



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

(股票代码：002958)

2020年第三季度报告全文

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2020年10月26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十八次临时会议，审议通过了《关于〈青岛农村商业银行股份有限公司2020年第三季度报告〉的议案》。

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。

本行第三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贾承刚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	2020年7-9月	比上年同期增减	2020年1-9月	比上年同期增减
营业收入	2,021,722	(11.53%)	7,065,912	7.39%
利润总额	1,153,686	8.01%	2,706,210	1.10%
净利润	988,962	4.34%	2,483,582	4.76%
归属于母公司股东的净利润	989,165	5.06%	2,473,289	4.91%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	983,574	6.08%	2,459,343	5.45%
经营活动使用的现金流量净额	9,496,835	不适用	6,392,028	不适用
基本每股收益(元/股)	0.18	5.88%	0.45	2.27%
稀释每股收益(元/股)	0.17	-	0.44	-
加权平均净资产收益率(年化)	15.47%	下降 0.69 个百分点	13.04%	下降 0.95 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)	15.39%	下降 0.53 个百分点	12.96%	下降 0.88 个百分点

项目	2020年9月30日	2019年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	392,214,282	341,667,384	14.79%
发放贷款和垫款总额	211,480,950	178,709,006	18.34%
贷款减值准备	(9,234,111)	(8,111,314)	13.84%
负债总额	365,095,174	316,405,685	15.39%
吸收存款	255,530,947	218,805,639	16.78%
归属于母公司股东的净资产	26,265,087	24,415,271	7.58%
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	4.73	4.39	7.74%

注：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。

(二) 非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2020年1-9月
非流动资产处置净收益	(1,589)
政府补助	24,441
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(1)
非经常性损益净额	22,851
减：以上各项对所得税的影响	(6,169)
合计	16,682
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	13,946

项目	2020 年 1-9 月
影响少数股东损益的非经常性损益	2,736

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	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.82%	10.48%	10.60%
	一级资本充足率	≥8.5%	9.83%	10.49%	10.61%
	资本充足率	≥10.5%	11.73%	12.26%	12.55%
流动性风险	流动性比例	≥25%	64.70%	71.45%	59.65%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.46%	1.46%	1.57%
	单一客户贷款集中度	≤10%	6.64%	7.31%	6.79%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.29%	10.11%	10.32%
	最大十家客户贷款比例	-	50.73%	53.56%	53.00%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	298.23%	310.23%	290.05%
指标类别	指标	指标标准	2020 年 1-9 月	2019 年度	2018 年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	26.38%	30.25%	32.23%
	总资产收益率（年化）	-	0.90%	0.90%	0.90%
	净利差（年化）	-	2.60%	2.75%	2.29%
	净利息收益率（年化）	-	2.50%	2.61%	2.49%

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%，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%

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	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	26,492,469	25,251,341	25,601,686	24,597,633
调整后表内外资产余额	418,210,564	399,925,701	371,036,684	363,307,408
杠杆率	6.33%	6.31%	6.90%	6.77%

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 2020 年 9 月末，本行合格优质流动性资产 348.48 亿元，未来 30 天现金净流出量 274.43 亿元，流动性覆盖率 126.98%，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	2020年9月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	196,183,460	92.77%	165,320,541	92.51%
关注类	12,199,325	5.77%	10,772,969	6.03%
次级类	1,055,603	0.50%	799,370	0.44%
可疑类	1,894,532	0.89%	1,658,253	0.93%
损失类	148,030	0.07%	157,873	0.09%
发放贷款和垫款总额	211,480,950	100.00%	178,709,006	100.00%
不良贷款及不良贷款率	3,098,165	1.46%	2,615,496	1.46%

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）	150,155	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
青岛国际机场集团有限公司	国有法人	9.00%	500,000,000	500,000,000	-	-
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	-	-
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%	273,700,000	270,000,000	-	-

公司						
城发投资集团有限公司	国有法人	4.50%	250,000,000	250,000,000	-	-
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	211,780,000
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
青岛融商投资发展集团有限公司	73,000,000	人民币普通股	73,000,000
北京富杰企业管理咨询有限公司	56,000,000	人民币普通股	56,000,000
青岛世纪瑞丰集团有限公司	55,000,000	人民币普通股	55,000,000
青岛金秋实业有限公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
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		

注：1.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。

2.2020年10月，青岛国际机场集团有限公司持有本行的500,000,000股股份已无偿划转至青岛城市建设投资（集团）有限责任公司。具体情况详见《关于部分国有股份无偿划转完成股份过户登记的公告》（公告编号：2020-044）

