

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2023-065

转债代码：128129

转债简称：青农转债

青岛农村商业银行股份有限公司

2023年第三季度报告

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.本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长于丰星先生及计划财务部负责人武兆慧女士声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.本行第三季度财务报表未经会计师事务所审计。

4.本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2023年7-9月	比上年同期增减	2023年1-9月	比上年同期增减
营业收入	2,637,112	(1.88%)	8,230,273	2.61%
利润总额	1,246,402	5.98%	3,159,284	6.96%
净利润	1,166,273	10.14%	3,072,515	9.61%
归属于母公司股东的净利润	1,154,284	9.95%	3,046,051	8.84%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,118,598	7.54%	2,871,438	4.24%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	20,642,246	不适用
基本每股收益（元/股）	0.21	10.53%	0.52	8.33%
稀释每股收益（元/股）	0.18	12.50%	0.45	9.76%
加权平均净资产收益率（年化）	14.00%	上升 0.32 个百分点	12.11%	上升 0.40 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）	13.56%	上升 0.04 个百分点	11.37%	下降 0.14 个百分点

项目	2023年9月30日	2022年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	467,644,775	434,791,316	7.56%
发放贷款和垫款总额	253,099,905	240,181,796	5.38%
贷款损失准备（含贴现）	(11,093,945)	(10,921,051)	1.58%
负债总额	428,214,786	398,308,675	7.51%
吸收存款	306,532,184	286,320,039	7.06%
归属于母公司股东的净资产	38,498,676	35,574,067	8.22%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.03	5.50	9.64%

注：1.每股收益、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）的规定计算，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

2.归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东的净资产-其他权益工具永续债部分）/期末普通股股数。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2023年7-9月	2023年1-9月
非流动资产处置收益	5,356	7,077
政府补助	46,698	239,590
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(699)	(4,510)
非经常性损益净额	51,355	242,157
减：以上各项对所得税的影响	(12,857)	(61,198)
合计	38,498	180,959
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	35,686	174,613
影响少数股东损益的非经常性损益	2,812	6,346

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》（2008年修订）

规定计算。

2.本行因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益，和受托经营取得的托管费收入等未作为非经常性损益披露。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

本行不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（三）补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.09%	9.77%	9.62%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.65%	11.41%	11.27%
	资本充足率	≥10.5%	13.38%	13.18%	13.07%
	核心一级资本净额	-	32,601,696	29,904,907	29,278,570
	一级资本净额	-	37,639,369	34,934,174	34,304,665
	二级资本净额	-	5,597,851	5,393,108	5,474,638
	总资本净额	-	43,237,220	40,327,282	39,779,303
	风险加权资产合计	-	323,095,356	306,061,617	304,417,603
	信用风险加权资产	-	292,779,358	277,528,095	276,059,877
	市场风险加权资产	-	11,773,985	9,900,909	10,484,306
操作风险加权资产	-	18,542,013	18,632,613	17,873,420	
流动性风险	流动性比例	≥25%	101.49%	103.08%	89.95%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.89%	2.19%	1.74%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.84%	5.26%	5.48%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.41%	9.79%	8.94%
	最大十家客户贷款比例	-	40.66%	39.76%	39.72%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	232.29%	207.63%	231.77%
	贷款拨备率	-	4.38%	4.55%	4.02%
指标类别	指标	指标标准	2023年1-9月	2022年度	2021年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	25.22%	30.34%	29.22%
	总资产收益率（年化）	-	0.91%	0.54%	0.74%
	净利差（年化）	-	1.86%	2.01%	2.18%
	净利息收益率（年化）	-	1.85%	2.00%	2.16%

注：1.资本充足指标根据原中国银监会于2012年6月7日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》

计算

2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%，流动性比例为本行报监管部门的数据

3.不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款期末余额×100%

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

4.拨备覆盖率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%

贷款拨备率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%

(四) 杠杆率

单位：千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	37,639,369	36,579,344	35,843,110	34,934,174
调整后表内外资产余额	494,471,035	494,157,432	495,410,954	462,505,482
杠杆率	7.61%	7.40%	7.24%	7.55%

注：根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)计算。

(五) 流动性覆盖率

截至2023年9月末，本行合格优质流动性资产525.02亿元，未来30天现金净流出量231.63亿元，流动性覆盖率226.67%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

