



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

(股票代码：002958)

2019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2019年10月28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十四次临时会议，审议通过了《青岛农村商业银行股份有限公司2019年第三季度报告》。

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告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	2019年7-9月	比上年同期增减	2019年1-9月	比上年同期增减
营业收入	2,285,203	13.59%	6,579,794	22.99%
利润总额	1,068,136	9.85%	2,676,760	2.75%
净利润	947,799	20.83%	2,370,766	15.86%
归属于母公司股东的净利润	941,526	20.69%	2,357,490	15.87%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	927,171	19.65%	2,332,247	15.58%
经营活动使用的现金流量净额	(114,026)	不适用	(5,751,042)	261.30%
基本每股收益(元/股)	0.17	6.25%	0.44	7.32%
稀释每股收益(元/股)	0.17	6.25%	0.44	7.32%
加权平均净资产收益率(年化)	16.16%	下降0.04个百分点	13.99%	下降0.73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)	15.92%	下降0.17个百分点	13.84%	下降0.76个百分点

项目	2019年9月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	328,615,586	294,141,165	11.72%
发放贷款和垫款总额	172,436,957	136,973,948	25.89%
贷款减值准备	(7,635,733)	(6,217,929)	22.80%
负债总额	303,972,382	272,798,404	11.43%
吸收存款	210,819,906	192,610,288	9.45%
归属于母公司股东的净资产	23,805,949	20,513,629	16.05%

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、其他收益、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益。

2.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	2019年1-9月
非流动资产处置净收益	17,884
政府补助	25,374
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,865)
非经常性损益净额	39,393
减：以上各项对所得税的影响	(10,433)
合计	28,960

项目	2019 年 1-9 月
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	25,243
影响少数股东损益的非经常性损益	3,717

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	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.48%	10.60%	10.50%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.48%	10.61%	10.51%
	资本充足率	≥10.5%	12.28%	12.55%	12.59%
流动性风险	流动性比例	≥25%	66.10%	59.65%	50.90%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.43%	1.57%	1.86%
	单一客户贷款集中度	≤10%	8.19%	6.79%	7.51%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	12.80%	10.32%	7.51%
	最大十家客户贷款比例	-	54.78%	53.00%	50.31%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	309.45%	290.05%	272.16%
指标类别	指标	指标标准	2019 年 1-9 月	2018 年度	2017 年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	25.53%	32.23%	35.69%
	总资产收益率（年化）	-	1.02%	0.90%	0.93%
	净利差（年化）	-	2.72%	2.29%	2.40%
	净利息收益率（年化）	-	2.57%	2.49%	2.60%

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）减值准备余额÷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	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
一级资本净额	23,978,137	22,989,113	23,050,090	20,687,014
调整后表内外资产余额	348,735,769	338,601,164	321,250,984	313,954,548
杠杆率	6.88%	6.79%	7.18%	6.59%

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 2019 年 9 月末，本行合格优质流动性资产 382.63 亿元，未来 30 天现金净流出量 300.04 亿元，流动性覆盖率 127.53%，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	2019年9月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	160,338,547	92.99%	125,037,159	91.28%
关注类	9,629,675	5.58%	9,793,079	7.15%
次级类	835,311	0.48%	642,866	0.47%
可疑类	1,479,787	0.86%	1,245,321	0.91%
损失类	153,637	0.09%	255,523	0.19%
发放贷款和垫款总额	172,436,957	100.00%	136,973,948	100.00%
不良贷款及不良贷款率	2,468,735	1.43%	2,143,710	1.57%

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）	153,986		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	4.86%	270,000,000	270,000,000	-	-
城发投资集	国有法人	4.50%	250,000,000	250,000,000	-	-

