

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2023-027

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年第一季度报告

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（代行行长职责）于丰星先生及计划财务部负责人肖卫国先生声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.本行第一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1-3月	2022年1-3月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,671,626	2,491,450	7.23%

利润总额	1,059,349	1,009,545	4.93%
净利润	991,962	934,569	6.14%
归属于母公司股东的净利润	993,672	941,164	5.58%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	970,911	940,114	3.28%
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	11,866,023	(5,218,849)	不适用
基本每股收益（元/股）	0.16	0.15	6.67%
稀释每股收益（元/股）	0.14	0.14	0.00%
加权平均净资产收益率（年化）	11.56%	11.44%	上升 0.12 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）	11.28%	11.40%	下降 0.12 个百分点
项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	463,246,165	434,791,316	6.54%
发放贷款和垫款总额	245,072,130	240,181,796	2.04%
贷款损失准备（含贴现）	(11,653,878)	(10,921,051)	6.71%
负债总额	425,873,479	398,308,675	6.92%
吸收存款	305,783,470	286,320,039	6.80%
归属于母公司股东的净资产	36,465,017	35,574,067	2.50%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.66	5.50	2.91%

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 1-3 月
非流动资产处置净收益	555
政府补助	31,400
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(507)
非经常性损益净额	31,448
减：以上各项对所得税的影响	(8,326)
合计	23,122
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	22,761
影响少数股东损益的非经常性损益	361

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3月31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%	9.54%	9.77%	9.62%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.10%	11.41%	11.27%
	资本充足率	≥10.5%	12.84%	13.18%	13.07%
	核心一级资本净额	-	30,806,441	29,904,907	29,278,570
	一级资本净额	-	35,843,110	34,934,174	34,304,665
	二级资本净额	-	5,616,075	5,393,108	5,474,638
	总资本净额	-	41,459,185	40,327,282	39,779,303
	风险加权资产合计	-	322,798,070	306,061,617	304,417,603
	信用风险加权资产	-	293,932,643	277,528,095	276,059,877
	市场风险加权资产	-	10,232,814	9,900,909	10,484,306
	操作风险加权资产	-	18,632,613	18,632,613	17,873,420
流动性风险	流动性比例	≥25%	114.45%	103.08%	89.95%
信用风险	不良贷款率	≤5%	2.09%	2.19%	1.74%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.34%	5.26%	5.48%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.12%	9.79%	8.94%
	最大十家客户贷款比例	-	41.14%	39.76%	39.72%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	227.80%	207.63%	231.77%
	贷款拨备率	-	4.76%	4.55%	4.02%
指标类别	指标	指标标准	2023年1-3月	2022年度	2021年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	24.58%	30.34%	29.22%
	总资产收益率（年化）	-	0.88%	0.54%	0.74%
	净利差（年化）	-	1.91%	2.01%	2.18%
	净利息收益率（年化）	-	1.91%	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》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3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
一级资本净额	35,843,110	34,934,174	36,056,512	35,036,986
调整后表内外资产余额	495,410,954	462,505,482	465,983,735	477,304,873
杠杆率	7.24%	7.55%	7.74%	7.34%

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3月末，本行合格优质流动性资产665.65亿元，未来30天现金净流出量253.56亿元，流动性覆盖率262.52%，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	2023年3月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	227,923,694	93.00%	221,420,696	92.19%
关注类	12,032,575	4.91%	13,501,180	5.62%
次级类	2,062,415	0.84%	2,090,696	0.87%
可疑类	2,973,948	1.22%	2,967,688	1.24%
损失类	79,498	0.03%	201,536	0.08%
发放贷款和垫款总额	245,072,130	100.00%	240,181,796	100.00%
不良贷款及不良贷款率	5,115,861	2.09%	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1-3月	2022年1-3月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
手续费及佣金支出	(35,125)	(19,538)	79.78%	贷款业务及电子银行业务手续费支出同比增加
投资收益	365,364	266,268	37.22%	交易性金融资产投资收益同比增加

