证券代码:002948　　证券简称:青岛银行　　公告编号:2021-019

# 青岛银行股份有限公司

## 2020 年度报告摘要

一、重要提示

1. 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(http://www.cninfo.com.cn/)仔细阅读年度报告全文。

2. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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。

3. 本行第七届董事会第四十四次会议于2021年3月30日召开,审议通过了关于青岛银行股份有限公司2020年度报告及摘要、业绩公告的议案,应出席董事14名,实际出席的董事14名。

4. 本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、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。

5. 本公司按照企业会计准则编制的2020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2020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。

6. 除特别说明外,本年度报告摘要所述的金额币种为人民币。

7. 经本行董事会审议通过的利润分配预案为:以本次权益分派股权登记日的股份总额为基数,向全体普通股股东每10股派发现金股息人民币1.80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交本行股东大会审议。

8. 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被证实为正确,故这些陈述不构成本公司的实质承诺,投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识,理解计划、预测与承诺之间的差异,不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意,该等展望性陈述与目后事件,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。

9. 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 经营情况讨论与分析"中风险管理的相关内容。

二、本行基本情况

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 | BOD 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15家分行,分支机构总数达到147家。本行子公司共有2家:2017年2月,本行发起设立青岛青银金融租赁有限公司(以下简称"青银金租"),本行持股占比51%;2020年9月,本行发起设立青银理财有限责任公司(以下简称"青银理财"),为本行全资控股。报告期末,本行员工人数超过四千人。

报告期末,本公司各项经营指标位居省内银行业前列,资产总额4,598.28亿元,负债总额4,289.21亿元,资本充足率14.11%,不良贷款率1.51%,比上年末下降0.14个百分点。报告期内累计实现净利润24.53亿元,较去年同期增长5.04%。

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

本年度报告摘要所载财务数据和指标按照中国企业会计准则编制,除特别说明外,为本公司合并数据。本行不存在因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

| 项目 | 2020年 | 2019年 | 本年比上年 | 2018年 |
|---|---|---|---|---|
| 经营业绩(人民币千元) | 变动率(%) | | | |
| 利息净收入 | 8,146,531 | 6,846,055 | 19.00 | 4,464,029 |
| 非利息净收入 | 2,394,130 | 2,770,260 | (13.58) | 2,907,924 |
| 营业收入 | 10,540,661 | 9,616,315 | 9.61 | 7,371,953 |
| 业务及管理费 | (3,542,707) | (3,065,576) | 15.56 | (2,430,802) |
| 信用减值损失 | (4,143,756) | (3,626,792) | 14.25 | (2,383,172) |
| 营业利润 | 2,720,237 | 2,821,964 | (3.60) | 2,479,300 |
| 利润总额 | 2,728,296 | 2,828,555 | (3.54) | 2,476,016 |
| 净利润 | 2,453,298 | 2,335,522 | 5.04 | 2,043,389 |
| 归属于母公司股东净利润 | 2,394,072 | 2,284,815 | 4.78 | 2,023,352 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润 | 2,383,502 | 2,277,396 | 4.66 | 2,020,853 |
| 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 | 45,293,459 | (7,005,735) | 746.52 | (20,854,480) |
| 每股计入(人民币元/股) | 变动率(%) | | | |
| 基本每股收益(1) | 0.42 | 0.39 | 7.69 | 0.37 |
| 稀释每股收益(1) | 0.42 | 0.39 | 7.69 | 0.37 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(1) | 0.42 | 0.39 | 7.69 | 0.37 |
| 每股分配股利(2) | 0.18 | 0.20 | (10.00) | 0.20 |

