证券简称:青农商行 公告编号:2025-053

## 青岛农村商业银行股份有限公司 2025年第三季度报告

】247信息披露

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、误学性陈达或者重大遗漏,并承担个别和适带的法律责任。 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
营业收入	2,275,829	(11.91%)	8,027
利润总额	1,344,294	7.15%	3,647
净利润	1,189,993	0.18%	3,328
归属于母公司股东的净利润	1,183,399	0.72%	3,317
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
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	5,012
基本每股收益(元/股)	0.21	0.00%	0.5
<b>秘経短點收益(元/股)</b>	0.18	0.00%	0.4

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

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)》 在:1.根據(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,使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按露。 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 10月累实之经常性损益的目的处据以记句。

项目界定为经常性损益项目的情况说明 1971年/93年(市日)(即9月19日)(1997年) □ 道用 図 不適用 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——非经常性損益》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。

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
	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
资本充足率	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%
	不良贷款率	≤5%	1.73%	1.79%	1.81%
信用风险	单一客户贷款集中度	≈10%	4.43%	6.24%	5.38%
1百/HJ/APAZ	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
	成本收入比	<b>≤</b> 45%	27.50%	30.74%	31.70%
盈利能力	总资产收益率(年化)	-	0.88%	0.59%	0.58%
部1个月1日ノノ	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%

6月7日发布的《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

2.流对性比例=流动性资产期未余额+流动性负债期未余额×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)+各项贷款期未余额×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. 搜备覆盖率=期末贷款(含贴现)减值准备余额+期末不良贷款余额×100%。 贷款搜备率=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

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.ht-							

(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,

項目	2025年	9月30日	2024年1	2月31日
	金額	占比	金額	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%

<b>平田:</b> 1 九				
项目	2025年	2024年	与上年同期	<b>主要順因</b>
	1-9月	1-9月	相比增减幅度	土安水區
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,免税收人同比减少所致
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			metant and	and the first characters of the first felloward to the first of the first fellowards at
<b>%</b> 6	(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
*95 m	2025年	2024年	与上年末	-h-var(1971
项目	9月30日	12月31日	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
买人返售金融资产	3,981,759	12,659,440	(68.55%)	买人返售证券规模减少
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%	拆人境内银行款项增加
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
	10.468.307	5,471,441	91.33%	本行于2025年9月26日发行50亿永续债
其他权益工具				
其他权益工具 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

一、放示自己 (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

报告期末普通股股东总数(户)	75,57	76		数(如有)	" 不	适用
		前10名股	东持股情况	JACON 197		
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 股份状态	或冻结情况 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	-	-	-
」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1	0名无限售9	条件股东持股情况			
BB 4 4-44		报告期末档	持有无限售条件股份	数 股份和	类及数量	
股东名称			量	股份种类		数量
青岛国信发展(集团)有	限责任公司	504,530,000 301,657,000		人民币普通股	504,530,000	
日照钢铁控股集团有				人民币普通股	30	301,657,000
青岛即发集团股份有	(限公司	276,720,000		人民币普通股		6,720,000
城发投资集团有限公司		251,372,300		人民币普通股		1,372,300
青岛金家岭控股集团有限公司			150,000,000	人民币普通股		0,000,000
青岛国际商务中心有	[限公司		110,000,000	人民币普通股		0,000,000
香港中央结算有問	l公司		104,940,940	人民币普通股		4,940,940
日照银行股份有關			82,260,000	人民币普通股		,260,000
山东威海农村商业银行账			80,000,000	人民币普通股	80	,000,000
司发裕(深圳)投资有限责任公司 私募证券投资却	金		78,697,852	人民币普通股	78	,697,852
上述股东关联关系或一到	(行动的说明		上述股东之间,本行	7未知其关联关系或一:	政行动关系。	
前10夕职大参与政务联条业务	(本加)目(加右)			- T		

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.en)按露的《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

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

(二)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

除已披露事项外,无其他重要事项。

单位, 壬元

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 2025年9月30日

(NV-100-11-10-1) 1 3 35 104 - 125-0) 2 5 45 (10 1 2 ) C		1 for for -b- A slow
项目	期末余額	上年年末余額
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
<b>递延所得税资产</b>	5,953,257	5,483,339
其他资产	278,660	328,873
资产总计	509,919,998	495,032,420
位備:		
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:		
	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
26 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	2,505,121	2,024,510

青岛农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

項目	期末余額	上年年末余額
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
买人返售金融资产	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
容易性金融资产	47 365 817	47 992 049

