

# 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

2022年10月28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)

## 2022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。除特別說明外，本公告所述的金額幣種為人民幣。

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. 本行第八屆董事會第二十一次會議於2022年10月28日以通訊表決方式召開，會議應參與表決董事13名，實際參與表決董事13名，會議審議通過了關於青島銀行股份有限公司2022年第三季度報告的議案。
3. 本行董事長景在倫先生、行長王麟先生、主管財務工作的副行長陳霜女士、財務總監孟大耿先生聲明：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。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與分支機構，本行指青島銀行股份有限公司及其分支機構。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	2022年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2022年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入	3,312,208	15.87	9,523,548	16.34
歸屬於母公司股東的淨利潤	576,581	(7.13)	2,594,976	7.30
基本每股收益(元/股) <sup>(1)</sup>	0.01	(66.67)	0.37	(9.76)
稀釋每股收益(元/股) <sup>(1)</sup>	0.01	(66.67)	0.37	(9.76)
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(26,303,719)	(248.17)
加權平均淨資產收益率(%) (年化) <sup>(1)</sup>	5.96	下降2.41個 百分點	10.16	下降1.61個 百分點

項目	2022年 9月30日	2021年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	531,269,004	522,249,610	1.73
負債總額	494,292,834	488,921,882	1.10
股本	5,820,355	4,509,690	29.06
歸屬於母公司股東權益	36,217,862	32,635,495	10.98
股東權益	36,976,170	33,327,728	10.95
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(元/股) <sup>(2)</sup>	5.12	5.20	(1.54)

截至披露前一交易日的公司總股本(股)	5,820,354,724
支付的優先股股利(元) <sup>(3)</sup>	510,176,260
用最新股本計算的全面攤薄每股收益(元/股，2022年1-9月累計)	0.36

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2022年1月和2月分別完成A股和H股配股發行工作，根據《企業會計準則第34號－每股收益》及相關應用指南，考慮配股中包含的送股因素，重新計算比較期間的每股收益指標。重新計算前2021年1-9月基本每股收益和稀釋每股收益均為0.43元／股，重新計算後2021年1-9月上述每股收益指標均為0.41元／股，重新計算前後2021年7-9月上述每股收益指標均為0.03元／股。本行於2017年發行境外優先股，於2022年9月贖回，並支付當期股利；本行於2022年7-8月發行永續債，分類為其他權益工具。計算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淨利潤」扣除了本期發放的優先股股利，「加權平均淨資產」扣除了優先股和永續債的影響。
- (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，2021年12月31日歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產已考慮配股中包含的送股因素，按調整後數據列示。
- (3) 支付的優先股股利包含本行代扣代繳的所得稅。

## 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2022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	2022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	(26,303,719)	(248.17)	向中央銀行借款減少

項目	2022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)	0.01	(66.67)	7-9月，歸屬於母公司普通股股東的淨利潤同比有所減少，同時，配股後普通股加權平均股數增加較多
稀釋每股收益 (元／股)	0.01	(66.67)	7-9月，歸屬於母公司普通股股東的淨利潤同比有所減少，同時，配股後普通股加權平均股數增加較多

## 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	2022年 9月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥10.5	<b>14.05</b>	15.83	14.11	14.76
一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥8.5	<b>11.13</b>	11.04	11.31	11.33
核心一級資本充足率(%) <sup>(1)</sup>	≥7.5	<b>9.16</b>	8.38	8.35	8.36
槓桿率(%)	≥4	<b>6.24</b>	5.87	6.14	7.46
流動性覆蓋率(%)	≥100	<b>117.65</b>	179.54	152.42	142.27
流動性比例(%)	≥25	<b>89.87</b>	73.28	65.44	68.84
不良貸款率(%)	≤5	<b>1.32</b>	1.34	1.51	1.65
撥備覆蓋率(%)		<b>206.20</b>	197.42	169.62	155.09
貸款撥備率(%)		<b>2.72</b>	2.64	2.56	2.56
正常類貸款遷徙率(%) <sup>(2)</sup>		<b>0.99</b>	1.07	0.88	1.29
關注類貸款遷徙率(%) <sup>(2)</sup>		<b>56.49</b>	78.54	31.07	52.47
次級類貸款遷徙率(%) <sup>(2)</sup>		<b>6.56</b>	19.28	74.64	88.01
可疑類貸款遷徙率(%) <sup>(2)</sup>		<b>4.24</b>	2.45	21.91	10.91
平均總資產回報率(%) (年化) <sup>(3)</sup>		<b>0.67</b>	0.61	0.59	0.68
成本佔收入比率(%) <sup>(4)</sup>		<b>31.21</b>	33.90	33.59	31.86
淨利差(%) (年化) <sup>(5)</sup>		<b>1.87</b>	1.87	2.14	2.10
淨利息收益率(%) (年化) <sup>(5)</sup>		<b>1.76</b>	1.79	2.13	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。
- (3) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額，其中2019年期初總資產為採用《國際財務報告準則第16號－租賃》後餘額。
- (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	2022年 9月30日	2021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	194,861,399	167,462,292	16.36
個人貸款	75,354,407	76,743,188	(1.81)
客戶貸款總額	270,215,806	244,205,480	10.65
加：應計利息	625,412	829,555	(24.61)
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(7,320,901)	(6,426,337)	13.92
發放貸款和墊款	263,520,317	238,608,698	10.44
貸款減值準備	(7,340,007)	(6,439,606)	13.98
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	(19,106)	(13,269)	43.99
吸收存款：			
公司存款	197,510,883	202,889,723	(2.65)
個人存款	134,214,345	110,430,522	21.54
其他存款 <sup>(註)</sup>	93,764	204,678	(54.19)
客戶存款總額	331,818,992	313,524,923	5.83
加：應計利息	6,051,843	4,440,884	36.28
吸收存款	337,870,835	317,965,807	6.26