团有限公司						
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	222,520,000
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	质押	75,000,000
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
徐兴良	2,952,062	人民币普通股	2,952,062
魏巍	2,400,000	人民币普通股	2,400,000
段静波	2,396,225	人民币普通股	2,396,225
林汉忠	1,792,557	人民币普通股	1,792,557
领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金（交易所）	1,751,800	人民币普通股	1,751,800
柯旭斌	1,392,900	人民币普通股	1,392,900
陈正忠	1,020,461	人民币普通股	1,020,461
吴碧海	972,600	人民币普通股	972,600
黄芳	971,800	人民币普通股	971,800
陈赛明	950,000	人民币普通股	950,000
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7.2%。		
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	徐兴良通过国信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票2,952,062股；魏巍通过西藏东方财富证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票2,400,000股；段静波通过开源证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票2,396,225股；柯旭斌通过平安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票1,392,900股；吴碧海通过申万宏源西部证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票972,600股；黄芳通过中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票628,900股；陈赛明通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有本行股票950,000股。		

三、业务发展情况

2019年三季度，本行围绕全年工作部署和阶段工作重点，深入实施转型创新“十大工程”，大力推进改革发展“二次创业”，同时按照“抓内控、强内功、补短板”的工作主线，狠抓内控建设和合规管理，各项业务持续保持高速高效高质量发展的良好态势。

（一）转型发展走向深入。按照“党建引领示范、标杆普惠银行塑造、行业交易银行打造、平台开放银行创新、特色金融建设、内控合规强化、资产质量优化、信贷结构调整、优质服务提升、人文农商深化”十大工程建设规划，通过公开答辩等方式，碰撞思想、凝聚共识，明确了“二次创业”的具体实施路径，业务发展质效持续提升。

（二）发展活力持续迸发。持续深化金融科技应用，丰富业务发展工具，取得信用风险缓释工具核心交易商等资质，上线“汇青客”微信营销系统。主动顺应金融消费行为变化趋势，研发“跨境 e 家”外汇服务平台，优化“鑫动 e 商”商户服务平台，推出“城市攻略”社区服务平台，开办“幸福感恩存单”等创新业务、“周期净值型”等理财产品，发展动能持续集聚。

（三）社会贡献不断加大。在全省金融机构中率先推出“山东自贸区综合金融服务二十条”，开业首家专营支行，并依托烟台分行和章丘支行形成“立足青岛、服务济烟、面向全省”的自贸区金融服务体系。积极融入中国—上海合作组织地方经贸合作示范区建设，围绕青岛“15 个攻势”，持续加大实体经济投放力度，支农、支小、支民营等工作成效显著。

（四）服务水平明显提升。深化运营管理“三大集中”改革，全面推广智慧厅堂建设，建立柜面业务“一次、一窗、限时、亲情”办理规范，推出免填单单位结算卡、微信智能预约开户、企业网银对账等便利化服务产品，推广“柜外清”信息交互和无纸化业务处理模式，广泛开展金融知识普及宣传活动，推进标准化投诉处理体系建设工作，“有温度、加速度”服务模式框架基本成型。

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

2017 年，财政部先后颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（简称“新金融工具准则”）和《企业会计准则第 14 号—收入》五项企业会计准则，此外，财政部于 2018 年 12 月颁布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），要求已执行新金融工具准则与新收入准则的金融企业应当按照企业会计准则和该通知要求编制财务报表，要求在境内上市的企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。本行在编制本财务报表时已执行上述新金融工具准则。

