

青岛农村商业银行股份有限公司

2025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、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	2025 年 7-9 月	比上年同期增减	2025 年 1-9 月	比上年同期增减
营业收入	2,275,829	(11.91%)	8,027,500	(4.92%)
利润总额	1,344,294	7.15%	3,647,637	11.99%
净利润	1,189,993	0.18%	3,328,419	3.92%
归属于母公司股东的净利润	1,183,399	0.72%	3,317,570	3.57%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,195,402	5.06%	3,269,042	5.89%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	5,012,132	156.09%
基本每股收益（元/股）	0.21	0.00%	0.57	3.64%
稀释每股收益（元/股）	0.18	0.00%	0.49	4.26%

项目	2025 年 7-9 月	比上年同期增减	2025 年 1-9 月	比上年同期增减
加权平均净资产收益率（年化）	12.80%	下降 0.56 个百分点	11.59%	下降 0.25 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）	12.96%	上升 0.04 个百分点	11.41%	上升 0.02 个百分点

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	509,919,998	495,032,420	3.01%
发放贷款和垫款总额	268,121,774	266,582,907	0.58%
贷款损失准备（含贴现）	(11,644,412)	(11,977,889)	(2.78%)
负债总额	462,756,297	453,921,297	1.95%
吸收存款	335,178,953	326,672,898	2.60%
归属于母公司股东的净资产	47,155,803	40,747,140	15.73%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.69	6.44	3.88%

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	2025 年 7-9 月	2025 年 1-9 月
非流动资产处置收益	464	37,949
政府补助	8,986	48,874
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(21,595)	(17,784)
非经常性损益净额	(12,145)	69,039
减：以上各项对所得税的影响	143	(20,503)
合计	(12,002)	48,536
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	(12,003)	48,528
影响少数股东损益的非经常性损益	1	8

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	2025年9月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.67%	10.70%	9.91%
	一级资本充足率	≥8.5%	13.67%	12.26%	11.48%
	资本充足率	≥10.5%	15.38%	13.96%	13.21%
	核心一级资本净额	-	35,525,641	34,269,354	31,975,973
	一级资本净额	-	45,515,576	39,289,612	37,010,132
	二级资本净额	-	5,676,040	5,445,884	5,579,022
	总资本净额	-	51,191,616	44,735,496	42,589,154
	风险加权资产合计	-	332,937,922	320,364,880	322,506,380
	信用风险加权资产	-	308,316,873	286,928,505	292,295,534
	市场风险加权资产	-	5,303,709	12,803,334	11,107,029
	操作风险加权资产	-	19,317,340	19,317,340	19,103,817
	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	1,315,701	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	104.21%	104.51%	98.03%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.73%	1.79%	1.81%
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.43%	6.24%	5.38%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.30%	11.08%	10.21%
	最大十家单一客户贷款比例	-	36.59%	40.10%	42.19%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	250.44%	250.53%	237.96%
	贷款拨备率	-	4.34%	4.49%	4.32%
指标类别	指标	指标标准	2025年1-9月	2024年	2023年
盈利能力	成本收入比	≤45%	27.50%	30.74%	31.70%
	总资产收益率（年化）	-	0.88%	0.59%	0.58%
	净利差（年化）	-	1.60%	1.67%	1.77%
	净利息收益率（年化）	-	1.61%	1.67%	1.76%

注：1.报告期末、2024年末资本充足指标根据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，2023年末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（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%，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	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一级资本净额	45,515,576	39,968,675	39,227,698	39,289,612
调整后表内外资产余额	558,854,147	549,836,198	569,145,896	524,556,283
杠杆率	8.14%	7.27%	6.89%	7.49%

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 2025 年 9 月末，本行合格优质流动性资产 758.23 亿元，未来 30 天现金净流出量 241.51 亿元，流动性覆盖率 313.96%，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	2025 年 9 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	249,812,362	93.18%	248,415,673	93.19%
关注类	13,659,812	5.09%	13,386,164	5.02%
次级类	1,018,155	0.38%	1,613,157	0.60%
可疑类	999,454	0.37%	1,978,528	0.74%
损失类	2,631,991	0.98%	1,189,385	0.45%
发放贷款和垫款总额	268,121,774	100%	266,582,907	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,649,600	1.73%	4,781,070	1.79%

