

证券代码：002948

证券简称：青岛银行

公告编号：2022-058

青岛银行股份有限公司

2022 年第三季度报告

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二十一次会议于 2022 年 10 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 2022 年第三季度报告的议案。

3.本行董事长景在伦先生、行长王麟先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、财务总监孟大耿先生声明：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与分支机构，本行指青岛银行股份有限公司及其分支机构。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	2022 年 7-9 月	比上年同期 增减 (%)	2022 年 1-9 月	比上年同期 增减 (%)
营业收入	3,313,680	15.83	9,522,750	16.30
归属于母公司股东的净利润	576,581	(7.13)	2,594,976	7.30
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	542,558	(12.31)	2,542,993	5.49
基本每股收益 (元/股) ⁽¹⁾	0.01	(66.67)	0.37	(9.76)
稀释每股收益 (元/股) ⁽¹⁾	0.01	(66.67)	0.37	(9.76)
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) ⁽¹⁾	0.01	(66.67)	0.36	(12.20)
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(26,303,719)	(248.17)
加权平均净资产收益率 (%) (年化) ⁽¹⁾	5.96	下降 2.41 个百分点	10.16	下降 1.61 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⁾	5.51	下降 2.83 个百分点	9.92	下降 1.81 个百分点

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	报告期末比上年 末增减 (%)
资产总额	531,269,004	522,249,610	1.73
负债总额	494,292,834	488,921,882	1.10
股本	5,820,355	4,509,690	29.06
归属于母公司股东权益	36,217,862	32,635,495	10.98
股东权益	36,976,170	33,327,728	10.95
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股) ⁽²⁾	5.12	5.20	(1.54)

截至披露前一交易日的公司总股本 (股)	5,820,354,724
支付的优先股股利 (元) ⁽³⁾	510,176,260
用最新股本计算的全面摊薄每股收益 (元/股, 2022 年 1-9 月累计)	0.36

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 2022 年 1 月和 2 月分别完成 A 股和 H 股配股发行工作，根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》及相关应用指南，考虑配股中包含的送股因素，重新计算比较期间的每股收益指标。重新计算前 2021 年 1-9 月基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益均为 0.43 元/股，重新计算后 2021 年 1-9 月上述每股收益指标均为 0.41 元/股，重新计算前后 2021 年 7-9 月上述每股收益指标均为 0.03 元/股。本行于 2017 年发行境外优先股，于 2022 年 9 月赎回，并支付当期股利；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，“归属于母公司普通股股东净利润”扣除了本期发放的优先股股利，“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，2021 年 12 月 31 日归属于母公司普通股股东的每股净资产已考虑配股中包含的送股因素，按调整后数据列示。
- (3) 支付的优先股股利包含本行代扣代缴的所得税。

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 2022 年 9 月 30 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	2022 年 7-9 月	2022 年 1-9 月
非流动资产处置损益	(111)	(1,059)
政府补助	47,798	67,092
其他	(1,590)	6,421
减：所得税影响额	(12,074)	(18,743)
少数股东权益影响额（税后）	-	(1,728)
合计	34,023	51,983

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：

除特别注明外，金额单位：人民币千元

项目	2022年 1-9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	(26,303,719)	(248.17)	向中央银行借款减少

项目	2022年 7-9月	比上年同期 增减幅度 (%)	主要原因
基本每股收益（元/股）	0.01	(66.67)	7-9月，归属于母公司普通股股东的净利润同比有所减少，同时，配股后普通股加权平均股数增加较多
稀释每股收益（元/股）	0.01	(66.67)	7-9月，归属于母公司普通股股东的净利润同比有所减少，同时，配股后普通股加权平均股数增加较多
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.01	(66.67)	7-9月，扣非后归属于母公司普通股股东的净利润同比有所减少，同时，配股后普通股加权平均股数增加较多
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	5.51	(33.93)	7-9月，配股后加权平均净资产增加较多，同时，扣非后归属于母公司普通股股东的净利润同比有所减少

