

青岛农村商业银行股份有限公司
2026年第三季度报告

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.本行董事会及董事、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.本行主管财务工作的行长（代为履行董事长职责）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	2026 年 7-9 月	比上年同期增减	2026 年 1-9 月	比上年同期增减
营业收入	2,631,941	15.65%	7,948,286	(0.99%)
利润总额	1,414,189	5.20%	3,919,456	7.45%
净利润	1,206,238	1.37%	3,400,950	2.18%
归属于母公司股东的净利润	1,206,238	1.93%	3,400,950	2.51%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,205,600	0.85%	3,484,138	6.58%
经营活动使用的现金流量净额	不适用	不适用	(3,965,269)	不适用
基本每股收益（元/股）	0.19	(9.52%)	0.56	(1.75%)
稀释每股收益（元/股）	0.17	(5.56%)	0.48	(2.04%)
加权平均净资产收益率（年化）	10.96%	下降 1.84 个百分点	10.81%	下降 0.78 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）	10.96%	下降 2.00 个百分点	11.11%	下降 0.30 个百分点
项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	
资产总额	495,831,495	502,783,490	(1.38%)	
发放贷款和垫款总额	281,586,039	278,723,014	1.03%	
贷款损失准备（含贴现）	(11,387,472)	(12,704,412)	(10.37%)	
负债总额	450,822,572	457,692,767	(1.50%)	
吸收存款	342,002,058	335,831,345	1.84%	
归属于母公司股东的净资产	45,008,923	45,090,723	(0.18%)	
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	7.20	6.68	7.78%	

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	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
非流动资产处置收益	1,866	3,585
政府补助	3,233	10,854
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,466)	(98,397)
非经常性损益净额	1,633	(83,958)
减：以上各项对所得税的影响	(995)	770
合计	638	(83,188)
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	638	(83,188)
影响少数股东损益的非经常性损益	-	-

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、债权投资及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：

除上述各项之外的其他营业外收入和支出。

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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.89%	10.07%	10.70%
	一级资本充足率	≥8.5%	12.31%	12.38%	12.26%
	资本充足率	≥10.5%	14.03%	14.06%	13.96%
	核心一级资本净额	-	38,141,838	34,857,835	34,269,354
	一级资本净额	-	43,138,706	42,850,561	39,289,612
	二级资本净额	-	6,013,069	5,801,207	5,445,884
	总资本净额	-	49,151,775	48,651,768	44,735,496
	风险加权资产合计	-	350,385,653	346,069,563	320,364,880
	信用风险加权资产	-	327,594,037	320,245,257	286,928,505
	市场风险加权资产	-	4,245,869	7,278,559	12,803,334
	操作风险加权资产	-	18,545,747	18,545,747	19,317,340
	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-	1,315,701
流动性风险	流动性比例	≥25%	91.79%	108.22%	104.51%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.73%	1.75%	1.79%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.02%	4.50%	6.24%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	11.01%	10.58%	11.08%
	最大十家单一客户贷款比例	-	39.39%	39.71%	40.10%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	233.81%	261.01%	250.53%
	贷款拨备率	-	4.04%	4.56%	4.49%
指标类别	指标	指标标准	2026 年 1-9 月	2025 年	2024 年
盈利能力	成本收入比	≤45%	28.32%	36.47%	30.74%
	总资产收益率（年化）	-	0.91%	0.63%	0.59%
	净利差（年化）	-	1.67%	1.59%	1.67%
	净利息收益率（年化）	-	1.67%	1.60%	1.67%

注：1.资本充足指标根据 2024 年 1 月 1 日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）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%。

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	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
一级资本净额	43,138,706	41,599,532	42,265,889	42,850,561
调整后表内外资产余额	518,120,913	532,275,589	552,186,734	555,711,513
杠杆率	8.33%	7.82%	7.65%	7.71%

注：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。详细信息请查阅本行官网投资者关系中的“投资者公告”栏目，网址为 <https://www.qrcb.com.cn/qrcb/tzzgx/jgzb/index.html>。

