

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年第三季度報告

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。

### 重要內容提示：

1. 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。
2. 本行第八屆董事會第七次會議於2021年10月29日以通訊表決方式召開，會議應參與表決董事15名，實際參與表決董事15名，會議審議通過了關於青島銀行股份有限公司2021年第三季度報告的議案。
3. 本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、財務總監孟大耿先生聲明：保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
4. 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。
5. 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。

## 第一節 基本情況

### 一、主要財務數據

#### 1. 主要會計數據和財務指標

除特別註明外，金額單位為人民幣千元

項目	2021年 7-9月	比上年 同期 增減(%)	2021年 1-9月	比上年 同期 增減(%)
營業收入 <sup>(1)</sup>	<b>2,858,567</b>	22.54	8,185,617	(2.98)
歸屬於母公司股東淨利潤	<b>620,836</b>	30.09	2,418,426	20.45
基本每股收益(元/股) <sup>(2)</sup>	<b>0.03</b>	不適用	0.43	26.47
稀釋每股收益(元/股) <sup>(2)</sup>	<b>0.03</b>	不適用	0.43	26.47
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(7,554,913)	(121.19)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) <sup>(2)</sup>	<b>8.37</b>	提高2.02個 百分點	11.77	提高1.89個 百分點

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	<b>504,154,451</b>	459,827,605	9.64
負債總額	<b>471,419,308</b>	428,920,747	9.91

項目	2021年		報告期末 比上年末 增減(%)
	9月30日	2020年 12月31日	
股本	<b>4,509,690</b>	4,509,690	-
歸屬於母公司股東權益	<b>32,060,756</b>	30,285,174	5.86
股東權益	<b>32,735,143</b>	30,906,858	5.92
歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產 (元／股) <sup>(3)</sup>	<b>5.37</b>	4.97	8.05
截至披露前一交易日的公司總股本(股)		4,509,690,000	
支付的優先股股利(元) <sup>(4)</sup>		474,380,995	
用最新股本計算的全面攤薄每股收益(元／股，2021年1-9月累計)			0.43

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1-9月，基本每股收益0.43元，同比增加0.09元；加權平均淨資產收益率(年化)11.77%，同比提高1.89個百分點，主要是歸屬於母公司普通股股東的淨利潤增加。本行於2017年發行境外優先股，計算本期每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於母公司普通股股東淨利潤」扣除了本期發放的優先股股息，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響，2021年1-9月基本每股收益較上半年小幅增長。
- (3) 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。
- (4) 支付的優先股股利包含本行代扣代繳的所得稅。

## 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9月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東權益並無差異。

### 3. 主要會計數據和財務指標發生變動的情況及原因

上述主要會計數據和財務指標增減變動幅度超過30%的情況及主要原因如下：

除特別註明外，金額單位為人民幣千元

項目	2021年1-9月	比上年同期 增減幅度(%)	主要原因
經營活動產生的 現金流量淨額	<b>(7,554,913)</b>	(121.19)	年初至報告期末吸收 存款淨增加額減少

  

項目	2021年7-9月	比上年同期 增減幅度(%)	主要原因
歸屬於母公司股東 淨利潤	<b>620,836</b>	30.09	本報告期營業收入增長 超過營業支出增長
基本每股收益 (元／股)	<b>0.03</b>	不適用	本報告期歸屬於母公司 普通股股東的 淨利潤增加
稀釋每股收益 (元／股)	<b>0.03</b>	不適用	本報告期歸屬於母公司 普通股股東的 淨利潤增加
加權平均淨資產 收益率(%) (年化)	<b>8.37</b>	31.81	本報告期歸屬於母公司 普通股股東的 淨利潤增加

