

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)

2024年第三季度報告

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. 本行第九屆董事會(「董事會」)第五次會議於2024年10月28日以通訊表決方式召開，會議應參與表決董事14名，實際參與表決董事14名，會議審議通過了《青島銀行股份有限公司關於2024年第三季度報告的議案》。
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	2024年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2024年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入	3,371,318	1.20	10,398,665	7.18
歸屬於母公司股東的淨利潤	814,011	24.65	3,454,928	15.60
基本每股收益 ⁽¹⁾ (元/股)	0.10	42.86	0.55	17.02
稀釋每股收益 ⁽¹⁾ (元/股)	0.10	42.86	0.55	17.02
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	23,050,276	192.69
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾ (年化，%)	8.42	提高0.92個 百分點	12.68	提高0.47個 百分點

項目	2024年 9月30日	2023年 12月31日	報告期末 比上年末 增減(%)
資產總額	668,981,907	607,985,372	10.03
負債總額	625,436,134	568,046,129	10.10
股本	5,820,355	5,820,355	-
歸屬於母公司股東權益	42,613,655	39,063,939	9.09
股東權益	43,545,773	39,939,243	9.03
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產 ⁽²⁾ (元/股)	6.22	5.61	10.87
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)			233,200,000
用最新股本計算的全面攤薄每股收益 (元/股，2024年1-9月累計)			0.55

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，「歸屬於母公司普通股股東的淨利潤」扣除了支付的永續債利息，「加權平均淨資產」扣除了永續債的影響。
- (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。

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2024年9月30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：

除特別註明外，金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-9月	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	23,050,276	192.69	同業及其他金融機構 存放款項增加

項目	2024年 7-9月	比上年 同期增減 幅度(%)	主要原因
基本每股收益(元/股)	0.10	42.86	7-9月，歸屬於母公司普通股 股東的淨利潤同比增加
稀釋每股收益(元/股)	0.10	42.86	7-9月，歸屬於母公司普通股 股東的淨利潤同比增加

二、主要監管指標及補充財務指標

1. 主要指標

指標	2024年 9月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資本充足率 ⁽¹⁾ (%)	13.15	12.79	13.56	15.83
一級資本充足率 ⁽¹⁾ (%)	10.49	10.10	10.69	11.04
核心一級資本充足率 ⁽¹⁾ (%)	8.90	8.42	8.75	8.38
撥備覆蓋率(%)	245.71	225.96	219.77	197.42
貸款撥備率(%)	2.87	2.67	2.65	2.64
正常類貸款遷徙率 ⁽²⁾ (%)	1.01	1.00	1.01	1.07
關注類貸款遷徙率 ⁽²⁾ (%)	53.13	40.19	43.54	78.54
次級類貸款遷徙率 ⁽²⁾ (%)	24.90	32.47	22.43	19.28
可疑類貸款遷徙率 ⁽²⁾ (%)	69.59	23.54	3.19	2.45
平均總資產回報率 ⁽³⁾ (年化，%)	0.74	0.65	0.60	0.61
成本佔收入比率 ⁽⁴⁾ (%)	28.59	34.93	34.95	33.90
淨利差 ⁽⁵⁾ (年化，%)	1.79	1.85	1.85	1.87
淨利息收益率 ⁽⁵⁾ (年化，%)	1.75	1.83	1.76	1.79

指標	監管標準	2024年 9月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
槓桿率 ⁽⁶⁾ (%)	≥4	5.81	5.83	6.07	5.87
流動性覆蓋率(%)	≥100	188.03	158.11	122.83	179.54
流動性比例(%)	≥25	86.31	78.23	88.21	73.28
不良貸款率(%)	≤5	1.17	1.18	1.21	1.34

註：

- (1) 截至2024年9月30日的資本充足率相關指標按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算，截至2021年末、2022年末以及2023年末的資本充足率相關指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算。
- (2) 遷徙率指標按照《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》(銀保監發[2022]2號)的規定計算。
- (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-稅金及附加)/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。
- (6) 截至2024年9月30日及6月30日、3月31日的槓桿率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算，截至2021年末、2022年末以及2023年末的槓桿率按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》等相關監管規定計算。