（五）流动性覆盖率

截至 2026 年 9 月末，本行合格优质流动性资产 271.97 亿元，未来 30 天现金净流出量 151.66 亿元，流动性覆盖率 179.33%，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	2026年9月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	264,709,946	94.01%	258,417,556	92.71%
关注类	12,005,650	4.26%	15,438,009	5.54%
次级类	1,096,288	0.39%	1,424,491	0.52%
可疑类	2,284,985	0.81%	785,150	0.28%
损失类	1,489,170	0.53%	2,657,808	0.95%
发放贷款和垫款总额	281,586,039	100.00%	278,723,014	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,870,443	1.73%	4,867,449	1.75%

（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	2026年1-9月	2025年1-9月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
投资收益	721,339	1,574,144	(54.18%)	受市场波动影响，债券投资等业务已实现的投资收益减少
公允价值变动损益	713,091	78,171	812.22%	受市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动收益增加
其他收益	10,854	48,520	(77.63%)	受政策影响，央行利率互换政府补助收入减少
其他业务收入	15,064	43,136	(65.08%)	正常业务变化，绝对金额较小
资产处置损益	3,585	37,949	(90.55%)	固定资产处置收益减少
其他业务成本	(1,557)	(430)	262.09%	正常业务变化，绝对金额较小

营业外收入	3,295	10,388	(68.28%)	正常业务变化，绝对金额较小
营业外支出	(101,692)	(27,818)	265.56%	与日常生产经营活动无直接关系的支出增加
所得税费用	(518,506)	(319,218)	62.43%	税前利润同比增长，免税收入同比减少所致
少数股东损益	-	10,849	不适用	本期 100%持有村镇银行股权所致
其他综合收益的税后净额	438,448	(1,042,695)	不适用	受市场波动影响，其他债权投资公允价值变动收益增加
项目	2026 年 9 月 30 日	2025 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	12,440,621	6,740,027	84.58%	存放境内银行款项增加
衍生金融资产	39,187	1,090,117	(96.41%)	贵金属衍生工具公允价值变动
同业及其他金融机构存放款项	2,269,086	3,865,933	(41.31%)	境内银行活期存款规模减小
交易性金融负债	2,000,617	5,944,272	(66.34%)	与贵金属相关的金融负债减少
衍生金融负债	439,067	94,299	365.61%	贵金属衍生工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	16,403,480	11,731,594	39.82%	卖出回购证券规模增加
应交税费	661,018	187,394	252.74%	应交企业所得税增加
预计负债	134,957	224,730	(39.95%)	表外信贷承诺减值准备转回
其他权益工具	4,996,868	8,471,316	(41.01%)	本期到期赎回永续债和可转债所致
其他综合收益	994,363	555,915	78.87%	其他债权投资公允价值变动增加

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）	71,193		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	-	-	-
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%	251,372,300	-	-	-
青岛金家岭控股集团有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.48%	137,921,073	-	-	-

青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	-	-	-
中国中信金融资产管理股份有限公司	国有法人	1.62%	90,000,000	-	-	-
日照银行股份有限公司	国有法人	1.47%	81,740,000	-	-	-

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
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	502,730,500	人民币普通股	502,730,500
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	251,372,300	人民币普通股	251,372,300
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
香港中央结算有限公司	137,921,073	人民币普通股	137,921,073
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
中国中信金融资产管理股份有限公司	90,000,000	人民币普通股	90,000,000
日照银行股份有限公司	81,740,000	人民币普通股	81,740,000
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

