

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2022-016

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肖卫国先生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	2022年1-3月	2021年1-3月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,491,450	2,660,227	(6.34%)
利润总额	1,009,545	1,021,295	(1.15%)
净利润	934,569	920,537	1.52%
归属于母公司股东的净利润	941,164	912,998	3.09%

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	940,114	906,725	3.68%
经营活动使用的现金流量净额	(5,218,849)	(11,493,271)	(54.59%)
基本每股收益（元/股）	0.15	0.16	(6.25%)
稀释每股收益（元/股）	0.14	0.15	(6.67%)
加权平均净资产收益率（年化）	11.44%	13.36%	下降 1.92 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）	11.40%	13.28%	下降 1.88 个百分点
项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	442,633,894	430,438,090	2.83%
发放贷款和垫款总额	238,083,779	232,561,207	2.37%
贷款损失准备（含贴现）	(9,226,281)	(9,357,955)	(1.41%)
负债总额	406,792,723	395,388,008	2.88%
吸收存款	283,394,220	268,823,042	5.42%
归属于母公司股东的净资产	34,963,080	34,164,413	2.34%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.39	5.25	2.67%

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	2022 年 1-3 月
非流动资产处置净损失	(525)
政府补助	6,446
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(2,463)
非经常性损益净额	3,458
减：以上各项对所得税的影响	(865)
合计	2,593
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	1,050
影响少数股东损益的非经常性损益	1,543

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	2022年3月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.67%	9.62%	9.73%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.30%	11.27%	10.46%
	资本充足率	≥10.5%	13.09%	13.07%	12.32%
	核心一级资本净额	-	29,875,788	29,278,570	27,049,246
	一级资本净额	-	34,904,598	34,304,665	29,073,511
	二级资本净额	-	5,519,253	5,474,638	5,171,725
	总资本净额	-	40,423,851	39,779,303	34,245,236
	风险加权资产合计	-	308,916,537	304,417,603	277,949,525
	信用风险加权资产	-	279,233,828	276,059,877	252,428,211
	市场风险加权资产	-	11,809,289	10,484,306	9,419,573
	操作风险加权资产	-	17,873,420	17,873,420	16,101,741
流动性风险	流动性比例	≥25%	97.49%	89.95%	74.90%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.74%	1.74%	1.44%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.37%	5.48%	6.13%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.09%	8.94%	9.26%
	最大十家客户贷款比例	-	41.03%	39.72%	46.91%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	222.87%	231.77%	278.73%
	贷款拨备率	-	3.88%	4.02%	4.01%
指标类别	指标	指标标准	2022年1-3月	2021年度	2020年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	23.54%	29.22%	28.79%
	总资产收益率（年化）	-	0.86%	0.74%	0.80%
	净利差（年化）	-	1.99%	2.18%	2.60%
	净利息收益率（年化）	-	1.95%	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》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	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
一级资本净额	34,904,598	34,304,665	34,110,774	32,814,025
调整后表内外资产余额	474,497,901	460,889,659	461,637,230	464,053,887
杠杆率	7.36%	7.44%	7.39%	7.07%

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2022年3月末，本行合格优质流动性资产448.25亿元，未来30天现金净流出量183.64亿元，流动性覆盖率244.09%，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	2022年3月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	221,706,686	93.12%	215,530,565	92.67%
关注类	12,237,317	5.14%	12,993,041	5.59%
次级类	2,400,663	1.01%	2,442,656	1.05%
可疑类	1,047,505	0.44%	891,503	0.39%
损失类	691,608	0.29%	703,442	0.30%
发放贷款和垫款总额	238,083,779	100.00%	232,561,207	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,139,776	1.74%	4,037,601	1.74%

(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	2022年1-3月	2021年1-3月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
公允价值变动净收益	109,918	200,212	(45.10%)	市场利率波动，交易性金融工具公允价值变动净收益减少
其他收益	6,442	20,284	(68.24%)	与日常活动相关的政府补助收入同比减少
其他业务收入	3,439	10,697	(67.85%)	证券租借收入同比减少
资产处置损失	(525)	(10,096)	(94.80%)	抵债资产处置损失同比减少
资产减值损失	-	5,860	不适用	报告期内无需进一步计提其他资产减值
其他业务成本	(77)	(112)	(31.25%)	正常支出变化，金额较小
营业外支出	(3,644)	(836)	335.89%	正常变动，金额较小
少数股东损益	(6,595)	7,539	不适用	少数股东损益减少

其他综合收益的税后净额	(47,493)	37,331	不适用	市场利率波动,其他债权投资公允价值变动减少
项目	2022年 3月31日	2021年 3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	11,178,882	453,706	2,363.90%	买入返售证券业务规模增加
卖出回购金融资产款	4,840,675	11,050,124	(56.19%)	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）	105,214	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%	251,362,300	-	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	-	质押	224,900,000
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	172,990,000
青岛全球财富中心开发建设股份有限公司	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	251,362,300	人民币普通股	251,362,300