(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	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	与上年同期 相比增减幅度	主要原因
投资收益	1,574,144	1,187,270	32.59%	金融资产实现的投资回报增加
公允价值变动损益	78,171	941,896	(91.70%)	市场利率变动，交易性金融资产公允价值收益减少
其他收益	48,520	88,504	(45.18%)	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	43,136	31,116	38.63%	正常业务变化，绝对金额较小
资产处置损益	37,949	75,398	(49.67%)	固定资产处置收益减少
信用减值损失	(2,052,923)	(2,938,520)	(30.14%)	贷款减值损失减少
其他资产减值损失	-	13,000	不适用	正常业务变化，绝对金额较小
其他业务成本	(430)	(223)	92.83%	正常业务变化，绝对金额较小
营业外收入	10,388	6,857	51.49%	正常业务变化，绝对金额较小
营业外支出	(27,818)	(9,906)	180.82%	正常业务变化，绝对金额较小
所得税费用	(319,218)	(54,210)	488.85%	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	(232)	不适用	增持村镇银行股权及村镇银行盈利波动所致
其他综合收益的税后净额	(1,042,695)	102,856	不适用	市场利率变动，其他债权投资公允价值浮盈减少
项目	2025 年 9 月 30 日	2024 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	10,738,019	7,118,849	50.84%	存放境内银行款项增加
拆出资金	16,831,590	11,312,656	48.79%	拆出非银行金融机构资金增加
衍生金融资产	604,794	216,748	179.03%	贵金属衍生工具公允价值变动
买入返售金融资产	3,981,759	12,659,440	(68.55%)	买入返售证券规模减少
其他债权投资	71,440,385	44,460,963	60.68%	政策性银行债券及地方政府债券的投资规模增加
拆入资金	11,243,525	7,261,103	54.85%	拆入境内银行款项增加
衍生金融负债	118,046	260,922	(54.76%)	利率衍生工具公允价值变动
应交税费	593,557	228,630	159.61%	应交企业所得税增加
其他权益工具	10,468,307	5,471,441	91.33%	本行于 2025 年 9 月 26 日发行 50 亿永续债
其他综合收益	294,702	1,337,397	(77.96%)	其他债权投资公允价值变动减少
少数股东权益	7,898	363,983	(97.83%)	增持村镇银行股权及村镇银行留存收益波动所致

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）	75,576	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	-	-	-
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	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	1.89%	104,940,940	-	-	-
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			
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	251,372,300	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
香港中央结算有限公司	104,940,940	人民币普通股	104,940,940
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
同发裕（深圳）投资有限责任公司一同	78,697,852	人民币普通股	78,697,852

发裕传承辉煌私募证券投资基金			
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		

注：青岛城市建设投资（集团）有限责任公司所持本行首次公开发行 A 股前已发行股份 500,000,000 股于 2025 年 10 月 13 日上市流通，详见本行于 2025 年 10 月 9 日在巨潮资讯网

