



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

2025年半年度报告

## 第一节 重要提示、目录及释义

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

本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长于丰星先生及计划财务部负责人武兆慧女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第五届董事会第十二次临时会议于2025年8月26日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2025年半年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事10人，实际出席本次会议（含网络方式）的董事10人。

本行2025年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第三节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

## 目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 公司治理、环境和社会.....	51
第五节 重要事项.....	53
第六节 股份变动及股东情况.....	57
第七节 债券相关情况.....	62
第八节 财务报告.....	65

## 备查文件目录

- 一、载有本行董事长王锡峰先生签名的2025年半年度报告。
- 二、载有本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长于丰星先生、计划财务部负责人武兆慧女士签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
人民银行/人行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2025 年 1 月 1 日起至 2025 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2025 年 6 月 30 日
日照蓝海村镇银行	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司
青岛平度惠民村镇银行	指	青岛平度惠民村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	王锡峰		

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、其他情况

#### （一）公司联系方式

本行注册地址、办公地址及邮政编码，本行网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见2024年年报。

#### （二）信息披露及备置地点

本行披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，本行半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见2024年年报。

#### （三）其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况不适用。

#### 四、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	本报告期比上年同期增减	2023年1-6月
营业收入	5,751,671	5,858,890	(1.83%)	5,593,161
利润总额	2,303,343	2,002,654	15.01%	1,912,882
净利润	2,138,426	2,015,115	6.12%	1,906,242
归属于母公司股东的净利润	2,134,171	2,028,257	5.22%	1,891,767
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,073,640	1,949,185	6.38%	1,752,840
经营活动产生的现金流量净额	736,338	8,844,357	(91.67%)	16,967,722
基本每股收益（元/股）	0.36	0.34	5.88%	0.31
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.35	0.32	9.38%	0.29
稀释每股收益（元/股）	0.30	0.29	3.45%	0.27
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.30	0.28	7.14%	0.25
加权平均净资产收益率（年化）	10.88%	11.04%	下降0.16个百分点	11.10%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	10.56%	10.58%	下降0.02个百分点	10.22%
项目	2025年6月30日	2024年12月31日	本报告期末比上年末增减	2023年12月31日
资产总额	505,245,867	495,032,420	2.06%	467,936,769
发放贷款和垫款总额	272,198,582	266,582,907	2.11%	255,844,853
贷款损失准备（含贴现）	(11,876,571)	(11,977,889)	(0.85%)	(11,045,786)
负债总额	463,331,564	453,921,297	2.07%	428,887,839
吸收存款	334,387,600	326,672,898	2.36%	305,538,569
归属于母公司股东的净资产	41,706,152	40,747,140	2.35%	38,110,214
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.61	6.44	2.64%	5.96

注：1. 每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

2. 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具永续债部分)/期末普通股股数。

#### 五、境内外会计准则下会计数据差异

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

不适用。

本行报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

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

不适用。

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

(三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

## 六、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
非流动资产处置收益	37,485	53,690	1,721
政府补助	39,888	60,384	192,892
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,811	(5,034)	(3,811)
非经常性损益净额	81,184	109,040	190,802
减：以上各项对所得税的影响	(20,646)	(27,361)	(48,341)
<b>合计</b>	<b>60,538</b>	<b>81,679</b>	<b>142,461</b>
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	60,531	79,072	138,927
影响少数股东损益的非经常性损益	7	2,607	3,534

注：1.根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》规定计算。

2.本行因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债、债权投资及其他债权投资取得的投资收益，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

除上述各项之外的其他营业外收入和支出。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

不适用。

本行不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 七、补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2025 年 1-6 月	2024 年	2023 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.58%	10.70%	9.91%

指标类别	指标	指标标准	2025年1-6月	2024年	2023年
	一级资本充足率	≥8.5%	12.09%	12.26%	11.48%
	资本充足率	≥10.5%	13.78%	13.96%	13.21%
	核心一级资本净额	-	34,969,358	34,269,354	31,975,973
	一级资本净额	-	39,968,675	39,289,612	37,010,132
	二级资本净额	-	5,587,506	5,445,884	5,579,022
	总资本净额	-	45,556,181	44,735,496	42,589,154
	风险加权资产合计	-	330,657,445	320,364,880	322,506,380
	信用风险加权资产	-	302,152,124	286,928,505	292,295,534
	市场风险加权资产	-	8,583,971	12,803,334	11,107,029
	操作风险加权资产	-	19,317,340	19,317,340	19,103,817
	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	604,010	1,315,701	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	95.27%	104.51%	98.03%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.75%	1.79%	1.81%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.54%	6.24%	5.38%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.46%	11.08%	10.21%
	最大十家单一客户贷款比例	-	39.36%	40.10%	42.19%
	正常类贷款迁徙率	-	3.58%	4.31%	2.88%
	关注类贷款迁徙率	-	38.23%	31.49%	32.30%
	次级类贷款迁徙率	-	126.53%	58.82%	69.16%
拨备情况	可疑类贷款迁徙率	-	104.33%	3.25%	71.21%
	拨备覆盖率	≥150%	249.00%	250.53%	237.96%
盈利能力	贷款拨备率	-	4.36%	4.49%	4.32%
	成本收入比	≤45%	25.20%	30.74%	31.70%
	总资产收益率（年化）	-	0.86%	0.59%	0.58%
	净利差（年化）	-	1.60%	1.67%	1.77%
	净利息收益率（年化）	-	1.61%	1.67%	1.76%

注：1.报告期末、2024年末资本充足指标根据2024年1月1日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计算，2023年末资本充足指标根据原中国银监会于2012年6月7日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%，为本行报监管部门的数据。

3.不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款期末余额×100%。

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%。

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%。

4.拨备覆盖率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%。

贷款拨备率=期末贷款(含贴现)减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%。

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%。

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%。

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率。

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%。

6.贷款迁徙率根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）规定计算。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行从事的主要业务

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

自2012年6月改制成立以来，本行秉承“扎根大地，滋养梦想，让生活更美好”的企业使命，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，坚定以“支农支小”为主的市场定位，立足青岛，辐射山东省青岛、济南、烟台等三大最具经济活力地区，发起设立8家、收购1家村镇银行，不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展，着力打造乡村振兴、国际业务、财富管理等特色业务，推动线上线下业务深度融合，存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列，主要经营指标位居省内银行业前列，逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

### 二、核心竞争力分析

**前景广阔的地区经济。**青岛作为国家沿海重要中心城市、山东半岛蓝色经济区规划核心区域龙头城市、“一带一路”战略新亚欧大陆桥经济走廊的主要节点城市和海上合作战略支点、我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区，获批“中国—上海合作组织地方经贸合作示范区”、山东自贸区青岛片区，区位优势明显。青岛市研究制定《青岛市国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》，提出“146”发展目标，“1”是指 1 个愿景，即 2035 年，高水平基本实现社会主义现代化，建成具有较强影响力的开放、现代、活力、时尚的国际大都市，培育国家中心城市核心竞争力，以全球海洋中心城市昂首挺进世界城市体系前列；“4”是增强 4 个功能，打造国际门户枢纽城市、国际化创新型城市、全球海洋中心城市、宜居宜业品质湾区城市；“6”是坚持 6 个率先走在前列，到 2025 年，将基本建成开放、现代、活力、时尚的国际大都市，在经济高质量发展、开放改革创新、社会文明程度、生态文明建设、打造幸福美好家园、城市治理效能等 6 个方面率先走在前列，带动山东半岛城市群全面提升在国家

发展版图中的战略地位，增强在世界体系中的竞争力、影响力。青岛的良好经济社会生态和宏伟发展蓝图，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了市场空间。

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

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

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

**优异的金融资产和投资理财配置能力。**本行在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易型银行转型，实现了金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场中心在全国农商银行中首获持牌经营资格，实现金融市场业务全牌照经营，投资品种丰富多样。与非银行机构广泛合作，具有坚实的客户基础。本行投资理财业务建立了较为完善的内控体系，持续推进理财业务的高质量发展。

**审慎的风险控制和严密的内控管理。**本行一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营

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

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

### 三、总体情况概述

上半年，本行紧紧围绕金融服务实体经济的根本宗旨、以“支农支小”为主的市场定位和高质量发展这个“首要任务”，牢固树立、认真践行以“金融报国、金融为民”为核心的新时代农商银行价值观，全力创收益、防风险、优结构、抓转型，经营发展呈现稳中向好、进中提质的良好态势。

一是规模和效益实现“双增”。截至 2025 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额 2,721.99 亿元，较上年末增加 56.16 亿元，增幅 2.11%；本行吸收存款余额为 3,343.88 亿元，较上年末增加 77.15 亿元，增幅 2.36%。2025 年上半年，实现归属于母公司股东的净利润 21.34 亿元，同比增加 1.06 亿元，增幅 5.22%。

二是资产质量进一步优化。本行统筹促发展与控风险，深耕规范、透明的信贷生态，以全流程管理为主线，一体抓好传统风险和新兴领域风险防控，实现了资产质量的持续优化。截至 2025 年 6 月 30 日，不良贷款率 1.75%，较上年末下降 0.04 个百分点，不良贷款率与不良贷款余额实现双降。

三是服务金融“五篇大文章”不断取得新进展、实现新跨越。本行坚决扛牢地方法人银行的责任担当，坚守金融服务实体经济的根本宗旨和以“支农支小”为主的市场定位，聚焦服务金融“五篇大文章”，助力本行高质量发展行稳致远。截至 2025 年 6 月 30 日，战略新兴贷款余额 84.15 亿元，较上年末新增 18.39 亿元。科技金融贷款余额 156.84 亿元，较上年末新增 16.32 亿元，2025 年一季度人民银行科技金融服务效果获评“优秀”档。

绿色贷款余额 154.86 亿元，较上年末新增 15.60 亿元。编制首份可持续发展（ESG）报告，万得（Wind）评级由原 BB 级跃升两级到 A 级，位列山东省上市法人银行第 1 位。涉农贷款余额达 591 亿，规模和新增额保持全市第一。小微贷款余额 1,428.15 亿元、户数 5.63 万户，较上年末增加 80.72 亿元、0.08 万户，其中普惠型小微贷款余额 516.17 亿元（不含票据贴现及转贴现），普惠型小微贷款客户数 5.5 万户，全面完成“两增”目标。打造养老金融生态体系，持续推进“七彩康年”养老服务品牌建设，成功入选“2025 山东好品金融”“五篇大文章创新产品——养老金融”品类以及“第 31 届中国国际金融展养老金融实践案例”。激活数字金融创新引擎，上半年投产 16 个创新项目，落地办公助手、合规助手、信贷助手等 3 大类 AI 大模型智能体应用。累计获得国家省市级数字金融领域相关奖项 20 余个、国家发明专利 7 项。

#### 四、财务报表分析

##### （一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>5,751,671</b>	<b>5,858,890</b>	<b>(107,219)</b>	<b>(1.83%)</b>
利息净收入	3,623,539	3,568,582	54,957	1.54%
利息收入	7,698,004	8,062,469	(364,465)	(4.52%)
利息支出	(4,074,465)	(4,493,887)	419,422	(9.33%)
非利息净收入	2,128,132	2,290,308	(162,176)	(7.08%)
手续费及佣金净收入	544,879	535,719	9,160	1.71%
其他非利息净收入	1,583,253	1,754,589	(171,336)	(9.77%)
<b>二、营业支出</b>	<b>(3,452,139)</b>	<b>(3,851,205)</b>	<b>399,066</b>	<b>(10.36%)</b>
税金及附加	(70,378)	(62,319)	(8,059)	12.93%
业务及管理费	(1,449,555)	(1,396,129)	(53,426)	3.83%
信用减值损失	(1,932,229)	(2,405,538)	473,309	(19.68%)
其他资产减值损失	200	13,000	(12,800)	(98.46%)
其他业务支出	(177)	(219)	42	(19.18%)
<b>三、营业利润</b>	<b>2,299,532</b>	<b>2,007,685</b>	<b>291,847</b>	<b>14.54%</b>
加：营业外收入	9,273	1,574	7,699	489.14%
减：营业外支出	(5,462)	(6,605)	1,143	(17.31%)
<b>四、利润总额</b>	<b>2,303,343</b>	<b>2,002,654</b>	<b>300,689</b>	<b>15.01%</b>
减：所得税费用	(164,917)	12,461	(177,378)	不适用
<b>五、净利润</b>	<b>2,138,426</b>	<b>2,015,115</b>	<b>123,311</b>	<b>6.12%</b>
归属于母公司股东的净利润	2,134,171	2,028,257	105,914	5.22%
少数股东损益	4,255	(13,142)	17,397	不适用

##### 1.利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。2025 年上半年，本行利息净收入为 36.24 亿元，

较上年同期增加 0.55 亿元，增幅为 1.54%。其中：利息收入为 76.98 亿元，较上年同期减少 3.64 亿元，降幅为 4.52%；利息支出为 40.74 亿元，较上年同期减少 4.19 亿元，降幅为 9.33%。主要原因是本行加大对实体经济支持力度，实现信贷规模稳步增长。同时，本行加强成本管控，持续压降负债成本，缓冲资产收益率下行影响，实现利息净收入稳步增长。

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

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款	268,429,975	5,371,250	4.04%	256,436,376	5,654,900	4.43%
金融投资	123,994,124	1,778,027	2.89%	117,189,222	1,900,234	3.26%
存放中央银行款项	17,734,663	132,129	1.50%	16,650,570	125,250	1.51%
存拆放同业及买入返售资产	43,781,077	416,598	1.92%	32,975,436	382,085	2.33%
<b>总生息资产</b>	<b>453,939,839</b>	<b>7,698,004</b>	<b>3.42%</b>	<b>423,251,604</b>	<b>8,062,469</b>	<b>3.83%</b>
<b>计息负债</b>						
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
向中央银行借款	18,544,618	166,923	1.82%	12,181,436	118,704	1.96%
吸收存款	316,989,462	2,678,696	1.70%	296,123,805	2,930,281	1.99%
同业存拆放及卖出回购款	41,005,300	414,441	2.04%	41,080,825	475,466	2.33%
应付债券	75,712,587	814,405	2.17%	73,870,380	969,436	2.64%
<b>总计息负债</b>	<b>452,251,967</b>	<b>4,074,465</b>	<b>1.82%</b>	<b>423,256,446</b>	<b>4,493,887</b>	<b>2.14%</b>
<b>利息净收入</b>		<b>3,623,539</b>			<b>3,568,582</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.60%</b>			<b>1.69%</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>1.61%</b>			<b>1.70%</b>

注：1.各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2.净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3.净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

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

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

### (1) 利息收入

2025 年上半年，本行利息收入为 76.98 亿元，较上年同期减少 3.64 亿元，降幅为 4.52%。主要由于市场利率下行、贷款重定价效应等因素影响，生息资产平均收益率有所下降。

#### ① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2025 年上半年，本行发放贷款和垫款利息收入为 53.71 亿元，占总利息收入的 69.77%，较上年同期减少 2.84 亿元，降幅为 5.02%。主要由于存量贷款重定价叠加贷款市场报价利率（LPR）进一步下降，本行贷款平均收益率较上年同期有所下降。

本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	172,514,454	3,812,106	4.46%	163,710,301	3,868,403	4.75%
个人贷款	79,415,976	1,461,952	3.71%	76,823,106	1,654,561	4.33%
票据贴现	16,499,545	97,192	1.19%	15,902,969	131,936	1.67%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>268,429,975</b>	<b>5,371,250</b>	<b>4.04%</b>	<b>256,436,376</b>	<b>5,654,900</b>	<b>4.43%</b>

#### ② 金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2025 年上半年，本行金融投资利息收入为 17.78 亿元，占总利息收入的 23.10%，较上年同期减少 1.22 亿元，降幅为 6.43%。主要由于债券利率维持低位，金融投资平均收益率较上年同期有所下降。

#### (2) 利息支出

2025 年上半年，本行利息支出为 40.74 亿元，较上年同期减少 4.19 亿元，降幅为 9.33%。主要由于本行持续加强负债成本管控，负债平均成本率较上年同期下降 0.32 个百分点，实现负债平均成本的持续优化，有效对冲资产收益率下行的影响。

#### ① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2025 年上半年，本行吸收存款利息支出为 26.79 亿元，占总利息支出的 65.74%，较上年同期减少 2.52 亿元，降幅为 8.59%。由于本行持续推进客群建设，强化产品布局，存款业务规模稳健增长，吸收存款平均余额较上年同期增加 208.66 亿元，增幅为 7.05%。同时，本行积极应对存款定期化、定期长期化趋势，调整差异化定价策略，合理调整存款利率，存款平均成本率较上年同期下降 0.29 个百分点。

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
<b>公司存款</b>						
活期	40,733,677	80,781	0.40%	42,868,266	128,132	0.60%
定期	40,632,952	380,146	1.89%	35,165,790	379,477	2.17%
小计	81,366,629	460,927	1.14%	78,034,056	507,609	1.31%
<b>个人存款</b>						
活期	37,171,282	14,003	0.08%	36,283,923	38,604	0.21%
定期	198,451,551	2,203,766	2.24%	181,805,826	2,384,068	2.64%
小计	235,622,833	2,217,769	1.90%	218,089,749	2,422,672	2.23%
<b>吸收存款总额</b>	<b>316,989,462</b>	<b>2,678,696</b>	<b>1.70%</b>	<b>296,123,805</b>	<b>2,930,281</b>	<b>1.99%</b>

### ② 应付债券利息支出

2025 年上半年，本行应付债券利息支出为 8.14 亿元，占总利息支出的 19.99%，较上年同期减少 1.55 亿元，降幅为 15.99%，主要由于平均成本率较上年同期下降 0.47 个百分点。

### (3) 净利差与净利息收益率

2025 年上半年，本行净利差为 1.60%，净利息收益率为 1.61%，均较上年同期下降 0.09 个百分点。主要由于本行在负债端加强负债成本管控，负债成本实现持续压降，平均成本率较上年同期下降 0.32 个百分点；资产端受让利实体经济，市场利率持续走低等因素影响，平均收益率较上年同期下降 0.41 个百分点，导致净利差及净利息收益率收窄。

## 2. 非利息净收入

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

### (1) 手续费及佣金净收入

2025 年上半年，本行手续费及佣金净收入 5.45 亿元，较上年同期增加 0.09 亿元，增幅为 1.71%。主要由于本行大力发展中间业务，通过拓宽渠道，强化客群建设，代理、托管及债券承销等业务收入同比增加。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
代理及托管业务手续费	378,334	273,616
结算与清算手续费	80,892	152,759
银行卡服务手续费	10,244	9,504
其他业务手续费	123,276	159,542
手续费及佣金收入小计	592,746	595,421

手续费及佣金支出	(47,867)	(59,702)
手续费及佣金净收入	<b>544,879</b>	<b>535,719</b>

(2) 其他非利息净收入

2025 年上半年，本行其他非利息净收入 15.83 亿元，较上年同期减少 1.71 亿元，降幅为 9.77%。其中，投资收益较上年同期增加 3.34 亿元，公允价值变动收益较上年同期减少 4.78 亿元。

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
投资收益	1,024,967	691,047
公允价值变动收益	416,416	894,055
其他收益	39,888	60,381
汇兑收益	25,403	26,170
其他业务收入	39,094	29,246
资产处置收益	37,485	53,690
<b>合计</b>	<b>1,583,253</b>	<b>1,754,589</b>

3. 业务及管理费

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、物业管理费和其他办公及行政费用。本行合理管控费用支出，将费用支出与业务发展实际需求动态匹配。2025 年上半年，本行业务及管理费为 14.50 亿元，较上年同期增加 0.53 亿元，增幅为 3.83%。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
职工薪酬费用	923,289	850,793
折旧及摊销	189,099	196,851
物业管理费	9,712	13,206
其他办公及行政费用	327,455	335,279
<b>合计</b>	<b>1,449,555</b>	<b>1,396,129</b>

4. 税金及附加

2025 年上半年，本行税金及附加为 0.70 亿元，较上年同期增加 0.08 亿元。

5. 信用减值损失

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
发放贷款和垫款	2,019,937	2,634,846
债权投资	(88,728)	(14,427)
信贷承诺	19,858	(184,634)
其他债权投资	(15,714)	(5,284)
其他应收款项	(4,043)	(22,280)
拆出资金	988	(1,451)

存放同业及其他金融机构款项	1,702	421
买入返售金融资产	(1,771)	(1,653)
<b>合计</b>	<b>1,932,229</b>	<b>2,405,538</b>

本行发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。2025 年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 20.20 亿元，较上年同期减少 6.15 亿元，主要由于本行加强风险管控，不断夯实资产质量，信贷资产质量有所改善，同时根据贷款规模增长、外部环境等因素，本行合理计提拨备，确保风险抵补能力和资产质量相适应。

## （二）资产负债表项目分析

### 1. 主要资产分析

截至 2025 年 6 月 30 日，本行资产总额为 5,052.46 亿元，较上年末增长 2.06%。本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动额	变动比例	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	25,014,905	27,690,391	(2,675,486)	(9.66%)	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	9,533,895	7,118,849	2,415,046	33.92%	6,474,413
拆出资金	15,757,473	11,312,656	4,444,817	39.29%	10,627,219
交易性金融资产	51,402,089	47,992,049	3,410,040	7.11%	47,976,881
衍生金融资产	476,081	216,748	259,333	119.65%	186,687
买入返售金融资产	4,789,546	12,659,440	(7,869,894)	(62.17%)	4,272,037
发放贷款和垫款	260,916,524	255,106,911	5,809,613	2.28%	245,323,914
债权投资	67,779,841	78,920,780	(11,140,939)	(14.12%)	84,925,306
其他债权投资	59,933,010	44,460,963	15,472,047	34.80%	36,996,943
其他权益工具投资	5,200	5,200	-	-	5,200
投资性房地产	5	5	-	-	19
固定资产	3,086,350	3,190,429	(104,079)	(3.26%)	3,203,292
在建工程	88,818	94,917	(6,099)	(6.43%)	251,255
使用权资产	367,017	379,793	(12,776)	(3.36%)	411,202
无形资产	69,857	71,077	(1,220)	(1.72%)	77,247
递延所得税资产	5,749,708	5,483,339	266,369	4.86%	4,968,708
其他资产	275,548	328,873	(53,325)	(16.21%)	409,733
<b>资产总计</b>	<b>505,245,867</b>	<b>495,032,420</b>	<b>10,213,447</b>	<b>2.06%</b>	<b>467,936,769</b>

注：其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付款项、应收利息及其他应收款等。

### （1）发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2025 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,609.17 亿元，占资产总额的 51.64%，较上年末增加 58.10 亿元，增幅为 2.28%。主要由于本行坚持以“支农支小”为主的市场定位，扎实做好金融“五篇大文章”，持续推进信贷结构优化，加大了涉农贷款、普惠金融、绿色金融、战略性新兴产业

业等重点领域的贷款投放力度，贷款规模保持平稳增长。

① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：						
公司贷款和垫款	174,821,963	68.59%	169,425,296	67.93%	163,998,876	68.68%
个人贷款和垫款	80,075,729	31.41%	79,980,385	32.07%	74,796,133	31.32%
<b>小计</b>	<b>254,897,692</b>	<b>100.00%</b>	<b>249,405,681</b>	<b>100.00%</b>	<b>238,795,009</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	558,408		476,783		489,052	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(11,840,466)		(11,952,779)		(11,009,991)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：						
票据贴现	17,300,890		17,177,226		17,049,844	
<b>发放贷款和垫款账面价值</b>	<b>260,916,524</b>		<b>255,106,911</b>		<b>245,323,914</b>	

截至 2025 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,721.99 亿元，较上年末增加 56.16 亿元，增幅为 2.11%。