负债。  ①债.  向中央银行做资 同步及联行数 同步及联行数 同步及联行数 网络斯林 企業 医斯林 企業 医斯林 企業 医斯林 企业 医克里克 医克里克 医克里克 医克里克 医克里克 医克里克 医克里克 医克里	63,864,024 71,440,385 5,290 1,331,392 2,945,385 810,854 321,299 60,394 5,598,204 255,685 391,299 272,411,410,355 1,118,40,525 118,046 14,032,447	78, 20,780 44,460,963 5,200 98,007 5 5 3,042,487 80,193 342,915 70,541 5,430,712 311,128 41,128 42,04,454 7,261,103 240,454 7,261,103 260,922 18,157,678
其他條权投资 抵缺定益工具投管 长期收役债 校则性分别产 确定证产 使用设定产 无形资产 进施等得收资产 其他资产 其他资产 或产益计 负计 例中及量产 现产量计 可中及量产 数量的,现产量量 可以上、资金 可以上、、定。 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上、 可以上	5.200 1.331,392 5 5 5 2.945,385 80.854 3321,209 69,394 5,589,204 255,833 999,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,525 118,046	5,200 980,007 5 5 3,042,487 80,193 342,915 70,541 5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
长期报报报 报货性房地产 固定资产 在建工程 使用取资产 无形资产 递延新排放资产 资产品计 价值。 可中央银行情歌 可中央银行情歌 可少及报信歌 可少及报信歌 资产金融价。 多个有效。 一种企业的, 一种企业的。 一种企业。 一种企。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企业。 一种企。 一种企。 一种企。 一种企。 一种企。 一种企。 一种企。 一种企	1,331,392 5 2,945,385 80,884 321,209 69,394 5,808,204 255,883 99,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	980,007 5 3,042,487 80,193 342,915 70,541 5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 5,240,454 7,261,103 260,022
投資性持地产 固定資产 在建工程 使用设置产 无形资产 ************************************	5 2.045.385 80.854 321.209 69.304 55.898.204 255.883 999.272.410 16.067.855 3.980.023 11.243.525 118.046	5 3,042,487 80,193 342,915 70,541 5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
固定资产 在建工程 使用定管产 无形资产 递加特别资产 进加特别资产 进加特别资产 资产品计 的中央设计 的中央设计请数 同中及设计请数 同中及设计请数 同中及设计请数 同中及设计请数 同中及设计请数 可少及对请数 新工会验的价值 实计同应验谢的介数 证计算工器槽 自立程度 到计值债 运付债券	2.945.385 80.854 301.209 69,394 5,598,204 255,833 999,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	3,042,487 80,193 342,915 70,541 5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
在建工程 使用保资产 无形资产 无形资产 进步所得和资产 其他资产 资产总计 向中央设计借款 同中发展小债款 同中发展小债款 原业及体金融制基存放效则 并入资金 衍生金融价值 宏出回题金融资产款 应行和工品牌 应之程度 通过的原则	80,854 321,209 69,394 5,898,204 255,883 99,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	80,193 342,915 70,541 5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
使用联合产 无形资产 递延肝解除资产 该产品计 价值。 同中少级计信款 同中少级计信款 同中少级计信款 可少及任金融值的存款或项 好生金融价价款 级优华金融价价款 级优华金融价价款 可以及保险。 可以及是。 可以及是。 可以及是。 可以及是。 可以及是。 可以及是。 可以。 可以及是。 可以及是。 可以。 可以。 可以。 可以。 可以。 可以。 可以。 可以。 可以。 可以	321;209 69;304 5,898;204 255,853 99;272,410 16,067,855 3,980;023 111,243,525 118,046 14,032,547	342,915 70,541 5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
无形谱序 遊戲評解報號序 其他語序 资产品计 的企品计 的工作。 可以是其他人等 有生态融价值 发出即於金融管序数 近往金融价值 发出即於金融管序数 应付银工票槽 应付银工票槽 应之程度 例:10個 每 例 每 例:10個 每 例 每 例 每 例 每 例 每 例 每 例 每 例 每 例 每 例 每	69,394 58,898,204 255,853 99,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	70,541 5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
遊紅所報報等 其他資产 资产品计 负债 向中央銀計借款 同中央銀計借款 同中及任金融相將於款明 形入份金 衍生金融值所 並出即於金融等所數 吸收存款 吸收存款 吸收存款 可付金融值 可付益等 和货值值 近付養等 和货值值 其他所值 近付養等	5,898,204 255,853 199,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,255 118,046 14,032,547	5,430,712 311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
其体管产 资产总计 负性。 的中央银汗借款 同中央银汗借款 同中央银汗借款 同中及其他金融机构存放款 近往金融价值 武出则给金融资产款 现收存款 应付取了影響 应交银度 预计负值 应付债券 租赁负值 其他负值 互供负值	255,853 499,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	311,128 481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
资产总计 负债。 即中央银行借款 即必其他金融相外存款款明 形入财金 行生金融的债 发出即验益融资产款 吸收存款 应付款、选额 证付款、选额 证付款、选额 证付款、通额 证付款、基础 证付款、基础 证付款、基础 证付款、基础 证付款、基础 证付款、基础 证付款、基础 证付款、基础 证付款、基础 证付款。	499,272,410 16,067,855 3,980,023 11,243,525 11,8046 14,032,547	481,982,201 17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
伤情。  (由) (由) (中) (中) (中) (中) (中) (中) (中) (中) (中) (中	16,067,855 3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	17,818,640 3,240,454 7,261,103 260,922
阿中央銀行借款 阿少及其他金融利率存款項 班人資金 好生金融价價 並用印度金融资产款 吸收存款 应付款、整備 每十分的 每十分 每十分的 每十分 每十分 每十分 每十分 每十分 每十分 每十分 每十分	3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	3,240,454 7,261,103 260,922
同业及其他企識机率存放款項 扩入资金 衍生金融价值 卖出则企确资产效 吸收存款 应付职工器闸 应交税费 预计负值 互付责任 和联负值 互供负值 其他负值 负值的	3,980,023 11,243,525 118,046 14,032,547	3,240,454 7,261,103 260,922
同业及其他金融机率存款款明 扩生金融价值 变出则金融资产数 吸收存款 应付取工器栅 应交现费 预计负值 如付取金融资产数 或付取金融资产数 应付取金融资产数 应付取金融份 预计负值 有证价值 其他位值 负债合计	11,243,525 118,046 14,032,547	7,261,103 260,922
衍生金融价值 英田明金融资产款 硬收存款 应付限工器闸 应交限费 预计值度 应付债券 租赁值度 其地值度 负债合计	118,046 14,032,547	260,922
查由即除金融资产效 现效存款 应付职、影響 应及稅價 到工作债务 和价值债 和价值债 其他价值	14,032,547	
连出回联金融资产效 现收存款 应行职上新酬 应交股营 预计位债 预计位债 机等价债 基地应债 负债合		18,157,678
应付职工器價 应支税费 预计负债 级付债券 租赁负债 其他负债 其他负债		
成文化管 知年的 知社的管 和社會等 和技術等 和信息 其他的管 在衛生十十	324,582,902	314,273,015
海叶鱼债 应付债券 租赁负债 其他负债 负债合计	1,970,862	2,163,069
应付债券 租赁负债 基地负债 负债合计	587,551	211,031
租赁负债 其他负债 负债合计	278,214	305,541
其他负债 负债合计	77,900,414	76,572,630
负债合计	155,767	166,607
	1,166,357	948,502
四左切头.	452,084,063	441,379,192
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
未分配利润 股东权益合计	47,188,347	40,603,009
负债和股东权益总计	199,272,410	481,982,201

