

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)

## 2021年第一季度報告

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四十五次會議於2021年4月29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2021年第一季度報告的議案。
- 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	2021年 1-3月	2020年 1-3月	報告期比 上年同期 增減(%)
營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>2,841,252</b>	2,932,601	(3.11)
歸屬於母公司股東淨利潤	<b>645,407</b>	554,768	16.34
基本每股收益(元/股) <sup>(2)</sup>	<b>0.14</b>	0.12	16.67
稀釋每股收益(元/股) <sup>(2)</sup>	<b>0.14</b>	0.12	16.67
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(27,309,810)</b>	(7,379,383)	(270.08)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>	<b>11.30</b>	9.86	提高1.44個 百分點

  

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	<b>464,972,502</b>	459,827,605	1.12
發放貸款和墊款：			
公司類貸款	<b>159,584,776</b>	145,992,125	9.31
個人貸款	<b>64,421,130</b>	60,755,096	6.03
客戶貸款總額	<b>224,005,906</b>	206,747,221	8.35
加：應計利息	<b>850,571</b>	899,064	(5.39)
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	<b>(5,868,398)</b>	(5,287,801)	10.98
發放貸款和墊款	<b>218,988,079</b>	202,358,484	8.22
貸款減值準備	<b>(5,883,320)</b>	(5,302,582)	10.95
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	<b>(14,922)</b>	(14,781)	0.95
負債總額	<b>433,203,962</b>	428,920,747	1.00
吸收存款：			
公司存款	<b>178,350,137</b>	183,447,242	(2.78)
個人存款	<b>96,435,928</b>	88,339,315	9.17
其他存款 <sup>(3)</sup>	<b>179,887</b>	444,927	(59.57)
客戶存款總額	<b>274,965,952</b>	272,231,484	1.00
加：應計利息	<b>3,671,498</b>	3,519,226	4.33
吸收存款	<b>278,637,450</b>	275,750,710	1.05

項目	2021年 3月31日	2020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	31,130,514	30,285,174	2.79
股東權益	31,768,540	30,906,858	2.79
歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產 (元／股) <sup>(4)</sup>	5.16	4.97	3.82
截至披露前一交易日止的 公司總股本(股)			4,509,690,000
支付的優先股股利(元) <sup>(5)</sup>			—
用最新股本計算的全面攤薄每股收益 (元／股，1-3月累計)			0.14

註：

- (1) 根據中華人民共和國財政部、中國證券監督管理委員會、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會於2021年1月發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號，以下簡稱「財會[2021]2號文件」)的相關規定，本公司對2020年同期的信用卡分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。
- (2) 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。2021年第一季度，加權平均淨資產收益率(年化)同比提高1.44個百分點，主要是歸屬於母公司普通股股東的淨利潤增長所致。本行於2017年9月發行境外優先股，因此在計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
- (3) 其他存款包括匯出及應解匯款、待劃轉財政性存款。
- (4) 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益—其他權益工具)／期末普通股股數。
- (5) 2021年第一季度，本行未支付優先股股利。

