

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2021-074

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

2021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.本行董事长刘仲生先生、行长刘宗波先生、主管会计工作负责人王建华先生及会计机构负责人袁文波女士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	2021年7-9月	比上年同期增减	2021年1-9月	比上年同期增减
营业收入	2,928,952	44.87%	8,432,246	19.34%
利润总额	1,170,623	1.47%	2,956,567	9.25%

项目	2021年7-9月	比上年同期增减	2021年1-9月	比上年同期增减
净利润	1,079,025	9.11%	2,759,610	11.11%
归属于母公司股东的净利润	1,068,142	7.98%	2,732,504	10.48%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,006,268	2.31%	2,653,374	7.89%
经营活动产生的现金流量净额	5,296,846	(44.23%)	2,717,208	(57.49%)
基本每股收益(元/股)	0.19	5.56%	0.49	8.89%
稀释每股收益(元/股)	0.17	0.00%	0.44	0.00%
加权平均净资产收益率(年化)	15.08%	下降 0.39 个百分点	13.04%	与上年同期持平
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(年化)	14.20%	下降 1.19 个百分点	12.67%	下降 0.29 个百分点

项目	2021年9月30日	2020年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	429,143,077	406,811,073	5.49%
发放贷款和垫款总额	232,217,931	217,849,520	6.60%
贷款损失准备(含贴现)	(10,626,687)	(8,742,554)	21.55%
负债总额	394,324,943	377,108,681	4.57%
吸收存款	269,829,622	250,693,543	7.63%
归属于母公司股东的净资产	33,931,544	28,841,682	17.65%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.21	4.83	7.87%

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。

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。

3.根据财政部2018年修订的《企业会计准则第21号-租赁》（简称“新租赁准则”），本行自2021年1月1日起施行新租赁准则。本行在编制财务报表时已执行上述准则，会计政策变更的有关情况及影响参见本行会计政策变更公告。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2021年1-9月
非流动资产处置净损失	(3,692)
政府补助	118,999
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(151)
非经常性损益净额	115,156
减：以上各项对所得税的影响	(28,789)
合计	86,367
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	79,130
影响少数股东损益的非经常性损益	7,237

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，委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

（三）补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2021年9月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.52%	9.73%	10.48%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.17%	10.46%	10.49%
	资本充足率	≥10.5%	12.97%	12.32%	12.26%
	核心一级资本净额	-	29,081,964	27,049,246	24,576,179
	一级资本净额	-	34,110,774	29,073,511	24,597,633
	二级资本净额	-	5,501,205	5,171,725	4,148,191
	总资本净额	-	39,611,979	34,245,236	28,745,824
	风险加权资产合计	-	305,469,888	277,949,525	234,559,480
	信用风险加权资产	-	277,772,019	252,428,211	211,027,838
	市场风险加权资产	-	11,815,351	9,419,573	9,612,795
	操作风险加权资产	-	15,882,518	16,101,741	13,918,847
流动性风险	流动性比例	≥25%	80.83%	74.90%	71.45%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.71%	1.44%	1.46%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.52%	6.13%	7.31%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	8.77%	9.26%	10.11%
	最大十家客户贷款比例	-	39.09%	46.91%	53.56%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	267.20%	278.73%	310.23%
	贷款拨备率	-	4.58%	4.01%	4.54%
指标类别	指标	指标标准	2021年1-9月	2020年度	2019年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	23.53%	28.79%	30.25%
	总资产收益率（年化）	-	0.88%	0.80%	0.90%
	净利差（年化）	-	2.26%	2.61%	2.75%
	净利息收益率（年化）	-	2.23%	2.52%	2.61%

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%，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	2021年9月30日	2021年6月30日	2020年3月31日	2020年12月31日
一级资本净额	34,110,774	32,814,025	32,052,911	29,073,511
调整后表内外资产余额	461,637,230	464,053,887	455,885,173	434,877,564
杠杆率	7.39%	7.07%	7.03%	6.69%