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	175,000,000	人民币普通股	175,000,000
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7.20%。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		

（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

2022 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
2022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	
	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	23,115,670	22,692,629	22,284,538	21,816,652
存放同业及其他金融机构 款项	6,780,215	6,432,243	4,092,965	3,823,115
拆出资金	12,392,441	13,893,386	12,392,441	13,893,386
交易性金融资产	46,709,012	47,880,389	46,709,012	47,880,389
衍生金融资产	170,102	177,503	170,102	177,503
买入返售金融资产	11,178,882	453,706	11,178,882	453,706
发放贷款和垫款	229,356,403	223,632,277	223,176,601	217,968,510
债权投资	79,591,610	80,730,885	79,591,610	80,730,885
其他债权投资	25,151,573	26,510,126	25,151,573	26,510,126
其他权益工具投资	13,562	15,330	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	3,085,740	3,098,771	3,005,368	3,048,606
在建工程	672,043	660,883	657,319	643,462
使用权资产	474,698	496,610	423,500	440,223
无形资产	81,378	80,514	81,378	80,514
递延所得税资产	3,482,805	3,269,950	3,448,293	3,243,915
其他资产	377,689	412,817	348,728	387,995
资产总计	442,633,894	430,438,090	433,074,581	421,461,258

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)
2022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	
	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	8,939,166	10,153,924	8,561,088	9,770,128
同业及其他金融机构存放 款项	6,558,801	6,956,135	6,608,137	7,005,355
拆入资金	13,235,632	10,268,186	13,235,632	10,268,186
衍生金融负债	191,249	195,607	191,249	195,607
卖出回购金融资产款	4,840,675	11,050,124	4,840,675	11,050,124
吸收存款	283,394,220	268,823,042	275,148,139	261,183,917
应付职工薪酬	1,434,615	1,708,719	1,433,009	1,697,939
应交税费	623,579	822,305	616,928	812,476
预计负债	307,155	295,773	306,356	294,920
应付债券	85,952,479	83,769,939	85,952,479	83,769,939
租赁负债	228,723	237,047	177,872	181,620
其他负债	1,086,429	1,107,207	1,071,473	1,099,886
负债合计	406,792,723	395,388,008	398,143,037	387,330,097

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)
2022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	
	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年3月31日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	5,555,604	5,555,601	5,555,604	5,555,601
其他权益工具	5,471,448	5,471,449	5,471,448	5,471,449
资本公积	3,818,162	3,818,151	3,818,162	3,818,151
其他综合收益	623,897	670,407	624,356	670,538
盈余公积	3,857,841	3,857,841	3,857,841	3,857,841
一般风险准备	5,564,733	5,564,733	5,549,315	5,549,315
未分配利润	10,071,395	9,226,231	10,054,818	9,208,266
归属于母公司股东权益				
合计	34,963,080	34,164,413	34,931,544	34,131,161
少数股东权益	878,091	885,669	-	-
股东权益合计	35,841,171	35,050,082	34,931,544	34,131,161
负债及股东权益总计	442,633,894	430,438,090	433,074,581	421,461,258

刘仲生	刘宗波	王建华	肖卫国	
法定代表人	行长	主管财务工作的	计划财务部	(银行盖章)
(董事长)		副行长	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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 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)	2022 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)
一、营业收入				
利息收入	4,100,448	4,030,534	3,990,948	3,937,458
利息支出	(2,222,358)	(2,027,851)	(2,179,899)	(1,994,276)
利息净收入	1,878,090	2,002,683	1,811,049	1,943,182
手续费及佣金收入	228,952	225,018	228,767	224,888
手续费及佣金支出	(19,538)	(18,432)	(18,780)	(17,638)
手续费及佣金净收入	209,414	206,586	209,987	207,250
投资净收益	266,268	210,039	266,268	209,545
公允价值变动净收益	109,918	200,212	109,918	198,687
其他收益	6,442	20,284	4,073	16,403
汇兑净收益	18,404	19,822	18,404	19,822
其他业务收入	3,439	10,697	3,438	10,692
资产处置损失	(525)	(10,096)	(1,017)	(10,096)
营业收入合计	2,491,450	2,660,227	2,422,120	2,595,485
二、营业支出				
税金及附加	(26,116)	(25,896)	(25,818)	(25,669)
业务及管理费	(586,434)	(624,707)	(545,731)	(587,363)
信用减值损失	(866,819)	(994,740)	(826,436)	(980,873)
资产减值损失	-	5,860	-	5,860
其他业务支出	(77)	(112)	(39)	(65)
营业支出合计	(1,479,446)	(1,639,595)	(1,398,024)	(1,588,110)