| 项目 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 | 本年末比上年末 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 规模指标(人民币千元) | 变动率(%) | | | |
| 资产总额(3) | 459,827,605 | 373,622,150 | 23.07 | 317,658,502 |
| 发放贷款和垫款: | | | | |
| 客户贷款总额(3) | 206,747,221 | 172,795,443 | 19.65 | 126,386,870 |
| 加:应计利息 | 899,064 | 772,480 | 16.39 | 521,250 |
| 减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | (5,287,801) | (4,409,632) | 19.91 | (3,541,229) |
| 发放贷款和垫款 | 202,358,484 | 169,158,291 | 19.63 | 123,366,891 |
| 贷款减值准备 | (5,302,582) | (4,422,549) | 19.90 | (3,557,806) |
| 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 | (14,781) | (12,917) | 14.43 | (16,577) |
| 负债总额(3) | 428,920,747 | 343,144,232 | 25.00 | 290,161,778 |
| 吸收存款: | | | | |
| 客户存款总额(3) | 272,231,484 | 212,790,909 | 27.93 | 175,675,849 |
| 加:应计利息 | 3,519,226 | 2,634,494 | 33.58 | 2,235,398 |
| 吸收存款 | 275,750,710 | 215,425,403 | 28.00 | 177,911,247 |
| 股本 | 4,509,690 | 4,509,690 | – | 4,058,713 |
| 归属于母公司股东权益 | 30,285,174 | 29,915,460 | 1.24 | 26,984,973 |
| 股东权益 | 30,906,858 | 30,477,918 | 1.41 | 27,496,724 |
| 总资本净额 | 37,806,580 | 39,252,505 | (3.68) | 36,021,656 |
| 其中:核心一级资本净额 | 22,384,998 | 22,224,697 | 0.72 | 19,268,600 |
| 其他一级资本 | 7,909,292 | 7,901,623 | 0.10 | 7,894,330 |
| 二级资本 | 7,512,290 | 9,126,185 | (17.68) | 8,858,726 |
| 风险加权资产总额 | 267,941,143 | 265,908,365 | 0.76 | 229,776,496 |
| 每股计入(人民币元/股) | 变动率(%) | | | |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(4) | 4.97 | 4.89 | 1.64 | 4.71 |

| 项目 | 2020年 | 2019年 | 本年比上年 | 2018年 |
|---|---|---|---|---|
| 盈利能力指标(%) | 变动 | | | |
| 平均总资产回报率(5) | 0.59 | 0.68 | (0.09) | 0.66 |
| 加权平均净资产收益率(1) | 8.56 | 8.27 | 0.29 | 8.36 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(1) | 8.51 | 8.24 | 0.27 | 8.35 |
| 净利差(6) | 2.14 | 2.10 | 0.04 | 1.67 |
| 净利息收益率(7) | 2.13 | 2.13 | – | 1.63 |
| 手续费及佣金净收入占营业收入比率 | 16.05 | 12.65 | 3.40 | 11.74 |
| 成本收入比 | 33.61 | 31.88 | 1.73 | 32.97 |

| 项目 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 | 本年末比上年末 | 2018年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产质量指标(%) | 变动 | | | |
| 不良贷款率 | 1.51 | 1.65 | (0.14) | 1.68 |
| 拨备覆盖率 | 169.62 | 155.09 | 14.53 | 168.04 |
| 贷款拨备率 | 2.56 | 2.56 | – | 2.82 |
| 资本充足率指标(%) | 变动 | | | |
| 核心一级资本充足率(8) | 8.35 | 8.36 | (0.01) | 8.39 |
| 一级资本充足率(8) | 11.31 | 11.33 | (0.02) | 11.82 |
| 资本充足率(8) | 14.11 | 14.76 | (0.65) | 15.68 |
| 总权益对资产总额比率 | 6.72 | 8.16 | (1.44) | 8.66 |
| 其他指标(%) | 变动 | | | |
| 流动性覆盖率 | 152.42 | 142.27 | 10.15 | 125.95 |
| 流动性比例 | 65.44 | 68.84 | (3.40) | 60.55 |
| 截至披露前一交易日的本行总股本(股) | 4,509,690,000 | | | |
| 支付的优先股股利(元)(9) | 496,906,727 | | | |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股) | 0.42 | | | |

注:1.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。加权平均净资产收益率比上年提高0.29个百分点,主要是归属于母公司普通股股东的净利润增长所致。本行于2017年发行境外优先股,因此在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"扣除了本期发放优先股股息,"加权平均净资产"扣除了优先股的影响。

2.每股分配股利,系指分配给母公司普通股股东的每股股利,2020年每股分配股利尚待股东大会批准。

3.资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见年度报告"第六节 经营情况讨论与分析四、资产负债表主要项目分析"。