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2021年9月末，本行合格优质流动性资产409.01亿元，未来30天现金净流出量323.92亿元，流动性覆盖率126.27%，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	2021年9月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	219,691,322	94.61%	204,190,109	93.73%
关注类	8,549,495	3.68%	10,522,818	4.83%
次级类	1,631,997	0.70%	1,617,876	0.74%
可疑类	2,320,204	1.00%	1,355,754	0.62%
损失类	24,913	0.01%	162,963	0.08%
发放贷款和垫款总额	232,217,931	100.00%	217,849,520	100.00%
不良贷款及不良贷款率	3,977,114	1.71%	3,136,593	1.44%

（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	2021年1-9月	2020年1-9月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
手续费及佣金收入	532,969	317,909	67.65%	代理及托管业务手续费收入增加
手续费及佣金支出	(97,521)	(55,178)	76.74%	支付结算业务手续费支出增加
投资收益	1,366,017	1,047,552	30.40%	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动净收益 / (损失)	267,178	(167,625)	不适用	交易性金融资产公允价值变动增加
其他收益	116,145	21,028	452.33%	收到与收益相关的政府补助增加
汇兑净收益	52,226	9,578	445.27%	汇率波动，汇兑收益增加
资产处置损失	(3,692)	(1,589)	132.35%	抵债资产处置损失同比增加
信用减值损失	(3,356,759)	(2,399,603)	39.89%	计提的贷款减值准备增加
资产减值损失	(55,975)	(25,947)	115.73%	计提的其他资产减值准备增加
其他业务支出	(1,139)	(519)	119.46%	正常支出变化，金额较小
营业外收入	6,335	10,825	(41.48%)	正常变动，金额较小
营业外支出	(3,632)	(7,413)	(51.00%)	正常变动，金额较小

少数股东损益	27,106	10,293	163.34%	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	194,586	(268,012)	不适用	其他债权投资公允价值变动增加
项目	2021年 9月30日	2020年 12月31日	与上年末 相比增减幅度	主要原因
拆出资金	13,702,073	7,323,505	87.10%	拆放境内其他金融机构资金规模增加
衍生金融资产	147,350	86,672	70.01%	信用衍生工具业务发展
买入返售金融资产	1,387,311	11,426,520	(87.86%)	买入返售金融资产规模减少
投资性房地产	71	203	(65.02%)	正常变动，金额较小
使用权资产	502,406	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他资产	371,619	832,634	(55.37%)	采用新租赁准则将原在其他资产中核算的待摊租金调整至使用权资产
衍生金融负债	164,656	108,160	52.23%	信用衍生工具业务发展
租赁负债	238,747	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他负债	1,041,564	1,559,458	(33.21%)	待结算及清算款项减少
其他权益工具	5,471,450	2,475,613	121.01%	发行无固定期限资本债券
其他综合收益	674,596	479,959	40.55%	其他债权投资公允价值变动及减值准备的增加

二、股东信息

报告期末普通股股东总数（户）	112,972	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	500,000,000	-	-
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	-	-
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.43%	301,657,000	300,000,000	质押	148,000,000
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	270,000,000	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	250,000,000	质押	100,000,000
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	224,900,000
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	国有法人	2.70%	150,000,000	150,000,000	-	-

司						
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	股份种类及数量	
		股份种类	数量
山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
福建盼盼生物科技股份有限公司	56,425,000	人民币普通股	56,425,000
青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
东台富鑫杰企业管理咨询有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
青岛融商投资发展集团有限公司	52,000,000	人民币普通股	52,000,000
青岛金秋实业集团有限公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
香港中央结算有限公司	40,948,939	人民币普通股	40,948,939
山东荣成农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东安丘农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
山东莱州农村商业银行股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
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7.20%。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		