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 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)	2022 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)
三、营业利润	1,012,004	1,020,632	1,024,096	1,007,375
加：营业外收入	1,185	1,499	1,134	1,109
减：营业外支出	(3,644)	(836)	(3,637)	(836)
四、利润总额	1,009,545	1,021,295	1,021,593	1,007,648
减：所得税费用	(74,976)	(100,758)	(79,041)	(99,234)
五、净利润	934,569	920,537	942,552	908,414
归属于母公司股东的净利润	941,164	912,998	942,552	908,414
少数股东损益	(6,595)	7,539	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(47,493)	37,331	(46,182)	38,312
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额	(46,510)	38,067	(46,182)	38,312
(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	(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	(53,825)	(14,650)	(53,842)	(14,392)
2. 其他债权投资信用 减值准备	7,666	52,717	7,660	52,704
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额	(983)	(736)	-	-

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 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)	2022 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)
七、综合收益总额	887,076	957,868	896,370	946,726
归属于母公司股东的综合 收益总额	894,654	951,065	896,370	946,726
归属于少数股东的综合 收益总额	(7,578)	6,803	-	-
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.15	0.16		
稀释每股收益 (人民币元)	0.14	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

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 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)	2022 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)
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	14,552,924	11,473,637	13,945,967	10,456,982
同业及其他金融机构存放 款项净增加额	-	1,473,102	-	1,508,102
向中央银行借款净增加额	-	1,156,108	-	1,082,943
拆入资金净增加额	2,927,579	-	2,927,579	-
交易性金融负债净增加额	-	360,498	-	360,498
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	2,007,000	-	2,950,000
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	-	4,403,317	-	4,403,317
收回已核销贷款	203,183	184,596	203,183	184,596
收取利息、手续费及佣金 的现金	3,596,835	3,708,603	3,480,491	3,617,072
收到其他与经营活动有关 的现金	29,431	237,284	27,048	236,604
经营活动现金流入小计	23,720,371	25,004,145	22,994,687	24,800,114

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 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)	2022 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)
一、经营活动产生的现金流量 (续)：				
发放贷款和垫款净增加额	(6,517,105)	(15,416,910)	(5,958,132)	(14,810,671)
存放中央银行款项净增加额	(511,150)	(1,027,707)	(532,306)	(995,852)
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	(179,967)	-	(30,000)	-
拆出资金净增加额	-	(1,666,110)	-	(1,666,110)
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	-	(7,093,623)	-	(7,093,623)
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	(409,752)	-	(409,636)	-
向中央银行借款净减少额	(1,213,875)	-	(1,208,156)	-
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	(6,206,726)	(7,178,816)	(6,206,726)	(7,178,816)
支付利息、手续费及佣金 的现金	(1,551,471)	(1,333,141)	(1,508,254)	(1,297,027)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(621,961)	(628,094)	(591,709)	(602,928)
支付的各项税费	(667,928)	(823,320)	(657,893)	(817,255)
支付其他与经营活动有关 的现金	(335,318)	(199,323)	(323,572)	(188,664)
经营活动现金流出小计	(28,939,220)	(36,497,416)	(28,150,351)	(35,781,318)
经营活动使用的现金 流量净额	(5,218,849)	(11,493,271)	(5,155,664)	(10,981,204)

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 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 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)	2022 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)
二、投资活动产生的现金流量：				
处置及收回投资收到的现金	17,721,353	23,731,777	17,721,353	23,602,327
取得投资收益及利息收到的 现金	1,068,922	938,932	1,068,922	938,439
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	1,409	431	916	431
投资活动现金流入小计	18,791,684	24,671,140	18,791,191	24,541,197
投资支付的现金	(13,974,362)	(24,691,433)	(13,974,362)	(24,587,180)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(83,261)	(63,774)	(54,126)	(54,929)
投资活动现金流出小计	(14,057,623)	(24,755,207)	(14,028,488)	(24,642,109)
投资活动产生/ (使用) 的 现金流量净额	4,734,061	(84,067)	4,762,703	(100,912)
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	23,298,160	26,533,899	23,298,160	26,533,899
筹资活动现金流入小计	23,298,160	26,533,899	23,298,160	26,533,899
偿付债券本金所支付的现金	(21,201,276)	(17,325,984)	(21,201,276)	(17,325,984)
偿付债券利息所支付的现金	(537,824)	(443,210)	(537,824)	(443,210)
分配股利或偿付无固定 期限资本债利息所支付 的现金	(96,032)	-	(96,032)	-
偿还租赁负债支付的现金	(11,980)	(23,691)	(8,550)	(20,393)
筹资活动现金流出小计	(21,847,112)	(17,792,885)	(21,843,682)	(17,789,587)
筹资活动产生的现金流量 净额	1,451,048	8,741,014	1,454,478	8,744,312

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)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	
	2022 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)	2022 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)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(11,586)	3,155	(11,586)	3,155
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	954,674	(2,833,169)	1,049,931	(2,334,649)
加：期初现金及现金等价物余额	13,872,957	17,501,431	11,899,462	15,383,969
六、期末现金及现金等价物余额	14,827,631	14,668,262	12,949,393	13,049,320

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

肖卫国
计划财务部负责人

(银行盖章)