

青岛农村商业银行股份有限公司

2025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、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	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减
营业收入	3,056,774	3,026,912	0.99%
利润总额	1,293,881	1,133,790	14.12%
净利润	1,178,919	1,081,306	9.03%
归属于母公司股东的净利润	1,181,615	1,094,399	7.97%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,137,075	1,065,839	6.68%
经营活动产生的现金流量净额	14,734,565	4,737,050	211.05%
基本每股收益（元/股）	0.20	0.18	11.11%

稀释每股收益（元/股）	0.17	0.15	13.33%
加权平均净资产收益率（年化）	12.08%	11.88%	增加 0.20 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）	11.56%	11.52%	增加 0.04 个百分点
项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减
资产总额	511,574,868	495,032,420	3.34%
发放贷款和垫款总额	274,277,145	266,582,907	2.89%
贷款损失准备（含贴现）	(11,974,895)	(11,977,889)	-0.02%
负债总额	470,109,045	453,921,297	3.57%
吸收存款	339,682,385	326,672,898	3.98%
归属于母公司股东的净资产	41,210,783	40,747,140	1.14%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.52	6.44	1.24%

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 1-3 月
非流动资产处置净收益	37,508
政府补助	22,379
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(326)
非经常性损益净额	59,561
减：以上各项对所得税的影响	(14,898)
合计	44,663
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	44,540
影响少数股东损益的非经常性损益	123

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：

☐ 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	2025年3月31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%	10.28%	10.70%	9.91%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.78%	12.26%	11.48%
	资本充足率	≥10.5%	13.47%	13.96%	13.21%
	核心一级资本净额	-	34,221,456	34,269,354	31,975,973
	一级资本净额	-	39,227,698	39,289,612	37,010,132
	二级资本净额	-	5,601,915	5,445,884	5,579,022
	总资本净额	-	44,829,613	44,735,496	42,589,154
	风险加权资产合计	-	332,921,242	320,364,880	322,506,380
	信用风险加权资产	-	302,052,997	286,928,505	292,295,534
	市场风险加权资产	-	11,127,934	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风险加权资产	-	422,971	1,315,701	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	91.40%	104.51%	98.03%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.77%	1.79%	1.81%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.91%	6.24%	5.38%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.93%	11.08%	10.21%
	最大十家客户贷款比例	-	40.81%	40.10%	42.19%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	246.76%	250.53%	237.96%
	贷款拨备率	-	4.37%	4.49%	4.32%
指标类别	指标	指标标准	2025年1-3月	2024年度	2023年度
盈利能力	成本收入比	≤45%	23.67%	30.74%	31.70%
	总资产收益率（年化）	-	0.94%	0.59%	0.58%
	净利差（年化）	-	1.63%	1.67%	1.77%
	净利息收益率（年化）	-	1.64%	1.67%	1.76%

注：1.2025年3月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%

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	2025年3月31日
一级资本净额	39,227,698
调整后表内外资产余额	569,145,896
杠杆率	6.89%

注：杠杆率相关指标均根据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。

（五）流动性覆盖率

截至2025年3月末，本行合格优质流动性资产610.74亿元，未来30天现金净流出量234.38亿元，流动性覆盖率260.57%，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	2025年3月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	255,634,661	93.20%	248,415,673	93.19%
关注类	13,789,582	5.03%	13,386,164	5.02%
次级类	2,027,140	0.74%	1,613,157	0.60%
可疑类	2,620,159	0.96%	1,978,528	0.74%
损失类	205,603	0.07%	1,189,385	0.45%
发放贷款和垫款总额	274,277,145	100.00%	266,582,907	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,852,902	1.77%	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1-3月	2024年1-3月	与上年同期相比增减幅度	主要原因
投资收益	961,641	533,441	80.27%	金融资产实现的投资回报增加
公允价值变动损益	(103,205)	368,530	不适用	交易性金融资产公允价值变动减少
其他收益	22,409	33,897	(33.89%)	与业务相关的政府补助减少
其他业务收入	2,908	10,681	(72.77%)	非主营业务收入减少