## 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
		9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	<b>15.95</b>	14.11	14.76	15.68
一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	<b>11.07</b>	11.31	11.33	11.82
核心一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	<b>8.35</b>	8.35	8.36	8.39
槓桿率(%)	≥4	<b>5.96</b>	6.14	7.46	7.92
流動性覆蓋率(%)	≥100	<b>125.05</b>	152.42	142.27	125.95
流動性比例(%)	≥25	<b>61.77</b>	65.44	68.84	60.55
不良貸款率(%)	≤5	<b>1.47</b>	1.51	1.65	1.68
撥備覆蓋率(%)		<b>180.52</b>	169.62	155.09	168.04
貸款撥備率(%)		<b>2.65</b>	2.56	2.56	2.82
正常類貸款遷徙率(%)		<b>1.05</b>	0.88	1.29	3.06
關注類貸款遷徙率(%)		<b>50.86</b>	31.07	52.47	44.53
次級類貸款遷徙率(%)		<b>3.50</b>	74.64	88.01	36.28
可疑類貸款遷徙率(%)		<b>1.48</b>	21.91	10.91	21.41
平均總資產回報率(%) (年化) <sup>(2)</sup>		<b>0.68</b>	0.59	0.68	0.66
成本佔收入比率(%) <sup>(3)</sup>		<b>30.93</b>	33.59	31.86	33.01
淨利差(%) (年化) <sup>(4)</sup>		<b>1.90</b>	2.14	2.10	1.67
淨利息收益率(%) (年化) <sup>(4)</sup>		<b>1.82</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1-9月，平均總資產回報率(%) (年化) 比上年提高0.09個百分點，主要是本公司經濟效益進一步提升，淨利潤增長較快。
- (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1-9月淨利差(年化) 2.17%，淨利息收益率(年化) 2.18%。

## 2. 發放貸款和吸收存款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
發放貸款和墊款：			
公司類貸款	166,649,974	145,992,125	14.15
個人貸款	75,245,956	60,755,096	23.85
客戶貸款總額	241,895,930	206,747,221	17.00
加：應計利息	845,711	899,064	(5.93)
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	(6,402,646)	(5,287,801)	21.08
發放貸款和墊款	236,338,995	202,358,484	16.79
貸款減值準備	(6,418,177)	(5,302,582)	21.04
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	(15,531)	(14,781)	5.07
吸收存款：			
公司存款	191,589,498	183,447,242	4.44
個人存款	101,149,303	88,339,315	14.50
其他存款 <sup>(註)</sup>	366,438	444,927	(17.64)
客戶存款總額	293,105,239	272,231,484	7.67
加：應計利息	4,090,218	3,519,226	16.22
吸收存款	297,195,457	275,750,710	7.78

註：其他存款包括匯出及應解匯款、待劃轉財政性存款。

### 3. 資本充足率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年9月30日		2020年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一級資本淨額	<b>24,264,257</b>	<b>21,940,300</b>	22,384,998	20,229,932
一級資本淨額	<b>32,170,544</b>	<b>29,794,264</b>	30,294,290	28,083,896
總資本淨額	<b>46,343,246</b>	<b>43,656,999</b>	37,806,580	35,260,365
風險加權資產合計	<b>290,617,543</b>	<b>279,484,107</b>	267,941,143	256,336,451
核心一級資本充足率(%)	<b>8.35</b>	<b>7.85</b>	8.35	7.89
一級資本充足率(%)	<b>11.07</b>	<b>10.66</b>	11.31	10.96
資本充足率(%)	<b>15.95</b>	<b>15.62</b>	14.11	13.76

### 4. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年	2021年	2021年	2020年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率(%)	<b>5.96</b>	5.89	6.17	6.14
一級資本淨額	<b>32,170,544</b>	31,629,657	31,120,547	30,294,290
調整後的表內外資產餘額	<b>539,915,346</b>	536,964,780	504,257,463	493,361,724



## 5. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	<b>125.05</b>	152.42
合格優質流動性資產	<b>80,390,406</b>	84,342,175
未來30天現金淨流出量	<b>64,288,536</b>	55,334,625

## 6. 貸款五級分類情況

金額單位：人民幣千元

五級分類	2021年9月30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	<b>235,792,438</b>	<b>97.48</b>	200,577,540	97.02	17.56
關注	<b>2,548,050</b>	<b>1.05</b>	3,043,568	1.47	(16.28)
次級	<b>2,248,463</b>	<b>0.93</b>	1,427,636	0.69	57.50
可疑	<b>940,993</b>	<b>0.39</b>	1,338,977	0.65	(29.72)
損失	<b>365,986</b>	<b>0.15</b>	359,500	0.17	1.80
客戶貸款總額	<b>241,895,930</b>	<b>100.00</b>	206,747,221	100.00	17.00



