



青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation

(股票代码：002958)

2019年第一季度报告

第一节 重要提示

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。

没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

本行于2019年4月26日召开了青岛农村商业银行股份有限公司第三届董事会第五次会议，审议通过了《青岛农村商业银行股份有限公司2019年第一季度报告》。

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。

本行第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管会计工作负责人贾承刚先生及会计机构负责人袁文波女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 基本情况

一、会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,124,415	1,659,591	28.01%
利润总额	926,411	887,932	4.33%
净利润	759,114	683,927	10.99%
归属于母公司股东的净利润	760,405	682,023	11.49%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	755,088	675,969	11.70%
经营活动使用的现金流量净额	(1,529,573)	(1,540,235)	(0.69%)
基本每股收益（元/股）	0.15	0.14	7.14%
稀释每股收益（元/股）	0.15	0.14	7.14%
加权平均净资产收益率（年化）	14.83%	15.56%	下降 0.73 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）	14.73%	15.44%	下降 0.71 个百分点
项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	308,965,094	294,141,165	5.04%
发放贷款和垫款总额	153,064,915	136,973,948	11.75%
贷款损失准备	(6,904,168)	(6,217,929)	11.04%
负债总额	285,111,580	272,798,404	4.51%
吸收存款	201,178,964	192,610,288	4.45%
归属于母公司股东的净资产	23,030,824	20,513,629	12.27%

注：1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、其他收益、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益。

2. 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。

(二) 非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2019 年 1-3 月
非流动资产处置净收益	1,572
政府补助	5,409

项目	2019 年 1-3 月
其他符合非经常性损益定义的损益项目	596
非经常性损益净额	7,577
减：以上各项对所得税的影响	(1,894)
合计	5,683
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	5,318
影响少数股东损益的非经常性损益	365

注：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。

（三）补充财务及监管指标

指标类别	指标	指标标准	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.98%	10.60%	10.50%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.98%	10.61%	10.51%
	资本充足率	≥10.5%	12.83%	12.55%	12.59%
流动性风险	流动性比例	≥25%	66.43%	59.65%	50.90%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.46%	1.57%	1.86%
	单一客户贷款集中度	≤10%	8.54%	6.79%	7.51%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	11.50%	10.32%	7.51%
	最大十家客户贷款比例	-	52.84%	53.00%	50.31%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	309.85%	290.05%	272.16%
指标类别	指标	指标标准	2019 年 1-3 月	2018 年度	2017 年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	25.05%	32.23%	35.69%
	总资产收益率（年化）	-	1.01%	0.89%	0.93%
	净利差(年化)	-	2.61%	2.29%	2.40%
	净利息收益率（年化）	-	2.53%	2.49%	2.60%

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》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%。

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=期末贷款损失准备余额÷期末不良贷款余额×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×100%

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	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
一级资本净额	23,050,090	20,687,014	19,914,712	18,906,624
调整后表内外资产余额	321,250,984	313,954,548	293,206,550	282,257,433
杠杆率	7.18%	6.59%	6.79%	6.70%

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 2019 年 3 月末，本行合格优质流动性资产 302.35 亿元，未来 30 天现金净流出量 240.10 亿元，流动性覆盖率 125.92%，符合中国银保监会规定的不低于 100% 的要求。

(六) 贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2019年3月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	141,120,397	92.19%	125,037,159	91.28%
关注类	9,716,307	6.35%	9,793,079	7.15%
次级类	632,939	0.41%	642,866	0.47%
可疑类	1,369,038	0.90%	1,245,321	0.91%
损失类	226,234	0.15%	255,523	0.19%
发放贷款和垫款总额	153,064,915	100.00%	136,973,948	100.00%
不良贷款及不良贷款率	2,228,211	1.46%	2,143,710	1.57%

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数（户）	923,143		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	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
青岛国际机场集团有限	国有法人	9.00%	500,000,000	500,000,000	-	-