4.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。

5.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。

6.净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

7.净利息收益率=利息净收入/平均生息资产。

8.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。

9.支付的优先股股利包含本行代扣代缴的所得税。

(2)分季度主要财务指标

| 项目(人民币千元) | 2020年第一季度 | 2020年第二季度 | 2020年第三季度 | 2020年第四季度 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 2,914,822 | 3,169,825 | 2,334,813 | 2,121,201 |
| 归属于母公司股东净利润 | 554,768 | 975,749 | 477,229 | 386,326 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润 | 545,055 | 971,965 | 478,544 | 387,938 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (7,379,383) | 27,104,724 | 15,919,530 | 9,648,588 |

注:上述财务指标或其加总数与本公司已披露季度报告、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) | 93,453 | 年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户) | 84,024 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | – | 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 | – |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

前10名股东持股情况

| 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% | 1,137,895,380 | – | 未知 | 未知 |
| 意大利联合圣保罗银行 | 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 | – | – |
| 青岛海尔投资发展有限公司 | 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 | 4.85% | 218,692,010 | 218,692,010 | – | – |
| 山东三利源经贸有限公司 | 境内非国有法人 | 3.37% | 152,170,000 | 152,170,000 | 质押 | 151,600,000 |
| 海尔智家股份有限公司 | 境内非国有法人 | 3.22% | 145,297,405 | 145,297,405 | – | – |
| 青岛海仁投资有限责任公司 | 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 | – | – |
| 青岛即发集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 2.02% | 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海尔智家股份有限公司同属海尔集团,为一致行动人,其余股东之间,本行未知其关联关系或一致行动关系。 | | | | | |
| 参与融资融券业务情况说明 | 本行未知香港中央结算(代理人)有限公司所代理股份的持有人参与融资融券业务情况。报告期末,前10名普通股股东中,其余股东未参与融资融券、转融通业务。 | | | | | |
| 备注 | 1.报告期末普通股股东总数中,A股股东93,302户,H股股东151户;年度报告披露日前上一月末普通股股东总数中,A股股东83,874户,H股股东150户;<br>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;<br>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。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;<br>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购回交易。 | | | | | |

(2)本行优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

单位: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 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 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% | 60,150,000 | 未知 | 未知 |
| 上述股东关联关系或一致行动人的说明 | 无 | | | | |

(3)以方框图形式披露本行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.本行债券情况

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4,598.28亿元,比上年末增加862.05亿元,增长23.07%,保持较快增长;

(2)客户贷款总额2,067.47亿元,比上年末增加339.52亿元,增长19.65%,持续快速增长;

(3)客户存款总额2,722.31亿元,比上年末增加594.41亿元,增长27.93%,持续快速增长;

(4)营业收入105.41亿元,比上年增加9.24亿元,增长9.61%,实现稳步增长;净利润24.53亿元,比上年增加1.18亿元,增长5.04%;归属于母公司股东净利润23.94亿元,比上年增加1.09亿元,增长4.78%;

(5)不良贷款率1.51%,比上年末下降0.14个百分点,资产质量稳步改善,拨备覆盖率169.62%,比上年末提高14.53个百分点;资本充足率14.11%,比上年末下降0.65个百分点。本公司严控风险加权资产规模,在业务较快发展并赎回22亿元二级资本债的情况下,实现资本充足率基本稳定;

(6)平均总资产回报率0.59%,比上年下降0.09个百分点,主要是本公司业务发展,资产规模增加,平均总资产同比增长较快;

(7)基本每股收益0.42元,比上年增加0.03元;加权平均净资产收益率8.56%,比上年提高0.29个百分点,主要是归属于母公司普通股股东的净利润增长所致。

1.2经营管理主要工作

(1)强化担当新作为,打赢防疫攻坚战。面对新冠疫情冲击,本行坚守金融服务主阵地,扎实落实"六稳""六保"要求,创新金融产品,开辟绿色通道,降低社会融资成本,全力支持实体经济恢复与发展,有效维护区域经济稳定。报告期内,本行向受困企业、防疫相关企业发放贷款253笔,金额共计166.75亿元。与此同时,本行严格按照相关规定,做好办公场所与营业场所疫情防护,坚持防疫工作常态化,报告期内,本行业务经营有序开展,未出现疫情防护问题。