三、业务发展情况

2020 年三季度，本行紧紧围绕疫情防控常态化下的领先特色高质量发展的经营目标，深化转型改革，加快营销升级，提升服务质效，夯实发展质量，在各项业务持续快速发展的同时，全面落实各项金融纾困政策，助推当地经济社会快速恢复正常循环，整体工作持续保持经营管理稳、政策执行实、转型活力足的较好发展势头。

业务发展格局稳中向好。坚持把精细化管理挺在领先特色高质量发展的前面，以精细化管理战略统领“十大工程”建设，深化落实“管理制胜”的经营方针，改革发展稳步推进。2020 年 9 月末，吸收存款余额 2,555.31 亿元、发放贷款和垫款总额 2,114.81 亿元，较年初分别增长 16.78% 和 18.34%，主营业务持续保持较快增长。在主动落实减费让利政策、加大减值损失计提力度的情况下，前三季度实现归属于母公司股东净利润 24.73 亿元，同比增长 4.91%。资产质量在疫情冲击下持续保持总体稳定的格局，不良贷款率 1.46%，较年初持平。风险抵御能力始终在较高水平，拨备覆盖率 298.23%。

金融纾困政策全面落实。紧扣“六稳”“六保”要求，坚定不移落实落细阶段性还本付息、信用贷款支持计划等金融纾困政策，推出“强村贷”“巾帼贷”“创业贷”“人才贷”“关税 e 贷”等多项贷款业务，组织实施“百名金融助理服务乡村振兴工程”，全力满足各类经济主体融资需求。截至 9 月末，成功发行可转债 50 亿元、使用支农支小再贷款 53 亿元。普惠小微贷款余额 292 亿元，较年初增加 46 亿元、增幅 18.76%，高于发放贷款和垫款总额增速 0.42 个百分点。

经营管理转型持续深化。聚焦科技与业务的深度融合，深化科技赋能数字化转型，积极培育移动化、开放化、生态化的能力，推动渠道更立体、产品更聚焦、服务更智能。今年以来，投产应用数据整合平台，上线个人客户综合积分系统，携手海尔卡奥斯共建融资云平台，借助金融数据实证增信技术，创建推进场景金融服务模式。同时，获批信用风险缓释凭证创设资质、开通上海黄金交易所询价特别会员席位、取得北金所债权融资计划主承销商资格、成为青岛市本级机关事业单位工资代发承办银行。

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	2020年 1-9月	2019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	317,909	231,958	37.05%	承诺担保及理财业务发展较快, 手续费收入增加较多
手续费及佣金净收入	262,731	175,430	49.76%	手续费及佣金收入增加
公允价值变动净损失	(167,625)	(93,971)	78.38%	交易性金融资产公允价值变动损失增加
汇兑净收益	9,578	46,137	(79.24%)	汇率重估损益变动
其他业务收入	27,013	15,703	72.02%	租赁业务收入等增加
资产处置(损失)/收益	(1,589)	17,884	不适用	非流动资产处置减少
资产减值损失	(25,947)	(154,362)	(83.19%)	抵债资产规模下降
营业外收入	10,825	2,050	428.05%	稳岗补贴等营业外收入增加
其他综合收益的税后净额	(268,012)	3,235	不适用	其他债权投资公允价值变动
项目	2020年 9月30日	2019年 12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	8,688,010	6,568,788	32.26%	存放同业业务规模增加
衍生金融资产	121,234	20,023	505.47%	利率互换等衍生工具业务发展
买入返售金融资产	9,391,969	2,262,669	315.08%	买入返售业务规模增加
其他债权投资	30,388,284	20,229,074	50.22%	其他债权投资规模增加
递延所得税资产	2,345,292	1,655,694	41.65%	计提的发放贷款及垫款减值准备等可抵扣暂时性差异形成的递延所得税资产增加
向中央银行借款	5,707,668	2,341,608	143.75%	借入支农、支小再贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	6,195,570	2,748,170	125.44%	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	6,529,787	5,010,613	30.32%	拆入资金业务规模增加
衍生金融负债	113,610	17,040	566.73%	利率互换等衍生工具业务发展
预计负债	282,618	209,457	34.93%	计提的表外信贷资产减值准备增加
其他权益工具	478,622	-	不适用	发行可转换公司债券中的权益部分
其他综合收益	386,692	655,454	(41.00%)	其他债权投资公允价值变动