**公司贷款和垫款**

本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
批发和零售业	41,351,852	23.65%	38,933,357	22.98%
租赁和商务服务业	36,920,027	21.12%	33,411,982	19.72%
制造业	26,251,339	15.02%	25,356,383	14.97%
建筑业	24,724,829	14.14%	24,865,184	14.68%
水利、环境和公共设施管理业	14,236,388	8.14%	14,506,608	8.56%
房地产业	9,824,976	5.62%	11,922,916	7.04%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,872,647	2.79%	4,918,786	2.90%
交通运输、仓储和邮政业	4,216,583	2.41%	3,905,224	2.30%
卫生和社会工作	2,336,726	1.34%	2,478,040	1.46%
农、林、牧、渔业	2,154,483	1.23%	2,013,340	1.19%
其他	7,932,113	4.54%	7,113,476	4.20%
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>174,821,963</b>	<b>100.00%</b>	<b>169,425,296</b>	<b>100.00%</b>

截至 2025 年 6 月 30 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,748.22 亿元，较上年末增加 53.97 亿元，增幅为 3.19%。上半年，全行加强公司客户新项目储备，加大新客户营销

力度。重点加大对金融“五篇大文章”领域企业的支持力度，通过“千企万户”走访活动对接本地民营企业和小微企业，通过制造领航贷产品拓展新兴制造业客群，利用“人才贷”惠企特色产品对优势产业集群加大信贷投放，利用绿色产业贷产品支持绿色项目企业扩大生产，推出“鑫链融”系列产品解决产业链末端企业融资难题，为服务辖区企业高质量发展注入更强金融动力。

### 票据贴现

截至 2025 年 6 月 30 日，本行票据贴现 173.01 亿元，较上年末增加 1.24 亿元，增幅为 0.72%。报告期内，本行根据企业票据融资需求，适当增加票据贴现业务规模。

### 个人贷款和垫款

截至 2025 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款总额为 800.76 亿元，占本行发放贷款和垫款总额的比例为 29.42%。按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	46,484,628	58.05%	46,321,009	57.92%
个人住房贷款	26,675,261	33.31%	27,707,298	34.64%
个人消费贷款	6,889,724	8.60%	5,853,783	7.32%
其他	26,116	0.04%	98,295	0.12%
<b>个人贷款和垫款总额</b>	<b>80,075,729</b>	<b>100.00%</b>	<b>79,980,385</b>	<b>100.00%</b>

#### ② 按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	65,002,231	23.88%	60,446,970	22.67%
保证贷款	77,376,732	28.43%	76,065,288	28.53%
抵押贷款	108,416,850	39.83%	109,083,658	40.93%
质押贷款	21,402,769	7.86%	20,986,991	7.87%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>272,198,582</b>	<b>100.00%</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2025 年 6 月 30 日，本行抵押贷款总额为 1,084.17 亿元，占比为 39.83%。

#### ③ 按地区划分的贷款分布情况

单位：千元

地区	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	255,630,723	93.91%	250,630,229	94.02%
其他地区	16,567,859	6.09%	15,952,678	5.98%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>272,198,582</b>	<b>100.00%</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2025 年 6 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 93.91%。

#### ④ 借款人集中度

截至 2025 年 6 月 30 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	租赁和商务服务业	2,524,480	0.93%
客户 2	租赁和商务服务业	2,014,740	0.74%
客户 3	房地产业	1,909,723	0.70%
客户 4	批发和零售业	1,842,840	0.68%
客户 5	租赁和商务服务业	1,757,500	0.65%
客户 6	租赁和商务服务业	1,669,950	0.61%
客户 7	房地产业	1,609,170	0.59%
客户 8	租赁和商务服务业	1,602,750	0.59%
客户 9	租赁和商务服务业	1,511,120	0.56%
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	1,489,250	0.55%
<b>贷款合计</b>	-	<b>17,931,523</b>	<b>6.59%</b>

#### (2) 贷款质量分析

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	253,920,608	93.29%	248,415,673	93.19%
关注类	13,508,345	4.96%	13,386,164	5.02%
次级类	1,363,511	0.50%	1,613,157	0.60%
可疑类	1,489,118	0.55%	1,978,528	0.74%
损失类	1,917,000	0.70%	1,189,385	0.45%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>272,198,582</b>	<b>100.00%</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>4,769,629</b>	<b>1.75%</b>	<b>4,781,070</b>	<b>1.79%</b>

截至 2025 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额为 47.70 亿元，不良贷款率为 1.75%，较上年末下降 0.04 个百分点。2025 年本行坚守战略定位，深入实施信贷业务流程优化，持续优化调整信贷政策和信贷结构，加强存量信贷资产风险管理，通过控新降旧加强不良贷款管控力度，进一步夯实信贷资产质量基础，不良贷款率持续稳步下降。

## ① 按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
房地产业	2,094,684	61.54%	21.32%	854,407	24.92%	7.17%
批发和零售业	791,646	23.26%	1.91%	414,052	12.08%	1.06%
制造业	281,814	8.28%	1.07%	441,261	12.87%	1.74%
建筑业	142,319	4.18%	0.58%	1,118,950	32.63%	4.50%
交通运输、仓储和邮政业	34,857	1.02%	0.83%	123,967	3.61%	3.17%
农、林、牧、渔业	18,374	0.54%	0.85%	17,478	0.51%	0.87%
租赁和商务服务业	10,416	0.31%	0.03%	399,080	11.64%	1.19%
住宿和餐饮业	9,974	0.29%	0.82%	-	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	8,345	0.25%	0.75%	54,999	1.60%	4.84%
其他	11,334	0.33%	0.04%	4,686	0.14%	0.02%
<b>公司贷款不良余额</b>	<b>3,403,763</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.95%</b>	<b>3,428,880</b>	<b>100.00%</b>	<b>2.02%</b>

注：本行不断加强风险管控，不良贷款率和不良贷款余额实现双降；信贷结构持续优化，房地产业贷款规模显著下降。上半年，本行房地产业不良贷款增加，主要因个别贷款风险暴露形成不良正在处置过程中，属于正常波动。

## ② 按产品类型划分的不良贷款情况

本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
<b>公司贷款</b>	<b>3,403,763</b>	<b>71.36%</b>	<b>1.95%</b>	<b>3,428,880</b>	<b>71.72%</b>	<b>2.02%</b>
流动资金贷款	1,033,196	21.66%	0.75%	1,831,198	38.30%	1.41%
固定资产贷款	2,165,996	45.41%	6.10%	1,401,010	29.30%	3.77%
贸易融资	204,571	4.29%	8.46%	196,672	4.11%	7.29%
<b>个人贷款</b>	<b>1,365,866</b>	<b>28.64%</b>	<b>1.71%</b>	<b>1,352,190</b>	<b>28.28%</b>	<b>1.69%</b>
个人经营贷款	775,562	16.26%	1.67%	783,230	16.38%	1.69%
个人住房贷款	448,725	9.41%	1.68%	448,945	9.39%	1.62%
个人消费贷款	138,152	2.90%	2.01%	116,529	2.44%	1.99%
其他	3,427	0.07%	13.12%	3,486	0.07%	3.56%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
<b>不良贷款总额</b>	<b>4,769,629</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.75%</b>	<b>4,781,070</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.79%</b>

## ③ 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
信用贷款	441,904	9.26%	0.68%	247,443	5.18%	0.41%
保证贷款	697,218	14.62%	0.90%	1,827,117	38.21%	2.40%
抵押贷款	3,630,507	76.12%	3.35%	2,706,110	56.60%	2.48%
质押贷款	-	-	-	400	0.01%	0.00%
<b>不良贷款总额</b>	<b>4,769,629</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.75%</b>	<b>4,781,070</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.79%</b>

注：不良贷款率指标按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

## ④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	不良贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
青岛地区	4,625,238	96.97%	4,641,565	97.08%
其他地区	144,391	3.03%	139,505	2.92%
<b>不良贷款总额</b>	<b>4,769,629</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,781,070</b>	<b>100.00%</b>

本行审慎发展异地业务，持续强化风险管控，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 96.97%。

## ⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	264,374,938	97.13%	258,867,477	97.11%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	4,031,893	1.48%	3,891,972	1.46%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	2,250,564	0.83%	2,992,304	1.12%
-逾期 1 年至 3 年（含）	1,292,273	0.47%	572,529	0.21%
-逾期 3 年及以上	248,914	0.09%	258,625	0.10%
<b>小计</b>	<b>7,823,644</b>	<b>2.87%</b>	<b>7,715,430</b>	<b>2.89%</b>
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>272,198,582</b>	<b>100.00%</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>
其中：逾期 3 个月及以上	3,791,752	1.39%	3,823,458	1.43%

截至 2025 年 6 月 30 日，本行逾期贷款余额 78.24 亿元，较上年末增加 1.08 亿元，占发放贷款和垫款总额的 2.87%，较上年末下降 0.02%。主要是由于经济下行、市场环境变化以及部分客户流动资金紧张，导致逾期贷款较上年末微增，逾期贷款情况整体稳定。

## ⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
重组贷款金额	2,372,838	922,369
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>272,198,582</b>	<b>266,582,907</b>
重组贷款占比	0.87%	0.35%

### (3) 贷款（含贴现）减值准备

本行采用预期信用损失模型评估金融工具的预期信用损失金额。预期信用损失计量会计政策请参见本报告“第八节 财务报告”之“财务报表附注”之“七、风险管理”之“（一）信用风险”相关内容。

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年
上期/年末余额	<b>11,977,889</b>	<b>11,045,786</b>
本期/年计提	2,019,937	5,239,778
本期/年收回已核销贷款和垫款导致的转回	141,718	948,088
本期/年核销及其他	(2,262,973)	(5,255,763)
期/年末余额	<b>11,876,571</b>	<b>11,977,889</b>

### (4) 金融投资

截至 2025 年 6 月 30 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 35.45%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	51,402,089	28.70%	47,992,049	28.00%
债权投资	67,779,841	37.84%	78,920,780	46.06%
其他债权投资	59,933,010	33.46%	44,460,963	25.94%
其他权益工具投资	5,200	0.00%	5,200	0.00%
<b>合计</b>	<b>179,120,140</b>	<b>100.00%</b>	<b>171,378,992</b>	<b>100.00%</b>

#### ① 交易性金融资产

截至 2025 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产账面价值 514.02 亿元，较上年末增加 34.10 亿元，增幅为 7.11%，主要由于本行加强市场综合研判分析，增加了债券投资的投资规模。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	2,449,365	572,639
政策性银行	4,038,009	99,088
企业	174,912	94,275
<b>小计</b>	<b>6,662,286</b>	<b>766,002</b>
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
债券投资		
其中：同业及其他金融机构	467,638	833,220
<b>小计</b>	<b>467,638</b>	<b>833,220</b>
投资基金	36,175,878	38,348,629
资产管理计划	8,091,157	7,989,590
资金信托计划	5,130	54,608
<b>合计</b>	<b>51,402,089</b>	<b>47,992,049</b>

### ② 债权投资

截至 2025 年 6 月 30 日，本行债权投资账面价值 677.80 亿元，较上年末减少 111.41 亿元，降幅为 14.12%。主要由于本行根据债券市场变化情况，减少了政府债券的投资规模。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	58,389,845	69,031,888
政策性银行	4,573,346	4,875,996
同业及其他金融机构	899,970	1,099,939
企业	3,038,985	2,884,640
<b>小计</b>	<b>66,902,146</b>	<b>77,892,463</b>
资金信托计划	-	83,940
<b>小计</b>	<b>-</b>	<b>83,940</b>
应计利息	912,915	1,068,804
减：减值准备	(35,220)	(124,427)
<b>合计</b>	<b>67,779,841</b>	<b>78,920,780</b>

### ③ 其他债权投资

截至 2025 年 6 月 30 日，本行其他债权投资账面价值 599.33 亿元，较上年末增加 154.72 亿元，增幅为 34.80%。主要由于本行优化资产结构，增加了政策性银行债券及同业金融债券的投资规模。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	20,210,125	15,927,667
政策性银行	16,807,646	12,271,296
同业及其他金融机构	8,099,559	2,916,061
企业	14,301,828	12,828,767
应计利息	513,852	517,172
<b>合计</b>	<b>59,933,010</b>	<b>44,460,963</b>

#### ④ 其他权益工具投资

截至 2025 年 6 月 30 日，本行持有的其他权益工具投资账面价值 0.05 亿元，详细情况如下：

单位：千元

	2025 年 6 月 30 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
<b>合计</b>	<b>5,200</b>	<b>5,200</b>

#### ⑤ 金融债券情况

截至 2025 年 6 月 30 日，本行持有的金融债券包括政策性银行债、同业及其他金融机构债券等，账面价值为 351.77 亿元。本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率（%）	损失准备
金融债券 1	2,670,000	2026/6/11	1.37	-
金融债券 2	1,320,000	2030/1/7	1.40	-
金融债券 3	1,240,000	2027/9/13	1.67	-
金融债券 4	1,200,000	2026/6/5	1.28	-
金融债券 5	1,180,000	2027/4/10	4.04	-
金融债券 6	1,140,000	2035/5/15	1.78	-
金融债券 7	980,000	2035/1/9	1.66	-
金融债券 8	970,000	2028/1/7	1.32	-
金融债券 9	920,000	2026/12/9	1.42	-
金融债券 10	830,000	2035/6/18	1.65	-

注：未包含预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

#### （5）本行资产的其他构成部分

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

#### 2.主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	变动额	变动比例	2023年12月31日
向中央银行借款	17,846,833	17,866,936	(20,103)	(0.11%)	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	3,083,352	3,240,454	(157,102)	(4.85%)	3,937,820
拆入资金	9,792,667	7,261,103	2,531,564	34.86%	10,622,039
衍生金融负债	166,037	260,922	(94,885)	(36.37%)	202,940
卖出回购金融资产款	16,057,666	18,157,678	(2,100,012)	(11.57%)	14,814,579
吸收存款	334,387,600	326,672,898	7,714,702	2.36%	305,538,569
应付职工薪酬	1,930,644	2,182,212	(251,568)	(11.53%)	1,994,126
应交税费	424,956	228,630	196,326	85.87%	291,067
预计负债	325,790	305,932	19,858	6.49%	433,651
应付债券	77,608,187	76,572,630	1,035,557	1.35%	78,924,284
租赁负债	204,029	206,730	(2,701)	(1.31%)	211,993
其他负债	1,503,803	965,172	538,631	55.81%	1,187,275
<b>负债总额</b>	<b>463,331,564</b>	<b>453,921,297</b>	<b>9,410,267</b>	<b>2.07%</b>	<b>428,887,839</b>

注：其他负债包括待结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2025 年 6 月 30 日，本行负债总额为 4,633.32 亿元，较上年末增加 94.10 亿元，增幅为 2.07%。

#### (1) 吸收存款

本行吸收存款占负债的比重最大。截至 2025 年 6 月 30 日，本行吸收存款余额为 3,343.88 亿元，占负债总额的 72.17%，较上年末增加 77.15 亿元，增幅为 2.36%。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	84,829,342	25.37%	86,608,038	26.51%	83,063,558	27.19%
-活期	47,250,422	14.13%	45,324,980	13.87%	46,152,372	15.11%
-定期	37,578,920	11.24%	41,283,058	12.64%	36,911,186	12.08%
个人存款	243,329,491	72.76%	232,600,136	71.21%	215,122,252	70.40%
-活期	41,002,099	12.26%	39,431,144	12.07%	38,204,002	12.50%
-定期	202,327,392	60.50%	193,168,992	59.14%	176,918,250	57.90%
其他存款	126,184	0.04%	272,092	0.08%	175,918	0.06%
应计利息	6,102,583	1.83%	7,192,632	2.20%	7,176,841	2.35%
<b>合计</b>	<b>334,387,600</b>	<b>100.00%</b>	<b>326,672,898</b>	<b>100.00%</b>	<b>305,538,569</b>	<b>100.00%</b>

个人存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2025 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 2,433.29 亿元，占吸收存款的 72.76%，较上年末增加 107.29 亿元，增幅为 4.61%。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至 2025 年 6 月 30 日，本行公司存款

占吸收存款的 25.37%。

(2) 向中央银行借款

报告期末，本行向中央银行借款余额为 178.47 亿元，较上年末减少 0.20 亿元，降幅为 0.11%。主要原因是本行落实中国人民银行再贷款授信政策要求，逐步压降再贷款余额。

(3) 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 30.83 亿元，较上年末减少 1.57 亿元，降幅为 4.85%。主要原因是本行根据资金市场变化情况，减少了同业存款规模。

(4) 应付债券

报告期末，本行应付债券余额为 776.08 亿元，较上年末增加 10.36 亿元，增幅为 1.35%，主要原因是本行根据业务开展情况，增加了债务证券发行规模。

(5) 卖出回购金融资产款

报告期末，本行卖出回购金融资产款余额为 160.58 亿元，较上年末减少 21.00 亿元，降幅为 11.57%。主要原因是本行优化负债结构，减少了卖出回购金融资产款规模。

3. 股东权益

单位：千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,619	13.25%	5,555,617	13.51%	5,555,616	14.23%
其他权益工具	5,471,440	13.05%	5,471,441	13.31%	5,471,442	14.01%
资本公积	3,770,880	9.00%	3,826,540	9.31%	3,818,201	9.78%
其他综合收益	1,029,571	2.46%	1,337,397	3.25%	768,731	1.97%
盈余公积	5,690,702	13.58%	5,412,113	13.16%	4,878,480	12.49%
一般风险准备	6,867,289	16.38%	6,703,976	16.31%	6,298,121	16.13%
未分配利润	13,320,651	31.78%	12,440,056	30.26%	11,319,623	28.99%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>41,706,152</b>	<b>99.50%</b>	<b>40,747,140</b>	<b>99.11%</b>	<b>38,110,214</b>	<b>97.60%</b>
少数股东权益	208,151	0.50%	363,983	0.89%	938,716	2.40%
<b>股东权益合计</b>	<b>41,914,303</b>	<b>100.00%</b>	<b>41,111,123</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,048,930</b>	<b>100.00%</b>

(三) 现金流量表项目分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动额
经营活动现金流入	26,306,321	25,734,352	571,969
经营活动现金流出	(25,569,983)	(16,889,995)	(8,679,988)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>736,338</b>	<b>8,844,357</b>	<b>(8,108,019)</b>
投资活动现金流入	85,347,180	89,969,307	(4,622,127)
投资活动现金流出	(83,659,392)	(89,526,118)	5,866,726
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,687,788</b>	<b>443,189</b>	<b>1,244,599</b>

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变动额
筹资活动现金流入	64,640,038	57,998,373	6,641,665
筹资活动现金流出	(64,595,512)	(64,742,034)	146,522
<b>筹资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>44,526</b>	<b>(6,743,661)</b>	<b>不适用</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,300	3,756	2,544
现金及现金等价物净增加额	2,474,952	2,547,641	(72,689)
加：期初现金及现金等价物余额	19,412,072	14,164,430	5,247,642
期末现金及现金等价物余额	21,887,024	16,712,071	5,174,953

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 7.36 亿元。其中，现金流入 263.06 亿元，较上年同期增加 5.72 亿元，主要是返售业务的现金流入增加；现金流出 255.70 亿元，较上年同期增加 86.80 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产的现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金流量净额为 16.88 亿元。其中，现金流入 853.47 亿元，较上年同期减少 46.22 亿元，主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出 836.59 亿元，较上年同期减少 58.67 亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为 0.45 亿元。其中，现金流入 646.40 亿元，较上年同期增加 66.42 亿元，主要是发行债券收到的现金流入增加；现金流出 645.96 亿元，较上年同期减少 1.47 亿元，主要是分配股利、利润或偿付利息支付的现金流出减少。

#### （四）分部分析

报告期，本行业务收支等分部情况参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注”之“六、分部报告”。

### 五、资产及负债状况分析

#### （一）主要境外资产情况

不适用。

#### （二）以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
交易性金融资产	47,992,049	38,428	-	-	51,402,089
衍生金融资产	216,748	283,103	-	-	476,081
其他债权投资	44,460,963	-	(404,533)	15,714	59,933,010
其他权益工具投资	5,200	-	-	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,177,226	-	(1,183)	(10,995)	17,300,890

金融资产小计	109,852,186	321,531	(405,716)	4,719	129,117,270
衍生金融负债	(260,922)	94,885	-	-	(166,037)
金融负债小计	(260,922)	94,885	-	-	(166,037)

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

不适用。

### （三）截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注”之“十、承担及或有事项”之“（六）抵/质押资产”。

### （四）变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	增减情况	主要原因
投资收益	1,024,967	691,047	48.32%	金融资产实现的投资回报增加
其他收益	39,888	60,381	(33.94%)	受政策影响，央行利率互换政府补助收入减少
公允价值变动收益	416,416	894,055	(53.42%)	市场利率变动，交易性金融资产公允价值收益减少
其他业务收入	39,094	29,246	33.67%	正常业务变化，绝对金额较小
资产处置收益	37,485	53,690	(30.18%)	固定资产处置收益减少
其他资产减值损失	200	13,000	(98.46%)	正常业务变化，绝对金额较小
营业外收入	9,273	1,574	489.14%	正常业务变化，绝对金额较小
所得税费用	(164,917)	12,461	不适用	税前利润同比增长，免税收入同比减少所致
少数股东损益	4,255	(13,142)	不适用	增持村镇银行股权及村镇银行盈利波动所致
其他综合收益的税后净额	(307,826)	238,594	不适用	市场利率变动，其他债权投资公允价值浮盈减少
项目	2025年6月30日	2024年12月31日	增减情况	主要原因
存放同业款项	9,533,895	7,118,849	33.92%	存放境内银行款项增加
拆出资金	15,757,473	11,312,656	39.29%	拆出非银行金融机构资金增加
衍生金融资产	476,081	216,748	119.65%	贵金属衍生工具公允价值变动
买入返售金融资产	4,789,546	12,659,440	(62.17%)	买入返售证券规模减少
其他债权投资	59,933,010	44,460,963	34.80%	政策性银行债券及同业金融债券的投资规模增加
拆入资金	9,792,667	7,261,103	34.86%	拆入境内银行款项增加
衍生金融负债	166,037	260,922	(36.37%)	利率衍生工具公允价值变动
应交税费	424,956	228,630	85.87%	应交企业所得税增加
其他负债	1,503,803	965,172	55.81%	根据2024年度利润分配方案，计提应付股利。本行已于2025年7月9日执行利润分配方案。
少数股东权益	208,151	363,983	(42.81%)	增持村镇银行股权及村镇银行留存收益波动所致

### （五）应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	71,131	1,563,818	(1,587,561)	47,388
<b>合计</b>	<b>71,131</b>	<b>1,563,818</b>	<b>(1,587,561)</b>	<b>47,388</b>

单位：千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动
应收利息减值准备	27,639	28,745	(3.85%)

### （六）表外项目分析

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注”之“四、财务报表项目注释”之“（四）衍生金融工具”。或有事项及承诺请参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注”之“十、承担及或有事项”。

### 六、贷款质量分析

参见本节”之“四、财务报表分析”之“（二）资产负债表项目分析”之“1.主要资产分析”之“（2）贷款质量分析”

### 七、投资状况分析

#### （一）总体情况

截至报告期末，本公司投资情况参见本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析”之“（二）资产负债表项目分析”之“1.主要资产分析”之“（4）金融投资”和“九、主要控股参股公司分析”。

#### （二）报告期内获取的重大的股权投资情况

不适用。

#### （三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

不适用。

#### （四）金融资产投资

##### 1.证券投资情况

请参见本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析”之“（二）资产负债表项目分析”之“1.主要资产分析”之“（4）金融投资”。