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

2021年10月29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
2021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	
	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	23,473,155	24,452,766	22,793,527	23,940,328
存放同业及其他金融机构 款项	6,362,070	8,731,969	3,862,384	6,227,379
拆出资金	13,702,073	7,323,505	13,702,073	7,323,505
交易性金融资产	50,399,903	42,355,418	50,399,903	42,109,140
衍生金融资产	147,350	86,672	147,350	86,672
买入返售金融资产	1,387,311	11,426,520	1,387,311	11,426,520
发放贷款和垫款	222,127,180	209,517,804	216,517,163	205,113,999
债权投资	80,462,789	65,771,741	80,462,789	65,771,741
其他债权投资	23,119,640	29,886,957	23,119,640	29,886,957
其他权益工具投资	6,372	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	71	203	71	203
固定资产	3,142,283	3,212,742	3,091,506	3,163,857
在建工程	607,391	573,275	604,693	573,208
使用权资产	502,406	不适用	443,109	不适用
无形资产	81,341	83,063	81,341	83,063
递延所得税资产	3,250,123	2,550,604	3,225,928	2,531,712
其他资产	371,619	832,634	344,211	799,700
资产总计	429,143,077	406,811,073	420,545,199	399,400,184

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)
2021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	
	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	8,964,016	8,128,071	8,571,523	7,848,379
同业及其他金融机构存放 款项	8,201,001	8,316,733	8,236,211	8,356,878
拆入资金	11,576,971	9,921,799	11,576,971	9,921,799
衍生金融负债	164,656	108,160	164,656	108,160
卖出回购金融资产款	14,242,302	19,591,897	14,242,302	19,591,897
吸收存款	269,829,622	250,693,543	262,588,516	244,426,667
应付职工薪酬	1,450,931	1,613,586	1,448,787	1,604,257
应交税费	870,327	784,957	863,848	778,497
预计负债	355,572	275,157	353,655	273,601
应付债券	77,389,234	76,115,320	77,389,234	76,115,320
租赁负债	238,747	不适用	180,960	不适用
其他负债	1,041,564	1,559,458	1,030,596	1,551,382
负债合计	394,324,943	377,108,681	386,647,259	370,576,837

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)
2021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	
	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,555,598	5,555,556	5,555,598	5,555,556
其他权益工具	5,471,450	2,475,613	5,471,450	2,475,613
资本公积	3,818,140	3,817,959	3,818,140	3,817,959
其他综合收益	674,596	479,959	674,616	479,962
盈余公积	3,552,791	3,257,488	3,552,791	3,257,488
一般风险准备	5,563,139	5,026,591	5,549,314	5,012,769
未分配利润	9,295,830	8,228,516	9,276,031	8,224,000
归属于母公司股东权益合计	33,931,544	28,841,682	33,897,940	28,823,347
少数股东权益	886,590	860,710	-	-
股东权益合计	34,818,134	29,702,392	33,897,940	28,823,347
负债和股东权益总计	429,143,077	406,811,073	420,545,199	399,400,184

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

王建华
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
合并利润表
截至 2021 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)

	2021 年		2020 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	4,293,501	12,524,819	3,828,465	11,074,579
利息支出	(2,195,780)	(6,348,678)	(1,820,109)	(5,207,355)
利息净收入	2,097,721	6,176,141	2,008,356	5,867,224
手续费及佣金收入	134,462	532,969	99,300	317,909
手续费及佣金支出	(28,762)	(97,521)	(22,146)	(55,178)
手续费及佣金净收入	105,700	435,448	77,154	262,731
投资净收益	520,450	1,366,017	299,112	1,047,552
公允价值变动净收益 / (损失)	95,645	267,178	(357,831)	(167,625)
其他收益	83,556	116,145	5,508	21,028
汇兑净收益 / (损失)	18,836	52,226	(28,433)	9,578
其他业务收入	7,196	22,783	19,904	27,013
资产处置损失	(152)	(3,692)	(2,048)	(1,589)
营业收入合计	2,928,952	8,432,246	2,021,722	7,065,912
二、营业支出				
税金及附加	(28,509)	(80,362)	(25,820)	(72,779)
业务及管理费	(686,964)	(1,984,147)	(646,282)	(1,864,266)
信用减值损失	(1,013,529)	(3,356,759)	(221,059)	(2,399,603)
资产减值损失	(31,479)	(55,975)	20,008	(25,947)
其他业务支出	(116)	(1,139)	(46)	(519)
营业支出合计	(1,760,597)	(5,478,382)	(873,199)	(4,363,114)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
截至 2021 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)