其他收益	31,398	6,442	387.40%	利率互换相关的政府补助收入同比增加
其他业务收入	6,177	3,439	79.62%	租赁收入同比增加
资产处置损益	555	(525)	不适用	正常变动, 金额较小
其他业务成本	(17)	(77)	(77.92%)	正常变动, 金额较小
营业外收入	1,981	1,185	67.17%	正常变动, 金额较小
营业外支出	(2,486)	(3,644)	(31.78%)	正常变动, 金额较小
少数股东损益	(1,710)	(6,595)	(74.07%)	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	(5,925)	(47,493)	(87.52%)	市场利率波动, 其他债权投资公允价值浮亏减少
项目	2023年 3月31日	2022年 3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	8,027,880	6,165,797	30.20%	存放同业活期款项较年初增加
其他债权投资	35,282,057	24,484,425	44.10%	增加对政策性银行及企业债券的投资规模
在建工程	296,961	577,807	(48.61%)	在建工程转入固定资产
拆入资金	12,714,560	9,490,259	33.97%	同业租入贵金属业务规模增加
卖出回购金融资产款	7,320,428	11,354,137	(35.53%)	卖出回购证券业务规模减少

二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		96,260	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	-	-
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.43%	301,657,000	-	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	-	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,132,600	-	-	-
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	4.05%	225,000,000	-	质押	224,900,000
					标记	224,900,000
					冻结	100,000
巴龙国际建设集团有限公司	境内非国有法人	3.11%	172,990,062	-	质押	172,990,000
					冻结	172,990,062
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	251,132,600	人民币普通股	251,132,600
巴龙国际集团有限公司	225,000,000	人民币普通股	225,000,000
巴龙国际建设集团有限公司	172,990,062	人民币普通股	172,990,062
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
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
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7.16%。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参与转融通业务出借股份239,700股。

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。

（二）公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

不适用。

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4月28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3月31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3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年3月31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	23,367,416	21,769,452	22,459,876	20,787,161
存放同业及其他金融机构 款项	8,027,880	6,165,797	6,078,551	4,221,694
拆出资金	13,174,857	11,609,087	13,174,857	11,609,087
交易性金融资产	49,081,579	45,948,297	49,081,579	45,948,297
衍生金融资产	147,663	154,871	147,663	154,871
买入返售金融资产	4,173,589	4,312,918	4,173,589	4,312,918
发放贷款和垫款	234,177,964	229,946,709	227,107,978	223,457,740
债权投资	86,904,153	81,568,377	86,904,153	81,568,377
其他债权投资	35,282,057	24,484,425	35,282,057	24,484,425
其他权益工具投资	11,823	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	3,310,840	3,066,506	3,234,053	2,988,300
在建工程	296,961	577,807	258,447	539,292
使用权资产	469,541	479,899	427,247	433,888
无形资产	78,954	79,534	78,954	79,534
递延所得税资产	4,365,147	4,214,858	4,327,231	4,178,919
其他资产	375,670	400,525	342,105	368,336
资产总计	463,246,165	434,791,316	453,440,611	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	
	2023年3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年3月31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	5,397,970	4,781,176	5,315,102	4,664,199
同业及其他金融机构存放 款项	5,343,632	6,326,168	5,370,876	6,353,283
拆入资金	12,714,560	9,490,259	12,714,560	9,490,259
衍生金融负债	120,169	136,433	120,169	136,433
卖出回购金融资产款	7,320,428	11,354,137	7,320,428	11,354,137
吸收存款	305,783,470	286,320,039	297,046,686	278,145,445
应付职工薪酬	1,667,293	1,812,833	1,663,499	1,802,388
应交税费	444,080	478,427	437,438	464,374
预计负债	279,989	237,945	279,032	237,194
应付债券	85,260,634	75,744,470	85,260,634	75,744,470
租赁负债	248,188	255,288	205,411	209,252
其他负债	1,293,066	1,371,500	1,287,673	1,366,696
负债合计	425,873,479	398,308,675	417,021,508	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	
	2023年3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年3月31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	5,555,612	5,555,610	5,555,612	5,555,610
其他权益工具	5,471,445	5,471,445	5,471,445	5,471,445
资本公积	3,818,189	3,818,183	3,818,189	3,818,183
其他综合收益	552,714	559,444	553,160	560,160
盈余公积	4,393,164	4,393,164	4,393,164	4,393,164
一般风险准备	6,158,031	6,158,031	6,127,172	6,127,172
未分配利润	10,515,862	9,618,190	10,500,361	9,601,246
归属于母公司股东权益				
合计	36,465,017	35,574,067	36,419,103	35,526,980
少数股东权益	907,669	908,574	-	-
股东权益合计	37,372,686	36,482,641	36,419,103	35,526,980
负债及股东权益总计	463,246,165	434,791,316	453,440,611	425,495,110

