

证券代码：002958

证券简称：青农商行

公告编号：2026-018

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

2026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	2026年1-3月	2025年1-3月	本报告期比上年同期增减
营业收入	2,791,168	3,056,774	(8.69%)
利润总额	1,467,652	1,293,881	13.43%
净利润	1,247,823	1,178,919	5.84%
归属于母公司股东的净利润	1,247,823	1,181,615	5.60%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,253,982	1,137,075	10.28%
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(1,284,713)	14,734,565	不适用
基本每股收益（元/股）	0.21	0.20	5.00%
稀释每股收益（元/股）	0.17	0.17	0.00%

加权平均净资产收益率（年化）	12.20%	12.08%	增加 0.12 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）	12.28%	11.56%	增加 0.72 个百分点
项目	2026年3月31日	2025年12月31日	本报告期末比上年末增减
资产总额	508,917,809	502,783,490	1.22%
发放贷款和垫款总额	285,326,565	278,723,014	2.37%
贷款损失准备（含贴现）	(11,638,739)	(12,704,412)	(8.39%)
负债总额	464,592,529	457,692,767	1.51%
吸收存款	345,166,483	335,831,345	2.78%
归属于母公司股东的净资产	44,325,280	45,090,723	(1.70%)
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.90	6.68	3.29%

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1-3月
非流动资产处置净收益	1,865
政府补助	5,335
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(15,375)
非经常性损益净额	(8,175)
减：以上各项对所得税的影响	2,016
合计	(6,159)
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	(6,159)
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》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：

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3月31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%	10.43%	10.07%	10.70%
	一级资本充足率	≥8.5%	12.15%	12.38%	12.26%
	资本充足率	≥10.5%	13.86%	14.06%	13.96%
	核心一级资本净额	-	36,270,484	34,857,835	34,269,354
	一级资本净额	-	42,265,889	42,850,561	39,289,612
	二级资本净额	-	5,944,278	5,801,207	5,445,884
	总资本净额	-	48,210,167	48,651,768	44,735,496
	风险加权资产合计	-	347,821,303	346,069,563	320,364,880
	信用风险加权资产	-	321,982,168	320,245,257	286,928,505
	市场风险加权资产	-	5,939,197	7,278,559	12,803,334
	操作风险加权资产	-	19,899,938	18,545,747	19,317,340
	交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	-	-	-	1,315,701
流动性风险	流动性比例	≥25%	99.51%	108.22%	104.51%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.74%	1.75%	1.79%
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.68%	4.50%	6.24%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.90%	10.58%	11.08%
	最大十家客户贷款比例	-	41.29%	39.71%	40.10%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	234.71%	261.01%	250.53%
	贷款拨备率	-	4.08%	4.56%	4.49%
指标类别	指标	指标标准	2026年1-3月	2025年	2024年
盈利能力	成本收入比	≤45%	26.36%	36.47%	30.74%
	总资产收益率（年化）	-	0.99%	0.63%	0.59%
	净利差（年化）	-	1.66%	1.59%	1.67%
	净利息收益率（年化）	-	1.68%	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%

6.贷款迁徙率根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）规定计算。

（四）杠杆率

单位：千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
一级资本净额	42,265,889	42,850,561	45,515,576	39,968,675
调整后表内外资产余额	552,186,734	555,711,513	558,854,147	549,836,198
杠杆率	7.65%	7.71%	8.14%	7.27%

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3月末，本行合格优质流动性资产720.03亿元，未来30天现金净流出量255.43亿元，流动性覆盖率281.89%，均符合金融监管总局的监管要求。