报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因如下表所列：

单位：千元

项目	2019 年 1-9 月	2018 年 1-9 月	与上年同期 相比增减幅度	主要原因
投资净收益	1,262,142	323,456	290.21%	根据新金融工具准则有关金融资产分类和计量规定，分类为交易性金融资产增加，相应投资收益增加
公允价值变动净（损失）/收益	(93,971)	47,803	不适用	执行新金融工具准则后，交易性金融资产公允价值变动
汇兑净收益	46,137	16,169	185.34%	汇率变动及结售汇业务收入增加导致
资产处置收益	17,884	5,507	224.75%	固定资产处置收益增加
信用减值损失	(1,997,596)	不适用	不适用	贷款减值准备计提增加
资产减值损失	(154,362)	(1,121,033)	(86.23%)	
其他业务支出	(615)	(248)	147.98%	正常支出变化，金额较小
营业支出合计	(3,899,169)	(2,739,249)	42.34%	信用减值损失等增加
营业外收入	2,050	4,277	(52.07%)	清理久悬账户收入相比同期有所减少
营业外支出	(5,915)	(10,061)	(41.21%)	抵债资产处置损失相比同期减少
所得税费用	(305,994)	(558,760)	(45.24%)	递延所得税费用下降
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	3,235	604,205	(99.46%)	执行新金融工具准则后，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减少，公允价值变动下降
项目	2019 年 9 月 30 日	2018 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	5,948,696	9,411,288	(36.79%)	部分定期业务到期导致减少

拆出资金	6,037,582	4,040,374	49.43%	正常变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	8,353,039	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
衍生金融资产	22,718	15,207	49.39%	公允价值变动导致
买入返售金融资产	1,194,367	3,518,031	(66.05%)	买入返售金融资产规模减少
应收利息	-	1,613,143	不适用	按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收取的利息，列示在其他资产
交易性金融资产	47,032,297	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
债权投资	52,848,043	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
其他债权投资	19,302,547	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
其他权益工具投资	5,200	不适用	不适用	采用新金融工具准则后新增项目
可供出售金融资产	不适用	44,288,354	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
持有至到期投资	不适用	34,271,902	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
应收款项类投资	不适用	25,111,724	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
递延所得税资产	1,525,567	997,729	52.90%	递延所得税资产增加
向中央银行借款	3,979,308	2,987,300	33.21%	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	2,136,351	905,551	135.92%	同业存放款项增加
拆入资金	7,707,608	2,984,169	158.28%	拆入资金增加
衍生金融负债	13,024	26,888	(51.56%)	衍生金融负债下降
应付利息	-	2,734,222	不适用	按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可支付但于资产负债表日尚未支付的利息，列示在其他负债
预计负债	262,158	-	不适用	采用新金融工具准则后，针对表外信贷承诺等项目计提的减值准备
资本公积	3,817,959	2,221,443	71.87%	发行新股股本溢价
其他综合收益	513,439	1,212,428	(57.65%)	执行新金融工具准则后，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减少，公允价值变动下降

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、对2019年度经营业绩的预计

不适用。

五、以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期(计提)/转回的减值	期末余额
交易性金融资产	40,647,908	(100,132)	-	-	45,373,697
衍生金融资产	15,207	(7,703)	-	-	22,718
其他债权投资	11,493,250	-	(34,894)	(17,945)	19,302,547
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6,146,819	-	10,599	2,381	6,307,461
金融资产小计	58,303,184	(107,835)	(24,295)	(15,564)	71,006,423
衍生金融负债	(26,888)	13,865	-	-	(13,024)

六、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

七、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。

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、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

报告期内，无接待调研、沟通、采访等活动。

第四节 财务报表

青岛农村商业银行股份有限公司
2019 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
 2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	24,532,957	26,866,034	24,174,602	26,548,117
存放同业及其他金融机构款项	5,948,696	9,411,288	4,297,819	7,509,957
拆出资金	6,037,582	4,040,374	6,037,582	4,040,374
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	不适用	8,353,039	不适用	8,353,039
衍生金融资产	22,718	15,207	22,718	15,207
买入返售金融资产	1,194,367	3,518,031	1,194,367	3,518,031
发放贷款和垫款	165,367,938	130,756,019	162,357,476	128,421,309
金融投资	119,188,087	不适用	119,108,087	不适用
- 交易性金融资产	47,032,297	不适用	46,952,297	不适用
- 债权投资	52,848,043	不适用	52,848,043	不适用
- 其他债权投资	19,302,547	不适用	19,302,547	不适用
- 其他权益工具投资	5,200	不适用	5,200	不适用
可供出售金融资产	不适用	44,288,354	不适用	44,288,354
持有至到期投资	不适用	34,271,902	不适用	34,271,902
应收款项类投资	不适用	25,111,724	不适用	25,111,724
应收利息	-	1,613,143	-	1,602,635
长期股权投资	-	-	357,000	357,000
投资性房地产	203	223	203	223
固定资产	3,042,560	2,935,924	3,034,750	2,926,511
在建工程	608,937	720,958	608,937	720,958
无形资产	85,963	88,784	85,963	88,784
递延所得税资产	1,525,567	997,729	1,512,411	988,479
其他资产	1,060,011	1,152,432	1,029,413	1,119,866
资产总计	328,615,586	294,141,165	323,821,328	289,882,470

