

证券代码：002948

证券简称：青岛银行

公告编号：2024-013

# 青岛银行股份有限公司

## 2024 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四十六次会议于 2024 年 4 月 29 日以通讯表决方式召开，会议应参与表决董事 14 名，实际参与表决董事 14 名，会议审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入	3,689,255	3,093,053	19.28
归属于母公司股东的净利润	1,080,635	910,066	18.74
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1,063,789	909,742	16.93
基本每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.19	0.16	18.75
稀释每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.19	0.16	18.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) <sup>(1)</sup>	0.18	0.16	12.50
经营活动产生的现金流量净额	(4,190,388)	5,931,055	(170.65)
加权平均净资产收益率 (%) (年化) <sup>(1)</sup>	12.90	12.19	提高 0.71 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) <sup>(1)</sup>	12.70	12.18	提高 0.52 个百分点

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	报告期末比上年末 增减 (%)
资产总额	623,070,530	607,985,372	2.48
负债总额	581,427,787	568,046,129	2.36
股本	5,820,355	5,820,355	-
归属于母公司股东权益	40,728,237	39,063,939	4.26
股东权益	41,642,743	39,939,243	4.27
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股) <sup>(2)</sup>	5.90	5.61	5.17

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) <sup>(3)</sup>	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益 (元/股, 2024 年 1-3 月累计)	0.19

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 7-8 月发行永续债，分类为其他权益工具。计算加权平均净资产收益率时，“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。
- (3) 2024 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 2024 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	2024 年 1-3 月
非流动资产处置损益	14,029
政府补助	9,168
其他	(223)
减：所得税影响额	(6,065)
少数股东权益影响额（税后）	(63)
<b>合计</b>	<b>16,846</b>

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》（2023 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、委托他人投资或管理资产的损益及受托经营取得的托管费收入等属于银行业正常经营性项目产生的损益，因此本公司未将其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	2024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	(4,190,388)	(170.65)	卖出回购金融资产款减少

## 二、主要监管指标及补充财务指标

### 1.主要指标

指标	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	
资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	13.46	12.79	13.56	15.83	
一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	10.68	10.10	10.69	11.04	
核心一级资本充足率 (%) <sup>(1)</sup>	8.98	8.42	8.75	8.38	
拨备覆盖率 (%)	232.35	225.96	219.77	197.42	
贷款拨备率 (%)	2.73	2.67	2.65	2.64	
正常类贷款迁徙率 (%) <sup>(2)</sup>	0.31	1.00	1.01	1.07	
关注类贷款迁徙率 (%) <sup>(2)</sup>	34.38	40.19	43.54	78.54	
次级类贷款迁徙率 (%) <sup>(2)</sup>	11.52	32.47	22.43	19.28	
可疑类贷款迁徙率 (%) <sup>(2)</sup>	21.79	23.54	3.19	2.45	
平均总资产回报率 (%) (年化) <sup>(3)</sup>	0.73	0.65	0.60	0.61	
成本收入比 (%)	25.68	34.96	34.97	33.91	
净利差 (%) (年化) <sup>(4)</sup>	1.83	1.85	1.85	1.87	
净利息收益率 (%) (年化) <sup>(4)</sup>	1.77	1.83	1.76	1.79	
指标	监管标准	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
杠杆率 (%) <sup>(5)</sup>	≥4	6.07	5.83	6.07	5.87
流动性覆盖率 (%)	≥100	178.14	158.11	122.83	179.54
流动性比例 (%)	≥25	89.04	78.23	88.21	73.28
不良贷款率 (%)	≤5	1.18	1.18	1.21	1.34

