证券代码:002958 证券简称:青农商行 公告编号:2024-047
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】第三季度报告

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.本行第三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7-9月	比上年同期增减	2024年1-9月	比上年同期增减
营业收入	2,583,676	(2.03%)	8,442,466	2.58%
利润总额	1,254,570	0.66%	3,257,224	3.10%
净利润	1,187,899	1.85%	3,203,014	4.25%
归属于母公司股东的净利润	1,174,989	1.79%	3,203,246	5.16%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,137,880	1.72%	3,087,065	7.51%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,957,157	(90.52%)
基本每股收益(元/股)	0.21	0.00%	0.55	5.77%
稀释每股收益(元/股)	0.18	0.00%	0.47	4.44%
加权平均净资产收益率(年化)	13.36%	下降0.64个百分点	11.84%	下降0.27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)	12.92%	下降0.64个百分点	11.39%	上升0.02个百分点

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	479,010,156	467,936,769	2.37%
发放贷款和垫款总额	262,964,663	256,844,853	2.78%
贷款损失准备(含减值)	(10,894,475)	(11,045,798)	(1.37%)
负债总额	437,392,686	428,887,839	1.98%
吸收存款	315,917,942	306,538,569	3.40%
归属于母公司股东的净资产	40,720,383	38,110,214	6.85%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.43	5.96	7.89%

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制规则第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账分)/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7-9月	2024年1-9月
非流动资产处置收益	21,708	75,388
政府补助	28,123	88,507
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,982	(3,062)
非经常性损益净额	51,813	160,853
减:以上各项对所得税的影响	(13,214)	(40,575)
合计	38,599	120,278
其中:影响母公司股东净利润的非经常性损益	37,109	116,181
影响少数股东损益的非经常性损益	1,490	4,097

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(2023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回部分,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、债权投资和其他债权投资所取得的投资收益,和受托经营取得的托管费收入本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9月30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%	10.68%	9.91%	9.77%
	一级资本充足率	≥8.5%	12.24%	11.48%	11.41%
	资本充足率	≥10.5%	13.96%	13.21%	13.18%
	核心一级资本净额	-	34,418,323	31,975,973	29,904,907
	一级资本净额	-	39,458,365	37,010,132	34,934,174
	二级资本净额	-	5,538,514	5,579,022	5,393,108
	总资本净额	-	44,996,879	42,589,154	40,327,282
	风险加权资产合计	-	322,309,094	322,506,380	306,061,617
	信用风险加权资产	-	291,193,592	292,296,534	277,528,095
	市场风险加权资产	-	7,937,336	11,107,029	9,900,909
	操作风险加权资产	-	19,170,905	19,103,817	18,632,613
	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	4,007,231	不适用	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	96.73%	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%	6.26%	5.38%	5.26%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.05%	10.21%	9.75%
	最大十家客户贷款比例	-	42.38%	42.19%	39.76%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	230.37%	237.56%	207.63%
	贷款拨备率	-	4.14%	4.32%	4.55%

指标类别	指标	指标标准	2024年1-9月	2023年度	2022年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	25.61%	31.70%	30.34%
	总资产收益率(年化)	-	0.90%	0.98%	0.94%
	净利差(年化)	-	1.69%	1.77%	2.01%
	净息差收益率(年化)	-	1.69%	1.76%	2.00%

注:1.按银行业监督管理机关规定的监管口径,2022年10月26日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算,2023年及2022年末,本行资本充足指标根据中国银监会于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%,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。
净息差收益率=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	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	39,458,365	38,566,115	38,133,547	37,010,132
调整后表内外资产余额	502,718,994	500,083,690	504,126,447	497,768,549
杠杆率	7.85%	7.71%	7.56%	7.44%

