证券代码:002948 证券简称:青岛银行 公告编号:2023-044

青岛银行股份有限公司

2023 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四十次会议于2023年10月26日召开,审议通过了关于青岛银行股份有限公司2023年第三季度报告的议案,会议应出席董事13名,实际出席董事13名(其中,委托出席的董事1名。因工作原因,刘鹏先生委托吴显明先生出席会议并代为行使表决权)。

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7-9月	比上年同期增减(%)	2023年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	3,331,565	0.54	9,696,843	1.83
归属于母公司股东的净利润	653,034	13.26	2,988,738	15.17
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	611,742	12.75	2,893,523	13.78
基本每股收益(元/股)(1)	0.07	600.00	0.47	27.03
稀释每股收益(元/股)(1)	0.07	600.00	0.47	27.03
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)(1)	0.07	600.00	0.46	27.78
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	7,875,407	129.94
加权平均净资产收益率(%)(年化)(1)	7.50	提高1.54个百分点	12.21	提高2.05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)	6.98	提高1.47个百分点	11.80	提高1.88个百分点

项目	2023年9月30日	2022年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
资产总额	581,184,488	529,613,992	9.74
负债总额	541,977,833	493,020,697	9.93
股本	5,820,355	5,820,355	-
归属于母公司股东权益	38,328,856	35,816,312	7.02
股东权益	39,206,655	36,593,295	7.14
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)(2)	5.49	5.05	8.71

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)	233,200,000
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,2023年1-9月累计)	0.47

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。计算本期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的净利润"扣除了支付的永续债利息,"加权平均净资产"扣除了永续债的影响。

(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。

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	2023年7-9月	2023年1-9月
非流动资产处置损益	(550)	28,223
政府补助	55,402	102,515
其他	540	1,813
减:所得税影响额	(14,053)	(35,607)
少数股东权益影响额(税后)	(47)	(1,729)
合计	41,292	95,215

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	2023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	7,875,407	129.94	吸收存款增加

项目	2023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)	0.07	600.00	7-9月,归属于母公司普通股股东的净利润同比增加
稀释每股收益(元/股)	0.07	600.00	7-9月,归属于母公司普通股股东的净利润同比增加
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.07	600.00	7-9月,扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润同比增加

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9月30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	12.78	13.56	15.83	14.11
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	10.08	10.69	11.04	11.31
核心一级资本充足率(%)(1)	≥7.5	8.37	8.75	8.38	8.35
杠杆率(%)	≥4	6.01	6.07	5.87	6.14
流动性覆盖率(%)	≥100	128.72	122.83	179.54	152.42
流动性比例(%)	≥25	80.59	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(%)		254.67	219.77	197.42	169.62
贷款拨备率(%)		2.90	2.65	2.64	2.56
正常类贷款迁徙率(%)(2)		1.04	1.01	1.07	0.88
关注类贷款迁徙率(%)(2)		39.53	43.54	78.54	31.07
次级类贷款迁徙率(%)(2)		20.73	22.43	19.28	74.64
可疑类贷款迁徙率(%)(2)		27.29	3.19	2.45	21.91
平均总资产回报率(%)(年化)(3)		0.74	0.60	0.61	0.59
成本收入比(%)		29.40	34.97	33.91	33.61
净利差(%)(年化)(4)		1.86	1.85	1.87	2.14
净利息收益率(%)(年化)(4)		1.84	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9月30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	219,895,635	195,649,422	12.39
个人贷款	77,657,593	73,380,030	5.83
客户贷款总额	297,553,228	269,029,452	10.60
加:应计利息	734,001	598,681	22.60
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(8,346,620)	(7,109,471)	17.40
发放贷款和垫款	289,940,609	262,518,662	10.45
贷款减值准备	(8,625,877)	(7,137,141)	20.86
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	(279,257)	(27,670)	909.24
吸收存款:			
公司存款	200,229,323	193,629,694	3.41
个人存款	178,506,797	147,328,169	21.16
其他存款(注)	510,364	389,313	31.09
客户存款总额	379,246,484	341,347,176	11.10
加:应计利息	8,585,836	6,696,131	28.22
吸收存款	387,832,320	348,043,307	11.43

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9月30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	31,821,654	28,427,291	29,169,606	26,035,971
一级资本净额	38,306,159	34,823,074	35,643,177	32,431,754
总资本净额	48,568,791	44,706,145	45,212,218	41,666,847
风险加权资产合计	380,054,665	362,248,996	333,440,925	317,558,522
核心一级资本充足率(%)	8.37	7.85	8.75	8.20
一级资本充足率(%)	10.08	9.61	10.69	10.21
资本充足率(%)	12.78	12.34	13.56	13.12

