



青岛农商银行
QINGDAO RURAL COMMERCIAL BANK

青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation
(股票代码：002958)

2025年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

本行董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

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：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第五届董事会第十九次临时会议于2026年4月27日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2025年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事11人，实际出席会议（含网络方式）的董事11人。

经本次董事会审议通过的利润分配预案为：拟以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派发现金股利人民币1.20元（含税）。不送股，不转增股本。由于本行发行的可转债处于转股期，在本次权益分派股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配现金红利总额。该利润分配预案将提呈本行股东会审议。

本年度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财务报表口径数据。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行根据中国企业会计准则编制的2025年度财务报表进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“第五节 管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 党委书记致辞.....	4
第三节 行长致辞.....	5
第四节 公司简介和主要财务指标.....	7
第五节 管理层讨论与分析.....	13
第六节 公司治理、环境和社会.....	60
第七节 重要事项.....	87
第八节 股份变动及股东情况.....	93
第九节 债券相关情况.....	101
第十节 财务报告.....	105

备查文件目录

- 一、载有本行行长（代为履行董事长职责）于丰星先生签名的2025年度报告。
- 二、载有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、计划财务部负责人武兆慧女士签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会/股东会	指	本行股东、股东会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
人民银行/人行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2025 年 12 月 31 日
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
即墨惠民村镇银行	指	青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

第二节 党委书记致辞

2025 年是“十四五”收官之年，也是青岛农商银行特色化、差异化发展的奋进之年。全行上下深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，将自身发展深深融入国家战略与城乡脉搏，经营发展呈现稳中向好、进中提质的良好态势。

这一年，我们于时代浪潮中奋楫前行，在服务大局中彰显担当。紧跟国家战略部署，深度融入新发展格局，以特色化跨境金融服务助力双循环畅通，以坚定决心参与中小金融机构改革化险，为区域经济行稳致远注入强劲的金融动能，展现了地方法人银行的担当与作为。

这一年，我们于主责主业中深耕不辍，在服务实体中坚守初心。深刻把握“支农支小”的市场定位，倾力将金融资源精准投向经济发展最关键处、社会发展最需要处、人民生活最关切处，金融活水精准灌溉田间阡陌、千行百业，诠释了与地方经济同频共振、共生共荣的深厚情怀。

这一年，我们于创新突破中勇立潮头，在追求卓越中树立标杆。以创新驱动塑造发展新动能、新优势，在关键金融资质领域保持领先，在专业化市场建设中树立标杆典范，科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等领域的产品与服务模式迭代升级，一系列具有引领性的实践与成果，赢得了市场的认可与赞誉。

这一年，我们于扎根乡土中传递温度，在践行责任中与您同行。始终践行“离您最近、和您最亲”的服务承诺，从温暖城市的“爱心驿站”到护航“三秋”生产的专项举措，从点亮希望的公益助学到遍布街巷的志愿服务，我们以实际行动传递农商温度，成为城乡居民心中值得托付的金融港湾。

征程万里风正劲，使命千钧再启航。2026 年是“十五五”开局之年，站在新的起点，我们将坚定不移走中国特色金融发展之路，以骐骥驰骋的姿态、马不停蹄的干劲，为金融强国建设作出新的更大贡献！

党委书记 梁衍波

第三节 行长致辞

2025 年是收官“十四五”规划、谋划高质量发展新征程的关键之年，是青岛农商银行“三年三步走”战略规划决胜之年。面对复杂多变的经济金融形势和艰巨繁重的改革发展任务，青岛农商银行始终坚守“金融报国、金融为民”初心使命，锚定“支农支小”市场定位，以稳健经营筑牢根基，以改革创新激发动能，以责任担当践行使命，交出了一份质效双升、亮点纷呈的年度答卷，在服务区域经济高质量发展的道路上行稳致远。

我们坚守本源，深耕实体，筑牢金融服务主阵地。深度融入国家及省市重大战略部署，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。紧扣乡村振兴、支农支小时代命题，坚持打造差异化、特色化的经营模式，推动实施“区域网格化”“行业网格化”，“一产一策”、因地制宜，全力破解中小微企业融资难、融资贵问题，促进业务下沉、资源聚焦、服务精准，进一步筑牢经营发展根基；紧跟区域产业升级步伐，加大对战略新兴产业、绿色低碳产业、先进制造业的金融支持力度，助力新旧动能转换提速增效。全年各项经营指标稳健向好，盈利能力稳步提升，以扎实经营成效彰显地方法人银行的责任与担当。

我们锐意改革，数智赋能，激活转型发展新引擎。积极拥抱前沿技术变革，加速科技与业务深度融合，依托大数据、人工智能等技术优化线上服务渠道，着力构建全流程、一站式金融服务体系，切实让客户办事更便捷、服务体验更优质。业务创新多点突破，成功发行全国首支浮动利率“三农”专项金融债、首单养老专项金融债、全国农商行首单科创金融债。聚焦提质增效、激发内生活力，健全科学高效、导向清晰的绩效考核与激励约束机制，全面提升精细化运营管理和资源优化配置效率，充分释放全行干事创业、争先创优的澎湃动力，推动发展模式从传统规模驱动，向高质量发展引领的质量驱动、效益驱动、效率驱动加速转型。

我们强化前瞻管控，行稳致远，持续深化全面风险管理体系。始终把风险防控摆在突出位置，依托数字化风控手段，统筹兼顾、一体推进传统金融风险与新兴领域风险的防范化解工作，着力构建全域覆盖、闭环管理的风险防控体系，实现各类风险早识别、早预警、早处置。紧盯风险防控关键环节，不断完善管控流程、压实防控责任，全面补齐风险治理短板，持续加固风险防控屏障，全行风险抵御韧性不断增强，综合抗风险能力稳步提升。案防举措持续加码，合规管理体系纵深推进，构建全过程案件风险防控机

制，对重点领域、关键环节做好穿透式审计，有力促进监督、整改、治理有机贯通。

我们不忘初心，携手共进，更好地服务人民群众美好生活需要。始终坚持以人民为中心的发展思想，把社会责任融入经营发展全过程，用心用情办好民生金融实事。深耕养老金融领域，打造“七彩康年”特色服务品牌，构建覆盖财富管理、健康康养、生活服务的综合养老金融体系，守护百姓幸福晚年。聚焦民生消费、政务服务、便民缴费等场景，延伸金融服务触角，搭建“村村通”普惠金融服务站点和小微云服务点，打通金融服务“最后一公里”。积极参与公益慈善事业，开展帮扶救助、金融知识普及等活动，践行绿色发展理念，推进 ESG 建设提质增效，以实际行动传递金融温暖，守护民生福祉，实现经济效益与社会效益、生态效益有机统一。

回望 2025，每一份成绩的取得，都离不开各位股东的信任托付、广大客户的陪伴支持、全体员工的拼搏奉献和社会各界的鼎力相助。功崇惟志，业广惟勤。未来，我们将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，与时代同频、与客户同心，以时不我待的紧迫感、只争朝夕的责任感，推动高质量发展跃上新台阶，坚定不移走好中国特色金融发展之路，为加快建设金融强国贡献青农商力量。

党委副书记、执行董事、行长 于丰星

第四节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	于丰星（代为履行董事长职责）		
注册地址	山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
公司注册地址历史变更情况	本行 2012 年成立时注册地址为青岛市崂山区香港东路 109 号, 2017 年 6 月变更为山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 1 号楼		
办公地址的邮政编码	266061		
公司网址	www.qrcb.com.cn		
电子邮箱	qrcb@qrcb.com.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	朱光远
联系地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
电话	0532-66957767
传真	0532-85933800
电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 http://www.szse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》（ www.cs.com.cn ） 《上海证券报》（ www.cnstock.com ） 《证券时报》（ www.stcn.com ） 《证券日报》（ www.zqrb.cn ） 巨潮资讯网（ www.cninfo.com.cn ）
公司年度报告备置地点	青岛农村商业银行股份有限公司董事会办公室及主要营业场所

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91370200599001594B
上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东变动情况	本行无控股股东

五、其他有关资料

(一) 公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
签字会计师姓名	张爱国、曹佳、杨宝萱

(二) 公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构不适用。

(三) 公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问不适用。

六、主要获奖和排名情况

2025 年 3 月，在英国品牌评估机构“品牌金融”(Brand Finance)发布的 2025 年度“全球银行品牌价值 500 强排行榜”中，本行位居第 401 位。

2025 年 3 月，在中国基金报主办的“第七届中国银行业理财英华示范案例”评选中，本行荣获“践行金融‘五篇大文章’优秀理财银行”“优秀固收类理财产品”。

2025 年 4 月，获评青岛市人社局“2025 年青岛市优秀博士后站（基地）”。

2025 年 7 月，在英国《银行家》杂志发布的“2025 年全球银行 1000 强”榜单中，本行位居第 308 位。

2025 年 9 月，在中国银行业协会发布的“2025 年中国银行业 100 强榜单”中，本行位居第 60 位。

2025 年 9 月，入选中国上市公司协会“2025 年上市公司内部控制优秀实践案例”。

2025 年 9 月，在财联社主办的“金榛子”资管卓越案例评选中荣获“固收最佳回报金榛子奖”。

2025 年 10 月，在青岛市企业联合会发布的“2025 青岛企业综合 100 强”中，本行位居第 7 位。

2025 年 11 月，连续第 12 年荣获外汇业务合规与审慎经营评估“A 类银行”称号。

2025 年 11 月，入选中国上市公司协会“2025 年上市公司可持续发展优秀实践案例”“上市公司董事会优秀实践案例”。

2025 年 11 月，荣获山东省企业联合会“第五届山东省企业文化优秀成果二等奖”。

2025 年 12 月，在山东省企业联合会发布的“2025 山东服务业企业 50 强企业名单”中，本行位居第 22 位。

2025 年 12 月，获得中国外汇交易中心“2025 年度银行间本币市场最受市场欢迎的利率债做市商”。

2025 年 12 月，连续第 3 年荣获国家开发银行金融债“优秀承销商”称号。

2025 年 12 月，入选中国上市公司协会“上市公司董事会办公室最佳实践案例”“上市公司 2024 年报业绩说明会优秀实践”。

2025 年 12 月，连续第 2 年荣获中国证券报上市公司金牛奖“金信披奖”。

2025 年 12 月，在中国证券报主办的“大成杯·第六届银行业金牛奖”中荣获“可持续投资金牛奖”“固收类金牛理财产品”。

2025 年 12 月，在东方财富举办的“2025 东方财富风云际会”中荣获“年度成长农村商业银行”奖项。

七、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2025年	2024年	本年比上年 增减	2023年
营业收入	10,027,100	11,033,073	(9.12%)	10,325,454
利润总额	3,015,058	2,488,532	21.16%	2,225,892
净利润	3,139,075	2,849,314	10.17%	2,602,948
归属于母公司股东的净利润	3,128,212	2,856,483	9.51%	2,567,839
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,997,606	2,645,029	13.33%	2,353,359
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(11,239,448)	6,474,094	不适用	16,048,028
基本每股收益（元/股）	0.52	0.47	10.64%	0.42
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.50	0.43	16.28%	0.38
稀释每股收益（元/股）	0.45	0.41	9.76%	0.37
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.43	0.38	13.16%	0.33
加权平均净资产收益率	7.94%	7.62%	上升 0.32 个百分点	7.33%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.59%	7.00%	上升 0.59 个百分点	6.65%
项目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	本年末比上 年末增减	2023年 12月31日
资产总额	502,783,490	495,032,420	1.57%	467,936,769
发放贷款和垫款总额	278,723,014	266,582,907	4.55%	255,844,853
贷款损失准备（含贴现）	(12,704,412)	(11,977,889)	6.07%	(11,045,786)
负债总额	457,692,767	453,921,297	0.83%	428,887,839
吸收存款	335,831,345	326,672,898	2.80%	305,538,569
归属于母公司股东的净资产	45,090,723	40,747,140	10.66%	38,110,214
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.68	6.44	3.73%	5.96

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。

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

(二) 同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

(三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

九、分季度主要财务指标

单位：千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	3,056,774	2,694,897	2,275,829	1,999,600
归属于母公司股东的净利润	1,181,615	952,556	1,183,399	(189,358)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,137,075	936,565	1,195,402	(271,436)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	14,734,565	(13,998,227)	4,275,794	(16,251,580)

注：上述财务指标或其加总数与本行已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

十、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2025年度	2024年度	2023年度
非流动资产处置净收益	41,039	76,796	27,139
政府补助	61,132	116,419	280,796
其他符合非经常性损益定义的损益项目	53,629	70,742	(10,773)
非经常性损益净额	155,800	263,957	297,162
减：以上各项对所得税的影响	(24,957)	(47,671)	(74,954)
合计	130,843	216,286	222,208
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	130,606	211,454	214,480
影响少数股东损益的非经常性损益	237	4,832	7,728

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

不适用。

十一、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	2024年	2023年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.07%	10.70%	9.91%
	一级资本充足率	≥8.5%	12.38%	12.26%	11.48%
	资本充足率	≥10.5%	14.06%	13.96%	13.21%
	核心一级资本净额	-	34,857,835	34,269,354	31,975,973
	一级资本净额	-	42,850,561	39,289,612	37,010,132
	二级资本净额	-	5,801,207	5,445,884	5,579,022
	总资本净额	-	48,651,768	44,735,496	42,589,154
	风险加权资产合计	-	346,069,563	320,364,880	322,506,380
	信用风险加权资产	-	320,245,257	286,928,505	292,295,534
	市场风险加权资产	-	7,278,559	12,803,334	11,107,029
	操作风险加权资产	-	18,545,747	19,317,340	19,103,817
流动性风险	交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	-	-	1,315,701	不适用
	流动性比例	≥25%	108.22%	104.51%	98.03%

信用风险	不良贷款率	≤5%	1.75%	1.79%	1.81%
	单一客户贷款集中度	≤10%	4.50%	6.24%	5.38%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.58%	11.08%	10.21%
	最大十家单一客户贷款比例	-	39.71%	40.10%	42.19%
	正常类贷款迁徙率	-	3.34%	4.31%	2.88%
	关注类贷款迁徙率	-	31.19%	31.49%	32.30%
	次级类贷款迁徙率	-	58.25%	58.82%	69.16%
	可疑类贷款迁徙率	-	77.94%	3.25%	71.21%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	261.01%	250.53%	237.96%
	贷款拨备率	-	4.56%	4.49%	4.32%
盈利能力	成本收入比	≤45%	36.47%	30.74%	31.70%
	总资产收益率	-	0.63%	0.59%	0.58%
	净利差	-	1.59%	1.67%	1.77%
	净利息收益率	-	1.60%	1.67%	1.76%

注：1.2024 年末、2025 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%

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。

第五节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

本行经营范围为：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；外汇资信调查、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

自2012年6月成立以来，本行秉承“扎根大地，滋养梦想，让生活更美好”的企业使命，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚定以“支农支小”为主的市场定位，立足青岛，辐射山东省青岛、济南、烟台、临沂、济宁、日照等地区，不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展，着力打造乡村振兴、国际业务、财富管理等特色业务，推动线上线下业务深度融合，存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列，主要经营指标位居省内银行业前列，逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

二、报告期内本行所处行业情况

2025年以来，我国经济顶压前行、向新向优发展，经济运行总体平稳、稳中有进。从国际形势来看，世界经济增长乏力叠加科技革命发展和地缘政治冲突加剧，单边主义和保护主义陡然升级，对外贸易明显承压。从国内形势来看，新质生产力稳步发展，产业结构持续优化，生态环境质量持续改善。同时，国内经济深刻转型，深层次结构性矛盾问题持续显现，消费、投资增长动力不足。为此，政府实施更加积极有为的宏观政策，着力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期。针对经济运行中的新情况，充分发挥存量政策作用，加力推出稳就业稳经济等一系列新举措：实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策；加力扩围实施消费品以旧换新；加强“两重”项目建设，设立新型政策性金融工具补充重点项目资本金；持续用力稳楼市，因城施策，下调个人住房公积金贷款利率；一体推进地方中小金融机构风险处置和转型发展，高风险机构数量大幅下降。监管方面，围绕防风险、强监管、促高质量发展工作主线，稳妥推进中小金融机构减量提质，持续规范行业秩序，督促银行机构专注主业、错位发展；不断强化“五大监管”，全面

加强和完善金融监管，有效发挥“四级垂管”整体效能。政策导向方面，不断提升金融服务经济社会质效：做好金融“五篇大文章”，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度；强化促消费、扩投资的金融供给；优化科技金融服务，助力新质生产力发展；加强应急救灾、养老健康、乡村全面振兴等民生领域金融支持；更好发挥支持小微企业融资协调工作机制作用，优化新就业群体金融服务。行业竞争方面，同业竞争加剧、息差收窄仍在延续。近年来，大型银行利用自身的规模优势、人才优势、科技优势，大幅改善以往的市场触达与服务层面等劣势，积极抢占零售领域客户或者是服务下沉客户，此外叠加投资和需求不足，导致息差持续收窄仍在延续，削弱了中小银行的传统地域优势，在市场需求相对有限的且服务同质化背景下行业竞争更趋激烈。

2025年，国家金融监督管理总局、中国人民银行等机构围绕代理销售业务、数据安全、市场风险管理及普惠金融高质量发展等方面出台一系列对银行业有重大影响的政策法规。代理销售业务管理方面，规范商业银行代销业务，明确资质要求、禁止性行为、投资者适当性管理，强化风险隔离。任职资格管理方面，优化董事（理事）和高级管理人员任职资格条件，设置行政处罚五年影响期，明确禁业限制，强化高管人员责任追究。数据安全方面，进一步规范数据分类分级、全流程安全管理，强化金融机构数据安全责任。市场风险管理方面，要求银行对市场风险进行全流程管理，界定三道防线职责，强化压力测试与风险报告。普惠金融高质量发展方面，推动银行保险机构加大普惠金融资源投入，优化考核评价，丰富产品供给。反洗钱管理方面，升级尽职调查要求，细化客户全生命周期尽职调查管理，明确差异化措施，注重反洗钱措施与金融服务便利性之间的平衡。

三、核心竞争力分析

前景广阔的地区经济。青岛作为国家沿海重要中心城市、山东半岛蓝色经济区规划核心区域龙头城市、“一带一路”战略新亚欧大陆桥经济走廊的主要节点城市和海上合作战略支点、我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区，获批“中国—上海合作组织地方经贸合作示范区”、山东自贸区青岛片区，区位优势明显。青岛市研究制定《青岛市国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》，提出“146”发展目标，“1”是指 1 个愿景，即 2035 年，高水平基本实现社会主义现代化，建成具有较强影响力的开放、现代、活力、时尚的国际大都市，培育国家中心城市核心竞争力，以全球海洋中心城市昂首挺进世界城市体系前列；“4”是增强 4 个功能，打造国际门

户枢纽城市、国际化创新型城市、全球海洋中心城市、宜居宜业品质湾区城市；“6”是坚持 6 个率先走在前列，在经济高质量发展、开放改革创新、社会文明程度、生态文明建设、打造幸福美好家园、城市治理效能等 6 个方面率先走在前列，带动山东半岛城市群全面提升在国家发展版图中的战略地位，增强在世界体系中的竞争力、影响力。青岛的良好经济社会生态和宏伟发展蓝图，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了市场空间。

规范的公司治理架构。本行股东持股比例均衡，且主要股东保持稳定，健全了以董事会、高级管理层和各专门委员会为核心的公司治理结构，保证了经营管理的决策、执行、约束、激励、考核等各方面内容能够有效落地实施。本行董事、高级管理人员拥有多年的银行业管理经验，在多年的市场竞争中形成了良好的市场意识，对国内银行市场特别是当地银行市场具有深刻的理解，能够帮助本行确定符合自身实际的发展战略和发展策略。

独具特色的城乡金融服务模式。本行是青岛网点数量最多，服务范围最广泛的银行，遍布城乡的服务网络，使城乡居民随时随地享受便捷的金融服务。全国首创互联网小微云支付系统，充分满足农民、农村、农业现代化的金融服务需求。紧跟城镇化和农业现代化发展方向，推出专人负责、专人对接、专人服务、专人跟踪、专人督导的“五专”服务。紧跟城乡统筹发展步伐，打造“离您最近、和您最亲”的服务品牌，全面建设社区支行、微贷中心、直销银行、财富管理“四位一体”的服务平台。

专业高效的中小微金融服务优势。本行通过“专项规模、专职团队、专业流程、专门风控”的运营模式全力服务中小微企业。注重加强信贷管理，不断推行完善营销调查、审查审批、放款、贷后检查信贷业务“四个中心”建设，有效提高了小微贷款的审批效率。引入德国微贷技术，推广信贷工厂流程模式，有效满足了小微企业“金额小、需求频、周期短”的融资需求。强化服务创新，积极转变营销模式。加快产品创新研发，有针对性地设计研发产品。发挥国际业务优势，积极支持中小企业参与国际竞争。

优异的金融资产和投资理财配置能力。本行在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易型银行转型，实现了金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场中心在全国农商银行中首获持牌经营资格，实现金融市场业务全牌照经营，投资品种丰富多样。与非银行机构广泛合

作，具有坚实的客户基础。本行投资理财业务建立了较为完善的内控体系，搭建起资产属性明确、投资策略清晰、客户理解直观的“4+N”理财产品体系，着力提升投资管理专业化水平，“多资产+多策略”投资布局持续深化，积极布局金融“五篇大文章”相关领域资产，有力推进理财业务的高质量发展。

审慎的风险控制和严密的内控管理。本行一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营管理理念，构建了由董事会、高级管理层、风险管理部门及支行共同组成的自上而下的风险管理体系。风险控制贯穿于业务全过程，全面覆盖各类风险，不断深化全面风险管理体系建设，有效保障了本行业务经营稳健高效。本行加强内部控制体系和内部控制措施建设，形成了由前台业务部门、风险管理部、法律合规部和审计部组成的内部控制“三道防线”，保证了内部控制体系的分工合理、职责明确、报告关系清晰。

务实进取的经营管理团队。本行高级管理人员具有卓越的战略视野、深厚的行业认知、市场化的管理理念和丰富的管理经验，能够支撑本行市场竞争能力、风险控制能力持续走在同业前列。本行推行市场化的人才选聘方式，并注重员工职业发展，以吸引和保留优秀人才，保持团队的竞争力和稳定性。同时，鼓励员工参加各种在职学习，提高业务素质，为本行可持续发展奠定基础。本行建立了现代商业银行考核体系，激发干部员工活力，形成了向能力倾斜、向贡献倾斜、向效益倾斜的分配机制。

四、总体情况概述

2025 年，面对复杂严峻的发展环境和交织叠加的风险挑战，本行坚持党建铸魂、文化引领；坚持锐意创新、守正创新；坚持扎根地方、服务实体；坚持审慎经营、行稳致远，总体工作呈现发展基础、发展形势、发展质量持续向好的良好态势。

（一）坚持党建铸魂、文化引领，资产负债规模稳步攀升。本行持续推动党建与业务深度融合，在长期实践中不断推进中国特色金融文化的落地生根，通过完善治理体系、提升运营效能、筑牢风险防线、增强发展动能等方面，推动资产负债规模稳步攀升。报告期末，资产总额 5,027.83 亿元，发放贷款和垫款总额 2,787.23 亿元，吸收存款 3,358.31 亿元，分别较上年末增加 77.51 亿元、121.40 亿元、91.58 亿元，增幅 1.57%、4.55%、2.80%。

（二）坚持锐意改革、守正创新，盈利能力不断增强。本行积极在法人治理结构优化、业务流程再造、产品服务创新、数字化转型等方面探索实践，多措并举推进盈利增长。报告期内，本行实现归属于母公司股东的净利润 31.28 亿元，增幅 9.51%。总资产

收益率 0.63%，较上年提高 0.04 个百分点。加权平均净资产收益率 7.94%，较上年提高 0.32 个百分点。成本收入比 36.47%，保持合理水平。

（三）坚持扎根地方、服务实体，以实际行动做好金融“五篇大文章”。本行利用遍布城乡的服务网络和深入社区的金融触角，在服务乡村振兴、做好“五篇大文章”等方面展现独特渠道优势和责任担当。报告期末，本行小微贷款余额 1,507.87 亿元、户数 5.59 万户，分别较上年末增加 160.44 亿元、0.04 万户，其中普惠型小微贷款余额 544.18 亿元（不含票据贴现及转贴现），普惠型小微贷款客户数 5.45 万户，实现“两增”目标；涉农贷款余额 648.27 亿元，较上年末新增 123.92 亿元，增幅 23.63%，涉农贷款规模、增量、户数位居青岛金融机构首位；科技型企业贷款余额突破 163 亿元；绿色金融贷款余额 165.12 亿元，较上年末增长 25.86 亿元，增幅 18.57%，新投放绿贷企业 177 户。

（四）坚持审慎经营、行稳致远，资产质量持续向好。本行建立审慎的风险文化和不断完善的内控体系，坚决守住不发生系统性风险的底线，做到资产总体安全和业务平稳运行，全行资产质量稳步向好。报告期末，不良贷款率为 1.75%，较上年末下降 0.04 个百分点。拨备覆盖率 261.01%，较上年末提高 10.48 个百分点。

五、财务报表分析

（一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2025 年	2024 年	变动额	变动比例
一、营业收入	10,027,100	11,033,073	(1,005,973)	(9.12%)
利息净收入	7,361,589	7,220,660	140,929	1.95%
利息收入	15,127,489	15,995,160	(867,671)	(5.42%)
利息支出	(7,765,900)	(8,774,500)	1,008,600	(11.49%)
非利息收入	2,665,511	3,812,413	(1,146,902)	(30.08%)
手续费及佣金净收入	814,778	782,444	32,334	4.13%
其他非利息收入	1,850,733	3,029,969	(1,179,236)	(38.92%)
二、营业支出	(7,066,125)	(8,616,315)	1,550,190	(17.99%)
税金及附加	(133,949)	(124,747)	(9,202)	7.38%
业务及管理费	(3,656,621)	(3,391,261)	(265,360)	7.82%
信用减值损失	(3,275,103)	(5,113,067)	1,837,964	(35.95%)
其他资产减值损失	-	13,000	(13,000)	不适用
其他业务支出	(452)	(240)	(212)	88.33%
三、营业利润	2,960,975	2,416,758	544,217	22.52%
加：营业外收入	98,502	86,908	11,594	13.34%
减：营业外支出	(44,419)	(15,134)	(29,285)	193.50%
四、利润总额	3,015,058	2,488,532	526,526	21.16%
减：所得税费用	124,017	360,782	(236,765)	(65.63%)
五、净利润	3,139,075	2,849,314	289,761	10.17%

项目	2025 年	2024 年	变动额	变动比例
归属于母公司股东的净利润	3,128,212	2,856,483	271,729	9.51%
少数股东损益	10,863	(7,169)	18,032	不适用

1.利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。2025 年，本行利息净收入为 73.62 亿元，较上年增加 1.41 亿元，增幅为 1.95%。其中：利息收入 151.27 亿元，较上年减少 8.68 亿元，降幅为 5.42%；利息支出为 77.66 亿元，较上年减少 10.09 亿元，降幅为 11.49%。主要原因是本行加大对实体经济支持力度，切实降低实体经济融资成本。同时，本行积极应对净息差收窄的行业趋势，加强成本管控，有效压降负债成本，实现利息净收入稳步增长。

本行生息资产与计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出以及生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
生息资产						
发放贷款和垫款	268,325,743	10,527,494	3.92%	258,727,840	11,186,622	4.32%
金融投资	128,075,745	3,522,320	2.75%	119,090,385	3,768,270	3.16%
存放中央银行款项	17,768,881	267,428	1.51%	16,796,812	253,954	1.51%
存拆放同业及买入返售资产	45,487,560	810,247	1.78%	36,516,321	786,314	2.15%
总生息资产	459,657,929	15,127,489	3.29%	431,131,358	15,995,160	3.71%
项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
计息负债						
向中央银行借款	17,540,238	309,293	1.76%	14,452,848	272,936	1.89%
吸收存款	317,840,189	5,067,698	1.59%	299,544,415	5,737,413	1.92%
同业存拆放及卖出回购款	44,730,557	819,544	1.83%	39,977,898	892,226	2.23%
应付债券	76,542,736	1,569,365	2.05%	75,615,613	1,871,925	2.48%
总计息负债	456,653,720	7,765,900	1.70%	429,590,774	8,774,500	2.04%
利息净收入		7,361,589			7,220,660	
净利差			1.59%			1.67%
净利息收益率			1.60%			1.67%

注：1.各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2.净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3.净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

4.存拆放同业及买入返售资产包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

5. 同业存拆放及卖出回购款包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

本行利息净收入受生息资产和计息负债的平均余额规模和利率变化的影响。本行利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起变化的具体情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年与 2024 年的比较		
	增加/（减少）规模 ¹	由于利率 ²	增加/（减少）净额 ³
生息资产			
发放贷款和垫款	414,985	(1,074,113)	(659,128)
金融投资	284,316	(530,266)	(245,950)
存放中央银行款项	14,697	(1,223)	13,474
存拆放同业及买入返售资产	193,180	(169,247)	23,933
利息收入变动	931,538	(1,799,209)	(867,671)
计息负债			
向中央银行借款	58,304	(21,947)	36,357
吸收存款	350,434	(1,020,149)	(669,715)
同业存拆放及卖出回购款	106,070	(178,752)	(72,682)
应付债券	22,952	(325,512)	(302,560)
利息支出变动	562,326	(1,570,926)	(1,008,600)
利息净收入变动	369,212	(228,283)	140,929

注：1. 指当期平均余额扣除前期平均余额乘以前期平均收益率（平均成本率）。

2. 指当期平均收益率（平均成本率）扣除前期平均收益率（平均成本率）乘以当期平均余额。

3. 指当期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

（1）利息收入

2025 年，本行利息收入为 151.27 亿元，较上年减少 8.68 亿元，降幅为 5.42%。主要由于市场利率下行、贷款重定价效应等因素影响，生息资产平均收益率有所下降。

① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2025 年，本行发放贷款和垫款利息收入为 105.27 亿元，占总利息收入的 69.59%，较上年减少 6.59 亿元，降幅为 5.89%，主要由于存量贷款重定价叠加贷款市场利率进一步下降影响，本行贷款平均收益率较上年有所下降。

本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	173,502,634	7,489,510	4.32%	164,690,624	7,672,186	4.66%
个人贷款	79,023,711	2,866,459	3.63%	77,852,870	3,273,658	4.20%
票据贴现	15,799,398	171,525	1.09%	16,184,346	240,778	1.49%
发放贷款和垫款	268,325,743	10,527,494	3.92%	258,727,840	11,186,622	4.32%

② 金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2025 年，本行金融投资利息收入为 35.22 亿元，占总利息收入的 23.28%，较上年减少 2.46 亿元，降幅为 6.53%。主要由于债券市场利率维持低位，金融投资平均收益率较上年有所下降。

(2) 利息支出

2025 年，本行利息支出为 77.66 亿元，较上年减少 10.09 亿元，降幅为 11.49%。主要由于本行持续加强负债成本管控，调整负债结构，负债平均成本率较上年下降 0.34 个百分点，实现负债平均成本的持续优化，有效对冲资产收益率下行的影响。吸收存款利息支出和应付债券利息支出是本行利息支出的主要部分。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2025 年，本行吸收存款利息支出为 50.68 亿元，占总利息支出的 65.26%，较上年减少 6.70 亿元，降幅为 11.67%。主要由于本行积极落实存款利率市场化调整机制，调整差异化定价策略，优化存款期限结构，在推进客群建设，保持存款业务规模稳健增长的同时，推动存款平均成本率较上年下降 0.33 个百分点。

本行吸收存款平均余额、利息支出及平均成本率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	41,228,515	144,412	0.35%	42,449,346	223,405	0.53%
定期	37,819,738	685,159	1.81%	35,656,091	758,211	2.13%
小计	79,048,253	829,571	1.05%	78,105,437	981,616	1.26%
个人存款						
活期	37,701,881	25,409	0.07%	36,651,502	61,027	0.17%
定期	201,090,055	4,212,718	2.09%	184,787,476	4,694,770	2.54%
小计	238,791,936	4,238,127	1.77%	221,438,978	4,755,797	2.15%
吸收存款	317,840,189	5,067,698	1.59%	299,544,415	5,737,413	1.92%

② 应付债券利息支出

2025 年，本行应付债券利息支出为 15.69 亿元，占总利息支出的 20.21%，较上年减少 3.03 亿元，降幅为 16.16%，主要由于应付债券平均成本率较上年下降 0.43 个百分点。

（3）净利差与净利息收益率

2025 年，本行净利差为 1.59%、净利息收益率为 1.60%，分别较上年下降 0.08 个百分点、0.07 个百分点。主要由于本行在负债端加强负债成本管控，实现负债成本持续压降，平均成本率较上年下降 0.34 个百分点；资产端受让利实体经济，市场利率持续走低等因素影响，平均收益率较上年下降 0.42 个百分点，导致净利差及净利息收益率收窄。

2.非利息净收入

本行非利息净收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、资产处置损益、其他收益及其他业务收入。

（1）手续费及佣金净收入

2025 年，本行手续费及佣金净收入 8.15 亿元，较上年增加 0.32 亿元，增幅为 4.13%。主要由于本行代理及托管等业务手续费收入同比增加。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
代理及托管业务手续费	613,752	508,332
结算与清算手续费	164,232	228,384
银行卡服务手续费	19,581	19,417
其他业务手续费	160,188	182,545
手续费及佣金收入小计	957,753	938,678
手续费及佣金支出	(142,975)	(156,234)
手续费及佣金净收入	814,778	782,444

（2）其他非利息收入

2025 年，本行其他非利息净收入 18.51 亿元，较上年减少 11.79 亿元。其中，投资收益较上年增加 6.91 亿元；公允价值变动损益较上年减少 17.83 亿元。

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
投资收益	2,569,192	1,878,405
汇兑损益	44,949	55,385
公允价值变动损益	(914,766)	868,404
其他收益	60,678	115,387
其他业务收入	49,641	35,592
资产处置损益	41,039	76,796

项目	2025 年	2024 年
合计	1,850,733	3,029,969

3.业务及管理费用

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、物业管理费和其他。本行在推进业务发展的同时，不断加强成本管控。2025 年，本行业务及管理费为 36.57 亿元，较上年增加 2.65 亿元，增幅为 7.82%。成本收入比为 36.47%，保持合理水平。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
职工薪酬费用	2,495,096	2,150,824
折旧及摊销	375,308	387,225
物业管理费	23,446	27,020
其他办公及行政费用	762,771	826,192
合计	3,656,621	3,391,261

4.税金及附加

2025 年，本行税金及附加支出为 1.34 亿元，较上年增加 0.09 亿元。

5.信用减值损失

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
发放贷款和垫款	3,491,069	5,239,778
债权投资	(113,235)	(32,118)
信贷承诺	(81,202)	(127,793)
其他债权投资	(39,841)	38,222
其他应收款项	17,528	(2,883)
拆出资金	1,092	(1,030)
存放同业及其他金融机构款项	183	435
买入返售金融资产	(491)	(1,544)
合计	3,275,103	5,113,067

本行发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。2025 年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 34.91 亿元，较上年减少 17.49 亿元，主要由于本行加强风险管控，不断夯实资产质量，信贷资产质量有所改善，同时根据贷款规模增长、外部环境等因素，本行合理计提拨备，确保风险抵补能力和资产质量相适应。

（二）资产负债表项目分析

1.主要资产分析

截至 2025 年 12 月 31 日，本行资产总额为 5,027.83 亿元，较上年末增加 77.51 亿元，增幅为 1.57%。

本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	变动额	变动比例	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	23,906,300	27,690,391	(3,784,091)	(13.67%)	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	6,740,027	7,118,849	(378,822)	(5.32%)	6,474,413
拆出资金	15,410,153	11,312,656	4,097,497	36.22%	10,627,219
交易性金融资产	46,593,522	47,992,049	(1,398,527)	(2.91%)	47,976,881
衍生金融资产	1,090,117	216,748	873,369	402.94%	186,687
买入返售金融资产	8,687,491	12,659,440	(3,971,949)	(31.38%)	4,272,037
发放贷款和垫款	266,588,305	255,106,911	11,481,394	4.50%	245,323,914
债权投资	63,409,700	78,920,780	(15,511,080)	(19.65%)	84,925,306
其他债权投资	60,383,951	44,460,963	15,922,988	35.81%	36,996,943
其他权益工具投资	5,200	5,200	-	-	5,200
投资性房地产	5	5	-	-	19
固定资产	3,027,394	3,190,429	(163,035)	(5.11%)	3,203,292
在建工程	87,223	94,917	(7,694)	(8.11%)	251,255
使用权资产	346,588	379,793	(33,205)	(8.74%)	411,202
无形资产	68,834	71,077	(2,243)	(3.16%)	77,247
递延所得税资产	6,147,821	5,483,339	664,482	12.12%	4,968,708
其他资产	290,859	328,873	(38,014)	(11.56%)	409,733
资产总计	502,783,490	495,032,420	7,751,070	1.57%	467,936,769

注：其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付账款、应收利息及其他应收款等。

（1）发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2025 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,665.88 亿元，占资产总额的 53.02%，较上年末增加 114.81 亿元，增幅为 4.50%。主要由于本行坚持以“支农支小”为主的市场定位，把做好“五篇大文章”作为服务实体经济主攻方向，突出重点领域发展，贷款规模稳步增长。

① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：						
公司贷款和垫款	179,200,508	69.40%	169,425,296	67.93%	163,998,876	68.68%
个人贷款和垫款	79,016,141	30.60%	79,980,385	32.07%	74,796,133	31.32%
小计	258,216,649	100.00%	249,405,681	100.00%	238,795,009	100.00%

应计利息	488,369		476,783		489,052
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(12,623,078)		(11,952,779)		(11,009,991)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：					
票据贴现	20,506,365		17,177,226		17,049,844
发放贷款和垫款账面价值	266,588,305		255,106,911		245,323,914

