证券代码:002958　　证券简称:青农商行　　公告编号:2024-012
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二十四次临时会议于 2024 年 4 月 25 日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事 12 人,实际出席会议(含网络方式)的董事 10 人。李庆香、鲁玉瑞董事因工作原因不能出席本次会议,授权委托栾丕强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:拟以权益分派股权登记日的总股本为基数,向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 1.00 元(含税)。不送股,不转增股本。由于本行发行的可转债处于转股期,在本次权益分派股权登记日前本行总股本发生变动的,拟维持每股分配金额不变,相应调整分配现金红利总额。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 2023 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 2023 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	朱光远		
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 344 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	2023 年	2022 年	本年比上年增减	2021 年
营业收入	10,325,454	9,943,897	3.84%	10,296,758
利润总额	2,225,892	2,069,672	7.55%	3,313,443
净利润	2,602,948	2,346,449	10.93%	3,092,067
归属于母公司股东的净利润	2,567,839	2,317,141	10.82%	3,065,549
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,353,359	2,245,292	4.81%	3,005,812
经营活动产生的现金流量净额	16,048,028	1,974,945	712.58%	780,283
基本每股收益(元/股)	0.42	0.37	13.51%	0.53
扣除非经常性损益后的每股收益(元/股)	0.38	0.36	5.56%	0.52
稀释每股收益(元/股)	0.37	0.33	12.12%	0.48
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.33	0.32	3.13%	0.47
加权平均净资产收益率	7.33%	6.97%	上升 0.36 个百分点	10.63%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.65%	6.73%	下降 0.08 个百分点	10.41%
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减	2021 年 12 月 31 日
资产总额	467,936,769	434,791,316	7.62%	430,438,090
发放贷款和垫款总额	255,844,853	240,181,796	6.52%	232,561,207
贷款损失准备(含贴现)	(11,045,786)	(10,921,051)	1.14%	(9,357,955)
负债总额	428,887,839	398,308,675	7.68%	395,388,008
吸收存款	305,538,569	286,320,039	6.71%	268,823,042
归属于母公司股东的净资产	38,110,214	35,574,067	7.13%	34,164,413
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	5.96	5.50	8.36%	5.25

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	2,671,626	2,921,535	2,637,112	2,095,181
归属于母公司股东的净利润	993,672	898,095	1,154,284	(478,212)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	970,911	781,929	1,118,598	(518,079)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	11,866,023	5,101,699	3,674,524	(4,594,218)

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	2023 年	2022 年	2021 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.91%	9.77%	9.62%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.48%	11.41%	11.27%
	资本充足率	≥10.5%	13.21%	13.18%	13.07%
	核心一级资本净额	–	31,975,973	29,904,907	29,278,570
	一级资本净额	–	37,010,132	34,934,174	34,304,665
	二级资本净额	–	5,579,022	5,393,108	5,474,638
	总资本净额	–	42,589,154	40,327,282	39,779,303
	风险加权资产合计	–	322,506,380	306,061,617	304,417,603
	信用风险加权资产	–	292,295,534	277,528,095	276,059,877
	市场风险加权资产	–	11,107,029	9,900,909	10,484,306
	操作风险加权资产	–	19,103,817	18,632,613	17,873,420
流动性风险	流动性比例	≥25%	98.03%	103.08%	89.95%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.81%	2.19%	1.74%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.38%	5.26%	5.48%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.21%	9.79%	8.94%
	最大十家单一客户贷款比例	–	42.19%	39.76%	39.72%
	正常类贷款迁徙率	–	2.88%	2.79%	2.51%
	关注类贷款迁徙率	–	32.30%	32.44%	41.41%
	次级类贷款迁徙率	–	69.16%	74.79%	81.01%
	可疑类贷款迁徙率	–	71.21%	54.91%	50.09%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	237.96%	207.63%	231.77%
	贷款拨备率	–	4.32%	4.55%	4.02%
盈利能力	成本收入比	≤45%	31.70%	30.34%	29.22%
	总资产收益率	–	0.58%	0.54%	0.74%
	净利差	–	1.77%	2.01%	2.18%
	净利息收益率	–	1.76%	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%,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

