

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霞女士、计划财务部总经理李报国先生声明,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	报告期末比上年同期增减(%)
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)(1)	0.19	0.16	18.75
稀释每股收益(元/股)(1)	0.19	0.16	18.75
扣除非经常性损益的基本每股收益(元/股)(1)	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	(70.65)
加权平均净资产收益率(%) (年化)(1)	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)(1)	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)(2)	5.90	5.61	5.17

截至报告期末一季度的行息总成本(%)

支付的水费利息(元/100)

用最股本计算的全面摊薄每股收益(元/股,2024年1-3月累计)

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日止报告期末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

非经常性损益项目	2024年1-3月	金额单位:人民币千元
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)	
合计	16,846	

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日常经营性质项目产生的损益,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:

项目	2024年1-3月	比上年同期增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	(4,190,388)	(70.65)	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(%) (1)	13.46	12.79	13.56	15.83
一级资本充足率(%) (1)	10.68	10.10	10.69	11.04
核心一级资本充足率(%) (1)	8.98	8.42	8.75	8.88
拨备覆盖率(%) (2)	232.38	225.96	219.77	197.42
贷款损失率(%) (2)	2.73	2.67	2.65	2.67
正常类贷款迁徙率(%) (2)	6.31	1.00	1.01	1.07
关注类贷款迁徙率(%) (2)	34.38	40.19	43.54	78.54
次级类贷款迁徙率(%) (2)	11.52	12.47	22.43	19.28
可疑类贷款迁徙率(%) (2)	21.79	23.54	3.19	2.45
平均总资产回报率(%) (年化)(3)	0.73	0.65	0.60	0.61
成本收入比(%) (4)	25.68	34.96	34.97	33.91
净利率(%) (年化)(4)	1.83	1.85	1.85	1.87
净息差(%) (年化)(4)	1.77	1.83	1.76	1.79

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、资本充足率的最小要求分别为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,并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告》(银保监会发〔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差,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)净利率=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率,净息差=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

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:应付利息	893,680	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)	(7,853,127)	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	(270,660)	(142,370)	90.11

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

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年6月30日
核心一级资本净额	34,342,315	30,793,571	32,404,879
一级资本净额	40,823,971	37,189,354	38,888,648
总资本净额	51,441,091	47,412,332	49,247,594
风险加权资产合计	382,272,141	362,174,826	384,977,512
核心一级资本充足率(%)	8.98	8.50	8.42
一级资本充足率(%)	10.68	10.27	10.10
资本充足率(%)	13.46	13.09	12.38

4.杠杆率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年6月30日
杠杆率(%)	6.07	5.83	6.01
一级资本净额	40,823,971	38,888,648	38,106,159
调整后表内外资产余额	672,332,057	667,130,428	637,124,318

5.流动性覆盖率情况

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

6.资产减值准备情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
金融资产	193,265,551	197,228,438
个人存款	196,751,869	188,443,994
其他存款(注)	92,228	389,827
客户存款总额	398,109,637	388,662,259
加:应付利息	10,039,099	9,405,100
减:减值准备	480,148,646	395,467,359

注:其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。

7.资本充足率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	34,342,315	30,793,571
一级资本净额	40,823,971	37,189,354
总资本净额	51,441,091	47,412,332
风险加权资产合计	382,272,141	362,174,826
核心一级资本充足率(%)	8.98	8.50
一级资本充足率(%)	10.68	10.27
资本充足率(%)	13.46	13.09

8.杠杆率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率(%)	6.07	5.83
一级资本净额	40,823,971	38,888,648
调整后表内外资产余额	672,332,057	667,130,428

9.流动性覆盖率情况

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

10.资产减值准备情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
金融资产	193,265,551	197,228,438
个人存款	196,751,869	188,443,994
其他存款(注)	92,228	389,827
客户存款总额	398,109,637	388,662,259
加:应付利息	10,039,099	9,405,100
减:减值准备	480,148,646	395,467,359

注:其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。

11.资本充足率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	34,342,315	30,793,571
一级资本净额	40,823,971	37,189,354
总资本净额	51,441,091	47,412,332
风险加权资产合计	382,272,141	362,174,826
核心一级资本充足率(%)	8.98	8.50
一级资本充足率(%)	10.68	10.27
资本充足率(%)	13.46	13.09

12.杠杆率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率(%)	6.07	5.83
一级资本净额	40,823,971	38,888,648
调整后表内外资产余额	672,332,057	667,130,428

13.流动性覆盖率情况

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

14.资产减值准备情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
金融资产	193,265,551	197,228,438
个人存款	196,751,869	188,443,994
其他存款(注)	92,228	389,827
客户存款总额	398,109,637	388,662,259
加:应付利息	10,039,099	9,405,100
减:减值准备	480,148,646	395,467,359

注:其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。

15.资本充足率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	34,342,315	30,793,571
一级资本净额	40,823,971	37,189,354
总资本净额	51,441,091	47,412,332
风险加权资产合计	382,272,141	362,174,826
核心一级资本充足率(%)	8.98	8.50
一级资本充足率(%)	10.68	10.27
资本充足率(%)	13.46	13.09

16.杠杆率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率(%)	6.07	5.83
一级资本净额	40,823,971	38,888,648
调整后表内外资产余额	672,332,057	667,130,428

17.流动性覆盖率情况

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

18.资产减值准备情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
金融资产	193,265,551	197,228,438
个人存款	196,751,869	188,443,994
其他存款(注)	92,228	389,827
客户存款总额	398,109,637	388,662,259
加:应付利息	10,039,099	9,405,100
减:减值准备	480,148,646	395,467,359

注:其他存款包括汇出及应解汇款、待划转财政性存款。

19.资本充足率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	34,342,315	30,793,571
一级资本净额	40,823,971	37,189,354
总资本净额	51,441,091	47,412,332
风险加权资产合计	382,272,141	362,174,826
核心一级资本充足率(%)	8.98	8.50
一级资本充足率(%)	10.68	10.27
资本充足率(%)	13.46	13.09

20.杠杆率情况

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
杠杆率(%)	6.07	5.83
一级资本净额	40,823,971	38,888,648
调整后表内外资产余额	672,332,057	667,130,428

21.流动性覆盖率情况