证券代码：002958　　证券简称：青农商行　　公告编号：2023-026
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 2022 年度报告摘要

一、重要提示

（一）本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）仔细阅读年度报告全文。

（二）本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

（三）本行第四届董事会第十九次临时会议于 2023 年 4 月 27 日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事 11 人，实际出席会议（含网络方式）的董事 10 人。孙国茂董事因工作原因不能出席本次会议，授权委托潘爱玲董事代为出席并行使表决权。

（四）经本次董事会审议通过的利润分配预案为：2022 年度拟不进行现金分红，不送股，不转增股本。该利润分配预案将提呈本行股东大会审议。

（五）本年度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财务报表口径数据。

（六）毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行根据中国企业会计准则编制的 2022 年度财务报表进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

（七）本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

（八）请投资者认真阅读本年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《青岛农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告》全文第五节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

二、公司基本情况

（一）公司简介

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		
姓名	王锡峰（代行董事会秘书职责）		
联系地址	山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
电话	0532-66957767		
传真	0532-85933800		
电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn		

（二）报告期主要业务或产品简介

本行经营范围为：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；外汇资信调查、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本行自 2012 年 6 月成立以来，围绕“服务‘三农’主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的品牌定位，立足青岛，已设立烟台分行和济南章丘支行，分支机构共 352 家，辐射青岛、济南、烟台山东三大最具经济活力地区，并发起设立省内 5 家、深圳 1 家、江西 2 家共 8 家村镇银行，不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展，着力打造国际业务、财富管理等特色业务，推动线上线下业务深度融合，存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列，主要经营指标位居省内银行业前列，逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

（三）主要会计数据和财务指标

1.近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2022 年	2021 年	本年比上年增减	2020 年
营业收入	9,943,897	10,296,758	(3.43%)	9,571,526
利润总额	2,069,672	3,313,443	(37.54%)	3,108,546
净利润	2,346,449	3,092,067	(24.11%)	2,977,367
归属于母公司股东的净利润	2,317,141	3,065,549	(24.41%)	2,959,626
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,245,292	3,005,812	(25.30%)	2,896,839
经营活动产生的现金流量净额	1,974,945	780,283	153.11%	6,332,848
基本每股收益（元／股）	0.37	0.53	(30.19%)	0.53
扣除非经常性损益后的每股收益（元／股）	0.36	0.52	(30.77%)	0.52
稀释每股收益（元／股）	0.33	0.48	(31.25%)	0.51
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元／股）	0.32	0.47	(31.91%)	0.50
加权平均净资产收益率	6.97%	10.63%	下降 3.66 个百分点	11.58%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.73%	10.41%	下降 3.68 个百分点	11.34%
项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减	2020 年 12 月 31 日
资产总额	434,791,316	430,438,090	1.01%	406,811,073
发放贷款和垫款总额	240,181,796	232,561,207	3.28%	217,849,520
贷款损失准备（含贴现）	(10,921,051)	(9,357,955)	16.76%	(8,742,554)
负债总额	398,308,675	395,388,008	0.74%	377,108,681
吸收存款	286,320,039	268,823,042	6.51%	250,693,543
归属于母公司股东的净资产	35,574,067	34,164,413	4.13%	28,841,682
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元／股）	5.50	5.25	4.76%	4.83

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。

2.分季度主要会计数据

单位：千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,491,450	2,841,932	2,687,736	1,922,779
归属于母公司股东的净利润	941,164	807,665	1,049,825	(481,513)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	940,114	774,318	1,040,216	(509,356)
经营活动（使用）／产生的现金流量净额	(5,218,849)	15,016,955	(10,347,905)	2,524,744

