

证券代码：002948

证券简称：青岛银行

公告编号：2024-007

青岛银行股份有限公司

2023 年度报告摘要

一、重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）仔细阅读年度报告全文。

2. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告摘要内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3. 本行第八届董事会第四十五次会议于 2024 年 3 月 28 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2023 年度报告及摘要、业绩公告的议案，应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名（其中，委托出席的董事 3 名。因工作原因，周云杰先生委托刘鹏先生出席会议并代为行使表决权，谭丽霞女士委托邓友成先生出席会议并代为行使表决权，吴显明先生委托陈霜女士出席会议并代为行使表决权）。

4. 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：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5. 本公司按照中国企业会计准则编制的 2023 年度财务报表，已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告；按照国际财务报告准则编制的 2023 年度财务报表，已经毕马威会计师事务所审计并出具无保留意见审计报告。

6. 除特别说明外，本年度报告摘要所述的金额币种为人民币，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。

7. 经本行董事会审议通过的利润分配预案为：以本次权益分派股权登记日的股份总额为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股息人民币 1.60 元（含税），不送红股、不以公积金转增股本。该利润分配预案将提交本行股东大会审议。

8. 本报告摘要包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用“将”“可能”“努力”“计划”“有望”“力争”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会被证实为正确，故这些陈述不构成本公司的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之

间的差异，不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意，该等展望性陈述与日后事件，或与本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

9. 本公司已在年度报告全文中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅年度报告全文“管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

二、本行基本情况

1. 本行简介

A 股证券简称	青岛银行	A 股证券代码	002948
A 股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H 股股份简称	青岛银行	H 股股份代号	3866
H 股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张巧雯	吕真真	
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	
传真	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6	
电话	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866	
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com	

2. 报告期内本行主要业务

本行成立于 1996 年 11 月，总部设在山东省青岛市，前身是青岛城市合作银行、青岛市商业银行。本行坚持“高质量发展”主题不动摇，将“质的有效提升”和“量的合理增长”相统一，打造“质效优先、特色鲜明、机制灵活”的价值领先银行。2015 年 12 月，本行 H 股在香港联交所上市；2019 年 1 月，本行 A 股在深圳证券交易所上市。

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 16 家分行，营业网点达到 191 家。本行子公司共有 2 家：2017 年 2 月，本行发起设立青银金租，本行持股占比 51%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财，为本行全资控股。报告期末，本公司员工人数超过 5,000 人。

本公司经营顺应行业发展状况与趋势，报告期末，本公司资产总额 6,079.85 亿元，负债总额 5,680.46 亿元，资本充足率 12.79%，不良贷款率 1.18%，比上年末下降 0.03 个百分点。报告期内累计实现净利润 36.71 亿元，较去年同期增长 15.91%。

3.主要会计数据和财务指标

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

本年度报告摘要所载财务数据和指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司合并数据。

项目	2023 年	2022 年	本年比上年	2021 年
经营业绩(人民币千元)		变动率(%)		
利息净收入	9,281,969	8,288,314	11.99	7,645,625
非利息净收入	3,190,307	3,355,693	(4.93)	3,490,392
营业收入	12,472,276	11,644,007	7.11	11,136,017
业务及管理费	(4,360,160)	(4,071,556)	7.09	(3,776,136)
信用减值损失	(4,014,079)	(4,288,828)	(6.41)	(3,966,971)
营业利润	3,924,067	3,127,635	25.46	3,223,054
利润总额	3,933,397	3,135,959	25.43	3,225,410
净利润	3,671,420	3,167,525	15.91	2,993,213
归属于母公司股东的净利润	3,548,599	3,082,775	15.11	2,922,664
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	3,436,214	3,002,385	14.45	2,903,564
现金流量(人民币千元)		变动率(%)		
经营活动产生的现金流量净额	10,136,930	(1,674,725)	705.29	3,005,001
每股计(人民币元/股)		变动率(%)		
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.57	0.45	26.67	0.51
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.57	0.45	26.67	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.55	0.44	25.00	0.51
每股分配股利 ⁽²⁾	0.16	0.16	-	0.16