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	2022年 9月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
资本充足率（%） ^{（1）}	≥10.5	14.05	15.83	14.11	14.76
一级资本充足率（%） ^{（1）}	≥8.5	11.13	11.04	11.31	11.33
核心一级资本充足率（%） ^{（1）}	≥7.5	9.16	8.38	8.35	8.36
杠杆率（%）	≥4	6.24	5.87	6.14	7.46
流动性覆盖率（%）	≥100	117.65	179.54	152.42	142.27
流动性比例（%）	≥25	89.87	73.28	65.44	68.84
不良贷款率（%）	≤5	1.32	1.34	1.51	1.65
拨备覆盖率（%）		206.20	197.42	169.62	155.09
贷款拨备率（%）		2.72	2.64	2.56	2.56
正常类贷款迁徙率（%） ^{（2）}		0.99	1.07	0.88	1.29
关注类贷款迁徙率（%） ^{（2）}		56.49	78.54	31.07	52.47
次级类贷款迁徙率（%） ^{（2）}		6.56	19.28	74.64	88.01
可疑类贷款迁徙率（%） ^{（2）}		4.24	2.45	21.91	10.91
平均总资产回报率（%）（年化） ^{（3）}		0.67	0.61	0.59	0.68

指标	监管标准	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
(续前表)					
成本收入比 (%)		31.21	33.91	33.61	31.88
净利差 (%) (年化) ⁽⁴⁾		1.87	1.87	2.14	2.10
净利息收益率 (%) (年化) ⁽⁴⁾		1.76	1.79	2.13	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。
- (3) 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 2019 年期初总资产为采用新租赁准则后余额。
- (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	2022 年 9 月 30 日	2021 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	194,861,399	167,462,292	16.36
个人贷款	75,354,407	76,743,188	(1.81)
客户贷款总额	270,215,806	244,205,480	10.65
加：应计利息	625,412	829,555	(24.61)
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,320,901)	(6,426,337)	13.92
发放贷款和垫款	263,520,317	238,608,698	10.44
贷款减值准备	(7,340,007)	(6,439,606)	13.98
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	(19,106)	(13,269)	43.99
吸收存款：			
公司存款	197,510,883	202,889,723	(2.65)
个人存款	134,214,345	110,430,522	21.54
其他存款 ^(注)	93,764	204,678	(54.19)
客户存款总额	331,818,992	313,524,923	5.83
加：应计利息	6,051,843	4,440,884	36.28
吸收存款	337,870,835	317,965,807	6.26

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	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一级资本净额	30,085,078	27,205,264	24,910,985	22,183,536
一级资本净额	36,557,766	33,601,047	32,823,496	30,037,500
总资本净额	46,154,509	42,862,124	47,075,226	44,027,496
风险加权资产合计	328,388,375	312,577,304	297,412,693	284,616,189
核心一级资本充足率 (%)	9.16	8.70	8.38	7.79
一级资本充足率 (%)	11.13	10.75	11.04	10.55
资本充足率 (%)	14.05	13.71	15.83	15.47

4.杠杆率情况

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	6.24	6.45	6.63	5.87
一级资本净额	36,557,766	38,149,428	37,833,279	32,823,496
调整后的表内外资产余额	586,234,446	591,744,221	570,494,146	559,303,265

5.流动性覆盖率情况

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	117.65	179.54
合格优质流动性资产	94,935,697	99,172,073
未来30天现金净流出量	80,690,135	55,237,499

6.贷款五级分类情况

金额单位：人民币千元

五级分类	2022 年 9 月 30 日		2021 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	264,933,839	98.04	238,428,347	97.63	11.12
关注	1,722,392	0.64	2,515,230	1.03	(31.52)
次级	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)
损失	370,637	0.14	269,302	0.11	37.63
客户贷款总额	270,215,806	100.00	244,205,480	100.00	10.65

三、经营情况分析

2022 年前三季度，本公司以“深耕细作、深化提升、优化结构、持续发展”为基本经营指导思想，贯彻国家政策导向和行业监管要求，持续提升服务实体经济的能力，聚焦风险防控和业务发展的协调统一，业务规模稳定，业务结构优化，经营质效稳健提升。