## 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2021年3月31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	2021年	2020年	2019年	2018年
		3月31日	12月31日	12月31日	12月31日
資本充足率(%)( <sup>1</sup> )	≥10.5	<b>15.59</b>	14.11	14.76	15.68
一級資本充足率(%)( <sup>1</sup> )	≥8.5	<b>11.31</b>	11.31	11.33	11.82
核心一級資本充足率(%)( <sup>1</sup> )	≥7.5	<b>8.44</b>	8.35	8.36	8.39
槓桿率(%)	≥4	<b>6.17</b>	6.14	7.46	7.92
流動性覆蓋率(%)	≥100	<b>164.98</b>	152.42	142.27	125.95
流動性比例(%)	≥25	<b>75.41</b>	65.44	68.84	60.55
不良貸款率(%)	≤5	<b>1.51</b>	1.51	1.65	1.68
撥備覆蓋率(%)		<b>174.05</b>	169.62	155.09	168.04
貸款撥備率(%)		<b>2.63</b>	2.56	2.56	2.82
正常類貸款遷徙率(%)		<b>0.35</b>	0.88	1.29	3.06
關注類貸款遷徙率(%)		<b>28.55</b>	31.07	52.47	44.53
次級類貸款遷徙率(%)		<b>3.05</b>	74.64	88.01	36.28
可疑類貸款遷徙率(%)		<b>2.69</b>	21.91	10.91	21.41
平均總資產回報率(%)(年化)( <sup>2</sup> )		<b>0.57</b>	0.59	0.68	0.66
成本佔收入比率(%)( <sup>3</sup> )		<b>25.14</b>	33.59	31.86	33.01
淨利差(%)(年化)( <sup>4</sup> )		<b>2.06</b>	2.14	2.10	1.67
淨利息收益率(%)(年化)( <sup>4</sup> )		<b>2.02</b>	2.13	2.13	1.63

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。2021年第一季度平均總資產回報率（年化）比上年下降0.02個百分點，主要是本公司業務發展，資產規模增加，平均總資產增長較快。
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，淨利息收益率=利息淨收入／平均生息資產。根據財會[2021]2號文件的相關規定，本公司對2020年同期的信用卡分期收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入。重分類後，2020年第一季度淨利差（年化）2.25%，淨利息收益率（年化）2.28%。

## 2. 資本充足率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一級資本淨額	23,218,402	21,052,138	22,384,998	20,229,932
一級資本淨額	31,120,547	28,906,102	30,294,290	28,083,896
總資本淨額	42,889,554	40,409,227	37,806,580	35,260,365
風險加權資產合計	275,044,567	264,857,780	267,941,143	256,336,451
核心一級資本充足率(%)	8.44	7.95	8.35	7.89
一級資本充足率(%)	11.31	10.91	11.31	10.96
資本充足率(%)	15.59	15.26	14.11	13.76

## 3. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年	2020年	2020年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率(%)	6.17	6.14	6.22	6.38
一級資本淨額	31,120,547	30,294,290	30,128,413	30,593,930
調整後的表內外資產餘額	504,257,463	493,361,724	484,692,986	479,894,635

## 4. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
	3月31日	12月31日
流動性覆蓋率(%)	164.98	152.42
合格優質流動性資產	90,136,867	84,342,175
未來30天現金淨流出量	54,635,723	55,334,625

## 5. 貸款五級分類情況

金額單位：人民幣千元

五級分類	2021年3月31日		2020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	218,066,644	97.35	200,577,540	97.02	8.72
關注	2,559,067	1.14	3,043,568	1.47	(15.92)
次級	1,903,454	0.85	1,427,636	0.69	33.33
可疑	1,101,957	0.49	1,338,977	0.65	(17.70)
損失	374,784	0.17	359,500	0.17	4.25
客戶貸款總額	224,005,906	100.00	206,747,221	100.00	8.35

### 三、經營情況分析

2021年第一季度，疫情影響逐步減輕，我國經濟恢復保持穩中加固態勢，本公司持續貫徹落實國家「六穩」「六保」要求和行業監管要求，並結合自身實際，以「強基固本、服務實體、防化風險、全面提升」為年度基本經營指導思想，強化發展基礎，穩固規模總量，持續推進結構調整，加強資產質量管控，經營效益進一步提升，全年業績實現良好開局。

**資產負債總量穩定，結構持續優化。**截至2021年3月末，本公司資產總額4,649.73億元，比上年末增加51.45億元，增長1.12%，負債總額4,332.04億元，比上年末增加42.83億元，增長1.00%。在2020年業務穩健發展的基礎上，本公司於2021年第一季度持續推進結構調整，客戶貸款總額2,240.06億元，比上年末增加172.59億元，增長8.35%，佔總資產比例48.18%，比上年末提高3.22個百分點。