(六) 贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	237,019,310	93.64%	221,420,696	92.19%
关注类	11,304,731	4.47%	13,501,180	5.62%
次级类	2,072,737	0.82%	2,090,696	0.87%
可疑类	2,500,390	0.99%	2,967,688	1.24%
损失类	202,737	0.08%	201,536	0.08%
发放贷款和垫款总额	253,099,905	100.00%	240,181,796	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,775,864	1.89%	5,259,920	2.19%

(七) 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：千元

项目	2023年 1-9月	2022年 1-9月	与上年同期 相比增减幅度	主要原因
公允价值变动损益	277,951	490,994	(43.39%)	因基金分红及市场利率波动，交易性金融工具公允价值变动净收益减少
其他收益	239,584	109,072	119.66%	与业务相关的政府补助增加
汇兑损益	51,834	81,197	(36.16%)	市场汇率波动，汇兑收益减少
其他业务收入	109,293	10,111	980.93%	租赁及其他业务收入增加
资产处置损益	7,077	1,828	287.14%	固定资产处置收益增加
其他资产减值损失	(200)	(16,031)	(98.75%)	抵债资产减值损失减少
其他业务成本	(44)	(317)	(86.12%)	正常支出变化，绝对金额较小
营业外收入	5,232	10,182	(48.62%)	与日常活动无关的政府补助收入及其他营业外收入减少
营业外支出	(9,736)	(43,015)	(77.37%)	罚款及公益性捐赠支出减少
所得税费用	(86,769)	(150,482)	(42.34%)	免税收入及减计收入增加，所得税费用减少
少数股东损益	26,464	4,463	492.96%	村镇银行净利润增加，少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	22,811	(14,781)	不适用	其他债权投资公允价值浮盈增加

项目	2023年 9月30日	2022年 12月31日	与上年末 相比增减幅度	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	8,086,084	6,165,797	31.14%	存放境内银行款项增加
衍生金融资产	213,970	154,871	38.16%	利率衍生工具资产公允价值增加
买入返售金融资产	359,766	4,312,918	(91.66%)	买入返售债券及票据规模均减少
其他债权投资	37,475,150	24,484,425	53.06%	政府债券及政策性银行债规模增加
在建工程	251,318	577,807	(56.50%)	部分在建工程转出至固定资产
向中央银行借款	8,358,819	4,781,176	74.83%	支农支小再贷款规模增加
拆入资金	13,952,359	9,490,259	47.02%	境内拆入款项增加
衍生金融负债	216,558	136,433	58.73%	利率衍生工具负债公允价值增加
应交税费	640,584	478,427	33.89%	应交企业所得税增加
预计负债	160,954	237,945	(32.36%)	表外业务减值准备减少

二、股东信息

报告期末普通股股东总数（户）	94,590	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用
----------------	--------	-----------------------	-----

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量（股）	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（股）
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	-	-	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	国有法人	9.05%	502,730,500	500,000,000	-	-
日照钢铁控	境内非国	5.43%	301,657,000	-	质押	148,000,000

股集团有限公司	有法人					
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	-	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.51%	250,489,400	-	-	-
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	2.97%	164,880,000	-	质押	164,780,000
					标记	164,780,000
					冻结	100,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	2.78%	154,260,003	-	质押	154,260,000
					冻结	154,260,003
青岛全球财富中心开发建设有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	-	-	-
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	-	-	-
青岛天一仁和控股集团有限公司	境内非国有法人	1.75%	97,000,000	-	-	-

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	504,530,000	人民币普通股	504,530,000
日照钢铁控股集团有限公司	301,657,000	人民币普通股	301,657,000
青岛即发集团股份有限公司	276,720,000	人民币普通股	276,720,000
城发投资集团有限公司	250,489,400	人民币普通股	250,489,400
巴龙国际集团有限公司	164,880,000	人民币普通股	164,880,000
巴龙国际建设集团有限公司	154,260,003	人民币普通股	154,260,003
青岛全球财富中心开发建设有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
青岛天一仁和控股集团有限公司	97,000,000	人民币普通股	97,000,000
香港中央结算有限公司	87,839,060	人民币普通股	87,839,060
上述股东关联关系或一致行动的说明	巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为5.75%。其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前10名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无		