注:1.2023年起,杠杆率相关指标根据《金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算,2023年末的杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算,详细信息请查阅本行官网投资者关系中的"监管资本"栏目。
(五)流动性覆盖率
截至2024年9月末,本行合格优质流动性资产587.06亿元,未来30天现金净流出量191.18亿元,流动性覆盖率307.07%,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9月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	243,637,731	92.65%	236,387,965	92.40%
关注类	14,597,738	5.55%	14,815,087	5.79%
次级类	1,973,470	0.75%	2,085,248	0.81%
可疑类	2,141,270	0.82%	2,091,027	0.82%
损失类	614,454	0.23%	466,526	0.18%
发放贷款和垫款总额	262,964,663	100.00%	256,844,853	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,729,194	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1-9月	2023年1-9月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
手续费及佣金净收入	683,466	517,700	32.02%	收取代理及托管业务手续费增加
公允价值变动损益	941,896	277,951	238.87%	交易性金融资产公允价值变动增加
其他收益	88,504	239,584	(63.06%)	与业务相关的政府补助减少
其他业务收入	31,116	109,293	(71.53%)	非主营业务收入减少
资产处置损益	75,398	7,077	965.29%	固定资产处置收益增加所致
其他资产减值损失	13,000	(200)	不适用	抵债资产减值准备减少
其他业务成本	(223)	(44)	406.82%	正常业务变化,绝对金额较小
营业外收入	6,857	5,232	31.06%	正常业务变化,绝对金额较小
所得税费用	(54,210)	(86,768)	(37.52%)	免税收入及减计收入增加所致
少数股东损益	(232)	26,464	不适用	村镇银行净利润减少,少数股东收益减少
其他综合收益的税后净额	102,856	22,811	350.91%	市场利率变动,其他债权投资公允价值变动增加

项目	2024年9月30日	2023年12月31日	与上年末相比增减幅度	主要原因
存放同业款项	8,614,151	6,474,413	33.06%	存放境内银行款项增加
买入返售金融资产	2,973,133	4,272,037	(30.40%)	买入返售债券规模减少
向中央银行借款	17,401,084	10,729,496	62.18%	支农支小再贷款规模增加
拆入资金	6,503,722	10,622,039	(38.77%)	境内拆入款项减少
卖出回购金融资产款	10,366,330	14,814,579	(30.02%)	卖出回购证券款项减少
应交税费	546,179	291,067	87.76%	应交企业所得税增加
预计负债	185,552	433,651	(57.21%)	信用承诺损失准备减少

二、股东信息

报告期末普通股股东总数(户) 89,384 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	9.06%	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	-		
青岛国发集团有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	-	-	-
凯发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.58%	198,703,565			
青岛金家岭控股集团有限公司	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			

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
青岛国发集团有限公司	276,720,000	人民币普通股	276,720,000
凯发投资集团有限公司	251,372,300	人民币普通股	251,372,300
香港中央结算有限公司	198,703,565	人民币普通股	198,703,565
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
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
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
威海市商业银行股份有限公司	78,850,000	人民币普通股	78,850,000
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		

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

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
凯发投资集团有限公司	250,587,100	4.51%	785,200	0.0141%	251,372,300	4.52%	-	-

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。
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
2024年10月30日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年9月30日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	期末余额	上年年末余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	23,792,010	21,826,713
存放同业款项	8,614,151	6,474,413
拆出资金	10,729,067	10,627,219
衍生金融资产	189,356	186,687
买入返售金融资产	2,973,133	4,272,037
发放贷款和垫款	252,654,282	248,323,914
金融投资:	179,632,631	169,904,330
交易性金融资产	50,311,391	47,976,881
债权投资	79,413,900	84,925,306
其他债权投资	40,902,140	36,996,943
其他权益工具投资	5,200	5,200
投资性房地产	19	19
固定资产	3,075,876	3,203,252
在建工程	185,268	251,268
使用权资产	381,972	411,202
无形资产	71,084	77,247
递延所得税资产	5,418,709	4,968,708
其他资产	292,608	409,733
资产合计	479,010,156	467,936,769
负债:		
向中央银行借款	17,401,084	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	3,316,983	3,937,629
拆入资金	6,503,722	10,622,039
衍生金融负债	233,968	202,940
卖出回购金融资产款	10,366,330	14,814,579
吸收存款	315,917,942	306,538,569
应付职工薪酬	1,844,222	1,994,126
应交税费	545,179	291,067
预计负债	185,552	433,651
应付债券	79,809,123	78,924,284
租赁负债	206,735	211,993
递延所得税负债	1,061,867	1,187,275
负债合计	437,392,686	428,887,839
股东权益:		
股本	5,555,617	5,555,616
其他权益工具	5,471,442	5,471,442
其中:永续债	4,992,849	4,992,849
资本公积	3,818,261	3,818,261
其他综合收益	871,587	768,721
盈余公积	5,133,524	4,878,480
一般风险准备	6,698,081	6,256,674
未分配利润	13,143,063	11,296,989
归属于母公司股东权益合计	40,651,474	38,045,013
少数股东权益	867,075	938,716
股东权益合计	41,617,468	39,083,930
负债和股东权益总计	479,010,156	467,936,769