	2021 年		2020 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	1,168,355	2,953,864	1,148,523	2,702,798
加：营业外收入	4,078	6,335	7,205	10,825
减：营业外支出	(1,810)	(3,632)	(2,042)	(7,413)
四、利润总额	1,170,623	2,956,567	1,153,686	2,706,210
减：所得税费用	(91,598)	(196,957)	(164,724)	(222,628)
五、净利润	1,079,025	2,759,610	988,962	2,483,582
归属于母公司股东的净利润	1,068,142	2,732,504	989,165	2,473,289
少数股东损益	10,883	27,106	(203)	10,293
六、其他综合收益的税后净额	78,948	194,586	(238,363)	(268,012)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	79,081	194,637	(239,156)	(268,762)
(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	(51)	(54)	-	-
(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	78,380	116,431	(282,138)	(366,308)
2. 其他债权投资信用减值准备	752	78,260	42,982	97,546
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(133)	(51)	793	750

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
截至 2021 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)

	2021 年		2020 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	1,157,973	2,954,196	750,599	2,215,570
归属于母公司股东的综合收 益总额	1,147,223	2,927,141	750,009	2,204,527
归属于少数股东的综合收益 总额	10,750	27,055	590	11,043
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.19	0.49	0.18	0.45
稀释每股收益 (人民币元)	0.17	0.44	0.17	0.44

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

王建华
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
 母公司利润表
 截至 2021 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)

	2021 年		2020 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	4,185,386	12,220,092	3,746,227	10,851,257
利息支出	(2,155,610)	(6,232,075)	(1,787,184)	(5,123,600)
利息净收入	2,029,776	5,988,017	1,959,043	5,727,657
手续费及佣金收入	134,379	532,564	99,219	317,675
手续费及佣金支出	(28,111)	(95,362)	(21,550)	(53,132)
手续费及佣金净收入	106,268	437,202	77,669	264,543
投资净收益	520,450	1,364,927	298,340	1,044,403
公允价值变动净收益 / (损失)	95,645	268,456	(357,196)	(169,772)
其他收益	77,969	99,955	3,612	15,314
汇兑净收益 / (损失)	18,836	52,226	(28,433)	9,578
其他业务收入	7,194	22,775	19,904	27,010
资产处置损失	(118)	(3,954)	(2,048)	(1,589)
营业收入合计	2,856,020	8,229,604	1,970,891	6,917,144
二、营业支出				
税金及附加	(28,188)	(79,507)	(25,685)	(72,249)
业务及管理费	(645,087)	(1,868,421)	(611,064)	(1,762,692)
信用减值损失	(1,001,948)	(3,322,192)	(205,232)	(2,370,883)
资产减值损失	(31,479)	(55,975)	20,008	(25,947)
其他业务支出	(116)	(1,092)	(105)	(515)
营业支出合计	(1,706,818)	(5,327,187)	(822,078)	(4,232,286)

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 截至 2021 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)

	2021 年		2020 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	1,149,202	2,902,417	1,148,813	2,684,858
加：营业外收入	4,010	6,088	7,193	10,660
减：营业外支出	(1,787)	(3,597)	(2,017)	(7,358)
四、利润总额	1,151,425	2,904,908	1,153,989	2,688,160
减：所得税费用	(89,938)	(187,690)	(165,564)	(218,662)
五、净利润	<u>1,061,487</u>	<u>2,717,218</u>	<u>988,425</u>	<u>2,469,498</u>
六、其他综合收益的税后净额	79,124	194,654	(239,420)	(269,011)
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	78,371	116,399	(282,156)	(366,308)
- 其他债权投资信用减值准备	753	78,255	42,736	97,297
七、综合收益总额	<u>1,140,611</u>	<u>2,911,872</u>	<u>749,005</u>	<u>2,200,487</u>

刘仲生
 法定代表人 (董事长)