（六）贷款五级分类情况

单位：千元

项目	2026年3月31日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	266,984,854	93.57%	258,417,556	92.71%
关注类	13,382,849	4.69%	15,438,009	5.54%
次级类	2,787,319	0.98%	1,424,491	0.52%
可疑类	1,084,733	0.38%	785,150	0.28%
损失类	1,086,810	0.38%	2,657,808	0.95%
发放贷款和垫款总额	285,326,565	100.00%	278,723,014	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,958,862	1.74%	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1-3月	2025年1-3月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
投资收益	259,606	961,641	(73.00%)	受金融资产收益率、分红及投资收益兑现时点等因素影响，本期实现的投资回报有所减少
公允价值变动损益	264,117	(103,205)	不适用	市场利率变动，交易性金融资产公允价值收益增加
其他收益	5,335	22,409	(76.19%)	受政策影响，央行利率互换政府补助收入减少
汇兑收益	8,923	13,663	(34.69%)	结售汇差价收益减少
其他业务收入	5,538	2,908	90.44%	正常业务变化，绝对金额较小
资产处置损益	1,865	37,508	(95.03%)	固定资产处置收益减少
信用减值损失	(544,273)	(1,001,560)	(45.66%)	贷款减值损失减少
其他业务成本	(78)	(133)	(41.35%)	正常业务变化，绝对金额较小
营业外支出	(16,441)	(1,863)	782.50%	正常业务变化，绝对金额较小
所得税费用	219,829	114,962	91.22%	税前利润同比增长，免税收入同比

				减少所致
少数股东损益	-	(2,696)	不适用	本期 100%持有村镇银行股权导致
其他综合收益的税后净额	82,727	(626,471)	不适用	市场利率变动，其他债权投资公允价值浮盈增加
项目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	与上年末 相比增减幅度	主要原因
衍生金融资产	476,430	1,090,117	(56.30%)	贵金属衍生工具公允价值变动
买入返售金融资产	5,034,541	8,687,491	(42.05%)	买入返售证券规模减少
衍生金融负债	160,342	94,299	70.04%	贵金属衍生工具公允价值变动
应交税费	456,188	187,394	143.44%	应交企业所得税增加
其他负债	1,206,004	841,751	43.27%	待结算及清算款项增加

