证券代码：002948　　证券简称：青岛银行　　公告编号：2023-025

# 青岛银行股份有限公司关于调整 2023 年日常关联交易预计额度的公告

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。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易概述

本次调整预计额度的日常关联交易，是青岛银行股份有限公司（以下简称“本行”）或者本行控股子公司与本行关联方之间发生的转移资源或者义务的事项，主要为担保、投资等授信类业务。

本行于 2023 年 4 月 28 日召开第八届董事会第三十次会议，审议通过了关于青岛银行股份有限公司调整 2023 年日常关联交易预计额度的议案，关联董事谭丽霞回避表决。本次调整关联交易预计额度未达到股东大会审议标准，无需提交股东大会审议。

（二）调整预计日常关联交易类别和金额

单位：亿元

| 序号 | 关联方 | 关联交易内容 | 调整前预计额度 | 增加额度 | 调整后预计额度 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 利群商业集团股份有限公司 | 授信类业务 | 0.00 | 2.65 | 2.65 |
| 2 | 中国国际金融股份有限公司 | 授信类业务 | 12.00 | 5.00 | 17.00 |

注：

1.以上预计额度，可适用于本行或者本行控股子公司与本行关联方之间发生的关联交易，但不构成本行或者本行控股子公司对客户的业务承诺。预计额度内的关联交易实际发生时，将按照本行的授权方案，落实业务风险审批及关联交易审批，实际交易方案以本行有权审批机构出具的书面文件为准。

2.上表所列的关联交易额度，自董事会通过之日起生效。上表所列关联交易额度的有效期至本行下一年相关有权机构审议通过新的日常关联交易预计额度之日止。

二、关联方介绍及关联关系

（一）利群商业集团股份有限公司

1.基本情况

利群商业集团股份有限公司法定代表人徐恭藻，注册资本 86,050.046 万元。主要从事百货、超市和电器零售连锁经营、品牌代理运营和城市物流配送，并涉足便利店、生鲜社区店、品类集合店等线下多种经营业态以及 O2O、B2B 线上业态等。住所位于山东省青岛市经济技术开发区香江路 78 号。截至 2023 年 3 月 31 日，总资产 167.41 亿元、净资产 42.69 亿元，2023 年第一个季度实现营业收入 22.74 亿元，实现净利润 1,842.91 万元。

2.与本行的关联关系

本行监事姜省路为利群商业集团股份有限公司董事，符合《上市公司信息披露管理办法》第六十二条规定的关联关系情形。

3.履约能力分析

上述关联方系从事百货、超市和电器零售连锁经营的优质上市公司客户，主要财务指标良好，各领域业务经营状况稳健，具有良好的履约能力。该关联方不属于失信被执行人。

（二）中国国际金融股份有限公司

1.基本情况

中国国际金融股份有限公司法定代表人沈如军，注册资本 48.27 亿元。主要从事人民币特种股票、人民币普通股票、境外发行股票、境内外政府债券、公司债券和企业债券的经纪业务；人民币普通股票、人民币特种股票、境外发行股票、境内外政府债券、公司债券和企业债券的自营业务；人民币普通股票、人民币特种股票、境外发行股票、境内外政府债券、公司债券和企业债券的承销业务；基金的发起和管理；企业重组、收购与合并顾问；项目融资顾问；投资顾问及其他顾问业务；外汇买卖；境外企业、境内外商投资企业的外汇资产管理；同业拆借；客户资产管理；网上证券委托业务；融资融券业务；代销金融产品；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；证券投资基金托管业务；经金融监管机构批准的其他业务。住所位于北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层。截至 2022 年 12 月末，总资产 6,487.64 亿元、净资产 994.75 亿元，2022 年实现营业收入 260.87 亿元、实现净利润 75.95 亿元。