刘宗波
 行长

王建华
 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
截至 2021 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	
	截至 9 月 30 日止九个月期间		截至 9 月 30 日止九个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	18,270,132	36,100,802	17,328,223	34,579,339
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	-	3,440,703	-	3,377,850
向中央银行借款净增加额	835,856	3,364,698	722,976	3,209,997
拆入资金净增加额	1,609,970	1,531,290	1,609,970	1,531,290
存放中央银行款项净减少额	-	2,310,546	-	2,343,404
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	2,392,013	-	2,950,000	-
以交易为目的而持有的金融资产净 减少额	-	985,171	-	985,171
买入返售金融资产净减少额	10,037,004	-	10,037,004	-
收回已核销贷款	257,381	95,140	257,381	95,140
收取利息、手续费及佣金的现金	11,272,707	9,957,045	10,974,918	9,738,645
收到其他与经营活动有关的现金	316,616	455,033	299,772	453,046
经营活动现金流入小计	44,991,679	58,240,428	44,180,244	56,313,882

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)
截至 2021 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	
	截至 9 月 30 日止九个月期间		截至 9 月 30 日止九个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (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	(15,756,265)	(34,015,062)	(14,517,168)	(33,005,147)
存放中央银行存款准备金及财政性 款项净增加额	(701,563)	-	(670,904)	-
存放同业及其他金融机构款项净增 加额	-	(2,750,859)	-	(2,634,810)
拆出资金净增加额	(8,705,519)	(119,303)	(8,705,519)	(119,303)
以交易为目的而持有的金融资产净 增加额	(3,659,792)	-	(3,659,792)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(7,126,939)	-	(7,126,939)
同业及其他金融机构存放款项净减 少额	(107,463)	-	(112,467)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(5,334,592)	(964,596)	(5,334,592)	(1,004,674)
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,739,527)	(3,064,361)	(3,652,939)	(3,008,380)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,298,272)	(1,198,694)	(1,233,862)	(1,146,206)
支付的各项税费	(1,878,667)	(1,866,622)	(1,861,589)	(1,855,513)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,092,811)	(741,964)	(1,062,072)	(671,740)
经营活动现金流出小计	(42,274,471)	(51,848,400)	(40,810,904)	(50,572,712)
经营活动产生的现金流量净额	2,717,208	6,392,028	3,369,340	5,741,170

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)
截至 2021 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	
	截至 9 月 30 日止九个月期间		截至 9 月 30 日止九个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (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	77,008,853	41,464,991	76,637,207	40,897,994
取得投资收益及利息收到的现金	4,145,795	3,433,838	4,144,705	3,430,689
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	12,391	4,526	12,127	4,526
投资活动现金流入小计	<u>81,167,039</u>	<u>44,903,355</u>	<u>80,794,039</u>	<u>44,333,209</u>
投资支付的现金	(90,194,918)	(52,497,536)	(90,068,273)	(51,720,539)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(263,521)	(298,305)	(250,777)	(294,356)
投资活动现金流出小计	<u>(90,458,439)</u>	<u>(52,795,841)</u>	<u>(90,319,050)</u>	<u>(52,014,895)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(9,291,400)</u>	<u>(7,892,486)</u>	<u>(9,525,011)</u>	<u>(7,681,686)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	79,417,970	67,569,889	79,417,970	67,569,889
筹资活动现金流入小计	<u>79,417,970</u>	<u>67,569,889</u>	<u>79,417,970</u>	<u>67,569,889</u>
偿付债券本金所支付的现金	(75,365,035)	(62,597,585)	(75,365,035)	(62,597,585)
偿付债券利息所支付的现金	(1,601,665)	(1,532,143)	(1,601,665)	(1,532,143)
分配股利所支付的现金	(827,017)	(828,737)	(825,842)	(825,287)
租赁负债付款	(58,673)	-	(45,483)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(77,852,390)</u>	<u>(64,958,465)</u>	<u>(77,838,025)</u>	<u>(64,955,015)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>1,565,580</u>	<u>2,611,424</u>	<u>1,579,945</u>	<u>2,614,874</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)
截至 2021 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	
	截至 9 月 30 日止九个月期间		截至 9 月 30 日止九个月期间	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,563)	5,934	(4,563)	5,934
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(5,013,175)	1,116,900	(4,580,289)	680,292
加：期初现金及现金等价物余额	17,501,431	17,153,911	15,383,969	15,476,188
六、期末现金及现金等价物余额	12,488,256	18,270,811	10,803,680	16,156,480

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

王建华
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人