

证券代码：002948

证券简称：青岛银行

公告编号：2023-026

青岛银行股份有限公司

2023 年第一季度报告

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。

重要内容提示：

1.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。

2.本行第八届董事会第三十次会议于 2023 年 4 月 28 日以通讯表决方式召开，会议应参与表决董事 13 名，实际参与表决董事 13 名，会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2023 年第一季度报告的议案。

3.本行董事长景在伦先生、行长吴显明先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、计划财务部总经理李振国先生声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

4.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。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。

5.本报告中，本公司指青岛银行股份有限公司及其附属公司，本行指青岛银行股份有限公司。如无特殊说明，本报告数据为本公司合并口径数据，本报告所述的金额币种为人民币。

第一节 基本情况

一、主要财务数据

1.主要会计数据和财务指标

除特别注明外，金额单位为人民币千元

项目	2023年1-3月	2022年1-3月	报告期比上年同期增减(%)
营业收入	3,093,053	2,677,018	15.54
归属于母公司股东的净利润	910,066	785,669	15.83
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	909,742	780,375	16.58
基本每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.16	0.15	6.67
稀释每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.16	0.15	6.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.16	0.15	6.67
经营活动产生的现金流量净额	5,931,055	(15,750,164)	137.66
加权平均净资产收益率(%) (年化) ⁽¹⁾	12.19	11.49	提高0.70个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化) ⁽¹⁾	12.18	11.41	提高0.77个百分点

项目	2023年3月31日	2022年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
资产总额	552,287,242	529,613,992	4.28
负债总额	514,749,581	493,020,697	4.41
股本	5,820,355	5,820,355	-
归属于母公司股东权益	36,723,569	35,816,312	2.53
股东权益	37,537,661	36,593,295	2.58
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股) ⁽²⁾	5.21	5.05	3.17

截至披露前一交易日的本行总股本(股)	5,820,354,724
支付的永续债利息(元) ⁽³⁾	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股, 2023年1-3月累计)	0.16

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。本行于2017年发行境外优先股,于2022年9月赎回;本行于2022年7-8月发行永续债,分类为其他权益工具。计算每股收益和加权平均净

资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股和永续债的影响。

- (2) 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。
 (3) 2023 年第一季度，本行未支付永续债利息。

2.按中国企业会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本公司按中国企业会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2023 年 3 月 31 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东权益并无差异。

3.非经常性损益项目及金额

金额单位：人民币千元

非经常性损益项目	2023 年 1-3 月
非流动资产处置损益	(123)
政府补助	3,760
其他	1,693
减：所得税影响额	(3,470)
少数股东权益影响额（税后）	(1,536)
合计	324

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销部分、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投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本公司正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

4.主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

上述主要会计数据和财务指标增减变动幅度超过 30%的情况及主要原因如下：

金额单位：人民币千元

项目	2023年 1-3月	比上年同期 增减幅度 (%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	5,931,055	137.66	吸收存款增加

二、主要监管指标及补充财务指标

1.主要指标

指标	监管标准	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	13.27	13.56	15.83	14.11
一级资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.47	10.69	11.04	11.31
核心一级资本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.61	8.75	8.38	8.35
杠杆率(%)	≥4	5.99	6.07	5.87	6.14
流动性覆盖率(%)	≥100	111.45	122.83	179.54	152.42
流动性比例(%)	≥25	81.46	88.21	73.28	65.44
不良贷款率(%)	≤5	1.14	1.21	1.34	1.51
拨备覆盖率(%)		232.79	219.77	197.42	169.62
贷款拨备率(%)		2.66	2.65	2.64	2.56
正常类贷款迁徙率(%) ⁽²⁾		1.42	1.01	1.07	0.88
关注类贷款迁徙率(%) ⁽²⁾		80.90	43.54	78.54	31.07
次级类贷款迁徙率(%) ⁽²⁾		38.57	22.43	19.28	74.64
可疑类贷款迁徙率(%) ⁽²⁾		38.97	3.19	2.45	21.91
平均总资产回报率(%) (年化) ⁽³⁾		0.70	0.60	0.61	0.59
成本收入比(%)		28.61	34.97	33.91	33.61
净利差(%) (年化) ⁽⁴⁾		1.88	1.85	1.87	2.14
净利息收益率(%) (年化) ⁽⁴⁾		1.85	1.76	1.79	2.13