青岛农村商业银行股份有限公司 合并利润表

2025年1-9月

利息净收人	1,885,889	5,509,428	1,829,381	5,397,9
利息收入	3,791,204	11,489,208	4,014,289	12,076,7
利息支出	1,905,315	5,979,780	2,184,908	6,678,7
手续费及佣金净收入	155,715	700,594	147,747	683,46
手续费及佣金收入	199,531	792,277	181,616	777,03
手续费及佣金支出	43,816	91,683	33,869	93,57
投资收益(损失以"-"号填列)	549,177	1,574,144	496,223	1,187,2
其他收益	8,632	48,520	28,123	88,50
介值变动收益(损失以"-"号填列)	-338,245	78,171	47,841	941,89
[1] [1] [2] [2] [2] [2] [2] [2] [2] [2] [2] [2	10,155	35,558	10,683	36,85
其他业务收入	4,042	43,136	1,870	31,11
产处置收益(损失以"-"号填列)	464	37,949	21,708	75,39
二、营业总支出	910,294	4,362,433	1,330,988	5,182,1
税金及附加	31,212	101,590	31,766	94,08
业务及管理费	757,935	2,207,490	766,236	2,162,3
信用减值损失	120,694	2,052,923	532,982	2,938,5
其他资产减值损失	200	_	-	-13,00
其他业务成本	253	430	4	223
、营业利润(亏损以"-"号填列)	1,365,535	3,665,067	1,252,588	3,260,2
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
引润总额(亏损总额以"-"号填列)	1,344,294	3,647,637	1,254,570	3,257,2
滅:所得税费用	154,301	319,218	66,671	54,21
タ利温/ター担口# "旦ばカロ	1.180.002	2 220 410	1 107 000	2.202.0

3.328.419 1,183,399 3,317,570 135,738

法定代表人: 王锡峰 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

195 (1)	本期	金額	上期金额		
项目	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	
利良收入	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	
允价值变动收益(损失以"-"号值列)	-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	
信用減值损失	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	
滅:营业外支出	19.416	24.487	3.291	9.486	
、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	
·)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	
·)不能重分类进损益的其他综合收	-	-	_	-	
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	

青岛农村商业银行股份有限公司

(除特别注明外 全额单位均为人民币壬元)

项目	本期金額	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款净增加額	9,855,378	10,582,293
同业及其他金融机构存放款项净增加額	737,983	_
向中央银行借款净增加額	_	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額	4,378,885	10,595,981
为交易目的而持有的金融资产净增加額	4,524,270	-

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	_
拆人资金净减少额		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 支付其他与经营活动有关的现金	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
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額	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 青岛农村商业银行股份有限公司

項目	本期金額	上期金額
一、经营活动产生的现金流量:	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	
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
拆人资金净增加额	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	-
拆人资金净减少额	_	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
上置固定资产、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額	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