不适用。

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。

（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

2026 年 10 月 29 日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2026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	22,630,779	23,906,300
存放同业款项	12,440,621	6,740,027
拆出资金	16,097,367	15,410,153
衍生金融资产	39,187	1,090,117
买入返售金融资产	7,465,496	8,687,491
发放贷款和垫款	270,778,066	266,588,305
金融投资：	156,732,602	170,392,373
交易性金融资产	50,816,195	46,593,522
债权投资	55,980,903	63,409,700
其他债权投资	49,930,304	60,383,951
其他权益工具投资	5,200	5,200
投资性房地产	5	5
固定资产	2,882,851	3,027,394
在建工程	93,737	87,223
使用权资产	323,088	346,588
无形资产	67,153	68,834
递延所得税资产	6,062,559	6,147,821
其他资产	217,984	290,859
资产总计	495,831,495	502,783,490
负债：		
向中央银行借款	11,181,538	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	2,269,086	3,865,933
拆入资金	6,689,223	7,596,905
交易性金融负债	2,000,617	5,944,272
衍生金融负债	439,067	94,299
卖出回购金融资产款	16,403,480	11,731,594
吸收存款	342,002,058	335,831,345
应付职工薪酬	2,039,218	2,428,099
应交税费	661,018	187,394
预计负债	134,957	224,730
应付债券	66,045,124	72,951,952
租赁负债	182,532	182,955
其他负债	774,654	841,751
负债合计	450,822,572	457,692,767
股东权益：		
股本	5,555,706	5,555,622
其他权益工具	4,996,868	8,471,316
其中：永续债	4,996,868	7,992,726
资本公积	4,207,843	3,716,002
其他综合收益	994,363	555,915
盈余公积	6,000,618	5,690,702
一般风险准备	7,217,944	6,917,826
未分配利润	16,035,581	14,183,340
归属于母公司股东权益合计	45,008,923	45,090,723
少数股东权益	-	-
股东权益合计	45,008,923	45,090,723
负债和股东权益总计	495,831,495	502,783,490

行长（代为履行董事长职责）：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
2026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	22,360,978	23,438,797
存放同业款项	11,886,570	5,577,734
拆出资金	16,097,367	15,410,153
衍生金融资产	39,187	1,090,117
买入返售金融资产	7,465,496	8,687,491
发放贷款和垫款	268,088,398	263,498,824
金融投资：	156,732,602	170,392,373
交易性金融资产	50,816,195	46,593,522
债权投资	55,980,903	63,409,700
其他债权投资	49,930,304	60,383,951
其他权益工具投资	5,200	5,200
长期股权投资	722,334	837,787
投资性房地产	5	5
固定资产	2,840,442	2,971,057
在建工程	93,737	87,223
使用权资产	308,468	326,635
无形资产	67,153	68,834
递延所得税资产	6,030,150	6,121,645
其他资产	209,188	280,653
资产总计	492,942,075	498,789,328
负债：		
向中央银行借款	11,131,221	15,789,528
同业及其他金融机构存放款项	2,269,086	3,865,933
拆入资金	6,689,223	7,596,905
交易性金融负债	2,000,617	5,944,272
衍生金融负债	439,067	94,299
卖出回购金融资产款	16,403,480	11,731,594
吸收存款	339,244,444	332,035,588
应付职工薪酬	2,033,119	2,419,634
应交税费	655,969	178,900
预计负债	134,787	224,489
应付债券	66,045,124	72,951,952
租赁负债	165,477	160,854
其他负债	773,117	840,158
负债合计	447,984,731	453,834,106
股东权益：		
股本	5,555,706	5,555,622
其他权益工具	4,996,868	8,471,316
其中：永续债	4,996,868	7,992,726
资本公积	4,192,242	3,700,401
其他综合收益	994,363	555,902
盈余公积	6,000,618	5,690,702
一般风险准备	7,197,205	6,897,087
未分配利润	16,020,342	14,084,192
股东权益合计	44,957,344	44,955,222
负债和股东权益总计	492,942,075	498,789,328