注：城发投资集团有限公司持股变动系参与转融通业务出借股份所致。

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。

三、其他重要事项

除已披露事项外，无其他重要事项。

四、季度财务报表

详见后附财务报表。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2023年10月27日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2023年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	本集团		本行	
	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	20,011,135	21,769,452	19,117,747	20,787,161
存放同业及其他金融机构 款项	8,086,084	6,165,797	6,163,227	4,221,694
拆出资金	11,411,248	11,609,087	11,411,248	11,609,087
交易性金融资产	53,159,204	45,948,297	53,159,204	45,948,297
衍生金融资产	213,970	154,871	213,970	154,871
买入返售金融资产	359,766	4,312,918	359,766	4,312,918
发放贷款和垫款	242,844,053	229,946,709	235,695,841	223,457,740
债权投资	84,781,956	81,568,377	84,781,956	81,568,377
其他债权投资	37,475,150	24,484,425	37,475,150	24,484,425
其他权益工具投资	10,924	12,183	5,200	5,200
长期股权投资	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	71	71	71	71
固定资产	3,254,291	3,066,506	3,145,478	2,988,300
在建工程	251,318	577,807	236,594	539,292
使用权资产	423,736	479,899	392,716	433,888
无形资产	77,711	79,534	77,711	79,534
递延所得税资产	4,820,827	4,214,858	4,778,614	4,178,919
其他资产	463,331	400,525	439,640	368,336
资产总计	467,644,775	434,791,316	457,811,133	425,495,110

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	8,358,819	4,781,176	8,339,208	4,664,199
同业及其他金融机构存放 款项	4,572,698	6,326,168	4,521,421	6,353,283
拆入资金	13,952,359	9,490,259	13,952,359	9,490,259
衍生金融负债	216,558	136,433	216,558	136,433
卖出回购金融资产款	12,376,451	11,354,137	12,376,451	11,354,137
吸收存款	306,532,184	286,320,039	297,816,792	278,145,445
应付职工薪酬	1,623,636	1,812,833	1,620,993	1,802,388
应交税费	640,584	478,427	632,041	464,374
预计负债	160,954	237,945	160,608	237,194
应付债券	78,369,484	75,744,470	78,369,484	75,744,470
租赁负债	223,168	255,288	190,429	209,252
其他负债	1,187,891	1,371,500	1,177,195	1,366,696
负债合计	428,214,786	398,308,675	419,373,539	389,968,130

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2023年9月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年9月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,555,616	5,555,610	5,555,616	5,555,610
其他权益工具	5,471,443	5,471,445	5,471,443	5,471,445
资本公积	3,818,201	3,818,183	3,818,201	3,818,183
其他综合收益	582,980	559,444	583,937	560,160
盈余公积	4,623,436	4,393,164	4,623,436	4,393,164
一般风险准备	6,286,333	6,158,031	6,255,674	6,127,172
未分配利润	12,160,667	9,618,190	12,129,287	9,601,246
归属于母公司股东权益				
合计	38,498,676	35,574,067	38,437,594	35,526,980
少数股东权益	931,313	908,574	-	-
股东权益合计	39,429,989	36,482,641	38,437,594	35,526,980
负债及股东权益总计	467,644,775	434,791,316	457,811,133	425,495,110

本财务报表已于2023年10月26日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人
(董事长)

于丰星
行长

武兆慧
计划财务部负责人

(银行盖章)

青岛农村商业银行股份有限公司

合并利润表

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年		2022 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	4,244,387	12,522,680	4,194,197	12,487,820
利息支出	(2,317,276)	(6,795,097)	(2,180,760)	(6,610,021)
利息净收入	1,927,111	5,727,583	2,013,437	5,877,799
手续费及佣金收入	174,678	615,306	128,134	529,965
手续费及佣金支出	(27,956)	(97,606)	(54,291)	(95,421)
手续费及佣金净收入	146,722	517,700	73,843	434,544
投资收益	445,178	1,299,251	338,553	1,015,573
公允价值变动损益	39,072	277,951	176,081	490,994
其他收益	46,698	239,584	54,582	109,072
汇兑损益	22,399	51,834	27,388	81,197
其他业务收入	4,576	109,293	3,378	10,111
资产处置损益	5,356	7,077	474	1,828
营业收入合计	2,637,112	8,230,273	2,687,736	8,021,118
二、营业支出				
税金及附加	(18,100)	(85,204)	(26,053)	(80,300)
业务及管理费	(719,632)	(2,075,563)	(716,214)	(2,022,072)
信用减值损失	(652,278)	(2,905,474)	(724,678)	(2,915,966)
其他资产减值损失	-	(200)	(16,031)	(16,031)
其他业务成本	(1)	(44)	(147)	(317)
营业支出合计	(1,390,011)	(5,066,485)	(1,483,123)	(5,034,686)