截至 2025 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,787.23 亿元，较上年末增加 121.40 亿元，增幅为 4.55%。

公司贷款和垫款

本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
批发和零售业	43,316,526	24.17%	38,933,357	22.98%
租赁和商务服务业	39,107,791	21.82%	33,411,982	19.72%
制造业	25,745,855	14.37%	25,356,383	14.97%
建筑业	24,796,498	13.84%	24,865,184	14.68%
水利、环境和公共设施管理业	14,454,958	8.07%	14,506,608	8.56%
房地产业	9,313,336	5.20%	11,922,916	7.04%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,036,799	2.81%	4,918,786	2.90%
交通运输、仓储和邮政业	3,907,504	2.18%	3,905,224	2.30%
农、林、牧、渔业	2,227,232	1.24%	2,013,340	1.19%
卫生和社会工作	2,181,454	1.22%	2,478,040	1.46%
其他	9,112,555	5.08%	7,113,476	4.20%
公司贷款和垫款总额	179,200,508	100.00%	169,425,296	100.00%

截至 2025 年 12 月 31 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,792.01 亿元，较上年末增加 97.75 亿元，增幅为 5.77%。报告期内，本行坚守地方法人银行初心使命，紧扣国家宏观政策导向与青岛本地经济发展战略，深度契合区域产业布局特征，主动优化信贷资源配置，聚焦重点行业领域、严守信贷风险底线，全力推动信贷业务高质量转型发展。本行始终坚守实体经济本源，重点加大对批发零售、制造业、电力热力、交通运输等青岛支柱产业及民生保障领域的信贷支持力度，结合各行业发展痛点与发展规律，建立差异化信贷投放机制，简化审批流程、创新适配性金融产品，全方位为企业发展赋能。针对批发零售行业，精准贴合青岛消费市场升级与商贸流通发展需求，持续优化信贷服务模式；聚焦制造业转型升级，精准对接企业技术改造、产能提升核心需求，加大信贷支持力度；依托青岛沿海区位优势，深耕海洋经济领域，践行“双碳”战略，引导信贷资

金向绿色低碳等领域倾斜，同时积极布局养老产业、赋能数字经济发展，深入落实“五篇大文章”部署要求。报告期内，本行信贷转型成效显著，资源配置效率持续提升，对重点行业与领域的支持力度不断加大，切实彰显地方法人银行服务地方、赋能实体的责任与担当。

票据贴现

截至 2025 年 12 月 31 日，本行票据贴现 205.06 亿元，较上年末增加 33.29 亿元，增幅为 19.38%。主要由于本行为满足实体企业融资需求，灵活调整票据业务规模。

个人贷款和垫款

截至 2025 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例为 28.35%。按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	45,580,818	57.69%	46,321,009	57.92%
个人住房贷款	25,584,975	32.38%	27,707,298	34.64%
个人消费贷款	7,832,671	9.91%	5,853,783	7.32%
其他	17,677	0.02%	98,295	0.12%
个人贷款和垫款总额	79,016,141	100.00%	79,980,385	100.00%

截至 2025 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款总额为 790.16 亿元，较上年末减少 9.64 亿元，规模小幅收缩主要受有效信贷需求减弱及信贷结构优化等因素影响。本行始终坚守“支农支小”市场定位，切实履行地方法人银行社会责任，个人经营贷款保持主力地位；同时积极响应国家促消费政策，拓展消费金融场景，加大消费贷款投放力度，为客户提供更加便捷高效的融资服务。

② 按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	67,504,064	24.22%	60,446,970	22.67%
保证贷款	82,293,703	29.53%	76,065,288	28.53%
抵押贷款	104,278,944	37.41%	109,083,658	40.93%
质押贷款	24,646,303	8.84%	20,986,991	7.87%
发放贷款和垫款总额	278,723,014	100.00%	266,582,907	100.00%

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2025 年 12 月 31 日，本行抵押贷款总额为 1,042.79 亿元，占比为 37.41%。

③ 按地区划分的贷款分布情况

单位：千元

地区	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	262,377,132	94.14%	250,630,229	94.02%
其他地区	16,345,882	5.86%	15,952,678	5.98%
发放贷款和垫款总额	278,723,014	100.00%	266,582,907	100.00%

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2025 年 12 月 31 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 94.14%。

④ 借款人集中度

截至 2025 年 12 月 31 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	批发和零售业	2,188,063	0.79%
客户 2	水利、环境和公共设施管理业	2,099,250	0.75%
客户 3	租赁和商务服务业	2,055,090	0.74%
客户 4	租赁和商务服务业	2,005,740	0.72%
客户 5	金融业	1,975,000	0.71%
客户 6	房地产业	1,909,723	0.69%
客户 7	租赁和商务服务业	1,853,490	0.66%
客户 8	租赁和商务服务业	1,790,540	0.64%
客户 9	批发和零售业	1,742,920	0.63%
客户 10	租赁和商务服务业	1,700,500	0.61%
贷款合计	-	19,320,315	6.93%

(2) 贷款质量分析

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	258,417,556	92.71%	248,415,673	93.19%
关注类	15,438,009	5.54%	13,386,164	5.02%
次级类	1,424,491	0.52%	1,613,157	0.60%
可疑类	785,150	0.28%	1,978,528	0.74%
损失类	2,657,808	0.95%	1,189,385	0.45%
发放贷款和垫款总额	278,723,014	100.00%	266,582,907	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,867,449	1.75%	4,781,070	1.79%

截至 2025 年 12 月 31 日，本行的不良贷款余额 48.67 亿元，不良贷款率 1.75%，较上年末下降 0.04 个百分点。2025 年，本行坚守市场定位，聚焦主责主业，持续优化

信贷资产结构，推进差异化发展，严把新增授信准入关；同时强化存量信贷资产风险管理，多措并举加快不良贷款处置，进一步夯实信贷资产质量基础。

① 按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2025年12月31日			2024年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
房地产业	2,142,463	64.98%	23.00%	854,407	24.92%	7.17%
批发和零售业	381,309	11.56%	0.88%	414,052	12.08%	1.06%
制造业	334,054	10.13%	1.30%	441,261	12.87%	1.74%
建筑业	238,923	7.25%	0.96%	1,118,950	32.63%	4.50%
交通运输、仓储和邮政业	107,068	3.25%	2.74%	123,967	3.61%	3.17%
住宿和餐饮业	22,907	0.69%	1.73%	-	-	-
租赁和商务服务业	22,316	0.68%	0.06%	399,080	11.64%	1.19%
信息传输、软件和信息技术服务业	12,203	0.37%	0.96%	54,999	1.60%	4.84%
农、林、牧、渔业	10,940	0.33%	0.49%	17,478	0.51%	0.87%
其他	25,101	0.76%	0.09%	4,686	0.14%	0.02%
公司贷款不良余额	3,297,284	100.00%	1.84%	3,428,880	100.00%	2.02%

近年来，本行严格执行“严标准、控增量、降占比”的管控策略，审慎开展对公房地产业务，持续压降对公房地产贷款风险敞口与行业集中度，贷款规模已显著下降，截至 2025 年末，本行对公房地产业贷款余额和占比分别较上年末减少 26.1 亿元和下降 1.84 个百分点。但受房地产市场持续低迷影响，2025 年个别存量对公房地产企业因销售受阻、资金链断裂形成不良，加之对公房地产不良贷款处置需要一定的时间履行相应的程序，导致年末时点本行对公房地产行业整体不良率上升。与此同时，本行持续强化信贷资产全流程质量管理，信贷结构不断优化，整体不良率保持逐年平稳下降。

② 按产品类型划分的不良贷款情况

本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025年12月31日			2024年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	3,297,284	67.74%	1.84%	3,428,880	71.72%	2.02%
流动资金贷款	1,039,654	21.36%	0.72%	1,831,198	38.30%	1.41%
固定资产贷款	2,237,627	45.97%	6.83%	1,401,010	29.30%	3.77%
贸易融资	20,003	0.41%	0.77%	196,672	4.11%	7.29%
个人贷款	1,570,165	32.26%	1.99%	1,352,190	28.28%	1.69%
个人经营贷款	1,008,680	20.72%	2.21%	783,230	16.38%	1.69%

个人住房贷款	408,566	8.39%	1.60%	448,945	9.39%	1.62%
个人消费贷款	151,629	3.12%	1.94%	116,529	2.44%	1.99%
其他	1,290	0.03%	7.29%	3,486	0.07%	3.56%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	4,867,449	100.00%	1.75%	4,781,070	100.00%	1.79%

③ 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
信用贷款	422,732	8.68%	0.63%	247,443	5.18%	0.41%
保证贷款	751,251	15.43%	0.91%	1,827,117	38.21%	2.40%
抵押贷款	3,693,466	75.89%	3.54%	2,706,110	56.60%	2.48%
质押贷款	-	-	-	400	0.01%	0.00%
不良贷款总额	4,867,449	100.00%	1.75%	4,781,070	100.00%	1.79%

注：每类贷款的不良贷款率按照每类不良贷款除以该类贷款总额计算。

④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	不良贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
青岛地区	4,611,658	94.74%	4,641,565	97.08%
其他地区	255,791	5.26%	139,505	2.92%
不良贷款总额	4,867,449	100.00%	4,781,070	100.00%

本行持续加强与子公司的业务沟通与指导，严格规范异地分支机构授信业务准入管理，不断强化贷后管理，完善风险防控体系。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 94.74%。

⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	269,321,545	96.63%	258,867,477	97.11%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	5,443,774	1.95%	3,891,972	1.46%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	2,226,582	0.80%	2,992,304	1.12%
-逾期 1 年至 3 年（含）	1,418,446	0.51%	572,529	0.21%
-逾期 3 年及以上	312,667	0.11%	258,625	0.10%
小计	9,401,469	3.37%	7,715,430	2.89%
发放贷款和垫款总额	278,723,014	100.00%	266,582,907	100.00%
其中：逾期 3 个月及以上	3,957,695	1.42%	3,823,458	1.43%

截至 2025 年 12 月 31 日，本行逾期贷款余额 94.01 亿元，较上年末增加 16.86 亿元，主要受市场环境变化以及部分客户资金链紧张等因素影响。本行持续加强逾期贷款催收

与管理，贷款质量整体保持稳定，不良贷款率呈现逐年平稳下降态势。

⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
重组贷款金额	2,333,282	922,369
发放贷款和垫款总额	278,723,014	266,582,907
重组贷款占比	0.84%	0.35%

(3) 贷款（含贴现）减值准备

本行采用预期信用损失模型评估金融工具的预期信用损失金额。预期信用损失计量会计政策请参阅本报告“第十节 财务报告”之“财务报表附注”之“三、重要会计政策及会计估计”之“（九）金融工具”相关内容。

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
上年末余额	11,977,889	11,045,786
本年计提	3,491,069	5,239,778
本年收回已核销贷款和垫款导致的转回	651,543	948,088
本年核销及其他	(3,436,240)	(5,288,627)
其他变动	20,151	32,864
年末余额	12,704,412	11,977,889

(4) 金融投资

截至 2025 年 12 月 31 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 33.89%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	46,593,522	27.34%	47,992,049	28.00%
债权投资	63,409,700	37.22%	78,920,780	46.06%
其他债权投资	60,383,951	35.44%	44,460,963	25.94%
其他权益工具投资	5,200	0.00%	5,200	0.00%
合计	170,392,373	100.00%	171,378,992	100.00%

① 交易性金融资产

截至 2025 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产账面价值 465.94 亿元，较上年末减少 13.99 亿元，降幅为 2.91%，主要由于本行根据资产配置需求，保持交易性金融资产规模基本稳定。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	3,109,990	572,639
政策性银行	1,887,445	99,088
企业	921,673	94,275
小计	5,919,108	766,002
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
债券投资		
其中：同业及其他金融机构	978,007	833,220
小计	978,007	833,220
投资基金	33,953,385	38,348,629
资产管理计划	5,737,888	7,989,590
资金信托计划	5,134	54,608
合计	46,593,522	47,992,049

② 债权投资

截至 2025 年 12 月 31 日，本行债权投资账面价值 634.10 亿元，较上年末减少 155.11 亿元，降幅为 19.65%。主要由于本行持有的部分债券到期，降低了债权投资业务规模。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	53,406,807	69,031,888
政策性银行	4,700,292	4,875,996
同业及其他金融机构	1,345,895	1,099,939
企业	3,141,864	2,884,640
小计	62,594,858	77,892,463
资金信托计划	-	83,940
小计	-	83,940
应计利息	825,554	1,068,804
减：减值准备	(10,712)	(124,427)
合计	63,409,700	78,920,780

③ 其他债权投资

截至 2025 年 12 月 31 日，本行其他债权投资账面价值 603.84 亿元，较上年末增加 159.23 亿元，增幅为 35.81%。主要由于本行根据债券市场变化情况，增加了国债投资。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	25,131,437	15,927,667
政策性银行	14,963,571	12,271,296
同业及其他金融机构	3,661,142	2,916,061
企业	15,963,642	12,828,767
应计利息	664,159	517,172
合计	60,383,951	44,460,963

④ 其他权益工具投资

截至 2025 年 12 月 31 日，本行持有的其他权益工具投资账面价值 0.05 亿元，详细情况如下：

单位：千元

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
山东省农村信用社联合社	3,700	3,700
中国银联股份有限公司	1,500	1,500
合计	5,200	5,200

⑤ 金融债券情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本行持有的金融债券包括政策性银行债、同业及其他金融机构债券等，账面价值为 278.15 亿元。本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率（%）	损失准备
金融债券 1	2,770,000	2035/5/15	1.78	-
金融债券 2	1,790,000	2035/6/18	1.65	-
金融债券 3	1,290,000	2030/1/7	1.40	-
金融债券 4	1,180,000	2027/4/10	4.04	-
金融债券 5	940,000	2035/8/7	1.82	-
金融债券 6	800,000	2034/8/16	2.17	-
金融债券 7	710,000	2027/9/13	1.67	-
金融债券 8	700,000	2027/9/8	4.39	-
金融债券 9	670,000	2031/9/11	2.01	-
金融债券 10	590,000	2028/1/10	1.61	-

注：损失准备未包含预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

（5）本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和其他类型的资产等。

2.主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	变动额	变动比例	2023年12月31日
向中央银行借款	15,811,538	17,866,936	(2,055,398)	(11.50%)	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	3,865,933	3,240,454	625,479	19.30%	3,937,820
拆入资金	7,596,905	7,261,103	335,802	4.62%	10,622,039
交易性金融负债	5,944,272	-	5,944,272	不适用	-
衍生金融负债	94,299	260,922	(166,623)	(63.86%)	202,940
卖出回购金融资产款	11,731,594	18,157,678	(6,426,084)	(35.39%)	14,814,579
吸收存款	335,831,345	326,672,898	9,158,447	2.80%	305,538,569
应付职工薪酬	2,428,099	2,182,212	245,887	11.27%	1,994,126
应交税费	187,394	228,630	(41,236)	(18.04%)	291,067
预计负债	224,730	305,932	(81,202)	(26.54%)	433,651
应付债券	72,951,952	76,572,630	(3,620,678)	(4.73%)	78,924,284
租赁负债	182,955	206,730	(23,775)	(11.50%)	211,993
其他负债	841,751	965,172	(123,421)	(12.79%)	1,187,275
负债总额	457,692,767	453,921,297	3,771,470	0.83%	428,887,839

注：其他负债包括结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行负债总额为 4,576.93 亿元，较上年末增加 37.71 亿，增幅为 0.83%。

（1）吸收存款

本行吸收存款占负债的比重最大。截至 2025 年 12 月 31 日，本行吸收存款余额为 3,358.31 亿元，占负债总额的 73.37%，较上年末增加 91.58 亿元，增幅为 2.80%。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持稳步增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	82,192,996	24.48%	86,608,038	26.51%	83,063,558	27.19%
-活期	40,256,596	11.99%	45,324,980	13.87%	46,152,372	15.11%
-定期	41,936,400	12.49%	41,283,058	12.64%	36,911,186	12.08%
个人存款	247,158,638	73.59%	232,600,136	71.21%	215,122,252	70.40%
-活期	40,315,658	12.00%	39,431,144	12.07%	38,204,002	12.50%
-定期	206,842,980	61.59%	193,168,992	59.14%	176,918,250	57.90%
其他存款	684,510	0.20%	272,092	0.08%	175,918	0.06%
应计利息	5,795,201	1.73%	7,192,632	2.20%	7,176,841	2.35%

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
合计	335,831,345	100.00%	326,672,898	100.00%	305,538,569	100.00%

个人存款是本行吸收存款的最主要组成部分。截至 2025 年 12 月 31 日，本行个人存款余额 2,471.59 亿元，占吸收存款总额的 73.59%，较上年末增加 145.59 亿元，增幅为 6.26%。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至 2025 年 12 月 31 日，本行公司存款余额 821.93 亿元，占吸收存款的 24.48%。

(2) 向中央银行借款

报告期末，本行向中央银行借款余额为 158.12 亿元，较上年末减少 20.55 亿元，降幅为 11.50%，主要原因是本行落实中国人民银行再贷款授信政策要求，逐步压降再贷款余额。

(3) 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 38.66 亿元，较上年末增加 6.25 亿元，增幅为 19.30%，主要原因在于本行根据资金市场变化及自身资金配置需要，适当增加了同业存放规模。

(4) 应付债券

报告期末，本行应付债券余额为 729.52 亿元，较上年末减少 36.21 亿元，降幅为 4.73%，主要原因是报告期内本行根据负债配置需要适当降低了同业存单发行规模。

(5) 卖出回购金融资产款

报告期末，本行卖出回购金融资产款余额为 117.32 亿元，较上年末减少 64.26 亿元，降幅为 35.39%，主要原因是本行根据资金市场情况，减少了卖出回购债券类业务的规模。

3. 股东权益

单位：千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,622	12.32%	5,555,617	13.51%	5,555,616	14.23%
其他权益工具	8,471,316	18.79%	5,471,441	13.31%	5,471,442	14.01%
资本公积	3,716,002	8.24%	3,826,540	9.31%	3,818,201	9.78%
其他综合收益	555,915	1.23%	1,337,397	3.25%	768,731	1.97%
盈余公积	5,690,702	12.62%	5,412,113	13.16%	4,878,480	12.49%
一般风险准备	6,917,826	15.34%	6,703,976	16.31%	6,298,121	16.13%
未分配利润	14,183,340	31.46%	12,440,056	30.26%	11,319,623	28.99%

归属于母公司股东权益合计	45,090,723	100.00%	40,747,140	99.11%	38,110,214	97.60%
少数股东权益	-	-	363,983	0.89%	938,716	2.40%
股东权益合计	45,090,723	100.00%	41,111,123	100.00%	39,048,930	100.00%

（三）现金流量表项目分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年	2024 年	变动额
经营活动现金流入	33,790,477	46,139,461	(12,348,984)
经营活动现金流出	(45,029,925)	(39,665,367)	(5,364,558)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(11,239,448)	6,474,094	不适用
投资活动现金流入	199,391,778	201,846,049	(2,454,271)
投资活动现金流出	(188,854,738)	(197,997,397)	9,142,659
投资活动产生的现金流量净额	10,537,040	3,848,652	6,688,388
筹资活动现金流入	117,959,863	116,836,522	1,123,341
筹资活动现金流出	(121,177,849)	(121,931,255)	753,406
筹资活动使用的现金流量净额	(3,217,986)	(5,094,733)	1,876,747
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(35,382)	19,629	不适用
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(3,955,776)	5,247,642	不适用
加：期初现金及现金等价物余额	19,412,072	14,164,430	5,247,642
期末现金及现金等价物余额	15,456,296	19,412,072	(3,955,776)

报告期内，经营活动使用的现金流量净额为 112.39 亿元。其中，现金流入 337.90 亿元，较上年减少 123.49 亿元，主要是吸收存款、向中央银行借款业务现金流入减少；现金流出 450.30 亿元，较上年增加 53.65 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产、拆出资金业务现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金流量净额为 105.37 亿元。其中，现金流入 1,993.92 亿元，较上年减少 24.54 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金流入减少；现金流出 1,888.55 亿元，较上年减少 91.43 亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

报告期内，筹资活动使用的现金流量净额为 32.18 亿元。其中，现金流入 1,179.60 亿元，较上年增加 11.23 亿元，主要是发行债券及同业存单收到的现金流入增加；现金流出 1,211.78 亿元，较上年减少 7.53 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金流出减少。

（四）分部分析

报告期，本行业务收支等分部情况详见“第十节 财务报告”之“财务报表附注”之“八、分部报告”。

六、资产及负债状况分析

（一）主要资产重大变化情况

1.主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化
无形资产	报告期内无重大变化
在建工程	报告期内无重大变化

2.主要境外资产情况

不适用。

（二）以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	年初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	年末余额
交易性金融资产	47,992,049	(937,152)	-	-	46,593,522
衍生金融资产	216,748	901,697	-	-	1,090,117
其他债权投资	44,460,963	-	(805,692)	39,841	60,383,951
其他权益工具投资	5,200	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,177,226	-	(6,409)	(56,224)	20,506,365
金融资产小计	109,852,186	(35,455)	(812,101)	(16,383)	128,579,155
交易性金融负债	-	(1,045,935)	-	-	(5,944,272)
衍生金融负债	(260,922)	166,624	-	-	(94,299)
金融负债小计	(260,922)	(879,311)	-	-	(6,038,571)

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况详见“第十节 财务报告”之“财务报表附注”之“十二、承担及或有事项”之“（六）抵/质押资产”。

（四）变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2025年	2024年	增减情况	主要原因
投资收益	2,569,192	1,878,405	36.78%	金融资产实现的投资回报增加
公允价值变动损益	(914,766)	868,404	不适用	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	60,678	115,387	(47.41%)	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	49,641	35,592	39.47%	正常业务变化，绝对金额较小
资产处置损益	41,039	76,796	(46.56%)	固定资产处置收益减少
信用减值损失	3,275,103	5,113,067	(35.95%)	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	(452)	(240)	88.33%	正常业务变化，绝对金额较小
营业外支出	(44,419)	(15,134)	193.50%	正常业务变化，绝对金额较小
所得税费用	124,017	360,782	(65.63%)	税前利润同比增长，免税收入同比减少所致
少数股东损益	10,863	(7,169)	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	(781,482)	568,666	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12月31日	2024年12月31日	增减情况	主要原因
拆出资金	15,410,153	11,312,656	36.22%	拆出非银行金融机构资金增加
衍生金融资产	1,090,117	216,748	402.94%	贵金属衍生工具公允价值变动
买入返售金融资产	8,687,491	12,659,440	(31.38%)	买入返售证券规模减少
其他债权投资	60,383,951	44,460,963	35.81%	国债投资规模增加
衍生金融负债	94,299	260,922	(63.86%)	利率衍生工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	11,731,594	18,157,678	(35.39%)	卖出回购债券类业务规模减少
其他权益工具	8,471,316	5,471,441	54.83%	本行永续债新发及到期所致
其他综合收益	555,915	1,337,397	(58.43%)	其他债权投资公允价值变动减少
少数股东权益	-	363,983	不适用	增持村镇银行股权所致

(五) 应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	71,131	2,955,596	(2,944,452)	82,275
合计	71,131	2,955,596	(2,944,452)	82,275

单位：千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	变动
应收利息减值准备	44,330	28,745	54.22%

(六) 负债质量管理情况分析

负债质量管理是指商业银行以确保经营的安全性、流动性和效益性为目的，按照与其经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，就负债来源、结构、成本等方面所开展的管理活动。

2025年，本行加强负债质量管理，主要采取了以下措施：一是严格执行《青岛农商银行负债质量管理办法》规定，完善负债质量管理体系，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作，总行计划财务部负责负债质量相关工作的日常管理；二是将负债质量管理相关指标纳入限额管理及考核体系，定期跟踪各项指标限额执行情况，提高负债质量水平；三是依托新一代资产负债管理系统提前筹划，

统筹安排负债业务的来源和结构；四是根据市场利率定价自律机制要求，坚持存款差异化定价策略，多措并举压降付息成本；五是合理确定投融资计划，多渠道足额融资；六是开展新产品新业务负债质量影响评估，掌握风险管理的主动权。

2025年，本行负债业务稳步增长，负债来源稳定、结构多样化、成本适当、项目真实，负债获取的主动性较强，资产负债业务匹配情况较好，各项指标均保持在合理区间，其中，流动性覆盖率379.10%，净稳定资金比例145.38%，均符合金融监管总局的监管要求。

（七）表外项目分析

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参阅“第十节 财务报告”之“财务报表附注”之“五、财务报表项目注释”之“（四）衍生金融工具”。或有事项及承诺请参阅“第十节 财务报告”之“财务报表附注”之“十二、承担及或有事项”。

七、投资状况分析

（一）总体情况

截至报告期末，本行投资情况请参阅“第五节管理层讨论与分析”之“五、财务报表分析”之“（二）资产负债表项目分析”和“九、主要控股参股公司分析”相关内容。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行不存在获取重大股权投资的情况。

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行无正在进行的重大的非股权投资。

（四）金融资产投资

1. 证券投资情况

请参阅第五节管理层讨论与分析“五、财务报表分析”之“（二）资产负债表项目分析”之“（4）金融投资”。

2. 衍生品投资情况

所持衍生金融工具情况

单元：千元

项目	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	21,980,040	81,718	(94,299)	28,610,960	214,331	(260,922)
信用衍生工具	80,000	21	-	597,000	2,417	-
贵金属衍生工具	4,916,535	1,008,378	-	-	-	-
合计	26,976,575	1,090,117	(94,299)	29,207,960	216,748	(260,922)

（五）募集资金使用情况

本行报告期无募集资金使用情况。

八、重大资产和股权出售

（一）出售重大资产情况

本行报告期未出售重大资产。

（二）出售重大股权情况

本行报告期未出售重大股权。

九、主要控股参股公司分析

（一）主要子公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
深圳罗湖蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	500,000	1,940,056	555,668	47,634	2,165	595
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	909,738	111,087	21,635	3,072	2,224
弋阳蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	880,967	107,443	22,598	1,708	531
即墨惠民村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	200,000	1,101,189	199,088	23,640	6,401	2,632

注：报告期内，无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到10%以上

的子公司和参股公司。

（二）报告期内取得和处置子公司的情况

本行积极推动发起设立的蓝海村镇银行持股占比的提升工作，股权稳定性得到进一步增强。

2025年度，本行通过收购发起行股权等举措，成功取得即墨惠民村镇银行的控制权，截至报告期末，本行在即墨惠民村镇银行的持股比例已提升至100%。

2025年度，本行吸收合并日照蓝海村镇银行股份有限公司、山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司、济宁蓝海村镇银行股份有限公司、山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司、平阴蓝海村镇银行股份有限公司和青岛平度惠民村镇银行股份有限公司并改建为分支机构。

（三）主要子公司情况说明

1.深圳罗湖蓝海村镇银行

深圳罗湖蓝海村镇银行于 2016 年 6 月 6 日成立，法定代表人是姚晓冬，注册资本为 50,000 万元。深圳罗湖蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有深圳罗湖蓝海村镇银行股权 100.00%。

2.德兴蓝海村镇银行

德兴蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是汪芳，注册资本为 9,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有德兴蓝海村镇银行股权 100.00%。

3.弋阳蓝海村镇银行

弋阳蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是汪太姘，注册资本为 9,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结

算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有弋阳蓝海村镇银行股权 100.00%。

4.即墨惠民村镇银行

即墨惠民村镇银行成立于 2018 年 10 月 14 日，法定代表人是乔卓，注册资本为 20,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务。（金融机构营业许可证有效期限以许可证为准）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有即墨惠民村镇银行股权 100.00%。

十、本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请参阅“第十节 财务报告”之“财务报表附注”之“十三、在其他主体中的权益”。

十一、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行零售金融业务注重发挥地方法人银行特色，在保持客户增长和市场拓展的同时，注重稳定增长、调整结构、强化管理、提升质量等多方面的统筹兼顾，有效促进各项业务实现高质量发展。

个人存款及客群建设。聚焦“客群为重”经营方针，搭建 5C 零售客群经营管理平台，全面实施分户管户，围绕代发、社保、商户等核心客群开展精准服务，个人客户数较年初新增 6.8 万户，其中中高端客户新增 4.63 万户。强化数智赋能，深耕教育、商贸等支付场景生态，强化公私联动批量获客。开启网点转型价值化阶段，强化队伍专业技能与客户服务体验的提升，显著提升网点及岗位质效。深耕养老金融，丰富“七彩康年”养老金融特色服务体系，构建财富管理、文旅活动、公益关怀、健康保障、适老服务、产业协同、科技赋能等服务矩阵。2025 年，青岛市域内个人存款余额领先同业率先突破 2,400 亿元。

个人贷款。积极响应国家消费提振政策，发布青岛农商银行金融助力消费提振二十条举措。打造“十大消费场景”“八大客群”批量获客模式，针对不同场景和客群一品

一策设计不同的授信策略。针对车位购置、拆迁回迁、老旧小区加装电梯等场景陆续上线车位贷、安居贷、加梯贷等产品。针对协会会员、个税客群等重点客群上线惠员贷、个税贷等产品。通过场景营销和客群精耕，实现消费贷款场景化、批量化获客。持续开展“千村万户”和“千楼万企”工作，通过“双千工程”健全网格化营销管理体系，深化小微企业融资协同机制，累计走访普惠客户 20.44 万户，走访覆盖率位居全市首位。优化升级“金穗”系列普惠产品矩阵，创新推出“线上房抵贷 2.0”“外贸提振贷”“惠抵贷”等特色金融产品，进一步夯实普惠业务拓客营销与场景服务的产品支撑。聚焦个体工商户重点客群，推广“个体益贷”场景化融资服务方案，依托大数据精准筛选目标客群，搭建综合评价模型、构建客户潜力画像。累计新增“个体益贷”7 亿元、1,600 余户，个体工商户贷款余额突破 150 亿元，服务客户超 3 万户，金融服务触角持续向基层末端延伸，服务质效稳步提升。

银行卡业务。信用卡方面，本行坚持客群、渠道、场景协同发展思路，精准定位优质客群，大力推广权益类差异化产品。深化与产业链头部企业合作，创新建设绿色金融特色支行，推出汽车专项分期产品，助力低碳消费升级。同步推进数字化转型，整合获客工具，推出数字化经营管理平台，提高服务质量和办理效率。加强风险防控能力，联合征信持牌机构完成数据对接，优化贷前准入模型与实时监测机制，保障资产质量稳健可控。截至 2025 年末，累计发卡量突破 43 万张，业务规模与风控效能同步提升，为区域消费市场注入金融动能。借记卡方面，推广社保卡便民适老化服务及在养老助餐领域的应用，在全行范围配备 514 台社保卡即时制卡设备，提高客户制卡体验。开展“岁月映初心、荣休致韶华”主题荣休仪式，全面提升持卡人仪式感和归属感。对接养老大食堂 600 余个，主动提供上门发卡、上门激活金融账户等贴心服务，全年累计服务老年持卡人超过 3 万人，提供上门服务超过 1.5 万人次。推动社保卡养老助餐服务等，为全市临退休人员提供一站式社保卡制卡、普惠性社银适老化、养老助餐等服务，累计服务岛城市民 12 万余人次，有效提升社保卡客户黏性，截至 2025 年末，全行累计发放社保卡 378 万张。

渠道业务。本行通过数字化转型赋能场景生态建设，打造差异化和特色化场景金融支付生态圈。以芯生态·GBbC 聚合平台为核心，优化校园 e 站通产品，为全市 550 余家学校提供学校收费服务；优化开放支付平台，为青岛市级房维平台提供独家支付服务；搭建民生缴费平台，为青岛广电 170 余站点提供特色缴费。芯生态·GBbC 聚合平台全

年累计为 2 万余商户提供支付收单服务，减免手续费超 1,000 万元，切实落实减费让利政策。焕新 1,400 余个服务点智能终端；实现“社保智办”平台的轻量化接入。丰富“民生+”服务的同时，完成 18 家精品服务点打造。进一步优化丰收宝业务流程，提升客户服务体验。2025 年为涉农区域草莓、蒜薹、葡萄、圣女果、胡萝卜等农户结算资金 2.8 万笔，交易总金额 1.4 亿元。

（二）公司金融业务

本行把做好金融“五篇大文章”作为践行金融政治性、人民性的重要举措，坚持系统谋划、顶层引领，健全工作机制，凝聚全行合力，推动金融服务与国家战略、地方发展深度融合，公司业务发展质效较同期明显提升。

公司存款。牢固树立“以客户为中心”导向，建立对公存款客群精细化管理体系，客群拓展成效显著。重视机构客户，锚定渠道建设，深入挖掘综合效能，加强银政资源链接，机构存款规模位居全市同业前列。强化跨境业务延伸，重点布局“一带一路”沿线新兴市场，持续拓宽获客渠道，新兴市场客群存款大幅提升；深耕债券全生命周期综合金融服务，以专业金融赋能拓宽展业边界，精准争揽发债企业监管账户核心资金；聚焦产品深度绑定，创新推出特色金融产品，开展精准专项营销，有效提升客户黏性与存款规模，为负债业务高质量发展赋能增效。

公司贷款。围绕以制造业为核心的实体经济和国家省市中长期战略加大投放力度。本行对实体经济的贷款突破 1,787 亿元，科技金融贷款突破 163 亿元，对全市“专精特新”企业服务覆盖率超过 40%。本行深入贯彻“双碳”战略，助力青岛绿色低碳转型。一是推出“绿色信贷+碳金融”组合产品，“绿碳转型贷”获评市级奖项，落地山东省首笔生物质能源可持续发展挂钩贷款；二是采用“信贷+投资+理财”策略布局九大绿色 ETF 指数基金，斩获相关领域第一名；三是搭建“金碳算”碳核算平台，深化其在信贷审批、利率定价中的应用。本行绿色金融贷款 165.12 亿元，增幅为 18.57%，新投放绿贷企业 177 户，增户扩面成果突出，绿色金融发展成效显著，凭借 ESG 领域突出表现，荣获 2025 年财联社“绿水青山奖·ESG 金融年度大奖”。立足青岛科创产业特色，聚焦科技企业全生命周期需求，助力科创企业发展。截至 2025 年末，科技型企业贷款余额 163.49 亿元、户数 1,417 户，分别较上年末增加 22.97 亿元、314 户，多次在人民银行青岛市分行发布的科技企业服务效果评估中获评“优秀档”。进一步加大对小微企业的支持力度，小微贷款余额 1,507.87 亿元，较上年末增加 160.44 亿元，其中普惠型小微

贷款余额 544.18 亿元（不含票据贴现及转贴现），服务普惠型小微贷款客户数 5.45 万户，完成“两增”目标，普惠型小微企业累放贷款年化利率 3.94%，同比下降 6BP，进一步降低小微企业的融资成本，助力小微企业轻装上阵、稳健前行。

成功举办以“汇通二十载 携手创未来”为主题的护航企业高质量出海暨开办外汇业务 20 周年发布会，推出“中巴清算直通车”“证保车融”“跨境支汇通”“银信融”等创新产品；推出“百币速汇 2.0”跨境结算产品，不断升级新兴市场服务能力，连续 8 年获得青岛市外汇与跨境人民币业务自律机制先进成员单位称号，连续 12 年获得国家外汇管理局青岛市分局外汇业务合规与审慎经营评估“A 类银行”称号，连续 13 年位列全国银行间外汇市场 100 强。

（三）资金业务

1. 金融市场业务

面对复杂多变的市场环境与监管形势，本行积极拓宽业务发展空间，科学统筹资产负债配置，助力金融市场业务稳健提质；紧扣国家战略导向，扎实做好金融“五篇大文章”，通过发行主题金融债，持续加大对科技创新、乡村振兴、养老金融等重点领域的资金支持力度；依托公开市场一级交易商、银行间债券市场综合类做市商及意向承销商等核心资质，有效强化货币政策传导效能，活跃市场交易，助力实体经济降本增效；加快推进数字化转型进程，持续优化业务系统功能，全面提升运营效率与精细化风控水平；深化同业生态圈建设，构建高质量同业客群体系，通过多层次、多维度的合作联动，提升客户粘性和战略协同价值；强化跨机构协同联动，不断提升综合金融服务能力，为全行稳健经营与价值增长构筑坚实支撑。

报告期内，本行连续两年入选公开市场业务一级交易商，获上海清算所 C 类普通清算会员资格；蝉联中国外汇交易中心“最受欢迎利率债做市商”，并斩获国家开发银行等机构颁发的多个优秀承销奖项；成功发行全国农商银行、山东省地方法人银行首笔科创债券，创设全国首个以 DR 为基准的“青岛农商行政金债 DR 浮息债篮子”，完成全国首单上清所托管科创债券质押再贷款交易，落地省内农商行首笔柜台债质押式回购业务，市场影响力持续提升。

2. 代客理财业务

本行秉持投资运作专业化、业务管理规范化、合作渠道多元化的原则，坚守“受人之托，代客理财”的理念和“专业尽责，忠于所托”的从业操守，致力于打造“您身边

的财富管理专家”品牌形象，打造覆盖全生命周期的产品体系和服务框架，综合理财能力得到权威机构、市场和客户的广泛认可。

本行聚焦客户需求，持续构建和完善特色化、差异化、精细化的产品体系。践行“普惠金融”社会责任，基于城乡居民和小微企业财富管理需求设计发行多款理财产品，精准契合当下客户稳健投资、兼顾收益与流动性的核心诉求。以“省内理财产品主供应商”为目标，向山东省内农商银行委托代销本行理财产品，为省内广大农商客户提供更为多样化、个性化的财富管理解决方案，持续提升普惠金融服务的覆盖面和可得性。践行“养老金融”社会责任，推出多款养老类理财产品，以稳健的投资策略助力养老金融在银行快速落地。立足本行优势做好金融“五篇大文章”，产品端和资产端协同发力，积极引导理财资金投向经济重点领域，推出绿色增强、科技增强策略理财产品，助力城乡居民共享相关产业发展红利；持续推进对科创类债券的投资研究工作，积极参与科技创新债券的发行与交易，并重点布局科技主题 ETF 基金，推动理财资金与实体经济深度融合。报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2025 年四季度）》中，本行理财业务综合能力在农村金融理财机构中排名第 4 位。报告期末，本行理财余额 314.59 亿元，理财产品业绩表现良好，凭借稳健的投资风格、严格的风控体系，为客户提供优质、高效的服务。