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本年末比 上年末	2021 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元)		变动率(%)		
资产总额 ⁽³⁾	607,985,372	529,613,992	14.80	522,249,610
发放贷款和垫款：				
客户贷款总额 ⁽³⁾	300,089,541	269,029,452	11.55	244,205,480
加：应计利息	758,512	598,681	26.70	829,555
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,855,127)	(7,109,471)	10.49	(6,426,337)
发放贷款和垫款	292,992,926	262,518,662	11.61	238,608,698
贷款减值准备	(7,997,497)	(7,137,141)	12.05	(6,439,606)
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	(142,370)	(27,670)	414.53	(13,269)
负债总额 ⁽³⁾	568,046,129	493,020,697	15.22	488,921,882

吸收存款：				
客户存款总额 ⁽³⁾	386,062,259	341,347,176	13.10	313,524,923
加：应计利息	9,405,100	6,696,131	40.46	4,440,884
吸收存款	395,467,359	348,043,307	13.63	317,965,807
股本	5,820,355	5,820,355	-	4,509,690
归属于母公司股东权益	39,063,939	35,816,312	9.07	32,635,495
股东权益	39,939,243	36,593,295	9.14	33,327,728
总资本净额	49,247,594	45,212,218	8.93	47,075,226
其中：核心一级资本净额	32,404,879	29,169,606	11.09	24,910,985
其他一级资本	6,483,769	6,473,571	0.16	7,912,511
二级资本	10,358,946	9,569,041	8.25	14,251,730
风险加权资产总额	384,977,512	333,440,925	15.46	297,412,693
每股计(人民币元/股)	变动率(%)			
归属于母公司普通股股东的每股净资产 ⁽⁴⁾	5.61	5.05	11.09	5.20

项目	2023 年	2022 年	本年比上年	2021 年
盈利能力指标(%)	变动			
平均总资产回报率 ⁽⁵⁾	0.65	0.60	0.05	0.61
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾	10.71	8.95	1.76	10.40
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾	10.34	8.67	1.67	10.32
净利差 ⁽⁶⁾	1.85	1.85	-	1.87
净利息收益率 ⁽⁷⁾	1.83	1.76	0.07	1.79
手续费及佣金净收入占营业收入比率	12.72	12.41	0.31	17.56
成本收入比	34.96	34.97	(0.01)	33.91

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本年末比 上年末	2021 年 12 月 31 日
资产质量指标(%)	变动			
不良贷款率	1.18	1.21	(0.03)	1.34
拨备覆盖率	225.96	219.77	6.19	197.42
贷款拨备率	2.67	2.65	0.02	2.64
资本充足率指标(%)	变动			
核心一级资本充足率 ⁽⁸⁾	8.42	8.75	(0.33)	8.38
一级资本充足率 ⁽⁸⁾	10.10	10.69	(0.59)	11.04
资本充足率 ⁽⁸⁾	12.79	13.56	(0.77)	15.83
总权益对资产总额比率	6.57	6.91	(0.34)	6.38
其他指标(%)	变动			
流动性覆盖率	158.11	122.83	35.28	179.54
流动性比例	78.23	88.21	(9.98)	73.28

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）	0.57

- 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，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 0.54 元/股。本期基本每股收益和加权平均净资产收益率比上年均有所增长，主要是归属于母公司普通股股东的净利润增长所致。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的净利润”扣除了优先股股利和永续债利息，“加权平均净资产”扣除了优先股和永续债的影响。
- 2.每股分配股利，系指实际分配给母公司普通股股东的每股股利，不考虑配股中包含的送股因素进行调整，2023 年每股分配股利尚待股东大会批准。
- 3.资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本行年度报告全文“第五节 管理层讨论与分析七、资产负债表主要项目分析”。
- 4.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。
- 5.平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
- 6.净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。
- 7.净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。
- 8.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）分季度主要财务指标