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)
2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	3,979,308	2,987,300	3,902,796	2,900,000
同业及其他金融机构存放款项	2,136,351	905,551	2,146,458	1,005,653
拆入资金	7,707,608	2,984,169	7,707,608	2,984,169
衍生金融负债	13,024	26,888	13,024	26,888
卖出回购金融资产款	15,406,715	14,778,988	15,406,715	14,778,988
吸收存款	210,819,906	192,610,288	206,961,013	189,210,494
应付职工薪酬	1,364,411	1,589,483	1,360,890	1,582,216
应交税费	755,983	742,360	750,295	736,398
应付利息	-	2,734,222	-	2,715,198
预计负债	262,158	-	257,503	-
应付债券	59,973,333	52,088,318	59,973,333	52,088,318
其他负债	1,553,585	1,350,837	1,542,848	1,343,660
负债合计	303,972,382	272,798,404	300,022,483	269,371,982

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)
 2019 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	
	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 年 12 月 31 日 (经审计)	2019 年 9 月 30 日 (未经审计)	2018 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	5,000,000	5,555,556	5,000,000
资本公积	3,817,959	2,221,443	3,817,959	2,221,443
其他综合收益	513,439	1,212,428	513,439	1,212,428
盈余公积	2,399,638	2,159,026	2,399,638	2,159,026
一般风险准备	4,540,818	4,092,349	4,537,065	4,088,597
未分配利润	6,978,539	5,828,383	6,975,188	5,828,994
归属于母公司股东权益合计	23,805,949	20,513,629	23,798,845	20,510,488
少数股东权益	837,255	829,132	-	-
股东权益合计	24,643,204	21,342,761	23,798,845	20,510,488
负债及股东权益总计	328,615,586	294,141,165	323,821,328	289,882,470

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 2019 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)

	2019 年		2018 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 (经审计)
营业收入				
利息收入	3,433,803	9,867,435	3,013,868	8,866,437
利息支出	(1,643,171)	(4,736,340)	(1,404,876)	(4,091,948)
利息净收入	1,790,632	5,131,095	1,608,992	4,774,489
手续费及佣金收入	73,883	231,958	73,018	187,908
手续费及佣金支出	(27,199)	(56,528)	(20,140)	(47,479)
手续费及佣金净收入	46,684	175,430	52,878	140,429
投资净收益	413,598	1,262,142	290,711	323,456
公允价值变动净 (损失) / 收益	(16,738)	(93,971)	27,010	47,803
其他收益	7,926	25,374	8,929	28,657
汇兑净收益	18,325	46,137	17,270	16,169
其他业务收入	7,725	15,703	5,093	13,543
资产处置收益	17,051	17,884	888	5,507
营业收入合计	2,285,203	6,579,794	2,011,771	5,350,053
营业支出				
税金及附加	(24,794)	(66,763)	(20,200)	(58,803)
业务及管理费	(557,858)	(1,679,833)	(550,404)	(1,559,165)
信用减值损失	(571,628)	(1,997,596)	不适用	不适用
资产减值损失	(58,933)	(154,362)	(468,972)	(1,121,033)
其他业务支出	(328)	(615)	(79)	(248)
营业支出合计	(1,213,541)	(3,899,169)	(1,039,655)	(2,739,249)