公司						
青岛国信发展(集团)有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	500,000,000	-	-
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.40%	300,000,000	300,000,000	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.86%	270,000,000	270,000,000	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.50%	250,000,000	250,000,000	-	-
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.05%	225,000,000	225,000,000	质押	225,000,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.15%	175,000,000	175,000,000	质押	172,990,000
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	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	110,000,000	-	-
青岛天一仁和房地产集团有限公司	境内非国有法人	1.75%	97,000,000	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	
		股份种类	数量
招商证券股份有限公司	1,358,314	人民币普通股	1,358,314
单银良	991,300	人民币普通股	991,300
陈志翠	726,400	人民币普通股	726,400
董荆	613,545	人民币普通股	613,545
陈兰珍	538,100	人民币普通股	538,100
苏军锋	373,243	人民币普通股	373,243
上海量宇资产管理有限公司一冠一一号私募基金	296,773	人民币普通股	296,773
中国石油天然气集团公司企业年金计划一中国工商银行股份有限公司	122,443	人民币普通股	122,443
中国建设银行股份有限公司企业年金计划一中国工商银行股份有限公司	71,396	人民币普通股	71,396

方正证券—交通银行—方正证券量化宝利1号集合资产管理计划	68,104	人民币普通股	68,104
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7.2%。		
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无		

三、业务发展情况

2019 年一季度，本行顺应国家战略和金融经济形势，紧紧围绕金融服务实体经济的根本宗旨和“质量强行、科技兴行、移动优先、管理制胜”的经营方针，加快推进改革转型，提高风险管控能力，严防各类金融风险，深耕行业金融，全面提升服务实体经济的能力，各项业务稳健发展，资产质量稳中趋好，战略转型成效进一步显现。

（一）业务保持稳健发展。紧跟地方经济社会发展蓝图，持续打造地方金融新品牌，提升金融与城市发展契合度，不断巩固农村优势市场地位，持续激发城区发展活力，业务保持平稳发展。截至 2019 年一季度末，本行资产总额 3,089.65 亿元，较年初增加 148.24 亿元，增长 5.04%。吸收存款 2,011.79 亿元，较年初增加 85.69 亿元，增长 4.45%。发放贷款和垫款总额 1,530.65 亿元，较年初增加 160.91 亿元，增长 11.75%。本行积极支持新旧动能转换，按照“两增两控”要求，持续加大对实体经济、民营经济及小微客户支持力度。截至报告期末，小微企业贷款余额 847.72 亿元，较年初增加 49.05 亿元。

（二）盈利能力持续向好。紧跟现代银行发展方向，加大推进业务转型，提升创新发展力度，打造“商业银行+场景金融+生产生活”服务模式，提升发展动能和服务深度，不断强化盈利能力。2019 年一季度，实现归属于母公司股东的净利润 7.60 亿元，较去年同期增加 0.78 亿元，增长 11.49%。

（三）发展质效不断提升。牢固树立风险导向理念，优化风险管控措施，深入推进全面风险管理，本行资产质量稳步提升。报告期末，本行不良贷款率 1.46%，较年初下降 0.11 个百分点，拨备覆盖率 309.85%，较年初提高 19.80 个百分点。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

2017 年，财政部先后颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（简称“新金融工具准则”）和《企业会计准则第 14 号—收入》五项企业会计准则，此外，财政部于 2018 年 12 月颁布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号），要求已执行新金融工具准则与新收入准则的金融企业应当按照企业会计准则和该通知要求编制财务报表，要求在境内上市的企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。本行在编制本财务报表时已执行上述准则。

