每股分配股利尚待股东大会批准。

3. 资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见年度报告“第六节 经营情况讨论与分析四、资产负债表主要项目分析”。

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. 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。

6. 净利差 = 生息资产平均收益率 - 付息负债平均成本率。

7. 净利息收益率 = 利息净收入 / 平均生息资产。

8. 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。

9. 支付的优先股股利包含本行代扣代缴的所得税。

（2）分季度主要财务指标

项目（人民币千元）	2020 年第一季度	2020 年第二季度	2020 年第三季度	2020 年第四季度
营业收入	2,914,822	3,169,825	2,334,813	2,121,201
归属于母公司股东净利润	554,768	975,749	477,229	386,326
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	545,055	971,965	478,544	387,938
经营活动产生的现金流量净额	(7,379,383)	27,104,724	15,919,530	9,648,588

注：上述财务指标或其加总数与本公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

4. 股本及股东情况

（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）	93,453	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	84,024	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	–	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数	–

前 10 名股东持股情况

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%	1,137,895,380	–	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	–	–
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，为一致行动人，其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。					
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、转融通业务。					
备注	1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 93,302 户，H 股股东 151 户；年度报告披露日前上一月末普通股股东总数中，A 股股东 83,874 户，H 股股东 150 户； 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； 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； 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。					

（2）本行优先股股东总数及前 10 名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	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	1

前 10 名优先股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	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
上述股东关联关系或一致行动人的说明	无				

（3）以方框图形式披露本行与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末，本行无控股股东及实际控制人。

5. 本行债券情况

报告期内，本行没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

三、经营情况讨论与分析

1. 报告期经营情况简介

1.1 主要经营指标完成情况

（1）资产总额 4,598.28 亿元，比上年末增加 862.05 亿元，增长 23.07%，保持较快增长；

（2）客户贷款总额 2,067.47 亿元，比上年末增加 339.52 亿元，增长 19.65%，持续快速增长；

（3）客户存款总额 2,722.31 亿元，比上年末增加 594.41 亿元，增长 27.93%，持续快速增长；

（4）营业收入 105.41 亿元，比上年增加 9.24 亿元，增长 9.61%，实现稳步增长；净利润 24.53 亿元，比上年增加 1.18 亿元，增长 5.04%；归属于母公司股东净利润 23.94 亿元，比上年增加 1.09 亿元，增长 4.78%；

（5）不良贷款率 1.51%，比上年末下降 0.14 个百分点，资产质量稳步改善，拨备覆盖率 169.62%，比上年末提高 14.53 个百分点；资本充足率 14.11%，比上年末下降 0.65 个百分点。本公司严控风险加权资产规模，在业务较快发展并赎回 22 亿元二级资本债的情况下，实现资本充足率基本稳定；

（6）平均总资产回报率 0.59%，比上年下降 0.09 个百分点，主要是本公司业务发展，资产规模增加，平均总资产同比增长较快；

（7）基本每股收益 0.42 元，比上年增加 0.03 元；加权平均净资产收益率 8.56%，比上年提高 0.29 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。

1.2 经营管理主要工作

（1）强化担当新作为，打赢防疫攻坚战。面对新冠疫情冲击，本行坚守金融服务主阵地，扎实落实“六稳”“六保”要求，创新金融产品，开辟绿色通道，降低社会融资成本，全力支持实体经济恢复与发展，有效维护区域经济稳定。报告期内，本行向受困企业、防疫相关企业发放贷款 253 笔，金额共计 166.75 亿元。与此同时，本行严格按照相关规定，做好办公场所与营业场所疫情防护，坚持防疫工作常态化，报告期内，本行业务经营有序开展，未出现疫情防护问题。

（2）业务提升成效显著，开展管理提升。报告期内，本行启动“提升计划 2.0——业务、管理双提升”，在推动业务发展的同时，开展以科技赋能发展、业务审批转型、运营管理优化为主线的各类管理改进举措，全行业务取得高效和高质量发展。其中，本行存款业务实现强劲增长，青岛地区市场份额持续提高，山东省内影响力全面提升。客户存款总额突破 2,700 亿元关口，达到 2,722.31 亿元，全年增加 594.41 亿元，增长 27.93%，增幅达到近十年同期新高。

（3）线上线下一体化，零售活客见实效。零售业务继续围绕客群做文章，线上线下双向引“流”，实现联动营销。通过深挖客户需求，下沉服务重心，实现零售客户数量与质量双升。充分发挥信用卡业务桥梁纽带作用，线上发掘客户，厅堂深度营销，本行信用卡累计发卡已超 200 万张。服务掘金项目不断深化，提升厅堂一体化服务营销能力，千元以上有效户、手机银行签约等活跃客户数量提升明显，信用卡交叉销售率达到 70.64%；持续快速迭代手机银行等“线上营业厅”，丰富产品功能，深度绑定线下客户。

（4）经营客群强基础，批发协同结硕果。围绕“双基”战略和“结网”工程，本行持续提升基础客群贡献和客户服务能力。通过客户分层，实现客户经营的“精细化”管理，持续夯实基础客群。通过完善基础产品和基础服务，创新完善产品体系，提升客户服务能力和客户粘性。报告期末，本行公司客户达到 19.82 万户，增幅达到 15.02%。金融市场业务强化协同效应，在保持投资总量和投资效益提高的同时，持续压降非标资产，优化投资结构，通过债券承销和债券投资，实现派生存款超过 260 亿元。