2. 發放貸款和吸收存款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 9月30日	2023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	252,629,772	221,005,776	14.31
個人貸款	78,497,369	79,083,765	(0.74)
客戶貸款總額	331,127,141	300,089,541	10.34
加：應計利息	739,463	758,512	(2.51)
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	(9,153,180)	(7,855,127)	16.52
發放貸款和墊款	322,713,424	292,992,926	10.14
貸款減值準備	(9,499,912)	(7,997,497)	18.79
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	(346,732)	(142,370)	143.54
吸收存款：			
公司存款	216,452,752	197,228,438	9.75
個人存款	211,640,621	188,443,994	12.31
其他存款 ^(註)	98,526	389,827	(74.73)
客戶存款總額	428,191,899	386,062,259	10.91
加：應計利息	11,067,861	9,405,100	17.68
吸收存款	439,259,760	395,467,359	11.07

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	2024年9月30日		2023年12月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
核心一級資本淨額	36,324,784	32,448,861	32,404,879	28,973,603
一級資本淨額	42,783,596	38,844,644	38,888,648	35,369,386
總資本淨額	53,660,670	49,401,851	49,247,594	45,345,074
風險加權資產合計	407,943,676	390,162,171	384,977,512	366,416,657
核心一級資本充足率(%)	8.90	8.32	8.42	7.91
一級資本充足率(%)	10.49	9.96	10.10	9.65
資本充足率(%)	13.15	12.66	12.79	12.38

4. 槓桿率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年	2024年	2024年	2023年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率(%)	5.81	5.96	6.07	5.83
一級資本淨額	42,783,596	42,148,005	40,823,971	38,888,648
調整後表內外資產餘額	736,073,044	707,425,914	672,332,057	667,130,428

5. 流動性覆蓋率情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年
	9月30日	12月31日
流動性覆蓋率(%)	188.03	158.11
合格優質流動性資產	102,635,962	75,270,402
未來30天現金淨流出量	54,584,183	47,606,972

6. 貸款五級分類情況

金額單位：人民幣千元

五級分類	2024年9月30日		2023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	325,350,897	98.25	294,922,238	98.28	10.32
關注	1,910,008	0.58	1,627,944	0.54	17.33
次級	1,854,309	0.56	1,675,737	0.56	10.66
可疑	583,042	0.18	711,995	0.24	(18.11)
損失	1,428,885	0.43	1,151,627	0.38	24.08
客戶貸款總額	331,127,141	100.00	300,089,541	100.00	10.34

根據《商業銀行資本管理辦法》，本公司第三支柱信息披露報告，在本行網站 (<https://www.qdccb.com/>)「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

三、經營情況分析

2024年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是青島銀行新三年戰略規劃承前啟後的攻堅之年。2024年前三季度，本公司堅決貫徹落實中央、省、市決策部署，積極踐行服務實體經濟使命擔當，努力做好金融「五篇大文章」，按照「深化戰略、強化特色、優化機制、細化管理」的年度經營指導思想，深入推進高質量發展，經營規模穩步增長，經營質效穩健提升，規模與質量協同共進，實現良好經營業績。

經營規模穩步增長，資債結構不斷優化。截至2024年9月末，本公司資產總額6,689.82億元，比上年末增加609.97億元，增長10.03%；負債總額6,254.36億元，比上年末增加573.90億元，增長10.10%。報告期內，本公司堅持深化、細化客群經營，加大普惠、綠色、製造業、科技等重點領域貸款投放，貸款規模持續擴大，同時提升負債質量，拓展低成本資金來源，吸收存款持續增長，貸款、存款在資產、負債總額中佔比均有提升。報告期末，客戶貸款總額3,311.27億元，比上年末增加310.38億元，增長10.34%；佔資產總額比例49.50%，比上年末提高0.14個百分點。客戶存款總額4,281.92億元，比上年末增加421.30億元，增長10.91%；佔負債總額比例68.46%，比上年末提高0.50個百分點。