（四）数字化转型

本行深刻把握数字金融发展趋势，将数字化转型作为服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革的重要引擎，以“人工智能+、数据要素×、场景生态惠民生”为工作主线，全面推进“数智农商”（D-QRCB）建设，加快构建以“数智引领、生态协同、数据驱动、智慧风控、技术赋能”为特征的数字银行新生态，全力做好金融“五篇大文章”。报告期内，荣获人民银行总行“金融科技发展奖”“青岛数字金融创新大赛一等奖”等荣誉 16 项，获得国家发明专利 1 项，打造全国农商银行数智赋能标杆。

战略引领，构建转型新格局。本行充分发挥数字化转型领导小组统筹全局作用，构建“总行统筹、条线联动、分支协同”的矩阵式管理体系，接续实施 2025 年数字化转型行动方案，将数字化指标纳入各级机构绩效考核，形成“上下贯通、执行有力”的战略落地机制。依托“云梯·千数人才计划”和“蔚然菁英”创新实验室深化“业技数”融合，全行数字人才占比提升至 17%，连续三年荣获青岛市网络安全大赛团体一等奖，为数字化转型提供坚实人才保障，全行数字化转型的系统性、整体性与协同性显著增强。

场景融合，打造体验新生态。坚持“以客户为中心”理念，推动金融服务从“线上化”向“场景化、生态化”升级。聚焦智慧政务，将金融服务渠道与政务服务平台全面打通，打造“政务+金融”一站式服务新模式。依托银法通、房维资金清算等项目构建覆盖资金监管、财政非税、公共服务等关键领域的银政企数智生态，有效推动政务办理“就近办、一站办”服务新模式落地生根。聚焦产业金融，依托“鑫链融”平台发力供应链“脱核”模式，围绕“强链、补链”目标推进 E 贴宝、E 保理、E 保函等产品迭代升级，将金融服务嵌入全产业链，有效缓解中小微企业融资难题，实现金融服务与实体经济的深度融合。聚焦民生服务，广泛接入水、电、供暖、物业等生活缴费项目，构建“线上+线下”“多渠道+全场景”的暖心便民缴费体系，让城乡居民享受到“指尖缴费”的便捷体验。聚焦智慧校园，以“校园 e 站通”“一脸通”等场景产品为支点，构建“教育双子星”平台，推动校园缴费业务持续扩维。

数据驱动，激活数据新要素。本行将数据定位为核心生产要素，深入推进“数据要素×金融服务”行动，成功通过国家数据管理能力成熟度评估（DCMM）3 级认证。建成并完善“五位一体”企业级数据中台，构建覆盖 12.4 万项数据资产的企业级内、外部数据目录，数据加工处理效率提升 40%。深度整合内外部数据资源，构建 800 余个精准客户画像标签，形成统一、动态的客户 360 视图，实现全行数据“看得见、找得到、用得上”，全面赋能精准营销、智能风控与管理决策。

智能风控，筑牢安全新防线。深度融合人工智能、大数据、知识图谱等技术，构建覆盖“事前、事中、事后”全周期、“贷前、贷中、贷后”全流程的智能风控体系。依托企业级智能决策引擎构建 13 个维度 300+ 风险信号预警，自动生成 7.5 万+ 客户风险画像，推动风险管理从“事后被动”向“事前主动”模式跃变。引入图计算等技术嵌入风险管控场景，精准捕捉 80+ 风险场景，风险拦截率提升至 43%，风险监测处置能力显著提升。构建“数智合规+智能双录”平台，集成实时质检、智能预警等功能，以 AI 实时感知筑牢智慧合规防线。依托 AI 反诈专家模型群，全面监测账户及交易，实现中高风险账户自动管控及涉诈资金的主动拦截，守好人民群众“钱袋子”。

技术筑基，构筑发展新优势。坚持统筹发展与安全，建成“多层次、一体化、高可用”数字基座，完成重要信息系统数据级容灾全覆盖，构筑生产网络双活模式，业务系统抗风险能力显著增强。建成“统一管理、分级部署、纵深防御”网络与数据安全防护体系，完成数据分类分级、重要系统全面应急演练，主动拦截高级威胁 9,700 余次，实

现“零安全事件、零数据泄露”。搭建“智慧 Qimi” AI 模型中台，落地公文助手、知识助手、信贷助手三大类 AI 智能体，人工智能“一体三翼”技术体系日趋成熟。基于 RPA 技术持续推动全行流程革新，落地 7 大类 245 个业务场景，释放人力超 1.2 万小时，以“技术换人”实现运营减负。

十二、风险管理

本行积极倡导“合规、稳健、主动、全面”的风险管理文化理念，将风险偏好作为战略实施和业务发展的纲领性指引，建立完善的风险治理架构，构建覆盖全机构、全流程、全风险种类的管控体系，强化风险限额的动态调整与约束机制，实现风险识别、评估、监控与处置的闭环管理。同时，积极推进数字化转型，完善风险预警系统，持续夯实全面风险管理基础，确保风险水平与业务发展目标动态匹配，为本行高质量发展提供坚实保障。本行在经营过程中主要面临以下风险：

（一）信用风险

信用风险指银行交易对手未能履行约定义务而造成损失的风险。本行的信用风险资产包括各项贷款、金融投资和表外信用业务等。

本行不断完善信用风险计量工具，利用大数据挖掘技术升级风险预警体系，优化风险管理流程，逐步提高风险精细化管理水平。

本行信用风险管理主要工作如下：

1. 授信导向以服务实体经济为宗旨。持续深耕“支农支小”市场定位，在稳健增长的基础上，强调“质的有效提升”，通过优化授信结构，将信贷资源精准配置至国家战略导向和区域发展重点领域，严守风险底线，推动全行信贷业务高质量发展。

2. 分级独立的审议、审批机制。本行执行“审贷分离、分级审批”的授信审批模式，设置三级审议会议机制，并从授信额度、担保方式和是否新增等多个维度设置审批权限。兼顾了审批效率和风险防控。

3. 强化出账管理。本行通过完善出账制度与流程优化，增强制度适配性与操作便利性，加强出账操作中相关风险问题的研究，明确标准，严格把好出账关口，持续规范操作行为，提高业务合规性，提升全员风控水平。

4. 加速数字化转型，优化风险防控体系。本行结合自身在风险管理领域多年沉淀的业务管理、数据应用和系统建设方面的知识经验，搭建了信用风险监测指标体系，提供了可视化风险监控视图、线上化风险处置整改流程和自动化管理评价报表等信息工具和

系统手段，实现风险的识别、计量、监测、控制的全流程管理。

5.全面夯实贷后管理体系。深化“三道防线”协同，重塑全生命周期管理路径；构建监测、考评、整改、问责闭环架构；升级风险感知响应机制，实现隐患即知即处，推动风控理念内化于心、外化于行。

6.强化贷款质量有效管控。加快风险监测和预警数智化建设，依托BI+AI平台和开发上线的风控决策引擎系统，加强风险监测和预警管理，及时动态监测掌握贷款风险状况，并根据贷款风险成因，积极通过加固担保、压缩退出、保全资产、提前启动处置程序等措施开展风险化解和处置工作。同时，严格执行信贷资产分类标准，及时动态反映资产质量状况，持续夯实贷款质量基础，贷款风险得到有序化解，不良贷款率逐年平稳下降。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

按照监管要求，本行逐渐建立与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，董事会承担流动性风险管理的最终责任；高级管理层负责制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、管理策略、政策和程序，确定流动性风险管理组织架构，建立完善的管理信息系统，充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况；总行计划财务部牵头流动性风险管理工作，各业务部门按照职责分工执行流动性风险管理要求。董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展流动性风险管理工作，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

2025年，本行密切关注宏观经济形势和央行货币政策变动情况，坚持控制风险与效益兼顾的策略，根据业务预算和流动性缺口情况，提前摆布资产负债业务期限结构，确保本行流动性安全。为加强流动性风险管理，本行主要采取了以下措施：一是根据流动性风险政策要求，制定并严格执行流动性风险偏好及风险限额，及时跟踪监测和评估；二是按季开展流动性风险压力测试，使用符合本行业务种类和产品特点的压力测试场景，压力情景下现金流缺口均满足最短生存期要求；三是稳定核心存款来源，加强主动负债管理，畅通市场融资渠道；四是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足，有效使用清算备付金系统，进一步提高头寸管理水平；五是充分考虑跨机构、跨境的流动性风险管理，充分运用新一代资产负债管理系统，准确、及时、前瞻性地计量、监测流动性风险

状况，提前筹划，统筹安排资产负债期限结构，合理配置优质流动性资产，优化资产负债期限配置；六是不断优化流动性应急管理体系，开展流动性风险应急演练，优化应急处置流程，有效防范流动性风险；七是做好新业务、新产品的流动性风险评估，提前防范流动性风险；八是对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析；九是开展流动性风险内部审计，提出审计建议，构建完善的流动性风险监督体系；十是注重集团化管理，做好村镇银行流动性管理工作。

影响流动性风险的主要因素是合格优质流动性资产和资产负债业务期限结构等，本行注重合格优质流动性资产管理，现有的资产配置应对流动性风险的能力较强，资产负债业务期限结构匹配情况较好，流动性较为充足。报告期末，本行主要流动性风险监管指标如下：

1.流动性比例

截至2025年末，本行流动性比例108.22%，符合金融监管总局规定的不低于25%的要求。

2.流动性覆盖率

截至2025年末，本行合格优质流动性资产541.39亿元，未来30天现金净流出量142.81亿元，流动性覆盖率379.10%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

3.净稳定资金比例

截至2025年末，本行净稳定资金比例145.38%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

单位：千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日
可用的稳定资金	348,057,417	352,149,744
所需的稳定资金	239,417,522	241,532,780
净稳定资金比例（%）	145.38	145.80

注：以上流动性风险监管指标依据原中国银保监会于2018年5月23日公布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率（含黄金价格）风险。

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应、完善的、可靠的市场风险管理体

系。市场风险治理架构完备，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平，并定期审议关于市场风险性质和水平的报告。高级管理层下设风险与内控合规管理委员会，负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部牵头市场风险管理，计划财务部牵头银行账簿利率风险管理，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理要求，并监测风险变化情况。

报告期内，本行市场风险平稳可控，市场风险管理效能不断提升。本行持续加强市场风险管理，不断完善和丰富市场风险管理政策制度，紧跟监管要求和市场变化制定了2025年市场风险管理政策、2025年衍生产品交易风险管理政策、市场风险管理办法（2025年修订），遵循适中的市场风险偏好，建立由交易限额、敞口限额和止损限额构成的市场风险限额体系。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，市场风险管理部门积极研究和应对市场波动，提高市场分析的前瞻性，事前明确业务授权和账户划分，事中持续识别、计量、监测和管控风险，事后报告和压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。本行建立完善市场风险相关系统，通过交易系统事前控制风险，逐步建立市场风险管理系统实施风险监控和计量，全面强化市场风险系统建设。本行审计部门负责对市场风险进行全面审计。

1.利率风险

本行根据监管规定对利率风险的管理区分交易账簿和银行账簿，根据账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿：本行对交易账簿进行积极管理，准确估值，通过利率敏感性分析、压力测试等方法进行风险计量，密切监测账簿资产久期、基点价值等利率敏感性风险指标的变化情况，利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移，其中重度压力测试情景利率上移幅度达到250个基点，可覆盖极端市场不利情况。报告期内，本行交易账簿投资范围以人民币债券为主，总体采取了较为审慎的投资策略，根据市场变化采用债券交易、衍生对冲等方式动态调整风险敞口，交易账簿各项利率风险指标均保持在目标范围内。

银行账簿：本行建立了与风险偏好、风险状况、业务复杂程度相符合的银行账簿利率风险管理体系，董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展银行账簿利率风险管理工作，在利率风险、盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动对净利息收入、经济价

值变动的负面影响，保证净利息收入稳定。本行制定了2025年银行账簿利率风险管理政策，明确银行账簿利率风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测账簿利率风险指标。本行在法人和并表层面实施银行账簿利率风险管理，建立了权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟、压力测试等方法，依托资产负债管理系统计量银行账簿利率风险，定期监测银行账簿利率风险指标情况，积极对银行账簿利率变动、宏观经济、政策变动进行研判，主动调整业务定价和资产负债期限结构策略。截至报告期末，银行账簿利率风险水平控制在本年度利率风险管控目标范围内，同时压力测试结果显示，有关本行银行账簿利率风险指标维持在限额以内，银行账簿利率风险整体可控。

2.汇率风险

本行积极管理面临的汇率风险，区分银行账簿和交易账簿进行管理，通过外汇敞口限额、敏感性限额、交易限额、止损限额等风险指标进行风险计量和监控，将外汇风险控制在本行风险承受能力之内。本行通过汇率敏感性分析、压力测试等方法，对汇率波动对本行造成的影响进行计量、分析，并提出有效应对举措。报告期内，本行业务经营以人民币为主，外汇敞口处于较低水平，汇率风险水平总体稳定，各项指标均在限额范围之内。本行采用敏感性分析衡量汇率变化对净利润及权益的可能影响。

（四）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行严格遵循国家金融监督管理总局《银行保险机构操作风险管理办法》要求，印发实施了《青岛农商银行操作风险管理办法》，进一步完善操作风险管理组织结构，对操作风险管理体系进行重构和规范，构建起识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告操作风险的全流程管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险管理基本制度、操作风险偏好及其传导机制等，审议高级管理层提交的操作风险管理报告，确保高级管理层采取必要措施有效识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告操作风险；高级管理层负责制定操作风险管理基本制度和管理办法，设置操作风险偏好及其传导机制，全面掌握操作风险管理总体状况；各业务条线管理部门和分支机构负责本条线、本机构的操作风险管理，承担操作风险管理的直接责任，是操作风险管理的第一道防线；各级合规管理部门负责组织执行操作风险管理制度和工具，定期组织开展操

作风险的识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；内部审计部门每三年开展一次操作风险管理专项审计并向董事会报告，是操作风险管理的第三道防线。

报告期内，本行持续加强操作风险管理，健全操作风险管理制度，强化管理工具应用，全行操作风险管理水平得到显著提升。一是完善操作风险管理制度。印发实施《青岛农商银行操作风险关键风险指标管理办法》《青岛农商银行操作风险损失数据收集管理办法》《青岛农商银行流程及操作风险与控制自评估管理办法》《青岛农商银行操作风险压力测试工作方案》《青岛农商银行操作风险资本计量实施细则》等制度，补齐操作风险管理制度短板。二是开发上线数智合规管理平台，通过系统建设，对操作风险管理实施“技术赋能”，收集补录操作风险损失数据，设置并监测关键风险指标，支持操作风险和控制措施自评估、压力测试及操作风险报告，并为操作风险资本计量提供支持，实现操作风险管理工具的线上化、规范化。

（五）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，完善全面风险管理体系，确保依法合规经营。

报告期内，本行按照“一体两翼八大体系”框架，持续推进内控合规管理体系建设，强化合规风险防控。

1.强化内控合规管理体系与规章制度建设。本行制定 2025 年内控合规管理体系建设行动方案，增设“首席合规官和合规官”合规管理组织架构，印发内控合规和反洗钱工作履职指引，建立内控合规及反洗钱月度例会机制，压实“三道防线”合规管理责任，强化信息沟通，持续提升内控合规管理质效。修订《青岛农商银行规章制度管理办法》，明确规章制度起草、审查、评价等要求，建立“外规内化”工作机制，强化制度计划管理和执行，持续完善规章制度管理体系。

2.强化合规风险监测与警示。上线数智合规管理平台，开发建设非现场监测预警模型，建立线上疑点数据核查处置机制，有效提升监测模型预警精准度和疑点数据核查处置质效。发布风险提示，强化风险管控，减少合规风险隐患。

3.强化合规风险审查与化解。开展合规前置审查与嵌入审查，开展新产品、新业务“合

规风险、操作风险、法律风险及洗钱风险评估”，实现风险防控前移。建立常年法律顾问工作室，通过驻行服务提高法律服务水平，增强风险化解能力和水平。

4.强化合规文化建设与警示教育。建立合规文化的常态化宣导培育机制，确立“一把手讲合规”、合规宣誓、合规履职承诺、合规期刊等合规规定动作，丰富合规文化建设载体，推动合规文化建设走深走实。按月发布违规问责典型警示案例，着力培养全员主动合规的良好习惯和行动自觉，在全行形成“不敢违、不能违、不想违”的合规文化。

（六）反洗钱管理

2025年，本行秉承“风险为本”的反洗钱工作原则，以落实反洗钱监管政策要求为主线，结合本行实际，进一步完善反洗钱内控制度体系，提升反洗钱工作措施的有效性。扎实开展风险评估、监测和排查，开展不同层级的内部检查和审计，持续发现和纠改反洗钱工作存在的风险和问题。积极推进反洗钱合规文化建设，强化反洗钱宣传，开展多层次、多形式的反洗钱培训，逐步打造一支肯学、能干的反洗钱工作队伍。积极推进反洗钱信息系统建设，上线新版反洗钱信息监控报送系统，不断提高洗钱和恐怖融资风险管理水平。

（七）大额风险暴露

根据监管要求，商业银行对单一客户或关联客户信用风险暴露超过一级资本净额2.5%即构成大额风险暴露。本行将该管理机制纳入全面风险管理框架，通过动态监测风险敞口、定期监管报送及集中度管控措施，实现客户集中度风险的有效管控。

2025年末，本行大额风险暴露的各项指标均符合监管要求。其中，最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额的6.28%，符合低于15%的管理指标要求；最大非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额的11.66%，符合低于20%的管理指标要求；最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额的6.87%，符合低于25%的管理指标要求；最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额的7.22%，符合低于25%的管理指标要求。

十三、资本管理

（一）资本充足率情况

资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。

优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业

务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本行根据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求，本行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：千元

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心资本		
— 股本	5,555,622	5,555,617
— 其他权益工具可计入部分	478,590	478,592
— 资本公积可计入部分	3,716,002	3,826,540
— 其他综合收益	555,915	1,337,397
— 盈余公积	5,690,702	5,412,113
— 一般风险准备	6,917,826	6,703,976
— 未分配利润	14,183,340	12,440,056
— 可计入的少数股东权益	-	205,563
核心一级资本	37,097,997	35,959,854
核心一级资本扣除项目	(2,240,162)	(1,690,500)
核心一级资本净额	34,857,835	34,269,354
其他一级资本	7,992,726	5,020,258
— 无固定期限资本债券	7,992,726	4,992,849
— 可计入的少数股东权益	-	27,409
一级资本净额	42,850,561	39,289,612
二级资本		
— 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
— 超额贷款损失准备	3,953,645	3,542,327
— 可计入的少数股东权益	-	54,817
二级资本	5,953,645	5,597,144
二级资本扣除项目	(152,438)	(151,260)
二级资本净额	5,801,207	5,445,884
总资本净额	48,651,768	44,735,496
风险加权资产合计	346,069,563	320,364,880
— 信用风险加权资产	320,245,257	286,928,505
— 市场风险加权资产	7,278,559	12,803,334
— 操作风险加权资产	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

核心一级资本充足率	10.07%	10.70%
一级资本充足率	12.38%	12.26%
资本充足率	14.06%	13.96%

(二) 杠杆率情况

报告期末，本行杠杆率为7.71%，高于金融监管总局监管要求。下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

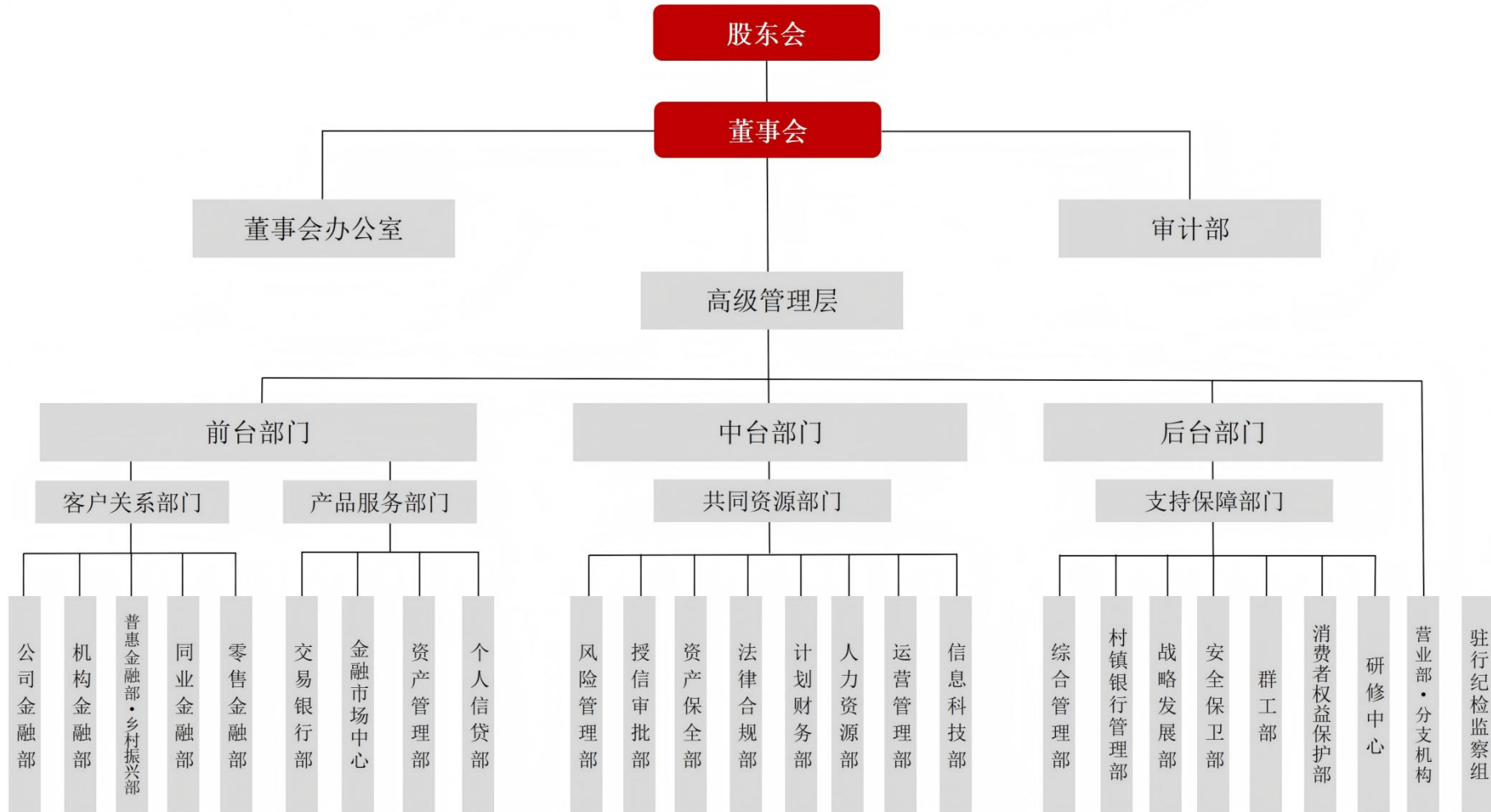
单位：千元

序号	项目	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日
1	一级资本净额	42,850,561	45,515,576	39,968,675	39,227,698
2	调整后的表内外资产余额	555,711,513	558,854,147	549,836,198	569,145,896
3	杠杆率	7.71%	8.14%	7.27%	6.89%

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>。

十四、组织架构

青岛农村商业银行股份有限公司组织架构图



十五、机构建设情况

截至2025年12月31日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

机构名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	-	834	295,828,109
总行营业部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	1	12	10,557,226
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路10号1栋	8	128	13,422,868
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路138号甲	7	125	11,389,974
市北第二支行	山东省青岛市山东路199-9号	8	108	10,303,692
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路121-1号	18	182	16,485,797
崂山支行	山东省青岛市海尔路186号	27	301	29,470,470
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路3号	20	325	20,867,057
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路206号-1	36	440	32,898,229
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	7	87	6,413,164
即墨支行	山东省青岛市即墨区经济开发区龙吉路86号J座楼	38	498	36,859,919
蓝谷支行	山东省青岛市即墨区滨海路52号	9	148	10,783,388
胶州支行	山东省胶州市苏州路72号	34	537	39,963,932
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路538号	38	527	33,998,381
平度支行	山东省平度市杭州南路118号9号楼	52	665	44,302,441
莱西支行	山东省莱西市上海东路69号1栋办公101	37	512	22,571,752
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路1658号	2	58	2,303,438
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路200号	4	94	5,798,981
济宁支行	济宁北湖省级旅游度假区荷花路101号济宁北湖国际酒店一层西部裙楼0103号房	3	48	585,613
日照支行	山东省日照市东港区海曲东路35号安泰水晶城33号楼一层、三层	3	86	750,749
平阴支行	山东省济南市平阴县榆山街道翠屏街文翠嘉园3号楼101号商业房1-3层	4	35	1,406,697
金乡支行	山东省济宁市金乡县鱼山街道金曼克大道南首路西众诚现代城30号楼101、201、301号房	9	47	3,416,531
沂南支行	沂南县正阳路南段上上城沿街房	5	52	1,249,173
抵销及未分配资产等	-	-	-	(152,838,253)
合计	-	370	5,849	498,789,328

注：总行本部包括金融市场中心等持牌经营机构。

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
深圳蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路 6 号物资控股大厦 1-2 层	1	48	1,940,056
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号	3	37	909,738
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道南路 3 号壹品凯旋商务中心	3	35	880,967
即墨惠民村镇银行	山东省青岛市即墨区鹤山路 878 号	6	56	1,101,189
合计		13	176	4,831,950

十六、公司未来发展的展望

2026 年是“十五五”规划开局之年，青岛农商银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，聚焦金融“五篇大文章”，深化差异化、特色化发展路径，统筹发展与安全，在服务实体经济中实现稳中求进、进中提质，努力为经济社会高质量发展和“十五五”规划开好局、起好步贡献农商力量。

一是党建引领，筑牢高质量发展政治根基。始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢牢把握金融工作的政治性、人民性，紧扣“十五五”规划战略布局，锚定高质量发展主线，不断提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力，推动党建与业务深度融合、同频共振，坚定不移以高质量党建引领保障全行改革发展行稳致远。牢固树立和践行正确政绩观，大力弘扬实、新、快、严工作作风，以务实功、出实招、求实效的责任担当，将党的领导深度融入公司治理、经营管理、风险防控、服务民生全过程。持续建强基层战斗堡垒、锻造过硬金融铁军，全面涵养风清气正的政治生态，切实把党的政治优势、组织优势转化为发展优势、竞争优势，为服务社会经济、践行金融为民、实现高质量发展提供坚强政治保证。

二是向新致远，走好差异化特色化发展之路。立足地方法人银行本土优势与核心定位，紧扣国家战略部署、省市重点工作任务及区域发展特质，坚定差异化、特色化发展路径，在深耕实体经济、服务地方发展中彰显农商银行的责任与担当。始终坚守支农支小市场定位，深入开展“千村万户”“千楼万企”走访行动，持续推动金融服务下沉一线，让金融服务深度嵌入经济循环的“毛细血管”，精准对接各类市场主体需求。聚焦金融“五篇大文章”，深度融入现代化产业体系建设，精准对接传统产业高端化、智能化、绿色化转型需求，为区域产业迭代升级注入强劲金融动能。深耕现代海洋经济，创新适配海洋经济发展的信贷产品和服务模式，助力青岛打造具有全球影响力的海洋科技创新策源

地和现代海洋产业发展高地。充分发挥国际业务优势，主动对接跨境贸易新业态、重点外资项目，提升跨境金融服务能力，为区域稳外贸、稳外资工作提供坚实金融支撑。

三是坚守底线，完善全面风险管理体系。深刻把握新时代金融业风险防控新形势、新要求，始终坚持风险为本、合规为先，统筹促发展与控风险、防风险与保安全，筑牢金融安全坚固防线。持续健全全面风险管理体系，构建覆盖全业务、全风险、全流程、全员参与的风险政策框架，强化三道防线协同发力，形成上下联动、左右协同的风险防控工作格局。升级风险防控技术支撑，优化企业级风控决策引擎，深度运用大数据、人工智能等科技手段，实现风险识别、预警、处置的智能化精细化，提升风险防控的前瞻性和精准度。聚焦风险防控等重点领域，前置风险预警关口，建立常态化风险排查机制，持续提升资产质量。深化“法治农商”建设，强化内控合规刚性约束，常态化开展合规文化教育，引导全体员工将内控合规要求内化于心、外化于行，营造风清气正、合规经营、稳健发展的干事创业环境，为全行高质量发展提供坚实保障。

四是担当作为，凝聚高质量发展内生动力。锚定内聚人心、外塑形象、引领发展、创造价值目标，以人才支撑强基固本，以创新驱动赋能发展，以企业文化凝心铸魂，持续凝聚全行高质量发展强大合力，践行金融企业使命担当。坚守金融为民初心，将金融消费者权益保护贯穿业务全流程，常态化开展金融知识普及，实施服务提质增效行动，着力解决客户急难愁盼问题，持续提升金融消费者的获得感、幸福感和满意度。坚持人才兴行战略，健全“引育用留”全链条人才培养体系，锻造政治过硬、业务精湛、作风优良的高素质专业化金融人才队伍，为高质量发展提供坚实人才支撑。持续深化企业文化建设，践行服务客户、成就员工、回报股东、携手伙伴、奉献社会的发展承诺，引领全行秉持开拓创新的勇气、敢为人先的锐气、蓬勃向上的朝气，持续激发高质量发展内生动力和创新活力，奋力谱写青岛农商银行高质量发展新篇章，为建设金融强国、推动区域经济高质量发展贡献更大金融力量。

十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025年1月9日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2025年1月15日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2025年1月15日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2025年2月19日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2025年4月29日	价值在线	网络平台线上交流	其他	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	

2025年5月12日	全景网	网络平台 线上交流	其他	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年5月28日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年6月20日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年7月3日	招商证 券大厦	分析师 会议	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年9月16日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年9月18日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年11月14日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》

十八、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度

是 否

公司是否披露了估值提升计划

是 否

本行于 2025 年 4 月 25 日在巨潮资讯网上披露《青岛农村商业银行股份有限公司估值提升计划》（公告编号：2025-016）。报告期内，本行聚焦主责主业，持续提升核心竞争力水平；重视股东合理回报，与股东共享改革发展成果；完善信息披露，公平公正对待所有投资者；多维度加强与投资者关系，持续提升交流互动质效。本行贯彻落实估值提升计划的具体举措、工作进展及取得的成效请参阅“第四节 公司简介和主要财务指标”之“六、主要获奖和排名情况”至“十一、补充财务及监管指标”、“第五节 管理层讨论与分析”之“四、总体情况概述”“十一、业务发展情况”“十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动”及“第六节 公司治理、环境和社会”之“四、董事和高级管理人员情况”“九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况”“十六、社会责任情况”“十七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况”等相关内容。

第六节 公司治理、环境和社会

一、公司治理的基本状况

报告期内，本行按照《公司法》《证券法》等相关法律法规的要求，建立了由股东会、董事会和高级管理层组成的公司治理架构，健全了董事会、高级管理层下设的各专门委员会，不断完善公司治理架构，持续提升公司治理水平。

本行股东会由全体股东组成，是本行的权力机构，依法行使下列职权：（一）制定和修改本章程；（二）选举和更换非职工董事，决定有关董事的报酬事项；（三）审议批准董事会的报告；（四）审议通过股东会、董事会议事规则；（五）审议批准本行的利润分配方案和亏损弥补方案；（六）对本行增加或者减少注册资本做出决议；（七）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；（八）对本行上市作出决议；（九）对发行本行债券做出决议，或授权董事会对发行本行债券作出决议；（十）审议批准本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；（十一）审议批准本章程第六十一条对外担保事项及董事会权限外的交易事项；（十二）审议股权激励计划和员工持股计划；（十三）对聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十四）审议批准变更募集资金用途事项；（十五）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十六）听取审计委员会对董事会、高级管理层及其成员履行职责的评价报告；（十七）审议法律、行政法规、部门规章和本章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

本行设董事会，对股东会负责。董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构。本行董事会由14名董事组成，其中：执行董事3人，非执行董事10人（含独立董事5名），职工董事1人。董事会行使下列职权：（一）负责召集股东会，并向股东会报告工作；（二）执行股东会的决议；（三）制定本行经营发展战略并监督战略实施；（四）决定本行的经营计划和投资方案；（五）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案，制订利润分配方案和弥补亏损方案；（六）制订本行增加或者减少注册资本、发行本行债券或者其他证券及上市方案，承担资本充足率管理最终责任；（七）制定资本规划，承担资本或者偿付能力管理最终责任；（八）拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散或者变更本行组织形式的方案；（九）依照法律法规、监管规定及本章程，或者在股东会授权范围内，决定本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、对外捐赠、

资产抵押、对外担保、委托理财、关联交易、数据治理等重大事项；（十）决定本行内部管理机构、注册地辖区外一级分支机构的设置；（十一）按照监管规定，决定聘任或者解聘本行行长、董事会秘书并决定其报酬和奖惩事项；根据行长的提名，决定聘任或者解聘本行副行长、行长助理、首席风险官以及首席财务官等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项，监督高级管理层履行职责；（十二）制定本行的基本管理制度，决定风险管理和内控政策；（十三）制订本章程的修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；（十四）负责本行信息披露事项，对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；（十五）提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（十六）听取本行行长的工作汇报，监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；（十七）制定并执行本行的责任制和问责制，定期评估并完善本行的公司治理状况，检查本行内部审计制度、内控制度；（十八）制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策并对本行的风险管理承担最终责任；（十九）制订本行有关董事、高级管理人员薪酬方案，并审议全行薪酬管理制度和政策；（二十）通报银行业监督管理机构对本行的监管意见以及本行的整改情况；（二十一）维护金融消费者和其他利益相关者的合法权益；（二十二）建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；（二十三）承担股东事务的管理责任；（二十四）法律、法规或者本章程规定，以及股东会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的日常业务经营和行政管理。报告期末，本行高级管理人员由1名行长、3名副行长、2名行长助理、1名董事会秘书组成。行长对董事会负责，行使下列职权：（一）主持本行日常经营管理工作，并向董事会报告工作；（二）组织实施董事会决议；（三）组织实施本行年度经营计划和投资方案；（四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；（五）决定二级支行、分理处的设置及调整；（六）拟订本行的基本管理制度；（七）制订本行的具体规章制度；（八）提请董事会聘任或者解聘本行副行长、行长助理、首席财务官、首席风险官等高级管理人员；在董事会授权范围内，聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；根据董事会拟订的薪酬方案，拟定本行职工工资、福利、奖惩、聘用及解聘方案；（九）提议召开董事会临时会议；（十）授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；

（十一）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向人民银行、银行业监督管理机构和董事会报告；（十二）列席董事会会议；（十三）法律、法规和本章程规定，以及董事会授予的其他职权。在行长不能履行职务或者不履行职务时，由董事会指定或者副行长依序代为行使职权。行长拟定有关职工工资、福利、奖惩、安全生产以及劳动保护、劳动保险、解聘（或者开除）本行职工等涉及职工切身利益的方案或者事项时，应当事先听取工会和职工代表大会的意见。

报告期内，本行未发现公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定存在重大差异。

二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，本行无实际控制人及控股股东。

1.资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

2.人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3.财务方面：本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

4.机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会以及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，与股东单位职能部门不存在从属关系。

5.业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

三、同业竞争情况

本行无控股股东、实际控制人，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

四、董事和高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股数(股)	本期减持股数(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
于丰星	执行董事、行长、首席合规官	现任	男	57	2023.9.7	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
杨延亮	非执行董事	现任	男	59	2024.11.29	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
张坤	非执行董事	现任	男	36	2025.9.15	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
唐静	非执行董事	现任	女	45	2025.9.15	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
薛健	非执行董事	现任	男	60	2021.7.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
鲁玉瑞	非执行董事	现任	男	55	2021.7.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	男	48	2020.6.29	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
潘爱玲	独立非执行董事	现任	女	60	2022.10.12	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
李维安	独立非执行董事	现任	男	68	2023.7.24	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王绍宏	独立非执行董事	现任	男	62	2024.11.27	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王庆金	独立非执行董事	现任	男	53	2025.11.6	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王瑜	副行长	现任	女	57	2023.8.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
姜晖	副行长	现任	男	53	2023.8.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
朱光远	董事会秘书	现任	男	51	2023.8.21	2027.6.18	490,000	4,600	-	-	494,600	-
侯海滨	行长助理	现任	男	51	2023.10.7	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
陈积鹏	行长助理	现任	男	47	2023.10.7	2027.6.18	81,000	-	-	-	81,000	-
王锡峰	原执行董事、董事长	离任	男	60	2023.1.16	2025.11.25	-	-	-	-	-	-
丁明来	原执行董事、副行长	离任	男	59	2021.7.21	2026.1.16	560,000	-	-	-	560,000	-
刘冰冰	原非执行董事	离任	男	47	2018.5.29	2025.6.4	3,000	-	-	-	3,000	-
李庆香	原非执行董事	离任	女	51	2021.7.21	2025.6.4	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-	1,134,000	4,600	-	-	1,138,600	-

注：2026年1月16日，丁明来先生因年龄原因，辞去本行第五届董事会执行董事、副行长等职务。

报告期是否存在任期内董事离任和高级管理人员解聘的情况

本行存在任期内董事、高级管理人员离任的情况，不存在任期内高级管理人员被解聘的情况。任期内离任的董事为王锡峰、丁明来、刘冰冰、李庆香，任期内离任的高级管理人员为丁明来。上述人员的离任原因请见本节“公司董事、高级管理人员变动情况”。

