证券代码:002948　证券简称:青岛银行　公告编号:2019-015

青岛银行股份有限公司

2018 年度报告摘要

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(www.cninfo.com.cn)仔细阅读年度报告全文。

一、重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

2. 本行第七届董事会第十六次会议于2018年3月29日召开,审议通过了关于青岛银行股份有限公司2018年度报告及摘要的议案,会议应到董事15人,实到董事15人。

3. 本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、主管财务工作的副行长杨峰江先生、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。

4. 本公司按照企业会计准则编制的2018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2018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。

5. 除特别说明外,本年度报告摘要所述的金额币种为人民币。

6. 经本行董事会审议通过的利润分配预案为:以4,509,690,000股为基数,向全体股东每股派发现金红利0.20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呈2018年度股东大会审议。

7. 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”“力争”“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证实为正确,故不构成本公司的实质承诺,投资者及相关人士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。

8. 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有关风险管理的内容。

二、公司基本情况

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	BOQD 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,形成更坚实的客户基础,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14家分行,分支机构总数达到134家,并先后成立了科技支行、文创支行等特色支行。2017年2月,本行发起设立了青岛青银金融租赁有限公司。报告期末,本行员工人数超过3,700人。

本行处于经济新常态、行业严监管以及金融科技重塑传统银行业务发展的关键时期。报告期末,本行各项经营指标位居省内银行业前列。报告期末,本公司资产总额3,176.59亿元,负债总额2,901.62亿元,资本充足率15.68%,不良贷款率1.68%,同比下降0.01个百分点。报告期内累计实现净利润20.43亿元,较去年同期增长7.34%。

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

项目	2018年	2017年	同比变动	2016年
经营业绩(人民币千元)	变动率(%)			
利息净收入(1)	4,464,029	4,802,408	(7.05)	5,007,966
非利息净收入(1)	2,907,924	780,524	272.56	1,011,381
营业收入	7,371,953	5,582,932	32.04	6,019,336
业务及管理费	(2,430,802)	(1,764,024)	37.80	(2,081,023)
信用/资产减值损失(2)	(2,383,172)	(1,378,904)	72.83	(1,108,874)
营业利润	2,479,300	2,374,264	4.42	2,674,272
利润总额	2,476,016	2,369,767	4.48	2,673,750
净利润	2,043,389	1,903,607	7.34	2,088,605
归属于母公司股东净利润	2,023,352	1,900,252	6.48	2,088,605
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	2,020,853	1,884,779	7.22	2,091,107
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	(20,854,490)	(25,646,229)	18.68	44,160,567
每股计(人民币元/股)	变动			
归属于母公司股东每股净资产(3)	4.71	4.38	0.33	4.35
基本每股收益(4)	0.37	0.47	(0.10)	0.51
稀释每股收益(4)	0.37	0.47	(0.10)	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益(4)	0.37	0.46	(0.09)	0.52
每股分配股利(5)	0.20	0.20	–	0.20

项目	2018年	2017年	同比变动	2016年
规模指标(人民币千元)	变动率(%)			
资产总额	317,658,502	306,276,092	3.72	277,988,106
其中:发放贷款和垫款	123,366,891	95,514,680	29.16	84,864,849
负债总额	290,161,778	280,152,883	3.57	260,352,133
其中:吸收存款	177,911,247	160,083,783	11.14	141,604,761
股本	4,058,713	4,058,713	–	4,058,713
归属于母公司股东权益	26,984,973	25,629,854	5.29	17,635,973
股东权益	27,496,724	26,123,209	5.26	17,635,973
盈利能力指标(%)	变动			
平均总资产回报率(6)	0.66	0.65	0.01	0.90
加权平均净资产收益率(4)	8.36	10.80	(2.44)	12.22
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	8.35	10.71	(2.36)	12.24
净利差(7)	1.67	1.57	0.10	2.05
净利息收益率(8)	1.63	1.72	(0.09)	2.23
手续费及佣金净收入占营业收入比率	11.74	14.85	(3.11)	14.75
成本收入比	32.97	31.60	1.37	34.57
资产质量指标(%)	变动			
不良贷款率	1.68	1.69	(0.01)	1.36
拨备覆盖率	168.04	153.52	14.52	194.01
贷款拨备率	2.82	2.60	0.22	2.64
资本充足率指标(%)	变动			
核心一级资本充足率(9)	8.29	8.71	(0.32)	10.08
一级资本充足率(9)	11.82	12.57	(0.75)	10.08
资本充足率(9)	15.68	16.60	(0.92)	12.00
总权益对资产总额比率	8.66	8.53	0.13	6.34
其他指标(%)	变动			
流动性覆盖率(本外币合计)	125.95	173.05	(47.10)	101.24
流动性比率	60.55	56.36	4.19	53.48

