

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)

2023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。

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三十次會議於2023年4月28日以通訊表決方式召開，會議應參與表決董事13名，實際參與表決董事13名，會議審議通過了關於青島銀行股份有限公司2023年第一季度報告的議案。
3. 本行董事長景在倫先生、行長吳顯明先生、主管財務工作的副行長陳霜女士、計劃財務部總經理李振國先生聲明：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。本報告中，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，本行指青島銀行股份有限公司。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	2023年 1-3月	2022年 1-3月	報告期比 上年同期 增減(%)
營業收入	3,089,260	2,678,811	15.32
歸屬於母公司股東的淨利潤	910,066	785,669	15.83
基本每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.16	0.15	6.67
稀釋每股收益(元/股) ⁽¹⁾	0.16	0.15	6.67
經營活動產生的現金流量淨額	5,931,055	(15,750,164)	137.66
加權平均淨資產收益率(%) (年化) ⁽¹⁾	12.19	11.49	提高0.70個 百分點

項目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	552,287,242	529,613,992	4.28
負債總額	514,749,581	493,020,697	4.41
股本	5,820,355	5,820,355	—
歸屬於母公司股東權益	36,723,569	35,816,312	2.53
股東權益	37,537,661	36,593,295	2.58
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(元/股) ⁽²⁾	5.21	5.05	3.17

截至披露前一交易日的本行總股本(股)	5,820,354,724
支付的永續債利息(元) ⁽³⁾	—
用最新股本計算的全面攤薄每股收益(元/股，2023年1-3月累計)	0.16

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2017年發行境外優先股，於2022年9月贖回；本行於2022年7-8月發行永續債，分類為其他權益工具。計算每股收益和加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了優先股和永續債的影響。
- (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。
- (3) 2023年第一季度，本行未支付永續債利息。

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2023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：

項目	2023年1-3月	金額單位：人民幣千元	
		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	5,931,055	137.66	吸收存款增加

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	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥10.5	13.27	13.56	15.83	14.11
一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥8.5	10.47	10.69	11.04	11.31
核心一級資本充足率(%) ⁽¹⁾	≥7.5	8.61	8.75	8.38	8.35
槓桿率(%)	≥4	5.99	6.07	5.87	6.14
流動性覆蓋率(%)	≥100	111.45	122.83	179.54	152.42
流動性比例(%)	≥25	81.46	88.21	73.28	65.44
不良貸款率(%)	≤5	1.14	1.21	1.34	1.51
撥備覆蓋率(%)		232.79	219.77	197.42	169.62
貸款撥備率(%)		2.66	2.65	2.64	2.56
正常類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		1.42	1.01	1.07	0.88
關注類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		80.90	43.54	78.54	31.07
次級類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		38.57	22.43	19.28	74.64
可疑類貸款遷徙率(%) ⁽²⁾		38.97	3.19	2.45	21.91
平均總資產回報率(%) (年化) ⁽³⁾		0.70	0.60	0.61	0.59
成本佔收入比率(%) ⁽⁴⁾		28.65	34.95	33.90	33.59
淨利差(%) (年化) ⁽⁵⁾		1.88	1.85	1.87	2.14
淨利息收益率(%) (年化) ⁽⁵⁾		1.85	1.76	1.79	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，計算口徑增加折年系數。
- (3) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
- (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	2023年 3月31日	2022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	210,412,221	195,649,422	7.55
個人貸款	72,774,888	73,380,030	(0.82)
客戶貸款總額	283,187,109	269,029,452	5.26
加：應計利息	547,924	598,681	(8.48)
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(7,472,835)	(7,109,471)	5.11
發放貸款和墊款	276,262,198	262,518,662	5.24
貸款減值準備	(7,532,077)	(7,137,141)	5.53
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	(59,242)	(27,670)	114.10
吸收存款：			
公司存款	198,558,498	193,629,694	2.55
個人存款	159,048,758	147,328,169	7.96
其他存款 ^(註)	120,089	389,313	(69.15)
客戶存款總額	357,727,345	341,347,176	4.80
加：應計利息	7,195,926	6,696,131	7.46
吸收存款	364,923,271	348,043,307	4.85