注：

- (1) 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。
- (2) 2021年12月31日及此后的迁徙率指标是按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银监发[2022]年2号）中的规定计算，计算口径增加折年系数。
- (3) 平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
- (4) 净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率，净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

2.发放贷款和吸收存款情况

金额单位：人民币千元

项目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	报告期末比上年 末增减(%)
发放贷款和垫款：			
公司类贷款	210,412,221	195,649,422	7.55
个人贷款	72,774,888	73,380,030	(0.82)

客户贷款总额	283,187,109	269,029,452	5.26
加：应计利息	547,924	598,681	(8.48)
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,472,835)	(7,109,471)	5.11
发放贷款和垫款	276,262,198	262,518,662	5.24
贷款减值准备	(7,532,077)	(7,137,141)	5.53
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	(59,242)	(27,670)	114.10
吸收存款：			
公司存款	198,558,498	193,629,694	2.55
个人存款	159,048,758	147,328,169	7.96
其他存款 ^(注)	120,089	389,313	(69.15)
客户存款总额	357,727,345	341,347,176	4.80
加：应计利息	7,195,926	6,696,131	7.46
吸收存款	364,923,271	348,043,307	4.85

注：其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。

3.资本充足率情况

金额单位：人民币千元

项目	2023年3月31日		2022年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一级资本净额	30,040,507	26,732,556	29,169,606	26,035,971
一级资本净额	36,520,124	33,128,339	35,643,177	32,431,754
总资本净额	46,270,272	42,526,469	45,212,218	41,666,847
风险加权资产合计	348,706,232	332,339,628	333,440,925	317,558,522
核心一级资本充足率(%)	8.61	8.04	8.75	8.20
一级资本充足率(%)	10.47	9.97	10.69	10.21
资本充足率(%)	13.27	12.80	13.56	13.12

4.杠杆率情况

金额单位：人民币千元

项目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
杠杆率(%)	5.99	6.07	6.24	6.45
一级资本净额	36,520,124	35,643,177	36,557,766	38,149,428
调整后的表内外资产余额	609,811,550	587,180,650	586,234,446	591,744,221

5.流动性覆盖率情况

金额单位：人民币千元

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
流动性覆盖率(%)	111.45	122.83
合格优质流动性资产	85,660,146	90,470,924
未来30天现金净流出量	76,862,903	73,656,093

6.贷款五级分类情况

金额单位：人民币千元

五级分类	2023年3月31日		2022年12月31日		报告期末比上年末金额增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常	277,650,893	98.05	263,563,488	97.97	5.34
关注	2,300,586	0.81	2,218,483	0.82	3.70
次级	1,269,082	0.45	1,252,410	0.46	1.33
可疑	772,368	0.27	822,032	0.31	(6.04)
损失	1,194,180	0.42	1,173,039	0.44	1.80
客户贷款总额	283,187,109	100.00	269,029,452	100.00	5.26

三、经营情况分析

2023 年第一季度，本公司围绕“高质量发展、质效优先”的战略核心，在“固强补弱、服务实体、营治风险、规范管理”的年度基本经营指导思想引领下，抢先抓早开展工作，经营规模稳步增长，经营质效稳健提升，全年业绩开局良好。

资产负债稳步增长，业务结构持续优化。截至 2023 年 3 月末，本公司资产总额 5,522.87 亿元，比上年末增加 226.73 亿元，增长 4.28%；负债总额 5,147.50 亿元，比上年末增加 217.29 亿元，增长 4.41%。本公司持续增加贷款投放，扩大存款规模，进一步提升贷款、存款在资产、负债总额中的占比。截至 2023 年 3 月末，本公司客户贷款总额 2,831.87 亿元，比上年末增加 141.58 亿元，增长 5.26%，同比增加 275.13 亿元，增长 10.76%；占资产总额比例 51.28%，比上年末提高 0.48 个百分点，同比提高 2.79 个百分点。客户存款总额 3,577.27 亿元，比上年末增加 163.80 亿元，增长 4.80%，同比增加 487.20 亿元，增长 15.77%；占负债总额比例 69.50%，比上年末提高 0.26 个百分点，同比提高 6.31 个百分点。