本财务报表已于2023年4月27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
(代行行长职责)

肖卫国
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
合并及母公司利润表
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	4,074,587	4,100,448	3,957,034	3,990,948
利息支出	(2,192,723)	(2,222,358)	(2,146,316)	(2,179,899)
利息净收入	1,881,864	1,878,090	1,810,718	1,811,049
手续费及佣金收入	283,412	228,952	283,247	228,767
手续费及佣金支出	(35,125)	(19,538)	(33,940)	(18,780)
手续费及佣金净收入	248,287	209,414	249,307	209,987
投资收益	365,364	266,268	365,364	266,268
公允价值变动损益	125,047	109,918	125,047	109,918
其他收益	31,398	6,442	29,138	4,073
汇兑损益	12,934	18,404	12,934	18,404
其他业务收入	6,177	3,439	6,177	3,438
资产处置损益	555	(525)	555	(1,017)
营业收入合计	2,671,626	2,491,450	2,599,240	2,422,120
二、营业支出				
税金及附加	(26,360)	(26,116)	(25,913)	(25,818)
业务及管理费	(656,812)	(586,434)	(607,829)	(545,731)
信用减值损失	(928,383)	(866,819)	(903,928)	(826,436)
其他资产减值损失	(200)	-	(200)	-
其他业务成本	(17)	(77)	(17)	(39)
营业支出合计	(1,611,772)	(1,479,446)	(1,537,887)	(1,398,024)

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
三、营业利润	1,059,854	1,012,004	1,061,353	1,024,096
加：营业外收入	1,981	1,185	1,954	1,134
减：营业外支出	(2,486)	(3,644)	(1,631)	(3,637)
四、利润总额	1,059,349	1,009,545	1,061,676	1,021,593
减：所得税费用	(67,387)	(74,976)	(66,561)	(79,041)
五、净利润	991,962	934,569	995,115	942,552
归属于母公司股东的净利润	993,672	941,164	995,115	942,552
少数股东损益	(1,710)	(6,595)	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(5,925)	(47,493)	(7,000)	(46,182)
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额	(6,730)	(46,510)	(7,000)	(46,182)
(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	(67)	(351)	-	-
(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	(7,062)	(53,825)	(7,395)	(53,842)
2. 其他债权投资信用 减值准备	399	7,666	395	7,660
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额	805	(983)	-	-

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
七、综合收益总额	986,037	887,076	988,115	896,370
归属于母公司股东的综合 收益总额	986,942	894,654	988,115	896,370
归属于少数股东的综合 收益总额	(905)	(7,578)	-	-
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.16	0.15		
稀释每股收益 (人民币元)	0.14	0.14		

本财务报表已于 2023 年 4 月 27 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
(代行行长职责)