4.杠杆率情况

金额单位:人民币千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
杠杆率(%)	6.01	6.07	5.99	6.07
一级资本净额	38,306,159	38,012,016	36,520,124	35,643,177
调整后的表内外资产余额	637,124,318	625,903,430	609,811,550	587,180,650

5.流动性覆盖率情况

金额单位:人民币千元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
流动性覆盖率(%)	128.72	122.83
合格优质流动性资产	92,308,610	90,470,924
未来30天现金净流出量	71,713,409	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9月30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	292,157,114	98.18	263,563,488	97.97	10.85
关注	2,008,990	0.68	2,218,483	0.82	(9.44)
次级	1,368,814	0.46	1,252,410	0.46	9.29
可疑	722,336	0.24	822,032	0.31	(12.13)
损失	1,295,974	0.44	1,173,039	0.44	10.48
客户贷款总额	297,553,228	100.00	269,029,452	100.00	10.60

三、经营情况分析

2023年前三季度,本公司在新三年战略规划引领下,开启高质量发展之路,以"固强补弱、服务实体、营治风险、规范管理"为年度基本经营指导思想,稳步扩大经营规模,持续优化业务结构,经营质效稳健提升,实现较好经营业绩。

资产负债稳步增长,业务结构持续优化。截至2023年9月末,本公司资产总额5,811.84亿元,比上年末增加515.70亿元,增长9.74%;负债总额5,419.78亿元,比上年末增加489.57亿元,增长9.93%。报告期内,本公司强化金融对实体经济服务保障作用,加强市场拓展和客群建设,贷款规模持续扩大,吸收存款持续增长,进一步提升了贷款、存款在资产、负债总额中的占比。报告期末,客户贷款总额2,975.53亿元,比上年末增加285.24亿元,增长10.60%;占资产总额比例51.20%,比上年末提高0.40个百分点。客户存款总额3,792.46亿元,比上年末增加378.99亿元,增长11.10%;占负债总额比例69.97%,比上年末提高0.73个百分点。

经营质效稳健提升,实现较好经营业绩。2023年前三季度,本公司实现归属于母公司股东的净利润29.89亿元,同比增加3.94亿元,增长15.17%;营业收入96.97亿元,同比增加1.74亿元,增长1.83%,剔除境外优先股赎回因素影响(注),同比增加8.50亿元,增长9.61%。加权平均净资产收益率(年化)12.21%,同比提高2.05个百分点;基本每股收益0.47元,同比增加0.10元;营业收入中,手续费及佣金净收入占比13.80%,同比提高0.65个百分点。报告期内,本公司在营业收入稳健增长、结构优化的同时,开展降本增效,强化风险管控和费用管理,信用减值和费用支出下降,从而实现净利润增长和盈利能力提升。2023年前三季度,利息净收入68.83亿元,同比增加7.58亿元,增长12.38%。非利息净收入28.14亿元,其中:手续费及佣金净收入13.38亿元,同比增加0.86亿元;投资收益和公允价值变动损益合计14.46亿元,同比增加1.04亿元;汇兑损益-0.98亿元,同比减少8.20亿元,剔除境外优先股赎回因素影响(注),同比减少1.44亿元,主要是新发生外汇掉期业务的资金成本所致。信用减值损失32.33亿元,同比减少3.79亿元;业务及管理费28.51亿元,同比减少1.21亿元。

贷款质量持续改善,主要监管指标达标。截至2023年9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0.18个百分点;拨备覆盖率254.67%,比上年末提高34.90个百分点,同比提高48.47个百分点。核心一级资本充足率8.37%,比上年末下降0.38个百分点;资本充足率12.78%,比上年末下降0.78个百分点,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有所增加。主要监管指标均符合监管要求。

提升金融服务质效,持续提高民营和小微企业融资可得性。一是不断优化打磨"普惠金融、个人消费、助农贷款"等资产业务的拳头产品,优化完善特色产品;二是持续创新特色金融服务模式,通过深入研究农业产品产业链各个环节的关联性,深挖产业链相关的价值链、生产链、商品链等;三是积极开展银政保业务合作,加强与专业担保公司、国家融资担保基金、政府风险补偿金等合作,在全省层面打通普惠业务合作渠道;四是推动科技赋能,不断完善民营小微企业线上融资产品项目的建设,同时简化授信调查报告模板,优化审批流程,提高业务效率。截至2023年9月末,本行民营企业贷款余额732.00亿元,比上年末增加14.42亿元,增长2.01%;普惠型小微贷款(客户范围为单户授信1,000万元及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329.18亿元,比上年末增加57.93亿元,增长21.36%。

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)	60,828	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