行长（代为履行董事长职责）：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
2026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	2,631,941	7,948,286	2,275,829	8,027,500
利息净收入	2,043,502	5,801,472	1,885,889	5,509,428
利息收入	3,598,571	10,697,445	3,791,204	11,489,208
利息支出	1,555,069	4,895,973	1,905,315	5,979,780
手续费及佣金净收入	128,481	657,457	155,715	700,594
手续费及佣金收入	162,941	736,804	199,531	792,277
手续费及佣金支出	34,460	79,347	43,816	91,683
投资收益（损失以“-”号填列）	145,891	721,339	549,177	1,574,144
其他收益	3,233	10,854	8,632	48,520
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	296,931	713,091	-338,245	78,171
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8,857	25,424	10,155	35,558
其他业务收入	3,180	15,064	4,042	43,136
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,866	3,585	464	37,949
二、营业总支出	1,214,286	3,930,433	910,294	4,362,433
税金及附加	31,051	112,656	31,212	101,590
业务及管理费	757,964	2,250,737	757,935	2,207,490
信用减值损失	424,882	1,565,483	120,694	2,052,923
其他资产减值损失	-	-	200	-
其他业务成本	389	1,557	253	430
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,417,655	4,017,853	1,365,535	3,665,067
加：营业外收入	737	3,295	1,115	10,388
减：营业外支出	4,203	101,692	22,356	27,818
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,414,189	3,919,456	1,344,294	3,647,637
减：所得税费用	207,951	518,506	154,301	319,218
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,206,238	3,400,950	1,189,993	3,328,419
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,206,238	3,400,950	1,189,993	3,328,419
（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）	1,206,238	3,400,950	1,183,399	3,317,570
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-	6,594	10,849
六、其他综合收益的税后净额	124,830	438,448	-734,869	-1,042,695
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	124,830	438,448	-734,869	-1,042,695
（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	124,830	438,448	-734,869	-1,042,695
1. 其他债权投资公允价值变动	127,781	452,809	-426,353	-730,640
2. 其他债权投资信用损失准备	-2,951	-14,361	-308,516	-312,055
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	1,331,068	3,839,398	455,124	2,285,724
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,331,068	3,839,398	448,530	2,274,875
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	6,594	10,849
八、每股收益				
（一）基本每股收益（元/股）	0.19	0.56	0.21	0.57
（二）稀释每股收益（元/股）	0.17	0.48	0.18	0.49

行长（代为履行董事长职责）：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
2026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	2,607,504	7,865,479	2,204,131	7,816,296
利息净收入	2,018,684	5,717,198	1,813,100	5,294,590
利息收入	3,561,469	10,568,499	3,655,465	11,079,201
利息支出	1,542,785	4,851,301	1,842,365	5,784,611
手续费及佣金净收入	128,886	658,913	157,191	705,833
手续费及佣金收入	162,928	736,739	199,439	791,959
手续费及佣金支出	34,042	77,826	42,248	86,126
投资收益（损失以“-”号填列）	145,891	721,339	549,177	1,574,144
其他收益	3,209	10,774	8,248	46,919
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	296,931	713,091	-338,245	78,171
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8,857	25,424	10,155	35,558
其他业务收入	3,181	15,064	4,041	43,132
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,865	3,676	464	37,949
二、营业总支出	1,196,402	3,846,797	805,288	4,096,167
税金及附加	30,818	111,800	30,347	99,268
业务及管理费	745,065	2,198,729	699,603	2,047,235
信用减值损失	420,129	1,534,987	74,892	1,949,248
其他资产减值损失	-	-	200	-
其他业务成本	390	1,281	246	416
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,411,102	4,018,682	1,398,843	3,720,129
加：营业外收入	731	2,857	1,041	9,898
减：营业外支出	3,652	100,327	19,416	24,487
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,408,181	3,921,212	1,380,468	3,705,540
减：所得税费用	206,265	518,586	150,164	305,853
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,201,916	3,402,626	1,230,304	3,399,687
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,201,916	3,402,626	1,230,304	3,399,687
六、其他综合收益的税后净额	124,830	438,461	-734,921	-1,042,611
（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	124,830	438,461	-734,921	-1,042,611
1. 其他债权投资公允价值变动	127,781	452,809	-426,394	-730,532
2. 其他债权投资信用损失准备	-2,951	-14,348	-308,527	-312,079
七、综合收益总额	1,326,746	3,841,087	495,383	2,357,076