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 第一季度	2023 年 第二季度	2023 年 第三季度	2023 年 第四季度
营业收入	3,093,053	3,272,225	3,331,565	2,775,433
归属于母公司股东的净利润	910,066	1,425,638	653,034	559,861
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	909,742	1,372,039	611,742	542,691
经营活动产生的现金流量净额	5,931,055	(933,980)	2,878,332	2,261,523

注：上述财务指标或其加总数与本公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

4. 股东及股东情况

(1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股 股东总数（户）	63,432	年度报告披露日前上一 月普通股股东总数（户）	61,841	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数	-	年度报告披露日前上一 月表决权恢复的优先 股股东总数	-
前 10 名普通股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末 持股数量	持有有限售条 件的股份数量	质押或冻结情况		
					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%	1,272,956,244	-	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	-	-	-	
上述股东关联关系或一 致行动的说明	上表所列股东中，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、为一致行动人，其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。						
参与融资融券业务股东 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.报告期内，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，其在报告期内的持股变动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 63,285 户，H 股股东 147 户；年度报告披露日前上一月普通股股东总数中，A 股股东 61,693 户，H 股股东 148 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； 4.2023 年 12 月 20 日，山东三利源经贸有限公司所持本行的 53,700,000 股已被司法拍卖，2024 年 1 月 22 日完成拍卖股份过户。过户完成后，山东三利源经贸有限公司持股数额降至 67,900,000 股，占本行股份总额的 1.17%，该等股份目前全部处于质押和司法标记状态，本行已经依法限制其在股东大会上的表决权。 5.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。						

(2) 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

前十名股东参与转融通出借股份情况								
股东名称 (全称)	报告期初普通账户、信用账户持股		报告期初转融通出借股份且尚未归还		报告期末普通账户、信用账户持股		报告期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	123,437,855	2.12%	20,000	0.0003%	123,457,855	2.12%	0	0

(3) 前十名股东较上期发生变化

与 2022 年末相比，本行截至 2023 年末的前 10 名无限售条件股东发生变化，具体为青岛华通国有资本投资运营集团有限公司新进入本行前 10 名无限售条件股东名单、国信证券股份有限公司不再位列本行前 10 名无限售条件股东名单。上述变化主要由于青岛华通国有资本投资运营集团有限公司限售股解除限售所致，转融通出借股份变动因素影响较小。

单位：股

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称 (全称)	本报告期 新增/退出	报告期末转融通出借股份且尚未归还数量		报告期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	本报告期新进入本行前 10 名无限售条件股东名单	0	0	123,457,855	2.12%
国信证券股份有限公司	本报告期不再位列本行前 10 名无限售条件股东名单	0	0	68,593,282	1.18%

(4) 本行优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况

报告期末，本行无存续的优先股。

(5) 控股股东或实际控制人情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

5.在年度报告批准报出日存续的债券情况

报告期内，本行没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

三、重要事项

1.主要经营指标完成情况

- (1) 资产总额 6,079.85 亿元，比上年末增加 783.71 亿元，增长 14.80%；
- (2) 客户贷款总额 3,000.90 亿元，比上年末增加 310.60 亿元，增长 11.55%；

(3) 客户存款总额 3,860.62 亿元，比上年末增加 447.15 亿元，增长 13.10%；

(4) 营业收入 124.72 亿元，比上年增加 8.28 亿元，增长 7.11%；净利润 36.71 亿元，比上年增加 5.04 亿元，增长 15.91%；归属于母公司股东的净利润 35.49 亿元，比上年增加 4.66 亿元，增长 15.11%；

(5) 不良贷款率 1.18%，比上年末下降 0.03 个百分点，拨备覆盖率 225.96%，比上年末提高 6.19 个百分点；资本充足率 12.79%，核心一级资本充足率 8.42%，比上年末下降 0.33 个百分点；