公司董事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
张坤	非执行董事	被选举	2025年9月15日	被选举并获监管资格核准
唐静	非执行董事	被选举	2025年9月15日	被选举并获监管资格核准
王庆金	独立非执行董事	被选举	2025年11月6日	被选举并获监管资格核准
王锡峰	原执行董事、董事长	离任	2025年11月25日	到龄退休
丁明来	原执行董事、副行长	离任	2026年1月16日	年龄原因
刘冰冰	原非执行董事	离任	2025年6月4日	参照银行业关键人员任职期限的相关规定
李庆香	原非执行董事	离任	2025年6月4日	工作调动

（二）任职情况

1. 现任董事、高级管理人员简历

（1）董事

于丰星先生，研究生学历，工商管理硕士，中级会计师，现任本行党委副书记、执行董事、行长、首席合规官，代为履行董事长职责。于丰星先生在加入本行之前，曾任华夏银行青岛分行党委委员、副行长，华夏银行青岛分行党委书记、行长，华夏银行普惠金融部总经理等职务。

杨延亮先生，大学学历，经济学学士，正高级会计师，现任本行非执行董事。现任青岛市市直企业专职外部董事召集人，青岛融资担保集团有限公司董事，青岛市农业融资担保有限责任公司董事等职务。曾任青岛出版集团有限公司总会计师、党委委员、董事，青岛城市传媒股份有限公司董事、常务副总经理、财务总监、总经理，青岛财通集团有限公司董事等职务。

张坤先生，研究生学历，工商管理硕士，注册会计师，现任本行非执行董事。现任青岛国信产融控股（集团）有限公司副总经理、青岛国信金融控股有限公司董事、青岛久实资产管理有限公司经理、董事等职务。曾任青岛国信金融控股有限公司财务审计部主管、研究发展部高级主管，青岛国信发展（集团）有限责任公司财务资金部外派会计机构负责人、财务资金部副部长，青岛久实投资发展有限公司财务负责人，大唐黄岛发电有限责任公司董事等职务。

唐静女士，研究生学历，工商管理硕士，现任本行非执行董事。现任青岛城市建设投资（集团）有限责任公司总法律顾问兼审计法务部总经理、机关党委委员，青岛中荷福瑞亚生态牧业有限公司监事。曾任青岛城乡社区建设融资担保有限公司副总经理、董事，原青岛城投海外发展有限公司副总经理、董事，青岛城市建设投资（集团）有限责任公司监事，双星集团有限责任公司监事会主席等职务。

薛健先生，工商管理硕士，现任本行非执行董事。现任京华日钢控股集团有限公司总裁兼监事，日照钢铁控股集团有限公司董事等职务。曾任莱芜钢铁集团主任，莱芜市金健物资公司总经理，京华日钢控股集团有限公司副总经理等职务。

鲁玉瑞先生，本科学历，经济学学士，中级经济师职称，现任本行非执行董事。现任即发集团有限公司董事及资产监管本部本部长、青岛即发集团股份有限公司董事。曾任青岛即发集团股份有限公司证券法律部副部长、部长，即发集团有限公司资产监管本部副本部长。

王少飞先生，博士研究生学历，经济学博士，现任本行独立非执行董事。现任上海财经大学商学院教师，上海合合信息科技股份有限公司独立董事，上海联影医疗科技股份有限公司独立董事，浦银安盛基金管理有限公司独立董事等职务。曾任上海财经大学商学院院长助理，上海雄程海洋工程股份有限公司独立董事，国动网络通信集团股份有限公司独立董事等职务。

潘爱玲女士，博士研究生学历，经济学博士，教授，注册会计师，现任本行独立非执行董事。现任山东大学管理学院教授、投融资研究中心主任，山东玲珑轮胎股份有限公司独立董事。曾任山东大学管理学院助教、讲师、副教授，山东新华医疗器械股份有限公司独立董事，山东晨鸣纸业集团股份有限公司监事，中国重汽财务有限公司独立董事等职务。

李维安先生，博士研究生学历，经济学博士，管理学博士，教授，现任本行独立非执行董事。现任南开大学讲席教授、中国公司治理研究院院长，恒丰银行独立董事，中国上市公司协会学术顾问委员会副主任委员等职务。曾任海洋石油工程股份有限公司独立董事，兖州煤业股份有限公司独立董事，天津农村商业银行股份有限公司独立董事，东北财经大学校长，天津财经大学校长等职务。

王绍宏先生，博士研究生学历，经济学博士，高级经济师，现任本行独立非执行董事。现任深圳市公司治理研究会名誉会长，深圳铸信诚科技股份有限公司董事长，浙江

海控南科华铁数智科技股份有限公司、深圳市雄帝科技股份有限公司独立董事等职务。曾任中国进出口银行深圳分行行长助理、副行长，广东省可再生能源产业基金董事总经理，深圳市公司治理研究会会长，深圳共合文化科技有限公司执行董事兼总经理等职务。

王庆金先生，博士研究生学历，管理学博士，教授，博士生导师，博士后合作导师，现任本行独立非执行董事。现任青岛大学商学院党委书记，山东省委、青岛市委军民融合办智库专家，中国企业管理研究会副理事长。曾任青岛大学商学院教研室主任、系主任、院长助理、副院长、院长，青岛农商银行监事。

（2）高级管理人员

于丰星先生的简历，请参阅本节“董事”部分。

王瑜女士，大学学历，工商管理硕士，副高级经济师，现任本行党委副书记、副行长。王瑜女士在加入本行之前，曾任青岛市商业银行行长助理兼香港东路支行行长（其间：挂职担任青岛市劳动和社会保障局规划财务处副处长），青岛市商业银行党委委员、副行长，青岛银行党委委员、副行长等职务。

姜晖先生，大学学历，文学学士，现任本行党委委员、副行长。姜晖先生在加入本行之前，曾任中国民生银行青岛分行公司银行管理部总经理、贸易金融部总经理，青岛银行贸易金融事业部总经理、公司金融总监兼贸易金融事业部总裁、公司金融总监兼公司银行部总经理、首席审批官兼授信审批部总经理等职务。

朱光远先生，大学学历，管理学硕士，正高级工程师，现任本行董事会秘书，曾任青岛市农村信用联社科技部总经理，青岛农商银行信息科技部总经理、首席信息官、首席信息官兼任网络金融部总经理、首席信息官兼任个人信贷部总经理等职务。

侯海滨先生，大学学历，法学硕士，现任本行行长助理。侯海滨先生在加入本行之前，曾任青岛市委组织部副调研员，青岛市人大常委会办公厅秘书处副调研员、副处长，青岛市人大常委会内务司法工作室内务监督处处长，招商银行青岛分行办公室主任，招商银行日照分行党委委员、书记、行长，招商银行潍坊分行党委委员、书记、行长，招商银行青岛分行党委委员、行长助理等职务。

陈积鹏先生，研究生学历，工商管理硕士，现任本行行长助理，曾任莱西市农村信用合作联社副主任，青岛农商银行莱西支行副行长、胶南支行副行长、零售金融部副总经理（总经理级）兼微贷中心主任、西海岸分行党委书记、行长等职务。

2.在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
张坤	青岛国信金融控股有限公司	董事	2024年5月至今	否
唐静	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	总法律顾问,兼审计法务部总经理	2024年12月至今	是
薛健	日照钢铁控股集团有限公司	董事	2003年5月至今	否
鲁玉瑞	青岛即发集团股份有限公司	董事	2022年7月至今	否

3.在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
杨延亮	青岛融资担保集团有限公司	董事	2024年12月至今	否
杨延亮	青岛市农业融资担保有限责任公司	董事	2024年10月至今	否
张坤	青岛国信产融控股(集团)有限公司	副总经理	2024年7月至今	是
张坤	青岛久实资产管理有限公司	经理、董事	2025年12月至今	否
张坤	青岛国信投资服务有限公司	执行董事、经理	2025年12月至今	否
张坤	青岛国信发展资产管理有限公司	总经理、执行董事	2025年12月至今	否
张坤	青岛久实产业投资有限公司	总经理、董事长	2025年12月至今	否
张坤	国信(青岛胶州)金融发展有限公司	董事长,总经理	2026年1月至今	否
唐静	青岛中荷弗瑞亚生态牧业有限公司	监事	2014年11月至今	否
薛健	京华日钢控股集团有限公司	总裁兼监事	2015年11月至今	是
薛健	日照锡玉翔商贸有限公司	执行董事兼总经理	2012年5月至今	否
薛健	西藏锡玉翔企业管理有限公司	执行董事兼总经理	2015年7月至今	否
薛健	济南钢城金宇工贸有限公司	监事	2003年11月至今	否
薛健	日照东方源科技发展有限公司	执行董事兼总经理	2020年7月至今	否
薛健	上海润高股权投资管理有限责任公司	董事长	2014年8月至今	否
薛健	感融物联网科技(上海)有限公司	董事	2017年9月至今	否
薛健	感知科技有限公司	董事	2015年5月至今	否
薛健	日照钢铁供应有限公司	执行董事	2020年5月至今	否
薛健	北京富电绿能科技股份有限公司	董事	2015年12月至今	否
薛健	光大金控(天津)创业投资有限公司	董事	2010年2月至今	否
薛健	上海鑫缙企业管理有限公司	执行董事	2015年4月至今	否
薛健	中和华远投资(北京)有限公司	执行董事	2011年8月至今	否
薛健	北京锡玉翔投资有限公司	执行董事、经理	2011年12月至今	否
薛健	济宁市兖州华勤水务投资有限公司	执行董事兼总经理	2011年4月至今	否
薛健	天硕投资有限公司	执行董事、总经理	2008年6月至今	否
薛健	开源控股有限公司	执行董事、行政总裁	2011年1月至今	是
薛健	日海智能科技股份有限公司	董事	2023年8月至今	否
薛健	莱芜京华制管有限公司	监事	2002年7月至今	否
薛健	涟水强盛科技有限公司	监事	2023年2月至今	否
鲁玉瑞	即发集团有限公司	董事	2022年4月至今	是
鲁玉瑞	青岛华信印花有限公司	董事	2020年12月至今	否
鲁玉瑞	青岛信弘元通民间资本管理有限公司	董事	2013年12月至今	否
鲁玉瑞	拉萨源润投资管理有限公司	执行董事兼经理	2015年9月至今	否
鲁玉瑞	青岛中绵针织有限公司	董事	2016年1月至今	否
鲁玉瑞	即墨市污水处理有限公司	董事	2016年11月至今	否

鲁玉瑞	青岛即发房地产开发有限公司	董事	2018年5月至今	否
鲁玉瑞	青岛即发国贸投资置业有限公司	董事	2014年3月至今	否
鲁玉瑞	青岛市即墨区盛诚小额贷款有限公司	董事	2014年3月至今	否
鲁玉瑞	青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	董事	2021年12月至今	否
鲁玉瑞	道弥(青岛)投资有限公司	总经理	2023年2月至今	否
鲁玉瑞	上海汇合民贸易发展有限公司	财务负责人	2024年4月至今	否
鲁玉瑞	成都中成元盛流体机械科技有限公司	董事	2025年1月至今	否
鲁玉瑞	青岛贵华针织有限公司	监事	2019年12月至今	否
鲁玉瑞	鄞城华诺服装有限公司	监事	2017年6月至今	否
鲁玉瑞	菏泽即发达利置业有限公司	监事	2017年6月至今	否
鲁玉瑞	菏泽即发盛润置业有限公司	监事	2018年8月至今	否
鲁玉瑞	青岛即发创智新区置业有限公司	监事	2014年3月至今	否
王少飞	上海财经大学商学院	教师	2023年7月至今	是
王少飞	宝武资源有限公司	董事	2023年8月至今	是
王少飞	宝钢资源(国际)有限公司	董事	2023年8月至今	是
王少飞	上海合合信息科技股份有限公司	独立董事	2023年5月至今	是
王少飞	上海联影医疗科技股份有限公司	独立董事	2020年11月至今	是
王少飞	浦银安盛基金管理有限公司	独立董事	2025年3月至今	是
潘爱玲	山东大学管理学院	教授	2002年9月至今	是
潘爱玲	山东玲珑轮胎股份有限公司	独立董事	2022年7月至今	是
李维安	南开大学	教授	1997年11月至今	是
李维安	恒丰银行股份有限公司	独立董事	2020年9月至今	是
王绍宏	深圳铸信诚科技股份有限公司	董事长	2018年7月至今	否
王绍宏	浙江海控南科华铁数智科技股份有限公司	独立董事	2024年8月至今	是
王绍宏	深圳市公司治理研究会	名誉会长	2021年11月至今	否
王绍宏	深圳市雄帝科技股份有限公司	独立董事	2024年12月至今	是
王庆金	青岛大学商学院	院长	2019年1月至今	是

4.公司现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

本行现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

(三) 董事、高级管理人员报酬情况

1.董事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

本行根据2024年第一次临时股东大会审议通过的《青岛农商银行董事、监事薪酬及履职费用管理办法》，为非执行董事、独立非执行董事发放履职费用；《青岛农商银行薪酬管理办法》《青岛农商银行高管人员薪酬管理办法》由提名与薪酬委员会拟定，董事会审议批准。依据《青岛农商银行薪酬管理办法》《青岛农商银行高管人员薪酬管理办法》等办法的规定，并根据本行的薪酬管理实施细则、绩效管理办法考核结果对本行执行董事和高级管理人员确定及支付其年度薪酬。

报告期末，本行高级管理人员由1名行长、3名副行长、2名行长助理、1名董事会秘书组成。报告期内，本行董事会及董事会提名与薪酬委员会会对高级管理人员进行履职

评价考核，并根据考核结果及本行的薪酬和绩效管理相关规定发放高级管理人员的绩效薪酬。本行将持续完善高级管理人员的绩效评价及约束机制。

2. 公司报告期内董事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

序号	姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从本行获得的税前薪酬总额	是否在本行关联方获取报酬
1	于丰星	执行董事、行长、首席合规官	男	57	现任	148.68	否
2	杨延亮	非执行董事	男	59	现任	-	否
3	张坤	非执行董事	男	36	现任	-	是
4	唐静	非执行董事	女	45	现任	-	是
5	薛健	非执行董事	男	60	现任	9.00	是
6	鲁玉瑞	非执行董事	男	55	现任	9.00	是
7	王少飞	独立非执行董事	男	48	现任	18.00	是
8	潘爱玲	独立非执行董事	女	60	现任	20.00	是
9	李维安	独立非执行董事	男	68	现任	19.08	是
10	王绍宏	独立非执行董事	男	62	现任	1.76	是
11	王庆金	独立非执行董事	男	53	现任	-	否
12	王瑜	副行长	女	57	现任	124.76	否
13	姜晖	副行长	男	53	现任	104.90	否
14	朱光远	董事会秘书	男	51	现任	87.48	否
15	侯海滨	行长助理	男	51	现任	82.74	否
16	陈积鹏	行长助理	男	47	现任	83.69	否
17	王锡峰	原执行董事、董事长	男	60	离任	170.89	否
18	丁明来	原执行董事、副行长	男	59	离任	124.76	否
19	刘冰冰	原非执行董事	男	47	离任	9.00	是
20	李庆香	原非执行董事	女	51	离任	9.00	是
	合计	-	-	-	-	1,022.74	-

注：1.本行部分董事、高级管理人员的2025年度薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确认的薪酬差额不会对2025年度的财务报表产生重大影响。

2.根据原中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和本行的相关规定，本行相关高级管理人员 2025 年度绩效薪酬延期支付合计为 343.58 万元。

3.当年新任或离任人员报告期内从本行获得的薪酬，按报告期内在职时间计算。

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据	本行依据《青岛农商银行薪酬管理办法》《青岛农商银行高管人员薪酬管理办法》《青岛农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬及履职费用管理办法》等办法的规定，并根据本行的薪酬管理实施细则、绩效管理办法考核结果对本行董事和高级管理人员确定及支付其年度薪酬。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核完成情况	根据本行相关制度进行考核，考核结果经董事会审议后确认。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	按照监管要求以及本行制度规定，对执行董事及高级管理人员绩效薪酬实行延期支付，延期支付期限不少于 3 年。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	按照监管要求，本行制定了绩效薪酬追索扣回管理办法，对执行董事及高级管理人员因存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险超常暴露等情形的，执行相应的绩效薪酬追索扣回。

其他情况说明

不适用。

五、报告期内董事履行职责的情况

（一）董事出席董事会及股东会的情况

董事出席董事会及股东会的情况

董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以书面传签方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东会次数
于丰星	14	10	4	0	0	否	1
杨延亮	13	10	3	0	0	否	1
张坤	5	3	2	0	0	否	0
唐静	5	3	2	0	0	否	0
薛健	14	10	4	0	0	否	2
鲁玉瑞	14	10	4	0	0	否	2
王少飞	14	10	4	0	0	否	2
潘爱玲	14	10	4	0	0	否	2
李维安	14	10	4	0	0	否	2
王绍宏	14	10	4	0	0	否	2
王庆金	3	2	1	0	0	否	0
王锡峰	11	8	3	0	0	否	2
丁明来	14	8	4	2	0	否	2
刘冰冰	4	3	0	1	0	否	0
李庆香	4	4	0	0	0	否	0

（二）董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

（三）董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

2025年，本行董事提出多项意见和建议，均得到本行采纳或回应。

六、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
战略规划委员会	王锡峰、刘冰冰、薛健	6	2025年3月13日	审议通过关于吸收合并村镇银行并改建为分支机构的议案	委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则和工作条例等工作，勤勉尽责，一致同意各项议案。	无	无
			2025年4月22日	审议通过关于修订2021-2025年发展战略规划的议案、关于2024年度利润分配方案的议案、关于2025年度经营及投资计划的议案			
			2025年6月3日	审议通过关于吸收合并青岛平度惠民村镇银行并改建为分支机构的议案、关于吸收合并山东沂南蓝海村镇银行并改建为分支机构的议案、关于吸收合并济宁蓝海村镇银行并改建为分支机构的议案			
	2025年8月11日		审议通过关于向金乡蓝海村镇银行增加投资的议案、关于吸收合并金乡蓝海村镇银行并改建为分支机构的议案、关于吸收合并平阴蓝海村镇银行并改建为分支机构的议案、关于吸收合并日照蓝海村镇银行并改建为分支机构的议案				
	2025年10月29日		听取相关报告				
	2025年12月26日		审议通过关于《董事会战略规划委员会2026年工作计划》的议案				
提名与薪酬委员会	李维安、于丰星、王绍宏	5	2025年4月22日	审议通过关于董事2024年履职评价的议案、关于高级管理人员2024年履职评价的议案	委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则和工作条例等工作，勤勉尽责，一致同意各项议案。	无	无
			2025年6月3日	审议通过关于提名张坤先生为第五届董事会非执行董事候选人的议案、关于提名唐静女士为第五届董事会非执行董事候选人的议案			
			2025年8月11日	审议通过关于提名王庆金先生为第五届董事会独立董事候选人的议案			
			2025年11月26日	审议通过关于推举于丰星先生代为履行第五届董事会董事长职责的议案			
			2025年12月26日	审议通过关于《董事会提名与薪酬委员会2026年工作计划》的议案、关于调整董事会审计委员会人员的议案			

审计委员会	潘爱玲、王少飞、 杨延亮	8	2025 年 3 月 28 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部审计工作报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部审计质量自我评价报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年度内部审计工作计划》的议案，听取相关报告	委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则和工作条例等工作开展，勤勉尽责，一致同意各项议案。	无	无
			2025 年 4 月 22 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司对会计师事务所 2024 年度履职情况评估报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所 2024 年度履行监督职责情况报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度报告及摘要》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年第一季度报告》的议案、关于 2024 年财务决算报告和 2025 年财务预算报告的议案、关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度内部控制评价报告的议案，听取相关报告			
			2025 年 6 月 3 日	审议通过青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年一季度审计工作报告、关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年度外部审计机构的议案，听取相关报告			
			2025 年 6 月 13 日	审议通过关于聘请第三方中介机构开展内部审计质量外部评估的议案			
			2025 年 8 月 25 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年半年度报告及摘要》的议案，听取相关报告			
			2025 年 9 月 25 日	审议通过青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年上半年内部审计工作报告，听取相关报告			
			2025 年 10 月 29 日	审议通过关于《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、听取相关报告			
			2025 年 12 月 24 日	审议通过关于《董事会审计委员会 2026 年工作计划》的议案、关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司审计委员会工作条例》的议案、青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年三季度内部审计工作报告、关于			

				《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年度业务连续性管理专项审计报告》的议案，听取相关报告			
风险管理 与关联交易 控制委员会	王绍宏、丁明来、 王少飞	9	2025 年 2 月 7 日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方 2025 年日常关联交易预计额度的议案	委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则和工作条例等开展工作，勤勉尽责，一致同意各项议案。	无	无
			2025 年 3 月 28 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司关于 2024 年全面风险管理情况的报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年流动性风险偏好及管理政策》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年集中度风险管理政策》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年市场风险管理政策》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年银行账簿利率风险管理政策》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年衍生产品交易风险管理政策》的议案、关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案、关于确认关联方的议案，听取相关报告			
			2025 年 4 月 22 日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方 2025 年日常关联交易预计额度的议案，听取相关报告			
			2025 年 6 月 3 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025-2027 年资本规划》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年资本充足率管理计划》的议案、关于《青岛农商银行 2025 年监管指标分层监测预警指标值》的议案，听取相关报告			
			2025 年 6 月 26 日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年二三季度预期信用损失法模型和参数方案的议案、关于调整部分关联方授信方案的议案，听取相关报告			
			2025 年 8 月 11 日	审议通过关于处置不良贷款的议案			
			2025 年 8 月 25 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司恢复处置计划（2025）》的议案、关于确认关联方的议案、关于调整部分关联方授信方案的议案，听取相关报告			
			2025 年 9 月 25 日	审议通过关于核销不良贷款的议案，听取相关报告			

			2025 年 12 月 26 日	审议通过关于《董事会风险管理与关联交易控制委员会 2026 年工作计划》的议案、关于青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年四季度和 2026 年一季度预期信用损失法模型和参数方案的议案、关于制定《青岛农商银行合规管理办法》的议案，听取相关报告			
三农金融服务与消费者权益保护委员会	于丰星、李庆香、鲁玉瑞	6	2025 年 3 月 28 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年三农金融服务报告》的议案，听取相关报告	委员会按照公司法、公司章程、董事会议事规则和工作条例等工作开展，勤勉尽责，一致同意各项议案。	无	无
			2025 年 4 月 22 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年度消费者权益保护工作指导意见》的议案			
	2025 年 6 月 3 日		听取相关报告				
	2025 年 9 月 25 日		听取相关报告				
	2025 年 11 月 26 日		听取相关报告				
	于丰星、唐静、鲁玉瑞		2025 年 12 月 26 日	审议通过关于《董事会三农金融服务与消费者权益保护委员会 2026 年工作计划》的议案			

七、审计委员会工作情况

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

八、公司员工情况

（一）员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量（人）	5,849
报告期末主要子公司在职工的数量（人）	176
报告期末在职工的合计数量（人）	6,025
当期领取薪酬员工总人数（人）	6,025
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	2,196
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	1,185
业务人员	4,531
行政人员	309
合计	6,025
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	687
本科	4,796
专科及以下	542
合计	6,025

（二）薪酬政策

本行董事会下设提名与薪酬委员会，由 3 名董事组成，独立董事占半数以上，设主任委员 1 名，由独立董事担任。主要职责是：（一）根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；（二）研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；（三）广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；（四）对董事、高级管理人员的人选的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；（五）研究董事和高级管理人员的考核标准，进行考核并提出建议；（六）研究和拟定董事和高级管理人员的薪酬政策与方案，审议全行薪酬管理制度和政策，向董事会提出薪酬方案的建议；（七）董事会授权的其他职责。

本行的薪酬政策与本行的经营目标、战略规划相一致，建立了以健全和完善激励约束机制，防范经营风险、“以岗定薪、按劳取酬”的薪酬管理体系。依据董事会审议通过的《青岛农商银行薪酬管理办法》《青岛农商银行高管人员薪酬管理办法》等规定，结合本行年度的薪酬管理实施细则、绩效管理办法等制度对员工的薪酬进行考核与管理。

本行员工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等部分组成，适用于所有与本行

建立劳动合同关系的在岗员工。年度薪酬总额综合考虑员工总量、人员结构、经营成果、财务状况、风险控制等因素确定，并按规定报有关管理部门备案。其中，基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，主要根据员工的素质能力、工作岗位、序列职级、所承担的经营责任及风险因素等确定相应的等级，依据所确定的等级结合每月考勤及日常工作情况进行发放，并实行动态管理。绩效薪酬是依据本行考核办法，根据经济、风险和社会责任指标等关键绩效指标进行经营业绩考核和其他综合考核，依据考核结果支付给员工的报酬，绩效薪酬总额按薪酬管理指引确定的风险成本控制指标对绩效薪酬的约束执行。本行经济、风险和社会责任指标完成情况良好。本行对中高级管理人员及对风险有重要影响岗位上的员工的绩效薪酬实行延期支付制度，并建立追索扣回机制。福利性收入包括本行为员工缴纳的社会保险费、住房公积金、企业年金以及其他非现金薪酬等，按国家或当地政府有关法律法规结合本行管理规定执行。本行年度薪酬总额依据董事会批准的薪酬预算执行，无超出原定薪酬方案的例外情况。

（三）培训计划

围绕全行战略落地执行和人才培养工作，不断加强培训管理工作力度，先后制定了《青岛农商银行教育培训经费管理办法》《青岛农商银行员工教育培训管理办法（2025年修订）》，持续完善“上承战略、下接绩效”的教育培训体系，全年开展55个各类线下培训项目累计68期，累计时长265.5天，培训各层级员工7,115人次，实现对全行员工培训的全覆盖。一是强化党建类人才培养工作。通过开展基层党支部书记培训班、纪检工作人员培训班、党务工作者培训班等，持续提升党务工作人员政治素养和党务实务能力。二是强化管理人才队伍培训工作。报告期内通过开展全行中高层管理人员培训班、全行二级支行行长培训班、创新举办新任二级支行行长行动学习训练营项目，新增举办总行部室经理培训班，强化管理人员管理能力，推动战略执行。三是聚焦营销人才队伍培训。通过开展客户经理、理财经理培训班等，对全行营销队伍人员进行轮训，试点开展普惠信贷业务实战提升辅导训练营项目，持续强化营销队伍客户服务能力和产品营销能力。四是聚焦新入职员工融入与培养。采用“入职培训+岗前培训+在岗带教+考核验收”的培养模式，强化新员工培养的过程管理和考核验收，实现农商事业后继有人。五是聚焦业务发展开展专题培训。围绕全行重点工作目标，加强相关条线工作人员专项提升培训，不断提升各专业序列员工履职能力和工作水平。六是持续做好复合型人才培养。组织开展中高级数据分析师培养项目，通过“培训+演练+认证”的模式，认证中高级数

据分析师229人，为数字化转型储备了专业力量。七是做好培训管理。组织对全行内部讲师、网点转型督训师、金融服务内训师和岗位带教师傅等持续开展培训，不断提升内部师资整体水平；加强线上学习平台资源建设，持续更新线上视频课程，丰富平台功能，为全行人才培训工作提供资源支持。

九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

（一）报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

为进一步贯彻落实中国证监会、深圳证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等要求，切实保护投资者的合法权益，《公司章程》明确了利润分配政策，包括利润分配原则、利润分配的具体内容、利润分配的决策程序、利润分配政策调整的条件及程序等内容。同时根据中国证监会相关规定，制订了《未来三年（2025-2027年）股东分红回报规划》。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

（二）董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

每10股送红股数（股）	-
每10股派息数（元）（含税）	1.20
每10股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	以权益分派股权登记日的总股本为基数
现金分红金额（元）（含税）	未知
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	-
现金分红总额（含其他方式）（元）	未知
可分配利润（元）	14,084,192,027
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%

本次现金分红情况

公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%。

利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

根据本行的利润情况、本行章程及相关监管规定，本行2025年度利润分配预案如下：

- 1.本行法定盈余公积余额已超过注册资本的50%，暂不提取法定盈余公积金；
- 2.提取一般风险准备人民币300,118千元；

3.按净利润的10%提取任意盈余公积金人民币309,917千元；

4.本行拟以本次实施权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派发现金红利人民币1.20元（含税），不送股，不转增股本。由于本行发行的可转债处于转股期，在本次权益分派股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配现金红利总额。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

（一）内部控制建设及实施情况

本行已经建立了以股东会为权力机构、董事会为决策机构、高级管理层为执行机构的公司治理组织架构。本行的内部控制管理框架由内部控制决策层、执行层组成，并形成了由各级行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的“三道防线”管理架构。

本行董事会保证本行在法律和政策框架内审慎经营；保证本行建立并实施充分有效的内部控制体系；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行各级业务管理部门、合规管理部门、风险管理部门与审计部门根据相互制衡原则，构建职责明确、相互制约的内控管理体系。本行业务管理部门组成“内部控制第一道防线”，是本行内部控制的建设、执行部门，负责制定和实施本行内部控制方案，识别、评估各类风险，根据操作细则进行业务操作。本行风险管理部门、合规管理部门等部门组成“内部控制第二道防线”，负责对第一道防线制度建设和执行情况进行指导和监督，并向风险与内控合规管理委员会报告内部控制运行的整体情况。本行审计部门组成“内控管理第三道防线”，负责履行内部控制的监督职能，对本行内部控制的充分性和有效性进行监督和评价，有权直接向董事会及其下设的审计委员会报告审计发现的问题，并监督整改。

本行建立和完善与公司治理结构及内部组织结构相适应的内控制度体系，形成科学的决策机制、执行机制和监督机制，制定了贯穿业务操作全过程的内部控制制度，渗透

于各项业务流程和操作环节，涵盖各部门和岗位，覆盖主要的风险点，形成了管理有标准、部门有制度、操作有流程、岗位有职责、过程有监控、风险有监测、工作有考核的内控制度体系，保证本行各项经营业务活动的正常有序运行和经营管理目标的实现。本行按业务条线持续修订完善内部控制规章制度，全面提升本行制度体系的时效性和科学性；建立完善规章制度管理与审查的工作措施和机制，形成了从制度立项、起草、意见征询到审查、审批、实施、后评价的完整管理流程，持续完善本行制度体系，提升内控管理水平。

（二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，未发现本行内部控制重大缺陷。

十二、公司报告期内对子公司的管理控制情况

公司名称	整合计划	整合进展	整合中遇到的问题	已采取的解决措施	解决进展	后续解决计划
即墨惠民村镇银行	报告期内取得控制权，并在资产、人员、财务、机构、业务等方面进行全面持续管控，实现业务的协同和赋能	已纳入合并报表范围，按本行子公司进行管理	无	无	无	无

十三、内部控制评价报告或内部控制审计报告

（一）内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2026年4月29日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%

缺陷认定标准

类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷的定性标准：本行董事、监事和高级管理人员的舞弊行为；本行对已公布的财务报告做出有实质性重大影响的更正；财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；对本行的财务报告内部控制监督无效。重要缺陷的定性标准：本行财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。一般缺陷的定性标准：除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其	重大缺陷的定性标准：严重违反国家法律法规并受到严厉处罚；重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；重大或重要缺陷未得到整改；媒体频现负面新闻，对本行声誉、股价带来严重的负面影响。重要缺陷的定性标准：违反内部规章，形成显著损失；重要业务的制度设计或系统控制存在较大缺陷；媒体出现负面新闻，对本行声誉、股价带来较大的负面影响。一般缺陷的定性标准：不构成重大缺陷和重要缺陷的其他非财务报告内部控制

	他财务报告内部控制缺陷。	缺陷。
定量标准	重大缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额大于利润总额的5%（含）。重要缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额小于利润总额的5%（不含）并大于利润总额的2.5%（不含）。一般缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额小于利润总额的2.5%（含）。	重大缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额大于利润总额的5%（含）。重要缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额小于利润总额的5%（不含）并大于利润总额的2.5%（不含）。一般缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额小于利润总额的2.5%（含）。
财务报告重大缺陷数量（个）		-
非财务报告重大缺陷数量（个）		-
财务报告重要缺陷数量（个）		-
非财务报告重要缺陷数量（个）		-

（二）内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段

贵行于2025年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2026年4月29日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所未出具非标准意见的内部控制审计报告。

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

报告期或上年度未被出具内部控制非标准审计意见

十四、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用。

十五、环境信息披露情况

本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。

十六、社会责任情况

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于官网（www.qrcb.com.cn）和本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《2025年度可持续发展（ESG）报告》。

十七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

2025 年，本行以习近平总书记关于“三农”工作的重要论述为根本遵循，全面贯彻中央、省、市关于全面推进乡村振兴的战略部署，严格落实省联社相关工作指导意见，学习运用“千万工程”经验，切实履行支农支小、服务“三农”社会责任，紧紧围绕总行党委战略规划，强化制度保障，制定印发了《青岛农商银行金融助力乡村振兴三十条举措》，以“双千工程”为总抓手，推行“农时日历”服务模式，打造“三农”金融服务场景，科技赋能，创新推出数智普惠平台，极大提升办贷效率和金融服务“三农”水平，成功塑造了特色鲜明的“乡村振兴标杆银行”形象。报告期内，本行涉农贷款规模与增量持续领跑全市金融机构，人民银行考核中本行乡村振兴领域全市金融机构排名居前；本行荣膺南方周末“金标杆—普惠银行榜终榜”全国第七名，位列农商行系统第二名；为金融机构服务乡村振兴提供可复制的“农商样板”，得到了全国政协调研组的充分肯定。截至 2025 年 12 月末，本行涉农贷款余额 648.27 亿元，较年初增加 123.92 亿元，增幅 23.63%，涉农贷款规模、增量、户数位居青岛金融机构首位。

（一）深入开展“双千工程”走访营销。持续完善“千村万户”工作内涵，推出“双千工程”营销品牌。全年累计走访普惠客户 20.44 万户，每网点平均走访 792 户；新增普惠贷款 7,384 户、70.62 亿元。一是建立网格化营销管理体系。针对“定格、定人、定客、定责、定时、定量”详细制定工作目标、执行主体、开展步骤、时间节点及衡量标准。二是建立常态化督导机制。总行组建督导人员库，以“四不两直”方式督导“双千工程”走访，并建立“问题销号制度”，持续开展“回头看”。三是搭建数智网格平台。系统一期已实现自然村网格的自动识别与初始化划分，具备营销打卡、行动轨迹记录、走访数据归集及走访业绩展示等功能，满足“双千工程”的过程化管控需求。

（二）运用农时日历搭建精品网格场景。为更好地服务“三农”，盯紧农时“时间轴”，建立“农时日历”场景批量营销模式。根据草莓、樱桃、小麦、花生等不同农副产品不同上市月份，本行制定不同场景化贷款准入政策，指导分支机构梳理场景白名单客户，集中上报审批。全行场景营销累计准入场景 81 个，完成审批金额 24.69 亿元。组织开展场景网格攻坚活动，鼓励客户经理长期专注于某个或几个细分行业客群服务，逐渐成为行业专家和金融顾问，全行重点打造辣椒、花生、水果市场、花生市场、水产养殖、物流等 21 个精品网格，彰显标杆引领作用。

（三）推行“白名单”营销，精准对接深耕重点领域客群。推进“一行一库”白名单营销，开展对小微企业、高科技企业、种养殖大户、工友创业等 16 类白名单客户走

访，搭建“一行一库”白名单客户走访看板，并按周定期通报白名单走访情况。全年累计走访“一行一库”客户 10,070 户。精准对接服务新型农业经营主体并建立建档评级制度，深耕重点领域客群营销。本行通过政府公开数据和日常走访对接，建立了种养殖大户、家庭农场、专业合作社、农业龙头企业等共 8,277 户新型农业经营主体清单，实行“名单制”管理，并采集信息建档评级。截至 2025 年 12 月末，新型农业经营主体贷款 2,903 户、余额 36.18 亿元，较年初新增 1.87 亿元。

（四）持续加大普惠涉农产品创新力度。创新推出“涉农动产质押（农链通）”产品，满足金乡大蒜、胶州辣椒产业集群仓单质押融资需求，支持农产品大加工、大出口；借鉴福鼎经验，聚焦农村大棚等非标准资产盘活，推出“大棚托管贷”，落地全市首笔“大棚托管贷”300 万元；针对济宁地区内河航运客群研发“兴航贷”，支持当地特色产业产业发展。

（五）加大农户信用贷款、农村中长期贷款发放，拓宽“三农”专项金融债券及支农再贷款等低成本资金来源。截至 2025 年 12 月末，本行农户信用贷款 54.10 亿元，较年初新增 11.32 亿元，增幅 26.46%。本行农村中长期贷款余额 286.36 亿元，较年初新增 10.6 亿元，增幅 3.84%。通过投资其他商业银行发行的三农债，有效提升本行服务“三农”水平，为支持新农村建设做出新的贡献。截至 12 月末，本行持有其他银行发行的“三农”债金额 2.9 亿元。2025 年 9 月 12 日，本行成功发行全国首支浮息三农金融债券 5 亿元，加大涉农贷款投放。为提升服务“三农”水平，本行充分利用人民银行再贷款政策，切实加大农户、种养大户、家庭农场主、个体工商户、小微企业主、小微企业等经营主体贷款投放力度，降低新型农业经营主体融资成本。截至 2025 年 12 月末，本行使用人民银行再贷款资金余额 157.78 亿元。

（六）政银合作，多方联合，共促乡村振兴。一是参与全市乡村振兴创业大赛。本行作为创业大赛赞助商全程参与初赛和复赛竞赛活动，对全部参赛企业开展贷款预授信，为进入决赛符合授信的 14 家企业贷款 5,350 万元。二是大力推广“个体益贷”。联合市市场监管局、青岛征信推出个体益贷场景化金融服务。自 2025 年 6 月份开展“个体益贷”活动以来，名单内企业融资余额达 39.33 亿元，新增贷款 7.04 亿元，1,688 户。三是与融资担保公司合作持续加大对涉农主体支持。本行引入担保增信机制，持续深化与融资性担保公司的合作。推出“农担贷”产品服务模式，“农担贷”支农产品连续两次中标农业农村部支农创新试点政府采购项目，获得青岛市金融项目创新奖。不断降低客