##### 2.衍生品投资情况

所持衍生金融工具情况

单元：千元

项目	2025 年 6 月 30 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	26,222,200	136,432	(166,037)	28,610,960	214,331	(260,922)
信用衍生工具	200,000	193	-	597,000	2,417	-
贵金属衍生工具	2,345,813	339,456	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>28,768,013</b>	<b>476,081</b>	<b>(166,037)</b>	<b>29,207,960</b>	<b>216,748</b>	<b>(260,922)</b>

### （五）募集资金使用情况

本行报告期无募集资金使用情况。

## 八、重大资产和股权出售

### （一）出售重大资产情况

本行报告期末未出售重大资产。

### （二）出售重大股权情况

本行报告期末未出售重大股权。

## 九、主要控股参股公司分析

### （一）主要子公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
深圳罗湖蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	500,000	1,630,670	536,471	25,693	(18,325)	(18,454)
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	995,098	110,771	11,274	2,589	1,907
弋阳蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	895,479	108,857	11,676	2,657	1,944
日照蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	776,655	37,666	6,975	(10,307)	(9,592)
平阴蓝海	子公	主要从事吸收公众存款；发	100,000	832,805	74,336	3,349	(6,773)	(5,777)

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
村镇银行	司	放短期、中期和长期贷款； 办理国内结算；办理票据承 兑与贴现；从事同业拆借； 从事银行卡业务等						
济宁蓝海 村镇银行	子公 司	主要从事吸收公众存款；发 放短期、中期和长期贷款； 办理本外币结算；办理票据 承兑与贴现；从事同业拆 借；从事银行卡业务等	100,000	1,317,569	81,542	11,760	(6,435)	(6,107)
金乡蓝海 村镇银行	子公 司	主要从事吸收公众存款；发 放短期、中期和长期贷款； 办理国内结算；办理票据承 兑与贴现；从事同业拆借； 从事银行卡业务等	100,000	3,876,959	263,835	52,846	29,469	21,658
沂南蓝海 村镇银行	子公 司	主要从事吸收公众存款；发 放短期、中期和长期贷款； 办理国内结算；办理票据承 兑与贴现；从事同业拆借； 从事银行卡业务等	100,000	1,456,579	120,540	14,863	3,094	2,394
青岛平度 惠民村镇 银行	子公 司	主要从事吸收公众存款；发 放短期、中期和长期贷款； 办理国内结算；办理票据承 兑与贴现；从事同业拆借； 从事银行卡业务等	124,448.5	2,461,121	123,010	1,069	(17,716)	(18,922)

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

## （二）报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内无处置和取得子公司情况。

## （三）主要子公司情况说明

### 1.日照蓝海村镇银行

日照蓝海村镇银行于 2016 年 1 月 22 日成立，法定代表人是王立波，注册资本为 10,000 万元。日照蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有日照蓝海村镇银行股权 100%，根据一致行动安排，本行拥有日照蓝海村镇银行的表决权比例为 100%。

### 2.深圳罗湖蓝海村镇银行

深圳罗湖蓝海村镇银行于 2016 年 6 月 6 日成立，法定代表人是姚晓冬，注册资本

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

本行持有深圳罗湖蓝海村镇银行股权 100.00%，本行拥有深圳罗湖蓝海村镇银行的表决权比例为 100.00%。

### 3. 德兴蓝海村镇银行

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

本行持有德兴蓝海村镇银行股权 97.78%，根据一致行动安排，本行拥有德兴蓝海村镇银行的表决权比例为 97.78%。

### 4. 济宁蓝海村镇银行

济宁蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人为王正恩，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有济宁蓝海村镇银行股权 95.00%，本行拥有济宁蓝海村镇银行的表决权比例为 95.00%。

### 5. 弋阳蓝海村镇银行

弋阳蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是汪太姘，注册资本为 9,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依

法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有弋阳蓝海村镇银行股权 95.00%，根据一致行动安排，本行拥有弋阳蓝海村镇银行股份有限公司的表决权比例为 95.00%。

#### 6.金乡蓝海村镇银行

金乡蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人是周小明，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有金乡蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有金乡蓝海村镇银行的表决权比例为 61.00%。

#### 7.沂南蓝海村镇银行

沂南蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 17 日，法定代表人是刘玉涛，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有沂南蓝海村镇银行股权 100.00%，本行拥有沂南蓝海村镇银行的表决权比例为 100.00%。

#### 8.平阴蓝海村镇银行

平阴蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 16 日，法定代表人是成瑾，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有平阴蓝海村镇银行股权 81.00%，根据一致行动安排，本行拥有平阴蓝海村镇银行的表决权比例为 91.00%。

#### 9.青岛平度惠民村镇银行

青岛平度惠民村镇银行成立于 2010 年 12 月 23 日，法定代表人是乔卓，注册资本为 12,444.85 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有青岛平度惠民村镇银行股权 100.00%，本行拥有青岛平度惠民村镇银行的表决权比例为 100.00%。

## 十、本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请参见“第八节 财务报告”之“财务报表附注”之“十一、在其他主体中的权益”。

## 十一、业务发展情况

### （一）零售金融业务

本行充分发挥地方法人银行特色，牢牢把握“塑成标杆”年度工作主题，积极应对市场变化，全力推进零售金融业务转型升级。通过完善产品体系、拓宽业务渠道、深化客户群体精细化管理、开展精准化营销等系列举措，实现了零售金融业务的全面高质量发展。

个人存款。聚焦客群深层经营，重新定义客群分层，全面推进分户管户，多维开展客群精耕，客户经营质效持续增强。打造养老金融生态体系，制定《青岛农商银行养老金融行动方案》，明确养老金融发展目标，持续推进“七彩康年”养老服务品牌建设，构建覆盖财富管理、文旅活动、公益关怀、健康保障、适老服务、产业协同及科技赋能的综合性养老金融服务体系，成功入选“2025 山东好品金融”“五篇大文章创新产品——养老金融”品类以及第 31 届中国国际金融展养老金融实践案例。积极推动线上线下渠道融合，深耕公私联动、场景营销、支付结算等批量获客领域，优化存款产品发行机制，不断提升综合服务水平，个人存款实现量增质优发展。上半年末，本行个人存款余额领先全市同业，率先突破 2,300 亿元。

个人贷款。积极响应国家消费提振政策，发布青岛农商银行金融助力消费提振二十条举措。围绕二十条举措，拓展多元化消费场景，创新产品服务，构建“场景挖掘-客群深耕-数据赋能”闭环体系，提升线上消费贷款能级，满足不同客群不同场景的消费贷款需求。上半年，个人消费贷款增长额超过 10 亿元，新增额创历史同期新高。深度融合

小微企业融资协调机制与“千村万户”走访活动，上线数智网格系统等数字化工具，累计走访客户达 14.53 万人次，走访覆盖面居全青岛市第一；优化“金穗”系列普惠产品体系，创新推出“高新贷 2.0”“外贸提振贷”等金融产品，夯实普惠业务营销和客群拓展的产品基础；依托“农时日历”“行业地图”，以“时间+空间”相结合的方式开展场景化批量获客，共批量审批场景 56 个，发放贷款 410 户、9.12 亿元；聚焦个体工商户，制定“个体益贷”场景化融资服务方案，进一步下沉服务渠道，加大信贷支持力度，将金融服务向末端不断延伸，服务效能持续提升，上半年，累计为 170 户个体工商户发放贷款 0.82 亿元。

银行卡业务。信用卡方面，青岛农商银行信用卡中心积极响应国家战略，对接“消费能力保障支持行动”与“消费品质提升行动”，以“金融+场景”双轮驱动融合消费生态。打造营业网点周边“一刻钟便民圈”，配置“乘公交、乘地铁、加油、停车”等出行优惠活动，通过场景化产品创新和数字化服务升级，全面激活社区消费活力，助力青岛打造北方消费中心城市标杆。加强风险防控能力，联合征信持牌机构完成数据对接，优化贷前准入模型与实时监测机制，保障资产质量稳健可控。截至 2025 年 6 月末，累计发卡量突破 41.78 万张。借记卡方面，开展各类借记卡、社保卡出行、观影、旅游等主题营销活动，有效提高了卡片使用频率和资金沉淀。持续推广社保卡便民适老化服务，配备 407 台即时制卡设备，推出荣休专享服务，为全市临退休人员提供一站式社保卡制卡、普惠性社银适老化及养老助餐等服务，累计服务岛城市民 6 万余人次，截至 2025 年 6 月末，发放社保卡 372.78 万张，发卡规模保持全市首位。

渠道业务。数字化转型赋能场景生态打造，通过构建教育、交通、民生等差异化、特色化场景金融支付生态圈，以“芯生态·GBbC 聚合平台”为核心，搭建教育双子星平台——“校园 e 站通”为全市 530 家学校提供学校收费服务，“一脸通平台”推动 C 端年轻新客持续增长；上线青岛广电专属收费平台，实现广电民生收费结算落地；2025 年上半年累计为 2 万余户商户提供支付收单服务，减免手续费超 600 万元，切实落实减费让利政策；持续推动农产品收购场景“丰收宝”的应用，2025 年上半年为涉农区域种植草莓、蒜薹、葡萄、圣女果、胡萝卜等农户结算资金 2.09 万笔，交易总金额 1.23 亿元。加强农村普惠金融支付服务点管理，持续更新设备硬件，累计完成 1464 台新型小微云智能终端焕新，迭代优化业务功能，进一步提升服务效率与客户体验。2025 年上半年处理账务交易 245.23 万笔，交易金额 19.70 亿元，查询交易超 600 万笔，直接服务 70 万基础客群，辐射超 300 万农村居民，本行始终是青岛地区服务网点数量最多、交易量最大、

覆盖客群最广的银行机构。

## （二）公司金融业务

本行紧紧围绕“塑成标杆”战略导向，加强本外币联动，夯实客群基础，搭建特色化渠道，实现公司业务提质增效。报告期末，公司存款余额 848.29 亿元，公司贷款余额 1,748.22 亿元。

公司存款。持续拓展特色新客群，盘活存量客户，提升对客服务能力。一是构建起“全员分户+智能分析+梯队提升+精细管户”的存款经营模式，以数智赋能实现捕捉商机、需求匹配、精准触达及日常管理。二是强化渠道建设，加强银政资源链接，连续获得系列重要资质，机构客户综合效能实现持续攀升。

公司贷款。聚焦主业，担当实干，全力服务金融“五篇大文章”。截至 2025 年 6 月末，战略新兴贷款余额 84.15 亿元，较上年末新增 18.39 亿元。紧扣“双碳”战略与制造强国目标，打造“绿色、智造”服务体系，创新贷款产品，上线绿金管理系统，通过智能化审批与标准化服务提升工作质效，绿色贷款余额 154.86 亿元，较上年末新增 15.60 亿元。科技金融贷款余额 156.84 亿元，较上年末新增 16.32 亿元，一季度人民银行科技金融服务效果获评“优秀”档。坚持以“支农支小”为主的市场定位，持续加大支农支小力度，截至 2025 年 6 月末，根据人民银行涉农贷款新口径统计的涉农贷款余额 591.61 亿元，较年初新增 67.26 亿元，增幅 12.83%，较去年同期多增 22.2 亿元，规模和新增保持全市第一；小微贷款余额 1,428.15 亿元、户数 5.63 万户，较上年末增加 80.72 亿元、0.08 万户，其中普惠型小微贷款余额 516.17 亿元（不含票据贴现及转贴现），普惠型小微贷款客户数 5.50 万户，全面完成“两增”目标，上半年普惠型小微企业累放贷款年化利率 3.66%。发挥国际业务优势，全新推出“银信融”“中巴清算直通车”“证保车融”“跨境支汇通”四款创新产品及护航企业高质量出海系列产品，全方位赋能企业高质量出海，充分释放金融服务实体经济效能，助力外贸企业应对国际市场挑战、开拓海外新机遇，提升我行品牌影响力。上半年实现外汇交易量 354 亿美元，同比增长 9%。

## （三）资金业务

### 1. 金融市场业务

面对更趋复杂严峻的内外部市场环境，本行深入践行以“金融报国、金融为民”为核心的新时代农商银行价值观，严格落实监管要求，坚持稳健合规经营，充分发挥金融市场业务全牌照经营优势，积极服务实体经济，着力提升资产效益。通过债券承销、投资

和票据业务助力实体经济发展，扎实做好金融“五篇大文章”，持续加大对科技创新、绿色低碳、乡村振兴等领域的金融支持力度；积极履行公开市场业务一级交易商、银行间债券市场综合类现券做市商职责，充分做好流动性传导，提高市场活跃度，畅通区域融资渠道，降低区域融资成本；持续加强投研能力建设，及时跟踪市场变化，全面提升资产负债管理能力，优化资产结构，强化负债成本管控，保持投资收益的稳定性；深入推进数字化转型，推动业务系统的升级迭代，持续提升业务开展效率和风险管理能力；深化“银金共赢”理念，聚力打造同业客群生态圈，通过搭建共享交流平台，凝聚共识，深挖同业客户合作潜力，持续提高综合化服务能力。

报告期内，本行成功发行全国农商银行首单、山东省地方法人银行首笔科创债券，成功完成全国首单上清所托管科创债券质押再贷款交易，市场影响力稳步提升。

## 2.代客理财业务

本行本着投资运作专业化、业务管理规范化、合作渠道多元化的原则，秉承“受人之托，代客理财”的理念，坚持“专业尽责，忠于所托”的从业操守，产品体系日益完善，搭建了贯穿产品全生命周期的服务框架，综合理财能力得到权威机构、市场和客户的广泛认可，致力于打造“您身边的财富管理专家”形象。

本行聚焦客户需求，打造全生命周期理财产品矩阵，贯彻“策略产品化、产品策略化”特色，从“银行视角”向“客户视角”、从“专业分类”向“客户习惯分类”的根本转变，创新推出极具本土化特色的“4+N”理财产品体系，优化电子渠道展示页面。推出乡村振兴按季开放理财产品，精准满足中低风险客户稳健投资需求。紧扣“五篇大文章”战略部署，推出绿色增强、科技增强策略理财产品，精准赋能实体经济发展。创新推出三年期“低波动+按年分红”理财产品，精准契合当下客户求稳为主、兼顾收益的核心诉求，切实当好“为民理财”答卷人。报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2025 年二季度）》中，本行理财业务综合能力在农村金融理财机构中排名第 5 位；本行在银行业理财登记托管中心发布的 2024 年度全国银行业理财信息登记工作综合评定中，获评“全国银行业理财信息登记优秀机构”；在《中国基金报》主办的第七届中国银行业理财英华示范案例评选中，本行荣获“践行金融‘五篇大文章’优秀理财银行”奖项，本行管理的悦享丰利一年期 A 款纯债型、悦享鑫利最低持有 14 天 A 款荣获“优秀固收类理财产品”奖项；本行在普益标准举办的 2025 第五届资产管理与财富管理行业“金誉奖”评选中荣获“卓越资产管理农村商业银行”奖项。报告期末，理财产品余额 308.01 亿元，理

财产品业绩表现良好，凭借稳健的投资风格、严格的风控体系，为客户提供优质、高效的服务。

#### （四）数字化转型

本行持续推动《青岛农商银行数字化转型战略规划（2023-2025 年）》落地收官，树牢“以客户为中心”发展理念，充分发挥“人工智能+”和“数据要素×”叠加效应，全行客群精准营销、产品多维创新、智能风险管控、高效经营管理、专业人才培养、系统自主可控能力不断增强。截至报告期末，本行累计获得国家省市级数字金融领域相关奖项 20 余个、国家发明专利 7 项、实用新型专利 3 项、外观设计专利 1 项、软件著作权 32 项，加速打造全国农商银行数智赋能标杆。

数字平台建设提质增效。坚持目标导向，上半年推动企业级风控决策引擎等 16 个创新项目落地见效，构建 13 个维度超 300 项风险信号预警体系，推动风险管理从“事后被动”向“事前主动”模式跃变；推动“智 e 通+小微云”线上线下渠道融合发展，手机银行用户突破 284 万，农村智能服务窗口超 1,400 家；打造集“数智普惠金融平台+4M 对公客群经营平台+5C 零售客群经营平台+数智网格平台”于一体的产品渠道营销管理闭环体系，创新推出“政采贷”“个体益贷”等多款数字普惠产品，实现超 5,000 个数智网格自动划分，触达企业客户 6.8 万户，赋能“千村万户”走访活动扎实开展。围绕产业、政务、民生三链拓展场景生态，成功落地房维资金结算主办行项目，打造政银合作“科技引擎”。创新推出绿色金融管理平台，构建智能识绿、精准测绿、一键报绿“全链条”功能矩阵，助力打造双碳绿色金融高地。

人工智能应用创新引领。积极探索 AI 大模型等前沿技术研究应用，强化大模型人才梯队支撑，落地 DeepSeek 等系列模型本地化部署，采用大小模型协同方式推动办公助手、合规助手、信贷助手等 3 大类 AI 智能体加速落地，在客户营销、信贷管理、风险控制、经营办公等多个领域完成验证推广，全行人工智能一体三翼技术体系初步成型。基于 RPA 技术持续推动全行流程革新，上线 7 大类超 230 个业务场景，累计释放人力超 12,000 人天。引入图计算、知识图谱等技术能力嵌入风险管控场景，精准捕捉 80 个风险场景，风险监测处置能力显著提升。

数据要素潜能充分释放。建立健全企业级“1+N”数据治理制度体系，数据管理能力荣获国家数据管理领域DCMM三级认证；聚力提升数据中台技术性能，数据加工处理效率提升30%；引入工商、社保、司法等1,100余项外部数据，应用于全行64个业务场景；

持续开展“云梯·千数”大数据分析培训认证，深化业数融合，全行数字人才占比突破12%，大幅提高业务自主用数能力，累计上线超400张数据看板，打造业务“数字罗盘”，精准引导全行战略决策。

## 十二、风险管理

本行积极倡导“合规、稳健、主动、全面”的风险管理文化理念，将风险偏好作为战略实施和业务发展的纲领性指引。通过建立“战略-风险-资本”三位一体的治理架构，系统构建覆盖全机构、全流程、全风险种类的管控体系，强化风险限额的动态调整与约束机制，实现风险识别、评估、监控与处置的闭环管理。同时，积极推进数字化转型，运用大数据分析技术，完善风险预警系统，持续夯实全面风险管理基础，确保风险水平与业务发展目标动态匹配，为本行高质量发展提供坚实保障。本行在经营过程中主要面临以下风险：

### （一）信用风险

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

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

本行信用风险管理主要工作如下：

1. 授信政策支持实体经济发展。本行坚持金融服务实体经济的根本宗旨和以“支农支小”为主的市场定位，深入做好金融“五篇大文章”，落实国家产业政策，细化区域行业指引，提高授信政策的前瞻性，优化业务布局，推动本行业务高质量发展。

2. 独立集中的审议、审批机制。本行执行“审贷分离、分级审批”的授信审批模式，从授信额度、担保方式和是否新增等多个维度设置审批权限，兼顾了审批效率和风险控制。

3. 优化出账审核机制，强化贷中风险管控。通过职能上收、人员集中，成立专业出账审核团队，严格按照规范操作、防范风险、简化流程、提高效率的总体要求，系统开展用信、放款审核工作。重点针对授信条件落实不到位、超工程进度放款等风险隐患，建立动态监控与预警机制，严防贷款投放业务带病闯关，切实提升贷中审查质效，为全流程风险防控提供有力保障。

4. 深化大数据风控技术应用，提升风险管理精细化水平。本行通过整合内外部数据

资源，深化科技与风险管理的有机融合，着力构建聚合多维风险信息新型风控平台，实现了风险管理“数据-洞察-决策-行动”的全流程无缝贯通。

5.促进贷后管理质效进一步提升。严格落实贷后管理“三道防线”机制，修订贷后管理制度办法，完善贷后管理、贷后监督、考评考核和整改问责机制，健全贷后风险“预警-反馈”机制，实现信用风险的“早发现、早处置”，风险管控氛围不断浓厚。

6.持续加强贷款质量管理。在夯实“贷款三查”管理基础上，建立贷款风险排查长效机制，持续加强风险监测和预警管理，动态开展贷款风险排查，对风险贷款以及发生欠息、逾期贷款及时预警。严格执行信贷资产风险分类标准，动态反映资产质量，贷款风险得到有序化解，贷款质量达成预期管控目标。

## （二）流动性风险

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

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

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

负债期限配置；六是不断优化流动性应急管理体系，完善应急处置流程，有效防范流动性风险；七是做好新业务、新产品的流动性风险评估，提前防范流动性风险；八是对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析；九是开展流动性风险内部审计，提出审计建议，构建完善的流动性风险监督体系。

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

#### 1.流动性比例

截至2025年上半年末，本行流动性比例95.27%，符合金融监管总局规定的不低于25%的要求。

#### 2.流动性覆盖率

截至2025年上半年末，本行合格优质流动性资产580.52亿元，未来30天现金净流出量166.38亿元，流动性覆盖率348.90%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

#### 3.净稳定资金比例

截至2025年上半年末，本行净稳定资金比例142.89%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

单位：千元

项目	2025年6月30日	2025年3月31日
可用的稳定资金	349,135,180	348,270,371
所需的稳定资金	244,332,993	245,651,272
净稳定资金比例（%）	142.89	141.77

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

### （三）市场风险

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

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应、完善的、可靠的市场风险管理体系。市场风险治理架构完备，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平，并定期审议关于

市场风险性质和水平的报告。高级管理层下设风险与内控合规管理委员会，负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部牵头市场风险管理，计划财务部牵头银行账簿利率风险管理，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理要求，并监测风险变化情况。

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

### 1.利率风险

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

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

银行账簿：本行建立了与风险偏好、风险状况、业务复杂程度相符合的银行账簿利率风险管理体系，董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展银行账簿利率风险管理工作，在利率风险、盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动对净利息收入、经济价值变动的负面影响，保证净利息收入稳定。本行制定了2025年银行账簿利率风险管理政策，明确银行账簿利率风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测账簿利率风险指标。本行在法人和并表层面实施银行账簿利率风险管理，建立了权责明确、层次分明、框架完备

的银行账簿利率风险治理架构，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟、压力测试等方法，依托资产负债管理统计量银行账簿利率风险，定期监测银行账簿利率风险指标情况，积极对银行账簿利率变动、宏观经济、政策变动进行研判，主动调整业务定价和资产负债期限结构策略。截至报告期末，银行账簿利率风险水平控制在本年度利率风险管控目标范围内，同时压力测试结果显示，有关本行银行账簿利率风险指标维持在限额以内，银行账簿利率风险整体可控。

## 2. 汇率风险

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

### （四）操作风险

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

本行严格遵循《银行保险机构操作风险管理办法》要求，印发实施了《青岛农商银行操作风险管理办法》，进一步完善操作风险管理组织架构，对操作风险管理体系进行重构和规范，构建起识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告操作风险的全流程管理体系。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。本行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条线管理部门，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。

报告期内，本行进一步建立健全了操作风险损失数据收集管理机制、操作风险与控制自评估工作机制、关键风险指标全生命周期管理机制等。同时，聘请专业科技公司，开发上线数智合规管理平台（第一期），初步实现操作风险三大工具、流程管理、压力测试等操作风险管理措施的线上化、规范化运行，有效提升了全行操作风险管理水平。

### （五）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，本行为实现依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。

1.强化内控合规管理体系。本行制定了内控合规管理体系建设规划纲要和 2025 年内控合规管理体系建设行动方案，印发内控合规履职工作指引，明确各层级、条线内控合规管理职责，强化内控合规履职，提高内控合规月度例会质量，持续提升全行内控合规管理水平。