2.与本行的关联关系

本行董事谭丽霞为中国国际金融股份有限公司董事，符合《上市公司信息披露管理办法》第六十二条规定的关联关系情形。

3.履约能力分析

上述关联方系优质国有控股投资银行，主要财务指标良好，各领域业务经营状况稳健，具有良好的履约能力。该关联方不属于失信被执行人。

三、关联交易主要内容、目的及对本行的影响

本行本次调整预计额度的的日常关联交易，为本行正常经营范围内的授信类业务，交易对手为本行优质客户。本行按一般商业原则和市场化原则，从业务定价、担保方式等方面进行公允性审查，以不优于非关联方同类交易的条件开展关联交易，具体交易条款根据业务性质、交易金额及期限、国家相关政策规定及适用行业惯例等订立，符合本行和股东的整体利益，对本行独立性不构成影响，本行主要业务不会因此类交易而对关联方形成依赖。

四、独立董事及中介机构意见

1.独立董事事前认可情况和发表的独立意见

事前认可意见：本行综合考虑关联方名单动态变化的实际情况和业务开展需要，拟对 2023 年日常关联交易预计额度进行调整。调整的部分关联方 2023 年日常关联交易预计额度属于银行正常经营范围内发生的常规业务，按一般商业原则和市场化原则，从业务定价、担保方式等方面进行公允性审查，以不优于非关联方同类交易的条件开展，具体交易条款根据业务性质、交易金额及期限、国家相关政策规定及适用行业惯例等订立，符合相关法律法规及《青岛银行股份有限公司章程》的规定，符合本行和股东的整体利益。我们对《关于青岛银行股份有限公司调整 2023 年日常关联交易预计额度的议案》表示认可，同意将该议案提交董事会审议。

独立意见：本行综合考虑关联方名单动态变化的实际情况和业务开展需要，拟对 2023 年日常关联交易预计额度进行调整。调整的部分关联方 2023 年日常关联交易预计属于银行正常经营范围内发生的常规业务，按一般商业原则和市场化原则，从业务定价、担保方式等方面进行公允性审查，以不优于非关联方同类交易的条件开展，具体交易条款根据业务性质、交易金额及期限、国家相关政策规定及适用行业惯例等订立，符合相关法律法规及《青岛银行股份有限公司章程》的规定，符合本行和股东的整体利益。我们同意《关于青岛银行股份有限公司调整 2023 年日常关联交易预计额度的议案》。

2.保荐机构发表的结论性意见

本行调整 2023 年度日常关联交易预计事项已经本行董事会审议通过，本行独立董事同意上述关联交易，并发表了独立意见，有关关联董事遵守了回避制度，表决程序合法合规。本行调整 2023 年日常关联交易预计额度事项属于银行正常经营范围内的常规业务，相关关联交易定价公允，符合相关法律法规和《青岛银行股份有限公司章程》的规定，符合本行和股东的整体利益。

五、备查文件

1.董事会决议；

2.独立董事事前认可意见、独立意见；

3.保荐机构意见。

青岛银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码：002948　　证券简称：青岛银行　　公告编号：2023-026

# 青岛银行股份有限公司 2023 年第一季度报告

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三十次会议于 2023 年 4 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 2023 年第一季度报告的议案。

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 1-3 月 | 2022 年 1-3 月 | 报告期比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 3,093,053 | 2,677,018 | 15.54 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 910,066 | 785,669 | 15.83 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 909,742 | 780,375 | 16.58 |
| 基本每股收益(元／股)(1) | 0.16 | 0.15 | 6.67 |
| 稀释每股收益(元／股)(1) | 0.16 | 0.15 | 6.67 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元／股)(1) | 0.16 | 0.15 | 6.67 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,931,055 | (15,750,164) | 137.66 |
| 加权平均净资产收益率(%)(年化)(1) | 12.19 | 11.49 | 提高 0.70 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) | 12.18 | 11.41 | 提高 0.77 个百分点 |

| 项目 | 2023 年 3 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 报告期末比上年末增减(%) |
|---|---|---|---|
| 资产总额 | 552,287,242 | 529,613,992 | 4.28 |
| 负债总额 | 514,749,581 | 493,020,697 | 4.41 |
| 股本 | 5,820,355 | 5,820,355 | – |
| 归属于母公司股东权益 | 36,723,569 | 35,816,312 | 2.53 |
| 股东权益 | 37,537,661 | 36,593,295 | 2.58 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元／股)(2) | 5.21 | 5.05 | 3.17 |

| | |
|---|---|
| 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)(3) | – |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元／股，2023 年 1-3 月累计) | 0.16 |