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	2023年3月31日		2022年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一級資本淨額	30,040,507	26,732,556	29,169,606	26,035,971
一級資本淨額	36,520,124	33,128,339	35,643,177	32,431,754
總資本淨額	46,270,272	42,526,469	45,212,218	41,666,847
風險加權資產合計	348,706,232	332,339,628	333,440,925	317,558,522
核心一級資本充足率(%)	8.61	8.04	8.75	8.20
一級資本充足率(%)	10.47	9.97	10.69	10.21
資本充足率(%)	13.27	12.80	13.56	13.12

4. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年	2022年	2022年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率(%)	5.99	6.07	6.24	6.45
一級資本淨額	36,520,124	35,643,177	36,557,766	38,149,428
調整後的表內外資產餘額	609,811,550	587,180,650	586,234,446	591,744,221

5. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年	2022年
	3月31日	12月31日
流動性覆蓋率(%)	111.45	122.83
合格優質流動性資產	85,660,146	90,470,924
未來30天現金淨流出量	76,862,903	73,656,093

6. 貸款五級分類情況

金額單位：人民幣千元

五級分類	2023年3月31日		2022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	277,650,893	98.05	263,563,488	97.97	5.34
關注	2,300,586	0.81	2,218,483	0.82	3.70
次級	1,269,082	0.45	1,252,410	0.46	1.33
可疑	772,368	0.27	822,032	0.31	(6.04)
損失	1,194,180	0.42	1,173,039	0.44	1.80
客戶貸款總額	283,187,109	100.00	269,029,452	100.00	5.26

三、經營情況分析

2023年第一季度，本公司圍繞「高質量發展、質效優先」的戰略核心，在「固強補弱、服務實體、營治風險、規範管理」的年度基本經營指導思想引領下，搶先抓早開展工作，經營規模穩步增長，經營質效穩健提升，全年業績開局良好。

資產負債穩步增長，業務結構持續優化。截至2023年3月末，本公司資產總額5,522.87億元，比上年末增加226.73億元，增長4.28%；負債總額5,147.50億元，比上年末增加217.29億元，增長4.41%。本公司持續增加貸款投放，擴大存款規模，進一步提升貸款、存款在資產、負債總額中的佔比。截至2023年3月末，本公司客戶貸款總額2,831.87億元，比上年末增加141.58億元，增長5.26%，同比增加275.13億元，增長10.76%；佔資產總額比例51.28%，比上年末提高0.48個百分點，同比提高2.79個百分點。客戶存款總額3,577.27億元，比上年末增加163.80億元，增長4.80%，同比增加487.20億元，增長15.77%；佔負債總額比例69.50%，比上年末提高0.26個百分點，同比提高6.31個百分點。

經營效益穩健提升，綜合盈利能力不斷提高。2023年第一季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤9.10億元，同比增加1.24億元，增長15.83%；營業收入30.89億元，同比增加4.10億元，增長15.32%。利息、非息等主要營業收入全面增長，帶動歸屬於母公司股東的淨利潤實現較快增長。報告期內，本公司持續擴大生息資產規模，並提高貸款佔比，淨息差同比回升0.10個百分點，利息淨收入較快增長；大力發展理財、代理、交易銀行等中間業務，提高金融資產運作質效，非利息淨收入亦實現較快增長。2023年第一季度，利息淨收入21.98億元，同比增加2.81億元，增長14.67%。非利息淨收入8.92億元，同比增加1.29億元，增長16.95%，其中：手續費及佣金淨收入4.75億元，同比增加0.63億元，增長15.17%；投資淨收益4.44億元，同比增加0.62億元，增長16.31%。

貸款質量持續改善，主要監管指標達標。截至2023年3月末，本公司不良貸款率1.14%，比上年末下降0.07個百分點，同比下降0.19個百分點；撥備覆蓋率232.79%，比上年末提高13.02個百分點，同比提高34.41個百分點；核心一級資本充足率8.61%，比上年末下降0.14個百分點；資本充足率13.27%，比上年末下降0.29個百分點。主要監管指標均符合監管要求，資本充足率指標略有下降，主要是本公司各項業務穩健發展，業務增長的同時風險加權資產隨之增加。