户融资担保成本，2025 年 6 月 26 日，本行印发了《关于充分运用青岛农担公司担保费率政策加大农担贷款投放的通知》，对粮食收购、种植等重点行业、优质客户降低担保费率，制定了按月退保政策，有效降低了客户的融资成本。截至 2025 年 12 月末，“农担贷”贷款余额 13.93 亿元共 1,535 笔，较年初新增 7,600 万元，占全市在保余额的 62.86%，为乡村振兴注入强劲动力。为感谢本行积极推进与全国农业信贷担保体系合作，积极主动服务国家乡村振兴战略，国家农业信贷担保联盟有限责任公司特向本行发来感谢信。加大推广农业农村部推出的信贷直通车服务，持续加力对农业经营主体的信贷支持。推出“保贷通”产品，实现“见贷即保”，截至 2025 年末，“保贷通”贷款余额 16.5 亿元共 1,200 笔，较年初新增 3.3 亿元。四是推进乡村美德积分金融转化机制。根据人行《关于乡村美德积分金融转化机制建设实施方案》要求，深入推广“美德积分贷”，西海岸、平度、莱西、胶州、即墨支行已对接当地文明办并积极推广，发放“美德积分贷”贷款金额 5,812 万元，其中信用贷款占比达到 58.62%。

（七）全面提升乡村金融服务体验。本行不断优化服务渠道布局，以“设点到镇、布机到村、发卡到户”为标准，涉农区域服务网点保持在 200 个以上，依托在全市乡镇、村庄、社区布设的 1,400 多台小微云自助终端、326 个智慧网点、40 个政务派出柜台，构建集“金融+政务+便民”于一体的“政银互联 e 站通”服务体系，广泛覆盖村庄、社区、市场、养老服务中心、供销社、偏远海岛等区域，服务于 700 余万县域居民。同时，进一步提高服务点的服务质效。完成 18 家精品服务点的打造，实现小微云设备的迭代更换，充分利用 1,400 余台新设备的双屏异显功能，线上开展金融产品、金融知识及普法教育的靶向宣传。

（八）国债下乡满足农村客户国债投资需求。本行自 2015 年获得储蓄国债承销团成员资格后，常态化开展农村地区国债宣传，积极推动国债下乡，农村区域销售占比达到 80%，充分满足农村客户国债投资需求。截至 2025 年末，本行储蓄国债销量在青岛市具备承销资格的银行机构中连续 10 年排名第一位。人民银行青岛市分行专门发来表扬信，对本行在青岛市储蓄国债业务发展中发挥的标杆示范作用及做出的突出贡献给予高度评价。

（九）做好农村养老金融服务。在银行间市场成功发行全国首单养老主题金融债，募集资金专项用于养老产业贷款投放；以“七彩康年”体系为核心，秉持“党建+志愿、金融+生活、养老+享老”理念，构建起多维度养老金融生态，相关实践斩获多项省市级

及国家级荣誉。作为青岛市本土银行，服务客户超 740 万户，其中老年客户逾 360 万，依托广泛的线下服务网络打通适老服务“最后一公里”，并通过“产品+服务+渠道+风控”四位一体生态，持续推进养老金融服务体系化、场景化与智能化升级。

（十）三级联动，“党建引领”助力乡村振兴。一是指导全行各级党组织进一步深化党建共建工作，推动党建与业务深度融合，助力乡村振兴。截至 2025 年末，全行各级党组织累计与各区市主管部门、各镇街党组织、社村党组织广泛开展共建 360 余次，构建“党建+金融”服务乡村振兴新格局。二是“统战+金融”乡村振兴主题，成立党外知识分子会，举办知联乡村行活动。三是胶州、平度挂职金融副镇长，举办政策宣讲会、产品推介会，架起政银企“连心桥”。四是党建引领，做有温度的地方金融主力军。2025 年秋，连续降雨严重威胁秋粮归仓。青岛农商银行党委闻“汛”而动，第一时间推出十二项专项金融服务措施，联合地方政府部门，组织党员先锋队、金融助理、挂职金融副镇长等力量下沉一线，围绕“抢收、烘干、仓储、收购、种植”全链条提供应急支持，以“有态度、有速度、有温度、有力度”的服务，全力护航“三秋”生产。这一系列有力举措获得了市委、市政府的高度肯定，也被《中国银行保险报》《中国经济时报》、青岛电视台、山东电视台等多家权威媒体广泛报道，彰显了地方金融主力军的责任与担当。

十八、消费者权益保护

以实现好、维护好、发展好消费者合法权益作为工作的出发点和落脚点，积极履行消费者权益保护主体责任。坚持将消费者权益保护要求贯穿业务流程各环节，形成上下联动、纵横结合、前后支持的消费者权益保护治理网络体系，全年研究制定各类消保管理制度、工作方案等 30 余个，健全消费者权益保护工作决策执行机制。对面向消费者提供的产品和服务，在设计开发、协议制定、宣传推介等环节进行消保审查，优化流程设置，依托系统刚性约束，切实从源头防控侵害消费者权益的相关条款和操作。深入推进金融消保宣教工作，创建“青农同行”宣教品牌，组建超千人的消保志愿服务队，制定年度宣教工作方案，以“一月一主题”体系化部署推动宣教工作走深走实。织密线下网络，持续深化金融消保“村村通”建设，完成 187 个消保“村村通”站点创建，实现优质消保服务向基层末梢延伸。全年累计组织各类宣教活动超 4,200 场次，为消费者提供咨询答疑服务 32.8 万余次，触达群众约 197.57 万人次。报告期内，发布“青农商·馨服务”服务品牌，焕新升级品牌形象标识体系，推进网点焕新工程，开展“擦亮文明窗

口”服务提质专项行动与厅堂运营环境巩固提升工程，多维度、全方位传递品牌核心理念与专业服务风采。聚焦服务质量提升，全面推进营业网点无障碍与适老化改造升级，94家参评网点100%通过银行营业网点服务国标认证，16家网点获评“适老服务示范网点”，服务规范化水平持续提升，客户满意度达98.10%。2025年，本行共受理消费投诉1,342件，主要涉及贷款、借记卡、信用卡、支付结算等业务领域，投诉主要分布在胶州、平度和莱西等地区。

第七节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行时所作承诺	青岛国信发展（集团）有限责任公司	股份限售承诺	如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	除第一大股东外，其他持有本行5%以上股份的股东（日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司）	股份限售承诺	如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	持有本行股份的董事或高级管理人员	股份限售承诺	上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任青岛农商银行董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	持有内部职工股超过5万股的个人	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的人民币普通股股票（A股）在证券交易所上市之日起，本人所持青岛农商银行股份转让锁定期不低于三年，持股锁定期满后，每年可出售股份不超过持股总数的15%，5年内可出售股份不超过持股总数的50%。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	青岛国信发展（集团）有限责任公司	避免同业竞争的承诺	在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司将不会利用以股东身份获取的信息与青岛农商银行开展业务竞争，并对该信息严格遵守保密义务。不会利用知悉的青岛农商银行信息对青岛农商银行形成不利影响。（2）青岛国信发展（集团）有限责任公司全力避免与青岛农商银行的不正当竞争或无序竞争；若存在潜在的竞争情况，青岛国信发展（集团）有限责任公司同意通过有效沟通和协调机制制订业务开展的	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行

			计划和措施，从而有效避免双方在业务上的直接竞争，实现双赢局面。			
	除青岛国信发展（集团）有限责任公司外，其他5%以上股东（日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司）的承诺	避免同业竞争的承诺	在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务，以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。（2）保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
权益变动报告书中所作承诺	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	股份限售承诺	如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行
		避免同业竞争的承诺	在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务，以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。（2）保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行

（二）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

不适用。

（三）公司涉及业绩承诺

不适用。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

不适用。

三、违规对外担保情况

不适用。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

不适用。

五、董事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明不适用。

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明不适用。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明不适用。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张爱国、曹佳、杨宝萱
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2年、2年、2年

截至2025年12月31日止年度，本行（含子公司）就财务报表年度审计、半年度审阅、季度执行商定程序及内部控制审计等约定支付给立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用合计人民币281.00万元（其中内部控制审计费用为人民币40.00万元），较上一期审计费用降低29.5万元。以上费用包括相关税费及差旅、办公等各项杂费。

当期是否改聘会计师事务所

是 否

（二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，本行聘任的内部控制审计会计师事务所为立信会计师事务所（特殊普通合伙）。本行应支付该会计师事务所2025年度内部控制审计费用40.00万元。

报告期内，本行未聘请财务顾问或保荐机构。

九、年度报告披露后面临退市情况

不适用。

十、破产重整相关事项

不适用。

十一、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2025年12月31日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为17.80亿元；

本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额3.39亿元。

十二、处罚及整改情况

不适用。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，报告期内，本行及本行第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十四、重大关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用及公允原则，对本行的经营成果和财务状况无重大影响。

（一）与日常经营相关的关联交易

1. 重大和特别重大关联交易执行情况

（1）本行与关联方及其关联企业授信类关联交易情况如下表：

单位：万元

关联方	2025年授信额度	2025年12月末信贷类用信余额	2025年12月末其他用信业务余额	
青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方	青岛国信发展（集团）有限责任公司	320,000	178,328	-
	青岛国信产融控股（集团）有限公司	127,000	18,000	-
	青岛国信蓝色硅谷发展有限责任公司	10,000	-	-
	青岛国信现代农业集团有限公司	10,000	-	-
	青岛资源投资开发有限公司	28,000	5,000	-
	久实融资租赁有限公司	20,000	-	-
	青岛海洋绿色生态养殖有限责任公司	20,000	-	-
	合计：	535,000	201,328	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	160,000	140,046	-
	青岛中资中程集团股份有限公司	30,000	4,348	-
	青岛城乡建设融资租赁有限公司	30,000	20,000	-
	双星集团有限责任公司	57,000	30,000	-
	青岛双星轮胎工业有限公司	30,000	4,990	-
	青岛国际机场集团有限公司	55,800	27,506	-
	青岛航空股份有限公司	40,000	40,000	-
	青岛城泰国际贸易有限公司	10,000	-	-
合计：	412,800	266,890	-	
青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方	青岛金家岭控股集团有限公司	245,000	166,731	-
	青岛林葱贸易有限公司	20,000	4,990	-
	青岛金家岭财金投资有限公司	20,000	4,990	-
	青岛金家岭财金企业管理有限公司	100,000	-	-

	山东林蔚房地产开发有限公司	35,000	-	-
	合计:	420,000	176,711	-
青岛融资担保集团有限公司及其关联方	青岛融资担保集团有限公司	200,000	26,291	21,948
	青岛融资再担保有限责任公司	250,000	-	121,772
	青岛高创科技融资担保有限公司	50,000	-	-
	青岛普惠融资担保有限公司	100,000	-	24,125
	青岛增信融资担保有限公司(原名:青岛城乡社区建设融资担保有限公司)	100,000	-	12,851
	青岛胶州市盛宇融资担保有限公司	60,000	-	44,235
	青岛莱发融资担保有限公司	50,000	-	1,000
	合计:	不超过450,000	26,291	225,931
日照银行股份有限公司	日照银行股份有限公司	230,000	50,000	12,567
青岛银行股份有限公司	青岛银行股份有限公司	280,000	45,000	16,493
青岛财通集团有限公司	青岛财通集团有限公司	350,000	230,509	-
青岛市农业融资担保有限责任公司	青岛市农业融资担保有限责任公司	190,000	-	139,385

(2) 本行与关联方及其关联企业非授信类关联交易情况

青岛国信发展(集团)有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 11,969.00 万元。

青岛城市建设投资(集团)有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 271,136.98 万元。

青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 113,696.74 万元。

青岛融资担保集团有限公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 239,683.28 万元。

日照银行股份有限公司报告期内发生非授信类业务 12,445 万元。

青岛财通集团有限公司报告期内发生非授信类业务 23,000 万元。

青岛市农业融资担保有限责任公司报告期内发生非授信类业务 9,649.78 万元。

2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2025年12月末,本行董事、高级管理人员以及其他关联自然人在本行贷款余额 10,051.89 万元。

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

（三）共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

（四）关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

（五）与存在关联关系的财务公司的往来情况

不适用。

（六）公司控股的财务公司与关联方的往来情况

不适用。

（七）其他重大关联交易

本行报告期无其他重大关联交易。

十五、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等事项。

（二）重大担保

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1. 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2. 委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）日常经营重大合同

不适用。

（五）其他重大合同

不适用。

十六、其他重大事项的说明

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，本行子公司无需报告的重大事项。

第八节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	628,248,396	11.31%	-	-	-	-512,206,912	-512,206,912	116,041,484	2.09%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	500,000,000	9.00%	-	-	-	-500,000,000	-500,000,000	-	-
3、其他内资持股	128,248,396	2.31%	-	-	-	-12,206,912	-12,206,912	116,041,484	2.09%
其中：境内法人持股	1,210,000	0.02%	-	-	-	-	-	1,210,000	0.02%
境内自然人持股	127,038,396	2.29%	-	-	-	-12,206,912	-12,206,912	114,831,484	2.07%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	4,927,368,472	88.69%	-	-	-	+512,212,510	+512,212,510	5,439,580,982	97.91%
1、人民币普通股	4,927,368,472	88.69%	-	-	-	+512,212,510	+512,212,510	5,439,580,982	97.91%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,555,616,868	100.00%	-	-	-	+5,598	+5,598	5,555,622,466	100.00%

股份变动的的原因

报告期内股份变动原因主要是本行可转换公司债券于2021年3月1日进入转股期，2025年共转股5,598股。其他变动情况请见本节“限售股变动情况”。

股份变动的批准情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2020〕1440号”文核准，本行于2020年8月25日公开发行了5,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额50亿元。经深圳证券交易所“深证上〔2020〕856号”文同意，本行50亿元可转换公司债券已于2020

年9月18日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。

股份变动的过户情况

不适用。

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

因报告期内转股数量较少，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标无重大影响。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

不适用。

（二）限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
持有内部职工股超过5万股的个人（含董事、监事、高级管理人员）	125,659,071	-	11,441,537	114,217,534	首发前限售股	2025年3月26日
王春生	800,000	-	800,000	-	首发前限售股	2025年3月26日
高管锁定股	579,325	34,625	-	613,950	高管锁定股	不适用，根据登记情况
青岛农村商业银行股份有限公司未确权股份托管专用证券账户	1,210,000	-	-	1,210,000	首发前限售股	不适用，根据登记情况
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	500,000,000	-	500,000,000	-	首发前限售股	2025年10月13日
小计	628,248,396	34,625	512,241,537	116,041,484	-	-

注：以上变动中的部分变动参见本行于2025年3月22日和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》（公告编号：2025-005/2025-048）。

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

不适用。

（二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

本行可转换公司债券于2021年3月1日进入转股期，报告期内共转股5,598股，股份总数由期初的5,555,616,868股增加为期末的5,555,622,466股。除此之外，本行不存在因送股、转增股本、配股、增发新股、非公开发行业股票、权证行权、实施股权激励计划、企业合并、减资、内部职工股上市、债券发行或其他原因引起普通股股份总数及股东结构的变动、资产和负债结构的变动。

三、股东和实际控制人情况

(一) 本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数(户)	74,574	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	74,317	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	-	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	-		
持股5%以上的股东或前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	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		
							股份状态	数量	
青岛国信发展(集团)有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	276,720,000	-	-	
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	-	-	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	-	-	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	-	-	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	90,000,000	-	90,000,000	-	-	
香港中央结算有限公司	境外法人	1.60%	89,154,975	-58,820,985	-	89,154,975	-	-	
日照银行股份有限公司	国有法人	1.48%	82,260,000	-12,000,000	-	82,260,000	-	-	
战略投资者或一般法人因配售	无								

新股成为前10名股东的情况（如有）	
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。
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	上述股东未通知本行涉及委托/受托表决权、放弃表决权等相关情况。
前10名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	无

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	
		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
中国中信金融资产股份有限公司	90,000,000	人民币普通股	90,000,000
香港中央结算有限公司	89,154,975	人民币普通股	89,154,975
日照银行股份有限公司	82,260,000	人民币普通股	82,260,000
前10名无限售流通股股东之间，以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间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名普通股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

适用 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

适用 不适用

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

（二）公司控股股东情况

报告期末本行无控股股东。根据《中国银保监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》要求，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的 10%。报告期内，本行股权结构未发生重大变化。

（三）公司实际控制人及其一致行动人

报告期末本行无实际控制人。根据《中国银保监会农村中小金融机构行政许可实施办法》（银保监会令2019年第9号）要求，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的10%。本行任一股东持股比例均未达到法律规定的控股股东要求，且任一股东依其持有或者通过一致行动关系合计持有的股份所享有的表决权均不足以对本行股东会的决议产生重大影响；本行董事会成员结构均衡，任一股东均不能通过行使表决权决定本行董事会半数以上成员。

（四）公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到80%

不适用。

（五）其他持股在10%以上的法人股东

不适用。

（六）控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

不适用。

（七）本行主要股东情况

1.最终控制层面持有本行 5%以上股份的股东情况

截至 2025 年 12 月 31 日，持有本行 5%以上股份的股东为青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛城市建设投资（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司。

（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司持有本行 9.08%的股份。青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，统一社会信用代码为 913702006752895001，注册资本 500,000 万元人民币，法定代表人为刘鲁强。经营范围为：“城乡重大基础设施项目投资建设与运营；政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及经批准的非银行金融服务业；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他资产投资与运营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，其一致行动人青岛国信金融控股有限公司、青岛国信资本投资有限公司、刘冰冰分别持有本行 50,470,500 股、500 股、3,000 股，其最终受益人为其自

身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛国信发展（集团）有限责任公司重大关联交易情况请见本报告“第八节 重要事项”的“重大关联交易”相关内容。青岛国信发展（集团）有限责任公司张坤担任本行第五届董事会非执行董事。

（2）青岛城市建设投资（集团）有限责任公司

报告期末，青岛城市建设投资（集团）有限责任公司持有本行 9.05% 的股份。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司成立于 2008 年 5 月 23 日，统一社会信用代码为 91370200675264354K，注册资本为 690,000 万元人民币，法定代表人为李蔚。经营范围为：“城市旧城改造及交通建设；土地整理与开发；市政设施建设与运营；政府房产项目的投资开发；现代服务业的投资与运营；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他投资与经营活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

青岛城市建设投资（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛城市建设投资（集团）有限责任公司重大关联交易情况请见本报告“第八节 重要事项”的“重大关联交易”相关内容。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司唐静担任本行第五届董事会非执行董事。

（3）日照钢铁控股集团有限公司

报告期末，日照钢铁控股集团有限公司持有本行 5.43% 的股份。日照钢铁控股集团有限公司成立于 2003 年 5 月 14 日，统一社会信用代码为 91371100750855956A，注册资本为 81,000 万元人民币，法定代表人为杜双华。经营范围为：“发电（有效期限以电力业务许可证为准）；黑色金属冶炼、压延、加工；冶金产品及副产品、冶金辅助材料、铁合金、五金工具、焦炭生产、销售；煤炭批发经营；金银制品、金属材料、建筑材料（不含危险化学品）、工程机械设备、汽车及配件（九座及以下乘用车除外）销售；硫酸铵生产、销售；普通货物和技术进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

日照钢铁控股集团有限公司控股股东为京华日钢控股集团有限公司，实际控制人为杜双华，其一致行动人胡文明持有本行 3,000 股，其最终受益人为其自身。日照钢铁控股集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期本行与日照钢铁控股集团有限公司

公司无重大关联交易。日照钢铁控股集团有限公司董事薛健担任本行第五届董事会非执行董事。

2.按监管要求的其他主要股东

(1) 青岛即发集团股份有限公司

报告期末，青岛即发集团股份有限公司持有本行 4.98% 的股份。青岛即发集团股份有限公司成立于 1997 年 5 月 27 日，注册资本为 11,176.75 万元人民币，法定代表人为杨为东。经营范围为：“一般项目：产业用纺织制成品生产；家用纺织制成品制造；面料纺织加工；纺纱加工；针织或钩针编织物及其制品制造；服装制造；服饰制造；服装服饰批发；服装服饰零售；劳动保护用品生产；日用口罩（非医用）生产；日用口罩（非医用）销售；玩具制造；铸造机械制造；金属加工机械制造；缝制机械制造；通用设备制造（不含特种设备制造）；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；第一类医疗器械生产；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；劳动保护用品销售；医用口罩零售；医用口罩批发；鞋制造；鞋帽批发；鞋帽零售；化妆品批发；化妆品零售；卫生用品和一次性使用医疗用品销售；物业管理；园林绿化工程施工；日用百货销售；针纺织品及原料销售；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；五金产品批发；电子元器件与机电组件设备销售；棉、麻销售；针纺织品销售；服装辅料销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；非居住房地产租赁；住房租赁；机械设备租赁；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；园区管理服务；休闲观光活动；养老服务；科技推广和应用服务；从事科技培训的营利性民办培训机构（除面向中小学生开展的学科类、语言类文化教育培训）；非主要农作物种子生产；自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；股权投资；蔬菜种植；水果种植；花卉种植；园艺产品种植；谷物种植；豆类种植；薯类种植；油料种植；棉花种植；食用菌种植；茶叶种植；面料印染加工；生物基材料制造（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：第二类医疗器械生产；第三类医疗器械生产；第三类医疗器械经营；医用口罩生产；化妆品生产；卫生用品和一次性使用医疗用品生产；房地产开发经营；食品经营（销售预包装食品）；食品经营；食品经营（销售散装食品）；食品互联网销售；食品互联网销售（销售预包装食品）；货物进出口；技术进出口；道路货物运输（不含危险货物）；水产养殖；种畜禽生产；牲畜饲养；主要农作物种子生产；农作物种子经营；

住宿服务；餐饮服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）”

青岛即发集团股份有限公司控股股东为即发集团有限公司，无实际控制人，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛即发集团股份有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期本行与青岛即发集团股份有限公司无重大关联交易。青岛即发集团股份有限公司董事鲁玉瑞担任本行第五届董事会非执行董事。

四、股份回购在报告期的具体实施情况

不适用。

五、优先股相关情况

不适用。

第九节 债券相关情况

一、企业债券

不适用。

二、公司债券

不适用。

三、非金融企业债务融资工具

不适用。

四、可转换公司债券

（一）可转债发行情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2020〕1440号”文核准，本行于2020年8月25日公开发行了5,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额50亿元。经深圳证券交易所“深证上〔2020〕856号”文同意，本行50亿元可转换公司债券已于2020年9月18日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。

（二）前十名可转债持有人情况

可转债个数：1

可转换公司债券名称		青农转债			
期末转债持有人数		13,277			
本公司转债的担保人		无			
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况		无			
前十名转债持有人情况如下：					
序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	招商银行股份有限公司一博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	其他	3,454,495	345,449,500	6.91%
2	中国工商银行股份有限公司一华泰	其他	2,000,480	200,048,000	4.00%

	保兴尊利债券型证券投资基金				
3	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	其他	1,501,222	150,122,200	3.00%
4	国海证券股份有限公司	国有法人	1,349,201	134,920,100	2.70%
5	中国银行股份有限公司—景顺长城稳定收益债券型证券投资基金	其他	1,292,367	129,236,700	2.58%
6	华泰优盛可转债固定收益型养老金产品—招商银行股份有限公司	其他	988,605	98,860,500	1.98%
7	中国农业银行股份有限公司企业年金计划—中国银行股份有限公司	其他	964,811	96,481,100	1.93%
8	利安人寿保险股份有限公司—E 理财（B 款）终身寿险（万能型）	其他	881,492	88,149,200	1.76%
9	中国工商银行股份有限公司—中欧可转债债券型证券投资基金	其他	776,137	77,613,700	1.55%
10	平安绝对收益 3 号固定收益型养老金产品—中国建设银行股份有限公司	其他	724,050	72,405,000	1.45%

（三）报告期转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
青农转债	4,999,699,700	22,700	-	-	4,999,677,000

（四）累计转股情况

可转换公司债券名称	转股起止日期	发行总量（张）	发行总金额（元）	累计转股金额（元）	累计转股数（股）	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额（元）	未转股金额占发行总金额的比例
青农转债	2021年3月1日至2026年8月24日	50,000,000	5,000,000,000	323,000	66,910	0.0012%	4,999,677,000	99.9935%

（五）转股价格历次调整、修正情况

可转换公司债券名称	转股价格调整日	调整后转股价格（元）	披露时间	转股价格调整说明	截至本报告期末最新转股价格（元）
青农转债	2021年04月16日	4.47	2021年04月16日	因本行可转债触发转股价格向下修正条款	4.00
青农转债	2021年07月07日	4.32	2021年06月30日	因本行2020年度利润分配	4.00
青农转债	2022年07月08日	4.22	2022年07月02日	因本行2021年度利润分配	4.00
青农转债	2024年07月09日	4.12	2024年07月01日	因本行2023年度利润分配	4.00
青农转债	2025年07月09日	4.00	2025年07月02日	因本行2024年度利润分配	4.00

（六）报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末，本行负债情况详见本节第八条。

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，于2025年6月3日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2025年跟踪评级报告》，确定维持本行主体长期信用等级为“AAA”，维持“青农转债”信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产10%

不适用。

六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

不适用。

七、报告期内是否有违反规章制度的情况

不适用。

八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.03%	91.70%	下降 0.67 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	299,761	264,503	13.33%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

第十节 财务报告

审计意见类型	无保留意见
审计报告签署日期	2026年4月27日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2026]第ZA12659号
注册会计师姓名	张爱国、曹佳、杨宝萱

青岛农村商业银行股份有限公司审计报告和财务报表及附注附后。

青岛农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并股东权益变动表和母公司股东权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-165
	财务报表补充资料	1-4

审计报告

信会师报字[2026]第 ZA12659 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称青岛农商银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了青岛农商银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于青岛农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失评估	
<p>事项描述</p> <p>如财务报表附注五、（六）发放贷款和垫款所示，截至 2025 年 12 月 31 日，青岛农商银行发放贷款和垫款账面价值为人民币 266,588,305 千元，贷款损失准备金额为人民币 12,704,412 千元，发放贷款和垫款净额占青岛农商银行总资产账面价值的占比为 53.02%。</p> <p>青岛农商银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。青岛农商银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除对已发生减值的大额贷款采用现金流贴现法评估损失之外，青岛农商银行均采用组合计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。</p> <p>在评估已发生减值的大额贷款违</p>	<p>审计应对</p> <p>我们了解、评估和测试了青岛农商银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于已发生减值的大额贷款，我们选取样本，检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p>

<p>约损失率时，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序等。</p> <p>由于发放贷款和垫款净额占青岛农商银行总资产账面价值的占比大，且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
<p>（二）结构化主体合并评估</p>	
<p>事项描述</p> <p>如附注十三、在其他主体中的权益中所示，青岛农商银行管理或投资若干结构化主体。截至 2025 年 12 月 31 日，青岛农商银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 31,459,149 千元，投资的未合并的结构化主体金额为人民币 41,246,404 千元。</p> <p>由于青岛农商银行管理并投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>审计应对</p> <p>我们了解、评估和测试了青岛农商银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了青岛农商银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <p>（1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估青岛农商银行对结构化主体是否拥有权力；</p> <p>（2）对青岛农商银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验；</p> <p>（3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序，我们对青岛农商银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>

四、 其他信息

青岛农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括青岛农商银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估青岛农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督青岛农商银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对青岛农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致青岛农商银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就青岛农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利

益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张爱国
(项目合伙人)

中国注册会计师：曹佳

中国注册会计师：杨宝萱

中国·上海

2026年4月27日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	年末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	23,906,300	27,690,391
存放同业款项	五、（二）	6,740,027	7,118,849
拆出资金	五、（三）	15,410,153	11,312,656
衍生金融资产	五、（四）	1,090,117	216,748
买入返售金融资产	五、（五）	8,687,491	12,659,440
发放贷款和垫款	五、（六）	266,588,305	255,106,911
金融投资：		170,392,373	171,378,992
交易性金融资产	五、（七）	46,593,522	47,992,049
债权投资	五、（七）	63,409,700	78,920,780
其他债权投资	五、（七）	60,383,951	44,460,963
其他权益工具投资	五、（七）	5,200	5,200
投资性房地产		5	5
固定资产	五、（九）	3,027,394	3,190,429
在建工程	五、（十）	87,223	94,917
使用权资产	五、（十一）	346,588	379,793
无形资产	五、（十二）	68,834	71,077
递延所得税资产	五、（十三）	6,147,821	5,483,339
其他资产	五、（十四）	290,859	328,873
资产总计		502,783,490	495,032,420
负债：			
向中央银行借款	五、（十六）	15,811,538	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	五、（十七）	3,865,933	3,240,454
拆入资金	五、（十八）	7,596,905	7,261,103
交易性金融负债	五、（十九）	5,944,272	-
衍生金融负债	五、（四）	94,299	260,922
卖出回购金融资产款	五、（二十）	11,731,594	18,157,678
吸收存款	五、（二十一）	335,831,345	326,672,898
应付职工薪酬	五、（二十二）	2,428,099	2,182,212
应交税费	五、（二十三）	187,394	228,630
预计负债	五、（二十四）	224,730	305,932
应付债券	五、（二十五）	72,951,952	76,572,630
租赁负债	五、（二十六）	182,955	206,730
其他负债	五、（二十七）	841,751	965,172
负债合计		457,692,767	453,921,297
股东权益：			
股本	五、（二十八）	5,555,622	5,555,617
其他权益工具	五、（二十九）	8,471,316	5,471,441
其中：永续债		7,992,726	4,992,849
资本公积	五、（三十）	3,716,002	3,826,540
其他综合收益	五、（三十一）	555,915	1,337,397
盈余公积	五、（三十二）	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	五、（三十三）	6,917,826	6,703,976
未分配利润	五、（三十四）	14,183,340	12,440,056
归属于母公司股东权益合计		45,090,723	40,747,140
少数股东权益		-	363,983
股东权益合计		45,090,723	41,111,123
负债和股东权益总计		502,783,490	495,032,420

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
2025年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	年末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	23,438,797	25,083,580
存放同业款项	五、（二）	5,577,734	4,345,335
拆出资金	五、（三）	15,410,153	11,312,656
衍生金融资产	五、（四）	1,090,117	216,748
买入返售金融资产	五、（五）	8,687,491	12,659,440
发放贷款和垫款	五、（六）	263,498,824	246,727,462
金融投资：		170,392,373	171,378,992
交易性金融资产	五、（七）	46,593,522	47,992,049
债权投资	五、（七）	63,409,700	78,920,780
其他债权投资	五、（七）	60,383,951	44,460,963
其他权益工具投资	五、（七）	5,200	5,200
长期股权投资	五、（八）	837,787	980,007
投资性房地产		5	5
固定资产	五、（九）	2,971,057	3,042,487
在建工程	五、（十）	87,223	80,193
使用权资产	五、（十一）	326,635	342,915
无形资产	五、（十二）	68,834	70,541
递延所得税资产	五、（十三）	6,121,645	5,430,712
其他资产	五、（十四）	280,653	311,128
资产总计		498,789,328	481,982,201
负债：			
向中央银行借款	五、（十六）	15,789,528	17,818,640
同业及其他金融机构存放款项	五、（十七）	3,865,933	3,240,454
拆入资金	五、（十八）	7,596,905	7,261,103
交易性金融负债	五、（十九）	5,944,272	-
衍生金融负债	五、（四）	94,299	260,922
卖出回购金融资产款	五、（二十）	11,731,594	18,157,678
吸收存款	五、（二十一）	332,035,588	314,273,015
应付职工薪酬	五、（二十二）	2,419,634	2,163,069
应交税费	五、（二十三）	178,900	211,031
预计负债	五、（二十四）	224,489	305,541
应付债券	五、（二十五）	72,951,952	76,572,630
租赁负债	五、（二十六）	160,854	166,607
其他负债	五、（二十七）	840,158	948,502
负债合计		453,834,106	441,379,192
股东权益：			
股本	五、（二十八）	5,555,622	5,555,617
其他权益工具	五、（二十九）	8,471,316	5,471,441
其中：永续债		7,992,726	4,992,849
资本公积	五、（三十）	3,700,401	3,818,206
其他综合收益	五、（三十一）	555,902	1,337,397
盈余公积	五、（三十二）	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	五、（三十三）	6,897,087	6,658,035
未分配利润	五、（三十四）	14,084,192	12,350,200
股东权益合计		44,955,222	40,603,009
负债和股东权益总计		498,789,328	481,982,201

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		10,027,100	11,033,073
利息净收入	五、(三十五)	7,361,589	7,220,660
利息收入		15,127,489	15,995,160
利息支出		7,765,900	8,774,500
手续费及佣金净收入	五、(三十六)	814,778	782,444
手续费及佣金收入		957,753	938,678
手续费及佣金支出		142,975	156,234
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十七)	2,569,192	1,878,405
其他收益	五、(三十八)	60,678	115,387
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(三十九)	-914,766	868,404
汇兑收益(损失以“-”号填列)		44,949	55,385
其他业务收入		49,641	35,592
资产处置收益(损失以“-”号填列)		41,039	76,796
二、营业总支出		7,066,125	8,616,315
税金及附加	五、(四十)	133,949	124,747
业务及管理费	五、(四十一)	3,656,621	3,391,261
信用减值损失	五、(四十二)	3,275,103	5,113,067
其他资产减值损失	五、(四十三)	-	-13,000
其他业务成本		452	240
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,960,975	2,416,758
加: 营业外收入	五、(四十四)	98,502	86,908
减: 营业外支出		44,419	15,134
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		3,015,058	2,488,532
减: 所得税费用	五、(四十五)	-124,017	-360,782
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,139,075	2,849,314
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,139,075	2,849,314
(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)		3,128,212	2,856,483
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		10,863	-7,169
六、其他综合收益的税后净额	五、(三十一)	-781,482	568,666
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-781,482	568,666
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		40,133	44,552
1. 重新计量设定受益计划变动额		40,133	44,552
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-821,615	524,114
1. 其他债权投资公允价值变动		-609,076	503,462
2. 其他债权投资信用损失准备		-212,539	20,652
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		2,357,593	3,417,980
归属于母公司股东的综合收益总额		2,346,730	3,425,149
归属于少数股东的综合收益总额		10,863	-7,169
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	五、(四十六)	0.52	0.47
(二) 稀释每股收益(元/股)	五、(四十六)	0.45	0.41

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		9,794,329	10,736,397
利息净收入	五、(三十五)	7,105,448	6,924,071
利息收入		14,651,202	15,487,762
利息支出		7,545,754	8,563,691
手续费及佣金净收入	五、(三十六)	821,117	788,970
手续费及佣金收入		957,399	938,259
手续费及佣金支出		136,282	149,289
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十七)	2,587,792	1,881,565
其他收益	五、(三十八)	59,042	105,651
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(三十九)	-914,766	868,404
汇兑收益(损失以“-”号填列)		44,949	55,385
其他业务收入		49,636	35,589
资产处置收益(损失以“-”号填列)		41,111	76,762
二、营业总支出		6,829,518	8,316,930
税金及附加	五、(四十)	131,088	122,872
业务及管理费	五、(四十一)	3,455,537	3,192,272
信用减值损失	五、(四十二)	3,242,453	5,014,560
其他资产减值损失	五、(四十三)	-	-13,000
其他业务成本		440	226
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,964,811	2,419,467
加: 营业外收入	五、(四十四)	14,842	9,148
减: 营业外支出		40,166	14,664
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,939,487	2,413,951
减: 所得税费用	五、(四十五)	-159,681	-371,936
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,099,168	2,785,887
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		3,099,168	2,785,887
六、其他综合收益的税后净额	五、(三十一)	-781,495	568,666
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		40,133	44,552
1. 重新计量设定受益计划变动额		40,133	44,552
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-821,628	524,114
1. 其他债权投资公允价值变动		-609,076	503,462
2. 其他债权投资信用损失准备		-212,552	20,652
七、综合收益总额		2,317,673	3,354,553

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	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		9,678,174	18,697,732
同业及其他金融机构存放款项净增加额		623,769	-
向中央银行借款净增加额		-	7,128,179
收取利息、手续费及佣金的现金		13,156,571	13,933,909
拆入资金净增加额		5,251,424	-
回购业务资金净增加额		-	3,348,672
存放中央银行和同业款项净减少额		927,964	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	2,808,886
返售业务资金净减少额		3,970,186	-
收到其他与经营活动有关的现金		182,389	222,083
经营活动现金流入小计		33,790,477	46,139,461
客户贷款及垫款净增加额		14,656,412	14,411,531
存放中央银行和同业款项净增加额		-	443,598
为交易目的而持有的金融资产净增加额		4,889,721	-
拆出资金净增加额		4,929,186	1,158,456
返售业务资金净增加额		-	8,387,338
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	708,103
向中央银行借款净减少额		2,051,118	-
拆入资金净减少额		-	3,310,133
回购业务资金净减少额		6,428,572	-
支付利息、手续费及佣金的现金		7,785,570	7,172,025
支付给职工及为职工支付的现金		2,115,997	1,859,686
支付的各项税费		1,250,944	1,153,075
支付其他与经营活动有关的现金		922,405	1,061,422
经营活动现金流出小计		45,029,925	39,665,367
经营活动产生的现金流量净额	五、(四十七)	-11,239,448	6,474,094
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		192,717,921	194,342,050
取得投资收益收到的现金		6,305,614	5,835,870
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		46,586	85,800
收到其他与投资活动有关的现金		321,657	1,582,329
投资活动现金流入小计		199,391,778	201,846,049
投资支付的现金		188,766,330	197,873,188
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		88,408	124,209
投资活动现金流出小计		188,854,738	197,997,397
投资活动产生的现金流量净额		10,537,040	3,848,652
三、筹资活动产生的现金流量:			
发行债券收到的现金		117,959,863	116,836,522
筹资活动现金流入小计		117,959,863	116,836,522
偿还债务支付的现金		118,543,123	119,031,787
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,558,843	2,834,691
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		41,400	4,890
支付其他与筹资活动有关的现金		75,883	64,777
筹资活动现金流出小计		121,177,849	121,931,255
筹资活动产生的现金流量净额		-3,217,986	-5,094,733
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-35,382	19,629
五、现金及现金等价物净增加额	五、(四十七)	-3,955,776	5,247,642
加: 年初现金及现金等价物余额		19,412,072	14,164,430
六、年末现金及现金等价物余额	五、(四十七)	15,456,296	19,412,072