(2)业务提升成效显著,开展管理提升。报告期内,本行启动"提升计划2.0——业务、管理双提升",在推动业务发展的同时,开展以科技赋能发展、业务审批转型、运营管理优化为主线的各类管理改进举措,全行业务取得高效和高质量发展。其中,本行存款业务实现强劲增长,青岛地区市场份额持续提高,山东省内影响力全面提升。客户存款总额突破2,700亿元关口,达到2,722.31亿元,全年增加594.41亿元,增长27.93%,增幅达到近十年同期新高。

(3)线上线下一体化,零售活客见实效。零售业务继续围绕客群做文章,线上线下双向引"流",实现联动营销。通过深挖客户需求,下沉服务重心,实现零售客户数量与质量双升。充分发挥信用卡业务桥梁纽带作用,线上发掘客户,厅堂深度营销,本行信用卡累计发卡已超200万张。服务掘金项目不断深化,提升厅堂一体化服务营销能力,千元以上有效户、手机银行签约等活跃客户数量提升明显,信用卡交叉销售率达到70.64%;持续快速迭代手机银行等"线上营业厅",丰富产品功能,深度绑定线下客户。

(4)经营客群强基础,批发协同结硕果。围绕"双基"战略和"结网"工程,本行持续提升基础客群贡献和客户服务能力。通过客户分层,实现客户经营的"精细化"管理,持续夯实基础客群。通过完善基础产品和基础服务,创新完善产品体系,提升客户服务能力和客户粘性。报告期末,本行公司客户达到19.82万户,增加2.59万户,增幅达到15.02%。金融市场业务强化协同效应,在保持投资总量和投资效益提高的同时,持续压降非标资产,优化投资结构,通过债券承销和债券投资,实现派生存款超过260亿元。

(5)理财子公司开业,集团化格局初成。报告期内,青银理财正式开业,发布全国首款理财产品直销移动客户端和全新"璀璨人生"系列产品。作为区域性法人银行,本行全资设立理财子公司,有助于本行扩展经营范围和业务品种,是本行综合化经营和集团化布局的重要一步。理财业务盈利能力强劲增长,报告期内实现理财产品手续费及佣金收入10.08亿元,较上年同期增长45.04%,占本公司手续费及佣金收入近六成。

(6)三化共同驱动,科技引领发展。报告期内,本行深入推进经营管理的移动化、线上化和数字化,以科技引领业务发展。推出企业手机银行、个人手机银行5.0版;率先实现全网点5G布局,开启"5G+生态"智慧银行旗舰支行;搭建鹰眼360智能风险监控平台,实现风险实时智能管控;国内信用证等多项业务完成线上布局,为深化业务转型积蓄力量。

(7)风控能力稳步提高,资产质量显著改善。持续提升风险控制能力,重塑操作流程,精简优化手续;推行平行作业,建立业务审批预沟通机制,提高授信审批效率;夯实"三查"管理基础工作,完善授信后督察机制;探索推行统一授信,统一风险偏好、统一审贷标准,提升集团风控能力;加大不良资产核销力度,提升不良资产清收处置能力,全年累计现金收回各类风险资产9.23亿元,实现历史性突破;不良贷款率较年初下降0.14个百分点,资产质量改善显著。

