青岛银行股份有限公司

2022 第一季度报告

证券代码:002948　证券简称:青岛银行　公告编号:2022-028

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十二次会议于2022年4月29日以通讯表决方式召开,会议应参与表决董事15名,实际参与表决董事15名,会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司2022年第一季度报告的议案。

3.本行董事长郭少泉先生、行长王麟先生、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1-3月	2021年1-3月	报告期比上年同期增减(%)
营业收入	2,677,018	2,839,989	(5.74)
归属于母公司股东净利润	785,669	645,407	21.73
扣除非经常性损益后归属于母公司股东净利润	780,375	640,104	21.91
基本每股收益(元/股)(1)	0.15	0.14	7.14
稀释每股收益(元/股)(1)	0.15	0.14	7.14
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)(1)	0.15	0.13	15.38
经营活动产生的现金流量净额	(15,750,164)	(27,309,810)	42.33
加权平均净资产收益率(%)(年化)(1)	11.49	11.30	提高0.19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)	11.41	11.20	提高0.21个百分点

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
资产总额	527,225,963	522,249,610	0.95
负债总额	489,023,585	488,921,882	0.02
股本	5,820,355	4,509,690	29.06
归属于母公司股东权益	37,499,011	32,635,495	14.90
股东权益	38,202,378	33,327,728	14.63
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)(2)	5.09	5.20	(2.12)

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)	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,2022年1-3月累计)	0.13

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—一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股配股和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,配股是向全部现有股东以低于当前股票市价的价格发行普通股,实际上可以理解为按市价发行股票和无对价送股的混合体。比较期间的每股收益是考虑配股中包含的送股因素重新计算,重新计算前2021年1-3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0.14元/股。本行于2017年发行境外优先股,因此在计算加权平均净资产收益率时,"加权平均净资产"扣除了优先股的影响。

(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)2022年第一季度,本行未支付优先股股利。

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	2022年1-3月
非流动资产处置损益	(385)
政府补助	315
其他	7,291
减:所得税影响额	(1,814)
少数股东权益影响额(税后)	(113)
合计	5,294

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—一非经常性损益》(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	2022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	(15,750,164)	42.33	买入返售金融资产净减少额增加

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	2022年3月31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	16.30	15.83	14.11	14.76
一级资本充足率(%)(1)	≥8.5	11.77	11.04	11.31	11.33
核心一级资本充足率(%)(1)	≥7.5	9.30	8.38	8.35	8.36
杠杆率(%)	≥4	6.63	5.87	6.14	7.46
流动性覆盖率(%)	≥100	150.54	179.54	152.42	142.27
流动性比例(%)	≥25	74.67	73.28	65.44	68.84
不良贷款率(%)	≤5	1.33	1.34	1.51	1.65
拨备覆盖率(%)		198.38	197.42	169.62	155.09
贷款拨备率(%)		2.64	2.64	2.56	2.56
正常类贷款迁徙率(%)(2)		0.84	1.07	0.88	1.29
关注类贷款迁徙率(%)(2)		37.94	78.54	31.07	52.47
次级类贷款迁徙率(%)(2)		15.68	19.28	74.64	88.01
可疑类贷款迁徙率(%)(2)		10.83	2.45	21.91	10.91
平均总资产回报率(%)(年化)(3)		0.61	0.61	0.59	0.68
成本收入比(%)		29.95	33.91	33.61	31.88
净利差(%)(年化)(4)		1.88	1.87	2.14	2.10
净利息收益率(%)(年化)(4)		1.75	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3月31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	178,914,982	167,462,292	6.84
个人贷款	76,758,800	76,743,188	0.02
项目	2022年3月31日	2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
(续前表)			
客户贷款总额	255,673,782	244,205,480	4.70
加:应计利息	715,420	829,555	(13.76)
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(6,725,192)	(6,426,337)	4.65
发放贷款和垫款	249,664,010	238,608,698	4.63
贷款减值准备	(6,744,422)	(6,439,606)	4.73
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	(19,230)	(13,269)	44.92
吸收存款:			
公司存款	190,021,073	202,889,723	(6.34)
个人存款	118,877,050	110,430,522	7.65
其他存款(注)	108,905	204,678	(46.79)
客户存款总额	309,007,028	313,524,923	(1.44)
加:应计利息	4,776,771	4,440,884	7.56
吸收存款	313,783,799	317,965,807	(1.32)

