证券代码:002948　　证券简称:青岛银行　　公告编号:2024-033

青岛银行股份有限公司

2024 第三季度报告

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.本行第九届董事会第五次会议于2024年10月28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《青岛银行股份有限公司关于2024年第三季度报告的议案》。

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7-9月	比上年同期增减(%)	2024年1-9月	比上年同期增减(%)
营业收入	3,358,104	0.80	10,486,189	8.14
归属于母公司股东的净利润	814,011	24.65	3,454,928	15.60
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	779,649	27.45	3,371,439	16.52
基本每股收益(1)(元/股)	0.10	42.86	0.55	17.02
稀释每股收益(1)(元/股)	0.10	42.86	0.55	17.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)(元/股)	0.09	28.57	0.54	17.39
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	23,050,276	192.69
加权平均净资产收益率(1)(年化,%)	8.42	提高0.92个百分点	12.68	提高0.47个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(1)(年化,%)	8.04	提高1.06个百分点	12.36	提高0.56个百分点

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
资产总额	668,981,907	607,985,372	10.03
负债总额	625,436,134	568,046,129	10.10
股本	5,820,355	5,820,355	–
归属于母公司股东权益	42,613,655	39,063,939	9.09
股东权益	43,545,773	39,939,243	9.03
归属于母公司普通股股东的每股净资产(2)(元/股)	6.22	5.61	10.87
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,2024年1-9月累计)			0.55

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"扣除了支付的永续债利息,"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。

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9月30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7-9月	2024年1-9月
非流动资产处置损益	(378)	13,446
政府补助	47,803	101,659
其他	(1,286)	(2,129)
减:所得税影响额	(11,762)	(29,350)
少数股东权益影响额(税后)	(15)	(137)
合计	34,362	83,489

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:

除特别注明外,金额单位:人民币千元

项目	2024年1-9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	23,050,276	192.69	同业及其他金融机构存放款项增加

项目	2024年7-9月	比上年同期增减幅度(%)	主要原因
基本每股收益(元/股)	0.10	42.86	7-9月,归属于母公司普通股股东的净利润同比增加
稀释每股收益(元/股)	0.10	42.86	7-9月,归属于母公司普通股股东的净利润同比增加

二、主要监管指标及补充财务指标

1.主要指标

指标	2024年9月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率(1)(%)	13.15	12.79	13.56	15.83
一级资本充足率(1)(%)	10.49	10.10	10.69	11.04
核心一级资本充足率(1)(%)	8.90	8.42	8.75	8.38
拨备覆盖率(%)	245.71	225.96	219.77	197.42
贷款拨备率(%)	2.87	2.67	2.65	2.64
正常类贷款迁徙率(2)(%)	1.01	1.00	1.01	1.07
关注类贷款迁徙率(2)(%)	53.13	40.19	43.54	78.54
次级类贷款迁徙率(2)(%)	24.90	32.47	22.43	19.28
可疑类贷款迁徙率(2)(%)	69.59	23.54	3.19	2.45
平均总资产回报率(3)(年化,%)	0.74	0.65	0.60	0.61
成本收入比(%)	28.35	34.96	34.97	33.91
净利差(4)(年化,%)	1.79	1.85	1.85	1.87
净利息收益率(4)(年化,%)	1.75	1.83	1.76	1.79

指标	监管标准	2024年9月30日	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
杠杆率(5)(%)	≥4	5.81	5.83	6.07	5.87
流动性覆盖率(%)	≥100	188.03	158.11	122.83	179.54
流动性比例(%)	≥25	86.31	78.23	88.21	73.28
不良贷款率(%)	≤5	1.17	1.18	1.21	1.34

注:

(1)截至2024年9月30日的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,截至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)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。

(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)截至2024年9月30日及6月30日、3月31日的杠杆率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算,截至2021年末、2022年末以及2023年末的杠杆率按照《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9月30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	252,629,772	221,005,776	14.31
个人贷款	78,497,369	79,083,765	(0.74)
客户贷款总额	331,127,141	300,089,541	10.34
加:应计利息	739,463	758,512	(2.51)
减:以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(9,153,180)	(7,855,127)	16.52
发放贷款和垫款	322,713,424	292,992,926	10.14
贷款减值准备	(9,499,912)	(7,997,497)	18.79
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	(346,732)	(142,370)	143.54
吸收存款:			
公司存款	216,452,752	197,228,438	9.75
个人存款	211,640,621	188,443,994	12.31
其他存款(注)	98,526	389,827	(74.73)
客户存款总额	428,191,899	386,062,259	10.91
加:应计利息	11,067,861	9,405,100	17.68
吸收存款	439,259,760	395,467,359	11.07

