

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)

(優先股股份代號：4611)

2022年第一季度報告

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十二次會議於2022年4月29日以通訊表決方式召開，會議應參與表決董事15名，實際參與表決董事15名，會議審議通過了關於青島銀行股份有限公司2022年第一季度報告的議案。
3. 本行董事長郭少泉先生、行長王麟先生、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 1-3月	2021年 1-3月	報告期比 上年同期 增減(%)
營業收入	2,678,811	2,841,252	(5.72)
歸屬於母公司股東淨利潤	785,669	645,407	21.73
基本每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.15	0.14	7.14
稀釋每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.15	0.14	7.14
經營活動產生的現金流量淨額	(15,750,164)	(27,309,810)	42.33
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽¹⁾	11.49	11.30	提高0.19個 百分點

項目	2022年 3月31日	2021年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	527,225,963	522,249,610	0.95
負債總額	489,023,585	488,921,882	0.02
股本	5,820,355	4,509,690	29.06
歸屬於母公司股東權益	37,499,011	32,635,495	14.90
股東權益	38,202,378	33,327,728	14.63
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(元/股) ⁽²⁾	5.09	5.20	(2.12)

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) ⁽³⁾	—
用最新股本計算的全面攤薄每股收益(元/股，2022年1-3月累計)	0.13

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股配股和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，配股是向全部現有股東以低於當前股票市價的價格發行普通股，實際上可以理解為按市價發行股票和無對價送股的混合體。比較期間的每股收益是考慮配股中包含的送股因素重新計算，重新計算前2021年1-3月基本每股收益、稀釋每股收益均為0.14元/股。本行於2017年發行境外優先股，因此在計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了優先股的影響。
- (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) 2022年第一季度，本行未支付優先股股利。

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3月31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：

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 1-3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	(15,750,164)	42.33	買入返售金融 資產淨減少額增加

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	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	16.30	15.83	14.11	14.76
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	11.77	11.04	11.31	11.33
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	9.30	8.38	8.35	8.36
槓桿率(%)	≥4	6.63	5.87	6.14	7.46
流動性覆蓋率(%)	≥100	150.54	179.54	152.42	142.27
流動性比例(%)	≥25	74.67	73.28	65.44	68.84
不良貸款率(%)	≤5	1.33	1.34	1.51	1.65
撥備覆蓋率(%)		198.38	197.42	169.62	155.09
貸款撥備率(%)		2.64	2.64	2.56	2.56
正常類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		0.84	1.07	0.88	1.29
關注類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		37.94	78.54	31.07	52.47
次級類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		15.68	19.28	74.64	88.01
可疑類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		10.83	2.45	21.91	10.91
平均總資產回報率(%) (年化) ⁽³⁾		0.61	0.61	0.59	0.68
成本佔收入比率(%) ⁽⁴⁾		29.93	33.90	33.59	31.86
淨利差(%) (年化) ⁽⁵⁾		1.88	1.87	2.14	2.10
淨利息收益率(%) (年化) ⁽⁵⁾		1.75	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新租賃準則後餘額。
- (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 3月31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	178,914,982	167,462,292	6.84
個人貸款	76,758,800	76,743,188	0.02
客戶貸款總額	255,673,782	244,205,480	4.70
加：應計利息	715,420	829,555	(13.76)
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(6,725,192)	(6,426,337)	4.65
發放貸款和墊款	249,664,010	238,608,698	4.63
貸款減值準備	(6,744,422)	(6,439,606)	4.73
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	(19,230)	(13,269)	44.92
吸收存款：			
公司存款	190,021,073	202,889,723	(6.34)
個人存款	118,877,050	110,430,522	7.65
其他存款 ^(註)	108,905	204,678	(46.79)
客戶存款總額	309,007,028	313,524,923	(1.44)
加：應計利息	4,776,771	4,440,884	7.56
吸收存款	313,783,799	317,965,807	(1.32)

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3月31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	29,905,871	27,143,553	24,910,985	22,183,536
一級資本淨額	37,833,279	34,997,517	32,823,496	30,037,500
總資本淨額	52,403,884	49,241,818	47,075,226	44,027,496
風險加權資產合計	321,478,748	305,865,408	297,412,693	284,616,189
核心一級資本充足率(%)	9.30	8.87	8.38	7.79
一級資本充足率(%)	11.77	11.44	11.04	10.55
資本充足率(%)	16.30	16.10	15.83	15.47

4. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2022年	2021年	2021年	2021年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率(%)	6.63	5.87	5.96	5.89
一級資本淨額	37,833,279	32,823,496	32,170,544	31,629,657
調整後的表內外資產餘額	570,494,146	559,303,265	539,915,346	536,964,780

5. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2022年 3月31日	2021年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	150.54	179.54
合格優質流動性資產	73,448,687	99,172,073
未來30天現金淨流出量	48,791,270	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3月31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	249,936,646	97.76	238,428,347	97.63	4.83
關注	2,337,370	0.91	2,515,230	1.03	(7.07)
次級	1,634,271	0.64	1,563,381	0.64	4.53
可疑	1,441,789	0.56	1,429,220	0.59	0.88
損失	323,706	0.13	269,302	0.11	20.20
客戶貸款總額	255,673,782	100.00	244,205,480	100.00	4.70

三、經營情況分析

2022年第一季度，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，穩固資產負債總量，持續調整業務結構，加強資產質量管控，克服疫情影響，實現開門穩，經營效益較快提升，全年業績開局良好。

資產負債總量穩固，結構調整持續推進。截至2022年3月末，本公司資產總額5,272.26億元，比上年末增加49.76億元，增長0.95%，同比增加622.53億元，增長13.39%；負債總額4,890.24億元，比上年末增加1.02億元，增長0.02%，同比增加558.20億元，增長12.89%。在2021年資產穩步增長的基礎上，本公司於2022年第一季度持續調整業務結構，加大貸款投放，季度末客戶貸款總額2,556.74億元，比上年末增加114.68億元，增長4.70%，同比增加316.68億元，增長14.14%；佔資產總額比例48.49%，比上年末提高1.73個百分點，同比提高0.31個百分點。

經營效益較快提升。2022年第一季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤7.86億元，同比增加1.40億元，增長21.73%。報告期內，本公司在努力拓展業務的同時，嚴控資產質量和不良資產處置，資產風險狀況持續改善，信用減值準備計提減少，歸母淨利潤實現較快增長。營業收入同比有所下降，主要是貸款市場利率下行，疊加降低企業融資成本和債券市場收益率走低因素，致淨息差收窄，利息淨收入相應有所下降，但隨著結構調整的持續推進，利息淨收入降幅逐步放緩；此外，受匯率波動影響，非利息淨收入有所下降。2022年第一季度，利息淨收入19.16億元，同比減少0.95億元，下降4.73%，降幅比2021年度的6.15%放緩1.42個百分點。非利息淨收入7.62億元，同比減少0.67億元，下降8.12%，其中：手續費及佣金淨收入4.12億元，同比增加0.05億元；交易淨損益-0.39億元，同比減少0.86億元；投資淨收益3.82億元，同比增加0.14億元。信用減值損失9.56億元，同比減少4.18億元，下降30.43%。

資產風險狀況穩步改善，主要監管指標達標。截至2022年3月末，本公司不良貸款率1.33%，比上年末下降0.01個百分點，同比下降0.18個百分點；撥備覆蓋率198.38%，比上年末提高0.96個百分點，同比提高24.33個百分點；核心一級資本充足率9.30%，比上年末提高0.92個百分點；資本充足率16.30%，比上年末提高0.47個百分點。主要監管指標均符合監管要求。2022年第一季度，本公司成功完成A股和H股配股工作，補充資本41.54億元，提高資本充足水平和支持業務發展能力。

進一步提升金融支持民營企業和小微企業的質效。本行持續提高民營企業融資的可得性，持續完善敢貸、願貸、能貸、會貸的長效政策機制。通過「高層訪小微」、「融資回頭看」等系列活動，從產品、效率、利率等維度與客戶深度溝通對接。同時，持續優化授信流程，提升授信審批效率，持續夯實信貸「三查」基礎，保障信貸資金用於支持民營企業和實體經濟。在確保完成普惠型小微企業「兩增兩控」考核指標的基礎上，加快產品創新，豐富服務小微企業的手段和模式，推出科技企業「成長貸」業務、農業經營主體信貸直通車業務，以及深入推進全省「人才貸」業務等普惠金融產品。