资债规模稳定，结构持续优化。截至 2022 年 9 月末，本公司资产总额 5,312.69 亿元，比上年末增加 90.19 亿元，增长 1.73%；负债总额 4,942.93 亿元，比上年末增加 53.71 亿元，增长 1.10%。在规模保持稳定的同时，持续优化资产负债结构，增加贷款投放，扩大存款规模。客户贷款总额 2,702.16 亿元，比上年末增加 260.10 亿元，增长 10.65%，占资产总额比例 50.86%，比上年末提高 4.10 个百分点。客户存款总额 3,318.19 亿元，比上年末增加 182.94 亿元，增长 5.83%，同比增加 387.14 亿元，增长 13.21%；占负债总额比例 67.13%，比上年末提高 3.00 个百分点，同比提高 4.95 个百分点。

经营质效稳健提升。2022 年前三季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润 25.95 亿元，同比增加 1.77 亿元，增长 7.30%；营业收入 95.23 亿元，同比增加 13.35 亿元，增长 16.30%。报告期内，本公司在营业收入较快增长的同时，聚焦风险防控，针对资产风险状况，适当增提信用减值准备，归母净利润实现稳健增长。2022 年前三季度，利息净收入 61.24 亿元，同比增加 3.50 亿元，增长 6.05%。非利息净收入 33.98 亿元，同比增加 9.85 亿元，增长 40.83%，其中：手续费及佣金净收入 12.52 亿元，同比增加 0.52 亿元；投资收益和公允价值变动损益合计 13.42 亿元，同比增加 1.13 亿元；汇兑损益 7.22 亿元，同比增加 7.54 亿元。信用减值损失 36.12 亿元，同比增加 8.60 亿元，增长 31.25%。

贷款质量稳步改善，主要监管指标达标。截至 2022 年 9 月末，本公司不良贷款率 1.32%，比上年末下降 0.02 个百分点，同比下降 0.15 个百分点；拨备覆盖率 206.20%，比上年末提高 8.78 个百分点；核心一级资本充足率 9.16%，比上年末提高 0.78 个百分点，主要是配股完成，核心一级资本净额增加；资本充足率 14.05%，比上年末下降 1.78 个百分点，主要是加大实体经济支持力度，风险加权资产有所增加。主要监管指标均符合监管要求。

进一步提升对民营企业和小微企业的支持力度。持续加强对民营企业和小微

企业的支持力度，努力营造服务民营企业和小微企业的良好氛围。积极搭建民营企业融资对接平台，深入开展“行长访小微”相关活动，从产品、效率、利率等维度与民营企业客户深度沟通；持续优化授信流程，提升授信审批效率，有效支持民营企业纾困解难，推动民营经济成长发展。坚持“立足地方经济，服务小微企业”的普惠业务发展政策，围绕“科技金融、农业金融、民生金融”三大业务方向，加强产品创新，提升服务水平，推出“畅流贷”、“成长贷”、“税 e 贷”等特色业务，全力支持小微企业抗击疫情、复工复产。

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）	68,874	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%	1,272,949,074	-	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%	123,457,855	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	121,600,000
					标记	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	1,272,949,074	境外上市外资股	1,272,949,074			
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	68,302,292	人民币普通股	68,302,292			

<p>上述股东关联关系或一致行动的说明</p>	<p>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。</p>
<p>前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明</p>	<p>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。</p>
<p>备注</p>	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A股股东68,722户，H股登记股东152户； 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； 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； 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

报告期内，本行未发生境外优先股表决权恢复事项。本行已于 2022 年 9 月 19 日赎回全部 12.03 亿美元境外优先股。报告期末，本行已无存续的境外优先股。

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 2021 年度报告、2022 年半年度报告。

二、证券发行情况

2022 年 1 月，本行按每 10 股配售 3 股的比例，向全体 A 股股东配售股份，配股价格为每股 3.20 元。A 股配股实际发行股份 781,754,230 股，已于 2022 年 1 月 28 日上市流通。具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2022 年 1 月 26 日的《A 股配股股份变动及获配股票上市公告书》（公告编号：2022-011）以及同日在香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）披露易网站发布的《A 股配股股份变动及 A 股配股股份上市公告书》。