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9月30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	36,324,784	32,448,861	32,404,879	28,973,603
一级资本净额	42,783,596	38,844,644	38,888,648	35,369,386
总资本净额	53,660,670	49,401,851	49,247,594	45,345,074
风险加权资产合计	407,943,676	390,162,171	384,977,512	366,416,657
核心一级资本充足率(%)	8.90	8.32	8.42	7.91
一级资本充足率(%)	10.49	9.96	10.10	9.65
资本充足率(%)	13.15	12.66	12.79	12.38

4.杠杆率情况

金额单位:人民币千元

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率(%)	5.81	5.96	6.07	5.83
一级资本净额	42,783,596	42,148,005	40,823,971	38,888,648
调整后表内外资产余额	736,073,044	707,425,914	672,332,057	667,130,428

5.流动性覆盖率情况

金额单位:人民币千元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
流动性覆盖率(%)	188.03	158.11
合格优质流动性资产	102,635,962	75,270,402
未来30天现金净流出量	54,584,183	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9月30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	325,350,897	98.25	294,922,238	98.28	10.32
关注	1,910,008	0.58	1,627,944	0.54	17.33
次级	1,854,309	0.56	1,675,737	0.56	10.66
可疑	583,042	0.18	711,995	0.24	(18.11)
损失	1,428,885	0.43	1,151,627	0.38	24.08
客户贷款总额	331,127,141	100.00	300,089,541	100.00	10.34

根据《商业银行资本管理办法》,本公司第三支柱信息披露报告,在本行网站(https://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,也是青岛银行新三年战略规划承前启后的攻坚之年。2024年前三季度,本公司坚决贯彻落实中央、省、市决策部署,积极践行服务实体经济使命担当,努力做好金融"五篇大文章",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,规模与质量协同共进,实现良好经营业绩。

经营规模稳步增长,资债结构不断优化。截至2024年9月末,本公司资产总额6,689.82亿元,比上年末增加609.97亿元,增长10.03%;负债总额6,254.36亿元,比上年末增加573.90亿元,增长10.10%。报告期内,本公司坚持深化、细化客群经营,加大普惠、绿色、制造业、科技等重点领域贷款投放,贷款规模持续扩大,同时提升负债质量,拓展低成本资金来源,吸收存款持续增长,贷款、存款在资产、负债总额中占比均有提升。报告期末,客户贷款总额3,311.27亿元,比上年末增加310.38亿元,增长10.34%;占资产总额比例49.50%,比上年末提高0.14个百分点。客户存款总额4,281.92亿元,比上年末增加421.30亿元,增长10.91%;占负债总额比例68.46%,比上年末提高0.50个百分点。

盈利能力稳健提升,实现良好经营业绩。2024年前三季度,本公司实现归属于母公司股东的净利润34.55亿元,同比增加4.66亿元,增长15.60%;营业收入104.86亿元,同比增加7.89亿元,增长8.14%。加权平均净资产收益率(年化)12.68%,同比提高0.47个百分点;基本每股收益0.55元,同比增加0.08元。报告期内,本公司积极应对净息差收窄等经营挑战,全面深化降本增效,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。营业收入方面,扩大生息资产规模,提高贷款占比,合理控制负债成本率,利息净收入稳步增长;把握债市上行契机,增加投资及估值收益,带动非利息收入增长。2024年前三季度,利息净收入72.67亿元,同比增加3.84亿元,增长5.58%。非利息收入32.20亿元,同比增加4.05亿元,增长14.40%,其中:投资收益和公允价值变动损益合计18.42亿元,同比增加3.96亿元。营业支出方面,在业务发展的同时,加强科学成本控制,费用总体稳中有升;加大风险管控力度,信用减值支出减少。2024年前三季度,营业支出62.94亿元,同比增加0.89亿元,增长1.44%,其中:业务及管理费29.73亿元,同比增加1.22亿元;信用减值损失31.00亿元,同比减少1.33亿元。

贷款质量稳中向好,主要监管指标符合要求。截至2024年9月末,本公司不良贷款率1.17%,比上年末下降0.01个百分点;拨备覆盖率245.71%,比上年末提高19.75个百分点。核心一级资本充足率8.90%,比上年末提高0.48个百分点;资本充足率13.15%,比上年末提高0.36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。

聚焦"五篇大文章",普惠小微企业金融服务向深向细。本行紧跟国家政策导向,认真贯彻落实各级政府金融支持实体经济的政策要求,坚守金融服务实体经济本源。一是紧扣"五篇大文章",布局"八大新赛道",探索蓝绿色、卫健养老及优质制造业等重点业务发展路径;二是坚持创新驱动实体经济发展,形成科创金融、农业金融、通用普惠三大产品体系,丰富金融服务手段;三是完善普惠专营机制,向小微企业倾斜金融资源配置;四是深化合作渠道建设,推动各类普惠业务平台落地;五是提升企业获贷便捷性,加快数字化转型建设,优化线上普惠业务,金融助力营商环境优化。截至2024年9月末,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423.53亿元,比上年末增加85.07亿元,增长25.13%。

