

青岛银行股份有限公司

境内同步披露公告

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根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》规定，已在香港联合交易所有限公司披露易网站（<https://www.hkexnews.hk/>）披露后附公告。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》关于上市公司在境内外证券交易所同步披露公告的规定，特将该公告在深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn/>）同步披露，供参阅。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2023年10月26日

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)

2023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。

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(「董事會」)第四十次會議於2023年10月26日召開，審議通過了關於青島銀行股份有限公司2023年第三季度報告的議案，會議應出席董事13名，實際出席董事13名(其中，委託出席的董事1名。因工作原因，劉鵬先生委托吳顯明先生出席會議並代為行使表決權)。
3. 本行董事長景在倫先生、行長吳顯明先生、主管財務工作的副行長陳霜女士、計劃財務部總經理李振國先生聲明：保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
4. 本報告中財務報表按照國際財務報告準則編製且未經審計。本報告中，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，本行指青島銀行股份有限公司。如無特殊說明，本報告數據為本公司合併口徑數據，本報告所述的金額幣種為人民幣。

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	2023年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2023年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入	3,331,380	0.58	9,702,191	1.88
歸屬於母公司股東的淨利潤	653,034	13.26	2,988,738	15.17
基本每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.07	600.00	0.47	27.03
稀釋每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.07	600.00	0.47	27.03
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	7,875,407	129.94
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽¹⁾	7.50	提高1.54個 百分點	12.21	提高2.05個 百分點

項目	2023年 9月30日	2022年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	581,184,488	529,613,992	9.74
負債總額	541,977,833	493,020,697	9.93
股本	5,820,355	5,820,355	—
歸屬於母公司股東權益	38,328,856	35,816,312	7.02
股東權益	39,206,655	36,593,295	7.14
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(元/股) ⁽²⁾	5.49	5.05	8.71
截至披露前一交易日的本行總股本(股)			5,820,354,724
支付的永續債利息(元)			233,200,000
用最新股本計算的全面攤薄每股收益(元/股，2023年1-9月累計)			0.47

註：

- (1) 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。本行於2017年發行境外優先股，於2022年9月贖回；本行於2022年7-8月發行永續債，分類為其他權益工具。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的淨利潤」扣除了支付的永續債利息，「加權平均淨資產」扣除了永續債的影響。
- (2) 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。

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2023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：人民幣千元

項目	2023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	7,875,407	129.94	吸收存款增加

項目	2023年 7-9月	比上年 同期增減 幅度(%)	主要原因
基本每股收益(元／股)	0.07	600.00	7-9月，歸屬於母公司普通股股東的淨利潤同比增加
稀釋每股收益(元／股)	0.07	600.00	7-9月，歸屬於母公司普通股股東的淨利潤同比增加

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	2023年	2022年	2021年	2020年
		9月30日	12月31日	12月31日	12月31日
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	12.78	13.56	15.83	14.11
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.08	10.69	11.04	11.31
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.37	8.75	8.38	8.35
槓桿率(%)	≥4	6.01	6.07	5.87	6.14
流動性覆蓋率(%)	≥100	128.72	122.83	179.54	152.42
流動性比例(%)	≥25	80.59	88.21	73.28	65.44
不良貸款率(%)	≤5	1.14	1.21	1.34	1.51
撥備覆蓋率(%)		254.67	219.77	197.42	169.62
貸款撥備率(%)		2.90	2.65	2.64	2.56
正常類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		1.04	1.01	1.07	0.88
關注類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		39.53	43.54	78.54	31.07
次級類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		20.73	22.43	19.28	74.64
可疑類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		27.29	3.19	2.45	21.91
平均總資產回報率(%) (年化) ⁽³⁾		0.74	0.60	0.61	0.59
成本佔收入比率(%) ⁽⁴⁾		29.38	34.95	33.90	33.59
淨利差(%) (年化) ⁽⁵⁾		1.86	1.85	1.87	2.14
淨利息收益率(%) (年化) ⁽⁵⁾		1.84	1.76	1.79	2.13