注：

- (1) 2024 年 3 月 31 日资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，资本充足率监管要求具体如下：核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；在最低资本要求基础上，商业银行应计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足；此外，在最低资本要求和储备资本要求之上，监管机构有权要求商业银行计提逆周期资本、根据第二支柱框架提出更审慎的资本要求。2021 年末、2022 年末以及 2023 年末的资本充足率相关指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管规定计算。
- (2) 2021 年末、2022 年末以及 2023 年末的迁徙率指标按照《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》（银保监发〔2022〕2 号）的规定计算。由于季度迁徙率指标乘以折年系数后较实际情况存在较大偏离，上表所列季末迁徙率指标按照当季数据计算得出，该指标乘以折年系数后：正常类贷款迁徙率 1.23%，关注类贷款迁徙率 137.54%，次级类贷款迁徙率 46.07%，可疑类贷款迁徙率 87.18%。
- (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。  
 (5) 2024 年 3 月 31 日杠杆率指标根据《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，2021 年末、2022 年末以及 2023 年末的杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》等相关监管规定计算。

## 2. 发放贷款和吸收存款情况

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 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	238,074,104	221,005,776	7.72
个人贷款	78,966,616	79,083,765	(0.15)
客户贷款总额	317,040,720	300,089,541	5.65
加：应计利息	893,650	758,512	17.82
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	(8,394,837)	(7,855,127)	6.87
发放贷款和垫款	309,539,533	292,992,926	5.65
贷款减值准备	(8,665,503)	(7,997,497)	8.35
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	(270,666)	(142,370)	90.11
吸收存款：			
公司存款	193,265,551	197,228,438	(2.01)
个人存款	196,751,860	188,443,994	4.41
其他存款 <sup>(注)</sup>	92,226	389,827	(76.34)
客户存款总额	390,109,637	386,062,259	1.05
加：应计利息	10,039,009	9,405,100	6.74
吸收存款	400,148,646	395,467,359	1.18

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	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一级资本净额	34,342,315	30,793,571	32,404,879	28,973,603
一级资本净额	40,823,971	37,189,354	38,888,648	35,369,386
总资本净额	51,441,091	47,412,332	49,247,594	45,345,074
风险加权资产合计	382,272,141	362,174,826	384,977,512	366,416,657

核心一级资本充足率 (%)	8.98	8.50	8.42	7.91
一级资本充足率 (%)	10.68	10.27	10.10	9.65
资本充足率 (%)	13.46	13.09	12.79	12.38

#### 4. 杠杆率情况

金额单位：人民币千元

项目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
杠杆率 (%)	6.07	5.83	6.01	6.07
一级资本净额	40,823,971	38,888,648	38,306,159	38,012,016
调整后的表内外资产余额	672,332,057	667,130,428	637,124,318	625,903,430

#### 5. 流动性覆盖率情况

金额单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
流动性覆盖率 (%)	178.14	158.11
合格优质流动性资产	94,423,210	75,270,402
未来30天现金净流出量	53,005,150	47,606,972

#### 6. 贷款五级分类情况

金额单位：人民币千元

五级分类	2024年3月31日		2023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	311,770,311	98.33	294,922,238	98.28	5.71
关注	1,540,920	0.49	1,627,944	0.54	(5.35)
次级	1,955,284	0.62	1,675,737	0.56	16.68
可疑	716,670	0.23	711,995	0.24	0.66
损失	1,057,535	0.33	1,151,627	0.38	(8.17)
<b>客户贷款总额</b>	<b>317,040,720</b>	<b>100.00</b>	<b>300,089,541</b>	<b>100.00</b>	<b>5.65</b>

根据《商业银行资本管理办法》及其相关附件要求，本公司第三支柱信息披露报告，在本行网站 (<http://www.qdccb.com/>) “投资者关系”栏目中进行详细披露。

### 三、经营情况分析

2024 年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是本公司新三年战略规划承前启后的攻坚之年。2024 年第一季度，本公司按照“深化战略、强化特色、优化机制、细化管理”的年度经营指导思想，深入推进高质量发展，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 2024 年 3 月末，本公司资产总额 6,230.71 亿元，比上年末增加 150.85 亿元，增长 2.48%；负债总额 5,814.28 亿元，比上年末增加 133.82 亿元，增长 2.36%。报告期内，本公司积极优化生息资产结构，加大贷款投放。截至 2024 年 3 月末，本公司客户贷款总额 3,170.41 亿元，比上年末增加 169.51 亿元，增长 5.65%，同比增加 338.54 亿元，增长 11.95%；占资产总额比例 50.88%，比上年末提高 1.52 个百分点。客户存款总额 3,901.10 亿元，比上年末增加 40.47 亿元，增长 1.05%，同比增加 323.82 亿元，增长 9.05%。