（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》。

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

2025 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
2025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	28,202,358	27,690,391
存放同业款项	10,738,019	7,118,849
拆出资金	16,831,590	11,312,656
衍生金融资产	604,794	216,748
买入返售金融资产	3,981,759	12,659,440
发放贷款和垫款	257,097,136	255,106,911
 金融投资：	182,675,426	171,378,992
交易性金融资产	47,365,817	47,992,049
债权投资	63,864,024	78,920,780
其他债权投资	71,440,385	44,460,963
其他权益工具投资	5,200	5,200
投资性房地产	5	5
固定资产	3,041,277	3,190,429
在建工程	95,578	94,917
使用权资产	350,745	379,793
无形资产	69,394	71,077
递延所得税资产	5,953,257	5,483,339
其他资产	278,660	328,873
资产总计	509,919,998	495,032,420
负债：		
向中央银行借款	16,080,261	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	3,980,023	3,240,454
拆入资金	11,243,525	7,261,103
衍生金融负债	118,046	260,922
卖出回购金融资产款	14,032,547	18,157,678
吸收存款	335,178,953	326,672,898
应付职工薪酬	1,987,486	2,182,212
应交税费	593,557	228,630
预计负债	278,421	305,932
应付债券	77,900,414	76,572,630
租赁负债	188,453	206,730
其他负债	1,174,611	965,172
负债合计	462,756,297	453,921,297
股东权益：		
股本	5,555,621	5,555,617
其他权益工具	10,468,307	5,471,441
其中：永续债	9,989,717	4,992,849
资本公积	3,775,134	3,826,540
其他综合收益	294,702	1,337,397
盈余公积	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	6,867,289	6,703,976
未分配利润	14,504,048	12,440,056
归属于母公司股东权益合计	47,155,803	40,747,140
少数股东权益	7,898	363,983
股东权益合计	47,163,701	41,111,123
负债和股东权益总计	509,919,998	495,032,420

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
2025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	26,980,014	25,083,580
存放同业款项	8,336,422	4,345,335
拆出资金	16,831,590	11,312,656
衍生金融资产	604,794	216,748
买入返售金融资产	3,981,759	12,659,440
发放贷款和垫款	248,960,109	246,727,462
 金融投资：	182,675,426	171,378,992
交易性金融资产	47,365,817	47,992,049
债权投资	63,864,024	78,920,780
其他债权投资	71,440,385	44,460,963
其他权益工具投资	5,200	5,200
长期股权投资	1,331,392	980,007
投资性房地产	5	5
固定资产	2,945,385	3,042,487
在建工程	80,854	80,193
使用权资产	321,209	342,915
无形资产	69,394	70,541
递延所得税资产	5,898,204	5,430,712
其他资产	255,853	311,128
资产总计	499,272,410	481,982,201
负债：		
向中央银行借款	16,067,855	17,818,640
同业及其他金融机构存放款项	3,980,023	3,240,454
拆入资金	11,243,525	7,261,103
衍生金融负债	118,046	260,922
卖出回购金融资产款	14,032,547	18,157,678
吸收存款	324,582,902	314,273,015
应付职工薪酬	1,970,862	2,163,069
应交税费	587,551	211,031
预计负债	278,214	305,541
应付债券	77,900,414	76,572,630
租赁负债	155,767	166,607
其他负债	1,166,357	948,502
负债合计	452,084,063	441,379,192
股东权益：		
股本	5,555,621	5,555,617
其他权益工具	10,468,307	5,471,441
其中：永续债	9,989,717	4,992,849
资本公积	3,819,916	3,818,206
其他综合收益	294,786	1,337,397
盈余公积	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	6,821,348	6,658,035
未分配利润	14,537,667	12,350,200
股东权益合计	47,188,347	40,603,009
负债和股东权益总计	499,272,410	481,982,201