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) 2021年12月31日及此後的遷徙率指標是按照《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》（銀監發[2022]年2號）中的規定計算，計算口徑增加折年系數。
- (3) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
- (4) 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
- (5) 淨利差=生息資產平均收益率－計息負債平均成本率，淨利息收益率=利息淨收入／生息資產平均餘額。

2. 發放貸款和吸收存款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 9月30日	2022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	219,895,635	195,649,422	12.39
個人貸款	77,657,593	73,380,030	5.83
客戶貸款總額	297,553,228	269,029,452	10.60
加：應計利息	734,001	598,681	22.60
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(8,346,620)	(7,109,471)	17.40
發放貸款和墊款	289,940,609	262,518,662	10.45
貸款減值準備	(8,625,877)	(7,137,141)	20.86
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	(279,257)	(27,670)	909.24
吸收存款：			
公司存款	200,229,323	193,629,694	3.41
個人存款	178,506,797	147,328,169	21.16
其他存款 ^(註)	510,364	389,313	31.09
客戶存款總額	379,246,484	341,347,176	11.10
加：應計利息	8,585,836	6,696,131	28.22
吸收存款	387,832,320	348,043,307	11.43

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	2023年9月30日		2022年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一級資本淨額	31,821,654	28,427,291	29,169,606	26,035,971
一級資本淨額	38,306,159	34,823,074	35,643,177	32,431,754
總資本淨額	48,568,791	44,706,145	45,212,218	41,666,847
風險加權資產合計	380,054,665	362,248,996	333,440,925	317,558,522
核心一級資本充足率(%)	8.37	7.85	8.75	8.20
一級資本充足率(%)	10.08	9.61	10.69	10.21
資本充足率(%)	12.78	12.34	13.56	13.12

4. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年	2023年	2023年	2022年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率(%)	6.01	6.07	5.99	6.07
一級資本淨額	38,306,159	38,012,016	36,520,124	35,643,177
調整後的表內外資產餘額	637,124,318	625,903,430	609,811,550	587,180,650

5. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
	9月30日	12月31日
流動性覆蓋率(%)	128.72	122.83
合格優質流動性資產	92,308,610	90,470,924
未來30天現金淨流出量	71,713,409	73,656,093

6. 貸款五級分類情況

金額單位：人民幣千元

五級分類	2023年9月30日		2022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	292,157,114	98.18	263,563,488	97.97	10.85
關注	2,008,990	0.68	2,218,483	0.82	(9.44)
次級	1,368,814	0.46	1,252,410	0.46	9.29
可疑	722,336	0.24	822,032	0.31	(12.13)
損失	1,295,974	0.44	1,173,039	0.44	10.48
客戶貸款總額	297,553,228	100.00	269,029,452	100.00	10.60

三、經營情況分析

2023年前三季度，本公司在新三年戰略規劃引領下，開啟高質量發展之路，以「固強補弱、服務實體、營治風險、規範管理」為年度基本經營指導思想，穩步擴大經營規模，持續優化業務結構，經營質效穩健提升，實現較好經營業績。

資產負債穩步增長，業務結構持續優化。截至2023年9月末，本公司資產總額5,811.84億元，比上年末增加515.70億元，增長9.74%；負債總額5,419.78億元，比上年末增加489.57億元，增長9.93%。報告期內，本公司強化金融對實體經濟服務保障作用，加強市場拓展和客群建設，貸款規模持續擴大，吸收存款持續增長，進一步提升了貸款、存款在資產、負債總額中的佔比。報告期末，客戶貸款總額2,975.53億元，比上年末增加285.24億元，增長10.60%；佔資產總額比例51.20%，比上年末提高0.40個百分點。客戶存款總額3,792.46億元，比上年末增加378.99億元，增長11.10%；佔負債總額比例69.97%，比上年末提高0.73個百分點。

