证券代码:002948 证券简称:青岛银行 公告编号:2021-044

青岛银行股份有限公司 2021 年第三季度报告

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。

重要内容提示:

1.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。

2.本行第八届董事会第七次会议于 2021 年 10 月 29 日以通讯表决方式召开,会议应参与表决董事 15 名,实际参与表决董事 15 名,会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的议案。

3.本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、财务总监孟大耿先生声明:保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

4.本报告中财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。本报告中,国际财务报告准则指国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》;《国际财务报告准则》包括国际会计准则。

5.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。

第一节 基本情况

一、主要财务数据

1.主要会计数据和财务指标

除特别注明外,金额单位为人民币千元

项目	2021 年 7–9 月	比上年同期增减(%)	2021 年 1–9 月	比上年同期增减(%)
营业收入(1)	2,860.869	22.53	8,187.748	(2.75)
归属于母公司股东净利润	620.836	30.09	2,418.426	20.45
扣除非经常性损益后的归属于母公司股东净利润	618.703	29.29	2,410.680	20.80
基本每股收益(元/股)(2)	0.03	不适用	0.43	26.47
稀释每股收益(元/股)(2)	0.03	不适用	0.43	26.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)(2)	0.03	不适用	0.43	30.30
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(7,554.913)	(121.19)
加权平均净资产收益率(%)(年化)(2)	8.37	提高 2.02 个百分点	11.77	提高 1.89 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)(2)	8.34	提高 1.97 个百分点	11.73	提高 1.93 个百分点

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	报告期末比上年末增减(%)
资产总额	504,154,451	459,827,605	9.64
负债总额	471,419,308	428,920,747	9.91
股本	4,509,690	4,509,690	–
归属于母公司股东权益	32,060,756	30,285,174	5.86
股东权益	32,735,143	30,906,858	5.92
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)(3)	5.37	4.97	8.05
截至披露前一交易日的公司总股本(股)		4,509,690,000	
支付的优先股股利(元)(4)		474,380,995	
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,2021 年 1–9 月累计)		0.43	

注:

(1)根据中华人民共和国财政部、中国证券监督管理委员会、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会于 2021 年 1 月发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会〔2021〕2 号,以下简称"财会〔2021〕2 号文件")的相关规定,本公司对 2020 年同期的信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。

(2)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。2021 年 1–9 月,基本每股收益 0.43 元,同比增加 0.09 元;加权平均净资产收益率(年化)11.77%,同比提高 1.89 个百分点,主要是归属于母公司普通股股东的净利润增加。2021 年 1–9 月,扣除非经常性损益后的基本每股收益 0.43 元,同比增加 0.10 元,增长 30.30%,主要是扣除非经常性损益后的归属于母公司普通股股东的净利润增加。本行于 2017 年发行境外优先股,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"扣除了本期发放的优先股股息,"加权平均净资产"扣除了优先股的影响,2021 年 1–9 月基本每股收益较上半年小幅增长。

(3)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。

(4)支付的优先股股利包含本行代扣代缴的所得税。

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和按国际财务报告准则编制的财务报表中,截至 2021 年 9 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东权益并无差异。

3.非经常性损益项目及金额

金额单位:人民币千元

非经常性损益项目	2021 年 7–9 月	2021 年 1–9 月
非流动资产处置损益	4	(404)
政府补助	5,439	18,779
其他	(2,302)	(6,112)
减:所得税影响额	(973)	(3,254)
少数股东权益影响额(税后)	(35)	(1,263)
合计	2,133	7,746

注:

(1)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。

(2)因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分,持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本公司正常经营性项目产生的损益,因此不纳入非经常性损益的披露范围。

4.主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

上述主要会计数据和财务指标增减变动幅度超过 30%的情况及主要原因如下:

除特别注明外,金额单位为人民币千元

项目	2021 年 1–9 月	比上年同期增减幅度(%)	主要原因
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.43	30.30	年初至报告期末扣除非经常性损益后的归属于母公司普通股股东的净利润增加
经营活动产生的现金流量净额	(7,554.913)	(121.19)	年初至报告期末现收存款净额加额减少