(6) 平均总资产回报率 0.65%，比上年提高 0.05 个百分点；

(7) 基本每股收益 0.57 元，比上年增加 0.12 元，增长 26.67%；加权平均净资产收益率 10.71%，比上年提高 1.76 个百分点。

2. 经营管理主要工作

2023 年，是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是本行落实新三年战略规划、推动高质量发展的起步之年。本行按照“固强补弱、服务实体、营治风险、规范管理”的经营指导思想，全面推进战略规划落地执行，抢抓优质资产、提升负债质量、强化风险管理，实现规模效益稳步增长。

(1) 公司业务：分层分类夯实客基，不断优化业务结构。报告期末，公司客户总数 24.55 万户，较上年末增长 18.66%；新增公司贷款客户大幅增长，其中，贷款 3,000 万以下客户占比超 90%。公司贷款余额（含票据贴现、未含应计利息）较上年末增长 253.56 亿元，绿色贷款增速大幅超过公司贷款增速。

(2) 零售业务：客群经营成果斐然，结构优化效果显著。报告期末，本行零售客户数 894.46 万户，较上年末增长 16.02%；新增代发类零售客户 13.71 万户。零售存款余额 1,884.44 亿元，较上年末增长 411.16 亿元。其中，2 年期以下存款增量占比达 47.56%。零售贷款（含信用卡）余额 790.84 亿元，较上年末增长 57.04 亿元，增幅 7.77%；其中，分支行个人普惠和消费贷占比合计 12.05%，提高 3.38 个百分点。

(3) 普惠业务：专营机制有序落地，产品体系逐渐完善。报告期末，普惠贷款客户 5.34 万户；其中，新增对公普惠客户 2,698 户，超过 2022 年增量的两倍。普惠贷款余额 338.46 亿元，较上年末增长 67.21 亿元，增速 24.78%，高于全行各项贷款增速；涉农贷款余额 536.69 亿元，较上年末增长 51.93 亿元；普惠型涉农贷款余额 67.14 亿元，较上年末增长 23.76 亿元。

(4) 金融市场业务：强化协同助力发展，优化结构降本增收。报告期内，本行成立金融

同业委员会，积极拓展同业客群。强化金融市场业务与其他业务的联动发展，完成国际主体投资级信用评级。积极调整资产负债结构，发行绿色金融债券 80 亿元，节约负债成本，提高资产收益。托管业务成功落地展业，资产托管规模超 100 亿元。

(5) 风险管理：风控能力不断强化，风险抵御能力不断增强。实现减值新规、分类新规、资本新规成功落地，风险管理体系持续完善。报告期末，不良贷款率 1.18%，下降 0.03 个百分点。不良加关注类贷款占比合计 1.72%，下降 0.31 个百分点。拨备覆盖率 225.96%，提高 6.19 个百分点。

(6) 科技支撑：数字化转型提速，科技赋能效果提升。报告期内，本行成立数字化战略转型委员会，制定信息科技和数据管理战略规划。启动新一代核心系统项目，全年顺利投产项目 78 个，较上年增长 44.44%。数字化应用不断深化，数字运营及营销工具、数字服务及线上产品、数字场景生态、数字风控体系、数字管理系统不断丰富完善，赋能业务管理质效不断提升。

(7) 子公司：银租联动全面强化，理财业绩表现出色。报告期末，青银金租资产规模突破 170 亿元，实现营业收入 6.47 亿元，增速 26.22%；实现净利润 2.51 亿元，增速 44.92%；不良率降至 0.40%。青银理财行外代销渠道新增 12 家，总数已超过 30 家；行外代销规模 953.86 亿元，占比达 45.83%；青银理财产品规模 2,081.22 亿元，增长 73.07 亿元，增幅 3.64%。在全年市场大幅震荡的不利环境下，产品收益保持行业前列。