**經營效益進一步提升。**2021年第一季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤6.45億元，同比增加0.91億元，增長16.34%，主要是資產風險狀況穩步改善，信用減值準備計提減少。營業收入方面，同比保持基本穩定，主要是本公司在穩固資產負債規模總量的同時，按照國家政策減費讓利，助力實體經濟，淨利息收益率有所回落，利息淨收入同比保持基本穩定；理財業務穩步發展，手續費及佣金淨收入平穩增長；債券市場表現弱於上年同期，投資淨收益有所減少；匯率波動，匯兌損益減少。2021年第一季度，利息淨收入20.11億元，同比增加0.28億元，增長1.42%；手續費及佣金淨收入4.07億元，同比增加0.31億元，增長8.18%；投資淨收益3.67億元，同比減少0.45億元，下降10.81%；匯兌損益0.64億元，同比減少0.77億元，下降54.94%。

**風險抵補水平提高，主要監管指標達標。**截至2021年3月末，本公司不良貸款率1.51%，與上年末持平；撥備覆蓋率174.05%，比上年末提高4.43個百分點；貸款撥備率2.63%，比上年末提高0.07個百分點。核心一級資本充足率8.44%，比上年末提高0.09個百分點，主要是調整風險資產結構及留存收益增加；資本充足率15.59%，比上年末提高1.48個百分點，主要是發行40億元二級資本債券，總資本淨額增加。主要監管指標均符合監管要求。

**進一步提升對民營和小微企業的金融服務能力。**2021年第一季度，本行強化責任擔當，着力構建資源配置優化、管理保障體系健全的民營和小微企業長效服務機制，保持普惠金融政策的連續性，持續提升民營、小微企業的信貸可獲得性。一方面，本行以信貸政策為引領，逐步將對民營和小微企業的投放重心下沉至縣域，重點圍繞科技、民生行業，拓展民營和小微企業客群。另一方面，在確保普惠小微企業「兩項工具」政策有序執行的基礎上，加快產品創新，豐富服務小微企業的手段和模式，推出「科信貸」等普惠金融產品。

#### 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) 82,180 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有) -

股東名稱	股東性質	前10名普通股股東持股情況				
		持股比例	持股數量	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況 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
中國工商銀行－ 南方寶元債券型基金	10,000,092	人民幣普通股	10,000,092
陳留杭	7,595,900	人民幣普通股	7,595,900
青島碧灣海產有限公司	7,481,316	人民幣普通股	7,481,316
徐燧	5,590,700	人民幣普通股	5,590,700
青島實驗創新教育管理有限公司	5,500,000	人民幣普通股	5,500,000
香港中央結算有限公司	5,273,887	人民幣普通股	5,273,887
青島泰諾投資集團有限公司	5,115,146	人民幣普通股	5,115,146
中國農業銀行股份有限公司－ 中證500交易型開放式指數 證券投資基金	4,998,470	人民幣普通股	4,998,470

### 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82,030戶，H股股東150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	2021年 1-3月	2020年 1-3月	增減(%)	主要原因
交易淨收益	47,031	140,179	(66.45)	匯率波動，匯兌損益減少
其他經營淨收益	8,565	21,067	(59.34)	子公司收到的政府補助減少
所得稅費用	(55,700)	(79,945)	(30.33)	本期國債和地方政府債免稅收入同比增加
其他綜合收益的 稅後淨額	199,933	345,822	(42.19)	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同比減少
經營活動產生的 現金流量淨額	(27,309,810)	(7,379,383)	(270.08)	吸收存款淨增加額減少和賣出回購金融資產款 淨減少額增加

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增減(%)	主要原因
存放同業及其他 金融機構款項	4,471,752	2,568,919	74.07	存放同業清算款項增加
同業及其他金融機構 存放款項	6,718,872	17,024,732	(60.53)	調整同業負債結構，適當壓縮同業存款規模
應交所得稅	568,445	431,921	31.61	本期計提的所得稅增加
其他綜合收益	232,650	32,717	611.10	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資信用減值準備增加