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	94,294	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	92,041	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(不含通过转融通出借股份)						
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	4.51%	250,587,100	–	–	–
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	2.97%	164,880,000	–	质押 标记 冻结	164,780,000 164,780,000 100,000
青岛金家岭控股集团有限公司(曾用名: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	–	–	–
日照银行股份有限公司	国有法人	1.70%	94,260,000	–	–	–
山东威海农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	1.44%	80,000,000	–	–	–
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间,本行未知其关联关系或一致行动关系。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	无					

注:报告期内城发投资集团有限公司持股变动系参与转融通业务所致。

单位:股

前十名股东参与转融通出借股份情况								
股东名称(全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
城发投资集团有限公司	251,154,200	4.52%	218,100	0.0039%	250,587,100	4.51%	785,200	0.0141%

前十名股东较上期发生变化

单位:股

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称(全称)	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
日照银行股份有限公司	新增	–	–	94,260,000	1.70%
山东威海农村商业银行股份有限公司	新增	–	–	80,000,000	1.40%
巴龙国际建设集团有限公司	退出	不适用	不适用	60,000,003	1.08%
青岛天一仁和控股集团有限公司	退出	不适用	不适用	42,503,300	0.77%

注:无法获取巴龙国际建设集团有限公司、青岛天一仁和控股集团有限公司期末转融通出借股份且尚未归还数量。

2.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。

3.以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末,本行无实际控制人和控股股东。

(五)在年度报告批准报出日存续的债券情况

1.债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率
青岛农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	青农转债	128129	2020 年 8 月 25 日	2026 年 8 月 24 日	499,970.54	第一年 0.20% 第二年 0.40% 第三年 0.80% 第四年 1.20% 第五年 1.60% 第六年 2.00%
报告期内公司债券的付息兑付情况	报告期内,青农转债进行第三年付息,计息期间为 2022 年 8 月 25 日至 2023 年 8 月 24 日,票面利率为 0.80%,每 10 张"青农转债"(面值 1,000 元)利息为人民币 8.00 元(含税)。					

2.公司债券最新跟踪评级及评级变化情况

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估,于 2023 年 6 月 27 日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券 2023 年跟踪评级报告》,确定维持本行主体长期信用等级为"AAA",维持"青农转债"信用等级为"AAA",评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

3.截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

单位:万元

项目	2023 年	2022 年	本年比上年增减
资产负债率	91.66%	91.61%	上升 0.05 个百分点
扣除非经常性损益后净利润	235,336	224,529	4.81%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用

三、重要事项

详见本行 2023 年度报告全文。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日

证券代码:002958　　证券简称:青农商行　　公告编号:2024-010
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第四届董事会第二十四次临时会议决议公告

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。

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第四届董事会第二十四次临时会议于 2024 年 4 月 25 日在本行总行召开。会议通知已于 2024 年 4 月 18 日以电子邮件及书面方式发出。应出席本次会议的董事 12 人,实际出席本次会议(含网络方式)的董事 10 人。李庆香、鲁玉瑞董事因工作原因不能出席本次会议,授权委托栾丕强董事代为出席并行使表决权。刘冰冰、薛健、李维安董事以网络方式参加会议。会议由董事长王锡峰主持,部分监事列席了会议。会议的召开及表决程序符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案:

一、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会工作报告>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告及摘要>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本报告及摘要在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

三、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

四、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度公司治理自评估情况报告>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

五、审议并通过《关于遴选外部审计机构的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

六、审议并通过《关于<董事会关于 2023 年度独立董事独立性情况的专项意见>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本意见在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

七、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度报告>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

八、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年财务决算报告及 2024 年财务预算报告的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

九、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本行 2023 年度利润分配方案如下:

1.按净利润的 10%提取法定盈余公积金人民币 255,044 千元;

2.提取一般风险准备人民币 402,361 千元;

3.按净利润的 10%提取任意盈余公积金人民币 255,044 千元;

4. 本行拟以本次实施权益分派股权登记日的总股本为基数,向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.0 元(含税),不送股,不转增股本。由于本行发行的可转债处于转股期,在本次权益分派股权登记日前本行总股本发生变动的,拟维持每股分配金额不变,相应调整分配现金红利总额。