报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因如下表所列：

单位：千元

项目	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月	与上年同期 相比增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	92,286	61,622	49.76%	业务发展，手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	(13,343)	(9,492)	40.57%	业务发展，手续费及佣金支出增加
投资收益	269,750	31,850	746.94%	新金融工具准则施行，以及公允价值波动的影响
公允价值变动净收益	103,736	42,559	143.75%	
汇兑净收益/(损失)	10,464	(19,714)	不适用	汇率变动及结售汇业务收入增加导致
其他业务收入	5,578	3,751	48.71%	固定资产租赁收入增加
资产处置收益/(损失)	1,572	(268)	不适用	资产处置净收益增加
资产减值损失	(50,058)	(270,188)	(81.47%)	新金融工具准则及新企业财务报表格式施行，报表列示项目调整
信用减值损失	(595,284)	-	不适用	
其他业务支出	(39)	(153)	(74.51%)	其他业务支出减少
营业外收入	920	1,800	(48.89%)	非经常性损益变动，营业外收入和支出减少
营业外支出	(324)	(800)	(59.50%)	
少数股东损益	(1,291)	1,904	不适用	子公司本期净利润为负
其他综合收益的税后净额	(10,995)	138,490	不适用	新金融工具准则施行以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值和减值变动影响

项目	2019年3月31日	2018年12月31日	与上年末相比增减幅度	主要原因
衍生金融资产	20,537	15,207	35.05%	衍生工具公允价值增加
应收利息	-	1,613,143	(100.00%)	新企业财务报表格式，不进行追溯
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	45,439,908	8,353,039	443.99%	新金融工具准则施行，报表列示项目调整，不进行追溯
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	16,292,358	-	不适用	
以摊余成本计量的金融投资	53,230,595	-	不适用	
可供出售金融资产	-	44,288,354	不适用	
持有至到期投资	-	34,271,902	不适用	
应收款项类投资	-	25,111,724	不适用	
应付利息	-	2,734,222	(100.00%)	新企业财务报表格式，不进行追溯
预计负债	220,920	-	不适用	新金融工具准则施行，表外业务计提减值
资本公积	3,817,959	2,221,443	71.87%	首次公开发行股票的股本溢价
其他综合收益	502,066	1,212,428	(58.59%)	新金融工具准则施行以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动影响

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

本行报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

不适用。

六、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，无接待调研、沟通、采访等活动。

第四节 财务报表

青岛农村商业银行股份有限公司
2019 年第一季度财务报表主表

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
2019 年 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	26,129,059	26,866,034	25,823,877	26,548,117
存放同业及其他金融机构款项	7,579,137	9,411,288	5,918,512	7,509,957
拆出资金	5,035,414	4,040,374	5,035,414	4,040,374
衍生金融资产	20,537	15,207	20,537	15,207
买入返售金融资产	2,628,555	3,518,031	2,628,555	3,518,031
发放贷款和垫款	146,422,874	130,756,019	143,731,759	128,421,309
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	45,439,908	8,353,039	45,439,908	8,353,039
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 投资	16,292,358	-	16,292,358	-
- 以摊余成本计量的金融投资	53,230,595	-	53,230,595	-
- 可供出售金融资产	-	44,288,354	-	44,288,354
- 持有至到期投资	-	34,271,902	-	34,271,902
- 应收款项类投资	-	25,111,724	-	25,111,724
应收利息	-	1,613,143	-	1,602,635
长期股权投资	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	203	223	203	223
固定资产	3,106,912	2,935,924	3,098,465	2,926,511
在建工程	531,758	720,958	531,758	720,958
无形资产	88,201	88,784	88,201	88,784
递延所得税资产	1,198,960	997,729	1,187,341	988,479
其他资产	1,260,623	1,152,432	1,230,713	1,119,866
资产总计	308,965,094	294,141,165	304,615,196	289,882,470

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)
2019 年 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019年3月31日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)	2019年3月31日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	3,468,445	2,987,300	3,403,128	2,900,000
同业及其他金融机构存放款项	1,168,656	905,551	1,093,535	1,005,653
拆入资金	3,708,126	2,984,169	3,708,126	2,984,169
衍生金融负债	27,420	26,888	27,420	26,888
卖出回购金融资产	18,006,186	14,778,988	18,006,186	14,778,988
吸收存款	201,178,964	192,610,288	197,813,645	189,210,494
应付职工薪酬	1,410,163	1,589,483	1,407,161	1,582,216
应交税费	605,032	742,360	601,384	736,398
应付利息	-	2,734,222	-	2,715,198
预计负债	220,920	-	210,428	-
应付债券	53,642,735	52,088,318	53,642,735	52,088,318
其他负债	1,674,933	1,350,837	1,669,595	1,343,660
负债合计	285,111,580	272,798,404	281,583,343	269,371,982