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	质押、标记或冻结情况:数量
香港中央结算(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	-	-	-
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	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	1,272,956,244	境外上市外资股	1,272,956,244
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
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	123,457,855	人民币普通股	123,457,855
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
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	1.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; 2.2023年第三季度,青岛华通国有资本投资运营集团有限公司参与转融通业务、未参与融资融券业务,与2023年半年末相比,其在2023年第三季度末的持股增加4,000股系由于参与转融通业务所致; 3.除上述情况外,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	1.报告期末普通股股东总数中,A股股东60,681户,H股登记股东147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。		

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。2023年第三季度,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、2023年半年度报告。

二、接待调研、沟通、采访等活动情况

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/

2023年第三季度,本行发布的投资者关系活动记录表情况如下:

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
2023年9月7日	本行总行	网络平台线上交流	其他	通过全景网"投资者关系互动平台"(https://ir.p5w.net)参加本行2023年半年度业绩说明会的投资者。	就本行零售业务、资产质量、盈利能力等内容进行交流,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2023年9月7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)

2023年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2023年9月30日	2022年12月31日
	(未经审计)	(经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	34,572,756	27,825,306
存放同业及其他金融机构款项	2,962,465	2,301,037
贵金属	112,690	112,690
拆出资金	12,178,314	8,432,022
衍生金融资产	148,011	108,376
发放贷款和垫款	289,940,609	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	45,399,313	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	113,731,545	96,678,701
-以摊余成本计量的金融投资	53,681,914	58,202,665
长期应收款	17,014,068	15,280,949
固定资产	3,394,596	3,366,687
在建工程	106,042	99,699
使用权资产	829,837	826,958
无形资产	372,105	353,076
递延所得税资产	3,627,371	3,446,343
其他资产	3,112,852	2,801,059
资产总计	581,184,488	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9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2023年9月30日	2022年12月31日
	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益		
负债		
向中央银行借款	18,353,092	13,256,605
同业及其他金融机构存放款项	2,796,266	6,439,660
拆入资金	18,383,328	17,808,095
衍生金融负债	87,950	188,147
卖出回购金融资产款	27,551,787	25,634,354
吸收存款	387,832,320	348,043,307
应付职工薪酬	589,419	652,469
应交税费	668,410	899,018
预计负债	434,107	252,642
应付债券	81,950,603	74,866,951
租赁负债	536,237	515,043
其他负债	2,794,314	4,464,406
负债合计	541,977,833	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9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2023年9月30日	2022年12月31日
	(未经审计)	(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	771,989	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	5,646,800	3,822,519
归属于母公司股东权益合计	38,328,856	35,816,312
少数股东权益	877,799	776,983
股东权益合计	39,206,655	36,593,295
负债和股东权益总计	581,184,488	529,613,992

本财务报表已于2023年10月26日获本行董事会批准。

景在伦	吴显明	
法定代表人(董事长)	行长	
陈霜	李振国	(公司盖章)
主管财务工作的副行长	计划财务部总经理	

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	
	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		
利息收入	15,651,248	14,813,090
利息支出	(8,768,653)	(8,688,730)
利息净收入	6,882,595	6,124,360
手续费及佣金收入	1,710,797	1,460,221
手续费及佣金支出	(373,058)	(208,437)
手续费及佣金净收入	1,337,739	1,251,784
投资收益	768,158	1,497,628
公允价值变动损益	677,688	(155,349)
汇兑损益	(97,577)	722,391
其他收益	98,907	72,553
其他业务收入	1,110	10,442
资产处置损益	28,223	(1,059)
营业收入合计	9,696,843	9,522,750
二、营业支出		
税金及附加	(120,975)	(112,577)
业务及管理费	(2,850,785)	(2,972,037)
信用减值损失	(3,233,354)	(3,612,432)
其他资产减值损失	-	(6,027)
其他业务成本	(73)	(162)
营业支出合计	(6,205,187)	(6,703,235)

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	
	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)
三、营业利润	3,491,656	2,819,515
加:营业外收入	17,168	6,436
减:营业外支出	(11,747)	(5,476)
四、利润总额	3,497,077	2,820,475
减:所得税费用	(407,523)	(159,424)
五、净利润	3,089,554	2,661,051
归属于母公司股东的净利润	2,988,738	2,594,976
少数股东损益	100,816	66,075
六、其他综合收益的税后净额	688,263	227,073
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	688,263	227,073
(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	(1,365)	(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	484,686	433,121
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	204,942	(203,828)
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	
	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额	3,777,817	2,888,124
归属于母公司股东的综合收益总额	3,677,001	2,822,049
归属于少数股东的综合收益总额	100,816	66,075
八、基本及稀释每股收益(人民币元)	0.47	0.37

