

青岛农村商业银行股份有限公司
审计报告及财务报表
二〇二五年度



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，就可能导致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。



中国注册会计师：
(项目合伙人)

張震國



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）：

计划财务部负责人：





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



计划财务部负责人：

孔兆慧





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):



于星

计划财务部负责人:

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):



计划财务部负责人:





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
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):

计划财务部负责人:



报表 第5页





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):



计划财务部负责人:



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											
	优先股	永续债	其他权益工具 其他	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		
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	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-94,059	-	-	-	-	-	2,996,890	-	2,996,890
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	278,589	163,313	-1,349,576	-94,059	-333,446	-427,505
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	278,589	-	-278,589	-907,674	-41,400	-949,074
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	163,313	-163,313	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-666,674	-41,400	-708,074
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-	-241,000
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

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	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	少数股东权益	股东权益合计	
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）：


星印 3702020653932

计划财务部负责人：


兆武印 3702020682059



青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表

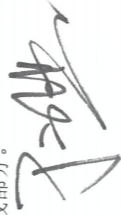
2025 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	278,589	163,313	-1,349,576	-907,674
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	278,589	-	-278,589	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	163,313	-163,313	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-666,674	-666,674
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000
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):

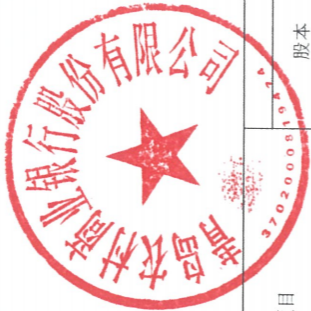




计划财务部负责人:







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	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	其他	永续债	其他	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	533,633	402,361	-1,732,556	-796,562	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	533,633	-	-533,633	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	402,361	-402,361	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-555,562	-555,562	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000	-	-	-
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）：



计划财务部负责人：



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				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	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
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				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	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
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银监局批准同意筹建，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	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	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：所得税费用	税后归属于母 公司	
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	
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变动	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变动	-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%

2024年12月31日

项目	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)		合计	占有关同类交易金额余额的比例
	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	823	2,442,267	-	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	37,174	487,922	-	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、同业款项和投资的的风险阶段划分如下：

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日									
	账面余额			合计	预期信用减值准备			合计		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		第一阶段	第二阶段	第三阶段			
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	-	2,912
拆出资金	11,316,287	-	-	11,316,287	3,631	-	-	3,631	-	3,631
买入返售金融资产	12,662,289	-	-	12,662,289	2,849	-	-	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	8,776,545	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(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	合同未折现现金流量	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	合同未折现现金流量	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										对于年末持有的资产计入损益的当期未实现利得或损失	
	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		
				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中国银保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				最大损失敞口
	交易性金融资产	股权投资	其他股权投资	账面价值	
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				最大损失敞口
	交易性金融资产	股权投资	其他股权投资	账面价值	
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资产负债表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%