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)	57,380	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%	1,272,948,494	–	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	–	– / –
青岛国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%	68,552,752	–	– / –

前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份、高管锁定股)

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	1,272,948,494	境外上市外资股	1,272,948,494
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
青岛国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	68,552,752	人民币普通股	68,552,752
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	1.报告期末普通股股东总数中,A股股东57,233户,H股登记股东147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; 5.报告期末,青岛国信实业有限公司已更名为青岛国信产融控股(集团)有限公司,因其尚未变更证券账户户名,故上表仍以"青岛国信实业有限公司"列示。				

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2024年上半年末相比,本行截至2024年第三季度末的前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年第三季度,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、2024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/

2024年第三季度,本行发布的投资者关系活动记录表情况如下:

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
2024年7月10日	本行总行	实地调研	机构	信达证券张晓辉、富国基金徐健荣	就本行业绩增长、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2024年7月10日的投资者关系活动记录表
2024年9月5日	本行总行	网络平台线上交流	其他	通过全景网"投资者关系互动平台"参加本行2024年半年度业绩说明会的投资者	就本行信贷增长、分红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2024年9月5日的投资者关系活动记录表
2024年9月6日	本行总行	实地调研	机构	中泰证券邓美君、长江证券盛悦菲,开源证券丁黄石,浙商证券徐安妮,国泰君安证券刘源,海富通基金贝娟、国泰基金王韶怀,泰康基金吴晓月	就本行竞争优势、网点布局等内容进行交流,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2024年9月6日的投资者关系活动记录表
2024年9月20日	本行总行	实地调研	机构	太平洋证券夏单卯、王子钦	就本行信贷投向、公司治理等内容进行交流,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2024年9月20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)

2024年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2024年9月30日	2023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	45,808,417	31,043,664
存放同业及其他金融机构款项	3,561,798	2,210,368
贵金属	1,046	96,151
拆出资金	17,779,508	14,021,225
衍生金融资产	107,695	149,377
买入返售金融资产	9,795,247	13,944,652
发放贷款和垫款	322,713,424	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	66,650,437	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	99,065,681	114,985,134
-以摊余成本计量的金融投资	76,335,517	52,756,509
长期应收款	15,097,005	16,741,773
固定资产	3,449,715	3,434,680
在建工程	–	106,309
使用权资产	795,401	838,139
无形资产	365,810	420,085
递延所得税资产	3,567,715	3,793,887
其他资产	3,887,491	2,180,970
资产总计	668,981,907	607,985,372

青岛银行股份有限公司

合并资产负债表 (续) (未经审计)

2024年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2024年9月30日	2023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	28,306,562	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	18,124,462	2,242,331
拆入资金	21,766,874	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	694,743	–
衍生金融负债	68,523	71,107
卖出回购金融资产款	25,001,214	36,880,567
吸收存款	439,259,760	395,467,359
应付职工薪酬	737,574	758,284
应交税费	643,976	697,493
预计负债	511,162	565,767
应付债券	87,688,141	89,269,785
租赁负债	531,919	555,035
其他负债	2,101,224	2,212,949
负债合计	625,436,134	568,046,129

青岛银行股份有限公司

合并资产负债表 (续) (未经审计)

2024年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	2024年9月30日	2023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	10,687,091	10,687,634
其他综合收益	2,206,999	947,211
盈余公积	2,718,114	2,718,114
一般风险准备	7,508,602	7,483,824
未分配利润	7,276,711	5,011,018
归属于母公司股东权益合计	42,613,655	39,063,939
少数股东权益	932,118	875,304
股东权益合计	43,545,773	39,939,243
负债和股东权益总计	668,981,907	607,985,372

本财务报表已于2024年10月28日获本行董事会批准。

景在伦	吴显明	
法定代表人(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

合并利润表 (未经审计)

截至2024年9月30日止九个月期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	截至2024年9月30日止九个月期间	截至2023年9月30日止九个月期间
	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		
利息收入	16,627,115	15,651,248
利息支出	(9,360,475)	(8,768,653)
利息净收入	7,266,640	6,882,595
手续费及佣金收入	1,627,716	1,710,797
手续费及佣金支出	(351,042)	(373,058)
手续费及佣金净收入	1,276,674	1,337,739
投资收益	1,002,622	768,158
公允价值变动损益	839,287	677,688
汇兑损益	(134,181)	(97,577)
其他收益	91,949	98,907
其他业务收入	129,752	1,110
资产处置损益	13,446	28,223
营业收入合计	10,486,189	9,696,843
二、营业支出		
税金及附加	(126,357)	(120,975)
业务及管理费	(2,972,745)	(2,850,785)
信用减值损失	(3,100,291)	(3,233,354)
其他业务成本	(95,105)	(73)
营业支出合计	(6,294,498)	(6,205,187)