项目	2021 年 7–9 月	比上年同期增减幅度(%)	主要原因
归属于母公司股东净利润	620.836	30.09	本报告期营业收入增长超过营业支出增长
基本每股收益(元/股)	0.03	不适用	本报告期归属于母公司普通股股东的净利润增加
稀释每股收益(元/股)	0.03	不适用	本报告期归属于母公司普通股股东的净利润增加
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.03	不适用	本报告期扣除非经常性损益后的归属于母公司普通股股东的净利润增加
加权平均净资产收益率(%)(年化)	8.37	31.81	本报告期归属于母公司普通股股东的净利润增加
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)(年化)	8.34	30.93	本报告期扣除非经常性损益后的归属于母公司普通股股东的净利润增加

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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足率(%)(1)	≥10.5	15.95	14.11	14.76	15.68
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	11.07	11.31	11.33	11.82
核心一级资本充足率(%)(1)	≥7.5	8.35	8.35	8.36	8.39
杠杆率(%)	≥4	5.96	6.14	7.46	7.92
流动性覆盖率(%)	≥100	125.05	152.42	142.27	125.95
流动性比例(%)	≥25	61.77	65.44	68.84	60.55
不良贷款率(%)	≤5	1.47	1.51	1.65	1.68
拨备覆盖率(%)		180.52	169.62	155.09	168.04
指标	监管标准	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
(续前表)					
贷款拨备率(%)		2.65	2.56	2.56	2.82
正常类贷款迁徙率(%)		1.05	0.88	1.29	3.06
关注类贷款迁徙率(%)		50.86	31.07	52.47	44.53
次级类贷款迁徙率(%)		3.50	74.64	88.01	36.28
可疑类贷款迁徙率(%)		1.48	21.91	10.91	21.41
平均总资产回报率(%)(年化)(2)		0.68	0.59	0.68	0.66
成本收入比(%)		30.92	33.61	31.88	32.97
净利差(%)(年化)(3)		1.90	2.14	2.10	1.67
净利息收益率(%)(年化)(3)		1.82	2.13	2.13	1.63

注:

(1)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。2021 年 1–9 月,平均总资产回报率(%)(年化)比上年提高 0.09 个百分点,主要基本公司经济效益进一步提升,净利润增长较快。

(3)净利差=生息资产平均收益率–付息负债平均成本率,净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。根据财会〔2021〕2 号文件的相关规定,本公司对 2020 年同期的信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入。重分类后,2020 年 1–9 月净利差(年化)2.17%,净利息收益率(年化)2.18%。

2.发放贷款和吸收存款情况

金额单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	报告期末比上年末增减(%)
发放贷款和垫款:			
公司类贷款	166,649,974	145,992,125	14.15
个人贷款	75,245,956	60,755,096	23.85
客户贷款总额	241,895,930	206,747,221	17.00
加:应计利息	845,711	899,064	(5.93)
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(6,402,646)	(5,287,801)	21.08
发放贷款和垫款	236,338,995	202,358,484	16.79
贷款减值准备	(6,418,177)	(5,302,582)	21.04
项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	报告期末比上年末增减(%)
(续前表)			
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	(15,531)	(14,781)	5.07
吸收存款:			
公司存款	191,589,498	183,447,242	4.44
个人存款	101,149,303	88,339,315	14.50
其他存款(注)	366,438	444,927	(17.64)
客户存款总额	293,105,239	272,231,484	7.67
加:应计利息	4,090,218	3,519,226	16.22
吸收存款	297,195,457	275,750,710	7.78

注:其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。

3.资本充足率情况

金额单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一级资本净额	24,264,257	21,940,300	22,384,998	20,229,932
一级资本净额	32,170,544	29,794,264	30,294,290	28,083,896
总资本净额	46,343,246	43,656,999	37,806,580	35,260,365
风险加权资产合计	290,617,543	279,484,107	267,941,143	256,336,451
核心一级资本充足率(%)	8.35	7.85	8.35	7.89
一级资本充足率(%)	11.07	10.66	11.31	10.96
资本充足率(%)	15.95	15.62	14.11	13.76

4.杠杆率情况

金额单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
杠杆率(%)	5.96	5.89	6.17	6.14
一级资本净额	32,170,544	31,629,657	31,120,547	30,294,290
调整后的表内外资产余额	539,915,346	536,964,780	504,257,463	493,361,724

5.流动性覆盖率情况

金额单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率(%)	125.05	152.42
合格优质流动性资产	80,390,406	84,342,175
未来 30 天现金净流出量	64,288,536	55,334,625

6.贷款五级分类情况

金额单位:人民币千元

五级分类	2021 年 9 月 30 日		2020 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	235,792,438	97.48	200,577,540	97.02	17.56
关注	2,548,050	1.05	3,043,568	1.47	16.28
次级	2,248,463	0.93	1,427,636	0.69	57.50
可疑	940,993	0.39	1,338,977	0.65	(29.72)
损失	365,986	0.15	359,500	0.17	1.80
客户贷款总额	241,895,930	100.00	206,747,221	100.00	17.00