行长（代为履行董事长职责）：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
2026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	7,441,360	9,855,378
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	737,983
收取利息、手续费及佣金的现金	10,174,890	10,013,253
拆入资金净增加额	-	3,977,187
回购业务资金净增加额	4,675,535	-
存放中央银行和同业款项净减少额	3,375,738	378,320
拆出资金净减少额	288,073	-
返售业务资金净减少额	1,227,547	8,678,086
收到其他与经营活动有关的现金	185,273	286,249
经营活动现金流入小计	27,368,416	33,926,456
客户贷款及垫款净增加额	5,861,685	4,378,885
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,461,772	4,524,270
拆出资金净增加额	-	4,986,810
同业及其他金融机构存放款项净减少额	1,531,009	-
向中央银行借款净减少额	4,694,319	1,778,568
拆入资金净减少额	5,890,804	-
回购业务资金净减少额	-	4,133,705
支付利息、手续费及佣金的现金	5,345,604	6,226,093
支付给职工及为职工支付的现金	1,773,287	1,577,561
支付的各项税费	1,041,500	919,969
支付其他与经营活动有关的现金	733,705	388,463
经营活动现金流出小计	31,333,685	28,914,324
经营活动产生的现金流量净额	-3,965,269	5,012,132
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	132,893,554	129,547,885
取得投资收益收到的现金	3,411,371	4,705,412
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	60,327	41,297
投资活动现金流入小计	136,365,252	134,294,594
投资支付的现金	111,844,632	137,236,939
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	114,751	57,666
投资活动现金流出小计	111,959,383	137,294,605
投资活动产生的现金流量净额	24,405,869	-3,000,011
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	76,856,751	98,065,344
筹资活动现金流入小计	76,856,751	98,065,344
偿还债务支付的现金	86,668,759	91,676,564
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,936,697	2,076,357
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	39,852	52,282
筹资活动现金流出小计	88,645,308	93,805,203
筹资活动产生的现金流量净额	-11,788,557	4,260,141
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-52,343	-10,480
五、现金及现金等价物净增加额	8,599,700	6,261,782
加：期初现金及现金等价物余额	15,456,296	19,412,072
六、期末现金及现金等价物余额	24,055,996	25,673,854

行长（代为履行董事长职责）：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
2026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	7,719,578	9,439,000
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	737,983
收取利息、手续费及佣金的现金	10,052,161	9,592,572
拆入资金净增加额	-	3,977,187
回购业务资金净增加额	4,675,535	-
存放中央银行和同业款项净减少额	3,333,767	-
拆出资金净减少额	288,073	-
返售业务资金净减少额	1,227,547	8,678,086
收到其他与经营活动有关的现金	182,888	280,565
经营活动现金流入小计	27,479,549	32,705,393
客户贷款及垫款净增加额	5,749,078	4,156,534
存放中央银行和同业款项净增加额	-	148,743
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,461,772	4,524,270
拆出资金净增加额	-	4,986,810
同业及其他金融机构存放款项净减少额	1,531,009	-
向中央银行借款净减少额	4,722,619	1,742,680
拆入资金净减少额	5,890,804	-
回购业务资金净减少额	-	4,133,705
支付利息、手续费及佣金的现金	5,288,585	6,030,634
支付给职工及为职工支付的现金	1,740,327	1,484,756
支付的各项税费	1,031,190	877,037
支付其他与经营活动有关的现金	711,490	330,998
经营活动现金流出小计	31,126,874	28,416,167
经营活动产生的现金流量净额	-3,647,325	4,289,226
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	132,893,554	129,547,885
取得投资收益收到的现金	3,411,371	4,705,412
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	60,367	41,282
收到其他与投资活动有关的现金	394,447	1,622,001
投资活动现金流入小计	136,759,739	135,916,580
投资支付的现金	111,844,632	137,236,939
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	114,697	52,412
投资活动现金流出小计	111,959,329	137,289,351
投资活动产生的现金流量净额	24,800,410	-1,372,771
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	76,856,751	98,065,344
筹资活动现金流入小计	76,856,751	98,065,344
偿还债务支付的现金	86,668,759	91,676,564
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,936,697	2,076,357
支付其他与筹资活动有关的现金	34,736	44,366
筹资活动现金流出小计	88,640,192	93,797,287
筹资活动产生的现金流量净额	-11,783,441	4,268,057
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-52,343	-10,480
五、现金及现金等价物净增加额	9,317,301	7,174,032
加：期初现金及现金等价物余额	14,199,194	15,884,083
六、期末现金及现金等价物余额	23,516,495	23,058,115

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