



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

(股票代码：002958)

2021年第一季度报告全文

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2021年4月23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十三次会议，审议通过了《青岛农村商业银行股份有限公司2021年第一季度报告》。应出席本次会议的董事13人，实际出席会议（含网络方式）的董事10人。刘仲生、贾承刚、王少飞董事因工作原因不能按时出席本次会议，分别授权委托刘宗波、王建华、商有光董事代为出席并表决。

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财务报表口径数据。

本行第一季度财务报表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王建华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	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,660,227	2,832,387	(6.08%)
利润总额	1,021,295	971,762	5.10%
净利润	920,537	856,322	7.50%
归属于母公司股东的净利润	912,998	853,550	6.96%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	906,725	852,887	6.31%
经营活动使用的现金流量净额	(11,493,271)	(6,186,441)	85.78%
基本每股收益（元/股）	0.16	0.15	6.67%
稀释每股收益（元/股）	0.15	0.15	0.00%
加权平均净资产收益率（年化）	13.36%	13.71%	下降 0.35 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）	13.28%	13.70%	下降 0.42 个百分点
项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	423,292,259	406,811,073	4.05%
发放贷款和垫款总额	233,030,907	217,849,520	6.97%
贷款损失准备	(9,519,592)	(8,738,538)	8.94%
负债总额	390,634,586	377,108,681	3.59%
吸收存款	262,271,228	250,693,543	4.62%
归属于母公司股东的净资产	31,790,160	28,841,682	10.22%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.00	4.83	3.52%

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 1-3 月
非流动资产处置净损失	(10,096)
政府补助	20,553
其他符合非经常性损益定义的损益项目	394
非经常性损益净额	10,851
减：以上各项对所得税的影响	(2,713)
合计	8,138
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	6,273
影响少数股东损益的非经常性损益	1,865

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	2021 年 3 月 31 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%	9.45%	9.73%	10.48%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.81%	10.46%	10.49%
	资本充足率	≥10.5%	12.64%	12.32%	12.26%
流动性风险	流动性比例	≥25%	78.43%	74.90%	71.45%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.62%	1.44%	1.46%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.83%	6.13%	7.31%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	7.76%	9.26%	10.11%
	最大十家客户贷款比例	-	44.23%	46.91%	53.56%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	252.70%	278.73%	310.23%
指标类别	指标	指标标准	2021 年 1-3 月	2020 年度	2019 年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	23.48%	28.79%	30.25%
	总资产收益率（年化）	-	0.89%	0.80%	0.90%
	净利差（年化）	-	2.24%	2.60%	2.75%
	净利息收益率（年化）	-	2.20%	2.52%	2.61%

注：1.流动性比例为本行报监管部门的数据。

2.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。

3.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%。

4.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%。

5.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）损失准备余额÷期末不良贷款余额×100%。

6.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3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日
一级资本净额	32,052,911	29,073,511	26,492,469	25,251,341
调整后表内外资产余额	455,885,173	434,877,564	418,210,564	399,925,701
杠杆率	7.03%	6.69%	6.33%	6.31%

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 3 月末，本行合格优质流动性资产 451.77 亿元，未来 30 天现金净流出量 305.14 亿元，流动性覆盖率 148.05%，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3月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	219,261,866	94.09%	204,190,109	93.73%
关注类	10,000,077	4.29%	10,522,818	4.83%
次级类	2,309,514	0.99%	1,617,876	0.74%
可疑类	1,429,164	0.62%	1,355,754	0.62%
损失类	30,286	0.01%	162,963	0.08%
发放贷款和垫款总额	233,030,907	100.00%	217,849,520	100.00%
不良贷款及不良贷款率	3,768,964	1.62%	3,136,593	1.44%