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	2022年9月30日		2021年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一級資本淨額	<b>30,085,078</b>	<b>27,205,264</b>	24,910,985	22,183,536
一級資本淨額	<b>36,557,766</b>	<b>33,601,047</b>	32,823,496	30,037,500
總資本淨額	<b>46,154,509</b>	<b>42,862,124</b>	47,075,226	44,027,496
風險加權資產合計	<b>328,388,375</b>	<b>312,577,304</b>	297,412,693	284,616,189
核心一級資本充足率(%)	<b>9.16</b>	<b>8.70</b>	8.38	7.79
一級資本充足率(%)	<b>11.13</b>	<b>10.75</b>	11.04	10.55
資本充足率(%)	<b>14.05</b>	<b>13.71</b>	15.83	15.47

### 4. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2022年	2022年	2022年	2021年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率(%)	<b>6.24</b>	6.45	6.63	5.87
一級資本淨額	<b>36,557,766</b>	38,149,428	37,833,279	32,823,496
調整後的表內外資產餘額	<b>586,234,446</b>	591,744,221	570,494,146	559,303,265

### 5. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2022年	2021年
	9月30日	12月31日
流動性覆蓋率(%)	<b>117.65</b>	179.54
合格優質流動性資產	<b>94,935,697</b>	99,172,073
未來30天現金淨流出量	<b>80,690,135</b>	55,237,499

## 6. 貸款五級分類情況

金額單位：人民幣千元

五級分類	2022年9月30日		2021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	264,933,839	98.04	238,428,347	97.63	11.12
關注	1,722,392	0.64	2,515,230	1.03	(31.52)
次級	2,504,629	0.93	1,563,381	0.64	60.21
可疑	684,309	0.25	1,429,220	0.59	(52.12)
損失	370,637	0.14	269,302	0.11	37.63
客戶貸款總額	270,215,806	100.00	244,205,480	100.00	10.65

### 三、經營情況分析

2022年前三季度，本公司以「深耕細作、深化提升、優化結構、持續發展」為基本經營指導思想，貫徹國家政策導向和行業監管要求，持續提升服務實體經濟的能力，聚焦風險防控和業務發展的協調統一，業務規模穩定，業務結構優化，經營質效穩健提升。

資債規模穩定，結構持續優化。截至2022年9月末，本公司資產總額5,312.69億元，比上年末增加90.19億元，增長1.73%；負債總額4,942.93億元，比上年末增加53.71億元，增長1.10%。在規模保持穩定的同時，持續優化資產負債結構，增加貸款投放，擴大存款規模。客戶貸款總額2,702.16億元，比上年末增加260.10億元，增長10.65%，佔資產總額比例50.86%，比上年末提高4.10個百分點。客戶存款總額3,318.19億元，比上年末增加182.94億元，增長5.83%，同比增加387.14億元，增長13.21%；佔負債總額比例67.13%，比上年末提高3.00個百分點，同比提高4.95個百分點。



**經營質效穩健提升。**2022年前三季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤25.95億元，同比增加1.77億元，增長7.30%；營業收入95.24億元，同比增加13.38億元，增長16.34%。報告期內，本公司在營業收入較快增長的同時，聚焦風險防控，針對資產風險狀況，適當增提信用減值準備，歸母淨利潤實現穩健增長。2022年前三季度，利息淨收入61.24億元，同比增加3.50億元，增長6.05%。非利息淨收入33.99億元，同比增加9.88億元，增長40.99%，其中：手續費及佣金淨收入12.52億元，同比增加0.52億元；投資淨收益13.64億元，同比增加1.16億元；交易淨損益7.01億元，同比增加7.52億元。信用減值損失36.12億元，同比增加8.60億元，增長31.25%。