证券简称:青农商行转债简称:青农转债

## 青岛农村商业银行股份有限公司 第五届监事会第七次临时会议决议公告

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)第五届监事会第七次临时会议于2025年10月 30日以节面传签方式召开。会议通知已于2025年10月23日以电子邮件及书面方式发出。会议应参加表决监事6人,实际参加表决监事6人。会议的召开及表决程序符合《中华人民共和国公司法》及 《公司章程》的有关规定。

。 会议审议通过了以下议案: 一、审议并通过《关于《青岛农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告》的议案》。 表决结果为,同意6票,反对0票,弃权0票。 监事会认为,本行董事会编制《青岛农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告》的程序符

合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不 存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

青岛农村商业银行股份有限公司监事会 2025年10月30日

证券简称:青农商行 公告编号:2025-051 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 第五届董事会第十三次临时会议决议公告

青岛农村商业银行股份有限公司于2025年10月30日以书面传签方式召开第五届董事会第十三 次临时会议。会议通知已于2025年10月23日以电子邮件及书面方式发出。会议应参加表决董事12人,实际参加表决董事12人。会议的召开及表决程序符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的

会议审议通过了以下议案: 1.审议并通过《关于《青岛农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报告》的议案》。 表决结果为,同意12票,反对0票,弃权0票。

本议案已经董事会审计委员会审议通过。青岛农村商业银行股份有限公司2025年第三季度报

告在巨潮资讯网(http://www.eninfo.com.en)披露。 2. 审议并通过《关于列支相关费用的议案》。 表决结果为:同意12票,反对0票,弃权0票。

特此公告。 青岛农村商业银行股份有限公司董事会

2025年10月30日

证券代码:000951	证券简称:中国重汽	公告编号:2025-54
中国重汽	集团济南卡车股	份有限公司
	025年第三季度	

## 

1. 董事会及董事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述

或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。 2.公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明:保证季度报告中财

3.第三季度财务会计报告是否经过审计

一、主要财务数据 (一)主要会计数据和财务指标 公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

	□是 ☑否				
		本报告期	本报告期比上年 同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比 上年同期增减
	营业收入(元)	14,328,509,738.06	55.98%	40,490,078,964.82	20.55%
	归属于上市公司股东的净利润(元)	381,599,180.58	20.99%	1,050,227,285.88	12.45%
归	属于上市公司股东的扣除非经常性损益 的净利润(元)	358,801,562.60	30.89%	985,426,238.09	15.09%
	经营活动产生的现金流量净额(元)	_	_	1,606,245,189.58	-67.95%
	基本每股收益(元/股)	0.32	18.52%	0.89	12.66%
	稀释每股收益(元/股)	0.32	18.52%	0.89	12.66%
	加权平均净资产收益率	2.43%	0.32%	6.71%	0.44%
		本报告期末	上年度末	本报告期末比	上年度末増減

(二) 非经常性损益项目和金额 ☑活用□不活用

单位:元			
項目	本报告期金额	年初至报告期期末金額	说明
非流动性资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	131,885.89	848,764.19	
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关、符合国家			
政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补	264,723.19	1,810,288.55	
助除外)			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,非金融企业持有			
金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和	8,029,385.00	13,963,144.02	
金融负债产生的损益			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	28,024,493.14	80,845,023.82	
减:所得税影响額	9,112,621.81	24,366,805.15	
少数股东权益影响額(税后)	4,540,247.43	8,299,367.64	
合计	22,797,617.98	64,801,047.79	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:

公司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

经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。 (三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

注释1:交易性金融资产较年初增长100%,主要是由于报告期内公司购买结构性存款所致;注释 2. 应收票据较年初下降43%,主要是由于报告期内公司持有商业承兑汇票减少所致;注释3.应收帐款交车初增长36%,主要是由于报告期内公司销量增长收入上升所致;注释4.应收款项融资较年初增长154%,主要是由于报告期内公司有量增长及4.原产验制加多兑汇票增加两级;注释5.7%。过程5.3%或可较年初增长96%。主要是由于报告期内公司预付货款增加所致;注释6.其他流动资产较年初下降 35%,主要是由于报告期内公司预赚税款减少所致;注释7.债权投资按好初增长100%。主要是由于报告期内公司购买现金管理产品所致;注释8.其他非流动资产较年初增长43%,主要是由于报告期内公司一年以上定期存款增加所致;注释9.应付账款较年初增长48%,主要是由于报告期内公司产销量增 长导致应付货款增加所致;注释10:应交税费较年初增长56%,主要是由于报告期内公司尚未支付的 税金增加所發;注释11.程金附的发生同期增长31%,主要是由于报告期内公司等据增加利应的附加税增加所致;注释12.投资收益较上年同期下降26%,主要是由于报告期内公司票据贴现时的贴现息确认为投资收益所致;注释13.公允价值变动较上年同期下降86%,主要是由于报告期内公司等据贴现时的贴现息确认为投资收益所致;注释13.公允价值变动较上年同期下降88%,主要是由于报告期内公 19時29億.5時1人分孩或收益的意义往程13:公元/印画·英切水工于印刷下牌6多%。主要定由 1 报告期公告 前购买的结婚性各款计提理收拾盆级户旁放注释 14:信用城值损失较上年同期增长 103%。主要由于报告期均公司基于资期损失模型计提的减值损失增加所致;注释 15:资产减值损失较上年同期减少 58%。主要是由于报告期内公司按照存货成本与可变现净值孰低计提的存货跌价准备减少所致;注释 16:资产处置固定资产收益增加所致;注释 17:营业外支出较上年同期下降 57%。主要是由于报告期内公司未决诉讼预计损失减少所致;注释 18:所得秘费用较上年同期增长 40%,主要是由于报告期内公司税前水间增加所致。 ——股本信息