三、经营情况分析

2021 年前三季度,本公司坚持"强基固本、服务实体、防化风险、全面提升"的基本经营指导思想,贯彻国家政策导向和行业监管要求,并结合自身实际,克服疫情影响,稳固发展基础,推进结构调整,加大支持实体经济力度,加强资产质量管控,经营质效持续提升。

资产负债稳步增长、结构调整持续推进。截至 2021 年 9 月末,本公司资产总额 5,041.54 亿元,比上年末增加 443.27 亿元,增长 9.64%;负债总额 4,714.19 亿元,比上年末增加 424.99 亿元,增长 9.91%。在资产负债总量稳步增长的同时,持续推进结构调整。客户贷款总额 2,418.96 亿元,比上年末增加 351.49 亿元,增长 17.00%,占资产总额比例 47.98%,比上年末提高 3.02 个百分点;客户存款总额 2,931.05 亿元,比上年末增加 208.74 亿元,增长 7.67%。

经营质效持续提升。2021 年前三季度,本公司实现归属于母公司股东的净利润 24.18 亿元,同比增加 4.11 亿元,增长 20.45%,主要是本公司持续加大资产质量管控和不良资产及已核销贷款清收力度,当年计提信用减值准备相应减少。营业收入方面,前三季度同比略有下降,主要是本公司上半年因期营业收入增长基数较高,今年前三季度净利息收益率有所回落,利息净收入有所下降,而非利息净收入总体有所增长,第三季度营业收入实现同比增长,部分抵消了上半年同比下降影响。2021 年前三季度,利息净收入 57.75 亿元,同比减少 4.31 亿元,下降 6.95%。非利息净收入 24.13 亿元,同比增加 2.00 亿元,增长 9.02%,其中:手续费及佣金净收入 12.00 亿元,同比减少 1.29 亿元,下降 9.59%;投资收益和公允价值变动损益合计 12.29 亿元,同比增加 1.51 亿元,增长 14.01%;汇兑损益–0.32 亿元,同比增加 1.71 亿元,增长 84.43%。信用减值损失 27.52 亿元,同比减少 9.60 亿元,下降 25.86%。

资产质量持续改善,主要监管指标达标。截至 2021 年 9 月末,本公司不良贷款率 1.47%,比上年末下降 0.04 个百分点;核心一级资本充足率 8.35%,与上年末持平;资本充足率 15.95%,比上年末提高 1.84 个百分点;拨备覆盖率 180.52%,比上年末提高 10.90 个百分点;贷款拨备率 2.65%,比上年末提高 0.09 个百分点。主要监管指标均符合监管要求。

不断加强对民营企业和小微企业的支持力度。本行通过供应链金融业务,积极拓展民营企业和小微企业供应商和采购商客户,丰富民营企业和小微企业融资途径。按照投信业务专业化审批的原则,优化审批流程和权限设置,提高对民营企业和小微企业客户的授信审批效率。在确保小微企业"两项工具"政策有序执行的基础上,加快产品创新,丰富服务小微企业的手段和模式,推出"科信贷""创业担保贷款"等普惠金融产品。

第二节 股东信息

一、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	69,605	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、标记或冻结情况	
					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%	1,137,893,780	-	未知	未知
富士康联合圣保罗银行	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	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	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	8.85%	318,692,010	318,692,010	-	-
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
海尔资产股份有限公司	境内非国有法人	3.22%	145,297,405	145,297,405	-	-
青岛海汇投资有限责任公司	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	-	-
青岛胶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	1,137,893,780	境外上市外资股	1,137,893,780
富士康联合圣保罗银行	624,753,980	境外上市外资股	624,753,980
中国工商银行–南方宝元债券型基金	11,000,092	人民币普通股	11,000,092
青岛碧海海产有限公司	7,481,316	人民币普通股	7,481,316
香港中央结算有限公司	7,414,411	人民币普通股	7,414,411
上海庞增投资管理中心(有限合伙)–庞增汇聚 21 号私募证券投资基金	6,398,800	人民币普通股	6,398,800
上海庞增投资管理中心(有限合伙)–庞增汇聚 25 号私募证券投资基金	6,351,978	人民币普通股	6,351,978
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	5,643,970	人民币普通股	5,643,970
兴业银行股份有限公司–南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	5,611,700	人民币普通股	5,611,700
富达委托投资集团有限公司	5,115,146	人民币普通股	5,115,146