## 二、重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

2021年2月26日，本行召開第七屆董事會第四十二次會議，審議通過了關於本行向原股東配售股份（「本次配股」）的相關議案，本次配股募集資金不超過人民幣50億元，在扣除相關發行費用後的淨額將全部用於補充本行的核心一級資本。

2021年3月26日，本行召開2021年第一次臨時股東大會、2021年第一次A股類別股東大會、2021年第一次H股類別股東大會，審議通過本次配股相關議案。

2021年4月16日，本行收到《青島銀保監局關於青島銀行配股方案的批覆》（青銀保監覆[2021]140號），同意本行向原A股和H股股東配售股份的方案。本次配股尚需取得中國證券監督管理委員會等監管機構和深圳證券交易所、香港聯合交易所有限公司的核准或同意。

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

截至2021年3月末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：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	46,927,419	40.13%
政策性銀行債券	13,990,706	11.96%
同業及其他金融機構債券	27,337,616	23.37%
企業實體債券	28,706,954	24.54%
<b>合計</b>	<b>116,962,695</b>	<b>100.00%</b>

截至2021年3月末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
債券1	5,170,000	3.39	2050-03	151.38
債券2	4,270,000	3.80	2036-01	425.60
債券3	2,850,000	2.43	2022-01	85.81
債券4	2,740,000	3.18	2026-09	275.25
債券5	2,660,000	3.07	2030-03	267.28
債券6	2,630,000	2.68	2030-05	78.61
債券7	2,250,000	3.55	2040-05	410.28
債券8	2,230,000	3.12	2026-12	69.73
債券9	2,000,000	3.23	2030-03	202.60
債券10	1,950,000	3.13	2029-11	61.47

## 2. 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年3月31日			2020年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
		公允價值	公允價值		公允價值	公允價值
利率互換及其他	68,767,368	272,538	(274,857)	76,567,494	286,400	(288,347)

註：

- (1) 本公司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2021年3月31日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。
- (2) 報告期本公司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2021年1月1日至2021年3月31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3月31日止期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	4,376,131	4,052,119
利息支出	(2,364,673)	(2,068,731)
利息淨收入	2,011,458	1,983,388
手續費及佣金收入	436,526	400,473
手續費及佣金支出	(29,618)	(24,321)
手續費及佣金淨收入	406,908	376,152
交易淨收益	47,031	140,179
投資淨收益	367,290	411,815
其他經營淨收益	8,565	21,067
營業收入	2,841,252	2,932,601
營業費用	(748,967)	(704,686)
信用減值損失	(1,374,836)	(1,573,443)
稅前利潤	717,449	654,472
所得稅費用	(55,700)	(79,945)
淨利潤	661,749	574,527
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	645,407	554,768
非控制性權益	16,342	19,759
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.14	0.12

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併綜合收益表  
 自2021年1月1日至2021年3月31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3月31日止期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>661,749</u>	<u>574,527</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	53	(1,365)
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	(77,485)	343,132
— 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損失準備	<u>277,365</u>	<u>4,055</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>199,933</u>	<u>345,822</u>
綜合收益總額	<u>861,682</u>	<u>920,349</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	845,340	900,590
非控制性權益	<u>16,342</u>	<u>19,759</u>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併財務狀況表  
 2021年3月31日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	36,229,591	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	4,471,752	2,568,919
拆出資金	-	-
衍生金融資產	272,538	286,400
買入返售金融資產	8,848,075	9,726,476
發放貸款和墊款	218,988,079	202,358,484
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	39,814,137	37,250,405
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	66,257,782	66,828,002
— 以攤餘成本計量的金融投資	71,902,761	74,157,602
長期應收款	9,665,083	11,001,178
物業及設備	3,235,154	3,247,768
使用權資產	827,080	826,821
遞延所得稅資產	2,506,402	2,468,017
其他資產	1,954,068	1,888,136
<b>資產總計</b>	<b>464,972,502</b>	<b>459,827,605</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	14,033,211	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	6,718,872	17,024,732
拆入資金	13,304,722	12,947,575
衍生金融負債	274,857	288,347
賣出回購金融資產款	24,556,156	33,099,349
吸收存款	278,637,450	275,750,710
應交所得稅	568,445	431,921
已發行債券	90,481,885	72,834,508
租賃負債	457,362	453,671
其他負債	4,171,002	4,882,865
<b>負債合計</b>	<b>433,203,962</b>	<b>428,920,747</b>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併財務狀況表(續)  
 2021年3月31日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020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	1,859,737	1,859,737
一般準備	5,072,217	5,072,217
其他綜合收益	232,650	32,717
未分配利潤	3,264,387	2,618,980
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	31,130,514	30,285,174
非控制性權益	638,026	621,684
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>31,768,540</b>	<b>30,906,858</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>464,972,502</b>	<b>459,827,605</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