注：上述财务指标或其加总数与本行已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

3.补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2022 年	2021 年	2020 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.77%	9.62%	9.73%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.41%	11.27%	10.46%
	资本充足率	≥10.5%	13.18%	13.07%	12.32%
	核心一级资本净额	–	29,904,907	29,278,570	27,049,246
	一级资本净额	–	34,934,174	34,304,665	29,073,511
	二级资本净额	–	5,393,108	5,474,638	5,171,725
	总资本净额	–	40,327,282	39,779,303	34,245,236
	风险加权资产合计	–	306,061,617	304,417,603	277,949,525
	信用风险加权资产	–	277,528,095	276,059,877	252,428,211
	市场风险加权资产	–	9,900,909	10,484,306	9,419,573
	操作风险加权资产	–	18,632,613	17,873,420	16,101,741
流动性风险	流动性比例	≥25%	103.08%	89.95%	74.96%
信用风险	不良贷款率	≤5%	2.19%	1.74%	1.44%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.26%	5.48%	6.13%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	7.79%	8.94%	9.26%
	最大十家单一客户贷款比例	–	39.76%	39.72%	46.91%
	正常类贷款迁徙率	–	2.79%	2.51%	2.65%
	关注类贷款迁徙率	–	32.44%	41.41%	29.64%
	次级类贷款迁徙率	–	74.79%	81.01%	53.97%
	可疑类贷款迁徙率	–	54.91%	50.09%	7.47%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	207.63%	231.77%	278.73%
	贷款拨备率	–	4.55%	4.02%	4.01%
	逾期贷入比	≤45%	30.34%	29.22%	28.79%
盈利能力	总资产收益率	–	0.54%	0.74%	0.86%
	净利差	–	2.01%	2.18%	2.60%
	净利息收益率	–	2.00%	2.16%	2.52%

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%，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%

6.贷款迁徙率根据《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知》（银保监发〔2022〕2 号）规定计算，2021 年数据同步进行调整。

（四）股东及股东情况

1.普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数（户）	97,932	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	96,260	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	–	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	–

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、标记或冻结情况		
					股份状态	数量	
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%	251,154,200	–	–	–	
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	3.15%	175,000,000	–	质押	172,990000	
					冻结	175,000,000	
青岛金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	–	–	–	
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						

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）

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%	同业租入资金规模增加
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%	251,154,200	–	–	–
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	3.15%	175,000,000	–	质押	172,990000
					冻结	175,000,000
青岛金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	
青岛金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。					

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）

	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）
资产				
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	3,315,102	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	4,394,164	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　　于丰星

法定代表人　　行长

（董事长）　　（代行行长职责）

肖卫国　　（银行盖章）

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 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	(26,366)	(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	(929,383)	(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	1,964	1,124
减：营业外支出	(2,486)	(3,644)	(1,601)	(3,207)
四、利润总额	1,059,349	1,009,545	1,061,716	1,021,993
减：所得税费用	(97,507)	(74,976)	(96,561)	(79,041)
五、净利润	961,842	934,569	965,155	942,952
归属于母公司股东的净利润	960,072	941,164	960,113	942,002
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)	(45,842)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(6,730)	(45,510)	(7,000)	(45,842)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额	(61)	(95)	–	–
（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	(1,291)	(95,576)	(1,298)	(95,842)
2. 其他债权投资信用减值准备	596	7,666	298	7,666
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	955,117	889,076	958,155	896,110
归属于母公司股东的综合收益总额	959,342	895,671	958,113	896,160
归属于少数股东的综合收益总额	(4,225)	(6,595)	–	–
八、每股收益				
基本每股收益（人民币元）	0.16	0.16		
稀释每股收益（人民币元）	0.16	0.16		

本财务报表已于 2023 年 4 月 27 日获本行董事会批准。

王锡峰　　于丰星

法定代表人　　行长

（董事长）　　（代行行长职责）

肖卫国　　（银行盖章）

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 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）
二、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	(15,638,695)	(28,939,220)	(14,906,567)	(28,150,351)
经营活动产生／（使用）的现金流量净额	11,866,023	(5,218,849)	11,866,406	(5,155,664)

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：				
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

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