法定代表人:王锡峰 行长:于丰星 计划财务部负责人:武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司资产负债表
2024年9月30日
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	期末余额	上年年末余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	22,822,919	20,974,546
存放同业款项	6,300,369	4,180,664
拆出资金	10,729,067	10,627,219
衍生金融资产	189,356	186,687
买入返售金融资产	2,973,133	4,272,037
发放贷款和垫款	244,822,271	238,278,264
金融投资:	170,632,631	169,904,330
交易性金融资产	50,311,391	47,976,881
债权投资	79,413,900	84,925,306
其他债权投资	40,902,140	36,996,943
其他权益工具投资	5,200	5,200
长期股权投资	391,696	357,000
投资性房地产	19	19
固定资产	2,973,712	3,086,266
在建工程	170,539	236,531
使用权资产	344,134	383,276
无形资产	71,084	77,247
递延所得税资产	5,372,084	4,900,371
其他资产	270,969	291,305
资产总计	468,074,328	457,886,751
负债:		
向中央银行借款	17,349,988	10,714,289
同业及其他金融机构存放款项	3,349,088	3,977,793
拆入资金	6,503,722	10,622,039
衍生金融负债	233,968	202,940
卖出回购金融资产款	10,366,330	14,814,579
吸收存款	306,027,932	296,577,352
应付职工薪酬	1,835,964	1,979,564
应交税费	527,064	280,693
预计负债	185,267	433,128
应付债券	79,809,123	78,924,284
租赁负债	147,048	162,912
其他负债	1,052,396	1,181,206
负债合计	427,422,854	419,850,779
股东权益:		
股本	5,555,617	5,555,616
其他权益工具	5,471,442	5,471,442
其中:永续债	4,992,849	4,992,849
资本公积	3,818,261	3,818,261
其他综合收益	871,587	768,721
盈余公积	5,133,524	4,878,480
一般风险准备	6,698,081	6,256,674
未分配利润	13,143,063	11,296,989
股东权益合计	40,651,474	38,045,013
负债和股东权益总计	468,074,328	457,886,751

法定代表人:王锡峰 行长:于丰星 计划财务部负责人:武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2024年1-9月
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额		上期金额	
	7-9月	1-9月	7-9月	1-9月
一、营业总收入	2,583,676	8,442,466	2,637,112	8,230,273
利息净收入	1,829,381	5,397,983	1,927,111	5,727,583
利息收入	4,014,289	12,076,758	4,244,397	12,522,680
利息支出	2,184,908	6,678,775	2,317,276	6,795,097
手续费及佣金净收入	147,747	683,466	146,722	517,700
手续费及佣金收入	181,616	777,037	174,678	615,306
手续费及佣金支出	33,869	93,571	27,956	97,606
投资收益(损失以"-"号填列)	496,223	1,187,270	486,178	1,289,251
其他收益	28,123	88,504	46,688	239,584
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	47,841	941,896	39,072	277,951
汇兑收益(损失以"-"号填列)	10,683	36,853	22,399	51,834
其他业务收入	1,870	31,116	4,576	109,293
资产处置收益(损失以"-"号填列)	21,708	75,398	5,356	7,077
二、营业总支出	1,330,988	5,182,193	1,390,011	5,066,486
税金及附加	31,766	94,089	18,100	85,204
业务及管理费	766,236	2,162,365	719,632	2,075,563
信用减值损失	532,982	2,938,520	652,278	2,905,474
其他资产减值损失	-	-13,000	-	200
其他业务成本	4	223	1	44
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	1,252,688	3,260,273	1,247,101	3,163,788
加:营业外收入	5,283	6,857	1,853	5,232
减:营业外支出	3,301	9,906	2,652	9,736
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	1,254,670	3,257,224	1,246,302	3,159,284
减:所得税费用	66,671	54,210	80,129	86,768
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	1,187,899	3,203,014	1,166,273	3,072,515
(一)按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	1,187,899	3,203,014	1,166,273	3,072,515
(二)按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	1,174,989	3,203,246	1,154,284	3,046,061
2. 少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	12,910	-232	11,989	26,464
六、其他综合收益的税后净额	-135,738	102,856	-71,966	22,811
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-135,640	102,856	-72,041	23,536
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	34	-236
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
2. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-	34	-236
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-135,640	102,856	-72,075	23,772
1. 其他债权投资公允价值变动	-116,931	118,524	-75,360	19,836
2. 其他债权投资信用损失准备	-18,709	-15,668	3,285	3,936
3.现金流量套期储备	-98	-	80	-725
七、综合收益总额	1,052,161	3,305,870	1,094,318	3,095,326
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,039,349	3,306,102	1,082,243	3,069,597
归属于少数股东的综合收益总额	12,812	-232	12,075	25,729
八、每股收益				
(一)基本每股收益(元/股)	0.21	0.55	0.21	0.52
(二)稀释每股收益(元/股)	0.18	0.47	0.18	0.45