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）	130,516	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
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	500,000,000	500,000,000	-	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	国有法人	9.00%	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	4.93%	273,986,500	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	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	224,780,000
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
福建盼盼生物科技股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
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
青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
北京富杰企业管理咨询有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
青岛金秋实业有限公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
青岛融商投资发展集团有限公司	38,000,000	人民币普通股	38,000,000
香港中央结算有限公司	37,026,580	人民币普通股	37,026,580
招商证券股份有限公司	30,408,725	人民币普通股	30,408,725
威海国际经济技术合作股份有限 公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
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

2021 年一季度，本行按照深化金融供给侧结构性改革要求，以精细化管理、数字化转型、高质量发展为主线，以抓合规、调结构、增动能、促发展为基调，强化领先特色

发展的优势，培育合规稳健经营的动能，系统推进市场拓展、营销转型、服务提升、结构优化、风险管控等重点工作，实现了首季业务“开门红”。截至 2021 年 3 月末，资产总额 4,232.92 亿元，较上年末增长 4.05%，其中发放贷款和垫款总额 2,330.31 亿元，较上年末增长 6.97%。负债总额 3,906.35 亿元，较上年末增长 3.59%，其中吸收存款余额 2,622.71 亿元，较上年末增长 4.62%。实现归属于母公司股东净利润 9.13 亿元。

聚焦实体经济，提升本分发展贡献。坚定强化服务实体经济的本分发展意识，通过升级产品体系创新、创新服务模式、倾斜内部资源等方式，持续强化科技创新、绿色发展等重点领域和小微企业、普惠金融等薄弱环节的支持成效。一季度，“四张清单”对接覆盖率整体过半，积极推进“整村授信”进度。围绕青岛市着力打造的十三条产业链等重点发展规划、科技企业和高端制造业等重点拓展对象、上市和拟上市企业等重点营销客群，拉出清单，升级服务，挂图作战，加大首季客户走访力度。

加快结构调整，夯实协调发展基础。坚持“大零售”发展战略，开展个人主力客群精耕三项行动，积极调整客户结构，一季度大力营销工资代发单位。个人存款余额突破 1,500 亿元。坚持“有保有压、突出重点”策略，持续优化信贷结构，落实房地产金融集中度管理要求，防范经营和消费用途违规流入房地产市场，努力更好地服务经济高质量发展。按照“传统产品挖潜、短板产品补短、新兴产品突破”的思路，加快推进中间业务发展，全力优化收入结构，“三保两票一银团”“鑫 E 函”电子保函等业务贡献不断提升，省内农商银行理财代销通道顺利打通。

狠抓风控合规，优化稳健发展格局。围绕精细化管理要求，全面细化、量化、标准化全面风险管理工作，贷后管理优化模式落地实施，市场业务风险管理改革显现成效，各类风险整体较为平稳，信用风险、流动性风险、市场风险、资本充足等主要风险监管指标优于监管要求，风险资产分类更趋严格审慎。扎实开展“锚定表外增效益、清控表内提质量”攻坚活动，不断夯实资产质量。提升制度学习与合规教育质效，加强员工行为管理，合规经营氛围更加浓厚。

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

单位：千元

项目	2021年 1-3月	2020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	225,018	120,981	85.99%	代理业务手续费收入增加
手续费及佣金支出	(18,432)	(13,751)	34.04%	支付结算业务手续费支出增加
投资净收益	210,039	392,943	(46.55%)	交易性金融资产净收益减少
公允价值变动净收益	200,212	432,592	(53.72%)	公允价值变动浮盈较同期减少
其他收益	20,284	6,465	213.75%	收到与收益相关的政府补助增加
其他业务收入	10,697	3,631	194.60%	经营租赁等业务收入增加
资产处置损失	(10,096)	(481)	1,998.96%	抵债资产处置损失同比增加
资产减值损失	5,860	(20,926)	不适用	抵债资产处置导致转回资产减值损失同比增加
其他业务支出	(112)	(278)	(59.71%)	正常支出变化，金额较小
营业外收入	1,499	597	151.09%	正常变动，金额较小
营业外支出	(836)	(3,886)	(78.49%)	正常变动，金额较小
少数股东损益	7,539	2,772	171.97%	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	37,331	114,917	(67.51%)	其他债权投资公允价值变动减少
项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	与上年末 相比增减幅度	主要原因
买入返售金融资产	7,021,310	11,426,520	(38.55%)	买入返售债券业务减少
使用权资产	510,312	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他资产	413,272	832,634	(50.37%)	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
交易性金融负债	360,498	-	不适用	债券借贷业务发展
卖出回购金融资产款	12,400,424	19,591,897	(36.71%)	卖出回购债券业务减少
租赁负债	230,457	不适用	不适用	采用新租赁准则后新增项目
其他权益工具	4,472,924	2,475,613	80.68%	发行无固定期限资本债券