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

报告期内, 本行无股份回购情况。除已披露外, 本行没有其他重要事项。

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、金融资产投资

1. 证券投资情况

截至 2020 年 9 月 30 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
金融债券 1	1,820,000	2022/04/21	4.13%	687
金融债券 2	1,750,000	2024/01/06	3.83%	659
金融债券 3	1,310,000	2024/01/09	3.85%	447
金融债券 4	1,230,000	2025/04/22	2.25%	419
金融债券 5	1,200,000	2022/08/23	4.21%	447
金融债券 6	1,180,000	2027/04/10	4.04%	397
金融债券 7	840,000	2030/06/18	3.09%	81
金融债券 8	700,000	2027/09/08	4.39%	258
金融债券 9	700,000	2023/08/14	3.76%	238
金融债券 10	670,000	2026/07/19	3.63%	249

2. 衍生品投资情况

单元：千元

衍生金融工具	2020 年 9 月 30 日			2019 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	30,020,000	78,755	(113,610)	9,540,000	11,151	(17,040)
汇率衍生工具	875,599	28,825	-	-	-	-
信用衍生工具	460,000	13,581	-	737,000	8,872	-
贵金属衍生工具	43,500	73	-	-	-	-
合计	31,399,099	121,234	(113,610)	10,277,000	20,023	(17,040)

五、募集资金投资项目进展情况

本行公开发行A股可转换公司债券事宜获得中国证监会于2020年7月10日核发的证监许可[2020]1440号文核准。2020年8月25日，本行公开发行5,000,000,000元可转换公司债券。可转换公司债券已于2020年9月18日在深圳证券交易所上市交易，债券简称：青农转债，债券代码：128129。本次募集资金总额为5,000,000,000元，扣除承销保荐费后的余额已由保荐机构（主承销商）招商证券股份有限公司于2020年8月31日汇入本行指定的募集资金专项存储账户。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已进行验资，并出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集资金验证报告》（毕马威华振验字第2000685号）。

六、对2020年度经营业绩的预计

不适用。

七、日常经营重大合同

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的重大合同。

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
2020年9月11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
2020 年第三季度财务报表主表

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
2020 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	
	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	25,763,005	26,042,449	25,289,203	25,676,118
存放同业及其他金融机构款项	8,688,010	6,568,788	6,402,480	4,761,599
拆出资金	7,177,041	6,762,843	7,177,041	6,762,843
交易性金融资产	39,863,498	50,086,875	39,471,135	49,906,659
衍生金融资产	121,234	20,023	121,234	20,023
买入返售金融资产	9,391,969	2,262,669	9,391,969	2,262,669
发放贷款和垫款	202,860,714	170,995,529	198,638,770	167,757,503
债权投资	60,986,345	52,282,414	60,986,345	52,282,414
其他债权投资	30,388,284	20,229,074	30,388,284	20,229,074
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	3,073,758	3,041,306	3,025,148	3,015,737
在建工程	654,094	617,878	654,094	617,878
无形资产	83,637	85,358	83,637	85,358
递延所得税资产	2,345,292	1,655,694	2,326,855	1,641,095
其他资产	811,998	1,011,081	782,499	981,583
资产总计	392,214,282	341,667,384	385,101,097	336,362,956

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)
2020 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	
	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	5,707,668	2,341,608	5,514,478	2,303,128
同业及其他金融机构存放款项	6,195,570	2,748,170	6,235,828	2,850,304
拆入资金	6,529,787	5,010,613	6,529,787	5,010,613
衍生金融负债	113,610	17,040	113,610	17,040
卖出回购金融资产款	16,402,143	17,371,888	16,362,065	17,371,888
吸收存款	255,530,947	218,805,639	249,496,817	214,323,761
应付职工薪酬	1,450,876	1,595,160	1,449,622	1,585,826
应交税费	739,032	812,087	736,679	805,078
预计负债	282,618	209,457	279,645	205,224
应付债券	70,735,271	66,190,861	70,735,271	66,190,861
其他负债	1,407,652	1,303,162	1,397,995	1,295,709
负债合计	365,095,174	316,405,685	358,851,797	311,959,432

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)
2020 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	
	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,555,556	5,555,556	5,555,556	5,555,556
其他权益工具	478,622	-	478,622	-
资本公积	3,817,959	3,817,959	3,817,959	3,817,959
其他综合收益	386,692	655,454	386,443	655,454
盈余公积	2,962,185	2,680,911	2,962,185	2,680,911
一般风险准备	5,022,665	4,545,255	5,012,769	4,537,065
未分配利润	8,041,408	7,160,136	8,035,766	7,156,579
归属于母公司股东权益合计	26,265,087	24,415,271	26,249,300	24,403,524
少数股东权益	854,021	846,428	-	-
股东权益合计	27,119,108	25,261,699	26,249,300	24,403,524
负债和股东权益总计	392,214,282	341,667,384	385,101,097	336,362,956