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
2025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	2,275,829	8,027,500	2,583,576	8,442,466
利息净收入	1,885,889	5,509,428	1,829,381	5,397,963
利息收入	3,791,204	11,489,208	4,014,289	12,076,758
利息支出	1,905,315	5,979,780	2,184,908	6,678,795
手续费及佣金净收入	155,715	700,594	147,747	683,466
手续费及佣金收入	199,531	792,277	181,616	777,037
手续费及佣金支出	43,816	91,683	33,869	93,571
投资收益（损失以“-”号填列）	549,177	1,574,144	496,223	1,187,270
其他收益	8,632	48,520	28,123	88,504
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-338,245	78,171	47,841	941,896
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,155	35,558	10,683	36,853
其他业务收入	4,042	43,136	1,870	31,116
资产处置收益（损失以“-”号填列）	464	37,949	21,708	75,398
二、营业总支出	910,294	4,362,433	1,330,988	5,182,193
税金及附加	31,212	101,590	31,766	94,085
业务及管理费	757,935	2,207,490	766,236	2,162,365
信用减值损失	120,694	2,052,923	532,982	2,938,520
其他资产减值损失	200	-	-	-13,000
其他业务成本	253	430	4	223
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,365,535	3,665,067	1,252,588	3,260,273
加：营业外收入	1,115	10,388	5,283	6,857
减：营业外支出	22,356	27,818	3,301	9,906
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,344,294	3,647,637	1,254,570	3,257,224
减：所得税费用	154,301	319,218	66,671	54,210
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,189,993	3,328,419	1,187,899	3,203,014
（一）按经营持续性分类	-	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,189,993	3,328,419	1,187,899	3,203,014
（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）	1,183,399	3,317,570	1,174,989	3,203,246
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	6,594	10,849	12,910	-232
六、其他综合收益的税后净额	-734,869	-1,042,695	-135,738	102,856
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-734,869	-1,042,695	-135,640	102,856
（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	-	-	-	-
2. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-734,869	-1,042,695	-135,640	102,856
1. 其他债权投资公允价值变动	-426,353	-730,640	-116,931	118,524
2. 其他债权投资信用损失准备	-308,516	-312,055	-18,709	-15,668
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-98	-
七、综合收益总额	455,124	2,285,724	1,052,161	3,305,870
归属于母公司所有者的综合收益总额	448,530	2,274,875	1,039,349	3,306,102
归属于少数股东的综合收益总额	6,594	10,849	12,812	-232
八、每股收益				
（一）基本每股收益（元/股）	0.21	0.57	0.21	0.55
（二）稀释每股收益（元/股）	0.18	0.49	0.18	0.47

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
2025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	2,204,131	7,816,296	2,505,238	8,220,650
利息净收入	1,813,100	5,294,590	1,751,349	5,177,959
利息收入	3,655,465	11,079,201	3,883,579	11,701,080
利息支出	1,842,365	5,784,611	2,132,230	6,523,121
手续费及佣金净收入	157,191	705,833	149,081	688,074
手续费及佣金收入	199,439	791,959	181,518	776,711
手续费及佣金支出	42,248	86,126	32,437	88,637
投资收益（损失以“-”号填列）	549,177	1,574,144	497,513	1,189,190
其他收益	8,248	46,919	25,193	80,203
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-338,245	78,171	47,841	941,896
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,155	35,558	10,683	36,853
其他业务收入	4,041	43,132	1,870	31,115
资产处置收益（损失以“-”号填列）	464	37,949	21,708	75,360
二、营业总支出	805,288	4,096,167	1,271,646	4,964,102
税金及附加	30,347	99,268	31,280	92,717
业务及管理费	699,603	2,047,235	720,899	2,026,134
信用减值损失	74,892	1,949,248	519,463	2,858,028
其他资产减值损失	200	-	-	-13,000
其他业务成本	246	416	4	223
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,398,843	3,720,129	1,233,592	3,256,548
加：营业外收入	1,041	9,898	5,277	6,711
减：营业外支出	19,416	24,487	3,291	9,486
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,380,468	3,705,540	1,235,578	3,253,773
减：所得税费用	150,164	305,853	65,062	49,612
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,230,304	3,399,687	1,170,516	3,204,161
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,230,304	3,399,687	1,170,516	3,204,161
六、其他综合收益的税后净额	-734,921	-1,042,611	-135,607	102,856
（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	-734,921	-1,042,611	-135,607	102,856
1. 其他债权投资公允价值变动	-426,394	-730,532	-116,901	118,524
2. 其他债权投资信用损失准备	-308,527	-312,079	-18,706	-15,668
七、综合收益总额	495,383	2,357,076	1,034,909	3,307,017