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 | 2020年 | | 2019年 | | 占比变动(百分点) |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 利息净收入 | 8,146,531 | 77.29 | 6,846,055 | 71.19 | 6.10 |
| 利息收入 | 17,168,922 | 162.89 | 14,515,004 | 150.94 | 11.95 |
| 其中:发放贷款和垫款利息收入 | 10,328,702 | 97.98 | 7,686,778 | 79.92 | 18.06 |
| 金融投资利息收入 | 5,517,641 | 52.35 | 5,400,084 | 56.16 | (3.81) |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 7,146 | 0.07 | 13,005 | 0.14 | (0.07) |
| 拆出资金利息收入 | 82,898 | 0.79 | 257,712 | 2.68 | (1.89) |
| 存放中央银行款项利息收入 | 360,330 | 3.42 | 352,657 | 3.67 | (0.25) |
| 买入返售金融资产利息收入 | 246,435 | 2.34 | 306,078 | 3.18 | (0.84) |
| 长期应收款利息收入 | 625,770 | 5.94 | 498,690 | 5.19 | 0.75 |
| 利息支出 | (9,022,391) | (85.60) | (7,668,949) | (79.75) | (5.85) |
| 非利息净收入 | 2,394,130 | 22.71 | 2,770,260 | 28.81 | (6.10) |
| 其中:手续费及佣金净收入 | 1,691,624 | 16.05 | 1,216,880 | 12.65 | 3.40 |
| 其他非利息净收入 | 702,506 | 6.66 | 1,553,380 | 16.16 | (9.50) |
| 营业收入 | 10,540,661 | 100.00 | 9,616,315 | 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:

金额单位:人民币千元

| 项目 | 2020年度 | 2019年度 | 增减幅度(%) | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 手续费及佣金收入 | 1,855,260 | 1,346,116 | 37.82 | 理财、代理、信用卡等业务发展较快,手续费及佣金净收入实现快速增长 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,691,624 | 1,216,880 | 39.01 | 手续费及佣金收入增加 |
| 公允价值变动损益 | (237,080) | 228,383 | (203.81) | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资终止确认导致的公允价值变动损益减少 |
| 汇兑损益 | (547,799) | 156,176 | (450.76) | 汇率波动,汇兑损益减少 |
| 其他收益 | 23,030 | 17,071 | 34.91 | 子公司收到的政府补助增加 |
| 其他业务收入 | 1,954 | 4,185 | (53.31) | 正常波动,绝对金额较小 |
| 资产处置损益 | (3,650) | (777) | (369.76) | 正常波动,绝对金额较小 |
| 税金及附加 | (133,315) | (101,186) | 31.75 | 本期计税基数增加 |
| 所得税费用 | (274,998) | (493,033) | (44.22) | 本期国债、地方政府债及基金等免税收入比上年增加 |
| 其他综合收益的税后净额 | (625,513) | 105,037 | (695.52) | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动减少 |

金额单位:人民币千元

| 项目 | 2020年12月31日 | 2019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 | 2,568,919 | 1,312,468 | 95.73 | 子公司存放同业款项增加 |
| 拆出资金 | – | 3,313,603 | (100.00) | 主要是同业市场利率下行,本公司调整资金配置,适当压缩同业拆出资金规模 |
| 衍生金融资产 | 286,400 | 12,436 | 2,202.99 | 利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加 |
| 买入返售金融资产 | 9,726,476 | 2,325,771 | 318.20 | 买入返售债券规模增加 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 37,250,405 | 22,912,561 | 62.58 | 主要是增加了流动性较强且具备免税优势的公募债券型基金投资 |
| 无形资产 | 252,518 | 194,243 | 30.00 | 计算机软件增加 |
| 递延所得税资产 | 2,468,017 | 1,581,905 | 56.02 | 资产减值准备产生的递延所得税资产增加 |
| 其他资产 | 1,522,962 | 622,410 | 144.69 | 继续涉入资产增加 |
| 向中央银行借款 | 11,207,069 | 5,536,650 | 102.42 | 落实央行政策导向,积极申请支小再贷款及再贴现,增加小微企业信贷资金来源,支持实体经济发展 |
| 拆入资金 | 12,947,575 | 9,916,257 | 30.57 | 子公司拆入资金增加 |
| 衍生金融负债 | 288,347 | 8,805 | 3,174.81 | 利率互换及其他衍生金融工具公允价值重估增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 33,099,349 | 16,027,082 | 106.52 | 加强回业主动负债管理,调整回业负债期限结构,增加了卖出回购债券业务规模 |
| 应交税费 | 598,798 | 330,911 | 80.95 | 应交所得税增加 |
| 其他负债 | 3,748,839 | 1,223,298 | 206.45 | 代理业务应付款项及继续涉入负债增加 |
| 其他综合收益 | 32,717 | 658,230 | (95.03) | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动减少 |