资产处置损益	37,508	7,142	425.18%	固定资产处置收益增加所致
其他资产减值损失	-	13,000	不适用	其他资产减值损失减少
营业外收入	1,507	433	248.04%	正常业务变化，绝对金额较小
营业外支出	(1,863)	(2,712)	(31.31%)	正常业务变化，绝对金额较小
所得税费用	114,962	52,484	119.04%	当期所得税费用增加
少数股东损益	(2,696)	(13,093)	(79.41%)	村镇银行净亏损减少
其他综合收益的税后净额	(626,471)	78,825	不适用	其他债权投资公允价值变动减少
项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 3 月 31 日	与上年末 相比增减幅度	主要原因
存放同业款项	9,700,891	7,118,849	36.27%	存放境内银行款项增加
衍生金融资产	149,773	216,748	(30.90%)	利率衍生工具公允价值变动
同业及其他金融机构 存放款项	10,039,266	3,240,454	209.81%	同业存放定期款项增加导致
拆入资金	10,028,278	7,261,103	38.11%	境内拆入款项增加
衍生金融负债	179,891	260,922	(31.06%)	利率衍生工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	11,481,975	18,157,678	(36.77%)	卖出回购证券款项减少
应交税费	500,590	228,630	118.95%	应交企业所得税增加
其他负债	1,276,383	965,172	32.24%	待结算及清算款项增加
其他综合收益	710,926	1,337,397	(46.84%)	其他债权投资公允价值变动减少

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）	81,487		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	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	-	-	-
香港中央结算 有限公司	境外法人	2.69%	149,250,652	-	-	-
青岛国际商务	境内非国	1.98%	110,000,000	-	-	-

中心有限公司	有法人					
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（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
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	149,250,652	人民币普通股	149,250,652
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

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 4 月 24 日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2025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	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	28,493,435	27,690,391
存放同业款项	9,700,891	7,118,849
拆出资金	13,578,688	11,312,656
衍生金融资产	149,773	216,748
买入返售金融资产	10,856,617	12,659,440
发放贷款和垫款	262,849,437	255,106,911
金融投资：	176,171,023	171,378,992
交易性金融资产	49,275,679	47,992,049
债权投资	72,904,161	78,920,780
其他债权投资	53,985,983	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	3,142,095	3,190,429
在建工程	93,797	94,917
使用权资产	368,800	379,793
无形资产	70,513	71,077
递延所得税资产	5,832,293	5,483,339
其他资产	267,501	328,873
资产总计	511,574,868	495,032,420
负债：		
向中央银行借款	18,888,963	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	10,039,266	3,240,454
拆入资金	10,028,278	7,261,103
衍生金融负债	179,891	260,922
卖出回购金融资产款	11,481,975	18,157,678
吸收存款	339,682,385	326,672,898
应付职工薪酬	1,896,908	2,182,212
应交税费	500,590	228,630
预计负债	318,316	305,932
应付债券	75,617,448	76,572,630
租赁负债	198,642	206,730
其他负债	1,276,383	965,172
负债合计	470,109,045	453,921,297
股东权益：		
股本	5,555,619	5,555,617
其他权益工具	5,471,442	5,471,441
其中：永续债	4,992,849	4,992,849
资本公积	3,831,038	3,826,540
其他综合收益	710,926	1,337,397
盈余公积	5,412,113	5,412,113
一般风险准备	6,703,976	6,703,976
未分配利润	13,525,669	12,440,056
归属于母公司股东权益合计	41,210,783	40,747,140
少数股东权益	255,040	363,983