截至披露前一交易日的本行总股本(股)	4,509,690,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股)	0.34

注:

1. 利息净收入与非利息净收入变动,主要由于本公司2018年首次采用新金融工具准则,改变金融资产分类,确认利息收入的资产减少,确认投资收益的资产增加,导致利息净收入减少,非利息净收入增加。按与上年可比口径,利息净收入56.01亿元,比上年增加7.98亿元,增长16.62%。

2. 2018年采用新金融工具准则后,金融工具减值计量以预期信用损失模型替代已发生损失模型,“信用减值损失”反映按规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。

3. 归属于母公司股东每股净资产=(归属于母公司股东权益-其他权益工具)/期末普通股股数。

4. 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。本行于2017年发行境外优先股,并于 2018 年发放优先股股息,因此在计算每股收益和加权平均净资产收益率时,“归属于母公司股东净利润”扣除了当年优先股股息,“加权平均净资产”扣除了优先股的影响。

5. 每股分配股利,系指分配给母公司普通股股东的每股股利,2018年每股分配股利尚待股东大会批准。

6. 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。

7. 净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。调整后净利差1.72%,比上年提高0.15个百分点(详见本公司年度报告全文第六节 经营情况讨论与分析“三.3.4净利差与净利息收益率”)。

8. 净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。调整后净利息收益率1.95%,比上年提高0.19个百分点(详见本公司年度报告全文第六节 经营情况讨论与分析“三.3.4净利差与净利息收益率”)。

9. 上表中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。

10. 本报告期首次采用新金融工具准则,但比较期数据并无重述,具体会计政策变更,请参见年度报告全文财务报表附注三、29主要会计政策的变更。

(3)分季度主要财务指标

项目(人民币千元)	2018年第一季度	2018年第二季度	2018年第三季度	2018年第四季度
营业收入	1,066,162	2,065,228	2,158,824	2,081,739
归属于母公司股东净利润	461,455	859,989	432,633	289,275
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	461,119	857,735	432,109	289,890
经营活动产生的现金流量净额	(11,132,258)	13,076,772	(10,405,156)	(12,393,838)

注:上述财务指标或其加总数与本公司已披露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)	2,338	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	178,653	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	–	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(如有)	–

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无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	28.10%	1,140,306,880	21,000	–	1,140,306,880	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	15.39%	624,753,980	844,500	–	624,753,980	–	–
青岛国信实业有限公司	国有法人	12.41%	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	10.09%	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	5.39%	218,692,010	–	218,692,010	–	–	–
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	3.75%	152,170,000	–	152,170,000	–	质押	149,200,000
青岛海尔股份有限公司	境内非国有法人	3.58%	145,297,405	5,633,715	145,297,405	–	–	–
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	3.30%	133,910,000	–	133,910,000	–	–	–
青岛华通国有资本运营(集团)有限公司	国有法人	2.34%	94,967,581	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	2.24%	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青岛海尔股份有限公司同属海尔集团,且青岛海尔投资发展有限公司、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青岛海尔股份有限公司代为行使,其余股东之间本行未知其关联关系。							
备注	1.本行于2019年1月16日,完成首次公开发行A股股票并在深圳证券交易所上市,因此在报告期内不存在无限售条件的A股股东; 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; 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; 4.报告期内,意大利联合圣保罗银行增持844,500股H股,青岛华通国有资本运营(集团)有限公司受让其深圳全资子公司青岛市企业发展投资有限公司与青岛市经济开发投资有限责任公司持有本行的合计94,967,581股内资股,青岛海尔股份有限公司受让青岛海尔保险代理有限公司持有本行的5,633,715股内资股。							