多措並舉提升質效，堅定服務民營小微發展步伐。本行持續完善敢貸、願貸、能貸、會貸的長效政策機制，進一步提高民營和小微企業客戶融資的可得性，提升金融支持民營和小微企業的質效。一方面繼續開展「行長訪小微」「融資回頭看」等系列活動，積極了解客戶所急所需所盼，推動相關系列信貸政策落地見效；另一方面加快產品研發和創新，改進業務流程，完善風險評價模型，科學設定授信審批條件，推出了「房抵快貸」「擔保快貸」系列新產品；同時，在風險可控的條件下精簡業務辦理環節，探索建立審批流程限時制度，按業務類別對審批時限作出明確要求，提高了業務辦理效率。截至2023年3月末，本行民營企業貸款餘額723.2億元，比上年末增加5.62億元，增長0.78%；普惠型小微貸款（客戶範圍為單戶授信1,000萬元以下的小型微型企業、個體工商戶和小微企業主，不含貼現）餘額282.61億元，比上年末增加11.36億元，增長4.19%。

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) 70,412 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有) -

股東名稱	股東性質	前10名普通股股東持股情況				
		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%	1,272,956,224	-	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	-	-	-
青島華通國有資本投資運營集團有限公司	國有法人	2.12%	123,315,055	94,967,581	-	-
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	2.09%	121,600,000	-	質押	121,600,000
					標記	121,600,000
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	1,272,956,224	境外上市外資股	1,272,956,224
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
青島海爾產業發展有限公司	122,908,002	人民幣普通股	122,908,002
山東三利源經貿有限公司	121,600,000	人民幣普通股	121,600,000
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	68,343,992	人民幣普通股	68,343,992

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70,264戶，H股登記股東148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

報告期末，本行無存續的優先股。

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2022年度報告。

二、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/>

報告期內，本行未接待調研、溝通、採訪等活動。

第四節 發佈季度報告

本報告同時刊載於深圳證券交易所網站 (<http://www.szse.cn/>) 及本行網站 (<http://www.qdccb.com/>)。根據國際財務報告準則編製的季度報告亦同時刊載於香港聯合交易所有限公司披露易網站 (<http://www.hkexnews.hk/>) 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2023年1月1日至2023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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入	5,009,883	4,740,739
利息支出	<u>(2,812,285)</u>	<u>(2,824,363)</u>
利息淨收入	<u>2,197,598</u>	<u>1,916,376</u>
手續費及佣金收入	593,880	463,426
手續費及佣金支出	<u>(119,304)</u>	<u>(51,364)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>474,576</u>	<u>412,062</u>
交易淨損失	(32,544)	(38,908)
投資淨收益	443,857	381,600
其他經營淨收益	<u>5,773</u>	<u>7,681</u>

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併損益表(續)
 自2023年1月1日至2023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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
營業收入	3,089,260	2,678,811
營業費用	(924,245)	(837,823)
信用減值損失	(1,120,443)	(956,431)
其他資產減值損失	—	(6,027)
稅前利潤	1,044,572	878,530
所得稅費用	(97,397)	(81,727)
淨利潤	<u>947,175</u>	<u>796,803</u>
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	910,066	785,669
非控制性權益	<u>37,109</u>	<u>11,134</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.16</u>	<u>0.15</u>

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併綜合收益表
 自2023年1月1日至2023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	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>947,175</u>	<u>796,803</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	158	—
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	(73,507)	(103,263)
— 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>70,540</u>	<u>26,804</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>(2,809)</u>	<u>(76,459)</u>
綜合收益總額	<u><u>944,366</u></u>	<u><u>720,344</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	907,257	709,210
非控制性權益	<u><u>37,109</u></u>	<u><u>11,134</u></u>

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併財務狀況表
 2023年3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 3月31日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	29,792,472	27,825,306
存放同業及其他金融機構款項	4,189,781	2,301,037
拆出資金	10,708,195	8,432,022
衍生金融資產	97,633	108,376
發放貸款和墊款	276,262,198	262,518,662
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	44,886,001	47,259,762
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	103,003,646	96,678,701
— 以攤餘成本計量的金融投資	55,988,895	58,202,665
長期應收款	16,100,748	15,280,949
物業及設備	3,436,958	3,466,386
使用權資產	850,071	826,958
遞延所得稅資產	3,624,977	3,446,343
其他資產	3,345,667	3,266,825
資產總計	552,287,242	529,613,992
負債		
向中央銀行借款	15,390,870	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	2,376,486	6,439,660
拆入資金	18,283,202	17,808,095
衍生金融負債	145,126	188,147
賣出回購金融資產款	33,504,909	25,634,354
吸收存款	364,923,271	348,043,307
應交所得稅	1,018,445	703,876
已發行債券	74,662,797	74,866,951
租賃負債	534,199	515,043
其他負債	3,910,276	5,564,659
負債合計	514,749,581	493,020,697