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3月31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	29,905,871	27,143,553	24,910,985	22,183,536
一级资本净额	37,833,279	34,997,517	32,823,496	30,037,500
总资本净额	52,403,884	49,241,818	47,075,226	44,027,496
风险加权资产合计	321,478,748	305,865,408	297,412,693	284,616,189
核心一级资本充足率(%)	9.30	8.87	8.38	7.79
一级资本充足率(%)	11.77	11.44	11.04	10.55
资本充足率(%)	16.30	16.10	15.83	15.47

4.杠杆率情况

金额单位:人民币千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
杠杆率(%)	6.63	5.87	5.96	5.89
项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
(续前表)				
一级资本净额	37,833,279	32,823,496	32,170,544	31,629,657
调整后的表内外资产余额	570,494,146	539,303,265	539,915,346	536,964,780

5.流动性覆盖率情况

金额单位:人民币千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
流动性覆盖率(%)	150.54	179.54
合格优质流动性资产	73,448,687	99,172,073
未来30天现金净流出量	48,791,270	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3月31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	249,936,646	97.76	238,428,347	97.63	4.83
关注	2,337,370	0.91	2,515,230	1.03	(7.07)
次级	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
损失	323,706	0.13	269,302	0.11	20.20
客户贷款总额	255,673,782	100.00	244,205,480	100.00	4.70

三、经营情况分析

2022年第一季度,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,稳固资产负债总量,持续调整业务结构,加强资产质量管控,克服疫情影响,实现开门稳,经营效益较快提升,全年业绩开局良好。

资产负债总量稳固,结构调整持续推进。截至2022年3月末,本公司资产总额5,272.26亿元,比上年末增加49.76亿元,增长0.95%,同比增加622.53亿元,增长13.39%;负债总额4,890.24亿元,比上年末增加1.02亿元,增长0.02%,同比增加558.20亿元,增长12.89%。在2021年资产稳步增长的基础上,本公司于2022年第一季度持续调整业务结构,加大贷款投放,季度末客户贷款总额2,556.74亿元,比上年末增加114.68亿元,增长4.70%,同比增加316.68亿元,增长14.14%;占资产总额比例48.49%,比上年末提高1.73个百分点,同比提高0.31个百分点。

经营效益较快提升。2022年第一季度,本公司实现归属于母公司股东的净利润7.86亿元,同比增加1.40亿元,增长21.73%。报告期内,本公司在努力拓展业务的同时,严控资产质量和不良资产处置,资产风险状况持续改善,信用减值准备计提减少,归母净利润实现较快增长。营业收入同比有所下降,主要是贷款市场利率下行,叠加降低企业融资成本和债券市场收益率走低因素,致净息差收窄,利息净收入相应有所下降,但随着结构调整的持续推进,利息净收入降幅逐步放缓;此外,受汇率波动影响,非利息净收入有所下降。2022年第一季度,利息净收入19.16亿元,同比减少0.95亿元,下降4.73%,降幅比2021年度的6.15%放缓1.42个百分点。非利息净收入7.61亿元,同比减少0.68亿元,下降8.19%,其中:手续费及佣金净收入4.12亿元,同比增加0.05亿元;投资收益和公允价值变动损益合计3.82亿元,同比增加0.31亿元;汇兑损益-0.39亿元,同比减少1.03亿元。信用减值损失9.56亿元,同比减少4.18亿元,下降30.43%。

资产风险状况稳步改善,主要监管指标达标。截至2022年3月末,本公司不良贷款率1.33%,比上年末下降0.01个百分点,同比下降0.18个百分点;拨备覆盖率198.38%,比上年末提高0.96个百分点,同比提高24.33个百分点;核心一级资本充足率9.30%,比上年末提高0.92个百分点;资本充足率16.30%,比上年末提高0.47个百分点。主要监管指标均符合监管要求。2022年第一季度,本公司成功完成A股和H股配股工作,补充资本41.54亿元,提高资本充足水平和支持业务发展能力。

进一步提升金融支持民营企业和小微企业的质效。本行持续提高民营企业融资的可得性,持续完善敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效政策机制。通过"高层访小微"、"融资回头看"等系列活动,从产品、效率、利率等维度与客户深度沟通对接。同时,持续优化授信流程,提升授信审批效率,持续夯实信贷"三查"基础,保障信贷资金用于支持民营企业和实体经济。在确保完成普惠型小微企业"两增两控"考核指标的基础上,加快产品创新,丰富服务小微企业的手段和模式,推出科技企业"成长贷"业务、农业经营主体信贷直通车业务,以及深入推进全省"人才贷"业务等普惠金融产品。