(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

报告期末普通股股东总		43,206		恢复的优先股肥	没东总数(如有)	0
	前10	)名股东持股信	5况(不含通过转融			
				持有有限售	质押、标记	或冻结情况
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	条件的股份	股份状态	数量
				数量	100,001,401,600	9X.HL
中国重汽(香港)有限公司	国有法人	51.00%	599,183,376.00	0	不适用	0
招商银行股份有限公司—中欧						
红利优享灵活配置混合型证券	其他	2.30%	26,963,938.00	0	不适用	0
投资基金						
中国农业银行股份有限公司—						
中证500交易型开放式指数证券	其他	0.73%	8,537,704.00	0	不适用	0
投资基金						
平安银行股份有限公司-中欧	其他	0.4004	7 004 (52 00	0	不适用	0
价值回报混合型证券投资基金	共他	0.68%	7,994,652.00	0	小迫州	0
中国工商银行股份有限公司—						
衣银汇理新能源主题灵活配置	其他	0.66%	7,754,300.00	0	不适用	0
混合型证券投资基金						

红)—中国太平洋人寿股票相对	其他	0.61%	7,204,354.00	0	不适用	0
收益型产品(保额分红)单一资						
产管理计划						
中国太平洋人寿保险股份有限	其他	0.60%	7.042.253.00	0	不活用	
公司分红个人分红	具相	0.60%	7,042,253.00	0	<b>小</b> 道用	0
中国建设银行股份有限公司-						
汇丰晋信新动力混合型证券投	其他	0.59%	6,984,200.00	0	不适用	0
资基金	~10		.,,		1 7000713	
前10	2名无限售条	件股东持股市	記(不含通过转融)	癿借股份、高	管锁定股)	
股东名称		46	有无限售条件股份卷	tr.⊞.	股份种	类及数量
		14		XHX	股份种类	数量
中国重汽(香港)有限公			599,183,376.00		人民币普通股	599,183,376.00
招商银行股份有限公司—中欧红			26.963.938.00		人民币普通股	26.963.938.00
配置混合型证券投资基			20,903,936.00		八尺川古地区	20,903,936.00
中国农业银行股份有限公司中			8,537,704.00		人民币普通股	8,537,704.00
型开放式指数证券投资法			8,537,704.00		人民用普通股	8,537,704.00
平安银行股份有限公司—中欧价	值回报混合		7,994,652.00		人民币普诵股	7,994,652.00
型证券投资基金			7,994,652.00		人民用普通股	7,994,652.00
中国工商银行股份有限公司—农	银汇理新能		7.754.300.00		人民币普诵股	7.754.300.00
源主題灵活配置混合型证券担			7,754,300.00			7,754,300.00
香港中央结算有限公司			7,413,776.00		人民币普通股	7,413,776.00
中国重型汽车集团有限公			7,217,000.00		人民币普通股	7,217,000.00
中欧基金-中国太平洋人寿股票						
产品(保额分红)-中国太平洋人	寿股票相对		7,204,354.00		人民币普通股	7,204,354.00
收益型产品(保额分红)单一资产	~管理计划				7 0-011 10 1000	
中国太平洋人寿保险股份有限公	司-分红-				1.000 2.000 2.000	
个人分红			7,042,253.00		人民币普通股	7,042,253.00
中国建设银行股份有限公司=汇	丰晋信新动				1.000 2.000 2.000	
力混合型证券投资基金	b		6,984,200.00		人民币普通股	6,984,200.00
731813 35113772 04460	Ma.		1、前十名股东中。中	中国重型汽车制	S团有限公司为中E	国重汽(香港)有限公
				₩ diens	以际控制人:	
			a 36-1-27 B/L-4-1-1-1			利优享灵活配置混合
						直回报混合型证券投
上述股东关联关系或一	一致行动的该	明				型产品(保額分红)—
			中国太平洋人寿股	票相对收益型	产品(保額分红)	自一资产管理计划同
				属于中欧基	金管理公司旗下:	
			3.除上述关系外。5	い司未知上述は	比他股东之间是否在	字在关联关系或属于
					A法》中规定的一致	
前10名股东参与融资融券	1/条標/見道日	1(加有)	N.J., 117.2	S FORKSHI IN SEZ	# #	1120/10
持股5%以上股东、前			- 天阳住法済肌	ひたをヒ母	10000000000000000000000000000000000000	:BT-(//\d=)(D
4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	10 石灰分	汉川10名	1儿吹昏沉进灰点	仅尔参与特	機理业が田恒	加入加州的
□适用 ☑ 不适用						
前10名股东及前10名	2. 开阴隹》	<b>台通股股在</b>	因转融通出借	内环原因	全部较上期发生	本化
14.4 . 1111-0-47.4 (0-414.4 . )	a, a, K mt	IIIMIAAAAAAAA	VEST A WINNESS THE	>-1AL-01/1217	J 3507.0.1.79.J/XI	L-, No. 1 L
□适用 ☑ 不适用						
(一) 公司任生职职力	: 台粉环亩	110夕份生	:肥瓜太林瓜林)	口主		