**盈利能力稳健提升，实现较好经营业绩。**2024 年第一季度，本公司实现归属于母公司股东的净利润 10.81 亿元，同比增加 1.71 亿元，增长 18.74%；营业收入 36.89 亿元，同比增加 5.96 亿元，增长 19.28%；加权平均净资产收益率（年化）12.90%，同比提高 0.71 个百分点。报告期内，本公司积极应对净息差下行等经营挑战，深入开展降本增效，营业收入增长快于营业支出，从而实现净利润增长和盈利能力提升。在营业收入方面，扩大生息资产规模，提高贷款占比，压降负债成本率，利息净收入稳步增长；大力发展交易银行、投资银行等中间业务，且债券市场上涨，金融投资估值收益增加，非利息净收入实现较快增长。2024 年第一季度，利息净收入 23.67 亿元，同比增加 1.69 亿元，增长 7.70%。非利息净收入 13.22 亿元，同比增加 4.27 亿元，增长 47.67%，其中：手续费及佣金净收入 5.31 亿元，同比增加 0.56 亿元；投资收益和公允价值变动损益合计 8.03 亿元，同比增加 3.63 亿元。营业支出方面，信用减值损失 13.90 亿元，同比增加 2.70 亿元，与资产增长及其风险状况相适应。

**贷款质量保持稳定，主要监管指标符合要求。**截至 2024 年 3 月末，本公司不良贷款率 1.18%，与上年末持平；拨备覆盖率 232.35%，比上年末提高 6.39 个百分点。核心一级资本充足率 8.98%，比上年末提高 0.56 个百分点；资本充足率 13.46%，比上年末提高 0.67 个百分点。主要监管指标均符合监管要求。报告期内，

本公司加快推进资本集约型发展模式，内源性资本补充不断夯实，各级资本净额增加，同时受资本新规实施的积极影响，各级资本充足率有所提升。

**金融惠企举措持续完善，加大对民营企业和小微企业支持力度。**本行紧跟国家政策导向，认真贯彻落实金融支持实体经济的政策要求，将支持民营企业和小微企业发展作为高质量发展的重要内涵与实施路径。一是构建普惠专营机制，向小微企业倾斜金融资源配置；二是通过创新产品建设，丰富服务民营企业手段；三是拓展合作渠道，构建普惠业务平台；四是加快数字化转型，推出线上普惠贷款。截至 2024 年 3 月末，民营企业贷款余额 785.75 亿元，比上年末增加 61.16 亿元，增长 8.44%；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 378.66 亿元，比上年末增加 40.20 亿元，增长 11.88%。



## 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

#### 1.1 本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	61,600	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%	1,272,955,994	-	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	-	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.03%	118,217,013	-	-	-
国信证券股份有限公司	国有法人	1.18%	68,574,752	-	-	-
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	1,272,955,994	境外上市外资股	1,272,955,994			
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			
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	68,574,752	人民币普通股	68,574,752
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，其他股东未参与融资融券、转融通业务。		
备注	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A股股东61,452户，H股登记股东148户；</p> <p>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；</p> <p>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；</p> <p>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。</p>		

### 1.2 持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

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转融通业务出借股份的情况。本行其他持股 5%以上股东，前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东中的其他股东，在报告期初和报告期末均没有转融通出借股份。

### 1.3 前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

与 2023 年末相比，本行截至 2024 年第一季度末的前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东变化情况，与股东参与转融通业务无关。

## 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。2024 年第一季度，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 2023 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/>

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)