青岛银行股份有限公司

合并利润表 (续) (未经审计)

截至2024年9月30日止九个月期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	截至2024年9月30日止九个月期间	截至2023年9月30日止九个月期间
	(未经审计)	(未经审计)
三、营业利润	4,191,691	3,491,656
加:营业外收入	15,589	17,168
减:营业外支出	(8,008)	(11,747)
四、利润总额	4,199,272	3,497,077
减:所得税费用	(639,073)	(407,523)
五、净利润	3,560,199	3,089,554
归属于母公司股东的净利润	3,454,928	2,988,738
少数股东损益	105,271	100,816
六、其他综合收益的税后净额	1,259,788	688,263
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,259,788	688,263
(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	(6,435)	(1,365)
2.指定为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	78,906	–
(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	727,688	484,686
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	459,629	204,942
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)

截至2024年9月30日止九个月期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	截至2024年9月30日止九个月期间	截至2023年9月30日止九个月期间
	(未经审计)	(未经审计)
七、综合收益总额	4,819,987	3,777,817
归属于母公司股东的综合收益总额	4,714,716	3,677,001
归属于少数股东的综合收益总额	105,271	100,816
八、基本及稀释每股收益(人民币元)	0.55	0.47

本财务报表已于2024年10月28日获本行董事会批准。

景在伦	吴显明	
法定代表人(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)

截至2024年9月30日止九个月期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	截至2024年9月30日止九个月期间	截至2023年9月30日止九个月期间
	(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	42,129,640	37,899,308
同业及其他金融机构存放款项净增加额	15,874,857	–
向中央银行借款净增加额	10,103,261	4,960,711
拆入资金净增加额	69,365	596,326
卖出回购金融资产款净增加额	–	1,914,083
存放同业及其他金融机构款项净减少额	450,000	100,000
买入返售金融资产净减少额	4,150,000	–
长期应收款净减少额	1,511,548	–
收取的利息、手续费及佣金	15,417,546	13,702,079
收到的其他与经营活动有关的现金	1,578,656	1,714,446
经营活动现金流入小计	91,284,873	60,886,953
发放贷款和垫款净增加额	(31,966,049)	(29,188,688)
存放中央银行款项净增加额	(2,333,918)	(1,279,284)
拆出资金净增加额	(4,288,518)	(3,750,000)
长期应收款净增加额	–	(1,889,391)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	–	(3,610,995)
卖出回购金融资产款净减少额	(11,873,099)	–
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(5,429,404)	–
支付的利息、手续费及佣金	(6,300,569)	(5,703,147)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,657,148)	(1,608,463)
支付的各项税费	(1,994,802)	(2,042,605)
支付的其他与经营活动有关的现金	(2,391,090)	(3,938,973)
经营活动现金流出小计	(68,234,597)	(53,011,546)
经营活动产生的现金流量净额	23,050,276	7,875,407

青岛银行股份有限公司

合并现金流量表 (续) (未经审计)

截至2024年9月30日止九个月期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	截至2024年9月30日止九个月期间	截至2023年9月30日止九个月期间
	(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	41,621,145	38,971,204
取得投资收益及利息收到的现金	5,365,876	5,400,186
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金	33,978	3,815
投资活动现金流入小计	47,020,999	44,375,205
投资支付的现金	(51,979,750)	(49,666,614)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	(218,469)	(281,665)
投资活动现金流出小计	(52,198,219)	(49,948,279)
投资活动所用的现金流量净额	(5,177,220)	(5,573,074)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	72,280,100	77,207,999
筹资活动现金流入小计	72,280,100	77,207,999
偿还债务支付的现金	(73,897,574)	(69,799,721)
偿还债务利息支付的现金	(1,730,826)	(1,838,679)
分配股利所支付的现金	(1,212,603)	(1,163,562)
偿还租赁负债支付的现金	(113,811)	(113,181)
筹资活动现金流出小计	(76,954,814)	(72,915,143)
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	(4,674,714)	4,292,856

青岛银行股份有限公司

合并现金流量表 (续) (未经审计)

截至2024年9月30日止九个月期间

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	截至2024年9月30日止九个月期间	截至2023年9月30日止九个月期间
	(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	(18,204)	23,175
五、现金及现金等价物净增加额	13,180,138	6,618,364
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	28,776,910	18,127,361

本财务报表已于2024年10月28日获本行董事会批准。

景在伦	吴显明	
法定代表人(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	

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2024年10月28日

证券代码:002948　　证券简称:青岛银行　　公告编号:2024-031

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、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

青岛银行股份有限公司(以下简称"本行")于2024年10月14日以电子邮件方式向董事发出关于召开第九届董事会第五次会议的通知,于2024年10月21日以电子邮件方式向董事发出本次会议的补充