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) 71,153 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%	1,272,947,424	-	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	-	-	-
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	2.61%	152,170,000	-	質押	151,600,000
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	-	-
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	1,272,947,424	境外上市外資股	1,272,947,424
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
山東三利源經貿有限公司	152,170,000	人民幣普通股	152,170,000
青島海爾產業發展有限公司	122,908,002	人民幣普通股	122,908,002
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70,999戶，H股登記股東154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

單位：股

報告期末優先股股東總數

1

優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例	持股數量	持有有限	質押、標記或凍結情況	
				售條件的 股份數量	股份狀態	數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	-	未知	未知

註：報告期內，本行無表決權恢復的優先股股東。

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。

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》。

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，拾貝投 資張家盛。	就本行資產質量、 淨息差走勢等內 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，南方基 金蔣昭鵬，富國 基金韓雪，萬家 基金宋悅、丁靜 靜，建信基金崔 博儉、史國財， 中郵基金肖雨 晨，工銀安盛唐 苓，中庚基金楊 雪，銘遠資產管 理韓躍峰，國信 自營羅傑，紅土 創新李傳鵬，恒 大人壽齊鈺澄， 聖點科技藍天， 同威投資裘伯元。	就本行貸款結構、 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 (http:// www.cninfo.com. cn/) 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23日	本行 總行	電話溝通	機構	華泰證券沈娟、安娜、馮嵩越，銀華基金吳瑩瑩，人保養老解巍巍，中英人壽袁野，Mighty Divine Investment Management Hong Liu。	就本行資產負債擺佈、理財業務發展情況等內容進行交流，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2022年2月25日的投資者關係活動記錄表。
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，中信建投基金孫思怡，興合基金郭昱澤，中國人壽養老保險嚴鉞，深圳宏鼎財富管理梁衛東，兆信資產管理張雅慧，杭州樂趣投資管理黃顯情，工銀理財劉翰林、盧文靜，國信證券陳學識，華夏未來資本管理畢晶。	就本行零售業務、資產質量等等內容進行交流，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2022年2月25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3月31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3月31日止期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入	4,740,739	4,376,131
利息支出	(2,824,363)	(2,364,673)
利息淨收入	1,916,376	2,011,458
手續費及佣金收入	463,426	436,526
手續費及佣金支出	(51,364)	(29,618)
手續費及佣金淨收入	412,062	406,908
交易淨(損失)/收益	(38,908)	47,031
投資淨收益	381,600	367,290
其他經營淨收益	7,681	8,565
營業收入	2,678,811	2,841,252
營業費用	(837,823)	(748,967)
信用減值損失	(956,431)	(1,374,836)
其他資產減值損失	(6,027)	—
稅前利潤	878,530	717,449
所得稅費用	(81,727)	(55,700)
淨利潤	796,803	661,749
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	785,669	645,407
非控制性權益	11,134	16,342
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.15	0.14

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3月31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3月31日止期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>796,803</u>	<u>661,749</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	—	53
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	(103,263)	(77,485)
— 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>26,804</u>	<u>277,365</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>(76,459)</u>	<u>199,933</u>
綜合收益總額	<u><u>720,344</u></u>	<u><u>861,682</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	709,210	845,340
非控制性權益	<u>11,134</u>	<u>16,342</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3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	40,808,942	53,241,394
存放同業及其他金融機構款項	2,425,980	2,126,922
拆出資金	5,670,274	5,108,646
衍生金融資產	137,688	146,617
買入返售金融資產	1,493,295	12,288,925
發放貸款和墊款	249,664,010	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	65,373,969	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	77,204,042	72,613,395
— 以攤餘成本計量的金融投資	60,518,247	61,422,152
長期應收款	14,649,422	11,688,253
物業及設備	3,387,391	3,390,193
使用權資產	873,798	845,889
遞延所得稅資產	2,471,259	2,505,442
其他資產	2,547,646	2,315,830
資產總計	527,225,963	522,249,610
負債		
向中央銀行借款	25,399,439	25,494,116
同業及其他金融機構存放款項	3,049,343	6,341,814
拆入資金	18,089,758	16,904,500
衍生金融負債	135,358	144,689
賣出回購金融資產款	22,535,243	25,305,596
吸收存款	313,783,799	317,965,807
應交所得稅	43,915	124,032
已發行債券	99,898,384	92,218,300
租賃負債	533,383	505,895
其他負債	5,554,963	3,917,133
負債合計	489,023,585	488,921,882