按截至 2023 年 12 月 31 日普通股总股份数计算,本行拟派发现金红利占归属于母公司股东净利润的比例为 21.64%,现说明如下:一是面对复杂多变的宏观经济形势,银行经营发展面临不确定性,盈利能力普遍承压。二是积极顺应监管导向,加大风险前瞻性管控力度,不断强化风险管理,夯实风险抵御能力,为各项业务持续稳健发展奠定坚实基础。三是提高本行资本充足水平。本行处于稳步发展阶段,适当的利润留存有利于增强本行经营发展内生动力,加强对实体经济的支持,提升金融服务质效。

本行留存的未分配利润将补充核心一级资本,用于支持本行战略转型,推进各项业务持续稳定增长,维护投资者长远利益。本行股东大会将设置网络投票渠道,为中小股东参与决策提供便利。

本行全体独立董事对此事项发表了独立意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

本议案需提交股东大会审议。

十、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司资本管理办法(2024 年修订)>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十一、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年资本充足率管理计划的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十二、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司监管指标分层监测预警管理办法(2024 年修订)>的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

十三、审议并通过《关于发行青岛农村商业银行股份有限公司资本类金融债券并向行长转授权的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

十四、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告的议案》。

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

十五、逐项审议《关于<青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方 2024 年日常关联交易预计额度>的议案》。

1.审议并通过青岛国信发展(集团)有限责任公司及其关联企业的预计额度

关联董事刘冰冰回避本项表决。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

2.审议并通过青岛城市建设投资(集团)有限责任公司及其关联企业的预计额度

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

关联董事李庆香回避本项表决。

3.审议并通过青岛金家岭控股集团有限公司及其关联企业的预计额度

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

4.审议并通过青岛银行股份有限公司的预计额度

关联董事刘冰冰回避本项表决。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

5.审议并通过山东高速集团有限公司的预计额度

关联董事孙国茂回避本项表决。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

6.审议并通过日照银行股份有限公司的预计额度

关联董事薛健回避本项表决。

表决结果为:同意 11 票,反对 0 票,弃权 0 票。

7.审议并通过关联自然人预计额度

表决结果为:同意 12 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《关于部分关联方 2024 年日常关联交易预计额度的公告》及本行全体独立董事对此事项发表的事前认可意见和独立意见,在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。本议案相关子议案将按审批权限提交股东大会审议。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 26 日

证券代码:002958　　证券简称:青农商行　　公告编号:2024-011
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第四届监事会第十五次临时会议决议公告

本行及监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。

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称"本行")第四届监事会第十五次临时会议于 2024 年 4 月 25 日在本行总行召开。会议通知已于 2024 年 4 月 19 日以电子邮件及书面方式发出。应出席本次会议的监事 7 人,实际出席本次会议的监事 7 人。会议由半数以上监事共同推举齐海峰监事主持。会议的召开程序符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案:

一、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会工作报告>的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露。

本议案需提交股东大会审议。

二、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告及摘要>的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,本行董事会编制《青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告及摘要》的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

三、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告>的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

四、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年财务决算报告及 2024 年财务预算报告的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

五、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案需提交股东大会审议。

六、审议并通过《关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,本行已根据《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》等建立了较为完善的内部控制体系,报告期内,未发现本行内部控制在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

七、审议并通过《关于<青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度报告>的议案》。

表决结果为:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,本行董事会编制《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度报告》的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

特此公告。

青岛农村商业银行股份有限公司监事会

2024 年 4 月 26 日

证券代码:002958　　证券简称:青农商行　　公告编号:2024-013
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 2024 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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
营业收入	3,026,912	2,671,626	13.30%
利润总额	1,133,790	1,059,349	7.03%
净利润	1,081,306	991,962	9.01%
归属于母公司股东的净利润	1,094,399	993,672	10.14%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,065,839	970,911	9.78%
经营活动产生的现金流量净额	4,737,050	11,866,023	(60.08%)
基本每股收益(元/股)	0.18	0.16	12.50%
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)	11.88%	11.56%	上升 0.32 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)	11.52%	11.28%	上升 0.24 个百分点
项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	473,858,062	467,936,769	1.27%
发放贷款和垫款总额	259,780,046	255,844,853	1.54%
贷款损失准备(含贴现)	(10,906,676)	(11,045,786)	(1.26%)
负债总额	433,744,997	428,887,839	1.13%
吸收存款	311,102,916	305,538,569	1.82%
归属于母公司股东的净资产	39,187,184	38,110,214	2.83%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.15	5.96	3.19%