本财务报表已于2023年10月26日获本行董事会批准。

景在伦	吴显明	
法定代表人(董事长)	行长	
陈霜	李振国	(公司盖章)
主管财务工作的副行长	计划财务部总经理	

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	
	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	37,899,308	18,294,069
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	4,960,711	-
拆入资金净增加额	596,326	2,581,385
卖出回购金融资产款净增加额	1,914,083	-
存放中央银行款项净减少额	-	181,472
存放同业及其他金融机构款项净减少额	100,000	-
买入返售金融资产净减少额	-	4,003,355
收取的利息、手续费及佣金	13,702,079	13,023,189
收到的其他与经营活动有关的现金	1,714,446	3,187,810
经营活动现金流入小计	60,886,953	43,640,746
发放贷款和垫款净增加额	(29,188,688)	(27,404,242)
存放中央银行款项净增加额	(1,279,284)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(80,000)
拆出资金净增加额	(3,750,000)	(6,250,000)
长期应收款净增加额	(1,889,391)	(3,490,488)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(3,610,995)	-
向中央银行借款净减少额	-	(11,806,379)
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	(5,703,147)	(5,119,591)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,608,463)	(1,666,737)
支付的各项税费	(2,042,605)	(1,158,517)
支付的其他与经营活动有关的现金	(3,938,973)	(1,313,955)
经营活动现金流出小计	(53,011,546)	(69,944,465)
经营活动产生/(所用)的现金流量净额	7,875,407	(26,303,719)

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	
	2023年	2022年
	(未经审计)	(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	38,971,204	54,317,609
取得投资收益及利息收到的现金	5,400,186	5,670,573
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	3,815	604
投资活动现金流入小计	44,375,205	59,988,786
投资支付的现金	(49,666,614)	(61,219,785)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(281,665)	(306,486)
投资活动现金流出小计	(49,948,279)	(61,526,271)
投资活动所用的现金流量净额	(5,573,074)	(1,537,485)
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	77,207,999	61,168,090
筹资活动现金流入小计	77,207,999	71,745,125
偿还债务支付的现金	(69,799,721)	(60,034,025)
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	(1,838,679)	(2,234,875)
分配股利所支付的现金	(1,163,562)	(1,440,500)
偿还租赁负债支付的现金	(113,181)	(106,733)
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(29,533)
筹资活动现金流出小计	(72,915,143)	(72,194,005)
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	4,292,856	(448,880)

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	
	2023年	2022年
	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	23,175	86,227
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	6,618,364	(28,203,857)
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	18,127,361	14,649,511

本财务报表已于2023年10月26日获本行董事会批准。

景在伦	吴显明	
法定代表人(董事长)	行长	
陈霜	李振国	(公司盖章)
主管财务工作的副行长	计划财务部总经理	

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2023年10月26日

证券代码:002948 证券简称:青岛银行 公告编号:2023-042

青岛银行股份有限公司
董事会决议公告

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(以下简称"本行")于2023年10月12日以电子邮件方式向董事发出关于召开第八届董事会第四十次会议的通知,会议于2023年10月26日在本行总行以现场会议方式召开。会议应出席董事13名,实际出席董事13名(其中,委托出席的董事1名。因工作原因,刘鹏先生委托吴显明先生出席会议并代为行使表决权)。本次会议由景在伦董事长主持,部分监事、相关高级管理人员及总行相关部门负责人列席会议。本次会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《青岛银行股份有限公司章程》的规定。

会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司2023年第三季度报告的议案

本议案同意票13票,反对票0票,弃权票0票。

本议案提交董事会审议前,已经本行董事会审计委员会审议通过。本行2023年第三季度报告同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

备查文件

1.经与会董事签字并加盖董事会印章的董事会决议;

2.董事会专门委员会审议的证明文件。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2023年10月26日

证券代码:002948 证券简称:青岛银行 公告编号:2023-043

青岛银行股份有限公司
监事会决议公告

本行及监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(以下简称"本行")于2023年10月13日以电子邮件方式向监事发出关于召开第八届监事会第二十一次会议的通知,会议于2023年10月25日以通讯表决方式召开,应参与表决监事7名,实际表决监事7名。本次会议召开符合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》和《青岛银行股份有限公司章程》的规定。

会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司2023年第三季度报告的议案

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

经审核,监事会认为:董事会编制和审核青岛银行股份有限公司2023年第三季度报告的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映本行的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本行2023年第三季度报告同日在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)披露,供投资者查阅。

备查文件

经与会监事签字的通讯表决书及加盖监事会印章的监事会决议。

特此公告。

青岛银行股份有限公司监事会

2023年10月26日