**貸款質量穩步改善，主要監管指標達標。**截至2022年9月末，本公司不良貸款率1.32%，比上年末下降0.02個百分點，同比下降0.15個百分點；撥備覆蓋率206.20%，比上年末提高8.78個百分點；核心一級資本充足率9.16%，比上年末提高0.78個百分點，主要是配股完成，核心一級資本淨額增加；資本充足率14.05%，比上年末下降1.78個百分點，主要是加大實體經濟支持力度，風險加權資產有所增加。主要監管指標均符合監管要求。

**進一步提升對民營企業和小微企業的支持力度。**持續加強對民營企業和小微企業的支持力度，努力營造服務民營企業和小微企業的良好氛圍。積極搭建民營企業融資對接平台，深入開展「行長訪小微」相關活動，從產品、效率、利率等維度與民營企業客戶深度溝通；持續優化授信流程，提升授信審批效率，有效支持民營企業紓困解難，推動民營經濟成長發展。堅持「立足地方經濟，服務小微企業」的普惠業務發展政策，圍繞「科技金融、農業金融、民生金融」三大業務方向，加強產品創新，提升服務水平，推出「暢流貸」、「成長貸」、「稅e貸」等特色業務，全力支持小微企業抗擊疫情、復工復產。

## 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) 68,874 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有) -

#### 前10名普通股股東持股情況

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	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	21.87%	1,272,949,074	-	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	94,967,581	-	-
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	1,272,949,074	境外上市外資股	1,272,949,074
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
國信證券股份有限公司	68,302,292	人民幣普通股	68,302,292

### 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

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。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68,722戶，H股登記股東152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

報告期內，本行未發生境外優先股表決權恢復事項。本行已於2022年9月19日贖回全部12.03億美元境外優先股。報告期末，本行已無存續的境外優先股。

## 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。報告期內，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2021年度報告、2022年半年度報告。

## 二、證券發行情況

2022年1月，本行按每10股配售3股的比例，向全體A股股東配售股份，配股價格為每股3.20元。A股配股實際發行股份781,754,230股，已於2022年1月28日上市流通。具體請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2022年1月26日的《A股配股股份變動及獲配股票上市公告書》(公告編號：2022-011)以及同日在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)披露易網站發佈的《A股配股股份變動及A股配股股份上市公告書》。

2022年1-2月，本行按每10股配售3股的比例，向全體H股股東配售股份，配股價格與A股配股相同，經匯率換算後為每股3.92港元。H股配股實際發行股份528,910,494股，已於2022年2月11日上市流通。具體請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2022年2月9日的《H股配股發行結果及股份變動公告》(公告編號：2022-012)以及同日在香港聯交所披露易網站發佈的H股配股發行結果公告。

2022年4月，本行根據配股發行情況，完成註冊資本的工商變更登記，註冊資本由4,509,690,000元增至5,820,354,724元。具體請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2022年4月13日的《關於完成註冊資本和公司章程工商變更登記的公告》(公告編號：2022-025)以及同日在香港聯交所披露易網站發佈的《關於完成註冊資本和公司章程工商變更登記的公告》。

經中國銀行保險監督管理委員會青島監管局和中國人民銀行批准，本行於2022年7-8月在全國銀行間債券市場發行64億元無固定期限資本債券，依據適用法律和監管機構批准，募集資金用於補充本行其他一級資本。具體請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2022年7月14日的《關於2022年無固定期限資本債券(第一期)發行結果的公告》(公告編號：2022-038)、日期為2022年8月16日的《關於2022年無固定期限資本債券(第二期)發行結果的公告》(公告編號：2022-046)以及同日在香港聯交所披露易網站發佈的《2022年無固定期限資本債券(第一期)發行結果公告》《2022年無固定期限資本債券(第二期)發行結果公告》。

### 三、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動登記表

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/>

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
2022年 2月21日	本行 總行	實地調研	機構	招商證券廖志明、 邵春雨及拾貝投資	就本行對公、零售、理財等業務發展情況進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年2月25日的投資者關係活動記錄表
2022年 2月22日	本行 總行	電話溝通	機構	中泰證券戴志鋒、 鄧美君、賈靖、 姚煜波及南方基金等	就本行資產質量、資負結構、綠色金融等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年2月25日的投資者關係活動記錄表
2022年 2月23日	本行 總行	電話溝通	機構	華泰證券沈娟、 安娜、馮嵩越及銀華基金等	就本行租賃、理財、藍色金融等業務發展情況進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年2月25日的投資者關係活動記錄表