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。计算每股收益和加权平均净资产收益率时，“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。

(3) 2023 年第一季度，本行未支付永续债利息。

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 3 月 31 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 1-3 月 |
|---|---|
| 非流动资产处置损益 | (123) |
| 政府补助 | 3,760 |
| 其他 | 1,693 |
| 减：所得税影响额 | (3,470) |
| 少数股东权益影响额(税后) | (1,536) |
| 合计 | 324 |

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：

金额单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 1-3 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 | 5,931,055 | 137.66 | 吸收存款增加 |

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 3 月 31 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 | 13.27 | 13.56 | 15.83 | 14.11 |
| 一级资本充足率(%)(1) | ≥8.5 | 10.47 | 10.69 | 11.04 | 11.31 |
| 核心一级资本充足率(%)(1) | ≥7.5 | 8.61 | 8.75 | 8.38 | 8.35 |
| 杠杆率(%) | ≥4 | 5.99 | 6.07 | 5.87 | 6.14 |
| 流动性覆盖率(%) | ≥100 | 111.45 | 122.83 | 179.54 | 152.42 |
| 流动性比例(%) | ≥25 | 81.46 | 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(%) | | 232.79 | 219.77 | 197.42 | 169.62 |
| 贷款拨备率(%) | | 2.66 | 2.65 | 2.64 | 2.56 |
| 正常类贷款迁徙率(%)(2) | | 1.42 | 1.01 | 1.07 | 0.88 |
| 关注类贷款迁徙率(%)(2) | | 80.90 | 43.54 | 78.54 | 31.07 |
| 次级类贷款迁徙率(%)(2) | | 38.57 | 22.43 | 19.28 | 74.64 |
| 可疑类贷款迁徙率(%)(2) | | 38.97 | 3.19 | 2.45 | 21.91 |
| 平均总资产回报率(%)(年化)(3) | | 0.70 | 0.60 | 0.61 | 0.59 |
| 成本收入比(%) | | 28.61 | 34.97 | 33.91 | 33.61 |
| 净利差(%)(年化)(4) | | 1.88 | 1.85 | 1.87 | 2.14 |
| 净利息收益率(%)(年化)(4) | | 1.85 | 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 3 月 31 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 | 210,412,221 | 195,649,422 | 7.55 |
| 个人贷款 | 72,774,888 | 73,380,030 | (0.82) |
| 客户贷款总额 | 283,187,109 | 269,029,452 | 5.26 |
| 加：应计利息 | 547,924 | 598,681 | (8.48) |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | (7,472,835) | (7,109,471) | 5.11 |
| 发放贷款和垫款 | 276,262,198 | 262,518,662 | 5.24 |
| 贷款减值准备 | (7,532,077) | (7,137,141) | 5.53 |
| 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 | (59,242) | (27,670) | 114.10 |
| 吸收存款： | | | |
| 公司存款 | 198,558,498 | 193,629,694 | 2.55 |
| 个人存款 | 159,048,758 | 147,328,169 | 7.96 |
| 其他存款(注) | 120,089 | 389,313 | (69.15) |
| 客户存款总额 | 357,727,345 | 341,347,176 | 4.80 |
| 加：应计利息 | 7,195,926 | 6,696,131 | 7.46 |
| 吸收存款 | 364,923,271 | 348,043,307 | 4.85 |