2.强化合规检查与风险监测。制定 2025 年度内控合规检查计划，常态化开展员工异常行为排查、内控合规检查、代职管理等违规问题整治工作，加强非现场监测。

3.强化合规风险审查与化解。开展合规前置审查与嵌入审查，事前审核评估新产品、新业务存在的合规风险，实现风险防控前移。

4.强化合规文化建设与警示教育。印发《青岛农商银行合规文化建设行动方案》，落实一把手讲合规、“四新”人员合规宣誓、履职承诺书签订等合规规定动作，举办全行“合规履职综合能力提升培训班”，按月编发《合规文化专刊》《违规问责典型案例》，着力培养全员主动合规的良好习惯和行动自觉，在全行形成“不敢违、不能违、不想违”的合规文化。

### （六）反洗钱管理

积极践行“风险为本”的反洗钱工作理念，强化内控机制建设，加强监督检查、风险排查和日常监测，提升反洗钱工作水平。建立月度反洗钱政策宣导机制，制定反洗钱考核实施细则，完善检查问责机制。组织开展不同层级的内部检查和排查，持续纠改不规范操作。强化可疑案例集中处理，有效提升可疑交易监测工作质效。

积极推进反洗钱合规文化建设，强化反洗钱宣传，开展多层次、多形式的反洗钱培训，定期开展履职能力测试，建立了一支专业的反洗钱工作队伍。积极推进反洗钱信息系统建设升级，认真履行反洗钱社会责任和法定义务，有效提高洗钱和恐怖融资风险管理水平。

### （七）大额风险暴露

根据监管要求，商业银行对单一客户或关联客户信用风险暴露超过一级资本净额

2.5%即构成大额风险暴露。本行将该管理机制纳入全面风险管理框架，通过动态监测风险敞口、定期监管报送及集中度管控措施，实现客户集中度风险的有效管控。

2025年6月末，本行大额风险暴露的各项指标均符合监管要求。其中，最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额的6.80%，符合低于15%的管理指标要求；最大非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额的11.50%，符合低于20%的管理指标要求；最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额的8.41%，符合低于25%的管理指标要求；最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额的8.53%，符合低于25%的管理指标要求。

## 十二、资本管理

### （一）资本充足率情况

本行资本管理遵循如下原则：

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

优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

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

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

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

单位：千元

	2025年6月30日	2024年12月31日
核心资本		
- 股本	5,555,619	5,555,617
- 其他权益工具可计入部分	478,591	478,592

- 资本公积可计入部分	3,770,879	3,826,540
- 其他综合收益	1,029,573	1,337,397
- 盈余公积	5,690,702	5,412,113
- 一般风险准备	6,867,289	6,703,976
- 未分配利润	13,320,650	12,440,056
- 可计入的少数股东权益	48,509	205,563
核心一级资本	36,761,812	35,959,854
核心一级资本扣除项目	(1,792,454)	(1,690,500)
核心一级资本净额	34,969,358	34,269,354
其他一级资本	4,999,317	5,020,258
- 无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
- 可计入的少数股东权益	6,468	27,409
一级资本净额	39,968,675	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	3,730,273	3,542,327
- 可计入的少数股东权益	12,936	54,817
二级资本	5,743,209	5,597,144
二级资本扣除项目	(155,703)	(151,260)
二级资本净额	5,587,506	5,445,884
总资本净额	45,556,181	44,735,496
风险加权资产合计	330,657,445	320,364,880
- 信用风险加权资产	302,152,124	286,928,505
- 市场风险加权资产	8,583,971	12,803,334
- 操作风险加权资产	19,317,340	19,317,340
- 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	604,010	1,315,701
核心一级资本充足率	10.58%	10.70%
一级资本充足率	12.09%	12.26%
资本充足率	13.78%	13.96%

## （二）杠杆率情况

报告期末，本行杠杆率为 7.27%，高于金融监管总局监管要求。下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

单位：千元

序号	项目	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日
1	一级资本净额	39,968,675	39,227,698	39,289,612	39,458,365
2	调整后的表内外资产余额	549,836,198	569,145,896	524,556,283	502,718,994
3	杠杆率	7.27%	6.89%	7.49%	7.85%

注：杠杆率相关指标根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算。详细信息请查阅本行官网投资者关系中的“投资者公告”栏目，网址为<https://www.qrcb.com.cn/qrcb/tzzgx/jgzb/index.html>。

## 十三、机构建设情况

截至2025年6月30日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

机构名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼	-	854	296,285,160
总行营业部	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼	1	12	8,278,680
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路 10 号 1 栋	8	124	13,766,944
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路 138 号甲	7	112	12,041,712
市北第二支行	山东省青岛市山东路 199-9 号	8	104	10,603,611
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路 121-1 号	18	175	14,790,308
崂山支行	山东省青岛市海尔路 186 号	27	295	27,334,290
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路 3 号	20	321	21,566,103
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路 206 号-1	36	428	32,265,058
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	7	83	6,310,596
即墨支行	山东省青岛市即墨区经济开发区龙吉路 86 号 J 座楼	38	499	37,063,523
蓝谷支行	山东省青岛市即墨区滨海路 52 号	9	146	11,014,062
胶州支行	山东省胶州市苏州路 72 号	34	516	38,206,589
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路 538 号	38	510	36,334,831
平度支行	山东省平度市杭州南路 118 号 9 号楼	49	577	41,525,201
莱西支行	山东省莱西市上海东路 69 号 1 栋办公 101	37	502	23,651,460
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路 1658 号	2	52	2,724,124
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路 200 号	4	85	5,679,060
抵销及未分配资产等	-	-	-	(147,242,617)
<b>合计</b>	-	<b>343</b>	<b>5,395</b>	<b>492,198,695</b>

注：总行本部包括金融市场中心等持牌经营机构。

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
深圳罗湖蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路 6 号物资控股大厦 1-2 层	1	49	1,630,670
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号	3	37	995,098
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道南路 3 号壹品凯旋商务中心	3	33	895,479
日照蓝海村镇银行	山东省日照市东港区海曲东路 35 号安泰水晶城 33 号楼一层、三层	3	45	776,655
平阴蓝海村镇银行	济南市平阴县翠屏街文翠嘉园 3 号楼 101 号商业房 1-3 层	4	33	832,805
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路 101 号	3	44	1,317,569
金乡蓝海村镇银行	山东省金乡县金曼克大道南首路西 1 巷 5 号	9	87	3,876,959
沂南蓝海村镇银行	山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房 7 号楼 01 号	5	47	1,456,579
青岛平度惠民村镇银行	山东省青岛市平度市红旗路 27 号	9	101	2,461,121
<b>合计</b>		<b>40</b>	<b>476</b>	<b>14,242,935</b>

#### 十四、公司未来发展的展望

2025年是收官“十四五”、谋划“十五五”的关键之年。本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党中央、国务院决策部署，深入践行金融工作的政治性、人民性，围绕“塑成标杆”战略目标，聚焦主责主业，做实做细金融“五篇大文章”，不断提升服务高质量发展能力和自身高质量发展水平，为推动经济持续回升向好和“十四五”规划圆满收官贡献农商力量。

一是站稳人民立场，以高质量党建推动高质量发展。始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定不移以高质量党建引领高质量发展，将党的政治优势转化为发展优势，实现党建工作与经营管理同频共振、互促共进。树牢“金融报国、金融为民、高质量发展、守正创新、以人为本、法治公平正义”为主要内涵的新时代农商银行价值观，积极践行金融工作的政治性、人民性和专业性，持续深化作风建设，扎实开展、深入贯彻中央八项规定精神学习教育，完善作风建设常态化长效化制度机制，教育引导全行党员干部树立和践行正确政绩观，把学习教育成果转化为推进改革发展稳定的实绩实效，不断开创高质量党建引领高质量发展新局面。

二是扛牢地方法人银行责任担当，坚定走好差异化发展之路。紧扣国家战略及省市重点任务推动差异化发展，聚焦打造现代海洋经济发展新高地，加大产品创新与业务创新力度，提供更适配海洋经济发展的金融服务。聚焦国家提振消费，扩大有效需求，充分运用点多面广、人熟地熟优势，将金融服务深度嵌入民生消费场景，健全更贴近市场、更具竞争力的产品矩阵。聚焦“五篇大文章”，不断强化金融供给，把普惠金融打造成为最大的特色、最突出的优势，在科技金融上做深做精做出特色，加快构建多元化绿色金融产品体系，打造养老服务金融特色品牌，全力夯实数字金融底座，赋能业务发展。充分发挥国际业务特色优势，跟进对接跨境新业态、重点外资项目等新客群，为稳外贸稳外资提供有力金融支撑。

三是坚持风险为本合规为先，筑牢风险底线、合规防线。树牢全面风险管理理念，准确把握高质量发展对风险管理提出的更高要求，将全面依法合规经营作为各项工作的前提和出发点，把内控合规管理作为创造价值的核心工作，统筹推动促发展与控风险齐头并进。持续健全覆盖全业务、全流程的统一风险政策，完善统一的产品准入退出机制，发挥好三道防线作用，优化企业级风控决策引擎，不断提高风险管理的智能化、精细化水平。以更加深入的合规建设积极塑造“法治农商”形象，持续强化内控合规的刚性约束，

常态化开展警示教育，促进内控合规要求内化于心、外化于行，在全行营造风清气正的干事创业环境。

四是强化文化浸润，提升队伍凝聚力。锚定“内聚人心、外塑形象、引领发展、创造价值”目标，深耕文化建设，推动企业文化深度融入客户营销、创新研发、信贷审批、服务保障等全流程，促使文化理念真正转化为思想自觉与行动自觉。在追求卓越业绩中，践行“服务客户、成就员工、回报股东、携手伙伴、奉献社会”的承诺，助力居民与企业客户实现财富增长、资产安全与资金融通，通过强化金融消费者权益保护、实施服务提升行动，持续增强客户获得感。健全“选育用留管”全链条体系，锻造高素质人才队伍，引领全行始终秉持开拓创新的勇气、敢为人先的锐气与蓬勃向上的朝气，强健高质量发展内生动力，为建设金融强国贡献农商力量。

#### 十五、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025年1月9日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年1月15日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年1月15日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年2月19日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年5月28日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》
2025年6月20日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）《投资者关系活动记录表》

## 第四节 公司治理、环境和社会

### 一、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘冰冰	非执行董事	离任	2025年6月4日	参照银行业关键人员任职期限的相关规定
李庆香	非执行董事	离任	2025年6月4日	工作原因
王庆金	外部监事	离任	2025年8月1日	工作原因

### 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 四、环境信息披露情况

本行及主要子公司未纳入环境信息依法披露企业名单。

### 五、社会责任情况

精准对接服务新型农业经营主体。本行积极对接政府公开数据，建立了 8,277 户新型农业经营主体清单，实行“名单制”管理，开展日常走访对接。及时传达落实《关于发挥区域金融主力军作用全力支持乡村振兴的通知》要求，将 8,277 户种植养殖大户、家庭农场、专业合作社、农业龙头企业等新型农业经营主体明细发给各分支机构，由本行二级支行就近对客户进行对接走访，了解经营主体金融需求，提供特色化金融服务。截至 2025 年 6 月末，新型农业经营主体贷款 2,786 户、余额 36.65 亿元，较上年末新增 2.34 亿元。

加强乡村振兴重点领域金融服务。在现代种业、高标准农田方面，本行以数字乡村建设试点地区、省市级数字农业农村基地为重点，积极参与数字乡村建设。全力推进“数字乡村工程”，围绕农村产权制度改革，打造“三资管理+集体经济组织股权管理+产权交易”三位一体的数字乡村服务平台，叠加政务、村务、党务、农务服务，形成组件式、模块化、可配置平台。积极服务农业生产经营数字化建设，建设智慧种植、智慧水产、智慧畜牧、智慧旅游等智慧乡村产业场景，将金融服务嵌入“三农”产业数字化转型全过程。截至 2025 年 6 月末，本行粮食重点领域贷款余额 30.95 亿元，较上年末新增 14.51

亿元。

创新助力乡村振兴特色金融产品。为有效破解农村担保难、抵押难问题，本行与青岛市农业农村局共同围绕农村资产抵质押方式研究创新，通过引入青岛市产权交易中心，实现农村抵押资产登记拍卖，盘活农村抵质押资产。上半年，本行组织平度市农村产权交易中心、青岛富村综合服务有限公司和平度支行到福鼎市农村产权交易中心考察学习，研究联合平度市农业农村局、平度市农村综合产权交易中心推出农村产权交易鉴证贷等农村产权新产品，将农村可流转、可评估、可变现的资产托管在农村产权交易中心进行抵押登记，盘活农村抵质押资产。

降低准入门槛解决担保难困境。本行开展“政策性担保”“信贷直通车”服务，拓展担保增信机制。一是持续优化“农担贷”产品模式，利用政策性担保资金为涉农客户提供担保，截至 2025 年 6 月末，本行“农担贷”贷款余额 13.01 亿元、1,421 笔，占青岛市在保余额的 71%，为乡村振兴注入强劲动力，“农担贷”产品连续两次中标农业农村部支农创新试点政府采购项目，获得青岛市金融项目创新奖。二是为新型农业经营主体减费让利。2025 年 6 月 26 日，本行印发《关于充分运用青岛农担公司担保费率政策加大农担贷款投放的通知》，对粮食收购、种植等重点行业、优质客户降低担保费率，制定了按月退保政策，有效地降低了客户的融资成本。三是推广落地农业农村部推出的信贷直通车服务，引导符合条件的农业经营主体扫描本行二维码申请贷款，持续加大对农业经营主体的信贷支持，丰富线上申贷渠道。

巩固拓展脱贫攻坚成果，增强脱贫地区和群众内生发展动力。本行与政府部门密切合作，建立省定、市定建档立卡脱贫户 24,737 人台账清单，针对不同类型、不同需求的建档立卡户，提供符合其特点的信贷产品和模式，激发其内生动力，促进农民增收脱贫。截至 2025 年 6 月末，本行信贷支持省定、市定建档立卡脱贫户 45 笔、余额 809.01 万元；支持国家级建档立卡脱贫户 117 笔、余额 4,529.59 万元。

构建“政银互联 e 站通”服务体系。本行不断优化服务渠道布局，以“设点到镇、布机到村、发卡到户”为标准，涉农区域服务网点保持在 200 个以上，依托在全市乡镇、村庄、社区布设的 1,400 多台小微云自助终端、326 个智慧网点、1,400 余个政务派出柜台，构建集“金融+政务+便民”于一体的“政银互联 e 站通”服务体系，目前已广泛覆盖村庄、社区、市场、养老服务中心、供销社、偏远海岛等区域，服务于 700 余万县域居民。

## 第五节 重要事项

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

本行报告期不存在在本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方的非经营性占用资金情况。

### 三、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

本行半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用。

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

不适用。

### 七、破产重整相关事项

本行报告期未发生破产重整相关事项。

### 八、诉讼事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2025年6月30日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为23.08亿元；截至2025年6月30日，本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额1.70亿元。

### 九、处罚及整改情况

不适用。

### 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，报告期内，本行及第一大股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿

等情况。

## 十一、重大关联交易

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

### （一）与日常经营相关的关联交易

#### 1. 重大和特别重大关联交易执行情况

（1）本行与关联方及其关联企业授信类关联交易情况如下表：

单位：万元

	关联方	2025 年授信 额度	2025 年 6 月 末信贷类用 信余额	2025 年 6 月 末其他用信 业务余额
青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方	青岛国信发展（集团）有限责任公司	320,000	238,328	-
	青岛国信产融控股（集团）有限公司	127,000	-	-
	青岛国信蓝色硅谷发展有限责任公司	10,000	-	-
	青岛国信现代农业集团有限公司	10,000	-	-
	青岛资源投资开发有限公司	28,000	4,551	-
	久实融资租赁有限公司	20,000	-	-
	青岛海洋绿色生态养殖有限责任公司	20,000	-	-
	合计：	535,000	242,879	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	160,000	144,046	-
	青岛中资中程集团股份有限公司	30,000	5,047	-
	青岛城乡建设融资租赁有限公司	30,000	16,090	-
	双星集团有限责任公司	57,000	30,000	-
	青岛双星轮胎工业有限公司	30,000	-	-
	青岛国际机场集团有限公司	55,800	27,571	-
	青岛航空股份有限公司	40,000	40,000	-
	青岛城泰国际贸易有限公司	10,000	-	-
合计：	412,800	262,754	-	
青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方	青岛金家岭控股集团有限公司	245,000	145,500	-
	青岛林葱贸易有限公司	20,000	4,950	-
	青岛金家岭财金投资有限公司	20,000	4,990	-
	青岛金家岭财金企业管理有限公司	100,000	-	-
	山东林蔚房地产开发有限公司	35,000	-	-
	合计：	420,000	155,440	-
青岛融资担保集团有限公司及其关联方	青岛融资担保集团有限公司	200,000	-	-
	青岛融资再担保有限责任公司	250,000	-	125,323
	青岛高创科技融资担保有限公司	50,000	-	7
	青岛普惠融资担保有限公司	100,000	-	-
	青岛城乡社区建设融资担保有限公司	100,000	-	5,551
	青岛胶州市盛宇融资担保有限公司	60,000	-	44,604
青岛莱发融资担保有限公司	50,000	-	4,070	

	合计：	不超过 450,000	-	179,555
日照银行 股份有 限公 司	日照银行股份有限公司	230,000	71,684	-
青岛银行 股份有 限公 司	青岛银行股份有限公司	280,000	40,455	-
青岛财通 集团有 限公 司	青岛财通集团有限公司	350,000	275,948	-
青岛市农 业融资 担保有 限责 任公 司	青岛市农业融资担保有限责任公司	190,000	-	130,779

注：因青岛融资担保集团有限公司新增对外投资，本行新增关联方青岛莱发融资担保有限公司。

## （2）本行与关联方及其关联企业非授信类关联交易情况

青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 13,846.49 万元。

青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 85,630.85 万元。

青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 73,364.25 万元。

青岛融资担保集团有限公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生 97,150 万元。

日照银行股份有限公司报告期内发生非授信类业务 12,445 万元。

青岛财通集团有限公司报告期内发生非授信类业务 15,000 万元。

青岛市农业融资担保有限责任公司报告期内发生非授信类业务 3,895.08 万元。

## 2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2025 年 6 月末，本行董事、监事、高级管理人员以及其他关联自然人在本行有贷款余额 10,234.56 万元。

### （二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### （三）共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

#### （四）关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

#### （五）与存在关联关系的财务公司的往来情况

不适用。

#### （六）公司控股的财务公司与关联方的往来情况

不适用。

#### （七）其他重大关联交易

不适用。

### 十二、重大合同及其履行情况

#### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

#### （二）重大担保

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

#### （三）委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### （四）其他重大合同

不适用。

### 十三、其他重大事项的说明

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

### 十四、公司子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需要报告的重大事项。

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 股份变动情况

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	628,248,396	11.31%	-	-	-	-12,271,787	-12,271,787	615,976,609	11.09%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	500,000,000	9.00%	-	-	-	-	-	500,000,000	9.00%
3、其他内资持股	128,248,396	2.31%	-	-	-	-12,271,787	-12,271,787	115,976,609	2.09%
其中：境内法人持股	1,210,000	0.02%	-	-	-	-	-	1,210,000	0.02%
境内自然人持股	127,038,396	2.29%	-	-	-	-12,271,787	-12,271,787	114,766,609	2.07%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	4,927,368,472	88.69%	-	-	-	+12,274,160	+12,274,160	4,939,642,632	88.91%
1、人民币普通股	4,927,368,472	88.69%	-	-	-	+12,274,160	+12,274,160	4,939,642,632	88.91%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,555,616,868	100.00%	-	-	-	+2,373	+2,373	5,555,619,241	100.00%

#### 股份变动的的原因

报告期内股份变动原因主要是本行可转换公司债券于 2021 年 3 月 1 日进入转股期，2025 上半年共转股 2,373 股。

#### 股份变动的批准情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2020〕1440 号”文核准，本行于 2020 年 8 月 25 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 50 亿元。

经深圳证券交易所“深证上（2020）856 号”文同意，本行 50 亿元可转换公司债券已于 2020 年 9 月 18 日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。

股份变动的过户情况

不适用。

股份回购的实施进展情况

不适用。

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

不适用。

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

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

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

不适用。

## （二）限售股变动情况

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
持有内部职工股超过 5 万股的个人（含董事、监事、高级管理人员）	125,659,071	11,441,537	-	114,217,534	首次公开发行限售	2025 年 3 月 26 日
王春生	800,000	800,000	-	-	首次公开发行限售	2025 年 3 月 26 日
<b>小计</b>	<b>126,459,071</b>	<b>12,241,537</b>	<b>-</b>	<b>114,217,534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

以上变动详见本行《首次公开发行A股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2025-005）。在有限售条件股份中，除以上变动因素外，其他变动系高管锁定股变动等原因所致。

## 二、证券发行与上市情况

报告期内，本行无证券发行与上市情况。

## 三、本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	79,092	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-
----------------	--------	-----------------------	---

**持股5%以上的股东或前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）**

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	-	-	504,530,000	-	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	国有法人	9.05%	502,730,500	-	500,000,000	2,730,500	-	-
日照钢铁控股集团有限公司	境内一般法人	5.43%	301,657,000	-	-	301,657,000	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内一般法人	4.98%	276,720,000	-	-	276,720,000	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	-	-	251,372,300	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.77%	154,163,760	+6,187,800	-	154,163,760	-	-
青岛金家岭控股集团有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	-	-	150,000,000	-	-
青岛国际商务中心有限公司	境内一般法人	1.98%	110,000,000	-	-	110,000,000	-	-
日照银行股份有限公司	国有法人	1.57%	87,400,000	-6,860,000	-	87,400,000	-	-
山东威海农村商业银行股份有限公司	境内一般法人	1.44%	80,000,000	-	-	80,000,000	-	-
<b>战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）</b>	无							
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>	上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。							
<b>上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明</b>	上述股东未通知本行涉及委托/受托表决权、放弃表决权等相关情况。							
<b>前10名股东中存在回购专户的特别说明（如有）</b>	无							

**前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）**

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	504,530,000	人民币普通股	504,530,000
日照钢铁控股集团有限公司	301,657,000	人民币普通股	301,657,000
青岛即发集团股份有限公司	276,720,000	人民币普通股	276,720,000
城发投资集团有限公司	251,372,300	人民币普通股	251,372,300
香港中央结算有限公司	154,163,760	人民币普通股	154,163,760
青岛金家岭控股集团有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
日照银行股份有限公司	87,400,000	人民币普通股	87,400,000
山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
威海银行股份有限公司	78,850,000	人民币普通股	78,850,000

前10名无限售条件普通股股东之间，以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况：

不适用。

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化：

不适用。

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

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
王锡峰	执行董事、董事长	现任	-	-	-	-	-	-	-
于丰星	执行董事、行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
丁明来	执行董事、副行长	现任	560,000	-	-	560,000	-	-	-
杨延亮	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
薛健	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
鲁玉瑞	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
潘爱玲	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李维安	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王绍宏	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
柳波	职工监事	现任	50,000	-	-	50,000	-	-	-
王垒	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘振岳	职工监事	现任	212,500	-	-	212,500	-	-	-
彭涛	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王德志	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
朱晓亮	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王瑜	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
姜晖	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
侯海滨	行长助理	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈积鹏	行长助理	现任	81,000	-	-	81,000	-	-	-
朱光远	董事会秘书	现任	490,000	4,600	-	494,600	-	-	-

姓名	职务	任职状态	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
刘冰冰	原非执行董事	离任	3,000	-	-	3,000	-	-	-
李庆香	原非执行董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
王庆金	原外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	-	-	<b>1,396,500</b>	<b>4,600</b>	-	<b>1,401,100</b>	-	-	-

