

青岛银行股份有限公司

2020年第三季度报告

证券代码:002948 证券简称:青岛银行 公告编号:2020-033

第一节 重要提示

一、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。

二、本行第七届董事会第三十九次会议于2020年10月30日以现场与视频相结合的方式召开,会议应参与表决董事13名,实际参与表决董事13名。因相继承东质押本行股份数量已超过其所持股份的50%,根据银保监会相关规定,对其做出董监高职务在董事会的表决权限制。本次会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司2020年第三季度报告的议案。

三、本行董事长邵少波先生、行长王麟先生、计划财务部负责人孟大跃先生声明:保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

四、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。

五、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。

六、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,本报告数据均为本公司合并口径数据,本报告货币金额币种均为人民币。

一、主要会计数据和财务指标

项目	2020年7-9月	比上年同期增减(%)	2020年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	2,348,813	(12.08)	8,419,460	17.12
归属于母公司股东的净利润	477,229	(6.09)	2,007,746	3.14
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	478,544	(5.32)	1,995,564	2.85
基本每股收益(元/股)(1)	--	不适用	0.34	6.25
稀释每股收益(元/股)(1)	--	不适用	0.34	6.25
扣除非经常性损益后的基本每股收益	--	不适用	0.33	3.13
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	35,644,971	390.70
加权平均净资产收益率(%) (年化)(1)	6.35	下降0.63个百分点	9.88	提高0.11个百分点
加权平均总资产收益率(%) (年化)(2)	6.37	下降0.56个百分点	9.80	提高0.07个百分点

二、基本状况

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
资产总额	446,243,633	373,622,150		19.44
贷款总额	144,522,465	118,268,628		22.18
存款总额	53,682,758	54,508,817		16.83
不良贷款率	208,205,223	172,745,343		20.49
拨备覆盖率	857,721	772,480		11.03
资本充足率	167,642,154	147,880,811		26.89
核心一级资本充足率	63,682,758	54,508,817		27.84
一级资本充足率	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
营业收入	187,642.15	147,880.81		26.89
归属于母公司股东的净利润	82,772.31	64,796.34		27.84
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

注: (1) 每股收益和加权平均净资产收益率(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,2020年1-9月,基本每股收益0.34元,同比增加0.02元;加权平均净资产收益率(年化)8.88%,同比增加0.11个百分点,主要是属于母公司股东的净利润增长所致。本行于2020年9月发生优先股现金分红,因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率(年化)时,考虑了优先股股息的影响,其中,加权平均净资产收益率(年化)按照归属于母公司股东的净利润或者扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润(年化)扣除当期宣告发放的优先股股息,除以加权平均净资产计算。

(2) 其他存款包括活期及定期存款、待质押财政性存款。

(3) 归属于母公司股东权益(即属于母公司股东权益-其他权益工具)/期末普通股股数。

扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润,是指扣除非经常性损益后的归属于母公司股东的净利润,扣除非经常性损益是指: (1) 处置长期股权投资产生的损益; (2) 按权益法核算的长期股权投资损益; (3) 按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的公允价值变动损益; (4) 公允价值变动收益; (5) 持有金融资产或金融负债期间公允价值变动产生的损益; (6) 处置金融资产或金融负债产生的损益; (7) 处置可供出售金融资产产生的损益; (8) 持有可供出售金融资产期间取得的投资收益; (9) 与持有可供出售金融资产相关的其他综合收益; (10) 其他符合非经常性损益定义的损益项目。

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回部分,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资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于不属于非经常性损益项目,因此不计入非经常性损益的披露范围。

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
存款总额	53,682,758	54,508,817		16.83
贷款总额	144,522,465	118,268,628		22.18
不良贷款率	208,205,223	172,745,343		20.49
拨备覆盖率	857,721	772,480		11.03
资本充足率	167,642,154	147,880,811		26.89
核心一级资本充足率	63,682,758	54,508,817		27.84
一级资本充足率	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