### 三、經營情況分析

2021年前三季度，本公司堅持「強基固本、服務實體、防化風險、全面提升」的年度基本經營指導思想，貫徹國家政策導向和行業監管要求，並結合自身實際，克服疫情影響，穩固發展基礎，推進結構調整，加大支持實體經濟力度，加強資產質量管控，經營質效持續提升。

**資產負債穩步增長，結構調整持續推進。**截至2021年9月末，本公司資產總額5,041.54億元，比上年末增加443.27億元，增長9.64%；負債總額4,714.19億元，比上年末增加424.99億元，增長9.91%。在資產負債總量穩步增長的同時，持續推進結構調整。客戶貸款總額2,418.96億元，比上年末增加351.49億元，增長17.00%，佔資產總額比例47.98%，比上年末提高3.02個百分點；客戶存款總額2,931.05億元，比上年末增加208.74億元，增長7.67%。

**經營質效持續提升。**2021年前三季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤24.18億元，同比增加4.11億元，增長20.45%，主要是本公司持續加大資產質量管控和不良資產及已核銷貸款清收力度，當年計提信用減值準備相應減少。營業收入方面，前三季度同比略有下降，主要是本公司上年同期營業收入增長基數較高，今年前三季度淨利息收益率有所回落，利息淨收入有所下降，而非利息淨收入總體有所增長，第三季度營業收入實現同比增長，部份抵消了上半年同比下降影響。2021年前三季度，利息淨收入57.75億元，同比減少4.31億元，下降6.95%。非利息淨收入24.11億元，同比增加1.80億元，增長8.07%，其中：手續費及佣金淨收入12.00億元，同比減少1.27億元，下降9.59%；投資淨收益12.48億元，同比增加1.57億元，增長14.34%；交易淨損益-0.51億元，同比增加1.66億元，增長76.60%。信用減值損失27.52億元，同比減少9.60億元，下降25.86%。

**資產質量持續改善，主要監管指標達標。**截至2021年9月末，本公司不良貸款率1.47%，比上年末下降0.04個百分點；核心一級資本充足率8.35%，與上年末持平；資本充足率15.95%，比上年末提高1.84個百分點；撥備覆蓋率180.52%，比上年末提高10.90個百分點；貸款撥備率2.65%，比上年末提高0.09個百分點。主要監管指標均符合監管要求。

**不斷加強對民營企業和小微企業的支持力度。**本行通過供應鏈金融業務，積極拓展民營企業和小微企業供應商和採購商客戶，豐富民營企業和小微企業融資途徑。按照授信業務專業化審批的原則，優化審批流程和權限設置，提高對民營企業和小微企業客戶的授信審批效率。在確保小微企業「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」「創業擔保貸款」等普惠金融產品。

## 第二節 股東信息

### 一、普通股股東總數和表決權恢復的優先股股東數量及前十名股東持股情況表

單位：股

報告期末普通股股東總數(戶) 69,605 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有) -

#### 前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	持股數量	持有有限售條件的股份數量	質押、標記或凍結情況	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	25.23%	1,137,893,780	-	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	-	-
青島海爾產業發展有限公司	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	1,137,893,780	境外上市外資股	1,137,893,780
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	11,000,092	人民幣普通股	11,000,092
青島碧灣海產有限公司	7,481,316	人民幣普通股	7,481,316
香港中央結算有限公司	7,414,411	人民幣普通股	7,414,411
上海龐增投資管理中心 (有限合夥)－龐增匯聚21號 私募證券投資基金	6,398,800	人民幣普通股	6,398,800
上海龐增投資管理中心 (有限合夥)－龐增匯聚25號 私募證券投資基金	6,351,978	人民幣普通股	6,351,978
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	5,643,970	人民幣普通股	5,643,970
興業銀行股份有限公司－ 南方金融主題靈活配置混合型 證券投資基金	5,611,700	人民幣普通股	5,611,700
青島泰諾投資集團有限公司	5,115,146	人民幣普通股	5,115,146