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、证券投资情况

1. 证券投资情况

截至 2021 年 3 月 31 日，本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率	减值准备/累计已计提减值金额
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	580
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	536
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	403
金融债券 4	1,230,000	2025/04/22	2.25%	383
金融债券 5	1,200,000	2022/08/23	4.21%	377
金融债券 6	1,200,000	2030/10/20	3.70%	285
金融债券 7	1,180,000	2027/04/10	4.04%	372
金融债券 8	700,000	2027/09/08	4.39%	218
金融债券 9	700,000	2023/08/14	3.76%	-
金融债券 10	670,000	2026/07/19	3.63%	215

2. 衍生品投资情况

单元：千元

衍生金融工具	2021 年 3 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	36,310,000	82,308	(117,731)	31,730,000	74,284	(108,160)
信用衍生工具	630,000	14,109	-	460,000	11,073	-
贵金属衍生工具	200,000	1,053	-	300,000	1,315	-
汇率衍生工具	197,139	-	(2,186)	-	-	-
合计	37,337,139	97,470	(119,917)	32,490,000	86,672	(108,160)

五、募集资金投资项目进展情况

不适用。

六、对2021年1-6月经营业绩的预计

不适用。

七、日常经营重大合同

不适用。

八、委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

九、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

十、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。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2021年1月12日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)《投资者 关系活动记录表》	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《投资者关系活动记录表》

第四节 财务报表

青岛农村商业银行股份有限公司
2021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
2021 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	24,240,741	24,452,766	23,563,270	23,940,328
存放同业及其他金融机构 款项	6,919,588	8,731,969	4,099,074	6,227,379
拆出资金	7,684,371	7,323,505	7,684,371	7,323,505
交易性金融资产	49,745,823	42,355,418	49,524,298	42,109,140
衍生金融资产	97,470	86,672	97,470	86,672
买入返售金融资产	7,021,310	11,426,520	7,021,310	11,426,520
发放贷款和垫款	223,981,834	209,517,804	218,985,637	205,113,999
债权投资	70,802,580	65,771,741	70,802,580	65,771,741
其他债权投资	25,341,905	29,886,957	25,341,905	29,886,957
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	203	203	203	203
固定资产	3,170,070	3,212,742	3,120,152	3,163,857
在建工程	564,514	573,275	562,066	573,208
无形资产	82,489	83,063	82,489	83,063
使用权资产	510,312	不适用	452,385	不适用
递延所得税资产	2,710,577	2,550,604	2,689,756	2,531,712
其他资产	413,272	832,634	378,366	799,700
资产总计	423,292,259	406,811,073	414,767,532	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 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 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	9,285,399	8,128,071	8,932,562	7,848,379
同业及其他金融机构存放 款项	9,799,522	8,316,733	9,874,771	8,356,878
拆入资金	8,804,790	9,921,799	8,804,790	9,921,799
交易性金融负债	360,498	-	360,498	-
衍生金融负债	119,917	108,160	119,917	108,160
卖出回购金融资产款	12,400,424	19,591,897	12,400,424	19,591,897
吸收存款	262,271,228	250,693,543	254,989,317	244,426,667
应付职工薪酬	1,345,130	1,613,586	1,343,253	1,604,257
应交税费	572,623	784,957	565,157	778,497
预计负债	356,268	275,157	354,153	273,601
应付债券	83,480,093	76,115,320	83,480,093	76,115,320
租赁负债	230,457	不适用	174,653	不适用
其他负债	1,608,237	1,559,458	1,600,458	1,551,382
负债合计	390,634,586	377,108,681	383,000,046	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 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 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	5,555,573	5,555,556	5,555,573	5,555,556
其他权益工具	4,472,924	2,475,613	4,472,924	2,475,613
资本公积	3,818,044	3,817,959	3,818,044	3,817,959
其他综合收益	518,026	479,959	518,274	479,962
盈余公积	3,257,488	3,257,488	3,257,488	3,257,488
一般风险准备	5,026,591	5,026,591	5,012,769	5,012,769
未分配利润	9,141,514	8,228,516	9,132,414	8,224,000
归属于母公司股东权益				
合计	31,790,160	28,841,682	31,767,486	28,823,347
少数股东权益	867,513	860,710	-	-
股东权益合计	32,657,673	29,702,392	31,767,486	28,823,347
负债及股东权益总计	423,292,259	406,811,073	414,767,532	399,400,184