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)		74,317	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(不含通过转融通出借股份)						
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	-	-	-
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	1.48%	82,260,000	-	-	-
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(不含通过转融通出借股份、高管锁定股)						
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
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	82,260,000	人民币普通股	82,260,000
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
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 4 月 28 日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2026年3月31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	30,497,540	23,906,300
存放同业款项	7,026,371	6,740,027
拆出资金	16,242,705	15,410,153
衍生金融资产	476,430	1,090,117
买入返售金融资产	5,034,541	8,687,491
发放贷款和垫款	274,297,695	266,588,305
金融投资:	165,459,679	170,392,373
交易性金融资产	44,434,565	46,593,522
债权投资	62,163,911	63,409,700
其他债权投资	58,856,003	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	2,975,105	3,027,394
在建工程	95,593	87,223
使用权资产	341,659	346,588
无形资产	68,274	68,834
递延所得税资产	6,168,232	6,147,821
其他资产	233,980	290,859
资产总计	508,917,809	502,783,490
负债:		
向中央银行借款	16,988,227	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	3,516,827	3,865,933
拆入资金	5,699,116	7,596,905
交易性金融负债	5,954,195	5,944,272
衍生金融负债	160,342	94,299
卖出回购金融资产款	13,708,522	11,731,594
吸收存款	345,166,483	335,831,345
应付职工薪酬	2,022,332	2,428,099
应交税费	456,188	187,394
预计负债	204,227	224,730
应付债券	69,326,030	72,951,952
租赁负债	184,036	182,955
其他负债	1,206,004	841,751
负债合计	464,592,529	457,692,767
股东权益:		
股本	5,555,623	5,555,622
其他权益工具	6,473,995	8,471,316
其中: 永续债	5,995,406	7,992,726
资本公积	3,713,325	3,716,002
其他综合收益	638,642	555,915
盈余公积	5,690,702	5,690,702
一般风险准备	6,917,826	6,917,826
未分配利润	15,335,167	14,183,340
归属于母公司股东权益合计	44,325,280	45,090,723
少数股东权益	-	-
股东权益合计	44,325,280	45,090,723
负债和股东权益总计	508,917,809	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3月31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	30,140,608	23,438,797
存放同业款项	6,026,227	5,577,734
拆出资金	16,242,705	15,410,153
衍生金融资产	476,430	1,090,117
买入返售金融资产	5,034,541	8,687,491
发放贷款和垫款	271,113,948	263,498,824
金融投资：	165,459,679	170,392,373
交易性金融资产	44,434,565	46,593,522
债权投资	62,163,911	63,409,700
其他债权投资	58,856,003	60,383,951
其他权益工具投资	5,200	5,200
长期股权投资	837,787	837,787
投资性房地产	5	5
固定资产	2,919,807	2,971,057
在建工程	95,593	87,223
使用权资产	323,279	326,635
无形资产	68,274	68,834
递延所得税资产	6,140,438	6,121,645
其他资产	225,642	280,653
资产总计	505,104,963	498,789,328
负债：		
向中央银行借款	16,966,217	15,789,528
同业及其他金融机构存放款项	3,516,827	3,865,933
拆入资金	5,699,116	7,596,905
交易性金融负债	5,954,195	5,944,272
衍生金融负债	160,342	94,299
卖出回购金融资产款	13,708,522	11,731,594
吸收存款	341,548,806	332,035,588
应付职工薪酬	2,016,054	2,419,634
应交税费	447,878	178,900
预计负债	204,017	224,489
应付债券	69,326,030	72,951,952
租赁负债	163,226	160,854
其他负债	1,204,113	840,158
负债合计	460,915,343	453,834,106
股东权益：		
股本	5,555,623	5,555,622
其他权益工具	6,473,995	8,471,316
其中：永续债	5,995,406	7,992,726
资本公积	3,697,724	3,700,401
其他综合收益	638,634	555,902
盈余公积	5,690,702	5,690,702
一般风险准备	6,897,087	6,897,087
未分配利润	15,235,855	14,084,192
股东权益合计	44,189,620	44,955,222
负债和股东权益总计	505,104,963	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1-3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、营业总收入	2,791,168	3,056,774
利息净收入	1,938,534	1,790,685
利息收入	3,642,389	3,846,356
利息支出	1,703,855	2,055,671
手续费及佣金净收入	307,250	331,165
手续费及佣金收入	332,513	356,048
手续费及佣金支出	25,263	24,883
投资收益（损失以“-”号填列）	259,606	961,641
其他收益	5,335	22,409
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	264,117	-103,205
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8,923	13,663
其他业务收入	5,538	2,908
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,865	37,508
二、营业总支出	1,308,141	1,762,537
税金及附加	27,970	37,426
业务及管理费	735,820	723,418
信用减值损失	544,273	1,001,560
其他业务成本	78	133
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,483,027	1,294,237
加：营业外收入	1,066	1,507
减：营业外支出	16,441	1,863
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,467,652	1,293,881
减：所得税费用	219,829	114,962
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,247,823	1,178,919
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,247,823	1,178,919
（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）	1,247,823	1,181,615
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-2,696
六、其他综合收益的税后净额	82,727	-626,471
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	82,727	-626,471
（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	82,727	-626,471
1. 其他债权投资公允价值变动	81,137	-607,350
2. 其他债权投资信用损失准备	1,590	-19,121
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	1,330,550	552,448
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,330,550	555,144
归属于少数股东的综合收益总额	-	-2,696
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）	0.21	0.20
（二）稀释每股收益（元/股）	0.17	0.17

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1-3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、营业总收入	2,760,675	2,986,618
利息净收入	1,907,445	1,718,913
利息收入	3,594,087	3,708,415
利息支出	1,686,642	1,989,502
手续费及佣金净收入	307,902	333,225
手续费及佣金收入	332,477	355,910
手续费及佣金支出	24,575	22,685
投资收益（损失以“-”号填列）	259,606	961,641
其他收益	5,279	21,968
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	264,117	-103,205
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8,923	13,663
其他业务收入	5,538	2,906
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,865	37,507
二、营业总支出	1,278,542	1,672,962
税金及附加	27,769	36,760
业务及管理费	714,233	669,110
信用减值损失	536,462	966,967
其他业务成本	78	125
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,482,133	1,313,656
加：营业外收入	871	1,217
减：营业外支出	16,063	1,681
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,466,941	1,313,192
减：所得税费用	219,281	110,284
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,247,660	1,202,908
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,247,660	1,202,908
六、其他综合收益的税后净额	82,732	-626,471
（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	82,732	-626,471
1. 其他债权投资公允价值变动	81,135	-607,350
2. 其他债权投资信用损失准备	1,597	-19,121
七、综合收益总额	1,330,392	576,437