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回部分,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资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于不属于非经常性损益项目,因此不计入非经常性损益的披露范围。

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
存款总额	53,682,758	54,508,817		16.83
贷款总额	144,522,465	118,268,628		22.18
不良贷款率	208,205,223	172,745,343		20.49
拨备覆盖率	857,721	772,480		11.03
资本充足率	167,642,154	147,880,811		26.89
核心一级资本充足率	63,682,758	54,508,817		27.84
一级资本充足率	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

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回部分,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资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于不属于非经常性损益项目,因此不计入非经常性损益的披露范围。

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
存款总额	53,682,758	54,508,817		16.83
贷款总额	144,522,465	118,268,628		22.18
不良贷款率	208,205,223	172,745,343		20.49
拨备覆盖率	857,721	772,480		11.03
资本充足率	167,642,154	147,880,811		26.89
核心一级资本充足率	63,682,758	54,508,817		27.84
一级资本充足率	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

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回部分,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资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于不属于非经常性损益项目,因此不计入非经常性损益的披露范围。

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
存款总额	53,682,758	54,508,817		16.83
贷款总额	144,522,465	118,268,628		22.18
不良贷款率	208,205,223	172,745,343		20.49
拨备覆盖率	857,721	772,480		11.03
资本充足率	167,642,154	147,880,811		26.89
核心一级资本充足率	63,682,758	54,508,817		27.84
一级资本充足率	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

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回部分,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资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于不属于非经常性损益项目,因此不计入非经常性损益的披露范围。

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
存款总额	53,682,758	54,508,817		16.83
贷款总额	144,522,465	118,268,628		22.18
不良贷款率	208,205,223	172,745,343		20.49
拨备覆盖率	857,721	772,480		11.03
资本充足率	167,642,154	147,880,811		26.89
核心一级资本充足率	63,682,758	54,508,817		27.84
一级资本充足率	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

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回部分,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资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于不属于非经常性损益项目,因此不计入非经常性损益的披露范围。

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	2019年9月30日	比上年末/同期末增减(%)
存款总额	53,682,758	54,508,817		16.83
贷款总额	144,522,465	118,268,628		22.18
不良贷款率	208,205,223	172,745,343		20.49
拨备覆盖率	857,721	772,480		11.03
资本充足率	167,642,154	147,880,811		26.89
核心一级资本充足率	63,682,758	54,508,817		27.84
一级资本充足率	123,495	113,749		8.57
客户存款总额	270,538,990	212,790,909		27.14
贷款总额	3,346,792	2,634,404		27.04
拨备覆盖率	273,885,782	216,425,403		27.14
股本	4,509,690	4,509,690		0.20
归属于母公司股东权益	29,843,815	29,915,460		(0.24)
归属于母公司股东权益占比	30,446,159	30,477,918		(0.10)
支付的其他与筹资活动有关的现金	4,509,690,627			
支付的其他与筹资活动有关的现金	498,906,727			
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,1-9月累计)	0.34			

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回部分,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资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于不属于非经常性损益项目,因此不计入非经常性损益的披露范围。

第一节 重要提示

一、公司董事会、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。

二、本行第七届董事会第三十九次会议于2020年10月30日以现场与视频相结合的方式召开,会议应参与表决董事13名,实际参与表决董事13名。因相继承东质押本行股份数量已超过其所持股份的50%,根据银保监会相关规定,对其做出董监高职务在董事会的表决权限制。本次会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司2020年第三季度报告的议案。

三、本行董事长邵少波先生、行长王麟先生、计划财务部负责人孟大跃先生声明:保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

四、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。

五、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。

六、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,本报告数据均为本公司合并口径数据,本报告货币金额币种均为人民币。

一、主要会计数据和财务指标

项目	2020年7-9月	比上年同期增减(%)	2020年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	2,348,813	(12.08)	8,419,460	17.12
归属于母公司股东的净利润	477,229	(6.09)	2,00	