盈利能力穩健提升，實現良好經營業績。2024年前三季度，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤34.55億元，同比增加4.66億元，增長15.60%；營業收入103.99億元，同比增加6.96億元，增長7.18%。加權平均淨資產收益率(年化) 12.68%，同比提高0.47個百分點；基本每股收益0.55元，同比增加0.08元。報告期內，本公司積極應對淨息差收窄等經營挑戰，全面深化降本增效，營業收入增長快於營業費用，且減值支出下降，從而實現淨利潤增長和盈利能力提升。營業收入方面，擴大生息資產規模，提高貸款佔比，合理控制負債成本率，利息淨收入穩步增長；把握債市上行契機，增加投資及交易收益，帶動非利息淨收入增長。2024年前三季度，利息淨收入72.67億元，同比增加3.84億元，增長5.58%。非利息淨收入31.32億元，同比增加3.12億元，增長11.08%，其中：投資淨收益16.91億元，同比增加2.35億元；交易淨收益0.17億元，同比增加1.25億元。相關支出方面，在業務發展的同時，加強科學成本控制，費用總體穩中有升；加大風險管控力度，信用減值支出減少。2024年前三季度，營業費用30.99億元，同比增加1.27億元；信用減值損失31.00億元，同比減少1.33億元。

貸款質量穩中向好，主要監管指標符合要求。截至2024年9月末，本公司不良貸款率1.17%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率245.71%，比上年末提高19.75個百分點。核心一級資本充足率8.90%，比上年末提高0.48個百分點；資本充足率13.15%，比上年末提高0.36個百分點。主要監管指標均符合監管要求。報告期內，本公司加快推進資本集約型發展模式，內源性資本補充不斷夯實，各級資本淨額增加，同時受資本新規實施的積極影響，各級資本充足率有所提升。

聚焦「五篇大文章」，普惠小微企業金融服務向深向細。本行緊跟國家政策導向，認真貫徹落實各級政府金融支持實體經濟的政策要求，堅守金融服務實體經濟本源。一是緊扣「五篇大文章」，佈局「八大新賽道」，探索藍綠色、衛健養老及優質製造業等重點業務發展路徑；二是堅持創新驅動實體經濟發展，形成科創金融、農業金融、通用普惠三大產品體系，豐富金融服務手段；三是完善普惠專營機制，向小微企業傾斜金融資源配置；四是深化合作渠道建設，推動各類普惠業務平台落地；五是提升企業獲貸便捷性，加快數字化轉型建設，優化線上普惠業務，金融助力營商環境優化。截至2024年9月末，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423.53億元，比上年末增加85.07億元，增長25.13%。

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

1.1 本行股東數量及持股情況

單位：股

報告期末普通股股東總數(戶)	57,380	報告期末表決權恢復的優先股股東總數(如有)	-			
前10名普通股股東持股情況						
股東名稱	股東性質	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 股份狀態	數量
香港中央結算(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%	123,457,855	-	-	-
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.03%	118,217,013	-	-	-
國信證券股份有限公司	國有法人	1.18%	68,552,752	-	-	-

前10名無限售條件股東持股情況(不含通過轉融通出借股份、高管鎖定股)

股東名稱	持有無限售條件		數量
	股份數量	股份種類	
香港中央結算(代理人)有限公司	1,272,948,494	境外上市外資股	1,272,948,494
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
青島華通國有資本投資運營集團有限公司	123,457,855	人民幣普通股	123,457,855
青島海爾產業發展有限公司	122,908,002	人民幣普通股	122,908,002
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	68,552,752	人民幣普通股	68,552,752

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，其他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57,233戶，H股登記股東147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；
5. 報告期末，青島國信實業有限公司已更名為青島國信產融控股(集團)有限公司，因其尚未變更證券賬戶戶名，故上表仍以「青島國信實業有限公司」列示。

1.2 持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東參與轉融通業務出借股份情況

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轉融通業務出借股份的情況。本行其他持股5%以上股東，前10名股東及前10名無限售流通股股東中的其他股東，在報告期初和報告期末均沒有轉融通出借股份。