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 3 月 31 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 | 30,040,507 | 26,732,556 | 29,169,606 | 26,035,971 |
| 一级资本净额 | 36,520,124 | 33,128,339 | 35,643,177 | 32,431,754 |
| 总资本净额 | 46,270,272 | 42,526,469 | 45,212,218 | 41,666,847 |
| 风险加权资产合计 | 348,706,232 | 332,339,628 | 333,440,925 | 317,558,522 |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.61 | 8.04 | 8.75 | 8.20 |
| 一级资本充足率(%) | 10.47 | 9.97 | 10.69 | 10.21 |
| 资本充足率(%) | 13.27 | 12.80 | 13.56 | 13.12 |

4.杠杆率情况

金额单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 3 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2022 年 9 月 30 日 | 2022 年 6 月 30 日 |
|---|---|---|---|---|
| 杠杆率(%) | 5.99 | 6.07 | 6.24 | 6.45 |
| 一级资本净额 | 36,520,124 | 35,643,177 | 36,557,766 | 38,149,428 |
| 调整后的表内外资产余额 | 609,811,550 | 587,180,650 | 586,234,446 | 591,744,221 |

5.流动性覆盖率情况

金额单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 3 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|
| 流动性覆盖率(%) | 111.45 | 122.83 |
| 合格优质流动性资产 | 85,660,146 | 90,470,924 |
| 未来 30 天现金净流出量 | 76,862,903 | 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 3 月 31 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 | 277,650,893 | 98.05 | 263,563,488 | 97.97 | 5.34 |
| 关注 | 2,300,586 | 0.81 | 2,218,483 | 0.82 | 3.70 |
| 次级 | 1,269,082 | 0.45 | 1,252,410 | 0.46 | 1.33 |
| 可疑 | 772,368 | 0.27 | 822,032 | 0.31 | (6.04) |
| 损失 | 1,194,180 | 0.42 | 1,173,039 | 0.44 | 1.80 |
| 客户贷款总额 | 283,187,109 | 100.00 | 269,029,452 | 100.00 | 5.26 |

三、经营情况分析

2023 年第一季度，本公司围绕“高质量发展、质效优先”的战略核心，在“固强补弱、服务实体、营治风险、规范管理”的年度基本经营指导思想引领下，抢先抓早开展工作，经营规模稳步增长，经营质效稳健提升，全年业绩开局良好。

资产负债稳步增长、业务结构持续优化。截至 2023 年 3 月末，本公司资产总额 5,522.87 亿元，比上年末增加 226.73 亿元，增长 4.28%；负债总额 5,147.50 亿元，比上年末增加 217.29 亿元，增长 4.41%。本公司持续增加贷款投放，扩大存款规模，进一步提升贷款、存款在资产、负债总额中的占比。截至 2023 年 3 月末，本公司客户贷款总额 2,831.87 亿元，比上年末增加 141.58 亿元，增长 5.26%，同比增加 275.13 亿元，增长 10.76%；占资产总额比例 51.28%，比上年末提高 0.48 个百分点，同比提高 2.79 个百分点。客户存款总额 3,577.27 亿元，比上年末增加 163.80 亿元，增长 4.80%，同比增加 487.20 亿元，增长 15.77%；占负债总额比例 69.50%，比上年末提高 0.26 个百分点，同比提高 6.31 个百分点。

经营效益稳健提升、综合盈利能力不断提高。2023 年第一季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润 9.10 亿元，同比增加 1.24 亿元，增长 15.83%；营业收入 30.93 亿元，同比增加 4.16 亿元，增长 15.54%。利息、非息等主要营业收入全面增长，带动归属于母公司股东的净利润实现较快增长。报告期内，本公司持续扩大生息资产规模，并提高贷款占比，净息差同比回升 0.10 个百分点，利息净收入较快增长；大力发展理财、代理、交易银行等中间业务，提高金融资产运作质效，非利息净收入亦实现较快增长。2023 年第一季度，利息净收入 21.98 亿元，同比增加 2.81 亿元，增长 14.67%。非利息净收入 8.95 亿元，同比增加 1.35 亿元，增长 17.72%，其中：手续费及佣金净收入 4.75 亿元，同比增加 0.63 亿元，增长 15.17%；投资收益和公允价值变动损益合计 4.40 亿元，同比增加 0.58 亿元，增长 15.21%。