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
2022年 2月24日	本行 總行	電話溝通	機構	天風證券郭其偉、 廖紫苑、劉斐 然、謝文旭及中 信建投基金等	就本行零售業務、 資產質量等內容 進行交流，本行 未提供相關資料	請見本行在巨潮資 訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 發 佈的日期為2022 年2月25日的投 資者關係活動記 錄表
2022年 4月15日	本行 總行	電話溝通 與線上 互動	機構	中泰證券戴志峰、 鄧美君、賈靖、 馬想及國信證券 等，以及通過網 絡直播參與本次 業績說明會的各 類投資者	就本行2021年度業 績及經營情況等 內容進行交流， 本行提供了相關 演示文稿	請見本行在巨潮資 訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為 2022年4月19日 的投資者關係活 動記錄表及其附 件

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
2022年 5月20日	本行 總行	電話溝通	機構	招商證券廖志明、邵春雨、戴甜甜及華寶信託等	就本行信貸投放、利差息差、理財業務等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年5月25日的投資者關係活動記錄表
2022年 6月15日	本行 總行	實地調研	機構	南方基金茅焯、蔣昭鵬，中泰證券余燕伶	就本行貸款投向、客群建設、資本規劃等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年6月20日的投資者關係活動記錄表
2022年 6月17日	本行 總行	電話溝通	機構	中銀證券林媛媛、丁黃石及招銀理財等	就本行資負佈局、普惠業務、金融科技等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年6月20日的投資者關係活動記錄表



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
2022年 6月23日	本行 總行	電話溝通	機構	光大證券王一峰、董文欣及中國人壽養老等	就本行理財業務、利差息差等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年6月27日的投資者關係活動記錄表
2022年 7月8日	本行 總行	電話溝通	機構	華西證券劉志平、李晴陽及泰康養老等	就本行理財業務、信貸投放及資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年7月12日的投資者關係活動記錄表
2022年 7月13日	本行 總行	電話溝通	機構	華泰證券沈娟、安娜及中庚基金等	就本行境外優先股贖回、信用卡業務等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年7月15日的投資者關係活動記錄表
2022年 9月9日	本行 總行	實地調研	機構	中泰證券戴志鋒、鄧美君及富國基金等	就本行理財業務進行專題交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> ) 發佈的日期為2022年9月14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交所披露易網站 (<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2022年1月1日至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	14,813,090	13,530,480
利息支出	<u>(8,688,730)</u>	<u>(7,755,772)</u>
利息淨收入	<u>6,124,360</u>	<u>5,774,708</u>
手續費及佣金收入	1,460,221	1,335,937
手續費及佣金支出	<u>(208,437)</u>	<u>(135,839)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,251,784</u>	<u>1,200,098</u>
交易淨收益／(損失)	701,000	(50,592)
投資淨收益	1,363,670	1,248,070
其他經營淨收益	<u>82,734</u>	<u>13,333</u>
營業收入	9,523,548	8,185,617
營業費用	(3,084,614)	(2,636,095)
信用減值損失	(3,612,432)	(2,752,431)
其他資產減值損失	<u>(6,027)</u>	<u>—</u>
稅前利潤	2,820,475	2,797,091
所得稅費用	<u>(159,424)</u>	<u>(325,962)</u>
淨利潤	<u>2,661,051</u>	<u>2,471,129</u>
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	2,594,976	2,418,426
非控制性權益	<u>66,075</u>	<u>52,703</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.37</u>	<u>0.41</u>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併綜合收益表  
 自2022年1月1日至2022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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>2,661,051</u>	<u>2,471,129</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	(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	433,121	346,495
— 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>(203,828)</u>	<u>296,786</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>227,073</u>	<u>643,281</u>
綜合收益總額	<u>2,888,124</u>	<u>3,114,410</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	2,822,049	3,061,707
非控制性權益	<u>66,075</u>	<u>52,703</u>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併財務狀況表  
 2022年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	28,704,744	53,241,394
存放同業及其他金融機構款項	3,188,554	2,126,922
拆出資金	7,640,212	5,108,646
衍生金融資產	120,943	146,617
買入返售金融資產	8,295,791	12,288,925
發放貸款和墊款	263,520,317	238,608,698
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	43,674,236	55,947,254
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	92,157,860	72,613,395
— 以攤餘成本計量的金融投資	59,342,346	61,422,152
長期應收款	15,097,487	11,688,253
物業及設備	3,391,985	3,390,193
使用權資產	834,593	845,889
遞延所得稅資產	2,756,576	2,505,442
其他資產	2,543,360	2,315,830
<b>資產總計</b>	<b>531,269,004</b>	<b>522,249,610</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	13,609,712	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	8,746,733	6,341,814
拆入資金	19,562,915	16,904,500
衍生金融負債	313,742	144,689
賣出回購金融資產款	13,649,798	25,305,596
吸收存款	337,870,835	317,965,807
應交所得稅	574,024	124,032
已發行債券	93,258,705	92,218,300
租賃負債	521,787	505,895
其他負債	6,184,583	3,917,133
<b>負債合計</b>	<b>494,292,834</b>	<b>488,921,882</b>