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)
2019 年 3 月 31 日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 3 月 31 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,555,556	5,000,000	5,555,556	5,000,000
资本公积	3,817,959	2,221,443	3,817,959	2,221,443
其他综合收益	502,066	1,212,428	502,066	1,212,428
盈余公积	2,159,026	2,159,026	2,159,026	2,159,026
一般风险准备	4,092,349	4,092,349	4,088,597	4,088,597
未分配利润	6,903,868	5,828,383	6,908,649	5,828,994
归属于母公司股东权益合计	23,030,824	20,513,629	23,031,853	20,510,488
少数股东权益	822,690	829,132	-	-
股东权益合计	23,853,514	21,342,761	23,031,853	20,510,488
负债及股东权益总计	308,965,094	294,141,165	304,615,196	289,882,470

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
 (特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
营业收入				
利息收入	3,194,438	2,902,452	3,141,659	2,858,326
利息支出	(1,545,475)	(1,360,734)	(1,533,076)	(1,353,059)
利息净收入	1,648,963	1,541,718	1,608,583	1,505,267
手续费及佣金收入	92,286	61,622	92,134	61,107
手续费及佣金支出	(13,343)	(9,492)	(12,617)	(8,928)
手续费及佣金净收入	78,943	52,130	79,517	52,179
投资净收益	269,750	31,850	269,750	31,850
公允价值变动净收益	103,736	42,559	103,736	42,559
其他收益	5,409	7,565	4,655	7,410
汇兑净收益 / (损失)	10,464	(19,714)	10,464	(19,714)
其他业务收入	5,578	3,751	5,578	2,974
资产处置收益 / (损失)	1,572	(268)	1,572	(268)
营业收入合计	2,124,415	1,659,591	2,083,855	1,622,257
营业支出				
税金及附加	(21,029)	(18,768)	(20,890)	(18,663)
业务及管理费	(532,190)	(483,550)	(499,718)	(455,587)
信用减值损失	(595,284)	-	(586,907)	-
资产减值损失	(50,058)	(270,188)	(50,058)	(264,303)
其他业务支出	(39)	(153)	(6)	(1)
营业支出合计	(1,198,600)	(772,659)	(1,157,579)	(738,554)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
营业利润	925,815	886,932	926,276	883,703
加：营业外收入	920	1,800	920	1,788
减：营业外支出	(324)	(800)	(324)	(800)
利润总额	926,411	887,932	926,872	884,691
减：所得税费用	(167,297)	(204,005)	(165,758)	(204,021)
净利润	759,114	683,927	761,114	680,670
归属于母公司股东的净利润	760,405	682,023	761,114	680,670
少数股东损益	(1,291)	1,904	-	-

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额	(10,995)	138,490	(10,995)	138,490
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(10,995)	138,490	(10,995)	138,490
将重分类进损益的 其他综合收益：				
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资公允价值变动税 后净额	(15,075)	-	(15,075)	-
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融投资预期信用损失税 后净额	4,080	-	4,080	-
可供出售金融资产公允价 值变动损益	-	138,490	-	138,490
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额	-	-	-	-
综合收益总额	748,119	822,417	750,119	819,160
归属于母公司股东的 综合收益总额	749,410	820,513	750,119	819,160
归属于少数股东的 综合收益总额	(1,291)	1,904	-	-
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.15	0.14		