經營質效穩健提升，實現較好經營業績。2023年前三季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤29.89億元，同比增加3.94億元，增長15.17%；營業收入97.02億元，同比增加1.79億元，增長1.88%，剔除境外優先股贖回因素影響^註，同比增加8.54億元，增長9.66%。加權平均淨資產收益率(年化)12.21%，同比提高2.05個百分點；基本每股收益0.47元，同比增加0.10元；營業收入中，手續費及佣金淨收入佔比13.79%，同比提高0.65個百分點。報告期內，本公司在營業收入穩健增長、結構優化的同時，開展降本增效，強化風險管控和費用管理，信用減值和費用支出下降，從而實現淨利潤增長和盈利能力提升。2023年前三季度，利息淨收入68.83億元，同比增加7.58億元，增長12.38%。非利息淨收入28.20億元，其中：手續費及佣金淨收入13.38億元，同比增加0.86億元；投資淨收益14.56億元，同比增加0.93億元；交易淨損益-1.08億元，同比減少8.09億元，剔除境外優先股贖回因素影響^註，同比減少1.33億元，主要是新發生外匯掉期業務的資金成本所致。信用減值損失32.33億元，同比減少3.79億元；營業費用29.72億元，同比減少1.13億元。

貸款質量持續改善，主要監管指標達標。截至2023年9月末，本公司不良貸款率1.14%，比上年末下降0.07個百分點，同比下降0.18個百分點；撥備覆蓋率254.67%，比上年末提高34.90個百分點，同比提高48.47個百分點。核心一級資本充足率8.37%，比上年末下降0.38個百分點；資本充足率12.78%，比上年末下降0.78個百分點，主要是本公司各項業務穩健發展，業務增長的同時風險加權資產有所增加。主要監管指標均符合監管要求。

提升金融服務質效，持續提高民營和小微企業融資可得性。一是不斷優化打磨「普惠金融、個人消費、助農貸款」等資產業務的拳頭產品，優化完善特色產品；二是持續創新特色金融服務模式，通過深入研究農業產品產業鏈各個環節的關聯性，深挖產業鏈相關的價值鏈、生產鏈、商品鏈等；三是積極開展銀政保業務合作，加強與專業擔保公司、國家融資擔保基金、政府風險補償金等合作，在全省層面打通普惠業務合作渠道；四是推動科技賦能，不斷完善民營小微企業線上融資產品項目的建設，同時簡化授信調查報告模板，優化審批流程，提高業務效率。截至2023年9月末，本行民營企業貸款餘額732.00億元，比上年末增加14.42億元，增長2.01%；普惠型小微貸款(客戶範圍為單戶授信1,000萬元及以下的小型微型企業、個體工商戶和小微企業主，不含貼現)餘額329.18億元，比上年末增加57.93億元，增長21.36%。

註：本公司於2022年9月贖回境外優先股12.03億美元，贖回前，匯率波動，美元升值，優先股對應的美元淨頭寸於前三季度累計產生匯兌損益6.76億元；贖回後，因上述美元淨頭寸清零，不再產生此類匯兌損益。

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) 60,828 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有) 0

前10名普通股股東持股情況

持有有限售
條件的
股份數量 質押、標記或凍結情況
股份狀態 數量

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 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人) 有限公司	境外法人	21.87%	1,272,956,244	-	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	-
青島國信實業有限公司	國有法人	11.25%	654,623,243	-	-	-
青島海爾產業發展有限公司	境內非國有法人	9.15%	532,601,341	409,693,339	-	-
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	4.88%	284,299,613	-	-	-
海爾智家股份有限公司	境內非國有法人	3.25%	188,886,626	-	-	-
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	2.99%	174,083,000	-	-	-
青島華通國有資本投資運營 集團有限公司	國有法人	2.12%	123,457,855	-	-	-
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	2.09%	121,600,000	-	質押	121,600,000
					標記	121,600,000
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.03%	118,217,013	-	-	-

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	1,272,956,244	境外上市外資股	1,272,956,244
意大利聯合聖保羅銀行	1,018,562,076	境外上市外資股	1,018,562,076
青島國信實業有限公司	654,623,243	人民幣普通股	654,623,243
青島海爾空調電子有限公司	284,299,613	人民幣普通股	284,299,613
海爾智家股份有限公司	188,886,626	人民幣普通股	188,886,626
青島海仁投資有限責任公司	174,083,000	人民幣普通股	174,083,000
青島華通國有資本投資運營 集團有限公司	123,457,855	人民幣普通股	123,457,855
青島海爾產業發展有限公司	122,908,002	人民幣普通股	122,908,002
山東三利源經貿有限公司	121,600,000	人民幣普通股	121,600,000
青島即發集團股份有限公司	118,217,013	人民幣普通股	118,217,013