经营效益稳健提升，综合盈利能力不断提高。2023 年第一季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润 9.10 亿元，同比增加 1.24 亿元，增长 15.83%；营

业收入 30.93 亿元，同比增加 4.16 亿元，增长 15.54%。利息、非息等主要营业收入全面增长，带动归属于母公司股东的净利润实现较快增长。报告期内，本公司持续扩大生息资产规模，并提高贷款占比，净息差同比回升 0.10 个百分点，利息净收入较快增长；大力发展理财、代理、交易银行等中间业务，提高金融资产运作质效，非利息净收入亦实现较快增长。2023 年第一季度，利息净收入 21.98 亿元，同比增加 2.81 亿元，增长 14.67%。非利息净收入 8.95 亿元，同比增加 1.35 亿元，增长 17.72%，其中：手续费及佣金净收入 4.75 亿元，同比增加 0.63 亿元，增长 15.17%；投资收益和公允价值变动损益合计 4.40 亿元，同比增加 0.58 亿元，增长 15.21%。

贷款质量持续改善，主要监管指标达标。截至 2023 年 3 月末，本公司不良贷款率 1.14%，比上年末下降 0.07 个百分点，同比下降 0.19 个百分点；拨备覆盖率 232.79%，比上年末提高 13.02 个百分点，同比提高 34.41 个百分点；核心一级资本充足率 8.61%，比上年末下降 0.14 个百分点；资本充足率 13.27%，比上年末下降 0.29 个百分点。主要监管指标均符合监管要求，资本充足率指标略有下降，主要是本公司各项业务稳健发展，业务增长的同时风险加权资产随之增加。

多措并举提升质效，坚定服务民营小微发展步伐。本行持续完善敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效政策机制，进一步提高民营和小微企业客户融资的可得性，提升金融支持民营和小微企业的质效。一方面继续开展“行长访小微”“融资回头看”等系列活动，积极了解客户所急所需所盼，推动相关系列信贷政策落地见效；另一方面加快产品研发和创新，改进业务流程，完善风险评价模型，科学设定授信审批条件，推出了系列新产品；同时，在风险可控的条件下精简业务办理环节，探索建立审批流程限时制度，按业务类别对审批时限作出明确要求，提高了业务办理效率。截至 2023 年 3 月末，本行民营企业贷款余额 723.20 亿元，比上年末增加 5.62 亿元，增长 0.78%；普惠型小微贷款（客户范围为单户授信 1,000 万元以下的小型微型企业、个体工商户和小微企业主，不含贴现）余额 282.61 亿元，比上年末增加 11.36 亿元，增长 4.19%。

第二节 股东信息

一、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	70,412	报告期末表决权恢复的优先股 股东总数（如有）	-			
前 10 名普通股股东持股情况						
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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
香港中央结算（代理人） 有限公司	境外法人	21.87%	1,272,956,224	-	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.25%	654,623,243	-	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.15%	532,601,341	409,693,339	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.88%	284,299,613	-	-	-
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.25%	188,886,626	-	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.99%	174,083,000	-	-	-
青岛华通国有资本投资运营 集团有限公司	国有法人	2.12%	123,315,055	94,967,581	-	-
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	2.09%	121,600,000	-	质押 标记	121,600,000 121,600,000
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.03%	118,217,013	-	-	-
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
香港中央结算（代理人）有限公司	1,272,956,224	境外上市外资股	1,272,956,224			
意大利联合圣保罗银行	1,018,562,076	境外上市外资股	1,018,562,076			
青岛国信实业有限公司	654,623,243	人民币普通股	654,623,243			
青岛海尔空调电子有限公司	284,299,613	人民币普通股	284,299,613			
海尔智家股份有限公司	188,886,626	人民币普通股	188,886,626			
青岛海仁投资有限责任公司	174,083,000	人民币普通股	174,083,000			
青岛海尔产业发展有限公司	122,908,002	人民币普通股	122,908,002			
山东三利源经贸有限公司	121,600,000	人民币普通股	121,600,000			
青岛即发集团股份有限公司	118,217,013	人民币普通股	118,217,013			