注：2025 年 8 月 1 日，外部监事王庆金因工作原因，辞去监事一职。

## 五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末本行无控股股东或实际控制人。

## 六、优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

## 第七节 债券相关情况

### 一、企业债券

不适用。

### 二、公司债券

不适用。

### 三、非金融企业债务融资工具

不适用。

### 四、可转换公司债券

#### （一）可转债发行情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2020〕1440号”文核准，本行于2020年8月25日公开发行了5,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额50亿元，初始转股价格为5.74元/股。经深圳证券交易所“深证上〔2020〕856号”文同意，本行50亿元可转换公司债券于2020年9月18日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。有关本行可转债发行详情，请参见本行在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行网站（www.qrcb.com.cn）发布的相关公告。

#### （二）报告期转债担保人及前十名持有人情况

可转换公司债券名称	青农转债
期末转债持有人数	14,057
本公司转债的担保人	无
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	无

前十名转债持有人情况如下：

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	其他	21,986,660	2,198,666,000.00	4.40%
2	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	其他	20,004,800	2,000,480,000.00	4.00%
3	中信证券信福华龄固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其他	15,453,770	1,545,377,000.00	3.09%
4	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	其他	15,012,220	1,501,222,000.00	3.00%
5	工银瑞信添荣固定收益型养老金产品—	其他	14,450,370	1,445,037,000.00	2.89%

	中国工商银行股份有限公司				
6	平安稳健配置 3 号固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其他	10,469,480	1,046,948,000.00	2.09%
7	财通证券资管—工商银行—财通证券资管财慧道 2 号集合资产管理计划	其他	950,000	95,000,000.00	1.90%
8	中国农业银行股份有限公司企业年金计划—中国银行股份有限公司	其他	880,931	88,093,100.00	1.76%
9	华泰优盛可转债固定收益型养老金产品—招商银行股份有限公司	其他	790,495	79,049,500.00	1.58%
10	国信证券股份有限公司	国有法人	682,574	68,257,400.00	1.37%

### (三) 报告期转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
青农转债	4,999,699,700.00	9,800.00	-	-	4,999,689,900.00

### (四) 累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量(张)	发行总金额	累计转股金额(元)	累计转股数(股)	转股数量占转股开始日前公司已发行股份总额的比例	尚未转股金额(元)	未转股金额占发行总金额的比率
青农转债	2021年3月1日至2026年8月24日	50,000,000	50亿元	310,100	63,685	0.0011%	4,999,689,900.00	99.9938%

### (五) 转股价格历次调整、修正情况

可转换公司债券名称	转股价格调整日	调整后转股价格(元)	披露时间	转股价格调整说明	截至本报告期末最新转股价格(元)
青农转债	2021年4月16日	4.47	2021年4月16日	因本行可转债触发转股价格向下修正条款	4.00
青农转债	2021年7月7日	4.32	2021年6月30日	因本行2020年度利润分配	4.00
青农转债	2022年7月8日	4.22	2022年7月2日	因本行2021年度利润分配	4.00
青农转债	2024年7月9日	4.12	2024年7月1日	因本行2023年度利润分配	4.00
青农转债	2025年7月9日	4.00	2025年7月2日	因本行2024年度利润分配	4.00

### (六) 报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末，本行负债情况详见本节第六条。

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

维持“青农转债”信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

#### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

不适用。

#### 六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.70%	91.70%	-
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	207,364	194,919	6.38%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第八节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表详见附件。

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**审阅报告及财务报表**  
(2025年1月1日至2025年6月30日止)

	目 录	页 次
一、	审阅报告	1-2
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	1-138
	财务报表补充资料	1-4

# 审阅报告

信会师报字[2025]第 ZA14864 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称“青岛农商银行”）的中期财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间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中期财务报表附注。按照企业会计准则的规定编制中期财务报表是青岛农商银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问青岛农商银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映青岛农商银行 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

张爱国

中国注册会计师：

曹佳

中国注册会计师：

杨宝萱

中国·上海

2025 年 8 月 26 日

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2025年6月30日**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	四、（一）	25,014,905	27,690,391
存放同业款项	四、（二）	9,533,895	7,118,849
拆出资金	四、（三）	15,757,473	11,312,656
衍生金融资产	四、（四）	476,081	216,748
买入返售金融资产	四、（五）	4,789,546	12,659,440
发放贷款和垫款	四、（六）	260,916,524	255,106,911
<b>金融投资：</b>		179,120,140	171,378,992
交易性金融资产	四、（七）	51,402,089	47,992,049
债权投资	四、（七）	67,779,841	78,920,780
其他债权投资	四、（七）	59,933,010	44,460,963
其他权益工具投资	四、（七）	5,200	5,200
投资性房地产		5	5
固定资产	四、（九）	3,086,350	3,190,429
在建工程	四、（十）	88,818	94,917
使用权资产	四、（十一）	367,017	379,793
无形资产	四、（十二）	69,857	71,077
递延所得税资产	四、（十三）	5,749,708	5,483,339
其他资产	四、（十四）	275,548	328,873
<b>资产总计</b>		<b>505,245,867</b>	<b>495,032,420</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	四、（十六）	17,846,833	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	四、（十七）	3,083,352	3,240,454
拆入资金	四、（十八）	9,792,667	7,261,103
衍生金融负债	四、（四）	166,037	260,922
卖出回购金融资产款	四、（十九）	16,057,666	18,157,678
吸收存款	四、（二十）	334,387,600	326,672,898
应付职工薪酬	四、（二十一）	1,930,644	2,182,212
应交税费	四、（二十二）	424,956	228,630
预计负债	四、（二十三）	325,790	305,932
应付债券	四、（二十四）	77,608,187	76,572,630
租赁负债	四、（二十五）	204,029	206,730
其他负债	四、（二十六）	1,503,803	965,172
<b>负债合计</b>		<b>463,331,564</b>	<b>453,921,297</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	四、（二十七）	5,555,619	5,555,617
其他权益工具	四、（二十八）	5,471,440	5,471,441
其中：永续债		4,992,849	4,992,849
资本公积	四、（二十九）	3,770,880	3,826,540
其他综合收益	四、（三十）	1,029,571	1,337,397
盈余公积	四、（三十一）	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	四、（三十二）	6,867,289	6,703,976
未分配利润	四、（三十三）	13,320,651	12,440,056
归属于母公司股东权益合计		41,706,152	40,747,140
少数股东权益		208,151	363,983
<b>股东权益合计</b>		<b>41,914,303</b>	<b>41,111,123</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>505,245,867</b>	<b>495,032,420</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：王锡峰

行长：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司资产负债表**  
**2025年6月30日**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	四、（一）	23,569,073	25,083,580
存放同业款项	四、（二）	5,446,124	4,345,335
拆出资金	四、（三）	15,757,473	11,312,656
衍生金融资产	四、（四）	476,081	216,748
买入返售金融资产	四、（五）	4,789,546	12,659,440
发放贷款和垫款	四、（六）	252,472,306	246,727,462
<b>金融投资：</b>		179,120,140	171,378,992
交易性金融资产	四、（七）	51,402,089	47,992,049
债权投资	四、（七）	67,779,841	78,920,780
其他债权投资	四、（七）	59,933,010	44,460,963
其他权益工具投资	四、（七）	5,200	5,200
长期股权投资	四、（八）	1,195,763	980,007
投资性房地产		5	5
固定资产	四、（九）	2,943,975	3,042,487
在建工程	四、（十）	74,094	80,193
使用权资产	四、（十一）	335,551	342,915
无形资产	四、（十二）	69,344	70,541
递延所得税资产	四、（十三）	5,694,108	5,430,712
其他资产	四、（十四）	255,112	311,128
<b>资产总计</b>		492,198,695	481,982,201
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	四、（十六）	17,830,537	17,818,640
同业及其他金融机构存放款项	四、（十七）	3,083,352	3,240,454
拆入资金	四、（十八）	9,792,667	7,261,103
衍生金融负债	四、（四）	166,037	260,922
卖出回购金融资产款	四、（十九）	16,057,666	18,157,678
吸收存款	四、（二十）	321,687,626	314,273,015
应付职工薪酬	四、（二十一）	1,915,123	2,163,069
应交税费	四、（二十二）	417,306	211,031
预计负债	四、（二十三）	325,556	305,541
应付债券	四、（二十四）	77,608,187	76,572,630
租赁负债	四、（二十五）	169,969	166,607
其他负债	四、（二十六）	1,491,632	948,502
<b>负债合计</b>		450,545,658	441,379,192
<b>股东权益：</b>			
股本	四、（二十七）	5,555,619	5,555,617
其他权益工具	四、（二十八）	5,471,440	5,471,441
其中：永续债		4,992,849	4,992,849
资本公积	四、（二十九）	3,818,214	3,818,206
其他综合收益	四、（三十）	1,029,707	1,337,397
盈余公积	四、（三十一）	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	四、（三十二）	6,821,348	6,658,035
未分配利润	四、（三十三）	13,266,007	12,350,200
<b>股东权益合计</b>		41,653,037	40,603,009
<b>负债和股东权益总计</b>		492,198,695	481,982,201

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：王锡峰

行长：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2025年1-6月**  
**(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		5,751,671	5,858,890
利息净收入	四、(三十四)	3,623,539	3,568,582
利息收入		7,698,004	8,062,469
利息支出		4,074,465	4,493,887
手续费及佣金净收入	四、(三十五)	544,879	535,719
手续费及佣金收入		592,746	595,421
手续费及佣金支出		47,867	59,702
投资收益(损失以“-”号填列)	四、(三十六)	1,024,967	691,047
其他收益	四、(三十七)	39,888	60,381
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	四、(三十八)	416,416	894,055
汇兑收益(损失以“-”号填列)		25,403	26,170
其他业务收入		39,094	29,246
资产处置收益(损失以“-”号填列)		37,485	53,690
二、营业总支出		3,452,139	3,851,205
税金及附加	四、(三十九)	70,378	62,319
业务及管理费	四、(四十)	1,449,555	1,396,129
信用减值损失	四、(四十一)	1,932,229	2,405,538
其他资产减值损失		-200	-13,000
其他业务成本		177	219
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,299,532	2,007,685
加: 营业外收入		9,273	1,574
减: 营业外支出		5,462	6,605
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,303,343	2,002,654
减: 所得税费用	四、(四十二)	164,917	-12,461
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,138,426	2,015,115
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,138,426	2,015,115
(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)		2,134,171	2,028,257
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		4,255	-13,142
六、其他综合收益的税后净额	四、(三十)	-307,826	238,594
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-307,826	238,496
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-307,826	238,496
1. 其他债权投资公允价值变动		-304,287	235,455
2. 其他债权投资信用损失准备		-3,539	3,041
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	98
七、综合收益总额		1,830,600	2,253,709
归属于母公司股东的综合收益总额		1,826,345	2,266,753
归属于少数股东的综合收益总额		4,255	-13,044
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	四、(四十三)	0.36	0.34
(二) 稀释每股收益(元/股)	四、(四十三)	0.30	0.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 王锡峰

行长: 于丰星

计划财务部负责人: 武兆慧

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司利润表**  
**2025年1-6月**  
**(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		5,612,165	5,715,412
利息净收入	四、(三十四)	3,481,490	3,426,610
利息收入		7,423,736	7,817,501
利息支出		3,942,246	4,390,891
手续费及佣金净收入	四、(三十五)	548,642	538,993
手续费及佣金收入		592,520	595,193
手续费及佣金支出		43,878	56,200
投资收益(损失以“-”号填列)	四、(三十六)	1,024,967	691,677
其他收益	四、(三十七)	38,671	55,010
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	四、(三十八)	416,416	894,055
汇兑收益(损失以“-”号填列)		25,403	26,170
其他业务收入		39,091	29,245
资产处置收益(损失以“-”号填列)		37,485	53,652
二、营业总支出		3,290,879	3,692,456
税金及附加	四、(三十九)	68,921	61,437
业务及管理费	四、(四十)	1,347,632	1,305,235
信用减值损失	四、(四十一)	1,874,356	2,338,565
其他资产减值损失		-200	-13,000
其他业务成本		170	219
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,321,286	2,022,956
加: 营业外收入		8,857	1,434
减: 营业外支出		5,071	6,195
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,325,072	2,018,195
减: 所得税费用	四、(四十二)	155,689	-15,450
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,169,383	2,033,645
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,169,383	2,033,645
六、其他综合收益的税后净额	四、(三十)	-307,690	238,463
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-307,690	238,463
1. 其他债权投资公允价值变动		-304,138	235,425
2. 其他债权投资信用损失准备		-3,552	3,038
七、综合收益总额		1,861,693	2,272,108

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 王锡峰

行长: 于丰星

计划财务部负责人: 武兆慧

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并现金流量表**  
**2025年1-6月**  
**(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
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
吸收存款净增加额		8,796,042	5,683,077
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	2,334,017
向中央银行借款净增加额		-	3,675,270
收取利息、手续费及佣金的现金		6,821,641	7,229,721
拆入资金净增加额		2,535,202	-
回购业务资金净增加额		-	2,506,524
存放中央银行和同业款项净减少额		9,788	426,202
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	1,795,563
返售业务资金净减少额		7,869,174	1,973,093
收到其他与经营活动有关的现金		274,474	110,885
经营活动现金流入小计		26,306,321	25,734,352
客户贷款及垫款净增加额		7,742,396	8,064,811
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,571,836	-
拆出资金净增加额		3,195,094	249,224
同业及其他金融机构存放款项净减少额		155,450	-
向中央银行借款净减少额		32,000	-
拆入资金净减少额		-	2,511,753
回购业务资金净减少额		2,106,300	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,385,675	3,969,878
支付给职工及为职工支付的现金		1,134,016	1,043,867
支付的各项税费		638,112	577,804
支付其他与经营活动有关的现金		609,104	472,658
经营活动现金流出小计		25,569,983	16,889,995
经营活动产生的现金流量净额	四、(四十四)	736,338	8,844,357
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		82,278,608	87,091,065
取得投资收益收到的现金		3,028,696	2,816,609
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,876	61,633
投资活动现金流入小计		85,347,180	89,969,307
投资支付的现金		83,629,799	89,490,886
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		29,593	35,232
投资活动现金流出小计		83,659,392	89,526,118
投资活动产生的现金流量净额		1,687,788	443,189
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
发行债券收到的现金		64,640,038	57,998,373
筹资活动现金流入小计		64,640,038	57,998,373
偿还债务支付的现金		63,623,548	63,363,018
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		940,328	1,350,341
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		-	720
支付其他与筹资活动有关的现金		31,636	28,675
筹资活动现金流出小计		64,595,512	64,742,034
筹资活动产生的现金流量净额		44,526	-6,743,661
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		6,300	3,756
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	四、(四十四)	2,474,952	2,547,641
加: 期初现金及现金等价物余额		19,412,072	14,164,430
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	四、(四十四)	21,887,024	16,712,071

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 王锡峰

行长: 于丰星

计划财务部负责人: 武兆慧

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司现金流量表**  
**2025年1-6月**  
**(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
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
吸收存款净增加额		8,491,368	5,168,799
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	2,342,054
向中央银行借款净增加额		-	3,643,270
收取利息、手续费及佣金的现金		6,539,846	6,985,491
拆入资金净增加额		2,535,202	-
回购业务资金净增加额		-	2,416,656
存放中央银行和同业款项净减少额		-	647,244
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	1,795,563
返售业务资金净减少额		7,869,174	1,973,093
收到其他与经营活动有关的现金		267,918	103,525
经营活动现金流入小计		25,703,508	25,075,695
客户贷款及垫款净增加额		7,621,655	7,268,916
存放中央银行和同业款项净增加额		338,237	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,571,836	-
拆出资金净增加额		3,195,094	249,224
同业及其他金融机构存放款项净减少额		155,450	-
拆入资金净减少额		-	2,511,753
回购业务资金净减少额		2,106,300	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,243,864	3,853,727
支付给职工及为职工支付的现金		1,070,502	986,649
支付的各项税费		608,670	560,802
支付其他与经营活动有关的现金		567,810	437,546
经营活动现金流出小计		25,479,418	15,868,617
经营活动产生的现金流量净额	四、(四十四)	224,090	9,207,078
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		82,278,608	87,091,065
取得投资收益收到的现金		3,028,696	2,817,239
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,876	61,586
投资活动现金流入小计		85,347,180	89,969,890
投资支付的现金		83,629,799	89,490,886
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		29,317	35,096
投资活动现金流出小计		83,659,116	89,525,982
投资活动产生的现金流量净额		1,688,064	443,908
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
发行债券收到的现金		64,640,038	57,998,373
筹资活动现金流入小计		64,640,038	57,998,373
偿还债务支付的现金		63,623,548	63,363,018
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		940,328	1,349,621
支付其他与筹资活动有关的现金		25,764	22,297
筹资活动现金流出小计		64,589,640	64,734,936
筹资活动产生的现金流量净额		50,398	-6,736,563
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		6,300	3,756
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	四、(四十四)	1,968,852	2,918,179
加: 期初现金及现金等价物余额		15,884,083	12,346,128
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	四、(四十四)	17,852,935	15,264,307

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 王锡峰

行长: 于丰星

计划财务部负责人: 武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2025年1-6月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额												少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益										小计			
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,826,540	-	1,337,397	5,412,113	6,703,976	12,440,056	40,747,140	363,983	41,111,123	
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,826,540	-	1,337,397	5,412,113	6,703,976	12,440,056	40,747,140	363,983	41,111,123	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	2	-	-	-1	-55,660	-	-307,826	278,589	163,313	880,595	959,012	-155,832	803,180	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-307,826	-	-	2,134,171	1,826,345	4,255	1,830,600	
(二) 股东投入和减少资本	2	-	-	-1	-55,660	-	-	-	-	-	-55,659	-160,087	-215,746	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	2	-	-	-1	8	-	-	-	-	-	9	-	9	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-55,668	-	-	-	-	-	-55,668	-160,087	-215,755	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	278,589	163,313	-1,253,576	-811,674	-	-811,674	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	278,589	-	-278,589	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	163,313	-163,313	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-666,674	-666,674	-	-666,674	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000	-	-145,000	
(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、本期期末余额	5,555,619	-	4,992,849	478,591	3,770,880	-	1,029,571	5,690,702	6,867,289	13,320,651	41,706,152	208,151	41,914,303	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 王锡峰

行长: 于丰星

计划财务部负责人: 武兆慧

青島農村商業銀行股份有限公司  
 合併股東權益變動表（續）  
 2025年1-6月  
 （除特別注明外，金額單位均為人民幣千元）

項目	上期金額												少數股東 權益	股東權益合 計
	歸屬於母公司股東權益													
	股本	其他權益工具			資本公積	減：庫存 股	其他綜合收 益	盈餘公積	一般風險准 備	未分配利潤	小計			
優先股		永續債	其他											
一、上年年末餘額	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：會計政策變更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差錯更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企業合併	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初餘額	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、本期增減變動金額（減少以“-”號填列）	1	-	-	-	5	-	238,496	255,044	402,361	670,290	1,566,197	-13,764	1,552,433	
（一）綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	238,496	-	-	2,028,257	2,266,753	-13,044	2,253,709	
（二）股東投入和減少資本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6	-	6	
1. 股東投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他權益工具持有者投入資本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6	-	6	
3. 股份支付計入股東權益的金額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	255,044	402,361	-1,357,967	-700,562	-720	-701,282	
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	255,044	-	-255,044	-	-	-	
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	-	402,361	-402,361	-	-	-	
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-555,562	-555,562	-720	-556,282	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000	-	-145,000	
（四）股東權益內部結轉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 資本公積轉增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈餘公積轉增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 設定受益計劃變動額結轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末餘額	5,555,617	-	4,992,849	478,593	3,818,206	-	1,007,227	5,133,524	6,700,482	11,989,913	39,676,411	924,952	40,601,363	

后附財務報表附注為財務報表的組成部分。

法定代表人：王錫峰

行長：于豐星

計劃財務部負責人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表  
 2025年1-6月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,818,206	-	1,337,397	5,412,113	6,658,035	12,350,200	40,603,009
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,818,206	-	1,337,397	5,412,113	6,658,035	12,350,200	40,603,009
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	2	-	-	-1	8	-	-307,690	278,589	163,313	915,807	1,050,028
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-307,690	-	-	2,169,383	1,861,693
(二) 股东投入和减少资本	2	-	-	-1	8	-	-	-	-	-	9
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	2	-	-	-1	8	-	-	-	-	-	9
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	278,589	163,313	-1,253,576	-811,674
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	278,589	-	-278,589	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	163,313	-163,313	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-666,674	-666,674
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000
(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、本期末余额	5,555,619	-	4,992,849	478,591	3,818,214	-	1,029,707	5,690,702	6,821,348	13,266,007	41,653,037

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 王锡峰

行长: 于丰星

计划财务部负责人: 武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表（续）  
 2025年1-6月  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	1	-	-	-	5	-	238,463	255,044	402,361	675,678	1,571,552
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	238,463	-	-	2,033,645	2,272,108
（二）股东投入和减少资本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	255,044	402,361	-1,357,967	-700,562
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	255,044	-	-255,044	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	402,361	-402,361	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-555,562	-555,562
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000
（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、本期末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,593	3,818,206	-	1,007,194	5,133,524	6,658,035	11,972,547	39,616,565

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：王锡峰

行长：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**2025 年 1-6 月财务报表附注**  
(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 6 月 30 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 2025 年 8 月 26 日批准报出。

本行子公司的情况参见附注四、（八）。

## 二、 财务报表的编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表按照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编制。本中期财务报表所采用的重要会计政策与编制 2024 年度财务报表所采用的重要会计政策一致。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

## 三、 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%

#### 四、 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		840,044	1,271,471
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	15,904,191	15,794,902
超额存款准备金	(2)	8,201,480	10,583,703
财政性存款		61,958	32,455
小计		24,167,629	26,411,060
加：应计利息		7,232	7,860
合计		25,014,905	27,690,391

本行

项目	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		773,279	1,212,637
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	15,296,759	15,188,024
超额存款准备金	(2)	7,430,042	8,642,848
财政性存款		61,953	32,447
小计		22,788,754	23,863,319
加：应计利息		7,040	7,624
合计		23,569,073	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 6 月 30 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%

本行九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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国境内款项		
银行	5,254,748	3,781,921
其他金融机构款项	3,733,561	2,926,261
存放中国境外款项		
银行	536,887	394,843
加：应计利息	13,313	18,736
小计	9,538,509	7,121,761
减：减值准备	4,614	2,912
合计	9,533,895	7,118,849

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国境内款项		
银行	1,251,526	1,082,940
其他金融机构款项	3,657,896	2,865,341
存放中国境外款项		
银行	536,887	394,843
加：应计利息	3,251	4,294
小计	5,449,560	4,347,418
减：减值准备	3,436	2,083
合计	5,446,124	4,345,335

于 2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
拆放中国境内银行		
银行	3,798,039	2,249,332
其他金融机构款项	11,828,000	8,910,000
加：应计利息	136,053	156,955
小计	15,762,092	11,316,287
减：减值准备	4,619	3,631
合计	15,757,473	11,312,656

于 2025 年 6 月 30 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 6 月 30 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	26,222,200	136,432	166,037	28,610,960	214,331	260,922
信用衍生工具	200,000	193	-	597,000	2,417	-
贵金属衍生工具	2,345,813	339,456	-	-	-	-
合计	28,768,013	476,081	166,037	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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内		
银行	-	1,499,365
其他金融机构	4,790,312	11,160,121
加：应计利息	312	2,803
小计	4,790,624	12,662,289
减：减值准备	1,078	2,849
合计	4,789,546	12,659,440

### 2、按担保物类型分析

本集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
票据	399,978	499,865
债券	4,390,334	12,159,621
加：应计利息	312	2,803
小计	4,790,624	12,662,289
减：减值准备	1,078	2,849
合计	4,789,546	12,659,440