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
 截至 2019 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)

	2019 年		2018 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 (经审计)
营业利润	1,071,662	2,680,625	972,116	2,610,804
加：营业外收入	296	2,050	873	4,277
减：营业外支出	(3,822)	(5,915)	(661)	(10,061)
利润总额	1,068,136	2,676,760	972,328	2,605,020
减：所得税费用	(120,337)	(305,994)	(187,947)	(558,760)
净利润	947,799	2,370,766	784,381	2,046,260
归属于母公司股东的净利润	941,526	2,357,490	780,108	2,034,544
少数股东损益	6,273	13,276	4,273	11,716

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表 (续)
截至 2019 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)

	2019 年		2018 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 (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	42,164	3,235	200,165	604,205
不能重分类进损益的其他综合收益				
综合收益				
- 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	(20,793)
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	38,746	(12,329)	不适用	不适用
- 其他债权投资信用减值准备	3,418	15,564	不适用	不适用
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	不适用	200,165	624,998
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
其他综合收益合计	42,164	3,235	200,165	604,205
综合收益总额	989,963	2,374,001	984,546	2,650,465
归属于母公司股东的综合收益总额	983,690	2,360,725	980,273	2,638,749
归属于少数股东的综合收益总额	6,273	13,276	4,273	11,716
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.17	0.44	0.16	0.41

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 2019 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)

	2019 年		2018 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 (经审计)
营业收入				
利息收入	3,368,055	9,690,205	2,965,731	8,725,149
利息支出	(1,625,083)	(4,691,566)	(1,393,940)	(4,062,905)
利息净收入	1,742,972	4,998,639	1,571,791	4,662,244
手续费及佣金收入	73,787	231,612	72,953	187,221
手续费及佣金支出	(26,539)	(54,689)	(19,803)	(46,274)
手续费及佣金净收入	47,248	176,923	53,150	140,947
投资净收益	413,595	1,262,139	290,711	323,456
公允价值变动净 (损失) / 收益	(16,738)	(93,971)	27,010	47,803
其他收益	4,628	16,850	4,115	18,810
汇兑净收益	18,325	46,137	17,270	16,169
其他业务收入	7,724	15,700	5,093	13,543
资产处置收益	17,051	17,884	888	5,507
营业收入合计	2,234,805	6,440,301	1,970,028	5,228,479
营业支出				
税金及附加	(24,643)	(66,361)	(20,073)	(58,447)
业务及管理费	(522,450)	(1,582,845)	(520,783)	(1,476,584)
信用减值损失	(568,638)	(1,984,967)	不适用	不适用
资产减值损失	(58,933)	(154,362)	(466,120)	(1,105,205)
其他业务支出	(328)	(564)	-	(9)
营业支出合计	(1,174,992)	(3,789,099)	(1,006,976)	(2,640,245)

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司利润表 (续)
 截至 2019 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)

	2019 年		2018 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 (经审计)
营业利润	1,059,813	2,651,202	963,052	2,588,234
加: 营业外收入	296	2,050	860	4,252
减: 营业外支出	(3,736)	(5,828)	(661)	(10,057)
利润总额	1,056,373	2,647,424	963,251	2,582,429
减: 所得税费用	(117,523)	(297,356)	(184,457)	(553,729)
净利润	938,850	2,350,068	778,794	2,028,700
其他综合收益的税后净额				
不能重分类进损益的其他综合收益				
- 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	(20,793)
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	38,746	(12,329)	不适用	不适用
- 其他债权投资信用减值准备	3,418	15,564	不适用	不适用
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	不适用	200,165	624,998
其他综合收益合计	42,164	3,235	200,165	604,205
综合收益总额	981,014	2,353,303	978,959	2,632,905