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)			71,153		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%	1,272,947,424	-	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	-	-	-	
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	2.61%	152,170,000	-	质押	151,600,000	
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	-	-	
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	1,272,947,424				境外上市外资股	1,272,947,424	
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	
山东三利源经贸有限公司	152,170,000				人民币普通股	152,170,000	
青岛海尔产业发展有限公司	122,908,002				人民币普通股	122,908,002	
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	
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70,999户,H股登记股东154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

报告期末优先股股东总数			1				
优先股股东持股情况							
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	
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	100%	60,150,000	-	未知	未知	

单位:股

注:报告期内,本行无表决权恢复的优先股股东。

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。

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》。

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、拾贝投资 张家盛。	就本行资产质量、净息差走势等内容进行交流,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、南方基金 燕昭鹏、富国基金 韩雪、万家基金 宋悦、丁静静、建信基金 崔翰隐、宏国理财、中邮基金 肖雨晨、工银安盛 廖冬、中荣基金 杨雪、悦远资产管理 韩跃峰、国信自营 罗杰、红土创新 李传鹏、恒大人寿 齐钰淳、圣点科技 孟天、同威投资 袁信元。	就本行贷款结构、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、银华基金 吴雪莹、人保养老 解巍巍、中美人寿 黄野、Mighty Divine Investment Management Hong Liu。	就本行资产负债摆布、理财业务发展情况等内容进行交流,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24日	本行总行	电话沟通	机构	天风证券 郭其伟、廖敏苑、刘曼然、谢文旭、中信建投基金 孙思怡、兴合基金 郭恺泽、中国人寿养老保险 严诚、深圳彭湖资富管理 梁卫东、兆信资产管理 张雅慧、杭州乐毅投资管理 黄坚锋、工银理财 刘俊林、卢文静、国信证券 陈学识、华夏未来资本管理 毕涵。	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。

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3月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2022年3月31日	2021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	40,808,942	53,241,394
存放同业及其他金融机构款项	2,425,980	2,126,922
贵金属	112,576	112,651
拆出资金	5,670,274	5,108,646
衍生金融资产	137,688	146,617
买入返售金融资产	1,493,295	12,288,925
发放贷款和垫款	249,664,010	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	65,373,969	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	77,204,042	72,613,395
-以摊余成本计量的金融投资	60,518,247	61,422,152
长期应收款	14,649,422	11,688,253
固定资产	3,313,483	3,316,285
在建工程	73,908	73,908
使用权资产	873,798	845,889
无形资产	290,008	296,612
递延所得税资产	2,471,259	2,505,442
其他资产	2,145,062	1,906,567
资产总计	527,225,963	522,249,610

青岛银行股份有限公司

合并资产负债表 (续) (未经审计)

2022年3月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2022年3月31日	2021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	25,399,439	25,494,116
同业及其他金融机构存放款项	3,049,343	6,341,814
拆入资金	18,089,758	16,904,500
衍生金融负债	135,358	144,689
卖出回购金融资产款	22,535,243	25,305,596
吸收存款	313,783,799	317,965,807
应付职工薪酬	468,241	825,417
应交税费	242,166	384,281
预计负债	157,225	137,441
应付债券	99,898,384	92,218,300
租赁负债	533,383	505,895
其他负债	4,731,246	2,694,026
负债合计	489,023,585	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3月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2022年3月31日	2021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	4,509,690
其他权益工具		
其中:优先股	7,853,964	7,853,964
资本公积	11,181,510	8,337,869
其他综合收益	670,040	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	4,292,798	3,507,129
归属于母公司股东权益合计	37,499,011	32,635,495
少数股东权益	703,367	692,233
股东权益合计	38,202,378	33,327,728
	==========	==========
负债和股东权益总计	527,225,963	522,249,610

本财务报表已于2022年4月29日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟	孟大耿	(公司盖章)
法定代表人(董事长)	行长	财务总监	