（5）理财子公司开业，集团化格局初成。报告期内，青银理财正式开业，发布全国首款理财产品直销移动客户端和全新“璀璨人生”系列产品。作为区域性法人银行，本行全资设立理财子公司，有助于本行扩展经营范围和业务品种，是本行综合化经营和集团化布局的重要一步。理财业务盈利能力强劲增长，报告期内实现理财产品手续费及佣金收入 10.08 亿元，较上年同期增长 45.04%，占本公司手续费及佣金收入近六成。

（6）三化共同驱动，科技引领发展。报告期内，本行深入推进经营管理的移动化、线上化和数字化，以科技引领业务发展。推出企业手机银行、个人手机银行 5.0 版；率先实现全网点 5G 布局，开启“5G+ 生态”智慧银行旗舰支行；搭建鹰眼 360 智能风险监控平台，实现风险实时智能管控；国内信用证等多项业务完成线上布局，为深化业务转型积蓄力量。

（7）风控能力稳步提高，资产质量显著改善。持续提升风险控制能力，重塑操作流程，精简优化手续；推行平行作业，建立业务审批预沟通机制，提高授信审批效率；夯实“三查”管理基础工作，完善授信后督察机制；探索推行统一授信，统一风险偏好、统一审贷标准，提升集团风控能力；加大不良资产核销力度，提升不良资产清收处置能力，全年累计现金收回各类风险资产 9.23 亿元，实现历史性突破；不良贷款率较年初下降 0.14 个百分点，资产质量改善显著。

2. 报告期内主营业务是否存在重大变化

报告期内，本行主营业务不存在重大变化。

3. 占本公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

单位：人民币千元

项目	2020 年		2019 年		占比变动（百分点）
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息净收入	8,146,531	77.29	6,846,055	71.19	6.10
利息收入	17,168,922	162.89	14,515,004	150.94	11.95
其中：发放贷款和垫款利息收入	10,328,702	97.98	7,686,778	79.92	18.06
金融投资利息收入	5,517,641	52.35	5,400,084	56.16	(3.81)
存放同业及其他金融机构款项利息收入	7,146	0.07	13,005	0.14	(0.07)
拆出资金利息收入	82,898	0.79	257,712	2.68	(1.89)
存放中央银行款项利息收入	360,330	3.42	352,657	3.67	(0.25)
买入返售金融资产利息收入	246,435	2.34	306,078	3.18	(0.84)
长期应收款利息收入	625,770	5.94	498,690	5.19	0.75
利息支出	(9,022,391)	(85.60)	(7,668,949)	(79.75)	(5.85)
非利息净收入	2,394,130	22.71	2,770,260	28.81	(6.10)
其中：手续费及佣金净收入	1,691,624	16.05	1,216,880	12.65	3.40
其他非利息净收入	702,506	6.66	1,553,380	16.16	(9.50)
营业收入	10,540,661	100.00	9,616,315	100.00	–

4. 是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

本行不存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征。

5. 报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

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	2020 年度	2019 年度	增减幅度(%)	主要原因
手续费及佣金收入	1,855,260	1,346,116	37.82	理财、代理、信用卡等业务发展较快，手续费及佣金净收入实现快速增长
手续费及佣金净收入	1,691,624	1,216,880	39.01	手续费及佣金收入增加
公允价值变动损益	(237,080)	228,383	(203.81)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资终止确认导致的公允价值变动损益减少
汇兑损益	(547,799)	156,176	(450.76)	汇率波动，汇兑损益减少
其他收益	23,030	17,071	34.91	子公司收到的政府补助增加
其他业务收入	1,954	4,185	(53.31)	正常波动，绝对金额较小
资产处置损益	(3,650)	(777)	(369.76)	正常波动，绝对金额较小
税金及附加	(133,315)	(101,186)	31.75	本期计税基数增加
所得税费用	(274,998)	(493,033)	(44.22)	本期国债、地方政府债及基金等免税收入比上年增加
其他综合收益的税后净额	(625,513)	105,037	(695.52)	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减少

金额单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	2,568,919	1,312,468	95.73	子公司存放同业款项增加
拆出资金	–	3,313,603	(100.00)	主要是同业市场利率下行，本公司调整资金配置，适当压缩同业拆出资金规模
衍生金融资产	286,400	12,436	2,202.99	利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加
买入返售金融资产	9,726,476	2,325,771	318.20	买入返售债券规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	37,250,405	22,912,561	62.58	主要是增加了流动性较强且具备免税优势的公募债券型基金投资
无形资产	252,518	194,243	30.00	计算机软件增加
递延所得税资产	2,468,017	1,581,905	56.02	资产减值准备产生的递延所得税资产增加
其他资产	1,522,962	622,410	144.69	继续涉入资产增加
向中央银行借款	11,207,069	5,536,650	102.42	落实央行政策导向，积极申请支小再贷款及再贴现，增加小微企业信贷资金来源，支持实体经济发展
拆入资金	12,947,575	9,916,257	30.57	子公司拆入资金增加
衍生金融负债	288,347	8,805	3,174.81	利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加
卖出回购金融资产款	33,099,349	16,027,082	106.52	加强同业主动负债管理，调整同业负债期限结构，增加了卖出回购债券业务规模
应交税费	598,798	330,911	80.95	应交所得税增加
其他负债	3,748,839	1,223,298	206.45	代理业务应付款项及继续涉入负债增加
其他综合收益	32,717	658,230	(95.03)	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减少

6. 面临暂停上市和终止上市情况

本行不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

7. 涉及财务报告的相关事项

（1）与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内，本公司无会计政策、会计估计和核算方法发生变