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	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		9,455,338	17,828,721
同业及其他金融机构存放款项净增加额		623,769	-
向中央银行借款净增加额		-	7,095,090
收取利息、手续费及佣金的现金		12,669,193	13,423,931
拆入资金净增加额		5,251,424	-
回购业务资金净增加额		-	3,348,672
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	2,808,886
返售业务资金净减少额		3,970,186	-
收到其他与经营活动有关的现金		177,858	206,493
经营活动现金流入小计		32,147,768	44,711,793
客户贷款及垫款净增加额		14,585,526	13,667,160
存放中央银行和同业款项净增加额		146,042	235,036
为交易目的而持有的金融资产净增加额		4,889,721	-
拆出资金净增加额		4,929,186	1,158,456
返售业务资金净增加额		-	8,387,338
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	708,066
向中央银行借款净减少额		2,024,830	-
拆入资金净减少额		-	3,310,133
回购业务资金净减少额		6,428,572	-
支付利息、手续费及佣金的现金		7,568,278	6,983,415
支付给职工及为职工支付的现金		2,003,515	1,751,480
支付的各项税费		1,198,233	1,123,442
支付其他与经营活动有关的现金		844,256	991,408
经营活动现金流出小计		44,618,159	38,315,934
经营活动产生的现金流量净额	五、(四十七)	-12,470,391	6,395,859
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		192,717,921	194,342,050
取得投资收益收到的现金		6,324,214	5,839,030
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		45,638	85,749
收到其他与投资活动有关的现金		3,866,221	-
投资活动现金流入小计		202,953,994	200,266,829
投资支付的现金		188,881,783	197,941,854
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		86,067	122,429
投资活动现金流出小计		188,967,850	198,064,283
投资活动产生的现金流量净额		13,986,144	2,202,546
三、筹资活动产生的现金流量:			
发行债券收到的现金		117,959,863	116,836,522
筹资活动现金流入小计		117,959,863	116,836,522
偿还债务支付的现金		118,543,123	119,031,787
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,517,443	2,829,801
支付其他与筹资活动有关的现金		64,557	55,013
筹资活动现金流出小计		121,125,123	121,916,601
筹资活动产生的现金流量净额		-3,165,260	-5,080,079
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-35,382	19,629
五、现金及现金等价物净增加额	五、(四十七)	-1,684,889	3,537,955
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	五、(四十七)	14,199,194	15,884,083

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
合并股东权益变动表
2025 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额												少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益										小计			
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,826,540	-	1,337,397	5,412,113	6,703,976	12,440,056	40,747,140	363,983	41,111,123	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,826,540	-	1,337,397	5,412,113	6,703,976	12,440,056	40,747,140	363,983	41,111,123	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	2,999,877	-2	-110,538	-	-781,482	278,589	213,850	1,743,284	4,343,583	-363,983	3,979,600	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-781,482	-	-	3,128,212	2,346,730	10,863	2,357,593	
（二）股东投入和减少资本	5	-	2,999,877	-2	-97,049	-	-	-	-	-	2,902,831	-333,446	2,569,385	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	5	-	2,999,877	-2	-2,990	-	-	-	-	-	2,996,890	-	2,996,890	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-94,059	-	-	-	-	-	-94,059	-333,446	-427,505	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	278,589	163,313	-1,349,576	-907,674	-41,400	-949,074	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	278,589	-	-278,589	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	163,313	-163,313	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-666,674	-666,674	-41,400	-708,074	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000	-	-241,000	
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）其他	-	-	-	-	-13,489	-	-	-	50,537	-35,352	1,696	-	1,696	
四、本年年末余额	5,555,622	-	7,992,726	478,590	3,716,002	-	555,915	5,690,702	6,917,826	14,183,340	45,090,723	-	45,090,723	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
合并股东权益变动表（续）
2025 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益													
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,298,121	11,319,623	38,110,214	938,716	39,048,930	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,298,121	11,319,623	38,110,214	938,716	39,048,930	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1	-	-	-1	8,339	-	568,666	533,633	405,855	1,120,433	2,636,926	-574,733	2,062,193	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	568,666	-	-	2,856,483	3,425,149	-7,169	3,417,980	
（二）股东投入和减少资本	1	-	-	-1	8,339	-	-	-	-	-	8,339	-562,674	-554,335	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5	-	5	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	8,334	-	-	-	-	-	8,334	-562,674	-554,340	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	533,633	405,855	-1,736,050	-796,562	-4,890	-801,452	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	533,633	-	-533,633	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	405,855	-405,855	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-555,562	-555,562	-4,890	-560,452	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000	-	-241,000	
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,826,540	-	1,337,397	5,412,113	6,703,976	12,440,056	40,747,140	363,983	41,111,123	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
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
母公司股东权益变动表
2025 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,818,206	-	1,337,397	5,412,113	6,658,035	12,350,200	40,603,009
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,818,206	-	1,337,397	5,412,113	6,658,035	12,350,200	40,603,009
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	-	2,999,877	-2	-117,805	-	-781,495	278,589	239,052	1,733,992	4,352,213
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-781,495	-	-	3,099,168	2,317,673
(二) 股东投入和减少资本	5	-	2,999,877	-2	-2,990	-	-	-	-	-	2,996,890
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	5	-	2,999,877	-2	-2,990	-	-	-	-	-	2,996,890
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	278,589	163,313	-1,349,576	-907,674
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	278,589	-	-278,589	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	163,313	-163,313	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-666,674	-666,674
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-114,815	-	-	-	75,739	-15,600	-54,676
四、本年年末余额	5,555,622	-	7,992,726	478,590	3,700,401	-	555,902	5,690,702	6,897,087	14,084,192	44,955,222

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
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
 母公司股东权益变动表（续）
 2025 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1	-	-	-1	5	-	568,666	533,633	402,361	1,053,331	2,557,996
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	568,666	-	-	2,785,887	3,354,553
（二）股东投入和减少资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	533,633	402,361	-1,732,556	-796,562
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	533,633	-	-533,633	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	402,361	-402,361	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-555,562	-555,562
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,818,206	-	1,337,397	5,412,113	6,658,035	12,350,200	40,603,009

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

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
二〇二五年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系于2012年6月经《中国银监会关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复〔2012〕297号)批复开业,2012年6月26日完成工商注册登记,前身由原青岛市农村信用合作社联合社、青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行、胶州市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社九家农村合作金融机构(以下简称“九家行社”)合并重组设立,原九家行社自合并后各自的独立法人资格取消,原有债权债务由本行承继。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)青岛监管局颁发的金融许可证,机构编码为:B1333H237020001号,持有青岛市市场监督管理局颁发的营业执照,统一社会信用代码:91370200599001594B号,注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2025年12月31日,本行总股本为人民币55.56亿元。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所挂牌上市,股票代码为002958。

本行及其子公司(统称“本集团”)的主要业务是吸收本外币公众存款;发放本外币短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事本外币同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;外汇汇款;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;外汇资信调查、咨询及见证业务;基金销售及经国家有关主管机构批准的其他业务。本行主要在中国境内经营业务,就本报告而言,中国境内不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾。

本财务报表业经本行董事会于2026年4月27日批准报出。

本行子公司的情况参见附注五、(八)。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策及会计估计，主要体现在金融资产减值、对结构化主体拥有控制的判断以及利息收入和支出等，详见以下相关附注。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

(五) 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从财务报表项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润等相关项目金额的比重。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

2、合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、持有期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算为人民币。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(九) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1、 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

2、 金融资产的分类和后续计量

(1) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

（2）金融资产的后续计量

（i）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包

括利息和股利收入) 计入当期损益, 除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(ii) 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后, 对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失, 在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时, 计入当期损益。

(iii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

(iv) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

3、金融负债的分类和后续计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

(2) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量, 但金融资产转移不符合终止确认条

件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺（参见附注三、（九）4）除外。

4、 财务担保合同和贷款承诺

（1） 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、（二十二）所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、（九）7）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

（2） 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

5、 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6、 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

7、 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

（1） 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：（i）通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（ii）货币时间价值；（iii）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分等参见附注九、（一）信用风险。

（2）预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、（二十四））。

（3）核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

8、金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

9、衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的

数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

10、 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

11、可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益工具且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

12、 永续债

本集团根据所发行永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

(十) 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

(十一) 长期股权投资

1、 长期股权投资投资成本确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2、长期股权投资后续计量及损益确认方法

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三、（二十六））。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、（十六）。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、（六）进行处理。

(十二) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出

相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、（十六）。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其预计使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10-25 年	3.00%-5.00%	3.80%-9.70%
电子设备	3-10 年	0-5.00%	9.50%-33.33%
其他	3-10 年	0-5.00%	9.50%-33.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

(十三) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、（十六））后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

项目	使用寿命（年）	确定依据	摊销方法
土地使用权	40年	按照经济利益确认使用年限	平均年限法

(十四) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。

(十五) 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。

(十六) 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 使用权资产；
- 采用成本模式计量的投资性房地产；
- 长期股权投资；
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(十七) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(十八) 职工薪酬

1、 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、 离职后福利-设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金计划。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、 离职后福利-设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

4、 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团

将实施重组的合理预期时。

(十九) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是与不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(二十) 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十一) 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该

等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未就这些委托贷款计提任何减值准备。

(二十二) 收入

1、 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率法计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

3、 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

(二十三) 支出

1、 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

2、 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

(二十四) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收

入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

(二十五) 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、（十六）所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

2、本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十六) 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产及采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产）或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

(二十七) 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(二十八) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

(二十九) 分部报告

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入、支出的金额产生影响。本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础

考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(三十) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入、支出的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和受影响的未来期间予以确认。

1、 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注九、（一）信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

2、 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

3、 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可

观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

4、对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注十三（三）和（四）。

(三十一) 重要会计政策和会计估计的变更

本集团本期未发生重要会计政策和会计估计的变更。

四、 税项

主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	本集团以税法规定的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“本集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

(一) 现金及存放中央银行款项

本集团

项目	注	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金		1,109,258	1,271,471
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	15,951,446	15,794,902
超额存款准备金	(2)	6,758,384	10,583,703
财政性存款		79,218	32,455
小计		22,789,048	26,411,060
加：应计利息		7,994	7,860
合计		23,906,300	27,690,391

本行

项目	注	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金		1,095,802	1,212,637
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	15,769,944	15,188,024
超额存款准备金	(2)	6,485,908	8,642,848
财政性存款		79,218	32,447
小计		22,335,070	23,863,319
加：应计利息		7,925	7,624
合计		23,438,797	25,083,580

(1) 本行按相关规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于资产负债表日，本行适用的法定准备金缴存比率如下：

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本行四家村镇银行子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

(2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

(二) 存放同业款项

按交易对手类型和所在地区分析

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中国境内款项		
银行	2,063,017	3,781,921
其他金融机构款项	4,232,081	2,926,261
存放中国境外款项		
银行	442,930	394,843
加：应计利息	5,116	18,736
小计	6,743,144	7,121,761
减：减值准备	3,117	2,912
合计	6,740,027	7,118,849

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中国境内款项		
银行	937,683	1,082,940
其他金融机构款项	4,196,245	2,865,341
存放中国境外款项		
银行	442,930	394,843
加：应计利息	3,728	4,294
小计	5,580,586	4,347,418
减：减值准备	2,852	2,083
合计	5,577,734	4,345,335

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

(三) 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
拆放中国境内银行		
银行	2,280,846	2,249,332
其他金融机构款项	12,963,000	8,910,000
加：应计利息	171,030	156,955
小计	15,414,876	11,316,287
减：减值准备	4,723	3,631
合计	15,410,153	11,312,656

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

(四) 衍生金融工具

本集团及本行

项目	2025年12月31日			2024年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	21,980,040	81,718	94,299	28,610,960	214,331	260,922
信用衍生工具	80,000	21	-	597,000	2,417	-
贵金属衍生工具	4,916,535	1,008,378	-	-	-	-
合计	26,976,575	1,090,117	94,299	29,207,960	216,748	260,922

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

(五) 买入返售金融资产

1、按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
银行	100,000	1,499,365
其他金融机构	8,589,300	11,160,121
加：应计利息	549	2,803
小计	8,689,849	12,662,289
减：减值准备	2,358	2,849
合计	8,687,491	12,659,440

2、按担保物类型分析

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
票据	-	499,865
债券	8,689,300	12,159,621
加：应计利息	549	2,803
小计	8,689,849	12,662,289
减：减值准备	2,358	2,849
合计	8,687,491	12,659,440

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

(六) 发放贷款和垫款

1、按性质分析

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	179,200,508	169,425,296
小计	179,200,508	169,425,296
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	45,580,818	46,321,009
个人住房贷款	25,584,975	27,707,298
个人消费贷款	7,832,671	5,853,783
其他	17,677	98,295
小计	79,016,141	79,980,385
加：应计利息	488,369	476,783
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备		
未来12个月预期信用损失	4,386,920	4,296,796
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	3,364,340	3,344,827
已发生信用减值	4,871,818	4,311,156
小计	12,623,078	11,952,779
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：		
票据贴现	20,506,365	17,177,226
发放贷款和垫款账面价值	266,588,305	255,106,911

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	177,680,666	167,035,961
小计	177,680,666	167,035,961
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	44,427,674	41,335,823
个人住房贷款	25,309,829	27,115,731
个人消费贷款	7,661,558	5,203,505
其他	17,677	98,295
小计	77,416,738	73,753,354
加：应计利息	469,361	447,422
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备		
未来12个月预期信用损失	4,350,565	4,137,515
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	3,334,083	3,300,523
已发生信用减值	4,851,889	4,248,463
小计	12,536,537	11,686,501
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：		
票据贴现	20,468,596	17,177,226
发放贷款和垫款账面价值	263,498,824	246,727,462

2、贷款和垫款按担保方式分布情况（未含应计利息）

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	67,504,064	60,446,970
保证贷款	82,293,703	76,065,288
抵押贷款	104,278,944	109,083,658
质押贷款	24,646,303	20,986,991
贷款和垫款总额	278,723,014	266,582,907

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	67,151,633	59,080,398
保证贷款	81,571,702	73,808,375
抵押贷款	102,531,476	106,073,605
质押贷款	24,311,189	19,004,163
贷款和垫款总额	275,566,000	257,966,541

3、已逾期贷款的逾期期限分析（未含应计利息）

本集团

项目	2025年12月31日					2024年12月31日				
	逾期3个月以内（含3个月）	逾期3个月至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合计	逾期3个月以内（含3个月）	逾期3个月至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	199,577	218,203	107,887	15,347	541,014	187,317	152,650	69,584	14,285	423,836
保证贷款	1,402,489	375,465	133,128	87,403	1,998,485	1,459,029	1,290,281	205,010	73,019	3,027,339
抵押贷款	3,735,714	1,632,914	1,177,431	209,917	6,755,976	2,242,626	1,549,373	297,935	171,321	4,261,255
质押贷款	105,994	-	-	-	105,994	3,000	-	-	-	3,000
合计	5,443,774	2,226,582	1,418,446	312,667	9,401,469	3,891,972	2,992,304	572,529	258,625	7,715,430
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.95%	0.80%	0.51%	0.11%	3.37%	1.46%	1.12%	0.21%	0.10%	2.89%

本行

项目	2025年12月31日					2024年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	197,562	216,121	106,402	15,284	535,369	181,607	146,816	66,532	14,285	409,240
保证贷款	1,381,653	366,974	128,410	86,707	1,963,744	1,400,972	1,253,119	192,082	72,768	2,918,941
抵押贷款	3,676,797	1,626,472	1,172,362	209,507	6,685,138	2,213,401	1,532,776	295,783	169,440	4,211,400
质押贷款	104,000	-	-	-	104,000	-	-	-	-	-
合计	5,360,012	2,209,567	1,407,174	311,498	9,288,251	3,795,980	2,932,711	554,397	256,493	7,539,581
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.95%	0.80%	0.51%	0.11%	3.37%	1.47%	1.14%	0.21%	0.10%	2.92%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

4、贷款和垫款及减值准备分析

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

损失准备	2025 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	237,210,846	14,599,641	6,894,531	258,705,018
减：减值准备	4,386,920	3,364,340	4,871,818	12,623,078
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	232,823,926	11,235,301	2,022,713	246,081,940

损失准备	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	228,302,637	15,794,459	5,785,368	249,882,464
减：减值准备	4,296,796	3,344,827	4,311,156	11,952,779
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	224,005,841	12,449,632	1,474,212	237,929,685

本行

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	234,379,065	14,326,396	6,861,304	255,566,765
减: 减值准备	4,350,565	3,334,083	4,851,889	12,536,537
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	230,028,500	10,992,313	2,009,415	243,030,228

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	219,971,768	15,578,023	5,686,946	241,236,737
减: 减值准备	4,137,515	3,300,523	4,248,463	11,686,501
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	215,834,253	12,277,500	1,438,483	229,550,236

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备:

本集团

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额/账面价值	20,506,365	-	-	20,506,365
计入其他综合收益中的减值准备	81,334	-	-	81,334

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额/账面价值	17,177,226	-	-	17,177,226
计入其他综合收益中的减值准备	25,110	-	-	25,110

本行

损失准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额/账面价值	20,468,596	-	-	20,468,596
计入其他综合收益中的减值准备	81,317	-	-	81,317

损失准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额/账面价值	17,177,226	-	-	17,177,226
计入其他综合收益中的减值准备	25,110	-	-	25,110

5、贷款减值准备

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	4,296,796	3,344,827	4,311,156	11,952,779
转移：				
至第一阶段	22,369	-22,337	-32	-
至第二阶段	-844,723	881,817	-37,094	-
至第三阶段	-470,563	-1,959,460	2,430,023	-
本年计提	1,373,488	1,109,675	951,682	3,434,845
本年核销及其他变动	-	-	-3,436,240	-3,436,240
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	651,543	651,543
企业合并增加	9,553	9,818	780	20,151
2025 年 12 月 31 日	4,386,920	3,364,340	4,871,818	12,623,078

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	3,025,602	3,454,088	4,530,301	11,009,991
转移：				
至第一阶段	388,412	-385,929	-2,483	-
至第二阶段	-99,199	162,080	-62,881	-
至第三阶段	-12,161	-515,592	527,753	-
本年计提	964,946	626,826	3,658,691	5,250,463
本年核销及其他变动	-	-	-5,288,627	-5,288,627
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	948,088	948,088
企业合并增加	29,196	3,354	314	32,864
2024 年 12 月 31 日	4,296,796	3,344,827	4,311,156	11,952,779

本行

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	4,137,515	3,300,523	4,248,463	11,686,501
转移:				
至第一阶段	22,313	-22,281	-32	-
至第二阶段	-834,355	871,120	-36,765	-
至第三阶段	-461,821	-1,954,550	2,416,371	-
本年计提	1,416,881	1,098,473	887,210	3,402,564
本年核销及其他变动	-	-	-3,369,934	-3,369,934
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	629,057	629,057
企业合并增加	70,032	40,798	77,519	188,349
2025 年 12 月 31 日	4,350,565	3,334,083	4,851,889	12,536,537

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	2,907,781	3,426,939	4,490,442	10,825,162
转移:				
至第一阶段	383,809	-382,118	-1,691	-
至第二阶段	-98,230	160,108	-61,878	-
至第三阶段	-11,898	-507,644	519,542	-
本年计提	956,053	603,238	3,594,917	5,154,208
本年核销及其他变动	-	-	-5,238,258	-5,238,258
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	945,389	945,389
2024 年 12 月 31 日	4,137,515	3,300,523	4,248,463	11,686,501

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：
本集团

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	25,110	-	-	25,110
本年计提	56,224	-	-	56,224
2025 年 12 月 31 日	81,334	-	-	81,334

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	35,795	-	-	35,795
本年转回	-10,685	-	-	-10,685
2024 年 12 月 31 日	25,110	-	-	25,110

本行

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	25,110	-	-	25,110
本年计提	56,207	-	-	56,207
2025 年 12 月 31 日	81,317	-	-	81,317

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	35,795	-	-	35,795
本年转回	-10,685	-	-	-10,685
2024 年 12 月 31 日	25,110	-	-	25,110

(七) 金融投资

1、交易性金融资产

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
交易目的而持有的债券投资		
政府	3,109,990	572,639
政策性银行	1,887,445	99,088
企业	921,673	94,275
小计	5,919,108	766,002
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
债券投资		
同业及其他金融机构	978,007	833,220
小计	978,007	833,220
投资基金	33,953,385	38,348,629
资产管理计划	5,737,888	7,989,590
资金信托计划	5,134	54,608
合计	46,593,522	47,992,049

2、 债权投资

本集团及本行

项目	注	2025年12月31日	2024年12月31日
债券			
政府		53,406,807	69,031,888
政策性银行		4,700,292	4,875,996
同业及其他金融机构		1,345,895	1,099,939
企业		3,141,864	2,884,640
小计		62,594,858	77,892,463
资金信托计划		-	83,940
小计		-	83,940
加：应计利息		825,554	1,068,804
减：减值准备	(1)	10,712	124,427
合计		63,409,700	78,920,780

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	40,487	-	83,940	124,427
本年转回	-29,775	-	-83,460	-113,235
本年核销及转出	-	-	-480	-480
2025 年 12 月 31 日	10,712	-	-	10,712

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	72,605	-	83,940	156,545
本年转回	-32,118	-	-	-32,118
2024 年 12 月 31 日	40,487	-	83,940	124,427

3、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券		
政府	25,131,437	15,927,667
政策性银行	14,963,571	12,271,296
同业及其他金融机构	3,661,142	2,916,061
企业	15,963,642	12,828,767
小计	59,719,792	43,943,791
加：应计利息	664,159	517,172
合计	60,383,951	44,460,963

(2) 公允价值变动

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
成本/摊余成本	60,528,790	43,800,110
公允价值	60,383,951	44,460,963
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-144,839	660,853
累计已计提减值金额	112,741	452,351

(3) 其他债权投资减值准备计提情况

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的减值准备变动如下：
本集团及本行

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	52,352	-	399,999	452,351
本年转回	-39,611	-	-230	-39,841
本年核销及转出	-	-	-300,000	-300,000
收回已核销	-	-	231	231
2025 年 12 月 31 日	12,741	-	100,000	112,741

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	14,130	-	399,999	414,129
本年计提	38,222	-	-	38,222
2024 年 12 月 31 日	52,352	-	399,999	452,351

其他债权投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

4、其他权益工具投资

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
山东省农村信用社联合社	3,700	3,700
中国银联股份有限公司	1,500	1,500
合计	5,200	5,200

(八) 长期股权投资

长期股权投资按类型列示如下

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
对子公司投资	837,787	980,007

对子公司的投资明细如下：

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	-	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	-	42,868
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	-	97,246
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	-	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	528,125	528,125
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	96,811	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	97,398	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	-	112,102
青岛平度惠民村镇银行股份有限公司（“平度惠民”）	-	68,666
青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司（“即墨惠民”）	115,453	-
合计	837,787	980,007

截至 2025 年 12 月 31 日，子公司的背景情况如下：

子公司	注册成立时间	注册及经营地点	注册资本	本行持股比例	本行投票权比例	业务范围
罗湖蓝海	2016/6/6	深圳罗湖	500,000	100.00%	100.00%	银行业
弋阳蓝海	2016/6/8	江西上饶	90,000	100.00%	100.00%	银行业
德兴蓝海	2016/6/8	江西上饶	90,000	100.00%	100.00%	银行业
即墨惠民	2008/10/14	山东青岛	200,000	100.00%	100.00%	银行业

本行于 2016 年发起设立八家蓝海村镇银行，均经蓝海村镇银行注册地所在的原中国银监会当地监管局批准同意筹建，本行与蓝海村镇银行均签署有相关流动性支持协议，并且与蓝海村镇银行部分其他股东约定，就蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。本行对蓝海村镇银行具有控制，并将对蓝海村镇银行的投资分类为对子公司的投资。

2024 年度，本行完成对罗湖蓝海、沂南蓝海 2 家村镇银行少数股东股权的收购，并于 2024 年 12 月完成对平度惠民村镇银行 100% 股权的收购。

2025 年度，本行完成对日照蓝海、平阴蓝海、济宁蓝海、金乡蓝海、弋阳蓝海、德兴蓝海 6 家村镇银行少数股东股权的收购；并对日照蓝海、平阴蓝海、济宁蓝海、金乡蓝海、沂南蓝海及平度惠民 6 家村镇银行实施吸收合并，相关机构已转设为支行。此外，本行于 2025 年 12 月完成对即墨惠民村镇银行 100% 股权的收购，相关收购已获国家金融监督管理总局青岛监管局批复。交易完成后，本行对即墨惠民村镇银行构成控制，其投资亦按对子公司投资核算。

截至报告期末，本行子公司包括罗湖蓝海、弋阳蓝海、德兴蓝海及即墨惠民村镇银行，其余原设立或收购的村镇银行均已由本行吸收合并并转为分支机构。

(九) 固定资产

1、 固定资产情况

本集团

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
1. 账面原值				
2024年12月31日	5,159,928	649,753	120,909	5,930,590
本年增加				
购置	6,779	34,609	9,327	50,715
在建工程转入	15,886	-	2,587	18,473
企业合并增加	46,620	2,144	2,229	50,993
本年减少	108,221	90,414	15,956	214,591
2025年12月31日	5,120,992	596,092	119,096	5,836,180
2. 累计折旧				
2024年12月31日	2,042,899	570,141	90,438	2,703,478
本年增加				
计提	193,244	36,072	9,786	239,102
企业合并增加	10,925	1,925	1,481	14,331
本年减少	90,814	88,481	16,877	196,172
2025年12月31日	2,156,254	519,657	84,828	2,760,739
3. 减值准备				
2024年12月31日	36,678	4	1	36,683
本年增加				
计提	-	-	-	-
企业合并增加	24,495	-	-	24,495
本年减少	13,126	4	1	13,131
2025年12月31日	48,047	-	-	48,047
4. 账面价值				
2025年12月31日	2,916,691	76,435	34,268	3,027,394
2024年12月31日	3,080,351	79,608	30,470	3,190,429

本行

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
1. 账面原值				
2024年12月31日	4,957,947	626,043	106,798	5,690,788
本年增加				
购置	4,933	33,701	8,616	47,250
在建工程转入	15,886	-	2,587	18,473
其他增加	93,028	2,570	2,053	97,651
本年减少	48,548	73,251	6,156	127,955
2025年12月31日	5,023,246	589,063	113,898	5,726,207
2. 累计折旧				
2024年12月31日	1,995,604	551,202	77,579	2,624,385
本年增加	186,014	34,633	8,898	229,545
本年减少	44,080	72,493	5,759	122,332
2025年12月31日	2,137,538	513,342	80,718	2,731,598
3. 减值准备				
2024年12月31日	23,916	-	-	23,916
本年增加	-	-	-	-
本年减少	364	-	-	364
2025年12月31日	23,552	-	-	23,552
4. 账面价值				
2025年12月31日	2,862,156	75,721	33,180	2,971,057
2024年12月31日	2,938,427	74,841	29,219	3,042,487

2、暂时闲置的固定资产

本集团及本行

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
2025年12月31日	447,869	80,871	3,529	363,469
2024年12月31日	437,903	62,914	1,704	373,285

3、未办妥产权证书的固定资产情况

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面价值分别为人民币 3.91 亿元及人民币 3.63 亿元。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

(十) 在建工程

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
年初余额	96,056	252,394
本年增加	23,117	45,956
转出至固定资产	18,473	130,301
其他减少	12,538	71,993
年末余额	88,162	96,056
减：减值准备	939	1,139
账面价值	87,223	94,917

本行

项目	2025 年度	2024 年度
年初余额	81,332	237,670
本年增加	37,841	45,956
转出至固定资产	18,473	130,301
其他减少	12,538	71,993
年末余额	88,162	81,332
减：减值准备	939	1,139
账面价值	87,223	80,193

(十一) 使用权资产

本集团

项目	房屋及建筑物	车位及其他	合计
1. 账面原值			
2024年12月31日	381,840	256,386	638,226
本年增加	60,965	-	60,965
企业合并增加	3,448	-	3,448
本年减少	60,299	344	60,643
2025年12月31日	385,954	256,042	641,996
2. 累计折旧			
2024年12月31日	205,303	53,130	258,433
本年计提	44,935	35,334	80,269
企业合并增加	2,865	-	2,865
本年减少	46,009	150	46,159
2025年12月31日	207,094	88,314	295,408
3. 减值准备			
2024年12月31日	-	-	-
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	-	-	-
4. 账面价值			
2025年12月31日	178,860	167,728	346,588
2024年12月31日	176,537	203,256	379,793

本行

项目	房屋及建筑物	车位及其他	合计
1. 账面原值			
2024年12月31日	302,917	256,042	558,959
本年增加	60,153	-	60,153
本年减少	37,861	-	37,861
2025年12月31日	325,209	256,042	581,251
2. 累计折旧			
2024年12月31日	163,043	53,001	216,044
本年计提	35,151	35,313	70,464
本年减少	31,892	-	31,892
2025年12月31日	166,302	88,314	254,616
3. 减值准备			
2024年12月31日	-	-	-
本年计提	-	-	-
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	-	-	-
4. 账面价值			
2025年12月31日	158,907	167,728	326,635
2024年12月31日	139,874	203,041	342,915

(十二) 无形资产

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1. 账面原值		
年初余额	90,231	92,716
本年增加	106	77
企业合并增加	-	2,882
本年减少	2,423	5,444
年末余额	87,914	90,231
2. 累计摊销		
年初余额	19,154	15,469
本年计提	2,253	2,248
企业合并增加	-	2,346
本年减少	2,327	909
年末余额	19,080	19,154
3. 减值准备		
年初余额	-	-
本年计提	-	-
本年减少	-	-
年末余额	-	-
4. 账面价值	68,834	71,077

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1. 账面原值		
年初余额	87,349	92,716
本年增加	606	77
本年减少	118	5,444
年末余额	87,837	87,349
2. 累计摊销		
年初余额	16,808	15,469
本年计提	2,219	2,248
本年减少	24	909
年末余额	19,003	16,808
3. 减值准备		
年初余额	-	-
本年计提	-	-
本年减少	-	-
年末余额	-	-
4. 账面价值	68,834	70,541

(十三) 递延所得税资产

1、按性质分析

本集团

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	22,128,772	5,532,193	21,135,064	5,283,766
应付职工薪酬	681,488	170,372	736,856	184,214
公允价值变动	487,236	121,809	-1,194,072	-298,518
其他	1,293,788	323,447	1,255,508	313,877
合计	24,591,284	6,147,821	21,933,356	5,483,339

本行

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	22,028,700	5,507,175	20,924,540	5,231,135
应付职工薪酬	681,488	170,372	736,856	184,214
公允价值变动	487,236	121,809	-1,194,072	-298,518
其他	1,289,156	322,289	1,255,524	313,881
合计	24,486,580	6,121,645	21,722,848	5,430,712

2、按变动分析

本集团

项目	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他	合计
2024年1月1日	4,517,659	174,775	1,919	274,355	4,968,708
在利润表中确认	766,107	6,729	-132,617	39,522	679,741
在其他综合收益中确认	-	2,710	-167,820	-	-165,110
2024年12月31日	5,283,766	184,214	-298,518	313,877	5,483,339
在利润表中确认	248,427	-1,127	217,302	10,136	474,738
在其他综合收益中确认	-	-12,715	203,025	-	190,310
在资本公积中确认	-	-	-	-566	-566
2025年12月31日	5,532,193	170,372	121,809	323,447	6,147,821

本行

项目	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他	合计
2024年1月1日	4,479,811	174,775	1,919	273,796	4,930,301
在利润表中确认	751,324	6,729	-132,617	40,085	665,521
在其他综合收益中确认	-	2,710	-167,820	-	-165,110
2024年12月31日	5,231,135	184,214	-298,518	313,881	5,430,712
在利润表中确认	258,358	-1,127	217,302	9,349	483,882
在其他综合收益中确认	-	-12,715	203,025	-	190,310
企业合并增加	17,682	-	-	-941	16,741
2025年12月31日	5,507,175	170,372	121,809	322,289	6,121,645

(十四) 其他资产

本集团

项目	注	2025年12月31日	2024年12月31日
长期待摊费用	(1)	121,699	153,344
预付款项		192,330	183,448
应收利息		82,275	71,131
抵债资产	(2)	800	-
其他应收款	(3)	87,291	97,425
其他		57,439	61,957
小计		541,834	567,305
减：减值准备		250,975	238,432
合计		290,859	328,873

本行

项目	注	2025年12月31日	2024年12月31日
长期待摊费用	(1)	119,983	146,141
预付款项		191,974	183,448
应收利息		80,944	69,725
抵债资产	(2)	800	-
其他应收款	(3)	78,006	87,880
其他		56,514	58,599
小计		528,221	545,793
减：减值准备		247,568	234,665
合计		280,653	311,128

(1) 长期待摊费用

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
固定资产改良及大修理支出	24,625	29,437
其他	97,074	123,907
合计	121,699	153,344

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
固定资产改良及大修理支出	22,920	23,196
其他	97,063	122,945
合计	119,983	146,141

(2) 抵债资产

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
土地使用权及房屋	800	-
小计	800	-
减：减值准备	-	-
合计	800	-

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内(含1年)	31,403	26,944
1年至2年(含2年)	10,298	19,337
2年至3年(含3年)	12,987	14,456
3年以上	32,603	36,688
小计	87,291	97,425
减: 减值准备	52,333	61,836
合计	34,958	35,589

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内(含1年)	28,670	24,690
1年至2年(含2年)	10,045	18,816
2年至3年(含3年)	12,773	13,906
3年以上	26,518	30,468
小计	78,006	87,880
减: 减值准备	49,058	61,836
合计	28,948	26,044

(十五) 资产减值准备明细

本集团

项目	2024年12月31日	本年计提/转回	企业合并增加	本年核销及转出	本年收回已核销	2025年12月31日
存放同业	2,912	183	22	-	-	3,117
拆出资金	3,631	1,092	-	-	-	4,723
买入返售金融资产	2,849	-491	-	-	-	2,358
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,952,779	3,434,845	20,151	-3,436,240	651,543	12,623,078
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	25,110	56,224	-	-	-	81,334
债权投资	124,427	-113,235	-	-480	-	10,712
其他债权投资	452,351	-39,841	-	-300,000	231	112,741
固定资产	36,683	-	24,495	-13,131	-	48,047
在建工程	1,139	-	-	-200	-	939
表外信贷承诺	305,932	-81,202	-	-	-	224,730
其他资产	238,432	17,528	3,000	-14,076	6,091	250,975
合计	13,146,245	3,275,103	47,668	-3,764,127	657,865	13,362,754

本行

项目	2024年12月31日	本年计提/转回	企业合并增加	本年核销及转出	本年收回已核销	2025年12月31日
存放同业	2,083	-142	911	-	-	2,852
拆出资金	3,631	1,092	0	-	-	4,723
买入返售金融资产	2,849	-491	0	-	-	2,358
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,686,501	3,402,564	188,349	-3,369,934	629,057	12,536,537
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	25,110	56,207	-	-	-	81,317
债权投资	124,427	-113,235	-	-480	-	10,712
其他债权投资	452,351	-39,841	-	-300,000	231	112,741
固定资产	23,916	-	-	-364	-	23,552
在建工程	1,139	-	-	-200	-	939
表外信贷承诺	305,541	-81,052	-	-	-	224,489
其他资产	234,665	17,351	3,951	-13,928	5,529	247,568
合计	12,862,213	3,242,453	193,211	-3,684,906	634,817	13,247,788

(十六) 向中央银行借款

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	15,800,440	17,851,558
加：应计利息	11,098	15,378
合计	15,811,538	17,866,936

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	15,778,440	17,803,270
加：应计利息	11,088	15,370
合计	15,789,528	17,818,640

本集团向中央银行借款包括支小再贷款、支农再贷款以及中期借贷便利，截至2025年12月31日，该部分借款期限主要为12个月，再贷款利率为1.75%、1.50%。

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内存放款项		
银行	1,572,163	863,992
其他金融机构	2,227,914	2,312,316
加：应计利息	65,856	64,146
合计	3,865,933	3,240,454

(十八) 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内银行	7,571,919	7,218,833
加：应计利息	24,986	42,270
合计	7,596,905	7,261,103

(十九) 交易性金融负债

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
与贵金属相关的金融负债	5,944,272	-
合计	5,944,272	-

(二十) 卖出回购金融资产款

1、按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
人民银行	-	687,569
银行	11,726,518	17,467,522
加：应计利息	5,076	2,587
合计	11,731,594	18,157,678

2、按担保物类别分析

本集团及本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	11,726,518	17,467,522
票据	-	687,569
加：应计利息	5,076	2,587
合计	11,731,594	18,157,678

(二十一) 吸收存款

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款		
公司客户	40,256,596	45,324,980
个人客户	40,315,658	39,431,144
小计	80,572,254	84,756,124
定期存款		
公司客户	41,936,400	41,283,058
个人客户	206,842,980	193,168,992
小计	248,779,380	234,452,050
其他存款	684,510	272,092
加：应计利息	5,795,201	7,192,632
合计	335,831,345	326,672,898
其中：		
保证金存款	9,048,859	13,049,660