2024 年 3 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	32,894,111	31,043,664
存放同业及其他金融机构款项	2,715,595	2,210,368
贵金属	340,021	96,151
拆出资金	13,248,024	14,021,225
衍生金融资产	87,613	149,377
买入返售金融资产	9,993,440	13,944,652
发放贷款和垫款	309,539,533	292,992,926
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	61,612,058	58,269,523
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融投资	111,543,198	114,985,134
-以摊余成本计量的金融投资	52,150,434	52,756,509
长期应收款	17,314,538	16,741,773
固定资产	3,376,590	3,434,680
在建工程	106,431	106,309
使用权资产	825,068	838,139
无形资产	392,353	420,085
递延所得税资产	3,700,244	3,793,887
其他资产	3,231,279	2,180,970
<b>资产总计</b>	<b>623,070,530</b>	<b>607,985,372</b>

**青岛银行股份有限公司**  
**合并资产负债表 (续) (未经审计)**  
**2024 年 3 月 31 日**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债和股东权益</b>		
<b>负债</b>		
向中央银行借款	19,793,958	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	7,503,835	2,242,331
拆入资金	24,316,602	21,090,364
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	808,258	-
衍生金融负债	60,272	71,107
卖出回购金融资产款	28,493,630	36,880,567
吸收存款	400,148,646	395,467,359
应付职工薪酬	450,785	758,284
应交税费	857,003	697,493
预计负债	575,289	565,767
应付债券	91,686,242	89,269,785
租赁负债	547,165	555,035
其他负债	6,186,102	2,212,949
<b>负债合计</b>	<b>581,427,787</b>	<b>568,046,129</b>

青岛银行股份有限公司  
合并资产负债表 (续) (未经审计)  
2024 年 3 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2024 年 3 月 31 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (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	1,530,874	947,211
盈余公积	2,718,114	2,718,114
一般风险准备	7,483,824	7,483,824
未分配利润	6,091,653	5,011,018
归属于母公司股东权益合计	40,728,237	39,063,939
少数股东权益	914,506	875,304
股东权益合计	41,642,743	39,939,243
负债和股东权益总计	623,070,530	607,985,372

本财务报表已于 2024 年 4 月 29 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
景在伦  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
吴显明  
行长

\_\_\_\_\_  
陈霜  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
李振国  
计划财务部总经理

(公司盖章)

青岛银行股份有限公司  
合并利润表(未经审计)  
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
一、营业收入		
利息收入	5,496,397	5,009,883
利息支出	(3,129,501)	(2,812,285)
利息净收入	2,366,896	2,197,598
手续费及佣金收入	662,343	593,880
手续费及佣金支出	(131,745)	(119,304)
手续费及佣金净收入	530,598	474,576
投资收益	356,277	347,112
公允价值变动损益	446,358	92,708
汇兑损益	(35,328)	(28,507)
其他收益	10,022	9,217
其他业务收入	403	472
资产处置损益	14,029	(123)
营业收入合计	3,689,255	3,093,053
二、营业支出		
税金及附加	(43,280)	(39,253)
业务及管理费	(947,483)	(884,992)
信用减值损失	(1,390,023)	(1,120,443)
其他业务成本	-	(29)
营业支出合计	(2,380,786)	(2,044,717)



**青岛银行股份有限公司**  
**合并利润表 (续) (未经审计)**  
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	<u>自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间</u>	
	<u>2024 年</u> (未经审计)	<u>2023 年</u> (未经审计)
三、营业利润	1,308,469	1,048,336
加：营业外收入	359	4,819
减：营业外支出	(1,436)	(8,583)
四、利润总额	1,307,392	1,044,572
减：所得税费用	(187,555)	(97,397)
五、净利润	<u>1,119,837</u>	<u>947,175</u>
归属于母公司股东的净利润	1,080,635	910,066
少数股东损益	<u>39,202</u>	<u>37,109</u>
六、其他综合收益的税后净额	583,663	(2,809)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	583,663	(2,809)
(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	(4,440)	158
(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	491,026	(73,507)
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	97,077	70,540
归属于少数股东的其他综合收益的税后 净额	<u>-</u>	<u>-</u>