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	2024 年 1-3 月
非流动资产处置净收益	7,142
政府补助	33,900
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(2,282)
非经常性损益净额	38,760
减:以上各项对所得税的影响	(9,765)
合计	28,995
其中:影响母公司股东净利润的非经常性损益	28,560
影响少数股东损益的非经常性损益	435

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》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	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.25%	9.91%	9.77%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.81%	11.48%	11.41%
	资本充足率	≥10.5%	13.52%	13.21%	13.18%
	核心一级资本净额	–	33,092,828	31,975,973	29,904,907
	一级资本净额	–	38,133,547	37,010,132	34,934,174
	二级资本净额	–	5,512,921	5,579,022	5,393,108
	总资本净额	–	43,646,467	42,589,154	40,327,282
	风险加权资产合计	–	322,868,198	322,506,380	306,061,617
	信用风险加权资产	–	286,488,401	292,295,534	277,528,095
	市场风险加权资产	–	13,810,151	11,107,029	9,900,909
	操作风险加权资产	–	19,103,817	19,103,817	18,632,613
	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	–	3,465,829	不适用	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	90.22%	98.03%	103.08%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.80%	1.81%	2.19%
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.87%	5.38%	5.26%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.09%	10.21%	9.79%
	最大十家客户贷款比例	–	38.99%	42.19%	39.76%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	233.17%	237.96%	207.63%
	贷款拨备率	–	4.20%	4.32%	4.55%
指标类别	指标	指标标准	2024 年 1-3 月	2023 年度	2022 年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	22.46%	31.70%	30.34%
	总资产收益率(年化)	–	0.92%	0.58%	0.54%
	净利差(年化)	–	1.65%	1.77%	2.01%
	净利息收益率(年化)	–	1.66%	1.76%	2.00%

注:1.报告期末,本行资本充足指标根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算;2023 年及 2022 年末,本行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。

(四)杠杆率

单位:千元

项目	2024 年 3 月 31 日
一级资本净额	38,133,547
调整后表内外资产余额	504,126,447
杠杆率	7.56%

注:根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算。

(五)流动性覆盖率

截至 2024 年 3 月末,本行合格优质流动性资产 421.50 亿元,未来 30 天现金净流出量 229.17 亿元,流动性覆盖率 183.92%,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	2024 年 3 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	242,945,799	93.52%	236,387,965	92.40%
关注类	12,156,587	4.68%	14,815,087	5.79%
次级类	2,012,924	0.78%	2,085,248	0.81%
可疑类	2,579,046	0.99%	2,091,027	0.82%
损失类	85,690	0.03%	465,526	0.18%
发放贷款和垫款总额	259,780,046	100%	255,844,853	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,677,660	1.80%	4,641,801	1.81%

(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	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
投资收益	533,441	365,364	46.00%	基金投资等金融资产分红及差价收益增加
公允价值变动损益	368,530	125,047	194.71%	市场利率变动,交易性金融资产公允价值收益增加
其他业务收入	10,681	6,177	72.92%	正常收入变化,绝对金额较小
资产处置损益	7,142	555	1186.85%	闲置固定资产处置收益增加
其他资产减值损失	13,000	(200)	不适用	处置抵债资产,转回抵债资产减值损失。
其他业务成本	(169)	(17)	894.12%	正常支出变化,绝对金额较小
营业外收入	433	1,981	(78.14%)	正常收入变化,绝对金额较小
少数股东损益	(13,093)	(1,710)	665.67%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	78,825	(5,925)	不适用	市场利率波动,其他债权投资公允价值浮盈增加
项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 3 月 31 日	与上年末相比增减幅度	主要原因
同业及其他金融机构存放款项	8,799,269	3,937,820	123.46%	调整负债结构,同业定期存入款项增加
拆入资金	7,116,073	10,622,039	(33.01%)	调整负债结构,拆入贵金属及借入转贷资金减少
应交税费	406,771	291,067	39.75%	应交企业所得税增加
预计负债	285,758	433,651	(34.10%)	信用承诺损失准备减少