1.3 前10名股東及前10名無限售流通股股東因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化

與2024年上半年末相比，本行截至2024年第三季度末的前10名股東及前10名無限售流通股股東變化情況，與股東參與轉融通業務無關。

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。2024年第三季度，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2023年度報告、2024年半年度報告。

二、接待調研、溝通、採訪等活動情況

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/>

2024年第三季度，本行發佈的投資者關係活動記錄表情況如下：

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象		談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
			類型	接待對象		
2024年 7月10日	本行總行	實地調研	機構	信達證券張曉輝， 富國基金徐健榮	就本行業績增長、資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/) 發佈的日期為2024年7月10日的投資者關係活動記錄表
2024年 9月5日	本行總行	網絡平台 線上交流	其他	通過全景網「投資者關係互動平台」參加本行2024年半年度業績說明會的投資者	就本行信貸增長、分紅情況等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/) 發佈的日期為2024年9月5日的投資者關係活動記錄表
2024年 9月6日	本行總行	實地調研	機構	中泰證券鄧美君， 長江證券盛悅菲， 開源證券丁黃石， 浙商證券徐安妮， 國泰君安證券劉源， 海富通基金貝敏， 國泰基金王韶懷， 泰康基金吳曉月	就本行競爭優勢、網點佈局等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/) 發佈的日期為2024年9月6日的投資者關係活動記錄表
2024年 9月20日	本行總行	實地調研	機構	太平洋證券夏半印、 王子欽	就本行信貸投向、公司治理等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網 (http://www.cninfo.com.cn/) 發佈的日期為2024年9月20日的投資者關係活動記錄表

第四節 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk/>)及本行網站(<http://www.qdccb.com/>)。根據中國企業會計準則編製的季度報告亦同時刊載於深圳證券交易所網站(<http://www.szse.cn/>)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

截至2024年9月30日止9個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止9個月期間	
	2024年	2023年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	16,627,115	15,651,248
利息支出	<u>(9,360,475)</u>	<u>(8,768,653)</u>
利息淨收入	<u>7,266,640</u>	<u>6,882,595</u>
手續費及佣金收入	1,627,716	1,710,797
手續費及佣金支出	<u>(351,042)</u>	<u>(373,058)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,276,674</u>	<u>1,337,739</u>
交易淨損益	16,745	(108,211)
投資淨收益	1,690,983	1,456,480
其他經營淨收益	<u>147,623</u>	<u>133,588</u>
營業收入	10,398,665	9,702,191
營業費用	(3,099,102)	(2,971,760)
信用減值損失	<u>(3,100,291)</u>	<u>(3,233,354)</u>
稅前利潤	4,199,272	3,497,077
所得稅費用	<u>(639,073)</u>	<u>(407,523)</u>
淨利潤	<u>3,560,199</u>	<u>3,089,554</u>
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	3,454,928	2,988,738
非控制性權益	<u>105,271</u>	<u>100,816</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.55</u>	<u>0.47</u>

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併綜合收益表
 截至2024年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止9個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>3,560,199</u>	<u>3,089,554</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	(6,435)	(1,365)
— 指定為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	78,906	—
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	727,688	484,686
— 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	459,629	204,942
其他綜合收益的稅後淨額	<u>1,259,788</u>	<u>688,263</u>
綜合收益總額	<u>4,819,987</u>	<u>3,777,817</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	4,714,716	3,677,001
非控制性權益	<u>105,271</u>	<u>100,816</u>

青島銀行股份有限公司
未經審計的合併財務狀況表

2024年9月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	45,808,417	31,043,664
存放同業及其他金融機構款項	3,561,798	2,210,368
拆出資金	17,779,508	14,021,225
衍生金融資產	107,695	149,377
買入返售金融資產	9,795,247	13,944,652
發放貸款和墊款	322,713,424	292,992,926
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	66,650,437	58,269,523
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	99,065,681	114,985,134
— 以攤餘成本計量的金融投資	76,335,517	52,756,509
長期應收款	15,097,005	16,741,773
物業及設備	3,449,715	3,540,989
使用權資產	795,401	838,139
遞延所得稅資產	3,567,715	3,793,887
其他資產	4,254,347	2,697,206
資產總計	668,981,907	607,985,372
負債		
向中央銀行借款	28,306,562	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	18,124,462	2,242,331
拆入資金	21,766,874	21,090,364
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	694,743	—
衍生金融負債	68,523	71,107
賣出回購金融資產款	25,001,214	36,880,567
吸收存款	439,259,760	395,467,359
應交所得稅	386,307	477,981
已發行債券	87,688,141	89,269,785
租賃負債	531,919	555,035
其他負債	3,607,629	3,756,512
負債合計	625,436,134	568,046,129