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	
	2022年	2021年
	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		
利息收入	4,740,739	4,376,131
利息支出	(2,824,363)	(2,364,673)
利息净收入	1,916,376	2,011,458
	==========	==========
手续费及佣金收入	463,426	436,526
手续费及佣金支出	(51,364)	(29,618)
手续费及佣金净收入	412,062	406,908
	==========	==========
投资收益	321,720	289,163
公允价值变动损益	60,022	61,619
汇兑损益	(39,050)	63,539
其他收益	5,714	7,065
其他业务收入	539	539
资产处置损益	(385)	(302)
营业收入合计	2,677,018	2,839,989
	==========	==========
二、营业支出		
税金及附加	(36,156)	(34,631)
业务及管理费	(801,667)	(714,336)
信用减值损失	(956,431)	(1,374,836)
其他资产减值损失	(6,027)	-
其他业务成本	(99)	-
营业支出合计	(1,800,380)	(2,123,803)
	==========	==========
三、营业利润	876,638	716,186
加:营业外收入	4,546	4,326
减:营业外支出	(2,654)	(3,063)
四、利润总额	878,530	717,449
减:所得税费用	(81,727)	(55,700)
五、净利润	796,803	661,749
归属于母公司股东的净利润	785,669	645,407
少数股东损益	11,134	16,342
六、其他综合收益的税后净额	(76,459)	199,933
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(76,459)	199,933
(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	-	53
(二)将重分类进损益的其他综合收益		
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	(103,263)	(77,485)
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	26,804	277,365
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	
	2022年	2021年
	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额	720,344	861,682
归属于母公司股东的综合收益总额	709,210	845,340
归属于少数股东的综合收益总额	11,134	16,342
八、基本及稀释每股收益(人民币元)	0.15	0.14

本财务报表已于2022年4月29日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟
法定代表人(董事长)	行长
孟大耿	(公司盖章)
财务总监	

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	
	2022年	2021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	-	2,734,469
向中央银行借款净增加额	-	2,824,312
拆入资金净增加额	1,153,407	355,837
存放中央银行款项净减少额	112,422	382,351
买入返售金融资产净减少额	10,804,380	882,600
长期应收款净减少额	-	1,302,221
收取的利息、手续费及佣金	4,156,690	3,855,686
收到的其他与经营活动有关的现金	2,106,089	19,178
经营活动现金流入小计	18,332,988	12,556,654
	==========	==========
发放贷款和垫款净增加额	(11,872,586)	(17,811,826)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(300,000)	-
拆出资金净增加额	(4,750,000)	-
长期应收款净增加额	(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	(3,302,080)	(10,273,822)
卖出回购金融资产款净减少额	(2,769,525)	(8,538,975)
支付的利息、手续费及佣金	(1,641,026)	(1,644,263)
支付给职工以及为职工支付的现金	(761,995)	(706,109)
支付的各项税费	(425,397)	(222,749)
支付的其他与经营活动有关的现金	(591,582)	(668,720)
经营活动现金流出小计	(34,083,152)	(39,866,464)
	==========	==========
经营活动所用的现金流量净额	(15,750,164)	(27,309,810)
	==========	==========

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	
	2022年	2021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	18,164,946	20,337,695
取得投资收益及利息收到的现金	1,722,303	1,842,713
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	322	465
投资活动现金流入小计	19,887,571	22,180,873
	==========	==========
投资支付的现金	(32,083,809)	(20,793,411)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(92,416)	(87,343)
投资活动现金流出小计	(32,176,225)	(20,880,754)
	==========	==========
投资活动(所用)/产生的现金流量净额	(12,288,654)	1,300,119
	==========	==========
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	25,833,725	31,938,118
筹资活动现金流入小计	30,010,760	31,938,118
	==========	==========
偿还债务支付的现金	(18,171,832)	(14,517,166)
偿还债券利息支付的现金	(730,168)	(402,760)
分配股利所支付的现金	(4)	(278)
偿还租赁负债支付的现金	(44,053)	(38,089)
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	(18,951,099)	(14,958,293)
	==========	==========
筹资活动产生的现金流量净额	11,059,661	16,979,825
	==========	==========

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	
	2022年	2021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	(23,582)	8,400
	==========	==========
五、现金及现金等价物净减少额	(17,002,739)	(9,021,466)
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	25,850,629	20,258,015

本财务报表已于2022年4月29日获本行董事会批准。

郭少泉	王麟
法定代表人(董事长)	行长
孟大耿	(公司盖章)
财务总监	

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2022年4月29日

证券代码:002948　证券简称:青岛银行　公告编号:2022-026

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