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)	92,041	报告期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(不含通过转融通出借股份)						
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%	251,361,300	–	–	–
青岛金家岭控股集团有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	–	–	–
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	2.36%	130,880,000	–	质押 标记 冻结	130,780,000 130,780,000 100,000
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	–	–	–
香港中央结算有限公司	境外法人	1.98%	109,930,917	–	–	–
日照银行股份有限公司	国有法人	1.70%	94,260,000	–	–	–

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	251,361,300	人民币普通股	251,361,300
青岛金家岭控股集团有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
巴龙国际集团有限公司	130,880,000	人民币普通股	130,880,000
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
香港中央结算有限公司	109,930,917	人民币普通股	109,930,917
日照银行股份有限公司	94,260,000	人民币普通股	94,260,000
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	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:报告期内城发投资集团有限公司持股变动系参与转融通业务所致。

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

单位:股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称(全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
城发投资集团有限公司	250,587,100	4.51%	785,200	0.0141%	251,361,300	4.52%	11,000	0.0002%

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

不适用。

(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

2024 年 4 月 26 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

2024 年 3 月 31 日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	本集团 2024 年 3 月 31 日(未经审计)	本集团 2023 年 12 月 31 日(经审计)	本行 2024 年 3 月 31 日(未经审计)	本行 2023 年 12 月 31 日(经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	22,514,506	21,826,713	21,585,456	20,974,546
存放同业及其他金融机构款项	7,481,311	6,474,413	5,366,129	4,180,664
拆出资金	9,877,105	10,627,219	9,877,105	10,627,219
交易性金融资产	53,255,312	47,976,881	53,255,312	47,976,881
衍生金融资产	186,846	186,687	186,846	186,687
买入返售金融资产	4,893,992	4,272,037	4,893,992	4,272,037
发放贷款和垫款	249,395,017	245,323,914	241,749,409	238,278,264
债权投资	84,928,900	84,925,306	84,928,900	84,925,306
其他债权投资	31,863,356	36,996,943	31,863,356	36,996,943
其他权益工具投资	5,200	5,200	5,200	5,200
长期股权投资	–	–	357,000	357,000
投资性房地产	19	19	19	19
固定资产	3,148,063	3,203,292	3,042,709	3,096,266
在建工程	254,245	251,255	239,521	236,531
使用权资产	416,395	411,202	372,768	383,378
无形资产	76,737	77,247	76,737	77,247
递延所得税资产	5,103,616	4,968,708	5,061,014	4,930,301
其他资产	457,442	409,733	431,877	391,302
资产总计	473,858,062	467,936,769	463,293,350	457,895,791

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)

2024 年 3 月 31 日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	本集团 2024 年 3 月 31 日(未经审计)	本集团 2023 年 12 月 31 日(经审计)	本行 2024 年 3 月 31 日(未经审计)	本行 2023 年 12 月 31 日(经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	12,599,787	10,729,496	12,489,823	10,714,288
同业及其他金融机构存放款项	8,799,269	3,937,820	8,826,412	3,937,783
拆入资金	7,116,073	10,622,039	7,116,073	10,622,039
衍生金融负债	213,369	202,940	213,369	202,940
卖出回购金融资产款	16,848,675	14,814,579	16,848,675	14,814,579
吸收存款	311,102,916	305,538,569	301,675,378	296,577,362
应付职工薪酬	1,751,521	1,994,126	1,745,509	1,979,564
应交税费	406,771	291,067	399,688	280,693
预计负债	285,758	433,651	285,383	433,128
应付债券	73,145,149	78,924,284	73,145,149	78,924,284
租赁负债	224,422	211,993	179,691	182,912
其他负债	1,251,287	1,187,275	1,241,250	1,181,206
负债合计	433,744,997	428,887,839	424,166,400	419,850,778