上述股東關聯關係或 一致行動的說明

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。上述其餘股東之間，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

1. 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；
2. 2023年第三季度，青島華通國有資本投資運營集團有限公司參與轉融通業務、未參與融資融券業務，與2023年半年末相比，其在2023年第三季度末的持股增加4,000股系由於參與轉融通業務所致；
3. 除上述情況外，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60,681戶，H股登記股東147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；
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1,015,380,976股H股，其餘3,181,100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

報告期末，本行無存續的優先股。

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。2023年第三季度，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2022年度報告、2023年半年度報告。

二、接待調研、溝通、採訪等活動情況

本行投資者關係聯繫電話：40066 96588轉6

本行官方網站：<http://www.qdccb.com/>

2023年第三季度，本行發佈的投資者關係活動記錄表情況如下：

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
2023年 9月7日	本行 總行	網絡平台 線上交流	其他	通過全景網「投資者 關係互動平台」 (https://ir.p5w.net) 參加本行2023年半 年度業績說明會的 投資者。	就本行零售業務、資 產質量、盈利能力 等內容進行交流， 本行未提供相關資 料。	請見本行在巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/)發 佈的日期為2023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2023年1月1日至2023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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入	15,651,248	14,813,090
利息支出	<u>(8,768,653)</u>	<u>(8,688,730)</u>
利息淨收入	<u>6,882,595</u>	<u>6,124,360</u>
手續費及佣金收入	1,710,797	1,460,221
手續費及佣金支出	<u>(373,058)</u>	<u>(208,437)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,337,739</u>	<u>1,251,784</u>
交易淨(損失)/收益	(108,211)	701,000
投資淨收益	1,456,480	1,363,670
其他經營淨收益	<u>133,588</u>	<u>82,734</u>
營業收入	9,702,191	9,523,548
營業費用	(2,971,760)	(3,084,614)
信用減值損失	(3,233,354)	(3,612,432)
其他資產減值損失	<u>-</u>	<u>(6,027)</u>
稅前利潤	3,497,077	2,820,475
所得稅費用	<u>(407,523)</u>	<u>(159,424)</u>
淨利潤	<u>3,089,554</u>	<u>2,661,051</u>

青島銀行股份有限公司
未經審計的合併損益表(續)
自2023年1月1日至2023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
2023年 2022年
(未經審計) (未經審計)

淨利潤歸屬於：

母公司股東	2,988,738	2,594,976
非控制性權益	<u>100,816</u>	<u>66,075</u>

基本及稀釋每股收益(人民幣元)

	<u>0.47</u>	<u>0.37</u>
--	-------------	-------------

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併綜合收益表
 自2023年1月1日至2023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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>3,089,554</u>	<u>2,661,051</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	(1,365)	(2,220)
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	484,686	433,121
— 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>204,942</u>	<u>(203,828)</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>688,263</u>	<u>227,073</u>
綜合收益總額	<u><u>3,777,817</u></u>	<u><u>2,888,124</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	3,677,001	2,822,049
非控制性權益	<u>100,816</u>	<u>66,075</u>

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併財務狀況表
 2023年9月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	34,572,756	27,825,306
存放同業及其他金融機構款項	2,962,465	2,301,037
拆出資金	12,178,314	8,432,022
衍生金融資產	148,011	108,376
發放貸款和墊款	289,940,609	262,518,662
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	45,399,313	47,259,762
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	113,731,545	96,678,701
— 以攤餘成本計量的金融投資	53,681,914	58,202,665
長期應收款	17,014,068	15,280,949
物業及設備	3,500,638	3,466,386
使用權資產	829,837	826,958
遞延所得稅資產	3,627,371	3,446,343
其他資產	3,597,647	3,266,825
資產總計	581,184,488	529,613,992
負債		
向中央銀行借款	18,353,092	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	2,796,266	6,439,660
拆入資金	18,383,328	17,808,095
衍生金融負債	87,950	188,147
賣出回購金融資產款	27,551,787	25,634,354
吸收存款	387,832,320	348,043,307
應交所得稅	434,538	703,876
已發行債券	81,950,603	74,866,951
租賃負債	536,237	515,043
其他負債	4,051,712	5,564,659
負債合計	541,977,833	493,020,697