于 2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	174,821,963	169,425,296
小计	174,821,963	169,425,296
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	46,484,628	46,321,009
个人住房贷款	26,675,261	27,707,298
个人消费贷款	6,889,724	5,853,783
其他	26,116	98,295
小计	80,075,729	79,980,385
加：应计利息	558,408	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	3,774,566	4,296,796
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	4,476,843	3,344,827
已发生信用减值	3,589,057	4,311,156
小计	11,840,466	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	17,300,890	17,177,226
发放贷款和垫款账面价值	260,916,524	255,106,911

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	172,333,457	167,035,961
小计	172,333,457	167,035,961
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	41,467,262	41,335,823
个人住房贷款	26,159,201	27,115,731
个人消费贷款	6,264,025	5,203,505
其他	26,116	98,295
小计	73,916,604	73,753,354
加：应计利息	526,470	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	3,632,402	4,137,515
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	4,410,482	3,300,523
已发生信用减值	3,522,229	4,248,463
小计	11,565,113	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	17,260,888	17,177,226
发放贷款和垫款账面价值	252,472,306	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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	65,002,231	60,446,970
保证贷款	77,376,732	76,065,288
抵押贷款	108,416,850	109,083,658
质押贷款	21,402,769	20,986,991
贷款和垫款总额	272,198,582	266,582,907

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	63,629,599	59,080,398
保证贷款	75,247,705	73,808,375
抵押贷款	105,461,991	106,073,605
质押贷款	19,171,654	19,004,163
贷款和垫款总额	263,510,949	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6月30日					2024年12月31日				
	逾期3个月以内（含3个月）	逾期3个月至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合计	逾期3个月以内（含3个月）	逾期3个月至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	424,198	208,123	91,096	15,529	738,946	187,317	152,650	69,584	14,285	423,836
保证贷款	614,048	360,164	155,193	75,492	1,204,897	1,459,029	1,290,281	205,010	73,019	3,027,339
抵押贷款	2,992,390	1,682,277	1,045,984	157,893	5,878,544	2,242,626	1,549,373	297,935	171,321	4,261,255
质押贷款	1,257	-	-	-	1,257	3,000	-	-	-	3,000
合计	4,031,893	2,250,564	1,292,273	248,914	7,823,644	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	1.48%	0.83%	0.47%	0.09%	2.87%	1.46%	1.12%	0.21%	0.10%	2.89%

本行

项目	2025年6月30日					2024年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	416,974	199,544	87,647	15,470	719,635	181,607	146,816	66,532	14,285	409,240
保证贷款	535,035	315,520	139,413	75,305	1,065,273	1,400,972	1,253,119	192,082	72,768	2,918,941
抵押贷款	2,921,574	1,667,750	1,034,517	157,483	5,781,324	2,213,401	1,532,776	295,783	169,440	4,211,400
质押贷款	1,256	-	-	-	1,256	-	-	-	-	-
合计	3,874,839	2,182,814	1,261,577	248,258	7,567,488	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	1.47%	0.83%	0.48%	0.09%	2.87%	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 6 月 30 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 6 月 30 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)	231,211,306	19,463,877	4,780,917	255,456,100
减: 减值准备	3,774,566	4,476,843	3,589,057	11,840,466
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	227,436,740	14,987,034	1,191,860	243,615,634

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 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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)	222,940,857	19,159,650	4,676,024	246,776,531
减: 减值准备	3,632,402	4,410,482	3,522,229	11,565,113
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	219,308,455	14,749,168	1,153,795	235,211,418

损失准备	2024 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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 6 月 30 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	17,300,890	-	-	17,300,890
计入其他综合收益中的减值准备	36,105	-	-	36,105

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 6 月 30 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	17,260,888	-	-	17,260,888
计入其他综合收益中的减值准备	36,087	-	-	36,087

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 1-6 月			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	4,296,796	3,344,827	4,311,156	11,952,779
转移：				
至第一阶段	39,747	-38,975	-772	-
至第二阶段	-86,211	198,660	-112,449	-
至第三阶段	-12,931	-241,672	254,603	-
本期转回/计提	-462,835	1,214,003	1,257,774	2,008,942
本期核销及其他变动	-	-	-2,262,973	-2,262,973
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	141,718	141,718
2025 年 6 月 30 日	3,774,566	4,476,843	3,589,057	11,840,466

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	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 1-6 月			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	37,483	-36,711	-772	-
至第二阶段	-81,971	192,602	-110,631	-
至第三阶段	-12,542	-236,780	249,322	-
本期转回/计提	-448,083	1,190,848	1,209,286	1,952,051
本期核销及其他变动	-	-	-2,211,965	-2,211,965
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	138,526	138,526
2025 年 6 月 30 日	3,632,402	4,410,482	3,522,229	11,565,113

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 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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
本期计提	10,995	-	-	10,995
2025 年 6 月 30 日	36,105	-	-	36,105

损失准备	2024 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	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 1-6 月			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
本期计提	10,977	-	-	10,977
2025 年 6 月 30 日	36,087	-	-	36,087

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6月30日	2024年12月31日
交易目的而持有的债券投资		
政府	2,449,365	572,639
政策性银行	4,038,009	99,088
企业	174,912	94,275
小计	6,662,286	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	467,638	833,220
小计	467,638	833,220
投资基金	36,175,878	38,348,629
资产管理计划	8,091,157	7,989,590
资金信托计划	5,130	54,608
合计	51,402,089	47,992,049

## 2、 债权投资

本集团及本行

项目	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券			
政府		58,389,845	69,031,888
政策性银行		4,573,346	4,875,996
同业及其他金融机构		899,970	1,099,939
企业		3,038,985	2,884,640
小计		66,902,146	77,892,463
资金信托计划		-	83,940
小计		-	83,940
加：应计利息		912,915	1,068,804
减：减值准备	(1)	35,220	124,427
合计		67,779,841	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1-6月			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
本期转回	-5,267	-	-83,461	-88,728
本期核销及转出	-	-	-479	-479
2025年6月30日	35,220	-	-	35,220

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6月30日	2024年12月31日
债券		
政府	20,210,125	15,927,667
政策性银行	16,807,646	12,271,296
同业及其他金融机构	8,099,559	2,916,061
企业	14,301,828	12,828,767
小计	59,419,158	43,943,791
加：应计利息	513,852	517,172
合计	59,933,010	44,460,963

#### (2) 公允价值变动

本集团及本行

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
成本/摊余成本	59,676,690	43,800,110
公允价值	59,933,010	44,460,963
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	256,320	660,853
累计已计提减值金额	436,637	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 1-6 月			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	52,351	-	400,000	452,351
本期转回	-15,714	-	-	-15,714
2025 年 6 月 30 日	36,637	-	400,000	436,637

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6月30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6月30日	2024年12月31日
对子公司投资	1,195,763	980,007

对子公司的投资明细如下：

项目	2025年 6月30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”）	100,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	71,868	42,868
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	97,246	97,246
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	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”）	91,673	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	95,083	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	112,102	112,102
青岛平度惠民村镇银行股份有限公司（“平度惠民”）	68,666	68,666
合计	1,195,763	980,007

截至2025年6月30日，上述子公司（村镇银行）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
日照蓝海	2016-01-22	山东日照	100,000	100.00%	100.00%	银行业
平阴蓝海	2016-05-16	山东济南	100,000	81.00%	91.00%	银行业
济宁蓝海	2016-05-23	山东济宁	100,000	95.00%	95.00%	银行业
金乡蓝海	2016-05-23	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	2016-06-06	深圳罗湖	500,000	100.00%	100.00%	银行业
弋阳蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	95.00%	95.00%	银行业
德兴蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	97.78%	97.78%	银行业
沂南蓝海	2016-06-17	山东临沂	100,000	100.00%	100.00%	银行业
平度惠民	2010-12-23	山东青岛	124,449	100.00%	100.00%	银行业

本行于2016年发起设立上述八家蓝海村镇银行，均经蓝海村镇银行注册地所在的原中国银监会当地监管局批准同意筹建，本行与蓝海村镇银行均签署有相关流动性支持协议，并且与蓝海村镇银行部分其他股东约定，就蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。本行对蓝海村镇银行具有控制，并将对蓝海村镇银行的投资分类为对子公司的投资。本行于2024年度收购平阴蓝海、济宁蓝海、罗湖蓝海、沂南蓝海4家蓝海村镇银行少数股东股权，于2025年1至6月收购日照蓝海、平阴蓝海、弋阳蓝海、德兴蓝海4家蓝海村镇银行少数股东股权，增资后进一步提高对相关蓝海村镇银行的持股比例和投票权比例。

本行于2024年12月完成对平度惠民村镇银行100%股权的收购，此次股权收购获国家金融监督管理总局青岛监管局批复。此次交易完成后，本行对平度惠民村镇银行具有控制，并将对平度惠民村镇银行的投资分类为对子公司的投资。

## (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
本期增加	2,812	10,959	2,288	16,059
在建工程转入	3,327	-	1,863	5,190
本期减少	43,359	46,872	3,861	94,092
2025 年 6 月 30 日	5,122,708	613,840	121,199	5,857,747
2. 累计折旧				
2024 年 12 月 31 日	2,042,899	570,141	90,438	2,703,478
本期计提	98,100	19,090	4,531	121,721
本期减少	40,163	46,384	3,680	90,227
2025 年 6 月 30 日	2,100,836	542,847	91,289	2,734,972
3. 减值准备				
2024 年 12 月 31 日	36,678	4	1	36,683
本期计提	-	-	-	-
本期减少	258	-	-	258
2025 年 6 月 30 日	36,420	4	1	36,425
4. 账面价值				
2025 年 6 月 30 日	2,985,452	70,989	29,909	3,086,350
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
本期增加	2,812	10,767	2,262	15,841
在建工程转入	3,327	-	1,863	5,190
本期减少	43,359	46,796	3,861	94,016
2025年6月30日	4,920,727	590,014	107,062	5,617,803
2. 累计折旧				
2024年12月31日	1,995,604	551,202	77,579	2,624,385
本期计提	93,732	18,228	3,975	115,935
本期减少	40,163	46,307	3,680	90,150
2025年6月30日	2,049,173	523,123	77,874	2,650,170
3. 减值准备				
2024年12月31日	23,916	-	-	23,916
本期计提	-	-	-	-
本期减少	258	-	-	258
2025年6月30日	23,658	-	-	23,658
4. 账面价值				
2025年6月30日	2,847,896	66,891	29,188	2,943,975
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6月30日	444,297	74,626	4,077	365,594
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 6 月 30 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 3.41 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
期/年初余额	96,056	252,394
本期/年增加	8,891	45,956
转出至固定资产	5,190	130,301
其他减少	10,000	71,993
期/年末余额	89,757	96,056
减：减值准备	939	1,139
账面价值	88,818	94,917

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
期/年初余额	81,332	237,670
本期/年增加	8,891	45,956
转出至固定资产	5,190	130,301
其他减少	10,000	71,993
期/年末余额	75,033	81,332
减：减值准备	939	1,139
账面价值	74,094	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
本期增加	29,755	-	29,755
本期减少	11,924	344	12,268
2025 年 6 月 30 日	399,671	256,042	655,713
2. 累计折旧			
2024 年 12 月 31 日	205,303	53,130	258,433
本期计提	13,058	26,436	39,494
本期减少	9,080	151	9,231
2025 年 6 月 30 日	209,281	79,415	288,696
3. 减值准备			
2024 年 12 月 31 日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	-	-	-
4. 账面价值			
2025 年 6 月 30 日	190,390	176,627	367,017
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
本期增加	29,754	-	29,754
本期减少	11,922	-	11,922
2025 年 6 月 30 日	320,749	256,042	576,791
2. 累计折旧			
2024 年 12 月 31 日	163,043	53,001	216,044
本期计提	16,616	17,660	34,276
本期减少	9,080	-	9,080
2025 年 6 月 30 日	170,579	70,661	241,240
3. 减值准备			
2024 年 12 月 31 日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	-	-	-
4. 账面价值			
2025 年 6 月 30 日	150,170	185,381	335,551
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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1. 账面原值		
期/年初余额	90,231	92,716
本期/年增加	-	77
企业合并增加	-	2,882
本期/年减少	117	5,444
期/年末余额	90,114	90,231
2. 累计摊销		
期/年初余额	19,154	15,469
本期/年计提	1,127	2,248
企业合并增加	-	2,346
本期/年减少	24	909
期/年末余额	20,257	19,154
3. 减值准备		
期/年初余额	-	-
本期/年计提	-	-
本期/年减少	-	-
期/年末余额	-	-
4. 账面价值	69,857	71,077

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1. 账面原值		
期初/年余额	87,349	92,716
本期/年增加	-	77
本期/年减少	117	5,444
期/年末余额	87,232	87,349
2. 累计摊销		
期/年初余额	16,808	15,469
本期/年计提	1,105	2,248
本期/年减少	25	909
期/年末余额	17,888	16,808
3. 减值准备		
期/年初余额	-	-
本期/年计提	-	-
本期/年减少	-	-
期/年末余额	-	-
4. 账面价值	69,344	70,541

(十三) 递延所得税资产

1、按性质分析

本集团

项目	2025年6月30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	22,063,132	5,515,783	21,135,064	5,283,766
应付职工薪酬	750,220	187,555	736,856	184,214
公允价值变动	-1,204,772	-301,193	-1,194,072	-298,518
其他	1,390,252	347,563	1,255,508	313,877
合计	22,998,832	5,749,708	21,933,356	5,483,339

本行

项目	2025年6月30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	21,844,984	5,461,246	20,924,540	5,231,135
应付职工薪酬	750,220	187,555	736,856	184,214
公允价值变动	-1,204,972	-301,243	-1,194,072	-298,518
其他	1,386,200	346,550	1,255,524	313,881
合计	22,776,432	5,694,108	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	232,017	3,341	-104,104	33,686	164,940
在其他综合收益中确认	-	-	101,429	-	101,429
2025年6月30日	5,515,783	187,555	-301,193	347,563	5,749,708

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	230,111	3,341	-104,104	32,669	162,017
在其他综合收益中确认	-	-	101,379	-	101,379
2025 年 6 月 30 日	5,461,246	187,555	-301,243	346,550	5,694,108

#### (十四) 其他资产

##### 本集团

项目	注	2025年6月30日	2024年12月31日
长期待摊费用	(1)	139,449	153,344
预付款项		196,418	183,448
应收利息		47,388	71,131
抵债资产	(2)	800	-
其他应收款	(3)	101,015	97,425
其他		22,165	61,957
小计		507,235	567,305
减：减值准备		231,687	238,432
合计		275,548	328,873

##### 本行

项目	注	2025年6月30日	2024年12月31日
长期待摊费用	(1)	133,128	146,141
预付款项		196,418	183,448
应收利息		45,609	69,725
其他应收款	(3)	91,223	87,880
其他		16,498	58,599
小计		482,876	545,793
减：减值准备		227,764	234,665
合计		255,112	311,128

(1) 长期待摊费用

本集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
固定资产改良及大修理支出	27,422	29,437
其他	112,027	123,907
合计	139,449	153,344

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
固定资产改良及大修理支出	21,770	23,196
其他	111,358	122,945
合计	133,128	146,141

(2) 抵债资产

本集团

项目	2025 年 6 月 30 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	29,352	26,944
1 年至 2 年 (含 2 年)	12,279	19,337
2 年至 3 年 (含 3 年)	15,169	14,456
3 年以上	44,215	36,688
小计	101,015	97,425
减: 减值准备	62,740	61,836
合计	38,275	35,589

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	26,766	24,690
1 年至 2 年 (含 2 年)	11,728	18,816
2 年至 3 年 (含 3 年)	15,169	13,906
3 年以上	37,560	30,468
小计	91,223	87,880
减: 减值准备	62,740	61,836
合计	28,483	26,044

(十五) 资产减值准备明细

本集团

项目	2024年12月31日	本期计提/转回	本期核销及转出	本期收回已核销	2025年6月30日
存放同业	2,912	1,702	-	-	4,614
拆出资金	3,631	988	-	-	4,619
买入返售金融资产	2,849	-1,771	-	-	1,078
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,952,779	2,008,942	-2,262,973	141,718	11,840,466
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	10,995	-	-	36,105
债权投资	124,427	-88,728	-479	-	35,220
其他债权投资	452,351	-15,714	-	-	436,637
固定资产	36,683	-	-258	-	36,425
在建工程	1,139	-200	-	-	939
表外信贷承诺	305,932	19,858	-	-	325,790
其他资产	238,432	-4,043	-4,710	2,008	231,687
合计	13,146,245	1,932,029	-2,268,420	143,726	12,953,580

本行

项目	2024年12月31日	本期计提/转回	本期核销及转出	本期收回已核销	2025年6月30日
存放同业	2,083	1,353	-	-	3,436
拆出资金	3,631	988	-	-	4,619
买入返售金融资产	2,849	-1,771	-	-	1,078
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,686,501	1,952,051	-2,211,965	138,526	11,565,113
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	10,977	-	-	36,087
债权投资	124,427	-88,728	-479	-	35,220
其他债权投资	452,351	-15,714	-	-	436,637
固定资产	23,916	-	-258	-	23,658
在建工程	1,139	-200	-	-	939
表外信贷承诺	305,541	20,015	-	-	325,556
其他资产	234,665	-4,815	-4,054	1,968	227,764
合计	12,862,213	1,874,156	-2,216,756	140,494	12,660,107

## (十六) 向中央银行借款

### 本集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	17,819,558	17,851,558
加：应计利息	27,275	15,378
合计	17,846,833	17,866,936

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	17,803,270	17,803,270
加：应计利息	27,267	15,370
合计	17,830,537	17,818,640

本集团向中央银行借款为支小再贷款、支农再贷款以及中国人民银行中期借贷便利，截至 2025 年 6 月 30 日，该部分借款期限为 12 个月，再贷款利率为 1.75%、1.5%，中期借贷便利利率为 2.3%。

(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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内存放款项		
银行	713,761	863,992
其他金融机构	2,307,097	2,312,316
加：应计利息	62,494	64,146
合计	3,083,352	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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆入资金		
中国境内银行同业	7,067,063	7,218,833
加：应计利息	30,011	42,270
小计	7,097,074	7,261,103
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
中国境内银行同业	2,695,593	-
小计	2,695,593	-
合计	9,792,667	7,261,103

## (十九) 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 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国境内		
人民银行	637,170	687,569
银行	15,411,620	17,467,522
加：应计利息	8,876	2,587
合计	16,057,666	18,157,678

### 2、按担保物类别分析

本集团及本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	15,411,620	17,467,522
票据	637,170	687,569
加：应计利息	8,876	2,587
合计	16,057,666	18,157,678

## (二十) 吸收存款

### 本集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	47,250,422	45,324,980
个人客户	41,002,099	39,431,144
小计	88,252,521	84,756,124
定期存款		
公司客户	37,578,920	41,283,058
个人客户	202,327,392	193,168,992
小计	239,906,312	234,452,050
其他存款	126,184	272,092
加：应计利息	6,102,583	7,192,632
合计	334,387,600	326,672,898
其中：		
保证金存款	8,203,108	13,049,660

### 本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	46,461,546	44,473,420
个人客户	40,280,340	38,786,143
小计	86,741,886	83,259,563
定期存款		
公司客户	36,895,237	40,555,058
个人客户	192,145,363	183,321,875
小计	229,040,600	223,876,933
其他存款	124,714	271,053
加：应计利息	5,780,426	6,865,466
合计	321,687,626	314,273,015
其中：		
保证金存款	8,164,847	12,994,244

(二十一) 应付职工薪酬

本集团

项目	注	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴		1,181,979	596,823	854,201	924,601
职工福利费		4	36,484	36,012	476
社会保险费和住房公积金		99	105,235	105,330	4
工会经费和职工教育经费		75,732	14,083	16,249	73,566
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,951	138,507	140,415	1,043
离职后福利-设定受益计划	(2)	893,146	27,669	20,126	900,689
其他补充退休福利	(3)	28,301	4,488	2,524	30,265
合计		2,182,212	923,289	1,174,857	1,930,644

本行

项目	注	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴		1,163,121	554,702	808,182	909,641
职工福利费		4	33,394	33,394	4
社会保险费和住房公积金		99	98,012	98,107	4
工会经费和职工教育经费		75,557	13,356	15,436	73,477
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,841	130,197	131,995	1,043
离职后福利-设定受益计划	(2)	893,146	27,669	20,126	900,689
其他补充退休福利	(3)	28,301	4,488	2,524	30,265
合计		2,163,069	861,818	1,109,764	1,915,123

(1) 离职后福利-设定提存计划

本集团

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
基本养老保险	2,656	86,080	87,695	1,041
企业年金	110	48,778	48,886	2
失业保险费	185	3,649	3,834	-
合计	2,951	138,507	140,415	1,043

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30日
基本养老保险	2,656	80,258	81,873	1,041
企业年金	-	46,543	46,541	2
失业保险费	185	3,396	3,581	-
合计	2,841	130,197	131,995	1,043

(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 1-6 月	2024 年 1-6 月
年初余额	893,146	918,959
本期支付的福利	-20,126	-18,784
计入损益的设定受益成本	27,669	22,868
期末余额	900,689	923,043

(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。

## (二十二) 应交税费

### 本集团

税费项目	2025年6月30日	2024年12月31日
应交企业所得税	230,314	61,052
应交增值税及附加	172,571	144,240
其他	22,071	23,338
合计	424,956	228,630

### 本行

税费项目	2025年6月30日	2024年12月31日
应交企业所得税	225,367	46,899
应交增值税及附加	170,370	141,431
其他	21,569	22,701
合计	417,306	211,031

## (二十三) 预计负债

### 本集团

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
信用承诺损失准备	325,790	305,932
合计	325,790	305,932

### 本行

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
信用承诺损失准备	325,556	305,541
合计	325,556	305,541

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 1-6 月			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	-	-	-	-
本期转回/计提	-90,508	-6,638	117,004	19,858
2025 年 6 月 30 日	207,944	211	117,635	325,790

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 1-6 月			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	-	-	-	-
本期转回/计提	-90,351	-6,638	117,004	20,015
2025 年 6 月 30 日	207,710	211	117,635	325,556

  

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

## (二十四) 应付债券

本集团及本行

项目	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	59,174,418	59,302,615
债务证券	(2)	13,000,000	12,000,000
可转换公司债券	(3)	5,195,164	5,136,328
加：应计利息		238,605	133,687
合计		77,608,187	76,572,630

(1) 于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，上述同业存单公允价值分别为人民币 591.96 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 6 月 30 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 51.72 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 6 月 30 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 30.29 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 6 月 30 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 20.18 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 6 月 30 日，上述金融债券的公允价值为人民币 9.96 亿元。

(vi) 于2025年6月23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6月30日，上述金融债券的公允价值为人民币19.89亿元。

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，在其他一级资本工具全部减记或转股后，将本期债券的本金进行部分或全部减记。本期债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两者中的较早发生者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）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，发行人将无法生存。减记部分不可恢复，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

### （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	-31,323	-3,341	-34,664
于发行日余额	4,486,713	478,623	4,965,336
期初累计摊销	507,082	-	507,082
期初累计转股	142,533	-31	142,502
于2024年12月31日余额	5,136,328	478,592	5,614,920
本期摊销	58,846	-	58,846
本期转股金额	-10	-1	-11
于2025年6月30日余额	5,195,164	478,591	5,673,755

(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 6 月 30 日，本债券的转股价格为人民币 4.12 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 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 31.01 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 6.37 万股。

## (二十五) 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6月30日	2024年12月31日
1年以内（含1年）	83,821	84,033
1年至2年（含2年）	46,109	45,408
2年至3年（含3年）	35,025	34,735
3年至5年（含5年）	36,197	40,858
5年以上	15,094	15,761
未经折现租赁负债合计	216,246	220,795
租赁负债现值	204,029	206,730