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	5,944,095	3,575,337	5,999,779	3,469,786
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	256,931	-	81,929	-
向中央银行借款净增加额	478,000	39,176	500,000	-
拆入资金净增加额	707,708	-	707,708	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债净增加额	-	38,223	-	38,223
卖出回购金融资产净增 加额	3,217,306	649,834	3,217,306	649,834
存放中央银行款项净 减少额	724,556	-	724,808	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	1,260,989	-	1,298,989	-
拆出资金净减少额	-	24,912	-	24,912
以交易为目的而持有的 金融资产净减少额	2,214,321	-	2,214,321	-
买入返售金融资产净 减少额	890,371	6,604,299	890,371	6,604,299
收回已核销贷款	19,659	6,384	19,659	6,384
收取利息、手续费及佣金 的现金	2,752,291	1,905,852	2,700,745	1,859,674
收到其他与经营活动有关 的现金	359,366	50,465	360,451	49,524
经营活动现金流入小计	18,825,593	12,894,482	18,716,066	12,702,636

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	(15,980,676)	(5,703,303)	(15,624,567)	(5,395,808)
存放中央银行款项				
净增加额	-	(348,893)	-	(337,215)
存放同业及其他金融机构				
款项净增加额	-	(2,625,562)	-	(2,645,762)
拆出资金净增加额	(1,642,740)	-	(1,642,740)	-
以交易为目的而持有的				
金融资产净增加额	-	(2,321,236)	-	(2,321,236)
同业及其他金融机构				
存放款项净减少额	-	(514,018)	-	(556,018)
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(324)
拆入资金净减少额	-	(530,614)	-	(530,614)
支付利息、手续费及佣金的现金	(1,162,616)	(1,169,116)	(1,151,913)	(1,162,098)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(485,071)	(458,104)	(465,173)	(444,661)
支付的各项税费	(810,106)	(434,283)	(806,080)	(431,307)
支付其他与经营活动有关的现金	(273,957)	(329,588)	(263,738)	(309,420)
经营活动现金流出小计	<u>(20,355,166)</u>	<u>(14,434,717)</u>	<u>(19,954,211)</u>	<u>(14,134,463)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(1,529,573)</u>	<u>(1,540,235)</u>	<u>(1,238,145)</u>	<u>(1,431,827)</u>

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	29,266,776	21,841,934	29,266,776	21,841,934
取得投资收益及利息收到的 现金	1,486,398	971,533	1,486,398	971,533
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	2,052	1,830	2,052	1,830
投资活动现金流入小计	30,755,226	22,815,297	30,755,226	22,815,297
投资支付的现金	(33,953,401)	(24,543,226)	(33,953,401)	(24,543,226)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(46,293)	(60,706)	(43,260)	(58,354)
投资活动现金流出小计	(33,999,694)	(24,603,932)	(33,996,661)	(24,601,580)
投资活动使用的现金流量 净额	(3,244,468)	(1,788,635)	(3,241,435)	(1,786,283)
三、筹资活动产生的现金流量：				
上市发行股票收到的现金	2,152,072	-	2,152,072	-
发行债务工具收到的现金	14,274,034	12,837,314	14,274,034	12,837,314
筹资活动现金流入小计	16,426,106	12,837,314	16,426,106	12,837,314
偿付债券本金所支付的现金	(12,873,793)	(11,759,326)	(12,873,793)	(11,759,326)
偿付债券利息所支付的现金	(316,207)	(360,674)	(316,207)	(360,674)
筹资活动现金流出小计	(13,190,000)	(12,120,000)	(13,190,000)	(12,120,000)
筹资活动产生的现金流量 净额	3,236,106	717,314	3,236,106	717,314

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 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日止三个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2018 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(12,200)	(22,064)	(12,200)	(22,064)
五、现金及现金等价物净减少额	(1,550,135)	(2,633,620)	(1,255,674)	(2,522,860)
加：期初现金及现金等价物余额	13,509,179	14,444,153	11,749,212	13,031,923
六、期末现金及现金等价物余额	11,959,044	11,810,533	10,493,538	10,509,063

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人