上述股东关联关系或一致行动的说明

1.青岛海尔产业发展有限公司、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,且青岛海尔产业发展有限公司、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行使;

2.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;

3. 中国工商银行–南方宝元债券型基金与兴业银行股份有限公司–南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金同属于南方基金管理股份有限公司;

4.上海庞增投资管理中心(有限合伙)–庞增汇聚 21 号私募证券投资基金与上海庞增投资管理中心(有限合伙)–庞增汇聚 25 号私募证券投资基金同属于上海庞增投资管理中心(有限合伙);

5.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

截至本期末普通股股东总数中,A 股股东 69,454 户,H 股登记股东 151 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.股东期末,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股回交易。

备注

二、本行优先股股东总数及优先股股东持股情况表

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、标记或冻结情况	
					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

单位:股

注:报告期内,本行无表决权恢复的优先股股东。

第三节 其他重要事项

一、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方作出的承诺及其履行情况

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能够正常履行所作承诺,承诺具体内容请参见本行 2020 年度报告。

二、金融资产投资

1.证券投资情况

报告期末,本公司证券投资分布情况如下:

金额单位:人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比
政府债券	58,277,786	48.63%
政策性银行债券	12,866,597	10.73%
同业及其他金融机构债券	22,442,435	18.72%
企业实体债券	26,272,153	21.92%
合计	119,858,971	100.00%

报告期末,本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下:

金额单位:人民币千元

证券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
债券 1	5,170,000	3.39	2050–03	151.43
债券 2	4,270,000	3.80	2036–01	433.82
债券 3	2,780,000	2.43	2022–01	84.84
债券 4	2,740,000	3.18	2026–09	271.24
债券 5	2,650,000	3.07	2030–03	274.34
债券 6	2,250,000	3.55	2040–05	410.27
债券 7	2,230,000	3.12	2026–12	70.60
债券 8	2,200,000	2.84	2024–04	67.15
债券 9	2,180,000	2.68	2030–05	65.33
债券 10	2,000,000	3.23	2030–03	205.70

2.衍生品投资情况

金额单位:人民币千元

项目	2021 年 9 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	50,949,437	166,273	(164,959)	76,567,494	286,400	(288,347)

注:

(1)本公司在董事会确立的风险偏好和自身衍生品市场风险框架内,遵循限额要求,积极开展各类衍生品交易。截至 2021 年 9 月 30 日,本公司持有的衍生金融工具包括利率互换等。

(2)报告期内,本公司衍生品的会计政策及核算具体原则与上一报告期相比未发生重大变化。

3.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。

三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021 年 9 月 3 日	-	电话会议	机构	新商证券琼冠华、中泰证券戴志锋、方基金金岚凤、华泰证券沈娟、安信证券王一峰、平安证券袁喆奇、长城证券邹恒超、中银证券林媛媛、天风证券郭其伟、汇丰前海证券孙伯、广发证券伍嘉慧、兴业证券陈绍兴、国泰君安陈中煜等。	就本行 2021 年上半年发展情况进行交流,本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)发布的日期为 2021 年 9 月 7 日的投资者关系活动记录表。

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

合并资产负债表(未经审计)

2021 年 9 月 30 日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	47,884,584	47,219,397
存放同业及其他金融机构款项	1,990,713	2,568,919
贵金属	112,656	112,656
拆出资金	3,176,569	–
衍生金融资产	166,273	286,400
买入返售金融资产	6,193,246	9,726,476
发放贷款和垫款	236,338,995	202,358,484
金融投资:		
–以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	51,448,655	37,250,405
–以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	72,642,949	66,828,002
–以摊余成本计量的金融投资	64,975,981	74,157,602
长期应收款	10,475,184	11,001,178
固定资产	2,976,477	3,020,960
在建工程	286,685	226,808
使用权资产	833,607	826,821
无形资产	257,143	252,518
递延所得税资产	2,512,018	2,468,017
其他资产	1,882,716	1,522,962
资产总计	504,154,451	459,827,605

青岛银行股份有限公司

合并资产负债表(续)(未经审计)