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)

2024 年 3 月 31 日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	本集团 2024 年 3 月 31 日(未经审计)	本集团 2023 年 12 月 31 日(经审计)	本行 2024 年 3 月 31 日(未经审计)	本行 2023 年 12 月 31 日(经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,555,617	5,555,616	5,555,617	5,555,616
其他权益工具	5,471,442	5,471,442	5,471,442	5,471,442
资本公积	3,818,204	3,818,201	3,818,204	3,818,201
其他综合收益	847,298	768,731	847,213	768,731
盈余公积	4,878,480	4,878,480	4,878,480	4,878,480
一般风险准备	6,298,121	6,298,121	6,255,674	6,255,674
未分配利润	12,318,022	11,319,623	12,300,320	11,296,869
归属于母公司股东权益合计	39,187,184	38,110,214	39,126,950	38,045,013
少数股东权益	925,881	938,716	–	–
股东权益合计	40,113,065	39,048,930	39,126,950	38,045,013
负债及股东权益总计	473,858,062	467,936,769	463,293,350	457,895,791

本财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获本行董事会批准。

王锡峰	于丰星
法定代表人(董事长)	行长
武兆慧	(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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	本集团 2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	本行 2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	本行 2023 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	4,017,920	4,074,587	3,896,683	3,957,034
利息支出	(2,266,304)	(2,192,723)	(2,215,315)	(2,146,316)
利息净收入	1,751,616	1,881,864	1,681,368	1,810,718
手续费及佣金收入	341,033	283,412	340,894	283,247
手续费及佣金支出	(32,593)	(35,125)	(30,227)	(33,940)
手续费及佣金净收入	308,440	248,287	310,667	249,307
投资收益	533,441	365,364	533,441	365,364
公允价值变动损益	368,530	125,047	368,530	125,047
其他收益	33,897	31,398	33,028	29,138
汇兑损益	13,165	12,934	13,165	12,934
其他业务收入	10,681	6,177	10,681	6,177
资产处置损益	7,142	555	7,142	555
营业收入合计	3,026,912	2,671,626	2,958,022	2,599,240
二、营业支出				
税金及附加	(31,432)	(26,360)	(30,990)	(25,913)
业务及管理费	(679,764)	(656,812)	(632,852)	(607,829)
信用减值损失	(1,192,478)	(928,383)	(1,151,477)	(903,928)
其他资产减值损失	13,000	(200)	13,000	(200)
其他业务成本	(169)	(17)	(169)	(17)
营业支出合计	(1,890,843)	(1,611,772)	(1,802,488)	(1,537,887)

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 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)	本行 2024 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)
1,136,069	1,059,854	1,155,534	1,061,353	
433	1,981	366	1,954	
(2,712)	(2,486)	(2,708)	(1,631)	
1,133,790	1,059,349	1,153,192	1,061,676	
(52,484)	(67,387)	(53,741)	(66,561)	
1,081,306	991,962	1,099,451	995,115	
归属于母公司股东的净利润	1,094,399	993,672	1,099,451	995,115
少数股东损益	(13,093)	(1,710)	–	–
六、其他综合收益的税后净额	78,825	(5,925)	78,482	(7,000)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	78,567	(6,730)	78,482	(7,000)
(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)	–	–
(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	86,561	(7,062)	86,494	(7,395)
2. 其他债权投资信用减值准备	(7,994)	399	(8,012)	395
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	258	805	–	–

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	本集团 2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	本行 2024 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	本行 2023 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
七、综合收益总额	1,160,131	986,037	1,177,933	988,115
归属于母公司股东的综合收益总额	1,172,966	986,942	1,177,933	988,115
归属于少数股东的综合收益总额	(12,835)	(905)	–	–
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.18	0.16		
稀释每股收益 (人民币元)	0.15	0.14		