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	71,322	70,082
1 年至 2 年（含 2 年）	37,626	36,200
2 年至 3 年（含 3 年）	26,826	26,150
3 年至 5 年（含 5 年）	30,013	30,879
5 年以上	14,430	14,859
未经折现租赁负债合计	180,217	178,170
租赁负债现值	169,969	166,607

(二十六) 其他负债

本集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	491,864	558,106
递延收益	244,858	274,586
应付股利	668,274	1,600
其他	98,807	130,880
合计	1,503,803	965,172

本行

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	483,398	555,652
递延收益	244,372	273,706
应付股利	668,274	1,600
其他	95,588	117,544
合计	1,491,632	948,502

## (二十七) 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 6 月 30 日
股本	5,555,617	2	5,555,619
合计	5,555,617	2	5,555,619

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。

如附注四、二十四（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 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 31.01 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 6.37 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）。

## (二十八) 其他权益工具

本集团及本行

项目	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
可转换公司债券	(1)	478,591	478,592
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	4,992,849
合计		5,471,440	5,471,441

(1) 于 2025 年 6 月 30 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），具体信息参见附注四、二十四（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)	期初金额	本期变动	期末金额	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	永久存续	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
减：发行费用						7,151	-	7,151		
账面价值						4,992,849	-	4,992,849		

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。

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。

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。

## (二十九) 资本公积

### 本集团

项目	2024 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	股权增资	2025 年 6 月 30 日
资本溢价	2,605,097	8	-55,668	2,549,437
其他资本公积	1,221,443	-	-	1,221,443
合计	3,826,540	8	-55,668	3,770,880

### 本行

项目	2024 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	2025 年 6 月 30 日
资本溢价	2,596,763	8	2,596,771
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	3,818,206	8	3,818,214

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。

如附注四、二十四（3）所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2025 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 31.01 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 6.37 万股，形成股本溢价人民币 25.50 万元（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，形成股本溢价人民币 24.69 万元）。

本集团于 2025 年 1 至 6 月收购 4 家蓝海村镇银行部分少数股东股权，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，差异金额确认股权增资相关资本公积。

(三十) 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司 股东的其他综合 收益期初余额	本期所得税前 发生额	2025年1-6月发生额					归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
			减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
1. 不能重分类进损益 的其他综合收益								
其中：重新计量设定 受益计划变动额	476,217	-	-	-	-	-	-	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	503,085	-58,455	347,261	-	-101,429	-304,287	-	198,798
其他债权投资信用减 值准备	358,095	-5,170	-451	-	-1,180	-3,539	-	354,556
其他综合收益合计	1,337,397	-63,625	346,810	-	-102,609	-307,826	-	1,029,571

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余 额	本期所得税前 发生额	2024年1-6月发生额					归属于母公司 股东的其他综 合收益期末余 额
			减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
1. 不能重分类进损益 的其他综合收益								
其中：重新计量设定 受益计划变动额	431,665	-	-	-	-	-	-	431,665
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	356,089	42,038	-	78,513	235,455	83	235,078
其他债权投资信用减 值准备	337,443	35,288	31,214	-	1,018	3,041	15	340,484
其他综合收益合计	768,731	391,377	73,252	-	79,531	238,496	98	1,007,227

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

本行

项目	其他综合收益期初余额	2025年1-6月发生额			其他综合收益期末余额
		本期所得税前发生额	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	-	-	-	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	503,085	-58,256	347,261	-101,379	198,947
其他债权投资信用减值准备	358,095	-5,188	-451	-1,185	354,543
其他综合收益合计	1,337,397	-63,444	346,810	-102,564	1,029,707

项目	其他综合收益期初余额	2024年1-6月发生额			其他综合收益期末余额
		本期所得税前发生额	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	-	-	-	431,665
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	355,939	42,038	78,476	235,048
其他债权投资信用减值准备	337,443	35,265	31,216	1,011	340,481
其他综合收益合计	768,731	391,204	73,254	79,487	1,007,194

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

### (三十一) 盈余公积

本集团及本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年6月30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。

### (三十二) 一般风险准备

本集团

项目	2024年12月31日	本期计提	本期减少	2025年6月30日
一般风险准备	6,703,976	163,313	-	6,867,289
合计	6,703,976	163,313	-	6,867,289

本行

项目	2024年12月31日	本期计提	本期减少	2025年6月30日
一般风险准备	6,658,035	163,313	-	6,821,348
合计	6,658,035	163,313	-	6,821,348

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。

### (三十三) 未分配利润

#### 1、 利润分配方案

(1)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 1.2 元(含税),不送股,不转增股本。

(2)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 1.0 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 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，本行按照“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、 期末未分配利润的说明

截至 2025 年 6 月 30 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 962.70 万元（2024 年：人民币 962.70 万元）。

### (三十四) 利息净收入

本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	132,129	125,250
存放同业款项利息收入	55,690	39,039
拆出资金利息收入	225,638	220,972
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	3,812,106	3,868,403
个人贷款和垫款	1,461,952	1,654,561
票据贴现	97,192	131,936
买入返售金融资产利息收入	135,270	122,074
金融投资利息收入	1,778,027	1,900,234
利息收入小计	7,698,004	8,062,469
利息支出		
向中央银行借款利息支出	166,923	118,704
同业及其他金融机构存放款项利息支出	86,523	111,963
拆入资金利息支出	128,502	149,537
吸收存款利息支出	2,678,696	2,930,281
卖出回购金融资产利息支出	199,416	213,966
应付债券利息支出	814,405	969,436
利息支出小计	4,074,465	4,493,887
利息净收入	3,623,539	3,568,582

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	126,375	121,419
存放同业款项利息收入	19,529	15,316
拆出资金利息收入	225,638	220,972
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	3,744,216	3,813,825
个人贷款和垫款	1,297,511	1,492,378
票据贴现	97,170	131,283
买入返售金融资产利息收入	135,270	122,074
金融投资利息收入	1,778,027	1,900,234
利息收入小计	7,423,736	7,817,501
利息支出		
向中央银行借款利息支出	166,573	118,365
同业及其他金融机构存放款项利息支出	86,524	112,155
拆入资金利息支出	128,502	149,537
吸收存款利息支出	2,546,826	2,827,863
卖出回购金融资产利息支出	199,416	213,535
应付债券利息支出	814,405	969,436
利息支出小计	3,942,246	4,390,891
利息净收入	3,481,490	3,426,610

### (三十五) 手续费及佣金净收入

#### 本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	378,334	273,616
结算与清算手续费	80,892	152,759
银行卡服务手续费	10,244	9,504
其他业务手续费	123,276	159,542
手续费及佣金收入小计	592,746	595,421
手续费及佣金支出	47,867	59,702
手续费及佣金净收入	544,879	535,719

#### 本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	378,334	273,616
结算与清算手续费	80,862	152,741
银行卡服务手续费	10,072	9,324
其他业务手续费	123,252	159,512
手续费及佣金收入小计	592,520	595,193
手续费及佣金支出	43,878	56,200
手续费及佣金净收入	548,642	538,993

### (三十六) 投资收益

#### 本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
交易性金融资产净收益	-56,722	493,059
债权投资处置收益	769,885	164,311
其他债权投资处置收益	327,877	48,161
其他	-16,073	-14,484
合计	1,024,967	691,047

#### 本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
交易性金融资产净收益	-56,722	493,059
债权投资处置收益	769,885	164,311
其他债权投资处置收益	327,877	48,161
权益投资股利收入	-	630
其他	-16,073	-14,484
合计	1,024,967	691,677

### (三十七) 其他收益

#### 本集团

项目	注	2025年1-6月	2024年1-6月
与资产相关的政府补助	(1)	3,831	5,669
与收益相关的政府补助	(2)	36,057	54,712
合计		39,888	60,381

#### 本行

项目	注	2025年1-6月	2024年1-6月
与资产相关的政府补助	(1)	3,831	5,669
与收益相关的政府补助	(2)	34,840	49,341
合计		38,671	55,010

#### (1) 与资产相关的政府补助

#### 本集团及本行

项目	递延收益 期初余额	2025年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
青岛市财源建设项目	100,503	-	-2,182	-	-	98,321
产业扶持资金	136,843	-	-1,649	-	-	135,194
合计	237,346	-	-3,831	-	-	233,515

项目	递延收益 期初余额	2024年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
青岛市财源建设项目	105,222	-	-2,362	-	-	102,860
产业扶持资金	143,448	-	-3,307	-	-	140,141
合计	248,670	-	-5,669	-	-	243,001

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

项目	递延收益 期初余额	2025年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 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	27,464	-33,096	-	-	10,981
其他	-	2,961	-2,961	-	-	-
合计	16,613	30,425	-36,057	-	-	10,981

项目	递延收益 期初余额	2024年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 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	59,398	-52,010	-	-	47,214
其他	-	2,705	-2,702	-3	-	-
合计	39,826	62,103	-54,712	-3	-	47,214

本行

项目	递延收益 期初余额	2025年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 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	26,930	-32,293	-	-	10,373
其他	-	2,547	-2,547	-	-	-
合计	15,736	29,477	-34,840	-	-	10,373

项目	递延收益 期初余额	2024年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 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	54,866	-47,391	-	-	46,189
其他	-	1,950	-1,950	-	-	-
合计	38,714	56,816	-49,341	-	-	46,189

### (三十八) 公允价值变动收益

本集团及本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
交易性金融工具	38,428	901,474
衍生金融工具	377,988	-7,419
合计	416,416	894,055

### (三十九) 税金及附加

本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
房产税	22,101	22,815
城市维护建设税	25,972	20,731
教育费附加	18,584	14,836
其他	3,721	3,937
合计	70,378	62,319

本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
房产税	21,271	22,464
城市维护建设税	25,714	20,553
教育费附加	18,367	14,689
其他	3,569	3,731
合计	68,921	61,437

#### (四十) 业务及管理费

##### 本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	596,823	569,735
职工福利费	36,484	33,091
社会保险费及住房公积金	105,235	95,178
工会经费和职工教育经费	14,083	14,391
离职后福利-设定提存计划	138,507	114,871
离职后福利-设定受益计划	27,669	22,868
其他补充退休福利	4,488	659
小计	923,289	850,793
折旧及摊销	189,099	196,851
物业管理费	9,712	13,206
其他办公及行政费用	327,455	335,279
合计	1,449,555	1,396,129

##### 本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	554,702	547,844
职工福利费	33,394	29,217
社会保险费及住房公积金	98,012	89,860
工会经费和职工教育经费	13,356	13,801
离职后福利-设定提存计划	130,197	109,270
离职后福利-设定受益计划	27,669	22,868
其他补充退休福利	4,488	659
小计	861,818	813,519
折旧及摊销	176,050	185,005
物业管理费	9,371	12,755
其他办公及行政费用	300,393	293,956
合计	1,347,632	1,305,235

(四十一) 信用减值损失

本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
发放贷款和垫款	2,019,937	2,634,846
债权投资	-88,728	-14,427
信贷承诺	19,858	-184,634
其他债权投资	-15,714	-5,284
其他应收款项	-4,043	-22,280
拆出资金	988	-1,451
存放同业及其他金融机构款项	1,702	421
买入返售金融资产	-1,771	-1,653
合计	1,932,229	2,405,538

本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
发放贷款和垫款	1,963,028	2,567,752
债权投资	-88,728	-14,427
信贷承诺	20,015	-184,480
其他债权投资	-15,714	-5,284
其他应收款项	-4,815	-22,348
拆出资金	988	-1,451
存放同业及其他金融机构款项	1,353	456
买入返售金融资产	-1,771	-1,653
合计	1,874,356	2,338,565

## (四十二) 所得税费用

### 1、 所得税费用组成

本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
当期所得税费用	328,677	330,453
递延所得税费用	-163,760	-342,914
合计	164,917	-12,461

本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
当期所得税费用	316,521	321,782
递延所得税费用	-160,832	-337,232
合计	155,689	-15,450

### 2、 所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
税前利润	2,303,343	2,002,654
按法定税率25%计算的所得税	575,836	500,664
不可抵税支出		
招待费	650	696
补充养老保险	4,751	2,770
其他	17,828	23,453
不可抵税支出合计	23,229	26,919
免税收入的影响（注（i））	-448,517	-540,044
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	14,369	-
所得税费用	164,917	-12,461

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
税前利润	2,325,072	2,018,195
按法定税率 25%计算的所得税	581,268	504,549
不可抵税支出		
招待费	565	696
补充养老保险	4,549	2,770
其他	17,590	16,737
不可抵税支出合计	22,704	20,203
免税收入的影响（注（i））	-448,283	-540,202
所得税费用	155,689	-15,450

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。

### (四十三) 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1-6月	2024年1-6月
普通股加权平均数(千股)	(1)	5,555,618	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)	1,989,171	1,883,257
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(人民币元)		0.36	0.34
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		1,928,640	1,804,185
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(人民币元)		0.35	0.32

#### 2、稀释每股收益

本集团

项目	注:	2025年1-6月	2024年1-6月
普通股加权平均数(千股)	(1)	6,769,136	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)	2,063,057	1,955,749
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币元)		0.30	0.29
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)		2,002,526	1,876,677
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币元)		0.30	0.28

(1) 普通股加权平均数 (千股)

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
期初普通股股数	5,555,617	5,555,616
本期可转换公司债券转股加权平均数	1	1
普通股加权平均数	5,555,618	5,555,617
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	1,213,518	1,184,763
年末普通股的加权平均数 (稀释)	6,769,136	6,740,380

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
归属于母公司股东的净利润	2,134,171	2,028,257
调整:		
支付无固定期限资本债利息	-145,000	-145,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,989,171	1,883,257

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释)

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,989,171	1,883,257
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	73,886	72,492
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	2,063,057	1,955,749

#### (四十四) 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1-6月	2024年1-6月
净利润	2,138,426	2,015,115
加：信用减值损失	1,932,229	2,405,538
其他资产减值损失	-200	-13,000
折旧及摊销	189,099	196,851
投资净收益	-975,971	-650,217
公允价值变动净收益	-416,416	-894,055
处置长期资产净收益	-37,485	-53,690
递延税项变动	-163,760	-342,914
金融投资利息收入	-1,778,027	-1,900,234
应付债券利息支出	814,405	969,436
经营性应收项目的增加	-8,651,211	-3,795,192
经营性应付项目的增加	7,685,249	10,906,719
经营活动产生的现金流量净额	736,338	8,844,357

本行

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
净利润	2,169,383	2,033,645
加：信用减值损失	1,874,356	2,338,565
其他资产减值损失	-200	-13,000
折旧及摊销	176,050	185,005
投资净收益	-975,971	-650,847
公允价值变动净收益	-416,416	-894,055
处置长期资产净收益	-37,485	-53,652
递延税项变动	-160,833	-337,232
金融投资利息收入	-1,778,027	-1,900,234
应付债券利息支出	814,405	969,436
经营性应收项目的增加	-8,877,358	-2,765,395
经营性应付项目的增加	7,436,186	10,294,842
经营活动产生的现金流量净额	224,090	9,207,078

## 2、 现金及现金等价物净变动情况

本集团

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
现金及现金等价物的期末余额	21,887,024	16,712,071
减：现金及现金等价物的期初余额	19,412,072	14,164,430
现金及现金等价物净增加额	2,474,952	2,547,641

本行

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
现金及现金等价物的期末余额	17,852,935	15,264,307
减：现金及现金等价物的期初余额	15,884,083	12,346,128
现金及现金等价物净增加额	1,968,852	2,918,179

## 3、 现金及现金等价物分析如下

本集团

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
库存现金	840,044	920,611
存放中央银行超额存款准备金	8,201,480	7,062,990
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	8,232,196	6,410,349
拆出资金	3,167,090	2,318,121
金融资产等	1,446,214	-
现金及现金等价物合计	21,887,024	16,712,071

本行

项目	2025年6月30日	2024年6月30日
库存现金	773,279	854,996
存放中央银行超额存款准备金	7,430,042	6,598,716
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	5,036,310	5,492,474
拆出资金	3,167,090	2,318,121
金融资产等	1,446,214	-
现金及现金等价物合计	17,852,935	15,264,307

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	本期增加		本期减少		2025年6月30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	64,640,038	19,077	-63,623,548	-10	77,608,187
租赁负债	206,730	-	28,935	-31,636	-	204,029
合计	76,779,360	64,640,038	48,012	-63,655,184	-10	77,812,216

本行

项目	2024年12月31日	本期增加		本期减少		2025年6月30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	64,640,038	19,077	-63,623,548	-10	77,608,187
租赁负债	166,607	-	29,127	-25,765	-	169,969
合计	76,739,237	64,640,038	48,204	-63,649,313	-10	77,778,156

## 五、 关联方及关联交易

### (一) 关联方关系

#### 1、 主要股东

主要股东的情况：

股东名称	经济性质或类型	注册地	主营业务	法定代表人
青岛国信发展（集团）有限责任公司（以下简称“国信发展”）	有限责任公司	青岛	基础设施建设运营	刘鲁强
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司（以下简称“青岛城投”）	有限责任公司	青岛	城市旧城改造及交通建设	李蔚
日照钢铁控股集团有限公司（以下简称“日钢控股”）	有限责任公司	日照	发电、金属煤炭生产经营	杜双华
青岛即发集团股份有限公司（以下简称“即发集团”）	股份有限公司	青岛	货运、纺织服装生产经营	杨为东
青岛金家岭控股集团有限公司（以下简称“金家岭控股”）	有限责任公司	青岛	土地开发、资产运营	安杰

主要股东的持股情况及其变化:

股东名称	2025年6月30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6月30日	2024年12月31日
		(人民币万元)	(人民币万元)
国信发展	人民币	300,000	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	450,654	450,654

## 2、本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、（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6月30日								占有同类交易金额/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）		合计	
	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	127,457	-	76,254	-	-	95,559	-	299,270	3.14%
拆出资金	-	-	-	-	-	35,859	-	35,859	0.23%
衍生金融资产	2	-	-	-	-	-	-	2	0.00%
发放贷款和垫款	830,454	1,341,495	166,677	-	1,100,578	2,884,689	1,124	6,325,017	2.32%
交易性金融资产	278,119	-	131,225	-	-	151,088	-	560,432	1.09%
债权投资	184,974	14,462	-	-	-	-	-	199,436	0.29%
其他债权投资	727,562	842,280	72,271	-	200,023	639,391	-	2,481,527	4.14%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	24,454	-	33	21,253	-	45,740	1.48%
拆入资金	-	-	-	-	-	165,118	-	165,118	1.69%
吸收存款	567,685	777,380	24,454	730,914	208,518	259,559	42,256	2,610,766	0.78%
表外业务									
银行承兑汇票	-	7,040	-	-	-	-	-	7,040	0.05%
信用证	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%

项目	2025年1-6月								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	17,690	39,072	2,584	-	26,366	61,256	16	146,984	1.91%	
利息支出	6,656	6,231	12	1,694	1,606	6,877	400	23,476	0.58%	
手续费及佣金收入	16,053	713	-	73	4,292	100	-	21,231	3.58%	
手续费及佣金支出	131	-	-	-	-	-	-	131	0.27%	
业务及管理费	2,281	3,499	-	128	-	-	-	5,908	0.41%	

项目	2024年12月31日								合计	占有关同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)				
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方			
存放同业款项	107,670	-	20,373	-	-	121,078	-	249,121	3.50%	
衍生金融资产	52	-	-	-	-	-	-	52	0.02%	
发放贷款和垫款	11,368	1,409,471	30,466	-	250,129	2,442,267	823	4,144,524	1.55%	
交易性金融资产	337,812	-	133,047	-	-	330,757	-	801,616	1.67%	
债权投资	84,425	-	-	-	-	-	-	84,425	0.11%	
其他债权投资	581,461	669,896	71,572	-	-	222,507	-	1,545,436	3.48%	
同业及其他金融机构存放款项	-	-	27,741	-	87	21,053	-	48,881	1.51%	
吸收存款	703,541	1,034,935	27,741	778,096	216,605	487,922	37,174	3,286,014	1.01%	
表外业务										
银行承兑汇票	-	70,050	-	-	-	-	-	70,050	0.30%	
信用证	-	100,000	-	-	-	-	-	100,000	1.58%	

项目	2024年1-6月								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	8,210	25,402	2,955	-	18,869	3,444	34	58,914	0.73%	
利息支出	1,625	4,655	156	2,206	1,787	2,063	978	13,470	0.30%	
手续费及佣金收入	787	80	-	17	-	-	-	884	0.15%	
业务及管理费	295	1,750	-	-	-	-	-	2,045	0.15%	

### (三) 与子公司之间的交易

本期交易

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
投资收益	-	630
利息支出	-	269

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 1-6 月	2024 年 1-6 月
关键管理人员薪酬	6,394	7,648

## 六、 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 1-6 月				
	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	3,275,603	-668,321	1,016,257	-	3,623,539
分部间利息净支出/收入	-1,010,759	2,604,676	-1,593,917	-	-
利息净收入/支出	2,264,844	1,936,355	-577,660	-	3,623,539
手续费及佣金净收入/支出	337,432	84,209	123,244	-6	544,879
投资收益	-	-	1,024,967	-	1,024,967
公允价值变动净收益	-	-	416,416	-	416,416
其他收益	36,276	928	1,972	712	39,888
汇兑净收益/损失	25,991	-45	-543	-	25,403
其他业务收入	34,346	4,442	306	-	39,094
资产处置收益	6,335	29,213	1,937	-	37,485
营业收入合计	2,705,224	2,055,102	990,639	706	5,751,671
税金及附加	30,877	11,940	27,556	5	70,378
业务及管理费	399,384	642,461	404,994	2,716	1,449,555
信用减值损失	1,696,132	344,669	-108,572	-	1,932,229
其他资产减值损失	-34	-156	-10	-	-200
其他业务支出	1	6	170	-	177
营业支出合计	2,126,360	998,920	324,138	2,721	3,452,139
营业利润	578,864	1,056,182	666,501	-2,015	2,299,532
加：营业外收入	2,557	5	12	6,699	9,273
减：营业外支出	3,177	1,671	610	4	5,462
利润总额	578,244	1,054,516	665,903	4,680	2,303,343
其他分部信息					
折旧及摊销	31,946	147,388	9,765	-	189,099
资本性支出	5,001	23,063	1,529	-	29,593

项目	2025 年 6 月 30 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	188,390,636	101,211,365	209,889,168	4,990	499,496,159
递延所得税资产					5,749,708
资产合计	188,390,636	101,211,365	209,889,168	4,990	505,245,867
分部负债/负债合计	104,892,150	249,349,549	108,412,841	677,024	463,331,564
信贷承诺	21,916,246	5,311,436	-	-	27,227,682

本集团

项目	2024 年 1-6 月				
	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	3,355,241	-682,041	895,382	-	3,568,582
分部间利息净支出/收入	-978,423	2,870,459	-1,892,036	-	-
利息净收入/支出	2,376,818	2,188,418	-996,654	-	3,568,582
手续费及佣金净收入/支出	367,633	79,526	88,560	-	535,719
投资收益	-	-	691,047	-	691,047
公允价值变动净收益	-	-	894,055	-	894,055
其他收益	55,187	1,346	2,818	1,030	60,381
汇兑净收益/损失	26,384	-100	-114	-	26,170
其他业务收入	20,332	8,205	709	-	29,246
资产处置收益	8,880	41,658	3,152	-	53,690
营业收入合计	2,855,234	2,319,053	683,573	1,030	5,858,890
税金及附加	26,648	11,167	24,498	6	62,319
业务及管理费	285,990	974,645	131,502	3,992	1,396,129
信用减值损失	2,022,662	427,611	-44,735	-	2,405,538
其他资产减值损失	-5,108	-2,470	-5,412	-10	-13,000
其他业务支出	-	-	219	-	219
营业支出合计	2,330,192	1,410,953	106,072	3,988	3,851,205
营业利润	525,042	908,100	577,501	-2,958	2,007,685
加：营业外收入	1,331	11	19	213	1,574
减：营业外支出	4,158	2,261	154	32	6,605
利润总额	522,215	905,850	577,366	-2,777	2,002,654
其他分部信息					
折旧及摊销	32,756	152,227	11,868	-	196,851
资本性支出	5,863	27,245	2,124	-	35,232