2022 年 1-2 月，本行按每 10 股配售 3 股的比例，向全体 H 股股东配售股份，配股价格与 A 股配股相同，经汇率换算后为每股 3.92 港元。H 股配股实际发行股份 528,910,494 股，已于 2022 年 2 月 11 日上市流通。具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2022 年 2 月 9 日的《H 股配股发行结果及股份变动公告》（公告编号：2022-012）以及同日在香港联交所披露易网站发布的 H 股配股发行结果公告。

2022 年 4 月，本行根据配股发行情况，完成注册资本的工商变更登记，注册资本由 4,509,690,000 元增至 5,820,354,724 元。具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2022 年 4 月 13 日的《关于完成注册资本和公司章程工商变更登记的公告》（公告编号：2022-025）以及同日在香港联交所披露易网站发布的《关于完成注册资本和公司章程工商变更登记的公告》。

经中国银行保险监督管理委员会青岛监管局和中国人民银行批准，本行于 2022 年 7-8 月在全国银行间债券市场发行 64 亿元无固定期限资本债券，依据适用法律和监管机构批准，募集资金用于补充本行其他一级资本。具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2022 年 7 月 14 日的《关于 2022 年无固定期限资本债券（第一期）发行结果的公告》（公告编号：2022-038）、日期为 2022 年 8 月 16

日的《关于 2022 年无固定期限资本债券（第二期）发行结果的公告》（公告编号：2022-046）以及同日在香港联交所披露易网站发布的《2022 年无固定期限资本债券（第一期）发行结果公告》《2022 年无固定期限资本债券（第二期）发行结果公告》。

三、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/>

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2022 年 2 月 21 日	本行总行	实地调研	机构	招商证券廖志明、邵春雨及拾贝投资	就本行对公、零售、理财等业务发展情况进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表
2022 年 2 月 22 日	本行总行	电话沟通	机构	中泰证券戴志锋、邓美君、贾靖、姚煜波及南方基金等	就本行资产质量、资产负债结构、绿色金融等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表
2022 年 2 月 23 日	本行总行	电话沟通	机构	华泰证券沈娟、安娜、冯嵩越及银华基金等	就本行租赁、理财、蓝色金融等业务发展情况进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表
2022 年 2 月 24 日	本行总行	电话沟通	机构	天风证券郭其伟、廖紫苑、刘斐然、谢文旭及中信建投基金等	就本行零售业务、资产质量等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 2 月 25 日的投资者关系活动记录表
2022 年 4 月 15 日	本行总行	电话沟通与线上互动	机构	中泰证券戴志峰、邓美君、贾靖、马想及国信证券等，以及通过网络直播参与本次业绩说明会的各类投资者	就本行 2021 年度业绩及经营情况等内容进行交流，本行提供了相关演示文稿	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2022 年 4 月 19 日的投资者关系活动记录表及其附件

2022 年 5 月 20 日	本行 总行	电话 沟通	机构	招商证券廖志明、邵春雨、 戴甜甜及华宝信托等	就本行信贷投放、利差息差、 理财业务等内容进行交流，本 行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2022 年 5 月 25 日的投资者关 系活动记录表
2022 年 6 月 15 日	本行 总行	实地 调研	机构	南方基金茅炜、蒋昭鹏， 中泰证券余燕伶	就本行贷款投向、客群建设、 资本规划等内容进行交流，本 行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2022 年 6 月 20 日的投资者关 系活动记录表
2022 年 6 月 17 日	本行 总行	电话 沟通	机构	中银证券林媛媛、丁黄石 及招银理财等	就本行资产负债布局、普惠业务、 金融科技等内容进行交流，本 行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2022 年 6 月 20 日的投资者关 系活动记录表
2022 年 6 月 23 日	本行 总行	电话 沟通	机构	光大证券王一峰、董文欣 及中国人寿养老等	就本行理财业务、利差息差等 内容进行交流，本行未提供相 关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2022 年 6 月 27 日的投资者关 系活动记录表
2022 年 7 月 8 日	本行 总行	电话 沟通	机构	华西证券刘志平、李晴阳 及泰康养老等	就本行理财业务、信贷投放及 资产质量等内容进行交流，本 行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2022 年 7 月 12 日的投资者关 系活动记录表
2022 年 7 月 13 日	本行 总行	电话 沟通	机构	华泰证券沈娟、安娜及中 庚基金等	就本行境外优先股赎回、信用 卡业务等内容进行交流，本行 未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2022 年 7 月 15 日的投资者关 系活动记录表
2022 年 9 月 9 日	本行 总行	实地 调研	机构	中泰证券戴志锋、邓美君 及富国基金等	就本行理财业务进行专题交 流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2022 年 9 月 14 日的投资者关 系活动记录表