## 上述股東關聯關係或 一致行動的說明

1. 青島海爾產業發展有限公司、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，且青島海爾產業發展有限公司、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；
2. 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；
3. 中國工商銀行－南方寶元債券型基金與興業銀行股份有限公司－南方金融主題靈活配置混合型證券投資基金同屬於南方基金管理股份有限公司；
4. 上海龐增投資管理中心(有限合夥)－龐增匯聚21號私募證券投資基金與上海龐增投資管理中心(有限合夥)－龐增匯聚25號私募證券投資基金同屬於上海龐增投資管理中心(有限合夥)；
5. 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69,454戶，H股登記股東151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。

## 二、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、標記或凍結情況	
				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 其他重要事項

#### 一、實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方作出的承諾及其履行情況

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能夠正常履行所作承諾，承諾具體內容請參見本行2020年度報告。

#### 二、金融資產投資

##### 1. 證券投資情況

報告期末，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
政府債券	58,277,786	48.63%
政策性銀行債券	12,866,597	10.73%
同業及其他金融機構債券	22,442,435	18.72%
企業實體債券	26,272,153	21.92%
<b>合計</b>	<b>119,858,971</b>	<b>100.00%</b>

報告期末，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	151.43
債券2	4,270,000	3.80	2036-01	433.82
債券3	2,780,000	2.43	2022-01	84.84
債券4	2,740,000	3.18	2026-09	271.24
債券5	2,650,000	3.07	2030-03	270.34
債券6	2,250,000	3.55	2040-05	410.27
債券7	2,230,000	3.12	2026-12	70.60
債券8	2,200,000	2.84	2024-04	67.15
債券9	2,180,000	2.68	2030-05	65.33
債券10	2,000,000	3.23	2030-03	205.70

## 2. 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2021年9月30日			2020年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	50,949,437	166,273	(164,959)	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9月30日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。
- (2) 報告期內，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。

## 3. 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。



### 三、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動登記表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2021年 9月3日	-	電話會議	機構	浙商證券邱冠華，中泰證券戴志鋒，南方基金金嵐楓，華泰證券沈娟、安娜，光大證券王一峰，平安證券袁喆奇，長城證券鄒恒超，中銀證券林媛媛，天風證券郭其偉，滙豐前海證券孫怡，廣發証券伍嘉慧，興業證券陳紹興，國泰君安蔣中煜等。	就本行2021年上半年發展情況進行交流，本行未提供相關資料。	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2021年9月7日的投資者關係活動記錄表。

### 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9月30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9月30日止期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入	13,530,480	12,897,228
利息支出	<u>(7,755,772)</u>	<u>(6,691,126)</u>
利息淨收入	<u>5,774,708</u>	<u>6,206,102</u>
手續費及佣金收入	1,335,937	1,439,906
手續費及佣金支出	<u>(135,839)</u>	<u>(112,525)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,200,098</u>	<u>1,327,381</u>
交易淨損失	(50,592)	(216,231)
投資淨收益	1,248,070	1,091,513
其他經營淨收益	<u>13,333</u>	<u>28,213</u>
營業收入	8,185,617	8,436,978
營業費用	(2,636,095)	(2,339,266)
信用減值損失	<u>(2,752,431)</u>	<u>(3,712,446)</u>
稅前利潤	2,797,091	2,385,266
所得稅費用	<u>(325,962)</u>	<u>(337,634)</u>
淨利潤	<u>2,471,129</u>	<u>2,047,632</u>
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	2,418,426	2,007,746
非控制性權益	<u>52,703</u>	<u>39,886</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.43</u>	<u>0.34</u>