由董事會於2021年4月29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

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併現金流量表  
 自2021年1月1日至2021年3月31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3月31日止期間  
 2021年  
 (未經審計)      2020年  
 (未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	717,449	654,472
調整項目：		
信用減值損失	1,374,836	1,573,443
折舊及攤銷	114,862	102,166
未實現匯兌收益	(59,582)	(133,432)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	302	49
公允價值變動(收益)/損失	(61,619)	122,235
投資淨收益	(304,359)	(534,395)
已發行債券利息支出	629,185	693,600
金融投資利息收入	(1,324,200)	(1,310,413)
其他	(5,462)	(9,642)

**1,081,412**      **1,158,083**

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少	582,351	14,370
發放貸款和墊款淨增加	(17,811,826)	(15,608,435)
買入返售金融資產淨減少	882,600	829,515
長期應收款淨減少/(增加)	1,302,221	(1,785,657)
其他經營資產淨減少/(增加)	203,665	(47,404)

**(14,840,989)**      **(16,597,611)**

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併現金流量表(續)  
 自2021年1月1日至2021年3月31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3月31日止期間  
 2021年  
 (未經審計)      2020年  
 (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	2,824,312	731,152
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(10,273,822)	(4,098,562)
拆入資金淨增加	355,837	1,818,382
賣出回購金融資產款淨減少	(8,538,975)	(963,559)
吸收存款淨增加	2,734,469	10,632,319
其他經營負債淨(減少)/增加	(637,496)	95,661

(13,535,675)      8,215,393

支付所得稅

(14,558)      (155,248)

經營活動所用的現金流量淨額

(27,309,810)      (7,379,383)

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	20,337,695	21,389,142
取得投資收益及利息收到的現金	1,842,713	1,739,282
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	465	2
投資支付的現金	(20,793,411)	(25,652,555)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(87,343)	(29,983)

投資活動產生/(所用)的現金流量淨額

1,300,119      (2,554,112)

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併現金流量表(續)  
 自2021年1月1日至2021年3月31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3月31日止期間  
 2021年  
 (未經審計)      2020年  
 (未經審計)

籌資活動現金流量

發行債券收到的現金	31,938,118	21,306,037
償還已發行債券支付的現金	(14,517,166)	(16,000,000)
償付已發行債券利息支付的現金	(402,760)	(139,980)
分配股利所支付的現金	(278)	(12)
償還租賃負債支付的現金	(38,089)	(39,766)

籌資活動產生的現金流量淨額 16,979,825      5,126,279

匯率變動對現金及現金等價物的影響 8,400      8,097

現金及現金等價物淨減少額 (9,021,466)      (4,799,119)

1月1日的現金及現金等價物 29,279,481      22,500,748

3月31日的現金及現金等價物 20,258,015      17,701,629

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息 3,405,547      2,741,686

支付的利息 (1,614,645)      (1,312,121)

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  
2021年4月29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。