青岛农村商业银行股份有限公司

合并利润表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年		2022 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
三、营业利润	1,247,101	3,163,788	1,204,613	2,986,432
加：营业外收入	1,853	5,232	7,044	10,182
减：营业外支出	(2,552)	(9,736)	(35,620)	(43,015)
四、利润总额	1,246,402	3,159,284	1,176,037	2,953,599
减：所得税费用	(80,129)	(86,769)	(117,116)	(150,482)
五、净利润	1,166,273	3,072,515	1,058,921	2,803,117
归属于母公司股东的净利润	1,154,284	3,046,051	1,049,825	2,798,654
少数股东损益	11,989	26,464	9,096	4,463
六、其他综合收益的税后净额	(71,955)	22,811	(7,559)	(14,781)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(72,041)	23,536	(6,988)	(13,009)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1.其他权益工具投资公允价值变动	34	(236)	(192)	(613)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1.其他债权投资公允价值变动	(75,360)	19,836	(21,719)	(32,119)
2.其他债权投资信用减值准备	3,285	3,936	14,923	19,723
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	86	(725)	(571)	(1,772)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年		2022 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
七、综合收益总额	1,094,318	3,095,326	1,051,362	2,788,336
归属于母公司股东的综合收益总额	1,082,243	3,069,587	1,042,837	2,785,645
归属于少数股东的综合收益总额	12,075	25,739	8,525	2,691
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.21	0.52	0.19	0.48
稀释每股收益 (人民币元)	0.18	0.45	0.16	0.41

本财务报表已于 2023 年 10 月 26 日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人
(董事长)

于丰星
行长

武兆慧
计划财务部负责人

(银行盖章)

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司利润表

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年		2022 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	4,120,721	12,160,066	4,075,217	12,150,279
利息支出	(2,266,127)	(6,649,046)	(2,128,659)	(6,469,239)
利息净收入	1,854,594	5,511,020	1,946,558	5,681,040
手续费及佣金收入	174,584	614,961	128,043	529,659
手续费及佣金支出	(26,645)	(93,400)	(53,222)	(92,550)
手续费及佣金净收入	147,939	521,561	74,821	437,109
投资收益	445,178	1,301,501	338,553	1,018,173
公允价值变动损益	39,072	277,951	176,081	490,994
其他收益	41,074	224,793	48,981	95,555
汇兑损益	22,399	51,834	27,388	81,197
其他业务收入	4,576	109,292	3,377	10,109
资产处置损益	5,344	7,024	475	1,175
营业收入合计	2,560,176	8,004,976	2,616,234	7,815,352
二、营业支出				
税金及附加	(17,566)	(83,749)	(25,671)	(79,252)
业务及管理费	(674,430)	(1,938,039)	(671,265)	(1,894,580)
信用减值损失	(643,359)	(2,874,684)	(719,252)	(2,849,509)
其他资产减值损失	-	(200)	(16,031)	(16,031)
其他业务成本	(1)	(44)	(137)	(215)
营业支出合计	(1,335,356)	(4,896,716)	(1,432,356)	(4,839,587)

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司利润表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	2023 年		2022 年	
	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)	7-9 月 (未经审计)	1-9 月 (未经审计)
三、营业利润	1,224,820	3,108,260	1,183,878	2,975,765
加：营业外收入	1,827	5,108	6,945	9,913
减：营业外支出	(2,452)	(8,180)	(34,628)	(42,005)
四、利润总额	1,224,195	3,105,188	1,156,195	2,943,673
减：所得税费用	(77,095)	(73,373)	(111,247)	(148,422)
五、净利润	1,147,100	3,031,815	1,044,948	2,795,251
六、其他综合收益的税后净额	(72,072)	23,777	(6,798)	(12,418)
将重分类进损益的其他综合收益				
- 其他债权投资公允价值变动	(75,359)	19,836	(21,720)	(32,129)
- 其他债权投资信用减值准备	3,287	3,941	14,922	19,711
七、综合收益总额	1,075,028	3,055,592	1,038,150	2,782,833