本财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获本行董事会批准。

王锡峰	于丰星
法定代表人(董事长)	行长
武兆慧	(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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 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)	本行 2024 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)
一、经营活动产生的现金流量:				
吸收存款净增加额	5,920,097	19,531,422	5,433,423	18,953,305
向中央银行借款净增加额	1,869,346	616,504	1,774,590	650,605
同业及其他金融机构存放款项增加额	4,842,723	–	4,871,038	–
拆入资金净增加额	–	3,273,596	–	3,273,596
卖出回购金融资产款净增加额	2,037,224	–	2,037,224	–
存放中央银行存款准备金及财政性款项净减少额	202,130	–	226,150	–
存放同业及其他金融机构款项净减少额	–	62,958	–	–
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	3,656,761	3,465,573	3,535,300	3,341,033
收到其他与经营活动有关的现金	487,734	416,923	480,877	416,692
经营活动现金流入小计	19,016,015	27,504,718	18,358,602	26,772,973

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 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)	本行 2024 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)
一、经营活动产生的现金流量 (续):				
发放贷款和垫款净增加额	(5,757,913)	(5,385,749)	(5,115,787)	(4,783,287)
存放中央银行款项净增加额	–	(606,759)	–	(605,177)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(192,998)	–	–	–
拆出资金净增加额	(217,117)	(186,125)	(217,117)	(186,125)
以交易为目的而持有的金融资产净增加额	(603,669)	(1,396,256)	(603,669)	(1,396,256)
买入返售金融资产净增加额	(619,367)	–	(619,367)	–
同业及其他金融机构存放款项净减少额	–	(1,003,522)	–	(1,003,522)
拆入资金净减少额	(3,484,762)	–	(3,484,762)	–
卖出回购金融资产款净减少额	–	(4,028,355)	–	(4,028,355)
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,151,532)	(1,838,633)	(2,078,969)	(1,774,978)
支付给职工以及为职工支付的现金	(671,354)	(537,643)	(635,536)	(503,693)
支付的各项税费	(292,133)	(423,155)	(281,862)	(407,792)
支付其他与经营活动有关的现金	(288,120)	(232,498)	(269,047)	(217,382)
经营活动现金流出小计	(14,278,965)	(15,638,695)	(13,306,116)	(14,906,567)
经营活动产生的现金流量净额	4,737,050	11,866,023	5,052,486	11,866,406

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 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)	本行 2024 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)
二、投资活动产生的现金流量:				
处置及收回投资收到的现金	35,845,313	12,650,435	35,845,313	12,650,435
取得投资收益及利息收到的现金	1,556,562	1,067,907	1,556,562	1,067,907
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	8,061	674	8,061	672
投资活动现金流入小计	37,409,936	13,719,016	37,409,936	13,719,014
投资支付的现金	(35,042,666)	(30,215,880)	(35,042,666)	(30,215,880)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(17,852)	(43,821)	(16,503)	(43,186)
投资活动现金流出小计	(35,060,518)	(30,259,701)	(35,059,169)	(30,259,066)
投资活动产生 / (使用)的现金流量净额	2,349,418	(16,540,685)	2,350,767	(16,540,052)
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	23,823,093	35,196,316	23,823,093	35,196,316
筹资活动现金流入小计	23,823,093	35,196,316	23,823,093	35,196,316
偿付债券本金所支付的现金	(29,513,882)	(25,636,282)	(29,513,882)	(25,636,282)
偿付债券利息所支付的现金	(596,118)	(534,440)	(596,118)	(534,440)
分配股利或偿付无固定期限资本债利息所支付的现金	(96,039)	(96,077)	(96,039)	(96,077)
偿还租赁负债支付的现金	(15,753)	(24,429)	(12,183)	(20,789)
筹资活动现金流出小计	(30,221,792)	(26,291,228)	(30,218,222)	(26,287,588)
筹资活动(使用) / 产生的现金流量净额	(6,398,699)	8,905,088	(6,395,129)	8,908,728

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 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 2024 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)	本行 2024 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)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(5,130)	(4,283)	(5,130)	(4,283)
五、现金及现金等价物净增加额	682,639	4,226,143	1,002,994	4,230,799
加:期初现金及现金等价物余额	14,164,430	13,296,414	12,346,128	11,728,747
六、期末现金及现金等价物余额	14,847,069	17,522,557	13,349,122	15,959,546

本财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获本行董事会批准。

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