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

报告期内,本公司无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

(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

本行全资子公司青银理财于2020年9月16日成立,并已纳入本行2020年度合并报表范围。

(4)对2021年1-3月经营业绩的预计

根据相关法规,本行无需对2021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:2021-016

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2021年3月16日以电子邮件方式向董事发出关于召开第七届董事会第四十四次会议的通知,会议于2021年3月30日在青岛银行总行以现场会议方式召开,应出席董事14名,实际出席董事14名。因相关股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,对其派出董事蔡志坚在董事会的表决权进行限制。本次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《青岛银行股份有限公司章程》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2020年度董事会工作报告》

本议案同意票13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《青岛银行股份有限公司2020年度行长工作报告》

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了《青岛银行股份有限公司2020年度财务决算报告》

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

本议案需提交股东大会审议。

四、审议通过了《青岛银行股份有限公司2021年综合经营计划》

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了关于青岛银行股份有限公司2020年度报告及摘要、业绩公告的议案

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

本行2020年度报告同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,2020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,《截至2020年12月31日止年度业绩公告》同日在香港联交所披露易网站(http://www.hkexnews.hk/)披露,供投资者查阅。

六、审议通过了《青岛银行股份有限公司2020年度利润分配预案》

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

本行2020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,上述独立意见同日在巨潮资讯网(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、审议通过了关于聘请青岛银行股份有限公司2021年度外部审计机构及其报酬的议案

本议案同意票13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2021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2021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,上述意见同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露;《关于拟续聘2021年度会计师事务所的公告》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,供投资者查阅。

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第八届董事会董事候选人名单的议案

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

会议同意以下事项:

本行第八届董事会由15人组成,其中非执行董事6名、执行董事4名、独立非执行董事5名。董事候选人名单如下:

非执行董事候选人:周云杰、Rosario Strano(斯特拉诺)、谭丽霞、Marco Mussita(穆希达)、邓友成、蔡志坚

执行董事候选人:郭少泉、王麟、刘鹏、吕岚

独立非执行董事候选人:张思明、房巧玲、Tingjie ZHANG(章汀捷)、邢乐成、张旭

除因相关政策法规要求须调整外,第八届董事会董事任期三年。新当选董事的任职资格需报中国银行保险监督管理委员会青岛监管局核准,任职自其任职资格获得核准之日起生效。连任董事的任职自股东大会批准之日起生效。上述董事候选人简历详见附件。

本行全体独立董事对此事项发表了独立意见,上述独立意见及《独立董事提名人声明》《独立董事候选人声明》同日在巨潮资讯网(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。独立非执行董事候选人任职资格和独立性,尚需经深圳证券交易所备案审核无异议后,股东大会方可进行表决。

九、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13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2020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2021年度股东大会结束时;(b)本行2020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。

十、审议通过了关于召开青岛银行股份有限公司2020年度股东大会的议案

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

董事会同意本行于2021年5月11日召开2020年度股东大会。关于召开2020年度股东大会的通知,将根据相关法律法规规定在《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,供投资者查阅。

十一、审议通过了《青岛银行股份有限公司2020年度社会责任报告》

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

《2020年度社会责任报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查询。

十二、审议通过了《青岛银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告》

本议案同意票13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,上述意见及《2020年度内部控制评价报告》同日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

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

2021年3月30日

附件:

第八届董事会董事候选人简历

周云杰先生,54岁,西安交通大学工商管理专业博士学位,正高级工程师。

周先生于2015年4月获委任为本行非执行董事,于2016年12月至今担任海尔集团总裁、董事局副主席,现任第十三届全国人大代表。周先生现任青岛海尔生物医疗股份有限公司董事(上海证券交易所上市,股票代码:688139)、青岛日日顺供应链科技股份有限公司董事长、海尔卡奥斯股份有限公司董事及总经理等。周先生曾任海尔集团副总裁、高级副总裁、执行副总裁、首席市场官、轮值总裁等职务、海尔电器集团有限公司董事会主席。

Rosario STRANO(斯特拉诺)先生,57岁,意大利巴里大学法律专业本科。

STRANO先生于2012年4月获委任为本行非执行董事,于2020年1月1日至今担任意大利联合圣保罗银行中国发展项目总负责人。STRANO先生曾担任意大利