项目	期末余额	年初余额
股东权益合计	41,465,823	41,111,123
负债和股东权益总计	511,574,868	495,032,420

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
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	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	27,249,872	25,083,580
存放同业款项	5,322,952	4,345,335
拆出资金	13,578,688	11,312,656
衍生金融资产	149,773	216,748
买入返售金融资产	10,856,617	12,659,440
发放贷款和垫款	254,468,483	246,727,462
金融投资：	176,171,023	171,378,992
交易性金融资产	49,275,679	47,992,049
债权投资	72,904,161	78,920,780
其他债权投资	53,985,983	44,460,963
其他权益工具投资	5,200	5,200
长期股权投资	1,081,763	980,007
投资性房地产	5	5
固定资产	2,996,956	3,042,487
在建工程	79,073	80,193
使用权资产	334,541	342,915
无形资产	69,989	70,541
递延所得税资产	5,778,977	5,430,712
其他资产	245,952	311,128
资产总计	498,384,664	481,982,201
负债：		
向中央银行借款	18,822,666	17,818,640
同业及其他金融机构存放款项	10,039,266	3,240,454
拆入资金	10,028,278	7,261,103
衍生金融负债	179,891	260,922
卖出回购金融资产款	11,481,975	18,157,678
吸收存款	327,022,104	314,273,015
应付职工薪酬	1,882,622	2,163,069
应交税费	487,015	211,031
预计负债	317,843	305,541
应付债券	75,617,448	76,572,630
租赁负债	161,526	166,607
其他负债	1,260,574	948,502
负债合计	457,301,208	441,379,192
股东权益：		
股本	5,555,619	5,555,617
其他权益工具	5,471,442	5,471,441
其中：永续债	4,992,849	4,992,849
资本公积	3,818,213	3,818,206
其他综合收益	710,926	1,337,397
盈余公积	5,412,113	5,412,113
一般风险准备	6,658,035	6,658,035
未分配利润	13,457,108	12,350,200

项目	期末余额	年初余额
股东权益合计	41,083,456	40,603,009
负债和股东权益总计	498,384,664	481,982,201

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
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 季度
(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	3,056,774	3,026,912
利息净收入	1,790,685	1,751,616
利息收入	3,846,356	4,017,920
利息支出	2,055,671	2,266,304
手续费及佣金净收入	331,165	308,440
手续费及佣金收入	356,048	341,033
手续费及佣金支出	24,883	32,593
投资收益 (损失以“-”号填列)	961,641	533,441
其他收益	22,409	33,897
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	-103,205	368,530
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	13,663	13,165
其他业务收入	2,908	10,681
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	37,508	7,142
二、营业总支出	1,762,537	1,890,843
税金及附加	37,426	31,432
业务及管理费	723,418	679,764
信用减值损失	1,001,560	1,192,478
其他资产减值损失	-	-13,000
其他业务成本	133	169
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	1,294,237	1,136,069
加: 营业外收入	1,507	433
减: 营业外支出	1,863	2,712
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	1,293,881	1,133,790
减: 所得税费用	114,962	52,484
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	1,178,919	1,081,306
(一) 按经营持续性分类	-	-
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	1,178,919	1,081,306
(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)	1,181,615	1,094,399
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	-2,696	-13,093
六、其他综合收益的税后净额	-626,471	78,825
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-626,471	78,567
(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	-626,471	78,567
1. 其他债权投资公允价值变动	-607,350	86,561
2. 其他债权投资信用损失准备	-19,121	-7,994
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	258
七、综合收益总额	552,448	1,160,131
归属于母公司股东的综合收益总额	555,144	1,172,966
归属于少数股东的综合收益总额	-2,696	-12,835
八、每股收益		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.20	0.18

项目	本期金额	上期金额
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.17	0.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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 季度
(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	2,986,618	2,958,022
利息净收入	1,718,913	1,681,368
利息收入	3,708,415	3,896,683
利息支出	1,989,502	2,215,315
手续费及佣金净收入	333,225	310,667
手续费及佣金收入	355,910	340,894
手续费及佣金支出	22,685	30,227
投资收益（损失以“-”号填列）	961,641	533,441
其他收益	21,968	33,028
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-103,205	368,530
汇兑收益（损失以“-”号填列）	13,663	13,165
其他业务收入	2,906	10,681
资产处置收益（损失以“-”号填列）	37,507	7,142
二、营业总支出	1,672,962	1,802,488
税金及附加	36,760	30,990
业务及管理费	669,110	632,852
信用减值损失	966,967	1,151,477
其他资产减值损失	-	-13,000
其他业务成本	125	169
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,313,656	1,155,534
加：营业外收入	1,217	366
减：营业外支出	1,681	2,708
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,313,192	1,153,192
减：所得税费用	110,284	53,741
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,202,908	1,099,451
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,202,908	1,099,451
六、其他综合收益的税后净额	-626,471	78,482
（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	-626,471	78,482
1. 其他债权投资公允价值变动	-607,350	86,494
2. 其他债权投资信用损失准备	-19,121	-8,012
七、综合收益总额	576,437	1,177,933