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1-3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	10,186,721	13,717,561
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	6,798,354
向中央银行借款净增加额	1,159,164	1,014,380
收取利息、手续费及佣金的现金	3,372,735	3,364,742
拆入资金净增加额	-	2,746,904
回购业务资金净增加额	1,974,526	-
拆出资金净减少额	-	9,263,854
返售业务资金净减少额	3,654,789	1,802,511
收到其他与经营活动有关的现金	392,427	291,146
经营活动现金流入小计	20,740,362	38,999,452
客户贷款及垫款净增加额	8,256,823	8,805,642
存放中央银行和同业款项净增加额	2,255,588	821,780
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,927,190	4,543,974
拆出资金净增加额	1,868,338	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	288,630	-
拆入资金净减少额	2,923,648	-
回购业务资金净减少额	-	6,678,305
支付利息、手续费及佣金的现金	2,310,741	2,359,318
支付给职工及为职工支付的现金	838,977	706,746
支付的各项税费	250,451	292,748
支付其他与经营活动有关的现金	104,689	56,374
经营活动现金流出小计	22,025,075	24,264,887
经营活动产生的现金流量净额	-1,284,713	14,734,565
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	49,141,388	37,886,817
取得投资收益收到的现金	1,250,118	2,001,716
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,959	39,097
投资活动现金流入小计	50,394,465	39,927,630
投资支付的现金	39,617,975	39,096,309
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24,100	17,342
投资活动现金流出小计	39,642,075	39,113,651
投资活动产生的现金流量净额	10,752,390	813,979
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	15,585,385	22,618,335
筹资活动现金流入小计	15,585,385	22,618,335
偿还债务支付的现金	21,353,018	23,726,064
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	285,248	349,936
支付其他与筹资活动有关的现金	14,971	17,869
筹资活动现金流出小计	21,653,237	24,093,869
筹资活动产生的现金流量净额	-6,067,852	-1,475,534
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-26,882	3,422
五、现金及现金等价物净增加额	3,372,943	14,076,432
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	18,829,239	33,488,504

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1-3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	10,355,050	13,444,844
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	6,798,354
向中央银行借款净增加额	1,159,164	996,380
收取利息、手续费及佣金的现金	3,327,194	3,224,800
拆入资金净增加额	-	2,746,904
回购业务资金净增加额	1,974,526	-
拆出资金净减少额	-	9,263,854
返售业务资金净减少额	3,654,789	1,802,511
收到其他与经营活动有关的现金	388,558	282,012
经营活动现金流入小计	20,859,281	38,559,659
客户贷款及垫款净增加额	8,160,518	8,769,576
存放中央银行和同业款项净增加额	2,244,580	619,451
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,927,190	4,543,974
拆出资金净增加额	1,868,338	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	288,630	-
拆入资金净减少额	2,923,648	-
回购业务资金净减少额	-	6,678,305
支付利息、手续费及佣金的现金	2,283,101	2,278,686
支付给职工及为职工支付的现金	822,813	670,642
支付的各项税费	247,420	280,249
支付其他与经营活动有关的现金	95,248	28,095
经营活动现金流出小计	21,861,486	23,868,978
经营活动产生的现金流量净额	-1,002,205	14,690,681
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	49,141,388	37,886,817
取得投资收益收到的现金	1,250,118	2,001,716
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,913	39,097
投资活动现金流入小计	50,394,419	39,927,630
投资支付的现金	39,617,975	39,096,309
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24,089	17,170
投资活动现金流出小计	39,642,064	39,113,479
投资活动产生的现金流量净额	10,752,355	814,151
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	15,585,385	22,618,335
筹资活动现金流入小计	15,585,385	22,618,335
偿还债务支付的现金	21,353,018	23,726,064
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	285,248	349,936
支付其他与筹资活动有关的现金	13,330	14,891
筹资活动现金流出小计	21,651,596	24,090,891
筹资活动产生的现金流量净额	-6,066,211	-1,472,556
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-26,882	3,422
五、现金及现金等价物净增加额	3,657,057	14,035,698
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	17,856,251	29,919,781

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