贷款质量持续改善，主要监管指标达标。截至 2023 年 3 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 0.19 个百分点；拨备覆盖率 232.79%，比上年末提高 13.02 个百分点，同比提高 34.41 个百分点；核心一级资本充足率 8.61%，比上年末下降 0.14 个百分点；资本充足率 13.27%，比上年末下降 0.29 个百分点。主要监管指标均符合监管要求，资本充足率指标略有下降，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随之增加。

多措并举提升质效，坚定服务民营小微发展步伐。本行持续完善敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效政策机制，进一步提高民营和小微企业客户融资的可得性，提升金融支持民营和小微企业的质效。一方面继续开展“行长访小微”“融资回头看”等系列活动，积极了解客户所急所需所盼，推动相关系列信贷政策落地见效；另一方面加快产品研发和创新，改进业务流程，完善风险评价模型，科学设定授信审批条件，推出了系列新产品；同时，在风险可控的条件下精简业务办理环节，探索建立审批流程限时制度，按业务类别对审批时限作出明确要求，提高了业务办理效率。截至 2023 年 3 月末，本行民营企业贷款余额 723.20 亿元，比上年末增加 5.62 亿元，增长 0.78%；普惠型小微贷款（客户范围为单户授信 1,000 万元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 282.61 亿元，比上年末增加 11.36 亿元，增长 4.19%。

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) | 70,412 | | | 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% | 1,272,956,224 | – | 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% | 123,315,055 | 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<br>标记 | 121,600,000<br>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 | 1,272,956,224 | | | 境外上市外资股 | 1,272,956,224 | |
| 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 | 68,343,992 | | | 人民币普通股 | 68,343,992 | |
| 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 | 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。 | | | | | |
| 备注 | 1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 70,264 户，H 股登记股东 148 户；<br>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；<br>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；<br>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。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 2022 年度报告。

二、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/

报告期内，本行未披露接待调研、沟通、采访等活动登记表。

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 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 2023 年 3 月 31 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 | 29,792,472 | 27,825,306 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 4,189,781 | 2,301,037 |
| 贵金属 | 112,690 | 112,690 |
| 拆出资金 | 10,708,195 | 8,432,022 |
| 衍生金融资产 | 97,633 | 108,376 |
| 发放贷款和垫款 | 276,262,198 | 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 | 44,886,001 | 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 | 103,003,646 | 96,678,701 |
| – 以摊余成本计量的金融投资 | 55,988,895 | 58,202,665 |
| 长期应收款 | 16,100,748 | 15,280,949 |
| 固定资产 | 3,337,225 | 3,366,687 |
| 在建工程 | 99,733 | 99,699 |
| 使用权资产 | 850,071 | 826,958 |
| 无形资产 | 351,555 | 353,076 |
| 递延所得税资产 | 3,624,977 | 3,446,343 |
| 其他资产 | 2,881,422 | 2,801,059 |
| | | |
| 资产总计 | 552,287,242 | 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 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 2023 年 3 月 31 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 | 15,390,870 | 13,256,605 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,376,486 | 6,439,660 |
| 拆入资金 | 18,283,202 | 17,808,095 |
| 衍生金融负债 | 145,126 | 188,147 |
| 卖出回购金融资产款 | 33,504,909 | 25,634,354 |
| 吸收存款 | 364,923,271 | 348,043,307 |
| 应付职工薪酬 | 326,992 | 652,469 |
| 应交税费 | 1,250,244 | 899,018 |
| 预计负债 | 287,212 | 252,642 |
| 应付债券 | 74,662,797 | 74,866,951 |
| 租赁负债 | 534,199 | 515,043 |
| 其他负债 | 3,064,273 | 4,464,406 |
| | | |
| 负债合计 | 514,749,581 | 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 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 2023 年 3 月 31 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 | 80,917 | 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 | 4,732,585 | 3,822,519 |
| | | |
| | | |
| 归属于母公司股东权益合计 | 36,723,569 | 35,816,312 |
| 少数股东权益 | 814,092 | 776,983 |
| | | |
| 股东权益合计 | 37,537,661 | 36,593,295 |
| | ———————— | ———————— |
| 负债和股东权益总计 | 552,287,242 | 529,613,992 |
| | | |