项目	2024 年 6 月 30 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	179,906,244	97,653,924	192,611,911	1,201	470,173,280
递延所得税资产					5,232,091
资产合计	179,906,244	97,653,924	192,611,911	5,233,292	475,405,371
分部负债/负债合计	95,074,650	233,445,572	105,714,658	569,128	434,804,008
信贷承诺	29,286,691	5,867,550	-	-	35,154,241

## 七、 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。

### （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 6 月 30 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 6 月 30 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。

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	24,174,861	26,418,920
存放同业及其他金融机构款项	9,533,895	7,118,849
拆出资金	15,757,473	11,312,656
交易性金融资产	15,226,211	9,643,420
衍生金融资产	476,081	216,748
买入返售金融资产	4,789,546	12,659,440
发放贷款和垫款	260,916,524	255,106,911
债权投资	67,779,841	78,920,780
其他债权投资	59,933,010	44,460,963
其他	81,615	137,173
合计	458,669,057	445,995,860
表外信贷承诺	27,227,682	38,007,380
最大信用风险敞口	485,896,739	484,003,240

## 5、金融工具信用质量分析

截至2025年6月30日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

项目	2025年6月30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	25,014,905	-	-	25,014,905	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,538,509	-	-	9,538,509	4,614	-	-	4,614
拆出资金	15,762,092	-	-	15,762,092	4,619	-	-	4,619
买入返售金融资产	4,790,624	-	-	4,790,624	1,078	-	-	1,078
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	156,774,412	15,088,950	3,413,620	175,276,982	3,444,184	3,587,311	2,813,922	9,845,417
个人贷款和垫款	74,436,894	4,374,927	1,367,297	80,179,118	330,382	889,532	775,135	1,995,049
债权投资	67,815,061	-	-	67,815,061	35,220	-	-	35,220
合计	354,132,497	19,463,877	4,780,917	378,377,291	3,820,097	4,476,843	3,589,057	11,885,997
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	17,300,890	-	-	17,300,890	36,105	-	-	36,105
其他债权投资（注（i））	59,933,010	-	-	59,933,010	36,637	-	400,000	436,637
合计	77,233,900	-	-	77,233,900	72,742	-	400,000	472,742
表外信贷承诺	26,882,301	2,221	343,160	27,227,682	207,943	211	117,636	325,790

注：

（i）此部分列示的为其他债权投资于2025年6月30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592.77亿元、0亿元和4亿元。

截至 2024 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

项目	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	27,690,391	-	-	27,690,391	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,121,761	-	-	7,121,761	2,912	-	-	2,912
拆出资金	11,316,287	-	-	11,316,287	3,631	-	-	3,631
买入返售金融资产	12,662,289	-	-	12,662,289	2,849	-	-	2,849
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	152,893,033	12,554,953	4,338,219	169,786,205	3,973,175	2,628,784	3,498,665	10,100,624
个人贷款和垫款	75,409,604	3,239,506	1,447,149	80,096,259	323,621	716,043	812,491	1,852,155
债权投资	78,961,267	-	83,940	79,045,207	40,487	-	83,940	124,427
合计	366,054,632	15,794,459	5,869,308	387,718,399	4,346,675	3,344,827	4,395,096	12,086,598
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
票据贴现	17,177,226	-	-	17,177,226	25,110	-	-	25,110
其他债权投资（注（i））	44,460,963	-	-	44,460,963	52,352	-	399,999	452,351
合计	61,638,189	-	-	61,638,189	77,462	-	399,999	477,461
表外信贷承诺	37,949,221	53,688	4,471	38,007,380	298,452	6,849	631	305,932

注：

（i）此部分列示的为其他债权投资于 2024 年 12 月 31 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 434.00 亿元、0 亿元和 4 亿元。

## 6、风险集中度

如交易对手集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款（未含应计利息）按贷款客户不同行业分类列示如下：

行业分布	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	41,351,852	15.19%	38,933,357	14.60%
租赁和商务服务业	36,920,027	13.56%	33,411,982	12.53%
制造业	26,251,339	9.64%	25,356,383	9.51%
建筑业	24,724,829	9.08%	24,865,184	9.33%
水利、环境和公共设施管理业	14,236,388	5.23%	14,506,608	5.44%
房地产业	9,824,976	3.61%	11,922,916	4.47%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,872,647	1.79%	4,918,786	1.85%
交通运输、仓储和邮政业	4,216,583	1.55%	3,905,224	1.46%
卫生和社会工作	2,336,726	0.86%	2,478,040	0.93%
农、林、牧、渔业	2,154,483	0.79%	2,013,340	0.76%
其他	7,932,113	2.91%	7,113,476	2.67%
公司贷款和垫款小计	174,821,963	64.21%	169,425,296	63.55%
个人贷款和垫款	80,075,729	29.42%	79,980,385	30.00%
票据贴现	17,300,890	6.37%	17,177,226	6.45%
发放贷款和垫款总额	272,198,582	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6月30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	81,049,335	-	-	81,049,335	85,532,194	-	-	85,532,194
政策性银行	25,419,001	-	-	25,419,001	17,246,380	-	-	17,246,380
同业及其他金融机构	8,807,569	659,598	-	9,467,167	4,348,833	500,387	-	4,849,220
企业	9,372,141	8,143,584	-	17,515,725	5,744,605	10,063,077	-	15,807,682
小计	124,648,046	8,803,182	-	133,451,228	112,872,012	10,563,464	-	123,435,476
应计利息				1,426,767				1,585,976
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备				35,220				40,488
合计				134,842,775				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6月30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	909,234	24,105,671	-	-	-	25,014,905
存放同业及其他金融机构款项	13,313	8,892,749	627,833	-	-	9,533,895
拆出资金	136,053	5,961,897	9,659,523	-	-	15,757,473
买入返售金融资产	312	4,789,234	-	-	-	4,789,546
发放贷款和垫款（注（i））	558,408	51,172,368	177,987,084	29,033,387	2,165,277	260,916,524
金融投资（注（ii））	1,519,615	52,322,664	21,019,303	60,470,054	43,788,504	179,120,140
其他	10,113,384	-	-	-	-	10,113,384
资产总额	13,250,319	147,244,583	209,293,743	89,503,441	45,953,781	505,245,867
负债：						
向中央银行借款	27,275	5,613,668	12,205,890	-	-	17,846,833
同业及其他金融机构存放款项	62,494	500,556	620,302	1,900,000	-	3,083,352
拆入资金	38,633	3,136,206	6,617,828	-	-	9,792,667
卖出回购金融资产款	8,876	15,748,129	300,661	-	-	16,057,666
吸收存款	6,228,767	175,462,625	84,306,131	68,390,077	-	334,387,600
应付债券	238,605	28,247,577	30,926,841	16,195,164	2,000,000	77,608,187
其他	4,351,230	9,005	71,851	109,739	13,434	4,555,259
负债总额	10,955,880	228,717,766	135,049,504	86,594,980	2,013,434	463,331,564
资产负债缺口	2,294,439	-81,473,183	74,244,239	2,908,461	43,940,347	41,914,303

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6月30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 6 月 30 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 6 月 30 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	-257,903	-175,759
收益率曲线平行下移 100 个基点	257,903	175,759

  

按年度化计算权益的变动	2025 年 6 月 30 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	-2,139,907	-1,293,272
收益率曲线平行下移 100 个基点	2,422,755	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 6 月 30 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	24,919,453	87,136	8,316	25,014,905
存放同业及其他金融机构款项	8,926,860	475,901	131,134	9,533,895
拆出资金	12,032,354	3,720,915	4,204	15,757,473
买入返售金融资产	4,789,546	-	-	4,789,546
发放贷款及垫款	260,734,482	182,042	-	260,916,524
金融投资（注 i）	177,370,149	1,749,991	-	179,120,140
其他	10,112,573	733	78	10,113,384
资产总额	498,885,417	6,216,718	143,732	505,245,867
负债：				
向中央银行借款	17,846,833	-	-	17,846,833
同业及其他金融机构存放款项	2,551,523	499,944	31,885	3,083,352
拆入资金	7,397,300	2,395,367	-	9,792,667
卖出回购金融资产款	15,639,475	418,191	-	16,057,666
吸收存款	331,847,105	2,458,836	81,659	334,387,600
应付债券	77,608,187	-	-	77,608,187
其他	4,533,712	19,928	1,619	4,555,259
负债总额	457,424,135	5,792,266	115,163	463,331,564
净头寸	41,461,282	424,452	28,569	41,914,303
表外信贷承诺	26,303,417	920,828	3,437	27,227,682

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 6 月 30 日 增加/减少	2024 年 12 月 31 日 增加/减少
汇率上升 100 个基点	477	231
汇率下降 100 个基点	-477	-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6月30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	
<b>资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	15,966,149	9,041,524	-	7,232	-	-	-	25,014,905
存放同业及其他金融机构款项	-	7,882,041	552,095	468,025	631,734	-	-	9,533,895
拆出资金	-	-	3,772,254	2,260,877	9,724,342	-	-	15,757,473
买入返售金融资产	-	-	4,789,546	-	-	-	-	4,789,546
发放贷款和垫款	2,513,328	944,223	12,428,684	25,204,888	95,398,357	83,976,765	40,450,279	260,916,524
金融投资(注(i))	21,910	6,133,634	41,293,827	5,871,516	21,536,298	60,474,451	43,788,504	179,120,140
其他	8,994,737	-	328,594	24,314	279,341	357,407	128,991	10,113,384
资产总额	27,496,124	24,001,422	63,165,000	33,836,852	127,570,072	144,808,623	84,367,774	505,245,867
<b>负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	2,305,918	3,335,025	12,205,890	-	-	17,846,833
同业及其他金融机构存放款项	-	424,408	54,303	27,917	676,724	1,900,000	-	3,083,352
拆入资金	-	-	2,846,638	306,388	6,639,641	-	-	9,792,667
卖出回购金融资产款	-	-	15,325,605	425,732	306,329	-	-	16,057,666
吸收存款	-	143,215,188	12,910,441	21,596,633	86,844,694	69,820,644	-	334,387,600
应付债券	-	-	9,996,470	18,441,923	30,974,630	16,195,164	2,000,000	77,608,187
其他	325,790	-	2,963,596	6,047	127,287	1,119,105	13,434	4,555,259
负债总额	325,790	143,639,596	46,402,971	44,139,665	137,775,195	89,034,913	2,013,434	463,331,564
净头寸	27,170,334	-119,638,174	16,762,029	-10,302,813	-10,205,123	55,773,710	82,354,340	41,914,303
衍生金融工具的名义金额	-	-	3,142,704	3,417,200	12,998,109	9,210,000	-	28,768,013

项目	2024年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(ii))	即期偿还 (注(ii))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	15,827,357	11,855,175	-	7,859	-	-	-	27,690,391
存放同业及其他金融机构款项	-	5,404,003	501,672	366,673	846,501	-	-	7,118,849
拆出资金	-	-	1,775,504	2,149,296	7,387,856	-	-	11,312,656
买入返售金融资产	-	-	12,659,440	-	-	-	-	12,659,440
发放贷款和垫款	2,000,136	1,331,924	13,899,842	29,621,324	84,916,777	78,922,856	44,414,052	255,106,911
金融投资(注(i))	76,708	5,160,559	41,752,077	2,841,248	18,263,747	55,812,219	47,472,434	171,378,992
其他	8,839,765	50,886	24,492	62,442	103,230	387,910	296,456	9,765,181
资产总额	26,743,966	23,802,547	70,613,027	35,048,842	111,518,111	135,122,985	92,182,942	495,032,420
负债:								
向中央银行借款	-	-	924,209	2,622,564	14,320,163	-	-	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	-	454,841	151,280	41,232	689,423	1,903,678	-	3,240,454
拆入资金	-	-	818,498	717,558	5,725,047	-	-	7,261,103
卖出回购金融资产款	-	-	17,829,428	155,588	172,662	-	-	18,157,678
吸收存款	-	128,287,195	17,725,364	28,111,811	79,039,509	73,509,019	-	326,672,898
应付债券	-	-	7,632,524	16,283,098	35,521,387	15,136,072	1,999,549	76,572,630
其他	305,932	378	2,498,093	18,049	78,089	1,234,393	14,664	4,149,598
负债总额	305,932	128,742,414	47,579,396	47,949,900	135,546,280	91,783,162	2,014,213	453,921,297
净头寸	26,438,034	-104,939,867	23,033,631	-12,901,058	-24,028,169	43,339,823	90,168,729	41,111,123
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,421,000	2,526,960	8,265,000	16,970,000	-	29,182,960

注:

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款和垫款中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款，而逾期一个月内的未发生信用减值贷款归入“实时偿还”类别。金融投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内(含1个月)的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。

## 2、金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

项目	2025年6月30日							
	账面价值	合约未折现现金流量	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上及无期限
非衍生金融工具现金流：								
向中央银行借款	17,846,833	17,996,020	-	2,308,941	3,394,377	12,292,702	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,083,352	3,219,056	424,408	54,400	44,395	751,630	1,944,223	-
拆入资金	9,792,667	9,875,242	-	2,848,363	326,066	6,700,813	-	-
卖出回购金融资产款	16,057,666	16,068,242	-	15,326,330	426,575	315,337	-	-
吸收存款	334,387,600	339,619,283	144,160,794	12,924,116	21,680,487	88,024,597	72,829,289	-
应付债券	77,608,187	78,698,079	-	10,012,500	18,509,995	31,337,600	16,633,984	2,204,000
租赁负债	204,029	216,246	-	4,619	4,726	74,476	117,331	15,094
非衍生金融负债总额	458,980,334	465,692,168	144,585,202	43,479,269	44,386,621	139,497,155	91,524,827	2,219,094
以净额交割的衍生金融负债：	166,037	167,975	-	12,722	24,578	75,029	55,646	-

项目	2024年12月31日							
	账面价值	合约未折现现金流量	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上及无期限
非衍生金融工具现金流:								
向中央银行借款	17,866,936	18,037,993	-	925,462	2,683,080	14,429,451	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,240,454	3,424,361	454,841	151,872	61,117	772,925	1,983,606	-
拆入资金	7,261,103	7,348,325	-	819,470	739,817	5,789,038	-	-
卖出回购金融资产款	18,157,678	18,167,467	-	17,830,399	155,975	181,093	-	-
吸收存款	326,672,898	332,101,950	129,240,574	17,746,641	28,229,392	80,111,565	76,773,778	-
应付债券	76,572,630	77,928,189	-	7,640,000	16,340,000	36,109,395	15,751,194	2,087,600
租赁负债	206,730	220,795	-	26,514	10,908	46,611	121,001	15,761
非衍生金融负债总额	449,978,429	457,229,080	129,695,415	45,140,358	48,220,289	137,440,078	94,629,579	2,103,361
以净额交割的衍生金融负债:	260,922	264,964	-	14,761	28,022	119,704	102,477	-

#### (四) 操作风险

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

本行董事会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。

#### 八、 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6月30日	2024年12月31日
核心资本		
股本	5,555,619	5,555,617
其他权益工具可计入部分	478,591	478,592
资本公积可计入部分	3,770,880	3,826,540
其他综合收益	1,029,571	1,337,397
盈余公积	5,690,702	5,412,113
一般风险准备	6,867,289	6,703,976
未分配利润	13,320,651	12,440,056
可计入的少数股东权益	48,509	205,563
核心一级资本	36,761,812	35,959,854
核心一级资本扣除项目	-1,792,454	-1,690,500
核心一级资本净额	34,969,358	34,269,354
其他一级资本	4,999,317	5,020,258
无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
可计入的少数股东权益	6,468	27,409
一级资本净额	39,968,675	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	3,730,273	3,542,327
可计入的少数股东权益	12,936	54,817
二级资本	5,743,209	5,597,144
二级资本扣除项目	-155,703	-151,260
二级资本净额	5,587,506	5,445,884
总资本净额	45,556,181	44,735,496
风险加权资产合计	330,657,445	320,364,880
核心一级资本充足率	10.58%	10.70%
一级资本充足率	12.09%	12.26%
资本充足率	13.78%	13.96%

## 九、 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

应付债券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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。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 6 月 30 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	-	36,175,878	-	36,175,878
资产管理计划	-	-	8,091,157	8,091,157
债券	-	7,129,924	-	7,129,924
资金信托计划	-	-	5,130	5,130
其他债权投资				
债券	-	59,933,010	-	59,933,010
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	-	-	17,300,890	17,300,890
衍生金融资产	-	476,081	-	476,081
合计	-	103,714,893	25,402,377	129,117,270
金融负债：				
衍生金融负债	-	166,037	-	166,037
拆入资金				
租入贵金属		2,695,593	-	2,695,593
合计	-	2,861,630	-	2,861,630

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
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1-6月										
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于期末持有的资产计入损益的当期未实现利得或损失
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产											
资产管理计划	7,989,590	-	-	94,597	-	40,000	-	-	-33,030	8,091,157	83,256
资金信托计划	54,608	-	-	211,164	-	-	-	-	-260,642	5,130	10
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	-	-	86,197	9,812	43,109,311	-	-20,933,045	-22,148,611	17,300,890	36,105
合计	25,226,624	-	-	391,958	9,812	43,149,311	-	-20,933,045	-22,442,283	25,402,377	119,371

项目	2024年度										
	期初余额	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				期末余额	对于期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、以摊余成本计量的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 6 月 30 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	67,779,841	71,803,411	-	71,803,411	-
合计	67,779,841	71,803,411	-	71,803,411	-
金融负债：					
应付债券					
同业存单	59,174,418	59,196,074	-	59,196,074	-
债务证券	18,433,769	19,064,557	-	19,064,557	-
合计	77,608,187	78,260,631	-	78,260,631	-

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、 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6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
贷款承诺及未使用的信用卡额度	5,311,436	5,158,537	5,311,436	5,158,537
银行承兑汇票	13,430,033	23,412,492	13,252,272	23,206,172
开出信用证				
即期信用证	594,594	307,034	594,594	307,034
远期信用证	4,671,275	6,012,049	4,671,275	6,012,049
开出保函				
融资性保函	1,896,544	1,696,544	1,896,544	1,696,544
非融资性保函	1,323,800	1,420,724	1,323,800	1,420,724
合计	27,227,682	38,007,380	27,049,921	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四、（二十三）。

## (二) 信贷风险加权金额

项目	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	10,722,691	18,372,919	10,707,272	18,351,878

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额，金额大小取决于交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素。

## (三) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

项目	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
已订约但未支付	150,292	115,471	140,476	105,655
已授权但未订约	-	585	-	585
合计	150,292	116,056	140,476	106,240

#### (四) 未决诉讼

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

#### (五) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

项目	本集团及本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	8,479,920	7,316,554
合计	8,479,920	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		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
债券				
政府	37,029,805	40,299,783	37,029,805	40,299,783
政策性银行	6,497,427	4,030,164	6,497,427	4,030,164
同业及其他金融机构	-	-	-	-
小计	43,527,232	44,329,947	43,527,232	44,329,947
银行承兑汇票	636,323	688,411	636,323	688,411
合计	44,163,555	45,018,358	44,163,555	45,018,358

2、担保物的账面价值按资产项目分类：

项目	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
债权投资	36,086,407	38,582,666	36,086,407	38,582,666
其他债权投资	4,796,252	5,498,199	4,796,252	5,498,199
发放贷款和垫款	636,323	688,411	636,323	688,411
交易性金融资产	2,644,573	249,082	2,644,573	249,082
合计	44,163,555	45,018,358	44,163,555	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6月30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。

## 十一、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四、（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1至6月收购日照蓝海、平阴蓝海、弋阳蓝海、德兴蓝海4家蓝海村镇银行少数股东股权，增资后进一步提高对相关蓝海村镇银行的持股比例和投票权比例。

#### 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	弋阳蓝海	德兴蓝海
购买成本对价-现金	85,000	29,000	49,673	52,083
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	32,392	21,448	51,759	54,489
差额-调整资本公积	52,608	7,552	-2,086	-2,406

### (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6月30日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大损失敞口
投资基金	36,175,878	-	-	36,175,878	36,175,878
资产管理计划	8,091,157	-	-	8,091,157	8,091,157
资金信托计划	5,130	-	-	5,130	5,130
资产支持证券	-	369,313	1,510,037	1,879,350	1,879,350
合计	44,272,165	369,313	1,510,037	46,151,515	46,151,515

项目	2024年12月31日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大损失敞口
投资基金	38,348,629	-	-	38,348,629	38,348,629
资产管理计划	7,989,590	-	-	7,989,590	7,989,590
资金信托计划	54,608	-	-	54,608	54,608
资产支持证券	-	617,491	1,864,994	2,482,485	2,482,485
合计	46,392,827	617,491	1,864,994	48,875,312	48,875,312

上述结构化主体的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

#### (四) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2025年6月30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308.01亿元（2024年12月31日：人民币316.31亿元）。2025年1-6月，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8,754.26万元（2024年1-6月：人民币8,730.63万元）。

## 十二、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1至6月，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9.45亿元（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。

### 十三、 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 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 23.71 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 19.16 亿元）。

### 十四、 资产负债表日后事项

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。

### 十五、 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  
二〇二五年八月二十六日

青岛农村商业银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2025年1-6月  
(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1-6月	2024年1-6月
非经常性损益净额:			
非流动资产处置净收益		37,485	53,690
政府补助		39,888	60,384
其他符合非经常性损益定义的损益项目		3,811	-5,034
非经常性损益净额	(1)	81,184	109,040
减: 以上各项对所得税的影响	(2)	20,646	27,361
合计		60,538	81,679
其中:			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		60,531	79,072
影响少数股东的非经常性损益		7	2,607

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1-6月	2024年1-6月
普通股加权平均数（千股）	(1)	5,555,618	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)	1,989,171	1,883,257
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.36	0.34
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		1,928,640	1,804,185
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.35	0.32

稀释每股收益

本集团

项目	注	2025年1-6月	2024年1-6月
普通股加权平均数（稀释）（千股）	(1)	6,769,136	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)	2,063,057	1,955,749
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.30	0.29
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）		2,002,526	1,876,677
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.30	0.28

### 1、普通股加权平均数（千股）

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
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	1	1
普通股加权平均数	5,555,618	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）	1,213,518	1,184,763
年末普通股的加权平均数（稀释）	6,769,136	6,740,380

### 2、归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
归属于母公司股东的净利润	2,134,171	2,028,257
调整：		
支付无固定期限资本债利息	-145,000	-145,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,989,171	1,883,257

### 3、归属于母公司普通股股东的净利润（稀释）

项目	2025年1-6月	2024年1-6月
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,989,171	1,883,257
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	73,886	72,492
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	2,063,057	1,955,749

### (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1-6月	2024年1-6月
归属于母公司普通股股东的年末净资产	36,713,303	34,683,562
归属于母公司普通股股东的加权净资产	36,549,215	34,130,243
扣除非经常性损益前		
归属于母公司普通股股东的净利润	1,989,171	1,883,257
加权平均净资产收益率	10.88%	11.04%
扣除非经常性损益后		
归属于母公司普通股股东的净利润	1,928,640	1,804,185
加权平均净资产收益率	10.56%	10.58%