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款		
公司客户	39,925,574	44,473,420
个人客户	40,188,414	38,786,143
小计	80,113,988	83,259,563
定期存款		
公司客户	41,411,670	40,555,058
个人客户	204,133,276	183,321,875
小计	245,544,946	223,876,933
其他存款	684,510	271,053
加：应计利息	5,692,144	6,865,466
合计	332,035,588	314,273,015
其中：		
保证金存款	9,019,885	12,994,244

(二十二) 应付职工薪酬

本集团

项目	注	2024年12月31日	本年增加	企业合并增加	本年减少	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴		1,181,979	1,748,217	1,066	1,445,833	1,485,429
职工福利费		4	98,464	200	98,468	200
社会保险费和住房公积金		99	278,050	-	278,145	4
工会经费和职工教育经费		75,732	59,612	-	46,593	88,751
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,951	278,758	-	281,698	11
离职后福利-设定受益计划	(2)	893,146	-20,161	-	41,769	831,216
其他补充退休福利	(3)	28,301	-692	-	5,121	22,488
合计		2,182,212	2,442,248	1,266	2,197,627	2,428,099

本行

项目	注	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴		1,163,121	1,669,082	1,355,039	1,477,164
职工福利费		4	91,663	91,667	-
社会保险费和住房公积金		99	265,077	265,172	4
工会经费和职工教育经费		75,557	58,422	45,228	88,751
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,841	264,403	267,233	11
离职后福利-设定受益计划	(2)	893,146	-20,161	41,769	831,216
其他补充退休福利	(3)	28,301	-692	5,121	22,488
合计		2,163,069	2,327,794	2,071,229	2,419,634

(1) 离职后福利-设定提存计划

本集团

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
基本养老保险	2,656	174,266	176,911	11
企业年金	110	96,984	97,094	-
失业保险费	185	7,508	7,693	-
合计	2,951	278,758	281,698	11

本行

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
基本养老保险	2,656	163,764	166,409	11
企业年金	-	93,572	93,572	-
失业保险费	185	7,067	7,252	-
合计	2,841	264,403	267,233	11

(2) 离职后福利-设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

(i) 本集团及本行离职后福利-设定受益计划变动如下：

项目	2025 年度	2024 年度
年初余额	893,146	918,959
当期服务成本	17,191	16,869
过去服务成本	85	14,731
利息费用	15,411	23,748
重新计量产生的精算利得/损失		
由于经验差异产生的精算利得/损失	-40,888	-21,020
由于经济假设变动产生的精算利得/损失	-11,960	-20,822
本年支付的福利	-41,769	-39,319
年末余额	831,216	893,146

(ii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

补充退休计划

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
退休人员福利费用折现率	1.85%	1.75%
在职人员福利费用折现率	1.90%	1.75%
退休人员福利费用增长率	0.00%	0.00%
在职人员福利费用增长率	5.00%	5.00%
离职率	0.50%	0.50%

(iii) 敏感性分析

于各报告年末，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本集团及本行的离职后福利-设定受益计划义务现值增加或减少的金额列示如下：

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	增加	减少	增加	减少
折现率（变动50个基点）	-40,419	44,090	-44,639	48,775
福利费用年增长率（变动50个基点）	30,636	-28,491	33,870	-31,450

(3) 其他补充退休福利

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注三、（十八）的会计政策对有关义务作出会计处理。

本集团针对内部退休人员的福利计划采用《青岛市联社关于员工内部退养工作的实施意见》、《关于调整员工内退政策的通知》（青农商银办〔2013〕555号）的相关规定实施。

(二十三) 应交税费

本集团

税费项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应交企业所得税	8,897	61,052
应交增值税及附加	149,712	144,240
其他	28,785	23,338
合计	187,394	228,630

本行

税费项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应交企业所得税	1,651	46,899
应交增值税及附加	148,742	141,431
其他	28,507	22,701
合计	178,900	211,031

(二十四) 预计负债

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用承诺损失准备	224,730	305,932
合计	224,730	305,932

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用承诺损失准备	224,489	305,541
合计	224,489	305,541

2025 年度及 2024 年度，预计负债中信贷承诺信用损失准备的变动情况如下：
本集团

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	298,452	6,849	631	305,932
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回/计提	-92,614	4,519	6,893	-81,202
2025 年 12 月 31 日	205,838	11,368	7,524	224,730

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	204,179	3,542	225,930	433,651
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/转回	94,199	3,307	-225,299	-127,793
企业合并增加	74	-	-	74
2024 年 12 月 31 日	298,452	6,849	631	305,932

本行

损失准备	2025 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	298,061	6,849	631	305,541
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回/计提	-92,464	4,519	6,893	-81,052
2025 年 12 月 31 日	205,597	11,368	7,524	224,489

损失准备	2024 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	203,656	3,542	225,930	433,128
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/转回	94,405	3,307	-225,299	-127,587
2024 年 12 月 31 日	298,061	6,849	631	305,541

(二十五) 应付债券

本集团及本行

项目	注	2025年12月31日	2024年12月31日
同业存单	(1)	53,576,801	59,302,615
债务证券	(2)	14,000,000	12,000,000
可转换公司债券	(3)	5,249,032	5,136,328
加：应计利息		126,119	133,687
合计		72,951,952	76,572,630

(1) 于2025年12月31日及2024年12月31日，上述同业存单公允价值分别为人民币535.84亿元及人民币593.72亿元。

(2) 债务证券

(i) 于2020年6月18日，本集团发行二级资本债券人民币20.00亿元，期限为5年，票面年利率为4.38%。本集团已于2025年6月22日兑付该债券。

(ii) 于2023年7月27日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币50.00亿元，期限为3年，票面年利率为2.65%。于2025年12月31日及2024年12月31日，上述金融债券的公允价值分别为人民币50.85亿元及51.31亿元。

(iii) 于2024年12月18日，本集团发行了小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面利率为1.79%。于2025年12月31日及2024年12月31日，上述金融债券的公允价值分别为人民币30.01亿元与30.04亿元。

(iv) 于2024年12月19日，本集团发行了2024年金融债券人民币20.00亿元，期限为3年，票面利率为1.78%。于2025年12月31日及2024年12月31日，上述金融债券的公允价值分别为人民币20.00亿元与20.02亿元。

(v) 于2025年6月23日，本集团发行了2025年科技创新债券(第一期)人民币10.00亿元，期限为5年，票面利率1.75%。于2025年12月31日，上述金融债券的公允价值为人民币10.01亿元。

(vi)于 2025 年 6 月 20 日，本集团发行了 2025 年二级资本债券人民币 20.00 亿元，期限为 10 年，票面利率 2.04%。于 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值为人民币 19.96 亿元。

(vii)于 2025 年 9 月 10 日，本集团发行了 2025 年三农债人民币 5.00 亿元，期限为 3 年，浮动利率。于 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券公允价值为人民币 4.98 亿元。

(viii)于 2025 年 12 月 8 日，本集团发行了 2025 年金融债券 5.00 亿元，期限为 3 年，票面利率为 1.85%。于 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券公允价值为人民币 5.00 亿元。

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

项目	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	4,518,036	481,964	5,000,000
直接交易费用	-31,322	-3,342	-34,664
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
年初累计摊销	649,894	-	649,894
年初累计转股	-280	-30	-310
于 2024 年 12 月 31 日余额	5,136,328	478,592	5,614,920
本年摊销	112,727	-	112,727
本年转股金额	-23	-2	-25
于 2025 年 12 月 31 日余额	5,249,032	478,590	5,727,622

(i) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 50 亿元，于 2020 年 9 月 18 日在深圳证券交易所上市，存续的起止日期为 2020 年 8 月 25 日至 2026 年 8 月 24 日(如遇节假日，向后顺延)，存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.40%、第三年债券利率为 0.80%、第四年债券利率为 1.20%、第五年债券利率为 1.60%、第六年债券利率为 2.00%，本债券采用每年付息一次的付息方式。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2021 年 3 月 1 日至 2026 年 8 月 24 日(如遇节假日，向后顺延)。

(ii) 本债券的初始转股价格为人民币 5.74 元/股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券面值的 108%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。于 2025 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.00 元/股(于 2024 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.12 元/股)。

(iii) 于 2025 年 12 月 31 日，累计票面金额人民币 32.30 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 6.69 万股。

(二十六) 租赁负债

租赁负债按到期日分析-未经折现分析：

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内（含1年）	23,413	84,033
1年至2年（含2年）	20,233	45,408
2年至3年（含3年）	23,820	34,735
3年至5年（含5年）	79,423	40,858
5年以上	46,515	15,761
未经折现租赁负债合计	193,404	220,795
租赁负债现值	182,955	206,730

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内（含1年）	16,166	70,082
1年至2年（含2年）	13,515	36,200
2年至3年（含3年）	17,102	26,150
3年至5年（含5年）	77,101	30,879
5年以上	46,515	14,859
未经折现租赁负债合计	170,399	178,170
租赁负债现值	160,854	166,607

(二十七) 其他负债

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
待结算及清算款项	504,473	558,106
递延收益	230,445	274,586
应付股利	1,724	1,600
其他	105,109	130,880
合计	841,751	965,172

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
待结算及清算款项	503,926	555,652
递延收益	230,434	273,706
应付股利	1,724	1,600
其他	104,074	117,544
合计	840,158	948,502

(二十八) 股本

本集团及本行于资产负债表日的股本结构如下：

项目	2024年12月31日	可转换公司债券转股	2025年12月31日
股本	5,555,617	5	5,555,622
合计	5,555,617	5	5,555,622

本集团于2019年3月首次公开发行人民币普通股（A股）5.56亿股，并于2019年3月26日起在深圳证券交易所上市交易。此次公开发行股份增加注册资本人民币5.56亿元，变更后的注册资本为人民币55.56亿元。

如附注五、二十五（3）所述，本集团于2020年8月25日公开发行业票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。于2025年12月31日，票面金额累计为人民币32.30万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股，累计转股股数为6.69万股（于2024年12月31日，票面金额累计为人民币30.03万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股，累计转股股数为6.13万股）。

(二十九) 其他权益工具

本集团及本行

项目	注	2025年12月31日	2024年12月31日
可转换公司债券	(1)	478,590	478,592
无固定期限资本债券	(2)	7,992,726	4,992,849
合计		8,471,316	5,471,441

(1) 于2025年12月31日，本集团发行的可转换公司债券权益成分为人民币4.79亿元（2024年12月31日：人民币4.79亿元），具体信息参见附注五、二十五（3）。

(2) 无固定期限资本债券

发行在外的权益工具	发行时间	会计分类	初始付息率	发行价格(元)	数量(万张)	年初金额	本年变动	年末金额	到期日	转换情况
20 青岛农商永续债 01	2020 年 12 月 16 日	权益工具	4.80%	100	2000	2,000,000	-2,000,000	-	2025 年 12 月 18 日	无
21 青岛农商永续债 01	2021 年 3 月 25 日	权益工具	4.80%	100	2000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商永续债 02	2021 年 6 月 25 日	权益工具	4.90%	100	1000	1,000,000	-	1,000,000	永久存续	无
25 青岛农商行永续债 01	2025 年 9 月 26 日	权益工具	2.54%	100	5000	-	5,000,000	5,000,000	永久存续	无
减：发行费用						7,151	123	7,274		
账面价值						4,992,849	2,999,877	7,992,726		

于 2020 年 12 月 16 日，本集团在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元，本集团按扣除发行费用后的金额人民币 19.97 亿元计入其他权益工具。2025 年 12 月 18 日，本集团赎回该债券。

于 2021 年 3 月 25 日，本集团在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 20 亿元，本集团按扣除发行费用后的金额人民币 19.97 亿元计入其他权益工具。

于 2021 年 6 月 25 日，本集团在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第二期）”，发行规模为人民币 10 亿元，本集团按扣除发行费用后的金额人民币 9.99 亿元计入其他权益工具。

于 2025 年 9 月 26 日，本集团在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为

人民币 50 亿元，本集团按扣除发行费用后的金额人民币 49.97 亿元计入其他权益工具。

上述债券的存续期与本集团持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，本集团有权在发行之日起 5 年后于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回上述债券。

当“无法生存触发事件”发生时，本集团有权在无需获得债券持有人同意的情况下，对上述债券的本金进行全部减记，减记部分不可恢复。“无法生存触发事件”指以下两种情形中的较早发生者：

(i) 银保监会认定若不进行减记，本集团将无法生存；

(ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

依据适用的法律法规和《青岛银保监局关于青岛农商银行发行 2020 年无固定期限资本债券的批复》（青银保监复〔2020〕476 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2020〕第 191 号），上述债券募集资金在扣除发行费用后用于补充本集团其他一级资本。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本集团股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(三十) 资本公积

本集团

项目	2024年12月31日	可转换公司债券转股	永续债赎回	股权增资	2025年12月31日
资本溢价	2,605,097	19	-3,009	-107,548	2,494,559
其他资本公积	1,221,443	-	-	-	1,221,443
合计	3,826,540	19	-3,009	-107,548	3,716,002

本行

项目	2024年12月31日	可转换公司债券转股	永续债赎回	股权增资	2025年12月31日
资本溢价	2,596,763	19	-3,009	-114,815	2,478,958
其他资本公积	1,221,443	-	-	-	1,221,443
合计	3,818,206	19	-3,009	-114,815	3,700,401

本集团于 2019 年 3 月首次公开发行人民币普通股（A 股）5.56 亿股。本集团每股发行价格人民币 3.96 元，募集资金总额为人民币 22.00 亿元，扣除为本次股票发行所支付的各项发行费用后，实际募集资金净额为人民币 21.52 亿元，其中普通股按股票面值人民币 5.56 亿元计入本集团股本，股本溢价人民币 15.96 亿元计入本集团资本公积。

如附注五、二十五（3）所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行业票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2025 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 32.30 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 6.69 万股，形成股本溢价人民币 26.55 万元（于 2024 年 12 月 31 日，青岛农商银行票面金额累计为人民币 30.03 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 6.13 万股，形成股本溢价人民币 24.69 万元）。

本集团于 2025 年度购买 6 家蓝海村镇银行的少数股东股权，购买少数股权支付对价与取得的子公司净资产份额存在差额，该差额调整资本公积（股本溢价）。

(三十一) 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司 股东的其他综合 收益年初余额	本年所得税前 发生额	2025 年度发生额					归属于母公司 股东的其他综合 收益年末余额
			减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
1. 不能重分类进损益 的其他综合收益								
其中：重新计量设定 受益计划变动额	476,217	52,848	-	-	12,715	40,133	-	516,350
2. 将重分类进损益的 其他综合收益								
其中：其他债权投资 公允价值	503,085	-614,646	197,455	-	-203,025	-609,076	-	-105,991
其他债权投资信用减 值准备	358,095	78,787	362,173	-	-70,847	-212,539	-	145,556
其他综合收益合计	1,337,397	-483,011	559,628	-	-261,157	-781,482	-	555,915

项目	归属于母公司 股东的其他综合 收益年初余 额	本年所得税前 发生额	2024 年度发生额					归属于母公司 股东的其他综合 收益年末余 额
			减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
1. 不能重分类进损益 的其他综合收益								
其中：重新计量设定 受益计划变动额	431,665	41,842	-	-	-2,710	44,552	-	476,217
2. 将重分类进损益的 其他综合收益								
其中：其他债权投资 公允价值	-377	753,090	81,808	-	167,820	503,462	-	503,085
其他债权投资信用减 值准备	337,443	60,028	32,491	-	6,885	20,652	-	358,095
其他综合收益合计	768,731	854,960	114,299	-	171,995	568,666	-	1,337,397

本行

项目	其他综合收益年初余额	2025 年度发生额			其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计量设定受益计划变动额	476,217	52,848	-	12,715	516,350
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	503,085	-614,646	197,455	-203,025	-105,991
其他债权投资信用减值准备	358,095	78,770	362,173	-70,851	145,543
其他综合收益合计	1,337,397	-483,028	559,628	-261,161	555,902

项目	其他综合收益年初余额	2024 年度发生额			其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计量设定受益计划变动额	431,665	41,842	-	-2,710	476,217
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	-377	753,090	81,808	167,820	503,085
其他债权投资信用减值准备	337,443	60,028	32,491	6,885	358,095
其他综合收益合计	768,731	854,960	114,299	171,995	1,337,397

(三十二) 盈余公积

本集团及本行

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
法定盈余公积	2,875,563	-	-	2,875,563
任意盈余公积	2,536,550	278,589	-	2,815,139
合计	5,412,113	278,589	-	5,690,702

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本集团需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本集团注册资本的 50%时，可以不再提取。

本集团根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

(三十三) 一般风险准备

本集团

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	6,703,976	213,850	-	6,917,826
合计	6,703,976	213,850	-	6,917,826

本行

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	6,658,035	239,052	-	6,897,087
合计	6,658,035	239,052	-	6,897,087

自 2012 年 7 月 1 日起，根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的相关规定，本集团需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其各自情况及所属行业适用法规提取的一般风险准备。

(三十四) 未分配利润

1、 利润分配方案

(1) 经本行于 2026 年 4 月 27 日举行的 2025 年度第五届董事会第十九次临时会议审议通过，本行截至 2025 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

本行法定盈余公积余额已超过注册资本的 50%，暂不提取法定盈余公积金；

提取一般风险准备人民币 300,118 千元；

按净利润的 10%提取任意盈余公积金人民币 309,917 千元；

本行拟以本次实施权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.20 元（含税），不送股，不转增股本。

上述利润分配方案尚待本行年度股东大会审议通过。

(2) 经本行于 2025 年 6 月 25 日举行的 2024 年度股东大会审议通过，本行截至 2024 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

按税后利润的 10%提取法定盈余公积金；于 2024 年 12 月 31 日，上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；

提取任意盈余公积金，计人民币 278,589 千元；

提取一般风险准备，计人民币 163,313 千元；

以权益分派股权登记日的总股本为基数，拟向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.20 元（含税），不送股，不转增股本。

(3) 经本行于 2024 年 6 月 18 日举行的 2023 年度股东大会审议通过，本行截至 2023 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

按税后利润的 10%提取法定盈余公积金；于 2023 年 12 月 31 日，上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；

提取任意盈余公积金，计人民币 255,044 千元；

提取一般风险准备，计人民币 402,361 千元；

以权益分派股权登记日的总股本为基数，拟向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.00 元（含税），不送股，不转增股本。

2、无固定期限资本债券付息

于 2025 年 12 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

于 2025 年 6 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第二期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 49,000 千元；

于 2025 年 3 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元；

于 2024 年 12 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

于 2024 年 6 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第二期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 49,000 千元；

于 2024 年 3 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

3、年末未分配利润的说明

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 994.21 万元（2024 年：人民币 962.70 万元）。

(三十五) 利息净收入

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	267,428	253,954
存放同业款项利息收入	95,872	86,429
拆出资金利息收入	446,357	428,487
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	7,489,510	7,672,186
个人贷款和垫款	2,866,459	3,273,658
票据贴现	171,525	240,778
买入返售金融资产利息收入	268,018	271,398
金融投资利息收入	3,522,320	3,768,270
利息收入小计	15,127,489	15,995,160
利息支出		
向中央银行借款利息支出	309,293	272,936
同业及其他金融机构存放款项利息支出	188,190	193,660
拆入资金利息支出	246,087	286,455
吸收存款利息支出	5,067,698	5,737,413
卖出回购金融资产利息支出	385,267	412,111
应付债券利息支出	1,569,365	1,871,925
利息支出小计	7,765,900	8,774,500
利息净收入	7,361,589	7,220,660

本行

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	258,240	245,101
存放同业款项利息收入	41,080	40,060
拆出资金利息收入	446,357	428,487
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	7,374,261	7,560,158
个人贷款和垫款	2,569,761	2,934,467
票据贴现	171,165	239,821
买入返售金融资产利息收入	268,018	271,398
金融投资利息收入	3,522,320	3,768,270
利息收入小计	14,651,202	15,487,762
利息支出		
向中央银行借款利息支出	308,861	272,139
同业及其他金融机构存放款项利息支出	188,192	194,024
拆入资金利息支出	246,087	286,455
吸收存款利息支出	4,847,982	5,527,730
卖出回购金融资产利息支出	385,267	411,418
应付债券利息支出	1,569,365	1,871,925
利息支出小计	7,545,754	8,563,691
利息净收入	7,105,448	6,924,071

(三十六) 手续费及佣金净收入

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	613,752	508,332
结算与清算手续费	164,232	228,384
银行卡服务手续费	19,581	19,417
其他业务手续费	160,188	182,545
手续费及佣金收入小计	957,753	938,678
手续费及佣金支出	142,975	156,234
手续费及佣金净收入	814,778	782,444

本行

项目	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	613,752	508,332
结算与清算手续费	164,205	228,321
银行卡服务手续费	19,282	19,080
其他业务手续费	160,160	182,526
手续费及佣金收入小计	957,399	938,259
手续费及佣金支出	136,282	149,289
手续费及佣金净收入	821,117	788,970

(三十七) 投资收益

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产净收益	1,259,986	1,630,234
债权投资处置收益	1,168,357	164,311
其他债权投资处置收益	155,784	102,916
权益投资股利收入	4,669	4,567
其他	-19,604	-23,623
合计	2,569,192	1,878,405

本行

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产净收益	1,259,986	1,630,234
债权投资处置收益	1,168,357	164,311
其他债权投资处置收益	155,784	102,916
权益投资股利收入	23,269	7,727
其他	-19,604	-23,623
合计	2,587,792	1,881,565

(三十八) 其他收益

本集团

项目	注	2025 年度	2024 年度
与资产相关的政府补助	(1)	7,557	11,324
与收益相关的政府补助	(2)	53,121	104,063
合计		60,678	115,387

本行

项目	注	2025 年度	2024 年度
与资产相关的政府补助	(1)	7,557	11,324
与收益相关的政府补助	(2)	51,485	94,327
合计		59,042	105,651

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

项目	递延收益年初余额	2025 年度发生额				递延收益年末余额
		本年新增补助金额	计入其他收益金额	计入营业外收入金额	其他变动	
青岛市财源建设项目	100,503	-	-4,132	-	-	96,371
产业扶持资金	136,843	-	-3,425	-	-	133,418
合计	237,346	-	-7,557	-	-	229,789

项目	递延收益年初余额	2024 年度发生额				递延收益年末余额
		本年新增补助金额	计入其他收益金额	计入营业外收入金额	其他变动	
青岛市财源建设项目	105,222	-	-4,719	-	-	100,503
产业扶持资金	143,448	-	-6,605	-	-	136,843
合计	248,670	-	-11,324	-	-	237,346

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

项目	递延收益年初余额	2025 年度发生额				递延收益年末余额
		本年新增补助金额	计入其他收益金额	计入营外收入金额	其他变动	
普惠金融专项发展资金	16,613	27,369	-43,585	-	-	397
其他	-	9,990	-9,536	-454	-	-
合计	16,613	37,359	-53,121	-454	-	397

项目	递延收益年初余额	2024 年度发生额				递延收益年末余额
		本年新增补助金额	计入其他收益金额	计入营外收入金额	其他变动	
普惠金融专项发展资金	39,826	72,496	-95,709	-	-	16,613
其他	-	9,386	-8,354	-1,032	-	-
合计	39,826	81,882	-104,063	-1,032	-	16,613

本行

项目	递延收益年初余额	2025 年度发生额				递延收益年末余额
		本年新增补助金额	计入其他收益金额	计入营外收入金额	其他变动	
普惠金融专项发展资金	15,736	26,931	-42,270	-	-	397
其他	-	9,669	-9,215	-454	-	-
合计	15,736	36,600	-51,485	-454	-	397

项目	递延收益年初余额	2024 年度发生额				递延收益年末余额
		本年新增补助金额	计入其他收益金额	计入营外收入金额	其他变动	
普惠金融专项发展资金	38,714	63,450	-86,428	-	-	15,736
其他	-	8,925	-7,899	-1,026	-	-
合计	38,714	72,375	-94,327	-1,026	-	15,736

(三十九) 公允价值变动收益

本集团及本行

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融工具	-1,983,087	886,559
衍生金融工具	1,068,321	-18,155
合计	-914,766	868,404

(四十) 税金及附加

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
房产税	46,368	44,017
城市维护建设税	46,610	42,464
教育费附加	20,166	30,371
其他	20,805	7,895
合计	133,949	124,747

本行

项目	2025 年度	2024 年度
房产税	44,840	43,134
城市维护建设税	46,164	42,072
教育费附加	19,794	30,052
其他	20,290	7,614
合计	131,088	122,872

(四十一) 业务及管理费

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	1,748,217	1,501,658
职工福利费	98,464	82,360
社会保险费及住房公积金	278,050	220,696
工会经费和职工教育经费	59,612	50,890
离职后福利-设定提存计划	278,758	230,897
离职后福利-设定受益计划	32,687	55,348
其他补充退休福利	-692	8,975
小计	2,495,096	2,150,824
折旧及摊销	375,308	387,225
物业管理费	23,446	27,020
其他办公及行政费用	762,771	826,192
合计	3,656,621	3,391,261

本行

项目	2025 年度	2024 年度
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	1,669,082	1,417,294
职工福利费	91,663	75,798
社会保险费及住房公积金	265,077	210,149
工会经费和职工教育经费	58,422	49,605
离职后福利-设定提存计划	264,403	219,752
离职后福利-设定受益计划	32,687	55,348
其他补充退休福利	-692	8,975
小计	2,380,642	2,036,921
折旧及摊销	353,416	364,246
物业管理费	22,543	26,000
其他办公及行政费用	698,936	765,105
合计	3,455,537	3,192,272

(四十二) 信用减值损失

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
发放贷款和垫款	3,491,069	5,239,778
债权投资	-113,235	-32,118
信贷承诺	-81,202	-127,793
其他债权投资	-39,841	38,222
其他应收款项	17,528	-2,883
拆出资金	1,092	-1,030
存放同业及其他金融机构款项	183	435
买入返售金融资产	-491	-1,544
合计	3,275,103	5,113,067

本行

项目	2025 年度	2024 年度
发放贷款和垫款	3,458,771	5,143,523
债权投资	-113,235	-32,118
信贷承诺	-81,052	-127,587
其他债权投资	-39,841	38,222
其他应收款项	17,351	-5,557
拆出资金	1,092	-1,030
存放同业及其他金融机构款项	-142	651
买入返售金融资产	-491	-1,544
合计	3,242,453	5,014,560

(四十三) 其他资产减值损失

本集团及本行

项目	2025 年度	2024 年度
其他资产	-	-13,000
合计	-	-13,000

(四十四) 营业外收入

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
补贴收入	454	1,032
长期不动久悬户	3,871	6,938
其他收入	94,177	78,938
合计	98,502	86,908

本行

项目	2025 年度	2024 年度
补贴收入	454	1,026
长期不动久悬户	3,607	6,925
其他收入	10,781	1,197
合计	14,842	9,148

(四十五) 所得税费用

1、 所得税费用组成

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	279,874	325,844
递延所得税费用	-403,891	-686,626
合计	-124,017	-360,782

本行

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	253,350	300,470
递延所得税费用	-413,031	-672,406
合计	-159,681	-371,936

2、 所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
税前利润	3,015,058	2,488,532
按法定税率 25%计算的所得税	753,765	622,133
不可抵税支出		
招待费	1,115	1,909
补充养老保险	4,489	1,166
其他	62,994	34,239
不可抵税支出合计	68,598	37,314
免税收入的影响（注（i））	-957,090	-1,025,795
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	3,972	3,723
利用以前年度可抵扣亏损	6,738	1,843
所得税费用	-124,017	-360,782

本行

项目	2025 年度	2024 年度
税前利润	2,939,487	2,413,951
按法定税率 25%计算的所得税	734,872	603,488
不可抵税支出		
招待费	893	1,739
补充养老保险	4,324	1,124
其他	59,849	47,998
不可抵税支出合计	65,066	50,861
免税收入的影响（注（1））	-959,619	-1,026,285
所得税费用	-159,681	-371,936

注：

（i）免税收入包括中国国债、地方政府债利息收入、投资基金分红和境内公司股息收入等。

(四十六) 基本每股收益和稀释每股收益

1、基本每股收益

本集团

项目	注:	2025 年度	2024 年度
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,619	5,555,617
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	2,887,212	2,615,483
归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.52	0.47
扣除非经常性损益后			
归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,756,606	2,404,029
归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.50	0.43

2、稀释每股收益

本集团

项目	注:	2025 年度	2024 年度
普通股加权平均数 (千股)	(1)	6,805,543	6,740,380
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	(3)	3,037,055	2,762,225
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.45	0.41
扣除非经常性损益后			
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)		2,906,449	2,550,771
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.43	0.38

(1) 普通股加权平均数 (千股)

项目	2025 年度	2024 年度
年初普通股股数	5,555,617	5,555,616
本年可转换公司债券转股加权平均数	2	1
普通股加权平均数	5,555,619	5,555,617
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	1,249,924	1,184,763
年末普通股的加权平均数 (稀释)	6,805,543	6,740,380

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司股东的净利润	3,128,212	2,856,483
调整:		
支付无固定期限资本债利息	-241,000	-241,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,887,212	2,615,483

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释)

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,887,212	2,615,483
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	149,843	146,742
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	3,037,055	2,762,225

(四十七) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动的现金流量

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
净利润	3,139,075	2,849,314
加：信用减值损失	3,275,103	5,113,067
其他资产减值损失	-	-13,000
折旧及摊销	375,308	387,225
投资净收益	-2,436,597	-1,808,071
公允价值变动净收益	914,766	-868,404
处置长期资产净收益	-41,039	-76,796
递延税项变动	-421,197	-686,626
金融投资利息收入	-3,522,320	-3,768,270
应付债券利息支出	1,569,365	1,871,925
经营性应收项目的增加	-29,319,304	-21,315,434
经营性应付项目的增加	15,227,392	24,789,164
经营活动产生的现金流量净额	-11,239,448	6,474,094

本行

项目	2025 年度	2024 年度
净利润	3,099,168	2,785,887
加：信用减值损失	3,242,453	5,014,560
其他资产减值损失	-	-13,000
折旧及摊销	353,416	364,246
投资净收益	-2,455,197	-1,811,231
公允价值变动净收益	914,766	-868,404
处置长期资产净收益	-41,111	-76,761
递延税项变动	-430,337	-672,406
金融投资利息收入	-3,522,320	-3,768,270
应付债券利息支出	1,569,365	1,871,925
经营性应收项目的增加	-30,244,919	-20,276,394
经营性应付项目的增加	15,044,325	23,845,707
经营活动产生的现金流量净额	-12,470,391	6,395,859

2、 现金及现金等价物净变动情况

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
现金及现金等价物的年末余额	15,456,296	19,412,072
减：现金及现金等价物的年初余额	19,412,072	14,164,430
现金及现金等价物净增加额	-3,955,776	5,247,642

本行

项目	2025 年度	2024 年度
现金及现金等价物的年末余额	14,199,194	15,884,083
减：现金及现金等价物的年初余额	15,884,083	12,346,128
现金及现金等价物净增加额	-1,684,889	3,537,955

3、 现金及现金等价物分析如下

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	1,109,258	1,271,471
存放中央银行超额存款准备金	6,758,384	10,583,703
自取得日起三个月内到期的：		
存放同业及其他金融机构款项	6,338,032	5,661,421
拆出资金	1,050,806	1,895,477
金融资产等	199,816	-
现金及现金等价物合计	15,456,296	19,412,072

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	1,095,802	1,212,637
存放中央银行超额存款准备金	6,485,908	8,642,848
自取得日起三个月内到期的：		
存放同业及其他金融机构款项	5,366,862	4,133,121
拆出资金	1,050,806	1,895,477
金融资产等	199,816	-
现金及现金等价物合计	14,199,194	15,884,083

4、筹资活动产生的各项负债情况

本集团

项目	2024年12月31日	本年增加		本年减少		2025年12月31日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	76,572,630	112,962,995	-40,527	-116,543,123	-23	72,951,952
租赁负债	206,730	-	52,109	-75,884	-	182,955
合计	76,779,360	112,962,995	11,582	-116,619,007	-23	73,134,907

本行

项目	2024年12月31日	本年增加		本年减少		2025年12月31日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	76,572,630	112,962,995	-40,527	-116,543,123	-23	72,951,952
租赁负债	166,607	-	58,804	-64,557	-	160,854
合计	76,739,237	112,962,995	18,277	-116,607,680	-23	73,112,806

六、 合并范围的变更

1、 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例(%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润	购买日至年末被购买方的现金流量
即墨惠民	2025年12月25日	115,453	100	股权转让	2025年12月25日	交易完成日	143	631	-7,163

2、 合并成本及商誉

项目	即墨惠民
合并成本-支付现金对价	115,453
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	198,458
合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	-83,005

3、 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项目	即墨惠民	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
现金及存放中央银行款项	291,454	291,454
存放同业款项	235,597	235,597
发放贷款和垫款	560,719	560,719
固定资产	12,166	12,166
使用权资产	583	583
其他资产	793	793
负债：		
吸收存款	887,295	887,295
应付职工薪酬	1,266	1,266
应交税费	2,228	2,228
租赁负债	44	44
其他负债	12,021	12,021
净资产	198,458	198,458
取得的净资产	198,458	198,458

4、其他原因的合并范围变动

本行于 2025 年度吸收合并了六家子公司（村镇银行），改建为本行的分支机构，并承接其资产、负债、业务及各项权利义务。吸收合并的子公司名称及吸收合并日期如下：

名称	吸收合并日期
日照蓝海	2025 年 10 月 24 日
平阴蓝海	2025 年 11 月 14 日
济宁蓝海	2025 年 10 月 24 日
金乡蓝海	2025 年 11 月 14 日
沂南蓝海	2025 年 10 月 24 日
平度惠民	2025 年 9 月 26 日

七、 关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1、 主要股东

主要股东的情况：

股东名称	经济性质或类型	注册地	主营业务	法定代表人
青岛国信发展（集团）有限责任公司（以下简称“国信发展”）	有限责任公司	青岛	基础设施建设运营	刘鲁强
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司（以下简称“青岛城投”）	有限责任公司	青岛	城市旧城改造及交通建设	李蔚
日照钢铁控股集团有限公司（以下简称“日钢控股”）	有限责任公司	日照	发电、金属煤炭生产经营	杜双华
青岛即发集团股份有限公司（以下简称“即发集团”）	股份有限公司	青岛	货运、纺织服装生产经营	杨为东
青岛金家岭控股集团有限公司（以下简称“金家岭控股”）	有限责任公司	青岛	土地开发、资产运营	安杰

主要股东的持股情况及其变化:

股东名称	2025年12月31日		2024年12月31日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
国信发展	50,453	9.08%	50,453	9.08%
青岛城投	50,273	9.05%	50,273	9.05%
日钢控股	30,166	5.43%	30,166	5.43%
即发集团	27,672	4.98%	27,672	4.98%
金家岭控股	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	173,564	31.24%	173,564	31.24%

以上股东中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

主要股东的注册资本及其变化：

股东名称	币种	2025年12月31日	2024年12月31日
		(人民币万元)	(人民币万元)
国信发展	人民币	500,000	300,000
青岛城投	人民币	690,000	690,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
金家岭控股	人民币	500,000	500,000

2、本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、（八）。

3、其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的实体等。

(二) 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款和垫款、交易性金融资产和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

项目	2025年12月31日							合计	占有关同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)			
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
发放贷款和垫款	514,895	1,369,960	125,058	-	1,083,361	2,242,614	1,603	5,337,491	1.91%
交易性金融资产	91,506	-	-	-	-	141,979	-	233,485	0.50%
债权投资	104,231	121,059	-	-	-	-	-	225,290	0.36%
其他债权投资	1,159,523	865,126	132,032	-	259,335	304,260	-	2,720,276	4.50%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	119	10,014	-	10,133	0.26%
拆入资金	-	-	-	-	-	207,895	-	207,895	2.74%
吸收存款	36,957	1,012,639	-	149,389	180,057	472,777	38,171	1,889,990	0.56%
表外业务									
-保函	-	-	-	-	170,000	262,915	-	432,915	12.88%

项目	2025 年度								合计	占有关同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主要股东及其控股子公司）				
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方			
利息收入	39,284	75,577	6,356	-	47,506	100,533	32	269,288	1.78%	
利息支出	67	13,812	79	2,607	3,748	17,381	364	38,058	0.49%	
手续费及佣金收入	16,138	475	-	142	12,627	936	-	30,318	3.17%	
手续费及佣金支出	224	-	-	-	-	-	-	224	0.16%	
业务及管理费	3,328	8,798	-	1,120	-	-	-	13,246	0.36%	

项目	2024年12月31日								合计	占有关同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)				
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方			
存放同业款项	107,670	-	20,373	-	-	121,078	-	249,121	3.50%	
衍生金融资产	52	-	-	-	-	-	-	52	0.02%	
发放贷款和垫款	11,368	1,409,471	30,466	-	250,129	2,442,267	823	4,144,524	1.55%	
交易性金融资产	337,812	-	133,047	-	-	330,757	-	801,616	1.67%	
债权投资	84,425	-	-	-	-	-	-	84,425	0.11%	
其他债权投资	581,461	669,896	71,572	-	-	222,507	-	1,545,436	3.48%	
同业及其他金融机构存放款项	-	-	27,741	-	87	21,053	-	48,881	1.51%	
吸收存款	703,541	1,034,935	27,741	778,096	216,605	487,922	37,174	3,286,014	1.01%	
表外业务										
银行承兑汇票	-	70,050	-	-	-	-	-	70,050	0.30%	
信用证	-	100,000	-	-	-	-	-	100,000	1.58%	

项目	2024 年度								合计	占有关同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主要股东及其控股子公司）				
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方			
利息收入	25,030	105,926	2,787	-	32,724	75,360	50	241,877	1.51%	
利息支出	8,275	10,871	734	4,410	3,827	24,889	1,301	54,307	0.62%	
手续费及佣金收入	882	1,839	-	59	-	-	-	2,780	0.30%	
手续费及佣金支出	306	-	-	-	-	-	-	306	0.20%	
业务及管理费	3,359	8,976	-	1,988	-	-	-	14,323	0.42%	