(二)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

1、公司于7月10日召开第九届董事会2025年第四次临时会议和第九届监事会2025年第二次临 时会议,审议并通过了《关于使用自有限置资金继续进行委托理财的议案》。根据上述会议决议、无标 影响经营资金需求和确保资金安全的前提下,同意公司自2025年7月1日起,使用不超过人民币400, 000万元(含本数)的自有闲置资金进行委托理财,期限不超过6个月。在上述期限和额度内,资金可 以滚动使用。公司《关于使用自有闲置资金继续进行委托理财的公告》(公告编号:2025-34)的具体内

2、公司于8月15日召开第九届董事会2025年第五次临时会议和第九届监事会2025年第三次临 时会议。审议并通过了《关于使用部分暂时闲置募集资金继续进行现金管理的议案》。根据上述会议 决议、公司计划使用不超过人民币60,000万元含本数的闲置募集资金继续进行现金管理,购买安全性高、流动性好、风险低、投资期限不超过6个月的投资产品(包括但不限于结构性存款、定期存款、大额存单等),且该等现金管理产品不得用于质押,不用于以证券投资为目的的投资行为。使用期限自 公司本次董事会、监事会审议通过之日起至2025年12月31日止。在上述额度和期限内,资金可循环 滚动使用。公司《关于使用部分暂时闲置募集资金继续进行现金管理的公告》(公告编号:2025-40)的 (森幼成市)。公司(大) 使用而对自时附直募集员並继续进行现金管理的公管派公管编号: 2025年40月 其体内容许见巨潮资讯网。 3.公司于8月15日召开第九届董事会2025年第五次临时会议和第九届监事会2025年第三次临

时会议。市议并通过了《关于使用部外周置自有资金进行现金管理暨增加委托理财额度的议案》。根据上述会议决议,公司增加使用自有闲置资金开展现金管理业务的额度,由不超过人民币400,000万元(含本数),此额度为期限内任一时点的交易最高余额上 限。自2025年7月1日起,使用期限不超过6个月。在上述期限和额度内,资金可以滚动使用。公司 《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理暨增加委托理财额度的公告》(公告编号:2025-41)的具体 《大丁使用部分内围自由有实金处17%並管理型自加级代理奶制度的公古八公古编写:2027—11用9共体内容详见目前资讯网。 4.除上述情况外,报告期内,公司未发现《中华人民共和国证券法》第80条、《上市公司信息披露

管理办法》第23条所列的重大事件,以及公司董事会判断为重大事件的事项。

编制单位:中国重汽集团济南卡车股份有限公司

项目	期末余額	期初余額
流动资产:		
货币资金	9,329,610,152.90	12,950,158,528.57
结算备付金	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00
交易性金融资产	1,501,733,815.06	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	965,983,512.15	1,681,699,769.95
应收账款	12,563,713,715.26	9,208,072,796.95
应收款项融资	7,032,946,583.29	2,771,553,152.87
预付款项	217,863,452.01	111,229,906.23
应收保费	0.00	0.00
应收分保账款	0.00	0.00
应收分保合同准备金	0.00	0.00
其他应收款	121,854,085.89	93,384,407.83
其中:应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
买人返售金融资产	0.00	0.00
存货	2,402,866,699.51	3,453,554,535.33