肖卫国
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 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	
	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 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	19,531,422	14,552,924	18,953,305	13,945,967
向中央银行借款净增加额	616,504	-	650,605	-
拆入资金净增加额	3,273,596	2,927,579	3,273,596	2,927,579
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	62,958	-	-	-
拆出资金净减少额	-	2,363,560	-	2,363,560
以交易为目的而持有的 金融资产净减少额	-	46,859	-	46,859
买入返售金融资产净 减少额	137,742	-	137,742	-
收取利息、手续费及佣金 的现金	3,465,573	3,596,835	3,341,033	3,480,491
收到其他与经营活动有关 的现金	416,923	232,614	416,692	230,231
经营活动现金流入小计	27,504,718	23,720,371	26,772,973	22,994,687

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 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	
	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 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	(5,385,749)	(6,517,105)	(4,783,287)	(5,958,132)
存放中央银行款项净增加额	(606,759)	(511,150)	(605,177)	(532,306)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(179,967)	-	(30,000)
拆出资金净增加额	(186,125)	-	(186,125)	-
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	(1,396,256)	-	(1,396,256)	-
买入返售金融资产净 增加额	-	(10,723,967)	-	(10,723,967)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(1,003,522)	(409,752)	(1,003,522)	(409,636)
向中央银行借款净减少额	-	(1,213,875)	-	(1,208,156)
卖出回购金融资产款 净减少额	(4,028,355)	(6,206,726)	(4,028,355)	(6,206,726)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(1,838,633)	(1,551,471)	(1,774,978)	(1,508,254)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(537,643)	(621,961)	(503,693)	(591,709)
支付的各项税费	(423,155)	(667,928)	(407,792)	(657,893)
支付其他与经营活动有关 的现金	(232,498)	(335,318)	(217,382)	(323,572)
经营活动现金流出小计	<u>(15,638,695)</u>	<u>(28,939,220)</u>	<u>(14,906,567)</u>	<u>(28,150,351)</u>
经营活动产生 / (使用)的 现金流量净额	<u>11,866,023</u>	<u>(5,218,849)</u>	<u>11,866,406</u>	<u>(5,155,664)</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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	
	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 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	12,650,435	17,721,353	12,650,435	17,721,353
取得投资收益及利息收到的 现金	1,067,907	1,068,922	1,067,907	1,068,922
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	674	1,409	672	916
投资活动现金流入小计	13,719,016	18,791,684	13,719,014	18,791,191
投资支付的现金	(30,215,880)	(13,974,362)	(30,215,880)	(13,974,362)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(43,821)	(83,261)	(43,186)	(54,126)
投资活动现金流出小计	(30,259,701)	(14,057,623)	(30,259,066)	(14,028,488)
投资活动(使用) / 产生的 现金流量净额	(16,540,685)	4,734,061	(16,540,052)	4,762,703
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	35,196,316	23,298,160	35,196,316	23,298,160
筹资活动现金流入小计	35,196,316	23,298,160	35,196,316	23,298,160
偿付债券本金所支付的现金	(25,636,282)	(21,201,276)	(25,636,282)	(21,201,276)
偿付债券利息所支付的现金	(534,440)	(537,824)	(534,440)	(537,824)
分配股利或偿付无固定 期限资本债务利息所支付 的现金	(96,077)	(96,032)	(96,077)	(96,032)
偿还租赁负债支付的现金	(24,429)	(11,980)	(20,789)	(8,550)
筹资活动现金流出小计	(26,291,228)	(21,847,112)	(26,287,588)	(21,843,682)
筹资活动产生的现金流量 净额	8,905,088	1,451,048	8,908,728	1,454,478

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 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	
	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 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	(4,283)	(11,586)	(4,283)	(11,586)
五、现金及现金等价物净增加额	4,226,143	954,674	4,230,799	1,049,931
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	17,522,557	14,827,631	15,959,546	12,949,393

本财务报表已于 2023 年 4 月 27 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
(代行行长职责)

肖卫国
计划财务部负责人

(银行盖章)