(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

单位:万股

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

持5%以上优先股股份的股东或前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	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	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%	6,015	–	–	–	未知	未知
前10名优先股股东之间,前10名优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	本行未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间的关联关系或一致行动关系							

(3)以方框图形式披露公司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、公司债券情况

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3,176.59亿元,比上年末增加113.82亿元,增长3.72%;

(2)发放贷款和垫款1,233.67亿元, 比上年末增加278.52亿元,增长29.16%;

(3)吸收存款1,779.11亿元,比上年末增加178.27亿元,增长11.14%;

(4)净利润20.43亿元,比上年增加1.40亿元,增长7.34%;

(5)不良贷款率1.68%,拨备覆盖率168.04%,资本充足率15.68%;

(6)平均总资产回报率0.66%,比上年提高0.01个百分点;

(7)加权平均净资产收益率8.36%,比上年下降2.44个百分点;基本每股收益0.37元,比上年下降0.10元,主要由于2018年发放优先股股息,在计算本期加权平均净资产收益率和基本每股收益时扣除了优先股的影响。

1.2经营管理主要工作

(1)A股上市,迎来发展新起点。2019年1月16日,本行在深圳证券交易所挂牌上市,成为山东省首家A股上市银行,也是全国第二家A+H股两地上市城商行。A股上市后,本行资本基础更加坚实,提升了本行服务实体经济的能力、水平与质效。

(2)全员参与,经营质效扎实提升。报告期内,本行启动“提升计划”,顺利通过了一系列外部检查,发展基础不断夯实。紧密围绕新旧动能转换重大工程加速信贷投放,深耕民生金融、创新中小微金融,公司业务量效齐增。在理财业务快速发展的带动下,零售资产实现较快增长。

(3)信用卡首发,线上获客优势凸显。报告期内,本行信用卡首发,依托线上场景资源及全新的互联网获客模式。报告期末,累计发卡18.06万张,刷卡交易额11.79亿元。

(4)创新产品,深化推进普惠金融。报告期内,本行全面启动特色支行建设工作,成功办理首笔科技金融投保贷业务,先后推出“科创贷”“银贸通”“惠营贷”等多款创新产品,打造“创易融”个人经营贷品牌,普惠金融体系逐步完善。2018年11月,本行积极响应国家号召,率先发行山东首单信用风险缓释凭证,拓宽了民营企业融资渠道。

(5)深化管理,由规模增长向价值创造转型。报告期内,本行对全行资产负债实行专业统筹管理,资负结构稳定性显著增强,盈利性指标得到明显改善。

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	2018年		2017年		占比变动(百分点)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息净收入	4,464,029	60.55	4,802,408	86.02	(25.47)
利息收入	11,886,901	161.24	11,749,719	210.46	(49.22)
其中:发放贷款和垫款利息收入	5,384,339	73.03	4,459,778	79.88	(6.85)
投资利息收入	5,336,522	72.39	6,267,263	112.26	(39.87)
存放同业及其他金融机构款项利息收入	16,443	0.22	35,502	0.64	(0.42)
拆放同业及其他金融机构款项利息收入	192,311	2.61	73,835	1.32	1.29
存放中央银行款项利息收入	372,106	5.05	340,988	6.11	(1.06)
买入返售金融资产利息收入	250,380	3.40	427,684	7.66	(4.26)
长期应收款利息收入	334,800	4.54	144,669	2.59	1.95
利息支出	(7,422,872)	(100.69)	(6,947,311)	(124.44)	23.75
非利息净收入	2,907,924	39.45	780,524	13.98	25.47
其中:手续费及佣金净收入	865,757	11.75	828,969	14.85	(3.10)
其他非利息净收入	2,042,167	27.70	(48,445)	(0.87)	28.57
营业收入	7,371,953	100.00	5,582,932	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:

单位:人民币千元

项目	2018年度	2017年度	增减幅度(%)	主要原因
投资收益	1,923,929	100,071	1,822.56	根据新金融工具准则有关金融资产分类和计量规定,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加,相应投资收益增加
汇兑收益	407,921	167,124	144.08	汇率波动的影响以及2018年根据财会(2018)36号文,将汇率衍生金融工具产生的损益计入本科目反映。
其他业务收入	6,801	13,864	(50.94)	本行正常经营导致的收入波动,绝对金额较小
其他收益	7,707	25,542	(69.83)	政府补助减少
营业收入合计	7,371,953	5,582,932	32.04	资产负债结构优化调整,收益能力持续提升
税金及附加	(74,848)	(54,898)	36.34	房产税增加
业务及管理费	(2,430,802)	(1,764,024)	37.80	业务费用和职工薪酬增加
信用/资产减值损失	(2,383,172)	(1,378,904)	72.83	贷款减值损失增加
其他业务支出	(3,831)	(10,842)	(64.67)	本行正常经营导致的收入波动,绝对金额较小
营业支出合计	(4,892,653)	(3,208,668)	52.48	业务及管理费增加与信用减值损失增加
其他综合收益的税后净额	1,016,364	(948,593)	207.14	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及减值准备计提增加

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	2017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	1,542,437	1,107,946	39.22	存放同业规模增加
拆出资金	4,110,464	2,882,727	42.59	拆放非银同业规模增加
买入返售金融资产	300,262	3,584,200	(91.62)	买入返售债券规模减少
应收利息	–	2,039,205	不适用	本年根据财政部财会(2018)36号文,将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中,将于资产负债表日尚未收到的利息在“其他资产”列示
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,361,816	179,078	12,387.19	主要是由于采用新金融工具准则,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	53,002,751	–	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
以摊余成本计量的金融投资	70,032,056	–	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
可供出售金融资产	–	79,086,556	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
持有至到期投资	–	38,644,926	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
应收款项类投资	–	46,678,869	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
长期应收款	7,766,698	4,076,396	90.53	子公司融资租赁业务规模扩张
向中央银行借款	10,878,835	584,215	1,762.13	中期借贷便利与支小再贷款规模增加
同业及其他金融机构存放款项	11,632,982	24,901,934	(53.28)	同业定期存款规模下降
衍生金融负债	–	353,220	(100.00)	衍生金融工具到期
应交税费	119,708	74,194	61.34	应交增值税增加
应付利息	–	2,797,902	不适用	本年根据财政部财会(2018)36号文,将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中,将于资产负债表日尚未支付的利息在“其他负债”列示
预计负债	104,964	–	不适用	采用新金融工具准则后,针对信贷承诺等项目计提的减值准备增多
其他负债	1,460,899	4,351,207	(66.43)	黄金融资业务到期

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

有关本公司报告期内会计政策变更,请参阅年度报告全文财务报告附注三.29“主要会计政策的变更”。

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内,本行无重大会计差错更正,无需因此进行追溯重述。

(3)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内,本行无合并报表范围发生变化的情况。

(4)对2019年1-3月经营业绩的预计

根据相关法规,本行无需对2019年1-3月经营业绩进行预计。

证券代码:002948　证券简称:青岛银行　公告编号:2019-011

青岛银行股份有限公司董事会决议公告

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2019年3月15日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第七届董事会第十六次会议的通知,会议于2019年3月29日在青岛银行总行召开,以现场结合电话方式进行表决。本行应出席董事15名,实际出席董事15名(其中,因另有工作安排,周云杰委托谭丽霞、Rosario STRANO委托MarcoMUSSITA代为出席和表决,黄天祐、张思明以电话接入方式出席)。会议由郭少泉董事长主持,监事、高级管理人员等人列席会议。本次会议召开符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和公司章程的规定。会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了《青岛银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议通过了《关于〈青岛银行股份有限公司2018年度财务决算报告〉的议案》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

三、审议通过了《青岛银行股份有限公司2019年综合经营计划》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了《关于〈青岛银行股份有限公司2018年度报告及摘要〉的议案》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

本行2018年度报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,2018年度报告摘要同日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