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
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 季度
(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	13,717,561	5,920,097
同业及其他金融机构存放款项净增加额	6,798,354	4,842,723
向中央银行借款净增加额	1,014,380	1,869,346
收取利息、手续费及佣金的现金	3,364,742	3,656,761
拆入资金净增加额	2,746,904	-
回购业务资金净增加额	-	2,037,224
存放中央银行和同业款项净减少额	-	202,130
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
拆出资金减少额	9,263,854	-
返售业务资金净减少额	1,802,511	-
收到其他与经营活动有关的现金	291,146	487,734
经营活动现金流入小计	38,999,452	19,016,015
客户贷款及垫款净增加额	8,805,642	5,757,913
存放中央银行和同业款项净增加额	821,780	192,998
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,543,974	603,669
拆出资金净增加额	-	217,117
返售业务资金净增加额	-	619,367
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-
拆入资金净减少额	-	3,484,762
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	2,359,318	2,151,532
支付给职工及为职工支付的现金	706,746	671,354
支付的各项税费	292,748	292,133
支付其他与经营活动有关的现金	56,374	288,120
经营活动现金流出小计	24,264,887	14,278,965
经营活动产生的现金流量净额	14,734,565	4,737,050
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	37,886,817	35,845,313
取得投资收益收到的现金	2,001,716	1,556,562
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,097	8,061
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	39,927,630	37,409,936
投资支付的现金	39,096,309	35,042,666
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,342	17,852
投资活动现金流出小计	39,113,651	35,060,518
投资活动产生的现金流量净额	813,979	2,349,418
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券收到的现金	22,618,335	23,823,093
筹资活动现金流入小计	22,618,335	23,823,093
偿还债务支付的现金	23,726,064	30,110,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	349,936	96,039
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	17,869	15,753
筹资活动现金流出小计	24,093,869	30,221,792
筹资活动使用的现金流量净额	-1,475,534	-6,398,699
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,422	-5,130

项目	本期金额	上期金额
五、现金及现金等价物净增加额	14,076,432	682,639
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	33,488,504	14,847,069

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
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 季度
(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	13,444,844	5,433,423
同业及其他金融机构存放款项净增加额	6,798,354	4,871,038
向中央银行借款净增加额	996,380	1,774,590
收取利息、手续费及佣金的现金	3,224,800	3,535,300
拆入资金净增加额	2,746,904	-
回购业务资金净增加额	-	2,037,224
存放中央银行和同业款项净减少额	-	226,150
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
拆出资金净减少额	9,263,854	-
返售业务资金净减少额	1,802,511	-
收到其他与经营活动有关的现金	282,012	480,877
经营活动现金流入小计	38,559,659	18,358,602
客户贷款及垫款净增加额	8,769,576	5,115,787
存放中央银行和同业款项净增加额	619,451	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	4,543,974	603,669
拆出资金净增加额	-	217,117
返售业务资金净增加额	-	619,367
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-
拆入资金净减少额	-	3,484,762
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	2,278,686	2,078,969
支付给职工及为职工支付的现金	670,642	635,536
支付的各项税费	280,249	281,862
支付其他与经营活动有关的现金	28,095	269,047
经营活动现金流出小计	23,868,978	13,306,116
经营活动产生的现金流量净额	14,690,681	5,052,486
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	37,886,817	35,845,313
取得投资收益收到的现金	2,001,716	1,556,562
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,097	8,061
投资活动现金流入小计	39,927,630	37,409,936
投资支付的现金	39,096,309	35,042,666
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,170	16,503
投资活动现金流出小计	39,113,479	35,059,169
投资活动产生的现金流量净额	814,151	2,350,767
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	22,618,335	23,823,093
筹资活动现金流入小计	22,618,335	23,823,093
偿还债务支付的现金	23,726,064	30,110,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	349,936	96,039
支付其他与筹资活动有关的现金	14,891	12,183
筹资活动现金流出小计	24,090,891	30,218,222

项目	本期金额	上期金额
筹资活动使用的现金流量净额	-1,472,556	-6,395,129
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,422	-5,130
五、现金及现金等价物净增加额	14,035,698	1,002,994
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	29,919,781	13,349,122

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：王锡峰

行长：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