刘仲生	刘宗波	王建华	袁文波	
法定代表人	行长	主管财务工作的	计划财务部	
(董事长)		副行长	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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 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	4,030,534	3,557,185	3,937,458	3,487,400
利息支出	(2,027,851)	(1,689,619)	(1,994,276)	(1,666,347)
利息净收入	2,002,683	1,867,566	1,943,182	1,821,053
手续费及佣金收入	225,018	120,981	224,888	120,892
手续费及佣金支出	(18,432)	(13,751)	(17,638)	(12,871)
手续费及佣金净收入	206,586	107,230	207,250	108,021
投资净收益	210,039	392,943	209,545	392,522
公允价值变动净收益	200,212	432,592	198,687	432,592
其他收益	20,284	6,465	16,403	4,506
汇兑净收益	19,822	22,441	19,822	22,441
其他业务收入	10,697	3,631	10,692	3,629
资产处置损失	(10,096)	(481)	(10,096)	(481)
营业收入合计	2,660,227	2,832,387	2,595,485	2,784,283
二、营业支出				
税金及附加	(25,896)	(21,907)	(25,669)	(21,747)
业务及管理费	(624,707)	(588,244)	(587,363)	(552,784)
信用减值损失	(994,740)	(1,225,981)	(980,873)	(1,219,715)
资产减值损失	5,860	(20,926)	5,860	(20,926)
其他业务支出	(112)	(278)	(65)	(242)
营业支出合计	(1,639,595)	(1,857,336)	(1,588,110)	(1,815,414)

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
三、营业利润	1,020,632	975,051	1,007,375	968,869
加：营业外收入	1,499	597	1,109	597
减：营业外支出	(836)	(3,886)	(836)	(3,861)
四、利润总额	1,021,295	971,762	1,007,648	965,605
减：所得税费用	(100,758)	(115,440)	(99,234)	(113,203)
五、净利润	920,537	856,322	908,414	852,402
归属于母公司股东的净利润	912,998	853,550	908,414	852,402
少数股东损益	7,539	2,772	-	-

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	37,331	114,917	38,312	114,917
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额	38,067	114,917	38,312	114,917
(一) 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	(14,650)	148,094	(14,392)	148,094
2. 其他债权投资信 用减值准备	52,717	(33,177)	52,704	(33,177)
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额	(736)	-	-	-
七、综合收益总额	957,868	971,239	946,726	967,319
归属于母公司股东的综合 收益总额	951,065	968,467	946,726	967,319
归属于少数股东的综合 收益总额	6,803	2,772	-	-
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)	0.15	0.15		