刘仲生
法定代表人(董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
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 2020 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)

	2020 年		2019 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)
营业收入				
利息收入	3,828,465	11,074,579	3,433,803	9,867,435
利息支出	(1,820,109)	(5,207,355)	(1,643,171)	(4,736,340)
利息净收入	2,008,356	5,867,224	1,790,632	5,131,095
手续费及佣金收入	99,300	317,909	73,883	231,958
手续费及佣金支出	(22,146)	(55,178)	(27,199)	(56,528)
手续费及佣金净收入	77,154	262,731	46,684	175,430
投资净收益	299,112	1,047,552	413,598	1,262,142
公允价值变动净损失	(357,831)	(167,625)	(16,738)	(93,971)
其他收益	5,508	21,028	7,926	25,374
汇兑净(损失)/ 收益	(28,433)	9,578	18,325	46,137
其他业务收入	19,904	27,013	7,725	15,703
资产处置(损失)/ 收益	(2,048)	(1,589)	17,051	17,884
营业收入合计	2,021,722	7,065,912	2,285,203	6,579,794
营业支出				
税金及附加	(25,820)	(72,779)	(24,794)	(66,763)
业务及管理费	(646,282)	(1,864,266)	(557,858)	(1,679,833)
信用减值损失	(221,059)	(2,399,603)	(571,628)	(1,997,596)
资产减值损失	20,008	(25,947)	(58,933)	(154,362)
其他业务支出	(46)	(519)	(328)	(615)
营业支出合计	(873,199)	(4,363,114)	(1,213,541)	(3,899,169)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
 截至 2020 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)

	2020 年		2019 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)
营业利润	1,148,523	2,702,798	1,071,662	2,680,625
加：营业外收入	7,205	10,825	296	2,050
减：营业外支出	(2,042)	(7,413)	(3,822)	(5,915)
利润总额	1,153,686	2,706,210	1,068,136	2,676,760
减：所得税费用	(164,724)	(222,628)	(120,337)	(305,994)
净利润	988,962	2,483,582	947,799	2,370,766
归属于母公司股东的净利润	989,165	2,473,289	941,526	2,357,490
少数股东损益	(203)	10,293	6,273	13,276

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
 截至 2020 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)

	2020 年		2019 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)
其他综合收益的税后净额				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(239,156)	(268,762)	42,164	3,235
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	(282,138)	(366,308)	38,746	(12,329)
- 其他债权投资信用减值准备	42,982	97,546	3,418	15,564
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	793	750	-	-
其他综合收益合计	(238,363)	(268,012)	42,164	3,235
综合收益总额	750,599	2,215,570	989,963	2,374,001
归属于母公司股东的综合收益总额	750,009	2,204,527	983,690	2,360,725
归属于少数股东的综合收益总额	590	11,043	6,273	13,276
基本每股收益 (人民币元)	0.18	0.45	0.17	0.44
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

贾承刚
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 2020 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)

	2020 年		2019 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)
营业收入				
利息收入	3,746,227	10,851,257	3,368,055	9,690,205
利息支出	(1,787,184)	(5,123,600)	(1,625,083)	(4,691,566)
利息净收入	1,959,043	5,727,657	1,742,972	4,998,639
手续费及佣金收入	99,219	317,675	73,787	231,612
手续费及佣金支出	(21,550)	(53,132)	(26,539)	(54,689)
手续费及佣金净收入	77,669	264,543	47,248	176,923
投资净收益	298,340	1,044,403	413,595	1,262,139
公允价值变动净损失	(357,196)	(169,772)	(16,738)	(93,971)
其他收益	3,612	15,314	4,628	16,850
汇兑净(损失)/ 收益	(28,433)	9,578	18,325	46,137
其他业务收入	19,904	27,010	7,724	15,700
资产处置(损失)/ 收益	(2,048)	(1,589)	17,051	17,884
营业收入合计	1,970,891	6,917,144	2,234,805	6,440,301
营业支出				
税金及附加	(25,685)	(72,249)	(24,643)	(66,361)
业务及管理费	(611,064)	(1,762,692)	(522,450)	(1,582,845)
信用减值损失	(205,232)	(2,370,883)	(568,638)	(1,984,967)
资产减值损失	20,008	(25,947)	(58,933)	(154,362)
其他业务支出	(105)	(515)	(328)	(564)
营业支出合计	(822,078)	(4,232,286)	(1,174,992)	(3,789,099)

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司利润表 (续)
 截至 2020 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)