本财务报表已于 2023 年 4 月 28 日获本行董事会批准。

| | | |
|---|---|---|
| 景在伦 | 吴显明 | |
| 法定代表人<br>(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 3 月 31 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 3 月 31 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 | 16,380,168 | – |
| 向中央银行借款净增加额 | 2,141,303 | – |
| 拆入资金净增加额 | 510,991 | 1,153,407 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 8,108,663 | – |
| 存放中央银行款项净减少额 | 228,332 | 112,422 |
| 买入返售金融资产净减少额 | – | 10,804,380 |
| 收取的利息、手续费及佣金 | 4,743,049 | 4,156,690 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 1,298,192 | 2,106,089 |
| | | |
| 经营活动现金流入小计 | 33,410,698 | 18,332,988 |
| | ———————— | ———————— |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (14,702,719) | (11,872,586) |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (100,000) | (300,000) |
| 拆出资金净增加额 | (1,700,000) | (4,750,000) |
| 长期应收款净增加额 | (871,587) | (2,986,117) |
| 吸收存款净减少额 | – | (4,517,895) |
| 向中央银行借款净减少额 | – | (164,949) |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (4,048,897) | (3,302,080) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | – | (2,769,525) |
| 支付的利息、手续费及佣金 | (2,053,101) | (1,641,026) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (774,726) | (761,995) |
| 支付的各项税费 | (312,577) | (425,397) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | (2,916,036) | (591,582) |
| | | |
| | | |
| 经营活动现金流出小计 | (27,479,643) | (34,083,152) |
| | ———————— | ———————— |
| 经营活动产生 / (所用) 的现金流量净额 | 5,931,055 | (15,750,164) |
| | ———————— | ———————— |

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 3 月 31 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 3 月 31 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 | 15,092,970 | 18,164,946 |
| 取得投资收益及利息收到的现金 | 1,642,412 | 1,722,303 |
| 处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金 | 91 | 322 |
| | | |
| 投资活动现金流入小计 | 16,735,473 | 19,887,571 |
| | ———————— | ———————— |
| 投资支付的现金 | (17,182,916) | (32,083,809) |
| 购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金 | (56,161) | (92,416) |
| | | |
| 投资活动现金流出小计 | (17,239,077) | (32,176,225) |
| | ———————— | ———————— |
| 投资活动所用的现金流量净额 | (503,604) | (12,288,654) |
| | ———————— | ———————— |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | – | 4,177,035 |
| 发行债券收到的现金 | 21,010,360 | 25,833,725 |
| | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 21,010,360 | 30,010,760 |
| | ———————— | ———————— |
| 偿还债务支付的现金 | (20,966,148) | (18,171,832) |
| 偿还债务利息支付的现金 | (735,852) | (730,168) |
| 分配股利所支付的现金 | (2) | (4) |
| 偿还租赁负债支付的现金 | (47,383) | (44,053) |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | – | (5,042) |
| | | |
| 筹资活动现金流出小计 | (21,749,385) | (18,951,099) |
| | ———————— | ———————— |
| 筹资活动 (所用) / 产生的现金流量净额 | (739,025) | 11,059,661 |
| | ———————— | ———————— |

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 3 月 31 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 3 月 31 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 | (16,922) | (23,582) |
| | ———————— | ———————— |
| 五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额 | 4,671,504 | (17,002,739) |
| | | |
| 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 | 16,180,501 | 25,850,629 |
| | | |

本财务报表已于 2023 年 4 月 28 日获本行董事会批准。

| | | |
|---|---|---|
| 景在伦 | 吴显明 | |
| 法定代表人<br>(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 | |