合同资产	0,00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
	155,661,652.99	240,870,985.59
其他應切實产 流功资产合计 非流动资产; 发放贷款和垫款 债权投资 其他债权投资	34,292,233,669.06	30,510,524,083.32
非流动资产:		
发放贷款和垫款	0.00	0.00
债权投资	878,443,386.27	0.00
其他债权投资	0.00	0.00
其他简权投资 长期应收款 长期股权投资 其他权益工具投资 其他权益工人的资金	0.00	0.00
长期股权投资	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0,00
其他非流动金融资产	0.00	0.00
其他非流动金融资产 投资性房地产 固定资产	0.00	0,00
固定资产	3,885,646,357.37	4,149,030,836.41
在建工程	402,236,889.89	406,412,863.37
<b>生产性生物资产</b>	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	0.00	0.00
固定资产 在建工程 生产性生物资产 油气资产 使用权资产 无形资产  技术等和培养	792,758,064.37	808,205,416.42
其中:数据资源 开发支出 其中:数据资源	0.00	0.00
开发支出	0.00	0.00
其由,数据资源	0.00	0.00
前掛	0.00	0.00
长期待排费用	0,00	0.00
商誉 长期待摊费用 递延所得税资产	546,521,815.58	517,079,452.79
其他非濟法勞产	7,102,753,977.14	4,963,263,151.01
其他非流动资产 非流动资产合计 资产总计	13,608,360,490.62	10,843,991,720.00
(特产位)+*	47,900,594,159.68	41,354,515,803.32
流动负债: 短期借款 均均均益益	77,700,377,137.00	T1,03T,013,000.02
短期借款	0.00	0.00
向中央银行借款	0.00	0.00
拆入资金	0.00	0.00
拆入资金 交易性金融负债	0.00	0.00
行生全融名信	0.00	0.00
交易性金融价價 衍生金融价價 应付票报 应付票报 合同负债 查出问题仓储分产款 吸收存款及同业存款 代理求金加等款 代理求金加等款	10,611,929,113.90	9 121 257 308 66
应付帐款	15,125,835,687,04	9,121,257,308.66 10,239,602,414.18
7611V-20-161	0.00	0.00
会問名儀	557,389,039.06	749,221,522.19
<b>売山同胞会融资产</b> 計	0.00	0.00
10日本の表現は10日本が	0.00	0.00
<b>公共行队及问证行</b> 放 <b>公</b>	0.00	0.00
<b>作用证据证券</b> 新	0.00	0.00
位付取工事機	212,449,568.85	252,927,633.75
应付职工薪酬 应交税费	271,037,396.25	173,810,253.78
其他应付款	2,658,833,273.24	2,659,212,477.71
其由, 应付利自	0.00	2,039,212,477.71
其中:应付利息 应付股利	430,356,294.56	59,200,000,00
	0.00	0.00
177年公園北地	0.00	0.00
	0.00	0.00
一年内到期的主流分名借	0.00	0.00
应付予级政务的 应付分保账款 持有待售负债 一年內到期的非流动负债 其他流动负债 流动负债合计	1,205,635,427.34	1,323,533,340.63
海洲名儒会计	30,643,109,505.68	24,519,564,950.90
非常是各番。	30,043,109,303.00	24,317,304,730.70
(保险本間))(K)(K)	0.00	0.00
非流动负债: 保险合同准备金 长期借款	0.00	0.00
立付债券	0.00	0.00
应付债券 其中:优先股	0.00	0.00
ラマヤ: Iルア/IX - 1 / 休/書	0.00	0.00
永续债 和任在供	0.00	
租赁负债 长期应付款	0.00	0.00
上期点行即工建 <b>等</b>		
长期应付职工薪酬 预计负债 递延收益	182,056,372.35 11,288,492.76	188,971,443.33 12,806,176.97
	11,288,492.76	202,107,403.38
海延町4300 A G	195,887,828.14	202,107,403.38
甘州非海洲名儒	0.00	0.00
源理权益 遠延所得稅负债 其他非流动负债 非流动负债合计 负债合计 所有者权益:	0.00 389,232,693.25	0.00 403,885,023.68
46000000000000000000000000000000000000	389,232,693.25 31,032,342,198.93	403,885,023.68 24,923,449,974.58
以[[[百]] [[百]]	31,032,342,198.93	24,923,449,974.58
//[有有权益: Bb本	1 174 869 260 00	1 174 860 260 00
1文/平	1,174,869,360.00	1,174,869,360.00
其他权益工具 其中:优先股	0.00	0.00
共中:1万分股	0.00	0.00
永续债 资本公积	0.00	0.00
6年40年	4,937,481,744.12	4,933,288,784.25
滅:库存股	75,105,912.41	75,105,912.41
其他综合收益 专项储备	-26,072,527.41	-22,337,135.45 22,347,253.36
专项储备	34,489,601.01	22,347,253.36
	989,211,714.64	989,211,714.64
盈余公积	0.00	0.00 8,302,564,422.85
盈余公枳 一般风险准备		
盈余公积 一般风险准备 未分配利润	8,511,115,344.01	0,302,304,422.03
日属于母公司所有者权益合计	15,545,989,323.96	15,324,838,487.24
日属于母公司所有者权益合计	15,545,989,323.96 1,322,262,636.79	15,324,838,487.24 1,106,227,341.50
日属于母公司所有者权益合计 少数股东权益 所有者权益合计	15,545,989,323.96 1,322,262,636.79 16,868,251,960.75	15,324,838,487.24 1,106,227,341.50 16,431,065,828.74
日属于母公司所有者权益合计	15,545,989,323.96 1,322,262,636.79	15,324,838,487.24 1,106,227,341.50
日属于母公司所有者权益合计 少数股东权益 所有者权益合计 负债和所有者权益总计	15,545,989,323.96 1,322,262,636.79 16,868,251,960.75 47,900,594,159.68	15,324,838,487.24 1,106,227,341.50 16,431,065,828.74 41,354,515,803.32
日属于母公司所有者权益合计 少数股东权益 所有者权益合计 负债和所有者权益总计 生定代表人:刘洪勇	15,545,989,323.96 1,322,262,636.79 16,868,251,960.75	15,324,838,487.24 1,106,227,341.50 16,431,065,828.74 41,354,515,803.32
日属于母公司所有者权益合计 少数股东权益 所有者权益合计 负债和所有者权益总计 生定代表人:刘洪勇	15,545,989,323.96 1,322,262,636.79 16,868,251,960.75 47,900,594,159.68	15,324,838,487.24 1,106,227,341.50 16,431,065,828.74 41,354,515,803.32
日属于母公司所有者权益合计 少数股东权益 所有者权益合计 负债和所有者权益总计	15,545,989,323.96 1,322,262,636.79 16,868,251,960.75 47,900,594,159.68	15,324,838,487.24 1,106,227,341.50 16,431,065,828.74 41,354,515,803.32