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併財務狀況表(續)
 2024年9月30日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023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	10,687,091	10,687,634
盈餘公積	2,718,114	2,718,114
一般準備	7,508,602	7,483,824
其他綜合收益	2,206,999	947,211
未分配利潤	7,276,711	5,011,018
	<hr/>	<hr/>
歸屬於母公司股東權益合計	42,613,655	39,063,939
非控制性權益	932,118	875,304
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	43,545,773	39,939,243
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益總計	668,981,907	607,985,372

由董事會於2024年10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
 截至2024年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止9個月期間
 2024年 2023年
 (未經審計) (未經審計)

經營活動現金流量

稅前利潤	4,199,272	3,497,077
調整項目：		
信用減值損失	3,100,291	3,233,354
折舊及攤銷	445,458	419,658
未實現匯兌損益	39,809	44,976
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損益	(13,446)	(28,223)
股利收入	(5,780)	(5,800)
公允價值變動收益	(839,287)	(677,688)
投資收益	(843,805)	(770,510)
已發行債券利息支出	1,766,656	1,514,053
金融投資利息收入	(4,023,095)	(4,073,139)
其他	34,184	(9,512)
	<u>3,860,257</u>	<u>3,144,246</u>
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	(2,333,918)	(1,279,284)
存放同業及其他金融機構款項淨減少	450,000	100,000
拆出資金淨增加	(4,288,518)	(3,750,000)
發放貸款和墊款淨增加	(31,966,049)	(29,188,688)
買入返售金融資產淨減少	4,150,000	—
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(5,429,404)	—
長期應收款淨減少／(增加)	1,511,548	(1,889,391)
其他經營資產淨增加	(700,508)	(434,439)
	<u>(38,606,849)</u>	<u>(36,441,802)</u>

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併現金流量表(續)
 截至2024年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至9月30日止9個月期間
 2024年 2023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	10,103,261	4,960,711
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)	15,874,857	(3,610,995)
拆入資金淨增加	69,365	596,326
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(11,873,099)	1,914,083
吸收存款淨增加	42,129,640	37,899,308
其他經營負債淨增加	2,491,165	499,416

58,795,189 42,258,849

支付所得稅

(998,321) (1,085,886)

經營活動產生的現金流量淨額

23,050,276 7,875,407

投資活動現金流量

處置及收回投資收到的現金	41,621,145	38,971,204
取得投資收益及利息收到的現金	5,365,876	5,400,186
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	33,978	3,815
投資支付的現金	(51,979,750)	(49,666,614)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	(218,469)	(281,665)

投資活動所用的現金流量淨額

(5,177,220) (5,573,074)

青島銀行股份有限公司
 未經審計的合併現金流量表(續)
 截至2024年9月30日止9個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至9月30日止9個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	72,280,100	77,207,999
償還已發行債券支付的現金	(73,897,574)	(69,799,721)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,730,826)	(1,838,679)
分配股利所支付的現金	(1,212,603)	(1,163,562)
償還租賃負債支付的現金	(113,811)	(113,181)
籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額	(4,674,714)	4,292,856
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(18,204)	23,175
現金及現金等價物淨增加額	13,180,138	6,618,364
1月1日的現金及現金等價物	15,596,772	11,508,997
9月30日的現金及現金等價物	28,776,910	18,127,361
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	13,525,857	12,069,884
支付的利息	(5,932,097)	(5,316,756)

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
2024年10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、陳霜女士及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Giamberto Giraldo先生及鄧友成先生；獨立非執行董事邢樂成先生、張旭先生、張文礎先生、杜寧先生及范學軍先生。

* 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。