2021 年 9 月 30 日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	23,709,584	11,207,069
同业及其他金融机构存放款项	6,310,127	17,024,732
拆入资金	14,619,455	12,947,575
衍生金融负债	164,959	288,347
卖出回购金融资产款	34,009,956	33,099,349
吸收存款	297,195,457	275,750,710
应付职工薪酬	853,074	864,886
应交税费	451,158	598,798
预计负债	315,493	102,263
应付债券	90,701,415	72,834,508
租赁负债	490,878	453,671
其他负债	2,777,752	3,748,839
负债合计	471,419,308	428,920,747

青岛银行股份有限公司

合并资产负债表(续)(未经审计)

2021 年 9 月 30 日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益(续)		
股东权益		
股本	4,509,690	4,509,690
其他权益工具		
其中:优先股	7,853,964	7,853,964
资本公积	8,337,869	8,337,869
其他综合收益	675,998	32,717
盈余公积	1,859,737	1,859,737
一般风险准备	5,072,217	5,072,217
未分配利润	3,751,281	2,618,980
归属于母公司股东权益合计	32,060,756	30,285,174
少数股东权益	674,387	621,684
股东权益合计	32,735,143	30,906,858
负债和股东权益总计	504,154,451	459,827,605

本财务报表已于 2021 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人(董事长)	行长	财务总监	

青岛银行股份有限公司

合并利润表(未经审计)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		
利息收入	13,530,480	12,897,228
利息支出	(7,755,772)	(6,691,126)
利息净收入	5,774,708	6,206,102
手续费及佣金收入	1,335,937	1,439,906
手续费及佣金支出	(135,839)	(112,525)
手续费及佣金净收入	1,200,098	1,327,381
投资收益	707,540	1,170,836
公允价值变动损益	521,505	(92,827)
汇兑损益	(31,567)	(202,727)
其他收益	14,798	10,731
其他业务收入	1,070	1,596
资产处置损益	(404)	(1,632)
营业收入合计	8,187,748	8,419,460
二、营业支出		
税金及附加	(104,385)	(99,578)
业务及管理费	(2,531,710)	(2,239,688)
信用减值损失	(2,752,431)	(3,712,446)
其他业务成本	–	(571)
营业支出合计	(5,388,526)	(6,052,283)

青岛银行股份有限公司

合并利润表(续)(未经审计)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)
三、营业利润	2,799,222	2,367,177
加:营业外收入	10,347	25,674
减:营业外支出	(12,478)	(7,585)
四、利润总额	2,797,091	2,385,266
减:所得税费用	(325,962)	(337,634)
五、净利润	2,471,129	2,047,632
归属于母公司股东的净利润	2,418,426	2,007,746
少数股东损益	52,703	39,886
六、其他综合收益的税后净额	643,281	(680,546)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	643,281	(680,546)
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
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金融资产公允价值变动	346,495	(696,286)
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	296,786	14,487
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

合并利润表(续)(未经审计)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额	3,114,410	1,367,086
归属于母公司股东的综合收益总额	3,061,707	1,327,200
归属于少数股东的综合收益总额	52,703	39,886
八、基本及稀释每股收益(人民币元)	0.43	0.34

本财务报表已于 2021 年 10 月 29 日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟		
法定代表人(董事长)	行长	孟大耿	(公司盖章)
财务总监			

青岛银行股份有限公司

合并现金流量表(未经审计)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年	2020 年
	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	20,873,755	57,748,081
向中央银行借款净增加额	12,461,655	3,421,879
拆入资金净增加额	1,671,069	4,510,600
卖出回购金融资产款净增加额	914,980	13,568,936
拆出资金净减少额	–	2,800,000
买入返售金融资产净减少额	3,532,995	928,415
长期应收款净减少额	441,842	–
收取的利息、手续费及佣金	11,716,412	10,749,128
收到的其他与经营活动有关的现金	135,964	706,388
经营活动现金流入小计	51,748,672	94,433,427
发放贷款和垫款净增加额	(36,150,677)	(36,968,772)
存放中央银行款项净增加额	(1,419,039)	(2,131,569)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(820,000)	–
长期应收款净增加额	–	(3,007,098)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(10,690,851)	(8,710,515)
支付的利息、手续费及佣金	(5,176,857)	(4,289,502)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,476,975)	(1,298,755)
支付的各项税费	(1,501,483)	(1,355,173)
支付的其他与经营活动有关的现金	(2,067,703)	(1,027,172)
经营活动现金流出小计	(59,303,585)	(58,788,556)
经营活动产生的现金流量净额	(7,554,913)	35,644,871

青岛银行股份有限公司

合并现金流量表(续)(未经审计)

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日止期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间	
	2021 年	2020 年
	(未经审