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併財務狀況表(續)  
 2022年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 9月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
股本	5,820,355	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	-	7,853,964
永續債	6,395,783	-
資本公積	10,687,136	8,337,869
盈餘公積	2,103,883	2,103,883
一般準備	5,576,461	5,576,461
其他綜合收益	973,572	746,499
未分配利潤	4,660,672	3,507,129
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	36,217,862	32,635,495
非控制性權益	758,308	692,233
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>36,976,170</b>	<b>33,327,728</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>531,269,004</b>	<b>522,249,610</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

由董事會於2022年10月28日核准並授權發佈。

景在倫  
 法定代表人  
 (董事長)

王麟  
 行長

陳霜  
 主管財務工作的副行長

孟大耿  
 財務總監

(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2022年1月1日至2022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  
 2022年  
 (未經審計)      2021年  
 (未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	2,820,475	2,797,091
調整項目：		
信用減值損失	3,612,432	2,752,431
其他資產減值損失	6,027	—
折舊及攤銷	406,221	362,205
未實現匯兌(收益)/損失	(617,199)	54,706
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	1,059	404
股利收入	—	(2,600)
公允價值變動損失/(收益)	155,349	(521,505)
投資淨收益	(1,509,873)	(727,030)
已發行債券利息支出	2,141,214	2,157,092
金融投資利息收入	(3,891,580)	(3,967,245)
其他	9,115	(17,355)
	<u>3,133,240</u>	<u>2,888,194</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少/(增加)	181,472	(1,419,039)
存放同業及其他金融機構款項淨增加	(80,000)	(820,000)
拆出資金淨增加	(6,250,000)	—
發放貸款和墊款淨增加	(27,404,242)	(36,150,677)
買入返售金融資產淨減少	4,003,355	3,532,995
長期應收款淨(增加)/減少	(3,490,488)	441,842
其他經營資產淨減少	85,548	175,774
	<u>85,548</u>	<u>175,774</u>

(32,954,355)      (34,239,105)

青島銀行股份有限公司  
 未經審計的合併現金流量表(續)  
 自2022年1月1日至2022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  
 2022年  
 (未經審計)      2021年  
 (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(減少)／增加	(11,806,379)	12,461,655
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)	2,369,466	(10,690,851)
拆入資金淨增加	2,581,385	1,671,069
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(11,654,556)	914,980
吸收存款淨增加	18,294,069	20,873,755
其他經營負債淨增加／(減少)	3,990,876	(606,808)

3,774,861      24,623,800

支付所得稅

(257,465)      (827,802)

經營活動所用的現金流量淨額

(26,303,719)      (7,554,913)

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	54,317,609	40,934,015
取得投資收益及利息收到的現金	5,670,573	5,156,430
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	604	1,345
投資支付的現金	(61,219,785)	(53,024,704)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(306,486)	(351,168)

(1,537,485)      (7,284,082)

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2022年1月1日至2022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  
 2022年  
 (未經審計)      2021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	61,168,090	65,026,273
償還已發行債券支付的現金	(60,034,025)	(47,682,163)
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	(2,234,875)	(1,634,294)
分配股利所支付的現金	(1,440,500)	(1,285,377)
償還租賃負債支付的現金	(106,733)	(99,119)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(29,533)	—
	<hr/>	<hr/>
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額	(448,880)	14,325,320
	<hr/>	<hr/>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	86,227	(14,126)
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨減少額	(28,203,857)	(527,801)
1月1日的現金及現金等價物	42,853,368	29,279,481
	<hr/>	<hr/>
9月30日的現金及現金等價物	14,649,511	28,751,680
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	11,558,127	10,314,649
	<hr/>	<hr/>
支付的利息	(4,921,225)	(5,041,017)
	<hr/>	<hr/>



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  
2022年10月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事景在倫先生、王麟先生及劉鵬先生；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、Tingjie Zhang先生、邢樂成先生及張旭先生。

\* 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。