本财务报表已于 2023 年 10 月 26 日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人
(董事长)

于丰星
行长

武兆慧
计划财务部负责人

(银行盖章)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	19,827,858	12,134,862	19,296,773	11,644,790
向中央银行借款净增加额	3,575,954	-	3,673,280	-
拆入资金净增加额	4,389,423	-	4,389,423	-
交易性金融负债净增加额	-	151,687	-	151,687
卖出回购金融资产款 净增加额	1,023,273	987,290	1,023,273	987,290
存放中央银行存款准备金 及财政性款项净减少额	599,801	450,652	610,201	431,193
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	18,137	238,863	-	-
拆出资金净减少额	-	2,772,477	-	2,772,477
以交易为目的而持有的金融 资产净减少额	2,209,544	-	2,209,544	-
买入返售金融资产净减少额	3,953,221	-	3,953,221	-
收取利息、手续费及佣金 的现金	10,683,189	10,870,481	10,316,668	10,519,370
收到其他与经营活动有关 的现金	1,304,102	895,233	1,289,184	983,157
经营活动现金流入小计	47,584,502	28,501,545	46,761,567	27,489,964

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)：				
发放贷款和垫款净增加额	(16,685,321)	(8,958,231)	(15,999,485)	(7,897,980)
拆出资金净增加额	(380,646)	-	(380,646)	-
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	-	(593,767)	-	(593,767)
买入返售金融资产 净增加额	-	(8,479,185)	-	(8,479,185)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(1,806,075)	(199,047)	(1,884,393)	(221,106)
向中央银行借款净减少额	-	(3,208,846)	-	(2,978,735)
拆入资金净减少额	-	(84,742)	-	(84,742)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(4,818,450)	(4,134,457)	(4,677,939)	(4,020,275)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,374,410)	(1,383,619)	(1,293,034)	(1,309,381)
支付的各项税费	(1,042,266)	(1,339,651)	(1,006,691)	(1,314,730)
支付其他与经营活动有关 的现金	(835,088)	(669,799)	(802,732)	(724,025)
经营活动现金流出小计	(26,942,256)	(29,051,344)	(26,044,920)	(27,623,926)
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	20,642,246	(549,799)	20,716,647	(133,962)

青岛农村商业银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表 (续)

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (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	109,703,911	57,298,722	109,703,911	57,298,722
取得投资收益及利息收到 的现金	4,305,960	4,130,867	4,308,210	4,133,467
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产 收到的现金	14,286	739	13,962	85
投资活动现金流入小计	114,024,157	61,430,328	114,026,083	61,432,274
投资支付的现金	(135,196,694)	(51,464,883)	(135,196,694)	(51,464,883)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产 支付的现金	(95,392)	(180,289)	(80,735)	(124,317)
投资活动现金流出小计	(135,292,086)	(51,645,172)	(135,277,429)	(51,589,200)
投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	(21,267,929)	9,785,156	(21,251,346)	9,843,074

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券及同业存单收到 的现金	77,219,578	51,488,490	77,219,578	51,488,490
筹资活动现金流入小计	77,219,578	51,488,490	77,219,578	51,488,490
偿付债券本金所支付的现金	(74,838,385)	(58,520,734)	(74,838,385)	(58,520,734)
偿付债券利息所支付的现金	(1,320,113)	(1,475,913)	(1,320,113)	(1,475,913)
分配股利或偿付无固定期限 资本债利息所支付 的现金	(168,977)	(701,228)	(165,977)	(696,578)
偿还租赁负债支付的现金	(53,137)	(44,177)	(43,821)	(32,616)
筹资活动现金流出小计	(76,380,612)	(60,742,052)	(76,368,296)	(60,725,841)
筹资活动产生 / (使用的) 现金流量净额	838,966	(9,253,562)	851,282	(9,237,351)
四、汇率变动对现金及现金 等价物的影响	17,059	62,689	17,059	62,689
五、现金及现金等价物净 增加额	230,342	44,484	333,642	534,450
加：期初现金及现金 等价物余额	13,296,414	13,872,957	11,728,747	11,899,462
六、期末现金及现金等价物 余额	13,526,756	13,917,441	12,062,389	12,433,912

本财务报表已于 2023 年 10 月 26 日获本行董事会批准。

王锡峰	于丰星	武兆慧	(银行盖章)
法定代表人(董事长)	行长	计划财务部负责人	