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9月30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9月30日止期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>2,471,129</u>	<u>2,047,632</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	—	1,253
以後將重分類至損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	346,495	(696,286)
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產信用減值準備	<u>296,786</u>	<u>14,487</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>643,281</u>	<u>(680,546)</u>
綜合收益總額	<u><u>3,114,410</u></u>	<u><u>1,367,086</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	3,061,707	1,327,200
非控制性權益	<u>52,703</u>	<u>39,886</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9月30日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 9月30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	47,884,584	47,219,397
存放同業及其他金融機構款項	1,990,713	2,568,919
拆出資金	3,176,569	-
衍生金融資產	166,273	286,400
買入返售金融資產	6,193,246	9,726,476
發放貸款和墊款	236,338,995	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	51,448,655	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	72,642,949	66,828,002
— 以攤餘成本計量的金融投資	64,975,981	74,157,602
長期應收款	10,475,184	11,001,178
物業及設備	3,263,162	3,247,768
使用權資產	833,607	826,821
遞延所得稅資產	2,512,018	2,468,017
其他資產	2,252,515	1,888,136
<b>資產總計</b>	<b>504,154,451</b>	<b>459,827,605</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	23,709,584	11,207,069
同業及其他金融機構存放款項	6,310,127	17,024,732
拆入資金	14,619,455	12,947,575
衍生金融負債	164,959	288,347
賣出回購金融資產款	34,009,956	33,099,349
吸收存款	297,195,457	275,750,710
應交所得稅	189,506	431,921
已發行債券	90,701,415	72,834,508
租賃負債	490,878	453,671
其他負債	4,027,971	4,882,865
<b>負債合計</b>	<b>471,419,308</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9月30日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2021年 9月30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	675,998	32,717
未分配利潤	3,751,281	2,618,980
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	32,060,756	30,285,174
非控制性權益	674,387	621,684
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>32,735,143</b>	<b>30,906,858</b>
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>504,154,451</b>	<b>459,827,605</b>
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

由董事會於2021年10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  
 財務總監

(公司蓋章)

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9月30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9月30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	2,797,091	2,385,266
調整項目：		
信用減值損失	2,752,431	3,712,446
折舊及攤銷	362,205	324,493
未實現匯兌損失	54,706	216,744
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	404	1,632
股利收入	(2,600)	—
公允價值變動(收益)/損失	(521,505)	92,827
投資淨收益	(727,030)	(1,182,227)
已發行債券利息支出	2,157,092	1,967,846
金融投資利息收入	(3,967,245)	(4,152,344)
其他	(17,355)	(30,707)
	<u>2,888,194</u>	<u>3,335,976</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨增加	(1,419,039)	(2,131,569)
存放同業及其他金融機構款項淨增加	(820,000)	—
拆出資金淨減少	—	2,800,000
發放貸款和墊款淨增加	(36,150,677)	(36,968,772)
買入返售金融資產淨減少	3,532,995	928,415
長期應收款淨減少/(增加)	441,842	(3,007,098)
其他經營資產淨減少/(增加)	175,774	(220,816)
	<u>(34,239,105)</u>	<u>(38,599,840)</u>

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9月30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9月30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	12,461,655	3,421,879
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(10,690,851)	(8,710,515)
拆入資金淨增加	1,671,069	4,510,600
賣出回購金融資產款淨增加	914,980	13,568,936
吸收存款淨增加	20,873,755	57,748,081
其他經營負債淨(減少)/增加	(606,808)	1,066,056

24,623,800      71,605,037

支付所得稅

(827,802)      (696,302)

經營活動(所用)/產生的現金流量淨額

(7,554,913)      35,644,871

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	40,934,015	48,386,598
取得投資收益及利息收到的現金	5,156,430	5,486,191
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	1,345	3,674
投資支付的現金	(53,024,704)	(79,399,784)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(351,168)	(478,803)

(7,284,082)      (26,002,124)

投資活動所用的現金流量淨額



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9月30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9月30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	65,026,273	45,166,923
償還已發行債券支付的現金	(47,682,163)	(44,609,357)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,634,294)	(1,870,723)
分配股利所支付的現金	(1,285,377)	(1,397,623)
償還租賃負債支付的現金	(99,119)	(92,515)

籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額	14,325,320	(2,803,295)
--------------------	------------	-------------

匯率變動對現金及現金等價物的影響	(14,126)	(18,362)
------------------	----------	----------

現金及現金等價物淨(減少)／增加額	(527,801)	6,821,090
-------------------	-----------	-----------

1月1日的現金及現金等價物	29,279,481	22,500,749
---------------	------------	------------

9月30日的現金及現金等價物	28,751,680	29,321,839
----------------	------------	------------

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息	10,314,649	9,215,679
-------	------------	-----------

支付的利息	(5,041,017)	(4,176,977)
-------	-------------	-------------

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10月29日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生、劉鵬先生及呂嵐女士；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；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、Tingjie Zhang先生、邢樂成先生及張旭先生。

\* 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。