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）

2022 年 9 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	28,704,744	53,241,394
存放同业及其他金融机构款项	3,188,554	2,126,922
贵金属	112,576	112,651
拆出资金	7,640,212	5,108,646
衍生金融资产	120,943	146,617
买入返售金融资产	8,295,791	12,288,925
发放贷款和垫款	263,520,317	238,608,698
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	43,674,236	55,947,254
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资	92,157,860	72,613,395
-以摊余成本计量的金融投资	59,342,346	61,422,152
长期应收款	15,097,487	11,688,253
固定资产	3,296,893	3,316,285
在建工程	95,092	73,908
使用权资产	834,593	845,889
无形资产	313,788	296,612
递延所得税资产	2,756,576	2,505,442
其他资产	2,116,996	1,906,567
资产总计	<u>531,269,004</u>	<u>522,249,610</u>

青岛银行股份有限公司
合并资产负债表 (续) (未经审计)
2022 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	13,609,712	25,494,116
同业及其他金融机构存放款项	8,746,733	6,341,814
拆入资金	19,562,915	16,904,500
衍生金融负债	313,742	144,689
卖出回购金融资产款	13,649,798	25,305,596
吸收存款	337,870,835	317,965,807
应付职工薪酬	667,249	825,417
应交税费	845,750	384,281
预计负债	180,618	137,441
应付债券	93,258,705	92,218,300
租赁负债	521,787	505,895
其他负债	5,064,990	2,694,026
	494,292,834	488,921,882
负债合计	494,292,834	488,921,882

青岛银行股份有限公司
合并资产负债表 (续) (未经审计)
2022 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2022 年 9 月 30 日 (未经审计)	2021 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	4,509,690
其他权益工具		
其中: 优先股	-	7,853,964
永续债	6,395,783	-
资本公积	10,687,136	8,337,869
其他综合收益	973,572	746,499
盈余公积	2,103,883	2,103,883
一般风险准备	5,576,461	5,576,461
未分配利润	4,660,672	3,507,129
归属于母公司股东权益合计	36,217,862	32,635,495
少数股东权益	758,308	692,233
股东权益合计	36,976,170	33,327,728
负债和股东权益总计	531,269,004	522,249,610

本财务报表已于 2022 年 10 月 28 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

孟大耿
财务总监

(公司盖章)

青岛银行股份有限公司
合并利润表(未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
一、营业收入		
利息收入	14,813,090	13,530,480
利息支出	(8,688,730)	(7,755,772)
利息净收入	6,124,360	5,774,708
手续费及佣金收入	1,460,221	1,335,937
手续费及佣金支出	(208,437)	(135,839)
手续费及佣金净收入	1,251,784	1,200,098
投资收益	1,497,628	707,540
公允价值变动损益	(155,349)	521,505
汇兑损益	722,391	(31,567)
其他收益	72,553	14,798
其他业务收入	10,442	1,070
资产处置损益	(1,059)	(404)
营业收入合计	9,522,750	8,187,748
二、营业支出		
税金及附加	(112,577)	(104,385)
业务及管理费	(2,972,037)	(2,531,710)
信用减值损失	(3,612,432)	(2,752,431)
其他资产减值损失	(6,027)	-
其他业务成本	(162)	-
营业支出合计	(6,703,235)	(5,388,526)