五、审议通过了《青岛银行股份有限公司2018年度利润分配预案》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

本行2018年度利润分配预案如下:

1.按照净利润的10%提取法定公积金人民币2.00亿元;

2.已于2018年9月19日向境外优先股股东派发股息折合人民币5.04亿元;

3.向全体股东每10股派发现金股息人民币2.00元(含税)。以本行股本总额4,509,690,000股为基础计算,拟派发现金股息总额人民币9.02亿元。H股的股息将以港元支付,适用汇率为年度股东大会上宣布派发股息当日前五个工作日(含年度股东大会举行当日)中国人民银行公布的银行间外汇市场人民币汇率中间价的平均值。

4.其余未分配利润结转下年。

本行2018年度利润分配预案符合相关法律法规及公司章程的规定。本行全体独立董事对此事项发表了独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

六、审议通过了《关于聘请青岛银行股份有限公司2019年度外部审计机构及其报酬的议案》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

董事会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2019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2019年度境外审计机构,负责年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、A股第一季度和第三季度执行商定程序、内部控制审计等工作,费用合计510万元人民币。

本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

七、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司发行股份一般性授权的议案》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

为充分利用资本市场的融资环境优势,抓住市场融资窗口,提高本行资本管理的灵活性,根据相关法律法规及本行章程规定,参照市场惯例,董事会同意提请股东大会批准,授予本行董事会发行股份的一般性授权,并批准董事会转授权等事项。

1.发行股份一般性授权的具体方案

(1)在依照下文(2)所列条件并符合法律法规的前提下,授权董事会在有关期间(定义见下文)内决定单独或同时发行、分配或以其他方式处理A股及/或H股普通股、优先股。

“有关期间”为自2018年度股东大会通过本项授权议案之日起至下列三者最早之日止:(a)本行2019年度股东大会结束时;(b)本行2018年度股东大会通过本议案之日起12个月届满之日;(c)本行于任何股东大会上通过特别决议案撤销或更改本议案所述授权之日。

(2)授权董事会发行、分配或以其他方式处理的A股及/或H股普通股、优先股的数量(其中,优先股按强制转股价格计算全部转换后的A股及/或H股普通股数量),各自不得超过以本议案经股东大会通过当日,本行已发行的A股及/或H股普通股各自类别股份总数的20%。

(3)授权董事会:(a)制定并实施具体发行方案,包括但不限于拟发行、分配的股份类别、定价方式和/或发行价格(包括价格区间)、发行数量、发行对象以及募集资金投向等,决定发行时机、发行期间、募集资金用途,决定是否向现有股东发售;(b)办理本行注册资本增加事宜,以反映本行根据本议案而获授权发行的股份,并对本行的公司章程中与发行股份和注册资本等有关的条款,作出必要的修订;(c)审议批准向有关监管机构递交的与前述发行有关的法定文件,根据监管机构和本行上市地的要求,履行相关的批准程序;(d)采取任何其他所需行动及办妥其他所需手续,以实施发行方案及实现注册资本的增加;(e)决定与前述发行有关的其他事项。

2.授权相关事项

为增加决策效率,减少内部审批程序,把握市场时机,就处理根据一般性授权发行股份事宜,董事会同意提请股东大会批准,授权董事会并由董事会授权的人士,在有关期间处理根据一般性授权发行股份有关事项。上述董事会对授权人士的授权将由董事会行使本议案项下的一般性授权时另行确定。

本议案需提交股东大会审议。

八、审议通过了关于《青岛银行股份有限公司2018年度内部控制评价报告》的议案

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事和保荐机构中信证券股份有限公司对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

九、审议通过了《青岛银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

本行保荐机构中信证券股份有限公司对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案需提交股东大会审议。

十、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司2019年日常关联交易预计额度的议案》

本议案同意票9票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事对此事项发表了事前认可意见和独立意见,保荐机构中信证券股份有限公司对此事项发表了核查意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

《2019年日常关联交易预计公告》已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

海尔集团公司关联董事周云杰、谭丽霞、意大利联合圣保罗银行关联董事Rosario STRANO、Marco MUSSITA,青岛国信发展(集团)有限责任公司关联董事邓友成,尚乘集团有限公司关联董事蔡志坚,山东省国有资产投资控股有限公司关联董事陈华回避表决。