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3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2022年 3月31日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	5,820,355	4,509,690
其他權益工具		
其中：優先股	7,853,964	7,853,964
資本公積	11,181,510	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	670,040	746,499
未分配利潤	4,292,798	3,507,129
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	37,499,011	32,635,495
非控制性權益	703,367	692,233
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	38,202,378	33,327,728
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
負債和股東權益總計	527,225,963	522,249,610
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

由董事會於2022年4月29日核准並授權發佈。

郭少泉
 法定代表人
 (董事長)

王麟
 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3月31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3月31日止期間
 2022年 2021年
 (未經審計) (未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	878,530	717,449
調整項目：		
信用減值損失	956,431	1,374,836
其他資產減值損失	6,027	—
折舊及攤銷	132,639	114,862
未實現匯兌損失／(收益)	34,239	(59,582)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	385	302
公允價值變動收益	(60,022)	(61,619)
投資淨收益	(321,950)	(304,359)
已發行債券利息支出	748,360	629,185
金融投資利息收入	(1,258,419)	(1,324,200)
其他	(2,866)	(5,462)
	<u>1,113,354</u>	<u>1,081,412</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少	112,422	582,351
發放貸款和墊款淨增加	(11,872,586)	(17,811,826)
存放同業及其他金融機構款項淨增加	(300,000)	—
拆出資金淨增加	(4,750,000)	—
買入返售金融資產淨減少	10,804,380	882,600
長期應收款淨(增加)／減少	(2,986,117)	1,302,221
其他經營資產淨(增加)／減少	(202,949)	203,665
	<u>(9,194,850)</u>	<u>(14,840,989)</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2022年1月1日至2022年3月31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3月31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	(164,949)	2,824,312
吸收存款淨(減少)/增加	(4,517,895)	2,734,469
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(3,302,080)	(10,273,822)
拆入資金淨增加	1,153,407	355,837
賣出回購金融資產款淨減少	(2,769,525)	(8,538,975)
其他經營負債淨增加/(減少)	2,046,664	(637,496)
	<u>(7,554,378)</u>	<u>(13,535,675)</u>

支付所得稅

	<u>(114,290)</u>	<u>(14,558)</u>
--	------------------	-----------------

經營活動所用的現金流量淨額

	<u>(15,750,164)</u>	<u>(27,309,810)</u>
--	---------------------	---------------------

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	18,164,946	20,337,695
取得投資收益及利息收到的現金	1,722,303	1,842,713
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	322	465
投資支付的現金	(32,083,809)	(20,793,411)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	<u>(92,416)</u>	<u>(87,343)</u>

投資活動(所用)/產生的現金流量淨額

	<u>(12,288,654)</u>	<u>1,300,119</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2022年1月1日至2022年3月31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3月31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	—
發行債券收到的現金	25,833,725	31,938,118
償還已發行債券支付的現金	(18,171,832)	(14,517,166)
償付已發行債券利息支付的現金	(730,168)	(402,760)
分配股利所支付的現金	(4)	(278)
償還租賃負債支付的現金	(44,053)	(38,089)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(5,042)	—

籌資活動產生的現金流量淨額 11,059,661 16,979,825

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (23,582) 8,400

現金及現金等價物淨減少額 (17,002,739) (9,021,466)

1月1日的現金及現金等價物 42,853,368 29,279,481

3月31日的現金及現金等價物 25,850,629 20,258,015

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息 3,701,590 3,405,547

支付的利息 (1,593,876) (1,614,645)

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
郭少泉
董事長

中國山東省青島市
2022年4月29日

於本公告日期，董事會包括執行董事郭少泉先生、王麟先生、劉鵬先生及呂嵐女士；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生、鄧友成先生及蔡志堅先生；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。