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

(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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 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	11,473,637	5,950,296	10,456,982	5,271,796
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	1,473,102	1,339,596	1,508,102	1,335,554
向中央银行借款净增加额	1,156,108	13,338	1,082,943	-
拆入资金净增加额	-	667,048	-	667,048
交易性金融负债净增加额	360,498	135,327	360,498	135,327
存放中央银行款项净 减少额	-	1,626,663	-	1,635,045
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	2,007,000	80,777	2,950,000	302,200
买入返售金融资产净 减少额	4,403,317	2,265,000	4,403,317	2,265,000
收回已核销贷款	184,596	51,517	184,596	51,517
收取利息、手续费及佣金 的现金	3,708,603	3,425,886	3,617,072	3,355,602
收到其他与经营活动有关 的现金	237,284	189,709	236,604	193,004
经营活动现金流入小计	25,004,145	15,745,157	24,800,114	15,212,093

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 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	(15,416,910)	(16,185,170)	(14,810,671)	(15,818,684)
存放中央银行款项净增加额	(1,027,707)	-	(995,852)	-
拆出资金净增加额	(1,666,110)	(238,093)	(1,666,110)	(238,093)
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	(7,093,623)	(675,804)	(7,093,623)	(675,804)
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(27,477)
拆入资金净减少额	(1,130,372)	-	(1,130,372)	-
卖出回购金融资产款 净减少额	(7,178,816)	(1,869,717)	(7,178,816)	(1,869,717)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(1,333,141)	(1,179,079)	(1,297,027)	(1,157,846)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(628,094)	(563,302)	(602,928)	(541,104)
支付的各项税费	(823,320)	(1,028,253)	(817,255)	(1,024,375)
支付其他与经营活动有关 的现金	(199,323)	(192,180)	(188,664)	(168,502)
经营活动现金流出小计	<u>(36,497,416)</u>	<u>(21,931,598)</u>	<u>(35,781,318)</u>	<u>(21,521,602)</u>
经营活动使用的现金 流量净额	<u>(11,493,271)</u>	<u>(6,186,441)</u>	<u>(10,981,204)</u>	<u>(6,309,509)</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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 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	23,731,777	4,479,258	23,602,327	4,479,258
取得投资收益及利息收到的 现金	938,932	985,249	938,439	984,827
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	431	1,443	431	1,443
投资活动现金流入小计	24,671,140	5,465,950	24,541,197	5,465,528
投资支付的现金	(24,691,433)	(3,156,542)	(24,587,180)	(2,904,758)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(63,774)	(76,692)	(54,929)	(76,232)
投资活动现金流出小计	(24,755,207)	(3,233,234)	(24,642,109)	(2,980,990)
投资活动(使用) / 产生的 现金流量净额	(84,067)	2,232,716	(100,912)	2,484,538
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	26,533,899	20,190,592	26,533,899	20,190,592
筹资活动现金流入小计	26,533,899	20,190,592	26,533,899	20,190,592
偿付债券本金所支付的现金	(17,325,984)	(18,920,766)	(17,325,984)	(18,920,766)
偿付债券利息所支付的现金	(443,210)	(309,234)	(443,210)	(309,234)
偿还租赁负债支付的现金	(23,691)	-	(20,393)	-
筹资活动现金流出小计	(17,792,885)	(19,230,000)	(17,789,587)	(19,230,000)
筹资活动产生的现金流量 净额	8,741,014	960,592	8,744,312	960,592

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 2021 年 1 月 1 日至 2021 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	
	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2020 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	3,155	19,690	3,155	19,690
五、现金及现金等价物净减少额	(2,833,169)	(2,973,443)	(2,334,649)	(2,844,689)
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	14,668,262	14,180,468	13,049,320	12,631,499

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	(银行盖章)
-----------------------	-----------	-----------------------	---------------------	--------