青岛银行股份有限公司
合并利润表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间</u>	
	<u>2022 年</u> <u>(未经审计)</u>	<u>2021 年</u> <u>(未经审计)</u>
三、营业利润	2,819,515	2,799,222
加：营业外收入	6,436	10,347
减：营业外支出	(5,476)	(12,478)
四、利润总额	2,820,475	2,797,091
减：所得税费用	(159,424)	(325,962)
五、净利润	2,661,051	2,471,129
归属于母公司股东的净利润	2,594,976	2,418,426
少数股东损益	66,075	52,703
六、其他综合收益的税后净额	227,073	643,281
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	227,073	643,281
(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	(2,220)	-
(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	433,121	346,495
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	(203,828)	296,786
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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
七、综合收益总额	2,888,124	3,114,410
归属于母公司股东的综合收益总额	2,822,049	3,061,707
归属于少数股东的综合收益总额	66,075	52,703
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.37	0.41

本财务报表已于 2022 年 10 月 28 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

孟大耿
财务总监

(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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 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	18,294,069	20,873,755
同业及其他金融机构存放款项净增加额	2,369,466	-
向中央银行借款净增加额	-	12,461,655
存放中央银行款项净减少额	181,472	-
拆入资金净增加额	2,581,385	1,671,069
卖出回购金融资产款净增加额	-	914,980
买入返售金融资产净减少额	4,003,355	3,532,995
长期应收款净减少额	-	441,842
收取的利息、手续费及佣金	13,023,189	11,716,412
收到的其他与经营活动有关的现金	3,187,810	135,964
经营活动现金流入小计	43,640,746	51,748,672
发放贷款和垫款净增加额	(27,404,242)	(36,150,677)
存放中央银行款项净增加额	-	(1,419,039)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(80,000)	(820,000)
拆出资金净增加额	(6,250,000)	-
长期应收款净增加额	(3,490,488)	-
向中央银行借款净减少额	(11,806,379)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(10,690,851)
卖出回购金融资产款净减少额	(11,654,556)	-
支付的利息、手续费及佣金	(5,119,591)	(5,176,857)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,666,737)	(1,476,975)
支付的各项税费	(1,158,517)	(1,501,483)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,313,955)	(2,067,703)
经营活动现金流出小计	(69,944,465)	(59,303,585)
经营活动所用的现金流量净额	(26,303,719)	(7,554,913)

青岛银行股份有限公司
合并现金流量表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 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	54,317,609	40,934,015
取得投资收益及利息收到的现金	5,670,573	5,156,430
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	604	1,345
	59,988,786	46,091,790
投资活动现金流入小计	59,988,786	46,091,790
投资支付的现金	(61,219,785)	(53,024,704)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(306,486)	(351,168)
	(61,526,271)	(53,375,872)
投资活动现金流出小计	(61,526,271)	(53,375,872)
投资活动所用的现金流量净额	(1,537,485)	(7,284,082)
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	4,177,035	-
发行其他权益工具收到的现金	6,400,000	-
发行债券收到的现金	61,168,090	65,026,273
	71,745,125	65,026,273
筹资活动现金流入小计	71,745,125	65,026,273
偿还债务支付的现金	(60,034,025)	(47,682,163)
赎回其他权益工具支付的现金	(8,348,339)	-
偿还债务利息支付的现金	(2,234,875)	(1,634,294)
分配股利所支付的现金	(1,440,500)	(1,285,377)
偿还租赁负债支付的现金	(106,733)	(99,119)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(29,533)	-
	(72,194,005)	(50,700,953)
筹资活动现金流出小计	(72,194,005)	(50,700,953)
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	(448,880)	14,325,320

青岛银行股份有限公司
合并现金流量表 (续) (未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 9 月 30 日止期间	
	2022 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	86,227	(14,126)
五、现金及现金等价物净减少额	(28,203,857)	(527,801)
加: 期初现金及现金等价物余额	42,853,368	29,279,481
六、期末现金及现金等价物余额	14,649,511	28,751,680

本财务报表已于 2022 年 10 月 28 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

王麟
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

孟大耿
财务总监

(公司盖章)

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2022 年 10 月 28 日