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併財務狀況表(續)
 2023年9月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	5,820,355	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	6,395,783	6,395,783
資本公積	10,687,634	10,687,634
盈餘公積	2,388,248	2,388,248
一般準備	6,618,047	6,618,047
其他綜合收益	771,989	83,726
未分配利潤	5,646,800	3,822,519
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	38,328,856	35,816,312
非控制性權益	877,799	776,983
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	39,206,655	36,593,295
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
負債和股東權益總計	581,184,488	529,613,992
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

由董事會於2023年10月26日核准並授權發佈。

景在倫
 法定代表人
 (董事長)

吳顯明
 行長

陳霜
 主管財務工作的副行長

李振國
 計劃財務部總經理

(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2023年1月1日至2023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
 2023年
 (未經審計) 2022年
 (未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	3,497,077	2,820,475
調整項目：		
信用減值損失	3,233,354	3,612,432
其他資產減值損失	—	6,027
折舊及攤銷	419,658	406,221
未實現匯兌損失／(收益)	44,976	(617,199)
處置物業及設備、無形資產及其他資產 的淨(收益)／損失	(28,223)	1,059
股利收入	(5,800)	—
公允價值變動(收益)／損失	(677,688)	155,349
投資淨收益	(770,510)	(1,509,873)
已發行債券利息支出	1,514,053	2,141,214
金融投資利息收入	(4,073,139)	(3,891,580)
其他	(9,512)	9,115
	<u>3,144,246</u>	<u>3,133,240</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨(增加)／減少	(1,279,284)	181,472
存放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)	100,000	(80,000)
拆出資金淨增加	(3,750,000)	(6,250,000)
發放貸款和墊款淨增加	(29,188,688)	(27,404,242)
買入返售金融資產淨減少	—	4,003,355
長期應收款淨增加	(1,889,391)	(3,490,488)
其他經營資產淨(增加)／減少	(434,439)	85,548
	<u>(36,441,802)</u>	<u>(32,954,355)</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2023年1月1日至2023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
 2023年 2022年
 (未經審計) (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／(減少)	4,960,711	(11,806,379)
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加	(3,610,995)	2,369,466
拆入資金淨增加	596,326	2,581,385
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	1,914,083	(11,654,556)
吸收存款淨增加	37,899,308	18,294,069
其他經營負債淨增加	499,416	3,990,876

42,258,849 3,774,861

支付所得稅

(1,085,886) (257,465)

經營活動產生／(所用)的現金流量淨額

7,875,407 (26,303,719)

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	38,971,204	54,317,609
取得投資收益及利息收到的現金	5,400,186	5,670,573
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	3,815	604
投資支付的現金	(49,666,614)	(61,219,785)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(281,665)	(306,486)

(5,573,074) (1,537,485)

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2023年1月1日至2023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
 2023年
 (未經審計) 2022年
 (未經審計)

籌資活動現金流量

吸收投資收到的現金	–	4,177,035
發行其他權益工具收到的現金	–	6,400,000
發行債券收到的現金	77,207,999	61,168,090
償還已發行債券支付的現金	(69,799,721)	(60,034,025)
贖回其他權益工具支付的現金	–	(8,348,339)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,838,679)	(2,234,875)
分配股利所支付的現金	(1,163,562)	(1,440,500)
償還租賃負債支付的現金	(113,181)	(106,733)
支付的其他與籌資活動有關的現金	–	(29,533)

籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額 **4,292,856** (448,880)

匯率變動對現金及現金等價物的影響 **23,175** 86,227

現金及現金等價物淨增加／(減少)額 **6,618,364** (28,203,857)

1月1日的現金及現金等價物 **11,508,997** 42,853,368

9月30日的現金及現金等價物 **18,127,361** 14,649,511

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息 **12,069,884** 11,558,127

支付的利息 **(5,316,756)** (4,921,225)

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
景在倫
董事長

中國山東省青島市
2023年10月26日

於本公告日期，董事會包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生及鄧友成先生；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、邢樂成先生、張旭先生及張文礎先生。

* 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。