法定代表人:王锡峰 行长:于丰星 计划财务部负责人:武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2024年1-9月
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额		上期金额	
	7-9月	1-9月	7-9月	1-9月
一、营业总收入	2,505,238	8,220,650	2,560,176	8,004,976
利息净收入	1,751,349	5,177,969	1,894,594	5,511,020
利息收入	3,883,579	11,701,080	4,120,721	12,160,066
利息支出	2,132,230	6,523,121	2,266,127	6,649,046
手续费及佣金净收入	149,081	688,074	147,939	521,561
手续费及佣金收入	181,518	776,711	174,584	614,961
手续费及佣金支出	32,437	88,637	26,645	93,400
投资收益(损失以"-"号填列)	497,513	1,189,190	485,178	1,301,501
其他收益	25,193	80,203	41,074	224,793
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	47,841	941,896	39,072	277,951
汇兑收益(损失以"-"号填列)	10,683	36,853	22,399	51,834
其他业务收入	1,870	31,116	4,576	109,292
资产处置收益(损失以"-"号填列)	21,708	75,360	5,344	7,024
二、营业总支出	1,271,646	4,964,102	1,335,356	4,896,716
税金及附加	31,280	92,717	17,566	83,749
业务及管理费	720,899	2,026,134	674,430	1,938,039
信用减值损失	519,463	2,858,028	643,359	2,874,684
其他资产减值损失	-	-13,000	-	200
其他业务成本	4	223	1	44
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	1,233,592	3,256,548	1,224,820	3,108,260
加:营业外收入	5,277	6,711	1,827	5,108
减:营业外支出	3,291	9,486	2,452	8,189
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	1,235,578	3,253,773	1,224,195	3,105,188
减:所得税费用	65,062	49,612	77,095	73,373
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	1,170,516	3,204,161	1,147,100	3,031,815
(一)持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	1,170,516	3,204,161	1,147,100	3,031,815
六、其他综合收益的税后净额	-135,607	102,856	-72,072	23,777
(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				
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-135,607	102,856	-72,072	23,777
1. 其他债权投资公允价值变动	-116,901	118,524	-75,369	19,836
2. 其他债权投资信用损失准备	-18,706	-15,668	3,297	3,941
七、综合收益总额	1,034,909	3,307,017	1,075,028	3,055,592