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併財務狀況表(續)
 2023年3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2023年 3月31日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
股東權益		
股本	5,820,355	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	6,395,783	6,395,783
資本公積	10,687,634	10,687,634
盈餘公積	2,388,248	2,388,248
一般準備	6,618,047	6,618,047
其他綜合收益	80,917	83,726
未分配利潤	<u>4,732,585</u>	<u>3,822,519</u>
歸屬於母公司股東權益合計	<u>36,723,569</u>	35,816,312
非控制性權益	<u>814,092</u>	<u>776,983</u>
股東權益合計	<u><u>37,537,661</u></u>	<u><u>36,593,295</u></u>
負債和股東權益總計	<u><u>552,287,242</u></u>	<u><u>529,613,992</u></u>

由董事會於2023年4月28日核准並授權發佈。

景在倫
 法定代表人
 (董事長)

吳顯明
 行長

陳霜
 主管財務工作的副行長

李振國
 計劃財務部總經理

(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2023年1月1日至2023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
 2023年
 (未經審計) 2022年
 (未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	1,044,572	878,530
調整項目：		
信用減值損失	1,120,443	956,431
其他資產減值損失	—	6,027
折舊及攤銷	141,661	132,639
未實現匯兌損失	21,563	34,239
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損失	123	385
公允價值變動收益	(92,708)	(60,022)
投資淨收益	(350,358)	(321,950)
已發行債券利息支出	487,486	748,360
金融投資利息收入	(1,320,204)	(1,258,419)
其他	(472)	(2,866)
	<u>1,052,106</u>	<u>1,113,354</u>

經營資產的變動

存放中央銀行款項淨減少	228,332	112,422
發放貸款和墊款淨增加	(14,702,719)	(11,872,586)
存放同業及其他金融機構款項淨增加	(100,000)	(300,000)
拆出資金淨增加	(1,700,000)	(4,750,000)
買入返售金融資產淨減少	—	10,804,380
長期應收款淨增加	(871,587)	(2,986,117)
其他經營資產淨減少／(增加)	218,512	(202,949)
	<u>(16,927,462)</u>	<u>(9,194,850)</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2023年1月1日至2023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
 2023年 2022年
 (未經審計) (未經審計)

經營活動現金流量(續)

經營負債的變動

向中央銀行借款淨增加／(減少)	2,141,303	(164,949)
吸收存款淨增加／(減少)	16,380,168	(4,517,895)
同業及其他金融機構存放款項淨減少	(4,048,897)	(3,302,080)
拆入資金淨增加	510,991	1,153,407
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	8,108,663	(2,769,525)
其他經營負債淨(減少)／增加	(1,267,608)	2,046,664

21,824,620 (7,554,378)

支付所得稅

(18,209) (114,290)

經營活動產生／(所用)的現金流量淨額

5,931,055 (15,750,164)

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	15,092,970	18,164,946
取得投資收益及利息收到的現金	1,642,412	1,722,303
處置物業及設備、無形資產及其他資產 收到的現金	91	322
投資支付的現金	(17,182,916)	(32,083,809)
購入物業及設備、無形資產及其他資產 支付的現金	(56,161)	(92,416)

投資活動所用的現金流量淨額

(503,604) (12,288,654)

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併現金流量表(續)
 自2023年1月1日至2023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
 2023年 2022年
 (未經審計) (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	21,010,360	25,833,725
償還已發行債券支付的現金	(20,966,148)	(18,171,832)
償付已發行債券利息支付的現金	(735,852)	(730,168)
分配股利所支付的現金	(2)	(4)
償還租賃負債支付的現金	(47,383)	(44,053)
支付的其他與籌資活動有關的現金	–	(5,042)
	<hr/>	<hr/>
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額	(739,025)	11,059,661
	<hr/>	<hr/>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(16,922)	(23,582)
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	4,671,504	(17,002,739)
	<hr/>	<hr/>
1月1日的現金及現金等價物	11,508,997	42,853,368
	<hr/>	<hr/>
3月31日的現金及現金等價物	16,180,501	25,850,629
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	4,180,031	3,701,590
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
支付的利息	(1,929,853)	(1,593,876)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
景在倫
董事長

中國山東省青島市
2023年4月28日

於本公告日期，董事會包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生及鄧友成先生；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、邢樂成先生、張旭先生及張文礎先生。

* 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。