	2020 年		2019 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)
营业利润	1,148,813	2,684,858	1,059,813	2,651,202
加：营业外收入	7,193	10,660	296	2,050
减：营业外支出	(2,017)	(7,358)	(3,736)	(5,828)
利润总额	1,153,989	2,688,160	1,056,373	2,647,424
减：所得税费用	(165,564)	(218,662)	(117,523)	(297,356)
净利润	988,425	2,469,498	938,850	2,350,068
其他综合收益的税后净额				
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	(282,156)	(366,308)	38,746	(12,329)
- 其他债权投资信用减值准备	42,736	97,297	3,418	15,564
其他综合收益合计	(239,420)	(269,011)	42,164	3,235
综合收益总额	749,005	2,200,487	981,014	2,353,303

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 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	36,100,802	15,204,773	34,579,339	14,782,185
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	3,440,703	1,218,098	3,377,850	1,128,103
向中央银行借款净增加额	3,364,698	989,200	3,209,997	1,000,000
拆入资金净增加额	1,531,290	4,698,304	1,531,290	4,698,304
卖出回购金融资产款净增加额	-	622,572	-	622,572
存放中央银行款项净减少额	2,310,546	462,586	2,343,404	491,795
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	-	3,977,785	-	4,097,792
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	-	2,323,611	-	2,323,611
收回已核销贷款	95,140	42,686	95,140	42,686
收取利息、手续费及佣金的现金	9,957,045	8,213,638	9,738,645	8,044,160
收到其他与经营活动有关的现金	455,033	374,656	453,046	361,866
经营活动现金流入小计	58,240,428	38,127,909	56,313,882	37,593,074
发放贷款和垫款净增加额	(34,015,062)	(36,058,393)	(33,005,147)	(35,373,171)
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	(119,303)	(452,245)	(119,303)	(452,245)
以交易为目的而持有的金融资产净 增加额	-	(1,230,413)	-	(1,230,413)
买入返售金融资产净增加额	(7,126,939)	-	(7,126,939)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(964,596)	-	(1,004,674)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,064,361)	(2,841,510)	(3,008,380)	(2,812,396)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,198,694)	(1,179,360)	(1,146,206)	(1,131,621)
支付的各项税费	(1,866,622)	(1,485,618)	(1,855,513)	(1,477,095)
支付其他与经营活动有关的现金	(741,964)	(631,412)	(671,740)	(587,445)
经营活动现金流出小计	(51,848,400)	(43,878,951)	(50,572,712)	(43,064,386)
经营活动产生 / (使用)的现金流量 净额	6,392,028	(5,751,042)	5,741,170	(5,471,312)

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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 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	41,464,991	80,124,720	40,897,994	80,124,720
取得投资收益及利息收到的现金	3,433,838	4,355,259	3,430,689	4,355,257
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	4,526	22,962	4,526	22,962
投资活动现金流入小计	<u>44,903,355</u>	<u>84,502,941</u>	<u>44,333,209</u>	<u>84,502,939</u>
投资支付的现金	(52,497,536)	(86,222,826)	(51,720,539)	(86,145,413)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(298,305)	(195,391)	(294,356)	(189,092)
投资活动现金流出小计	<u>(52,795,841)</u>	<u>(86,418,217)</u>	<u>(52,014,895)</u>	<u>(86,334,505)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(7,892,486)</u>	<u>(1,915,276)</u>	<u>(7,681,686)</u>	<u>(1,831,566)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：				
上市发行股票收到的现金	-	2,152,072	-	2,152,072
发行债券收到的现金	67,569,889	67,704,304	67,569,889	67,704,304
筹资活动现金流入小计	<u>67,569,889</u>	<u>69,856,376</u>	<u>67,569,889</u>	<u>69,856,376</u>
偿付债券本金所支付的现金	(62,597,585)	(59,799,828)	(62,597,585)	(59,799,828)
偿付债券利息所支付的现金	(1,532,143)	(1,654,396)	(1,532,143)	(1,654,396)
分配股利所支付的现金	(828,737)	(825,142)	(825,287)	(825,142)
筹资活动现金流出小计	<u>(64,958,465)</u>	<u>(62,279,366)</u>	<u>(64,955,015)</u>	<u>(62,279,366)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>2,611,424</u>	<u>7,577,010</u>	<u>2,614,874</u>	<u>7,577,010</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 2020 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	
	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,934	11,623	5,934	11,623
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	1,116,900	(77,685)	680,292	285,755
加: 期初现金及现金等价物余额	17,153,911	13,509,179	15,476,188	11,749,212
六、期末现金及现金等价物余额	18,270,811	13,431,494	16,156,480	12,034,967

刘仲生
法定代表人 (董事长)

刘宗波
行长

贾承刚
主管财务工作的副行长

袁文波
计划财务部负责人