法定代表人:王锡峰 行长:于丰星 计划财务部负责人:武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2024年1-9月
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款净增加额	10,582,293	19,827,858
向中央银行借款净增加额	6,668,718	3,575,954
收取利息、手续费及佣金的现金	10,621,322	10,683,189
拆入资金净增加额	-	4,389,423
回购业务资金净增加额	-	1,023,273
存放中央银行和同业款项净减少额	165,811	617,938
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,189,526	2,209,544
出售金融资产净减少额	1,296,620	3,963,221
收到其他与经营活动有关的现金	313,526	1,304,102
经营活动现金流入小计	30,833,816	47,584,502
客户贷款及垫款净增加额	10,595,981	16,685,321
拆出资金净增加额	560,231	380,646
同业及其他金融机构存放款项净减少额	632,732	1,806,075
拆入资金净减少额	4,110,599	-
回购业务资金净减少额	4,442,108	-
支付利息、手续费及佣金的现金	5,524,073	4,818,460
支付给职工及为职工支付的现金	1,435,378	1,374,410
支付的各项税费	856,698	1,042,266
支付其他与经营活动有关的现金	719,859	835,088
经营活动现金流出小计	28,876,669	26,942,256
经营活动产生的现金流量净额	1,957,157	20,642,246
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	139,865,340	109,703,911
取得投资收益收到的现金	4,589,039	4,308,210
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	84,463	14,286
投资活动现金流入小计	144,536,922	114,024,357
投资支付的现金	141,079,573	135,196,694
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	71,359	95,392
投资活动现金流出小计	141,150,932	135,292,086
投资活动产生的现金流量净额	3,385,990	-21,267,729
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	90,674,601	77,219,578
筹资活动现金流入小计	90,674,601	77,219,578
偿还债务支付的现金	89,564,457	74,838,385
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,358,176	1,489,090
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	2,130	3,000
支付其他与筹资活动有关的现金	44,639	53,137
筹资活动现金流出小计	91,967,272	76,380,612
筹资活动产生的现金流量净额	-1,292,671	838,966
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-19,768	17,059
五、现金及现金等价物净增加额	4,030,708	230,342
加:期初现金及现金等价物余额	14,164,430	13,296,414
六、期末现金及现金等价物余额	18,196,138	13,526,756

法定代表人:王锡峰 行长:于丰星 计划财务部负责人:武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
2024年1-9月
(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款净增加额	9,656,675	19,296,773
向中央银行借款净增加额	6,632,830	3,673,280
收取利息、手续费及佣金的现金	10,242,336	10,316,668
拆入资金净增加额	-	4,389,423
回购业务资金净增加额	-	1,023,273
存放中央银行和同业款项净减少额	213,968	610,201
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,189,526	2,209,544
出售金融资产净减少额	1,296,620	3,963,221
收到其他与经营活动有关的现金	301,452	1,289,184
经营活动现金流入小计	29,529,407	46,761,567
客户贷款及垫款净增加额	9,732,292	15,999,485
拆出资金净增加额	560,231	380,646
同业及其他金融机构存放款项净减少额	606,695	1,884,393
拆入资金净减少额	4,110,599	-
回购业务资金净减少额	4,442,108	-
支付利息、手续费及佣金的现金	5,356,753	4,677,939
支付给职工及为职工支付的现金	1,360,765	1,293,034
支付的各项税费	833,012	1,006,691
支付其他与经营活动有关的现金	664,626	802,732
经营活动现金流出小计	27,666,081	26,044,920
经营活动产生的现金流量净额	1,863,326	20,716,647
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	139,865,340	109,703,911
取得投资收益收到的现金	4,589,039	4,308,210
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	84,417	13,962
投资活动现金流入小计	144,538,796	114,026,083
投资支付的现金	141,079,573	135,196,694
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	69,832	80,735
投资活动现金流出小计	141,149,406	135,277,429
投资活动产生的现金流量净额	3,389,390	-21,251,346
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	90,674,601	77,219,578
筹资活动现金流入小计	90,674,601	77,219,578
偿还债务支付的现金	89,564,457	74,838,385
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,356,046	1,486,090
支付其他与筹资活动有关的现金	36,065	43,821
筹资活动现金流出小计	91,956,568	76,368,296
筹资活动产生的现金流量净额	-1,281,967	851,282
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-19,768	17,059
五、现金及现金等价物净增加额	3,950,981	333,642
加:期初现金及现金等价物余额	12,346,128	11,728,747
六、期末现金及现金等价物余额	16,297,109	12,062,389

法定代表人:王锡峰 行长:于丰星 计划财务部负责人:武兆慧

证券代码:002958 证券简称:青农