本议案需提交股东大会审议。

十一、审议通过了《关于青岛银行股份有限公司会计政策变更的议案》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

本行全体独立董事对此事项发表了独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

《关于会计政策变更的公告》同日已在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

十二、审议通过了《关于召开青岛银行股份有限公司2018年度股东大会的议案》

本议案同意票15票,反对票0票,弃权票0票。

董事会同意本行于2019年5月17日召开2018年度股东大会,本次股东大会采取现场投票、网络投票相结合的方式召开。《关于召开2018年度股东大会的通知》同日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

备查文件

经与会董事签字并加盖董事会印章的董事会决议。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会
2019年3月29日

证券代码:002948　证券简称:青岛银行　公告编号:2019-013

青岛银行股份有限公司关于召开2018年度股东大会的通知

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”)2018年度股东大会定于2019年5月17日下午召开,会议有关事项通知如下:

十三、召开会议基本情况

(一)股东大会届次:2018年度股东大会

(二)召集人:本行董事会,本行第七届董事会第十六次会议审议通过了《关于召开2018年度股东大会的议案》。

(三)会议召开的合法合规性说明:本次股东大会的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件、深圳证券交易所业务规则和公司章程等的规定。

(四)召开时间

1、现场会议召开时间:2019年5月17日(星期五)上午9:00开始

2、网络投票时间:通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的时间为2019年5月17日上午9:30-11:30,下午13:00-15:00;通过互联网投票系统投票的时间为2019年5月16日下午15:00起至2019年5月17日下午15:00的任意时间。

(五)会议地点:青岛市崂山区秦岭路6号青岛银行总行

(六)召开方式:本次年度股东大会采取现场表决与网络投票相结合的方式。本行将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统(http://wltp.cninfo.com.cn)向本行股东提供网络形式的投票平台,股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。

(七)投票规则:本行股东只能选择现场投票、深圳证券交易所交易系统投票、深圳证券交易所互联网投票系统投票中的一种方式表决,同一表决权出现重复表决的,以第一次有效表决结果为准。

(八)股权登记日:2019年5月8日

(九)出席对象:

1、截至2019年5月8日(星期三)下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本行全体股东,均有权出席股东大会,并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是本行股东(授权委托书格式见附件一)。H股股东参会事项参见本行在香港交易及结算所有限公司披露易网站发布的H股股东会议通知。

2、本行董事、监事和高级管理人员。

3、本行聘请的律师。

4、其他人员。

十四、会议审议事项

1、《青岛银行股份有限公司2018年度董事会工作报告》

2、《青岛银行股份有限公司2018年度监事会工作报告》

3、《青岛银行股份有限公司2018年度财务决算报告》

4、《青岛银行股份有限公司2018年度利润分配方案》

5、关于聘请青岛银行股份有限公司2019年度外部审计机构及其报酬的议案

6、《青岛银行股份有限公司2018年度关联交易专项报告》

7、关于青岛银行股份有限公司2019年日常关联交易预计额度的议案

8、关于青岛银行股份有限公司发行股份一般性授权的议案

其中,

1、议案8需经特别决议通过。

2、关联股东应依法对议案7回避表决。

3、上述议案4、5、7属于影响中小投资者利益的重大事项,公司将对中小投资者的表决单独计票并披露。

此外,本次股东大会将听取以下汇报:

1、《青岛银行股份有限公司2018年度董事会及董事履职情况评价报告》

2、《青岛银行股份有限公司2018年度监事履职情况评价报告》

3、青岛银行股份有限公司2018年度独立主非执行董事述职报告

上述议案经公司第七届董事会第十六次会议及第七届监事会第八次会议审议通过,具体内容请见公司于2019年3月29日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露的《青岛银行股份有限公司董事会决议公告》、《青岛银行股份有限公司监事会决议公告》等有关公告。

三、议案设置

本次股东大会议案设置示例表:

议案编码	议案名称	备注
		该列打勾的栏目可以投票
100	总议案