3 JA JA / C · X / LAYSS		
2、合并年初到报告期末利润表		
单位:元		
项目	本期发生額	上期发生額
一、营业总收入	40,490,078,964.82	33,586,743,326.50
其中:营业收入	40,490,078,964.82	33,586,743,326.50
利息收入	0.00	0.00
已赚保费	0.00	0.00
手续费及佣金收入	0.00	0.00
二、营业总成本	38,638,895,657.48	32,066,928,371.58
其中:营业成本	37,508,306,856.86	30,995,368,765.60
利息支出	0.00	0.00
手续费及佣金支出	0.00	0.00
退保金	0.00	0.00
赔付支出净额	0.00	0.00
提取保险责任准备金净额	0.00	0.00
保单红利支出	0.00	0.00
分保费用	0.00	0.00
税金及附加	160,414,031.94	122,108,887.05
销售费用	270,912,612.85	256,041,519.47
管理费用	250,621,020.26	264,589,658.07
研发费用	639,975,746.27	599,526,329.45
财务费用	-191,334,610.70	-170,706,788.06
其中:利息费用	1,922,261.52	21,268,258.61
利息收入	199,029,932.82	197,094,338.41
加:其他收益	8,048,731.71	8,432,743.54
投资收益(损失以"—"号填列)	-27,576,997.89	16,422,945.21
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	0.00	0.00
汇兑收益(损失以"—"号填列) 净敞口套期收益(损失以"—"号填列)	0.00	0.00
净敞口套期收益(损失以"—"号填列)	0.00	0.00
公允价值变动收益(损失以"—"号填列)	1,733,815.06	15,010,052.62
信用减值损失(损失以"-"号填列)	-1,925,137.38	72,954,451.87
资产减值损失(损失以"="是情别)	-96 226 928 34	-230 560 065 02

资产处置收益(损失以"-"号填列)	848,764.19	404,395.05
三、营业利润(亏损以"—"号填列)	1,736,085,554.69	1,402,479,478.19
加:营业外收入	82,396,370.99	88,846,091.29
减:营业外支出	1,551,347.17	3,631,256.22
四、利润总额(亏损总额以"—"号填列)	1,816,930,578.51	1,487,694,313.26
减:所得税费用	331,883,822.28	237,476,989.03
五、净利润(净亏损以"—"号填列)	1,485,046,756.23	1,250,217,324.23
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"—"号填列)	1,485,046,756.23	1,250,217,324.23
2.终止经营净利润(净亏损以"—"号填列)	0.00	0.00
(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)	1,050,227,285.88	933,916,484.39
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	434,819,470.35	316,300,839.84
六、其他综合收益的税后净额	-3,425,828.29	-6,838,432.76
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-3,735,391.96	-4,854,951.31
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	343,768.47	-4,033,822.59
1. 重新计量设定受益计划变动额	343,768.47	-4,033,822.59
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3.其他权益工具投资公允价值变动	0.00	0.00
4.企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
5.其他	0.00	0.00
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-4,079,160.43	-821,128.72
1.权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
2.其他债权投资公允价值变动	-11,295,900.66	4,526,284.09
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00
4.其他债权投资信用减值准备	7,216,740.23	-5,347,412.81
5. 现金流量套期储备 6. 外币财务报表折算差额	0.00	0.00
		0.00
7.其他	0.00	0.00
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	309,563.67	-1,983,481.45 1,243,378,891.47
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	1,481,620,927.94 1,046,491,893.92	929,061,533.08
(二)归属于母公司所有者的综合收益总额	435,129,034,02	314,317,358,39
(二月1周丁少奴奴朱的永市収益总额 八、每股收益:	433,129,034.02	314,317,338.39
	0.80	0.70
(一)基本每股收益 (三)稀释每股收益 本期发生同一控制下企业合并的,被合 的净利润为:0.00元。		0.79 0.79 <b>0.00</b> 元 , 上期被
法定代表人:刘洪勇 5责人:史志刚	主管会计工作负责人:毕研勋	会
3、合并年初到报告期末现金流量表		
3、ロガヤの町以口別へ光並伽里衣		

755,483,84 4,198,448,75

(二) 2025年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

第三季度财务会计报告是否经过审计

2025年10月31日

□是 図否 公司第三季度财务会计报告未经审计。 中国重汽集团济南卡车股份有限公司董事会