**青岛银行股份有限公司**  
**合并利润表 (续) (未经审计)**  
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
七、综合收益总额	1,703,500	944,366
归属于母公司股东的综合收益总额	1,664,298	907,257
归属于少数股东的综合收益总额	39,202	37,109
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.19	0.16

本财务报表已于 2024 年 4 月 29 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 景在伦  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 吴显明  
 行长

\_\_\_\_\_  
 陈霜  
 主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
 李振国  
 计划财务部总经理

(公司盖章)

青岛银行股份有限公司  
合并现金流量表 (未经审计)  
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量		
吸收存款净增加额	4,047,379	16,380,168
同业及其他金融机构存放款项净增加额	5,260,599	-
向中央银行借款净增加额	1,647,507	2,141,303
拆入资金净增加额	2,959,275	510,991
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
存放同业及其他金融机构款项净减少额	250,000	-
买入返售金融资产净减少额	3,950,000	-
收取的利息、手续费及佣金	5,131,425	4,743,049
收到的其他与经营活动有关的现金	4,951,414	1,298,192
经营活动现金流入小计	28,197,599	33,410,698
发放贷款和垫款净增加额	(17,409,179)	(14,702,719)
存放中央银行款项净增加额	(670,794)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(100,000)
拆出资金净增加额	(600,000)	(1,700,000)
长期应收款净增加额	(614,079)	(871,587)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(4,048,897)
卖出回购金融资产款净减少额	(8,381,954)	-
支付的利息、手续费及佣金	(2,073,290)	(2,053,101)
支付给职工以及为职工支付的现金	(791,802)	(774,726)
支付的各项税费	(465,967)	(312,577)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,380,922)	(2,916,036)
经营活动现金流出小计	(32,387,987)	(27,479,643)
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	(4,190,388)	5,931,055

**青岛银行股份有限公司**  
**合并现金流量表 (续) (未经审计)**  
 自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日止期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	<u>自 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间</u>	
	<u>2024 年</u> <u>(未经审计)</u>	<u>2023 年</u> <u>(未经审计)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
处置及收回投资收到的现金	14,570,331	15,092,970
取得投资收益及利息收到的现金	1,965,321	1,642,412
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	33,124	91
投资活动现金流入小计	<u>16,568,776</u>	<u>16,735,473</u>
投资支付的现金	(11,093,765)	(17,182,916)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(64,271)	(56,161)
投资活动现金流出小计	<u>(11,158,036)</u>	<u>(17,239,077)</u>
投资活动产生 / (所用) 的现金流量净额	<u>5,410,740</u>	<u>(503,604)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	32,034,377	21,010,360
筹资活动现金流入小计	<u>32,034,377</u>	<u>21,010,360</u>
偿还债务支付的现金	(29,580,838)	(20,966,148)
偿还债务利息支付的现金	(651,162)	(735,852)
分配股利所支付的现金	(2)	(2)
偿还租赁负债支付的现金	(37,889)	(47,383)
筹资活动现金流出小计	<u>(30,269,891)</u>	<u>(21,749,385)</u>
筹资活动产生 / (所用) 的现金流量净额	<u>1,764,486</u>	<u>(739,025)</u>

**青岛银行股份有限公司**  
**合并现金流量表 (续) (未经审计)**  
**自 2024 年 1 月 1 日至 2024 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	
	2024 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(929)	(16,922)
五、现金及现金等价物净增加额	2,983,909	4,671,504
加：期初现金及现金等价物余额	15,596,772	11,508,997
六、期末现金及现金等价物余额	18,580,681	16,180,501

本财务报表已于 2024 年 4 月 29 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 景在伦  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 吴显明  
 行长

\_\_\_\_\_  
 陈霜  
 主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
 李振国  
 计划财务部总经理

(公司盖章)

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 29 日