国信证券股份有限公司	68,343,992	人民币普通股	68,343,992
上述股东关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、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，且青岛海尔产业发展有限公司、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海尔智家股份有限公司代为行使。上述其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东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、转融通业务情况。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	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A股股东70,264户，H股登记股东148户；</p> <p>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；</p> <p>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 1,015,380,976 股 H 股，其余 3,181,100 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；</p> <p>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。</p>		

二、本行优先股股东总数及优先股股东持股情况表

报告期末，本行无存续的优先股。

第三节 其他重要事项

一、实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方作出的承诺及其履行情况

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方能够正常履行所作承诺，承诺具体内容请参见本行 2022 年度报告。

二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

本行投资者关系联系电话：40066 96588 转 6

本行官方网站：<http://www.qdccb.com/>

报告期内，本行未披露接待调研、沟通、采访等活动登记表。

第四节 发布季度报告

本报告同时刊载于深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn/>）及本行网站（<http://www.qdccb.com/>）。根据国际财务报告准则编制的季度报告亦同时刊载于香港联合交易所有限公司披露易网站（<http://www.hkexnews.hk/>）及本行网站。

第五节 财务报表

青岛银行股份有限公司 合并资产负债表 (未经审计)

2023 年 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	29,792,472	27,825,306
存放同业及其他金融机构款项	4,189,781	2,301,037
贵金属	112,690	112,690
拆出资金	10,708,195	8,432,022
衍生金融资产	97,633	108,376
发放贷款和垫款	276,262,198	262,518,662
金融投资：		
-以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	44,886,001	47,259,762
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资	103,003,646	96,678,701
-以摊余成本计量的金融投资	55,988,895	58,202,665
长期应收款	16,100,748	15,280,949
固定资产	3,337,225	3,366,687
在建工程	99,733	99,699
使用权资产	850,071	826,958
无形资产	351,555	353,076
递延所得税资产	3,624,977	3,446,343
其他资产	2,881,422	2,801,059
资产总计	552,287,242	529,613,992

青岛银行股份有限公司
合并资产负债表 (续) (未经审计)
2023 年 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	15,390,870	13,256,605
同业及其他金融机构存放款项	2,376,486	6,439,660
拆入资金	18,283,202	17,808,095
衍生金融负债	145,126	188,147
卖出回购金融资产款	33,504,909	25,634,354
吸收存款	364,923,271	348,043,307
应付职工薪酬	326,992	652,469
应交税费	1,250,244	899,018
预计负债	287,212	252,642
应付债券	74,662,797	74,866,951
租赁负债	534,199	515,043
其他负债	3,064,273	4,464,406
	514,749,581	493,020,697
负债合计	514,749,581	493,020,697

青岛银行股份有限公司
合并资产负债表 (续) (未经审计)
2023 年 3 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2023 年 3 月 31 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)		
股东权益		
股本	5,820,355	5,820,355
其他权益工具		
其中：永续债	6,395,783	6,395,783
资本公积	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	80,917	83,726
盈余公积	2,388,248	2,388,248
一般风险准备	6,618,047	6,618,047
未分配利润	4,732,585	3,822,519
归属于母公司股东权益合计	36,723,569	35,816,312
少数股东权益	814,092	776,983
股东权益合计	37,537,661	36,593,295
负债和股东权益总计	552,287,242	529,613,992

本财务报表已于 2023 年 4 月 28 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

青岛银行股份有限公司
合并利润表(未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、营业收入		
利息收入	5,009,883	4,740,739
利息支出	(2,812,285)	(2,824,363)
利息净收入	2,197,598	1,916,376
手续费及佣金收入	593,880	463,426
手续费及佣金支出	(119,304)	(51,364)
手续费及佣金净收入	474,576	412,062
投资收益	347,112	321,720
公允价值变动损益	92,708	60,022
汇兑损益	(28,507)	(39,050)
其他收益	9,217	5,714
其他业务收入	472	559
资产处置损益	(123)	(385)
营业收入合计	3,093,053	2,677,018
二、营业支出		
税金及附加	(39,253)	(36,156)
业务及管理费	(884,992)	(801,667)
信用减值损失	(1,120,443)	(956,431)
其他资产减值损失	-	(6,027)
其他业务成本	(29)	(99)
营业支出合计	(2,044,717)	(1,800,380)