(三) 与子公司之间的交易

本年交易

项目	2025 年度	2024 年度
投资收益	18,600	8,050
利息支出	-	484

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(四) 关键管理人员薪酬

项目	2025 年度	2024 年度
关键管理人员薪酬	14,005	15,558

本集团部分关键管理人员 2025 年度薪酬总额尚未最终确定，2024 年度薪酬总额待有关审核流程通过后予以确定，但预计最终确认的薪酬差额不会对本集团及本行 2025 年度和 2024 年度的财务报表产生重大影响。

八、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

（1）公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务及汇款和结算服务。

（2）零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

（3）资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易等。资金业务分部还对本集团头寸进行投融资操作，包括发行债券。

（4）其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/（支出）”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

本集团

项目	2025 年度				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/支出	6,525,615	-1,187,001	2,022,975	-	7,361,589
分部间利息净支出/收入	-2,804,738	4,918,728	-2,113,990	-	-
利息净收入/支出	3,720,877	3,731,727	-91,015	-	7,361,589
手续费及佣金净收入/支出	453,137	130,037	231,616	-12	814,778
投资收益	-	-	2,564,523	4,669	2,569,192
公允价值变动净收益	-	-	-914,766	-	-914,766
其他收益	51,034	2,527	5,206	1,911	60,678
汇兑净收益/损失	50,078	-45	-5,084	-	44,949
其他业务收入	36,252	9,005	4,384	-	49,641
资产处置收益	6,477	32,522	2,040	-	41,039
营业收入合计	4,317,855	3,905,773	1,796,904	6,568	10,027,100
税金及附加	61,550	24,484	47,844	71	133,949
业务及管理费	924,162	1,628,411	1,018,390	85,658	3,656,621
信用减值损失	2,581,871	828,421	-135,189	-	3,275,103
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务支出	5	23	424	-	452
营业支出合计	3,567,588	2,481,339	931,469	85,729	7,066,125
营业利润	750,267	1,424,434	865,435	-79,161	2,960,975
加：营业外收入	3,968	368	33	94,133	98,502
减：营业外支出	23,771	11,682	7,599	1,367	44,419
利润总额	730,464	1,413,120	857,869	13,605	3,015,058
其他分部信息					
折旧及摊销	59,233	297,423	18,652	-	375,308
资本性支出	13,953	70,061	4,394	-	88,408

项目	2025 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	194,415,248	99,707,445	202,509,386	3,590	496,635,669
递延所得税资产	-	-	-	-	6,147,821
资产合计	194,415,248	99,707,445	202,509,386	3,590	502,783,490
分部负债/负债合计	98,301,740	256,776,809	102,607,299	6,919	457,692,767
信贷承诺	23,469,900	5,552,231	-	-	29,022,131

本集团

项目	2024 年度				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/支出	6,644,105	-1,312,560	1,889,115	-	7,220,660
分部间利息净支出/收入	-1,439,371	4,545,357	-3,105,986	-	-
利息净收入/支出	5,204,734	3,232,797	-1,216,871	-	7,220,660
手续费及佣金净收入/支出	463,356	133,372	185,728	-12	782,444
投资收益	-	-	1,873,838	4,567	1,878,405
公允价值变动净收益	-	-	868,404	-	868,404
其他收益	102,435	3,326	7,071	2,555	115,387
汇兑净收益/损失	55,173	-139	351	-	55,385
其他业务收入	22,832	11,889	871	-	35,592
资产处置收益	12,559	60,954	3,286	-3	76,796
营业收入合计	5,861,089	3,442,199	1,722,678	7,107	11,033,073
税金及附加	53,337	22,931	48,434	45	124,747
业务及管理费	943,400	1,477,685	966,280	3,896	3,391,261
信用减值损失	4,307,622	806,898	-1,453	-	5,113,067
其他资产减值损失	-5,107	-2,471	-5,412	-10	-13,000
其他业务支出	2	11	227	-	240
营业支出合计	5,299,254	2,305,054	1,008,076	3,931	8,616,315
营业利润	561,835	1,137,145	714,602	3,176	2,416,758
加：营业外收入	7,184	835	122	78,767	86,908
减：营业外支出	8,752	4,339	1,825	218	15,134
利润总额	560,267	1,133,641	712,899	81,725	2,488,532
其他分部信息					
折旧及摊销	65,442	301,778	20,005	-	387,225
资本性支出	20,992	96,800	6,417	-	124,209

项目	2024 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	184,103,102	102,541,044	202,900,006	4,929	489,549,081
递延所得税资产	-	-	-	-	5,483,339
资产合计	184,103,102	102,541,044	202,900,006	4,929	495,032,420
分部负债/负债合计	121,691,040	226,291,079	106,412,196	-473,018	453,921,297
信贷承诺	32,848,843	5,158,537	-	-	38,007,380

九、 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理与关联交易控制委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或集团经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

(一) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

1、 信用风险管理

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。风险管理部牵头负责信用风险管理。前台部门例如公司金融部、零售金融部、交易银行部、金融市场中心等根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。

除了信贷业务会给本集团带来信用风险外，本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团定期监控信用风险敞口并重检及调整信用额度。

2、 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法为风险参数模型法和现金流折现模型法。本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，主要包括：

- 风险分组
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性计量

（1）风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、行业类型等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

（2）预期信用损失计量的参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。本集团根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险暴露模型。

相关定义如下：

-违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

-违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

-违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。

报告期内，本集团持续完善统一的预期信用损失法实施管理体系，对预期信用损失相关模型和参数持续进行监测，并结合监测结果开展模型优化工作。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

（3）信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、偿债能力、经营能力、贷款合同条款及还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人信用风险分类变化、逾期状态、预警信息以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类。如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（4）违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

（5）前瞻性计量

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、消费者物价指数、金融机构人民币贷款余额等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团对未来相关宏观经济指标进行前瞻性预测。预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析，于 2025 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 5%或主要经济指标在基准情景下变动 5%时，预期信用损失的变动不超过当期预期信用损失计量的 3%。

3、担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。本集团发放贷款和垫款的抵质押物主要为土地使用权、房屋及建筑物等。对于贷款以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。

4、最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中央银行款项	22,797,042	26,418,920
存放同业及其他金融机构款项	6,740,027	7,118,849
拆出资金	15,410,153	11,312,656
交易性金融资产	12,640,137	9,643,420
衍生金融资产	1,090,117	216,748
买入返售金融资产	8,687,491	12,659,440
发放贷款和垫款	266,588,305	255,106,911
债权投资	63,409,700	78,920,780
其他债权投资	60,383,951	44,460,963
其他	130,418	137,173
合计	457,877,341	445,995,860
表外信贷承诺	29,022,131	38,007,380
最大信用风险敞口	486,899,472	484,003,240

5、金融工具信用质量分析

截至 2025 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	23,906,300	-	-	23,906,300	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,743,144	-	-	6,743,144	3,117	-	-	3,117
拆出资金	15,414,876	-	-	15,414,876	4,723	-	-	4,723
买入返售金融资产	8,689,849	-	-	8,689,849	2,358	-	-	2,358
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	163,447,054	10,832,193	5,299,774	179,579,021	4,014,691	2,764,539	3,978,054	10,757,284
个人贷款和垫款	73,763,792	3,767,448	1,594,757	79,125,997	372,229	599,801	893,764	1,865,794
债权投资	63,420,412	0	0	63,420,412	10,712	-	-	10,712
合计	355,385,427	14,599,641	6,894,531	376,879,599	4,407,830	3,364,340	4,871,818	12,643,988
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
票据贴现	20,506,365	-	-	20,506,365	81,334	-	-	81,334
其他债权投资（注（i））	60,383,951	-	-	60,383,951	12,741	-	100,000	112,741
合计	80,890,316	-	-	80,890,316	94,075	-	100,000	194,075
表外信贷承诺	28,869,409	135,144	17,578	29,022,131	205,838	11,368	7,524	224,730

注：

（i）此部分列示的为其他债权投资于 2025 年 12 月 31 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 604.29 亿元、0 亿元和 1 亿元。

截至 2024 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

项目	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	27,690,391	-	-	27,690,391	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,121,761	-	-	7,121,761	2,912	-	-	2,912
拆出资金	11,316,287	-	-	11,316,287	3,631	-	-	3,631
买入返售金融资产	12,662,289	-	-	12,662,289	2,849	-	-	2,849
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	152,893,033	12,554,953	4,338,219	169,786,205	3,973,175	2,628,784	3,498,665	10,100,624
个人贷款和垫款	75,409,604	3,239,506	1,447,149	80,096,259	323,621	716,043	812,491	1,852,155
债权投资	78,961,267	-	83,940	79,045,207	40,487	-	83,940	124,427
合计	366,054,632	15,794,459	5,869,308	387,718,399	4,346,675	3,344,827	4,395,096	12,086,598
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
票据贴现	17,177,226	-	-	17,177,226	25,110	-	-	25,110
其他债权投资（注（i））	44,460,963	-	-	44,460,963	52,352	-	399,999	452,351
合计	61,638,189	-	-	61,638,189	77,462	-	399,999	477,461
表外信贷承诺	37,949,221	53,688	4,471	38,007,380	298,452	6,849	631	305,932

注：

（i）此部分列示的为其他债权投资于 2024 年 12 月 31 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 434.00 亿元、0 亿元和 4 亿元。

6、风险集中度

如交易对手集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款（未含应计利息）按贷款客户不同行业分类列示如下：

行业分布	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	43,316,526	15.54%	38,933,357	14.60%
租赁和商务服务业	39,107,791	14.03%	33,411,982	12.53%
制造业	25,745,855	9.24%	25,356,383	9.51%
建筑业	24,796,498	8.90%	24,865,184	9.33%
水利、环境和公共设施管理业	14,454,958	5.19%	14,506,608	5.44%
房地产业	9,313,336	3.34%	11,922,916	4.47%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,036,799	1.81%	4,918,786	1.85%
交通运输、仓储和邮政业	3,907,504	1.40%	3,905,224	1.46%
农、林、牧、渔业	2,227,232	0.80%	2,013,340	0.76%
卫生和社会工作	2,181,454	0.78%	2,478,040	0.93%
其他	9,112,555	3.27%	7,113,476	2.67%
公司贷款和垫款小计	179,200,508	64.30%	169,425,296	63.55%
个人贷款和垫款	79,016,141	28.35%	79,980,385	30.00%
票据贴现	20,506,365	7.35%	17,177,226	6.45%
发放贷款和垫款总额	278,723,014	100.00%	266,582,907	100.00%

7、 债权性证券投资按评级分布列示如下：

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

项目	2025年12月31日				2024年12月31日			
	AAA	AA-至AA+	A+以下	合计	AAA	AA	A+以下	合计
政府	81,648,234	-	-	81,648,234	85,532,194	-	-	85,532,194
政策性银行	21,551,308	-	-	21,551,308	17,246,380	-	-	17,246,380
同业及其他金融机构	5,345,725	639,319	-	5,985,044	4,348,833	500,387	-	4,849,220
企业	13,408,307	6,618,872	-	20,027,179	5,744,605	10,063,077	-	15,807,682
小计	121,953,574	7,258,191	-	129,211,765	112,872,012	10,563,464	-	123,435,476
应计利息				1,489,713				1,585,976
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备				32,950				40,488
合计				130,668,528				124,980,964

(二) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

董事会是本集团市场风险管理的决策机构和责任承担机构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险，审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序，确定银行可以承受的市场风险水平。

本集团市场风险实行“集中统一管理，分级授权实施”的管理模式，总行统一制定市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。风险管理部为市场风险的牵头管理部门，负责对总体市场风险状况的监测和报告，通过对本集团市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场中心、资产管理部、交易银行部及计划财务部是本集团市场风险管理的主要执行部门，负责根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行交易和管理。

本集团将金融资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。本集团使用敏感度分析，利率重定价敞口分析，外汇敞口分析，压力测试等方法来计量、监测市场风险。

敏感度分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制，按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言，就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动，对一系列前瞻性的情景进行评估，利用得出结果测量对损益的影响。

1、 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

（1）重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部门、金融市场中心负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入的敏感度分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示本集团资产负债表日金融资产与金融负债的下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

项目	2025年12月31日					合计
	不计息	3个月内(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
资产：						
现金及存放中央银行款项	1,196,470	22,709,830	-	-	-	23,906,300
存放同业及其他金融机构款项	5,116	6,604,971	129,940	-	-	6,740,027
拆出资金	171,030	4,450,780	10,788,343	-	-	15,410,153
买入返售金融资产	549	8,686,942	-	-	-	8,687,491
发放贷款和垫款（注（i））	488,369	119,079,756	126,805,575	18,302,135	1,912,470	266,588,305
金融投资（注（ii））	1,572,724	44,754,675	14,151,275	58,146,997	51,766,702	170,392,373
其他	11,058,841	-	-	-	-	11,058,841
资产总额	14,493,099	206,286,954	151,875,133	76,449,132	53,679,172	502,783,490
负债：						
向中央银行借款	11,098	4,503,840	11,296,600	-	-	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	65,856	1,702,416	197,661	1,900,000	-	3,865,933
拆入资金	24,986	3,200,031	4,371,888	-	-	7,596,905
交易性金融负债	21,754	3,036,814	2,885,704	-	-	5,944,272
卖出回购金融资产款	5,076	11,600,000	126,518	-	-	11,731,594
吸收存款	6,479,711	173,440,778	80,863,973	75,046,883	-	335,831,345
应付债券	126,119	19,498,152	34,078,649	17,249,032	2,000,000	72,951,952
其他	3,776,272	11,444	10,788	116,814	43,910	3,959,228
负债总额	10,510,872	216,993,475	133,831,781	94,312,729	2,043,910	457,692,767
资产负债缺口	3,982,227	-10,706,521	18,043,352	-17,863,597	51,635,262	45,090,723

项目	2024年12月31日					合计
	不计息	3个月内(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	1,311,786	26,378,605	-	-	-	27,690,391
存放同业及其他金融机构款项	18,736	6,259,752	840,361	-	-	7,118,849
拆出资金	156,955	3,866,002	7,289,699	-	-	11,312,656
买入返售金融资产	2,803	12,656,637	-	-	-	12,659,440
发放贷款和垫款(注(i))	476,783	67,839,996	155,498,218	28,590,141	2,701,773	255,106,911
金融投资(注(ii))	1,677,566	49,018,097	17,403,033	55,807,862	47,472,434	171,378,992
其他	9,765,181	-	-	-	-	9,765,181
资产总额	13,409,810	166,019,089	181,031,311	84,398,003	50,174,207	495,032,420
负债						
向中央银行借款	15,378	3,539,460	14,312,098	-	-	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	64,146	637,374	638,934	1,900,000	-	3,240,454
拆入资金	42,270	1,521,628	5,697,205	-	-	7,261,103
卖出回购金融资产款	2,587	17,982,569	172,522	-	-	18,157,678
吸收存款	7,464,724	171,176,826	76,552,923	71,478,425	-	326,672,898
应付债券	133,687	23,915,622	35,386,993	15,136,328	2,000,000	76,572,630
其他	2,994,369	983,574	43,777	113,214	14,664	4,149,598
负债总额	10,717,161	219,757,053	132,804,452	88,627,967	2,014,664	453,921,297
资产负债缺口	2,692,649	-53,737,964	48,226,859	-4,229,964	48,159,543	41,111,123

注：

(i) 本集团于2025年12月31日及2024年12月31日的“3个月内(含3个月)”发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值损失准备后)人民币36.20亿元及人民币40.16亿元。

(ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

按年度化计算利息净收入的变动	2025 年 12 月 31 日 减少/增加	2024 年 12 月 31 日 减少/增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	28,260	-175,759
收益率曲线平行下移 100 个基点	-28,260	175,759

按年度化计算权益的变动	2025 年 12 月 31 日 减少/增加	2024 年 12 月 31 日 减少/增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	-2,490,142	-1,293,272
收益率曲线平行下移 100 个基点	2,874,902	1,403,824

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团利息净收入和权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团利息净收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量（包括汇率）保持不变；
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团利息净收入和权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

2、 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理外汇风险。

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

项目	2025年12月31日			合计
	人民币	美元（折合人民币）	其他（折合人民币）	
资产：				
现金及存放中央银行款项	23,816,234	82,742	7,324	23,906,300
存放同业及其他金融机构款项	6,228,331	370,312	141,384	6,740,027
拆出资金	13,112,401	2,297,752	-	15,410,153
买入返售金融资产	8,687,491	-	-	8,687,491
发放贷款及垫款	266,198,285	390,020	-	266,588,305
金融投资（注 i）	168,673,535	1,718,838	-	170,392,373
其他	11,058,841	-	-	11,058,841
资产总额	497,775,118	4,859,664	148,708	502,783,490
负债：				
向中央银行借款	15,811,538	-	-	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	3,304,051	510,840	51,042	3,865,933
拆入资金	5,308,186	2,288,719	-	7,596,905
交易性金融负债	5,944,272	-	-	5,944,272
卖出回购金融资产款	11,600,765	130,829	-	11,731,594
吸收存款	334,081,249	1,667,229	82,867	335,831,345
应付债券	72,951,952	-	-	72,951,952
其他	3,948,051	10,272	905	3,959,228
负债总额	452,950,064	4,607,889	134,814	457,692,767
净头寸	44,825,054	251,775	13,894	45,090,723
表外信贷承诺	27,764,497	1,254,224	3,410	29,022,131

项目	2024年12月31日			合计
	人民币	美元（折合人民币）	其他（折合人民币）	
资产				
现金及存放中央银行款项	27,607,646	74,547	8,198	27,690,391
存放同业及其他金融机构款项	6,533,393	432,750	152,706	7,118,849
拆出资金	9,140,764	2,171,892	-	11,312,656
买入返售金融资产	12,659,440	-	-	12,659,440
发放贷款及垫款	254,839,893	265,173	1,845	255,106,911
金融投资（注 i）	169,462,279	1,916,713	-	171,378,992
其他	9,765,181	-	-	9,765,181
资产总额	490,008,596	4,861,075	162,749	495,032,420
负债				
向中央银行借款	17,866,936	-	-	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	2,614,027	584,592	41,835	3,240,454
拆入资金	5,204,926	2,056,177	-	7,261,103
卖出回购金融资产款	17,985,016	172,662	-	18,157,678
吸收存款	324,745,420	1,819,160	108,318	326,672,898
应付债券	76,572,630	-	-	76,572,630
其他	4,127,572	20,452	1,574	4,149,598
负债总额	449,116,527	4,653,043	151,727	453,921,297
净头寸	40,892,069	208,032	11,022	41,111,123
表外信贷承诺	36,032,606	1,968,448	6,326	38,007,380

注：

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团

税后利润及股东权益变动	2025 年 12 月 31 日 增加/减少	2024 年 12 月 31 日 增加/减少
汇率上升 100 个基点	280	231
汇率下降 100 个基点	-280	-231

上述敏感度分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 报告期末汇率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的汇率变动；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 其他变量（包括利率）保持不变；
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(三) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团流动性管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本集团可以承受的范围之内，确保以较低的成本，保持充足且适度的流动性。

董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序；审批流动性风险信息披露内容。资产负债管理委员会作为高管层下设的专业委员会，负责本集团整体流动性风险的管理工作。计划财务部是流动性风险的日常管理部门，负责拟定流动性风险管理办法，识别、计量和监测流动性风险等。

本集团在流动性日常管理过程中采用指标管理，采用但不限于流动性比例、核心负债比例、流动性缺口率、存贷比、净稳定资金比例、超额备付金率、同业市场负债比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例等。

本集团制定流动性风险预警机制，及时采取流动性风险防范措施，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

1、 剩余到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

项目	2025年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(ii))	即期偿还 (注(ii))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	16,030,664	7,867,642	-	7,994	-	-	-	23,906,300
存放同业及其他金融机构款项	-	6,245,303	170,971	192,972	130,781	-	-	6,740,027
拆出资金	-	-	2,072,941	2,440,959	10,896,253	-	-	15,410,153
买入返售金融资产	-	-	8,687,491	-	-	-	-	8,687,491
发放贷款和垫款	3,154,412	802,136	18,143,863	28,355,021	101,369,332	77,027,836	37,735,705	266,588,305
金融投资(注(i))	28,009	-	41,058,190	4,504,713	14,887,762	58,146,997	51,766,702	170,392,373
其他	9,331,277	89	174,589	733,994	340,066	245,762	233,064	11,058,841
资产总计	28,544,362	14,915,170	70,308,045	36,235,653	127,624,194	135,420,595	89,735,471	502,783,490
负债：								
向中央银行借款	-	-	2,051,460	2,458,551	11,301,527	-	-	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	-	1,721,447	-	40,201	200,606	1,903,679	-	3,865,933
拆入资金	-	-	1,533,491	1,677,352	4,386,062	-	-	7,596,905
交易性金融负债	-	-	-	3,055,584	2,888,688	-	-	5,944,272
卖出回购金融资产款	-	-	11,600,765	-	130,829	-	-	11,731,594
吸收存款	-	102,770,739	27,205,758	33,374,366	85,965,266	86,515,216	-	335,831,345
应付债券	-	-	6,355,901	13,142,251	44,510,990	6,942,925	1,999,885	72,951,952
其他	224,730	-	2,637,718	4,658	21,655	1,026,556	43,911	3,959,228
负债合计	224,730	104,492,186	51,385,093	53,752,963	149,405,623	96,388,376	2,043,796	457,692,767
净头寸	28,319,632	-89,577,016	18,922,952	-17,517,310	-21,781,429	39,032,219	87,691,675	45,090,723
衍生金融工具的名义金额	-	-	3,878,410	6,461,620	8,726,545	7,910,000	-	26,976,575

项目	2024年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(ii))	即期偿还 (注(ii))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	15,827,357	11,855,175	-	7,859	-	-	-	27,690,391
存放同业及其他金融机构款项	-	5,404,003	501,672	366,673	846,501	-	-	7,118,849
拆出资金	-	-	1,775,504	2,149,296	7,387,856	-	-	11,312,656
买入返售金融资产	-	-	12,659,440	-	-	-	-	12,659,440
发放贷款和垫款	2,000,136	1,331,924	13,899,842	29,621,324	84,916,777	78,922,856	44,414,052	255,106,911
金融投资(注(i))	76,708	5,160,559	41,752,077	2,841,248	18,263,747	55,812,219	47,472,434	171,378,992
其他	8,839,765	50,886	24,492	62,442	103,230	387,910	296,456	9,765,181
资产总额	26,743,966	23,802,547	70,613,027	35,048,842	111,518,111	135,122,985	92,182,942	495,032,420
负债								
向中央银行借款	-	-	924,209	2,622,564	14,320,163	-	-	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	-	454,841	151,280	41,232	689,423	1,903,678	-	3,240,454
拆入资金	-	-	818,498	717,558	5,725,047	-	-	7,261,103
卖出回购金融资产款	-	-	17,829,428	155,588	172,662	-	-	18,157,678
吸收存款	-	128,287,195	17,725,364	28,111,811	79,039,509	73,509,019	-	326,672,898
应付债券	-	-	7,632,524	16,283,098	35,521,387	15,136,072	1,999,549	76,572,630
其他	305,932	378	2,498,093	18,049	78,089	1,234,393	14,664	4,149,598
负债总额	305,932	128,742,414	47,579,396	47,949,900	135,546,280	91,783,162	2,014,213	453,921,297
净头寸	26,438,034	-104,939,867	23,033,631	-12,901,058	-24,028,169	43,339,823	90,168,729	41,111,123
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,421,000	2,526,960	8,265,000	16,970,000	-	29,182,960

注：

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款和垫款中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款，而逾期一个月内的未发生信用减值贷款归入“实时偿还”类别。金融投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内（含1个月）的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。

2、金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

项目	2025年12月31日							
	账面价值	合约未折现现金流量	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上及无期限
非衍生金融工具现金流：								
向中央银行借款	15,811,538	15,913,279	-	2,054,831	2,492,210	11,366,238	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,865,933	3,874,629	1,726,528	-	40,469	203,153	1,904,479	-
拆入资金	7,596,905	7,660,502	-	1,535,299	1,697,410	4,427,793	-	-
交易性金融负债	5,944,272	5,953,378	-	-	3,059,258	2,894,120	-	-
卖出回购金融资产款	11,731,594	11,734,930	-	11,602,383	-	132,547	-	-
吸收存款	335,831,345	338,407,839	102,771,234	27,232,323	34,058,491	86,913,200	87,432,591	-
应付债券	72,951,952	73,714,872	-	6,360,000	13,180,000	44,688,222	7,323,450	2,163,200
租赁负债	182,955	193,404	-	11,717	372	11,324	123,476	46,515
非衍生金融负债总额	453,916,494	457,452,833	104,497,762	48,796,553	54,528,210	150,636,597	96,783,996	2,209,715
以净额交割的衍生金融负债：	94,299	95,087	-	8,911	14,808	43,208	28,160	-

项目	2024年12月31日							
	账面价值	合约未折现现金流量	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上及无期限
非衍生金融工具现金流								
向中央银行借款	17,866,936	18,037,993	-	925,462	2,683,080	14,429,451	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,240,454	3,424,361	454,841	151,872	61,117	772,925	1,983,606	-
拆入资金	7,261,103	7,348,325	-	819,470	739,817	5,789,038	-	-
卖出回购金融资产款	18,157,678	18,167,467	-	17,830,399	155,975	181,093	-	-
吸收存款	326,672,898	332,101,950	129,240,574	17,746,641	28,229,392	80,111,565	76,773,778	-
应付债券	76,572,630	77,928,189	-	7,640,000	16,340,000	36,109,395	15,751,194	2,087,600
租赁负债	206,730	220,795	-	26,514	10,908	46,611	121,001	15,761
非衍生金融负债总额	449,978,429	457,229,080	129,695,415	45,140,358	48,220,289	137,440,078	94,629,579	2,103,361
以净额交割的衍生金融负债：	260,922	264,964	-	14,761	28,022	119,704	102,477	-

(四) 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行董事会本行董事会将操作风险作为本行面对的主要风险之一，承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。本集团已全面建立操作风险的三道防线：第一道防线包括各级业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作；第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

十、 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管机构的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团定期向监管机构提交所需信息。

本集团根据国家金融监督管理总局于 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》计算的资本充足率如下：

本集团

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心资本		
股本	5,555,622	5,555,617
其他权益工具可计入部分	478,590	478,592
资本公积可计入部分	3,716,002	3,826,540
其他综合收益	555,915	1,337,397
盈余公积	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	6,917,826	6,703,976
未分配利润	14,183,340	12,440,056
可计入的少数股东权益	-	205,563
核心一级资本	37,097,997	35,959,854
核心一级资本扣除项目	-2,240,162	-1,690,500
核心一级资本净额	34,857,835	34,269,354
其他一级资本	7,992,726	5,020,258
无固定期限资本债券	7,992,726	4,992,849
可计入的少数股东权益	-	27,409
一级资本净额	42,850,561	39,289,612
二级资本		
可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
超额贷款损失准备	3,953,645	3,542,327
可计入的少数股东权益	-	54,817
二级资本	5,953,645	5,597,144
二级资本扣除项目	-152,438	-151,260
二级资本净额	5,801,207	5,445,884
总资本净额	48,651,768	44,735,496
风险加权资产合计	346,069,563	320,364,880
核心一级资本充足率	10.07%	10.70%
一级资本充足率	12.38%	12.26%
资本充足率	14.06%	13.96%

十一、公允价值

(一) 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(3) 应付债券及其他非衍生金融负债

交易性金融负债的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(4) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

(二) 以公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团

项目	2025年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
交易性金融资产				
投资基金	-	33,953,385	-	33,953,385
资产管理计划	-	-	5,737,888	5,737,888
债券	-	6,897,115	-	6,897,115
资金信托计划	-	-	5,134	5,134
其他债权投资				
债券	-	60,383,951	-	60,383,951
其他权益工具投资				
股权投资	-	-	5,200	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	20,506,365	20,506,365
衍生金融资产	-	1,090,117	-	1,090,117
合计	-	102,324,568	26,254,587	128,579,155
金融负债：				
交易性金融负债	-	5,944,272	-	5,944,272
衍生金融负债	-	94,299	-	94,299
合计	-	6,038,571	-	6,038,571

项目	2024年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
交易性金融资产				
投资基金	-	38,348,629	-	38,348,629
资产管理计划	-	-	7,989,590	7,989,590
债券	-	1,599,222	-	1,599,222
资金信托计划	-	-	54,608	54,608
其他债权投资				
债券	-	44,460,963	-	44,460,963
其他权益工具投资				
股权投资	-	-	5,200	5,200
为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	17,177,226	17,177,226
衍生金融资产	-	216,748	-	216,748
合计	-	84,625,562	25,226,624	109,852,186
金融负债：				
衍生金融负债	-	260,922	-	260,922
合计	-	260,922	-	260,922

于报告期，各层次之间并无重大转换。

(2) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示：

本集团

项目	2025 年度										
	年初余额	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				年末余额	对于年末持 有的资产计 入损益的当 期未实现利 得或损失
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产											
资产管理计划	7,989,590	-	-	-507,197	-	4,810,000	-	-	-6,554,505	5,737,888	6,749
资金信托计划	54,608	-	-	216,349	-	-	-	-	-265,823	5,134	1,887
其他权益工具投资											
股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	17,177,226	-	-	115,301	49,811	96,313,697	-	-53,193,180	-39,956,490	20,506,365	3,515
合计	25,226,624	-	-	-175,547	49,811	101,123,697	-	-53,193,180	-46,776,818	26,254,587	12,151

项目	2024 年度										
	年初余额	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				年末余额	对于年末持 有的资产计 入损益的当 期未实现利 得或损失
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产											
资产管理计划	11,982,771	-	-	135,297	-	668,177	-	-	-4,796,655	7,989,590	89,022
资金信托计划	85,147	-	-	343,170	-	-	-	-	-373,709	54,608	17,261
其他权益工具投资											
股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	17,049,844	-	-	251,463	-1,163	82,663,191	-	-41,513,165	-41,272,944	17,177,226	29,554
合计	29,122,962	-	-	729,930	-1,163	83,331,368	-	-41,513,165	-46,443,308	25,226,624	135,837

(三) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

(1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放/拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放/拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

(2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(3) 以摊余成本计量的债券金融投资

以摊余成本计量的债券金融投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

(4) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(5) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

下表列示了以摊余成本计量的债券投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

项目	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债券投资					
债券	63,409,700	66,315,961	-	66,315,961	-
合计	63,409,700	66,315,961	-	66,315,961	-
金融负债：					
应付债券					
同业存单	53,576,801	53,583,891	-	53,583,891	-
债务证券	19,375,151	19,471,783	-	19,471,783	-
合计	72,951,952	73,055,674	-	73,055,674	-

项目	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债券投资					
债券	78,920,780	84,590,742	-	84,590,742	-
合计	78,920,780	84,590,742	-	84,590,742	-
金融负债：					
应付债券					
同业存单	59,302,615	59,372,130	-	59,372,130	-
债务证券	17,270,015	17,680,200	-	17,680,200	-
合计	76,572,630	77,052,330	-	77,052,330	-

十二、 承担及或有事项

(一) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证及开出保函等。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

项目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
贷款承诺及未使用的信用卡额度	5,552,231	5,158,537	5,552,231	5,158,537
银行承兑汇票	16,593,508	23,412,492	16,420,088	23,206,172
开出信用证				
即期信用证	209,102	307,034	209,102	307,034
远期信用证	3,306,866	6,012,049	3,306,866	6,012,049
开出保函				
融资性保函	1,966,544	1,696,544	1,966,544	1,696,544
非融资性保函	1,393,880	1,420,724	1,393,880	1,420,724
合计	29,022,131	38,007,380	28,848,711	37,801,060

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注五、（二十四）。

(二) 信贷风险加权金额

项目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	16,119,409	18,372,919	16,108,493	18,351,878

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额，金额大小取决于交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素。

(三) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

项目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
已订约但未支付	175,956	115,471	175,956	105,655
已授权但未订约	3,093	585	3,093	585
合计	179,049	116,056	179,049	106,240

(四) 未决诉讼

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

(五) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

项目	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	9,341,412	7,316,554
合计	9,341,412	7,316,554

(六) 抵/质押资产

作为担保物的资产

1、担保物的账面价值按担保物类别分类：

项目	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债券		
政府	37,397,034	40,299,783
政策性银行	3,595,305	4,030,164
同业及其他金融机构	397,007	-
企业	376,907	-
小计	41,766,253	44,329,947
银行承兑汇票	-	688,411
合计	41,766,253	45,018,358

2、担保物的账面价值按资产项目分类：

项目	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债权投资	37,238,561	38,582,666
其他债权投资	4,407,768	5,498,199
发放贷款和垫款	-	688,411
交易性金融资产	119,924	249,082
合计	41,766,253	45,018,358

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、同业及其他金融机构存放款项及向中央银行借款等的质押物。

于2025年12月31日及2024年12月31日，根据买入返售协议的条款，本集团并不持有在买入返售业务中接受的可以出售或再次抵押的该等抵押资产。

十三、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

有关本行子公司的详细信息载于附注五、（八）。

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

1、 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

本行于 2025 年度收购日照蓝海、平阴蓝海、济宁蓝海、金乡蓝海、弋阳蓝海、德兴蓝海 6 家蓝海村镇银行少数股东股权，增资后对相关蓝海村镇银行的持股比例和投票权比例均达到 100%。

2、 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项目	日照蓝海	平阴蓝海	济宁蓝海	金乡蓝海	弋阳蓝海	德兴蓝海	合计
购买成本对价-现金	85,000	48,000	5,206	180,090	54,811	54,398	427,505
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	32,392	35,383	3,738	147,775	57,180	56,979	333,447
差额-调整资本公积	52,608	12,617	1,468	32,315	-2,369	-2,581	94,058

(三) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、资产管理计划、资金信托计划及资产支持证券等。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

项目	2025年12月31日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大损失敞口
投资基金	33,953,385	-	-	33,953,385	33,953,385
资产管理计划	5,737,888	-	-	5,737,888	5,737,888
资金信托计划	5,134	-	-	5,134	5,134
资产支持证券	-	191,099	1,358,898	1,549,997	1,549,997
合计	39,696,407	191,099	1,358,898	41,246,404	41,246,404

项目	2024年12月31日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大损失敞口
投资基金	38,348,629	-	-	38,348,629	38,348,629
资产管理计划	7,989,590	-	-	7,989,590	7,989,590
资金信托计划	54,608	-	-	54,608	54,608
资产支持证券	-	617,491	1,864,994	2,482,485	2,482,485
合计	46,392,827	617,491	1,864,994	48,875,312	48,875,312

上述结构化主体的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(四) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 314.59 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 316.31 亿元）。2025 年度，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 1.76 亿元（2024 年度：人民币 1.87 亿元）。

十四、金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(一) 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

(二) 不良贷款转让

于 2025 年度，本集团通过向第三方转让的方式共处置不良贷款账面余额人民币 40.02 亿元（2024 年：人民币 21.95 亿元）。本集团根据金融资产的终止确认标准进行了

评估，将上述转让的不良贷款予以终止确认。

十五、 受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 26.33 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 19.16 亿元）。

十六、 资产负债表日后事项

于 2026 年 4 月 27 日，本行召开董事会，批准了 2025 年度利润分配方案并报年度股东大会审议，详见附注五、（三十四）。

于 2026 年 3 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

于 2026 年 3 月 29 日，本行对“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”行使赎回选择权，赎回面额人民币 20 亿元。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十七、 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛农村商业银行股份有限公司
二〇二六年四月二十七日

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
2025 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

(一) 非经常性损益

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）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

本集团

项目	注	2025 年度	2024 年度
非经常性损益净额：			
非流动资产处置净收益		41,039	76,796
政府补助		61,132	116,419
取得子公司的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		83,005	77,618
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-29,376	-6,876
非经常性损益净额	(1)	155,800	263,957
减：以上各项对所得税的影响	(2)	24,957	47,671
合计		130,843	216,286
其中：			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		130,606	211,454
影响少数股东的非经常性损益		237	4,832

注：

(1) 本集团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。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的罚款支出等不能在税前抵扣。

(二) 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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）计算的每股收益如下：

基本每股收益

本集团

项目	注	2025 年度	2024 年度
普通股加权平均数（千股）	(1)	5,555,619	5,555,617
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	2,887,212	2,615,483
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.52	0.47
扣除非经常性损益后			
归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,756,606	2,404,029
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.50	0.43

稀释每股收益

本集团

项目	注	2025 年度	2024 年度
普通股加权平均数（稀释）（千股）	(1)	6,805,543	6,740,380
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	(3)	3,037,055	2,762,225
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.45	0.41
扣除非经常性损益后			
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）		2,906,449	2,550,771
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.43	0.38

1、普通股加权平均数（千股）

项目	2025 年度	2024 年度
年初普通股股数	5,555,617	5,555,616
本年可转换公司债券转股加权平均数	2	1
普通股加权平均数	5,555,619	5,555,617
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响（千股）	1,249,924	1,184,763
年末普通股的加权平均数（稀释）	6,805,543	6,740,380

2、归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司股东的净利润	3,128,212	2,856,483
调整：		
支付无固定期限资本债利息	-241,000	-241,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,887,212	2,615,483

3、归属于母公司普通股股东的净利润（稀释）

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,887,212	2,615,483
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	149,843	146,742
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	3,037,055	2,762,225

(三) 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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）以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下：

本集团

项目	2025 年度	2024 年度
归属于母公司普通股股东的年末净资产	37,097,997	35,754,291
归属于母公司普通股股东的加权净资产	36,340,678	34,336,235
扣除非经常性损益前		
归属于母公司普通股股东的净利润	2,887,212	2,615,483
加权平均净资产收益率	7.94%	7.62%
扣除非经常性损益后		
归属于母公司普通股股东的净利润	2,756,606	2,404,029
加权平均净资产收益率	7.59%	7.00%