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
2025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	9,855,378	10,582,293
同业及其他金融机构存放款项净增加额	737,983	-
向中央银行借款净增加额	-	6,668,718
收取利息、手续费及佣金的现金	10,013,253	10,621,322
拆入资金净增加额	3,977,187	-
存放中央银行和同业款项净减少额	378,320	165,811
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	1,185,526
返售业务资金净减少额	8,678,086	1,296,620
收到其他与经营活动有关的现金	286,249	313,526
经营活动现金流入小计	33,926,456	30,833,816
客户贷款及垫款净增加额	4,378,885	10,595,981
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,524,270	-
拆出资金净增加额	4,986,810	560,231
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	632,732
向中央银行借款净减少额	1,778,568	-
拆入资金净减少额	-	4,110,599
回购业务资金净减少额	4,133,705	4,442,108
支付利息、手续费及佣金的现金	6,226,093	5,524,073
支付给职工及为职工支付的现金	1,577,561	1,435,378
支付的各项税费	919,969	855,698
支付其他与经营活动有关的现金	388,463	719,859
经营活动现金流出小计	28,914,324	28,876,659
经营活动产生的现金流量净额	5,012,132	1,957,157
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	129,547,885	139,865,340
取得投资收益收到的现金	4,705,412	4,587,119
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	41,297	84,463
投资活动现金流入小计	134,294,594	144,536,922
投资支付的现金	137,236,939	141,079,573
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	57,666	71,359
投资活动现金流出小计	137,294,605	141,150,932
投资活动产生的现金流量净额	-3,000,011	3,385,990
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	98,065,344	90,674,601
筹资活动现金流入小计	98,065,344	90,674,601
偿还债务支付的现金	91,676,564	89,564,457
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,076,357	2,358,176
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	2,130
支付其他与筹资活动有关的现金	52,282	44,639
筹资活动现金流出小计	93,805,203	91,967,272
筹资活动产生的现金流量净额	4,260,141	-1,292,671
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-10,480	-19,768
五、现金及现金等价物净增加额	6,261,782	4,030,708
加：期初现金及现金等价物余额	19,412,072	14,164,430
六、期末现金及现金等价物余额	25,673,854	18,195,138

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
2025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	9,439,000	9,656,675
同业及其他金融机构存放款项净增加额	737,983	-
向中央银行借款净增加额	-	6,632,830
收取利息、手续费及佣金的现金	9,592,572	10,242,336
拆入资金净增加额	3,977,187	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	213,968
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	1,185,526
返售业务资金净减少额	8,678,086	1,296,620
收到其他与经营活动有关的现金	280,565	301,452
经营活动现金流入小计	32,705,393	29,529,407
客户贷款及垫款净增加额	4,156,534	9,732,292
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	4,524,270	-
拆出资金净增加额	4,986,810	560,231
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	605,695
向中央银行借款净减少额	1,742,680	-
拆入资金净减少额	-	4,110,599
回购业务资金净减少额	4,133,705	4,442,108
支付利息、手续费及佣金的现金	6,030,634	5,356,753
支付给职工及为职工支付的现金	1,484,756	1,360,765
支付的各项税费	877,037	833,012
支付其他与经营活动有关的现金	330,998	664,626
经营活动现金流出小计	28,416,167	27,666,081
经营活动产生的现金流量净额	4,289,226	1,863,326
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	129,547,885	139,865,340
取得投资收益收到的现金	4,705,412	4,589,039
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	41,282	84,417
收到其他与投资活动有关的现金	1,622,001	-
投资活动现金流入小计	135,916,580	144,538,796
投资支付的现金	137,236,939	141,079,573
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	52,412	69,833
投资活动现金流出小计	137,289,351	141,149,406
投资活动产生的现金流量净额	-1,372,771	3,389,390
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	98,065,344	90,674,601
筹资活动现金流入小计	98,065,344	90,674,601
偿还债务支付的现金	91,676,564	89,564,457
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,076,357	2,356,046
支付其他与筹资活动有关的现金	44,366	36,065
筹资活动现金流出小计	93,797,287	91,956,568
筹资活动产生的现金流量净额	4,268,057	-1,281,967
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-10,480	-19,768
五、现金及现金等价物净增加额	7,174,032	3,950,981
加：期初现金及现金等价物余额	15,884,083	12,346,128
六、期末现金及现金等价物余额	23,058,115	16,297,109

法定代表人：王锡峰

行长：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