青岛银行股份有限公司
合并利润表 (续) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	<u>自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间</u>	
	<u>2023 年</u> (未经审计)	<u>2022 年</u> (未经审计)
三、营业利润	1,048,336	876,638
加：营业外收入	4,819	4,546
减：营业外支出	(8,583)	(2,654)
四、利润总额	1,044,572	878,530
减：所得税费用	(97,397)	(81,727)
五、净利润	947,175	796,803
归属于母公司股东的净利润	910,066	785,669
少数股东损益	37,109	11,134
六、其他综合收益的税后净额	(2,809)	(76,459)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	(2,809)	(76,459)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额	158	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 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	(73,507)	(103,263)
2. 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用 减值准备	70,540	26,804
归属于少数股东的其他综合收益的税后 净额	-	-

青岛银行股份有限公司
合并利润表 (续) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
七、综合收益总额	944,366	720,344
归属于母公司股东的综合收益总额	907,257	709,210
归属于少数股东的综合收益总额	37,109	11,134
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.16	0.15

本财务报表已于 2023 年 4 月 28 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

青岛银行股份有限公司
合并现金流量表 (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	16,380,168	-
向中央银行借款净增加额	2,141,303	-
拆入资金净增加额	510,991	1,153,407
卖出回购金融资产款净增加额	8,108,663	-
存放中央银行款项净减少额	228,332	112,422
买入返售金融资产净减少额	-	10,804,380
收取的利息、手续费及佣金	4,743,049	4,156,690
收到的其他与经营活动有关的现金	1,298,192	2,106,089
经营活动现金流入小计	33,410,698	18,332,988
发放贷款和垫款净增加额	(14,702,719)	(11,872,586)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(100,000)	(300,000)
拆出资金净增加额	(1,700,000)	(4,750,000)
长期应收款净增加额	(871,587)	(2,986,117)
吸收存款净减少额	-	(4,517,895)
向中央银行借款净减少额	-	(164,949)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(4,048,897)	(3,302,080)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(2,769,525)
支付的利息、手续费及佣金	(2,053,101)	(1,641,026)
支付给职工以及为职工支付的现金	(774,726)	(761,995)
支付的各项税费	(312,577)	(425,397)
支付的其他与经营活动有关的现金	(2,916,036)	(591,582)
经营活动现金流出小计	(27,479,643)	(34,083,152)
经营活动产生 / (所用) 的现金流量净额	5,931,055	(15,750,164)

青岛银行股份有限公司
合并现金流量表 (续) (未经审计)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量		
处置及收回投资收到的现金	15,092,970	18,164,946
取得投资收益及利息收到的现金	1,642,412	1,722,303
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	91	322
	16,735,473	19,887,571
投资支付的现金	(17,182,916)	(32,083,809)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(56,161)	(92,416)
	(17,239,077)	(32,176,225)
投资活动所用的现金流量净额	(503,604)	(12,288,654)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	4,177,035
发行债券收到的现金	21,010,360	25,833,725
	21,010,360	30,010,760
偿还债务支付的现金	(20,966,148)	(18,171,832)
偿还债务利息支付的现金	(735,852)	(730,168)
分配股利所支付的现金	(2)	(4)
偿还租赁负债支付的现金	(47,383)	(44,053)
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(5,042)
	(21,749,385)	(18,951,099)
筹资活动 (所用) / 产生的现金流量净额	(739,025)	11,059,661

青岛银行股份有限公司
合并现金流量表 (续) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(16,922)	(23,582)
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	4,671,504	(17,002,739)
加：期初现金及现金等价物余额	11,508,997	42,853,368
六、期末现金及现金等价物余额	16,180,501	25,850,629

本财务报表已于 2023 年 4 月 28 日获本行董事会批准。

 景在伦
 法定代表人
 (董事长)

 吴显明
 行长

 陈霜
 主管财务工作的副行长

 李振国
 计划财务部总经理

(公司盖章)

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日