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 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
吸收存款净增加额	15,204,773	14,767,310	14,782,185	14,318,242
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	1,218,098	-	1,128,103	-
向中央银行借款净增加额	989,200	1,346,976	1,000,000	1,299,676
拆入资金净增加额	4,698,304	-	4,698,304	-
卖出回购金融资产款净增加额	622,572	3,581,869	622,572	3,581,869
存放中央银行款项净减少额	462,586	682,600	491,795	721,066
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	3,977,785	-	4,097,792	-
买入返售金融资产净减少额	2,323,611	8,178,352	2,323,611	8,178,352
收回已核销贷款	42,686	26,596	42,686	26,596
收取利息、手续费及佣金的现金	8,213,638	5,973,209	8,044,160	5,827,129
收到其他与经营活动有关的现金	374,656	307,034	361,866	294,795
经营活动现金流入小计	<u>38,127,909</u>	<u>34,863,946</u>	<u>37,593,074</u>	<u>34,247,725</u>
发放贷款和垫款净增加额	(36,058,393)	(18,243,402)	(35,373,171)	(17,716,981)
存放同业及其他金融机构款项净增 加额	-	(3,984,202)	-	(3,869,482)
拆出资金净增加额	(452,245)	(718,902)	(452,245)	(718,902)
以交易为目的而持有的金融资产净 增加额	(1,230,413)	(5,289,572)	(1,230,413)	(5,289,572)
同业及其他金融机构存放款项净减 少额	-	(2,564,495)	-	(2,601,494)
拆入资金净减少额	-	(158,207)	-	(158,207)
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,841,510)	(3,013,634)	(2,812,396)	(2,991,594)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,179,360)	(1,024,094)	(1,131,621)	(988,281)
支付的各项税费	(1,485,618)	(924,584)	(1,477,095)	(914,114)
支付其他与经营活动有关的现金	(631,412)	(534,635)	(587,445)	(494,974)
经营活动现金流出小计	<u>(43,878,951)</u>	<u>(36,455,727)</u>	<u>(43,064,386)</u>	<u>(35,743,601)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(5,751,042)</u>	<u>(1,591,781)</u>	<u>(5,471,312)</u>	<u>(1,495,876)</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 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (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	80,124,720	66,028,234	80,124,720	66,028,234
取得投资收益及利息收到的现金	4,355,259	3,339,644	4,355,257	3,339,644
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	22,962	9,738	22,962	9,738
投资活动现金流入小计	84,502,941	69,377,616	84,502,939	69,377,616
投资支付的现金	(86,222,826)	(78,550,723)	(86,145,413)	(78,550,723)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(195,391)	(194,565)	(189,092)	(187,400)
投资活动现金流出小计	(86,418,217)	(78,745,288)	(86,334,505)	(78,738,123)
投资活动使用的现金流量净额	(1,915,276)	(9,367,672)	(1,831,566)	(9,360,507)
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	-
发行债务工具收到的现金	67,704,304	55,761,109	67,704,304	55,761,109
筹资活动现金流入小计	69,856,376	55,761,109	69,856,376	55,761,109
偿付债券本金所支付的现金	(59,799,828)	(47,277,514)	(59,799,828)	(47,277,514)
偿付债券利息所支付的现金	(1,654,396)	(1,398,000)	(1,654,396)	(1,398,000)
分配股利所支付的现金	(825,142)	-	(825,142)	-
筹资活动现金流出小计	(62,279,366)	(48,675,514)	(62,279,366)	(48,675,514)
筹资活动产生的现金流量净额	7,577,010	7,085,595	7,577,010	7,085,595

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 2019 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	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,623	28,748	11,623	28,748
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(77,685)	(3,845,110)	285,755	(3,742,040)
加：期初现金及现金等价物余额	13,509,179	14,444,153	11,749,212	13,031,923
六、期末现金及现金等价物余额	13,431,494	10,599,043	12,034,967	9,289,883

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