

青岛农村商业银行股份有限公司

审阅报告及财务报表

(2026 年 01 月 01 日至 2026 年 6 月 30 日止)

	目录	页次
一、	审阅报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并股东权益变动表和母公司股东权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-120
	财务报表补充资料	1-4

审阅报告

信会师报字[2026]第 ZA15167 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 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，截至 2026 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 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及

截至 2026 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
(项目合伙人)

中国注册会计师：曹佳

中国注册会计师：杨宝萱

中国•上海

2026 年 8 月 27 日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2026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
资产：			
现金及存放中央银行款项	四、（一）	26,792,421	23,906,300
存放同业款项	四、（二）	9,287,775	6,740,027
拆出资金	四、（三）	17,661,086	15,410,153
衍生金融资产	四、（四）	161,389	1,090,117
买入返售金融资产	四、（五）	1,841,689	8,687,491
发放贷款和垫款	四、（六）	274,919,281	266,588,305
金融投资：		165,540,771	170,392,373
交易性金融资产	四、（七）	53,815,042	46,593,522
债权投资	四、（七）	60,569,792	63,409,700
其他债权投资	四、（七）	51,150,737	60,383,951
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）	2,925,563	3,027,394
在建工程	四、（十）	90,928	87,223
使用权资产	四、（十一）	331,073	346,588
无形资产	四、（十二）	67,714	68,834
递延所得税资产	四、（十三）	6,177,298	6,147,821
其他资产	四、（十四）	245,571	290,859
资产总计		506,042,564	502,783,490
负债：			
向中央银行借款	四、（十六）	13,078,645	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	四、（十七）	2,330,598	3,865,933
拆入资金	四、（十八）	8,291,194	7,596,905
交易性金融负债	四、（十九）	5,020,195	5,944,272
衍生金融负债	四、（四）	513,234	94,299
卖出回购金融资产款	四、（二十）	17,988,797	11,731,594
吸收存款	四、（二十一）	345,756,025	335,831,345
应付职工薪酬	四、（二十二）	2,038,620	2,428,099
应交税费	四、（二十三）	844,952	187,394
预计负债	四、（二十四）	128,253	224,730
应付债券	四、（二十五）	64,548,488	72,951,952
租赁负债	四、（二十六）	180,875	182,955
其他负债	四、（二十七）	1,534,253	841,751
负债合计		462,254,129	457,692,767
股东权益：			
股本	四、（二十八）	5,555,627	5,555,622
其他权益工具	四、（二十九）	5,475,456	8,471,316
其中：永续债		4,996,868	7,992,726
资本公积	四、（三十）	3,712,911	3,716,002
其他综合收益	四、（三十一）	869,533	555,915
盈余公积	四、（三十二）	6,000,618	5,690,702
一般风险准备	四、（三十三）	7,217,944	6,917,826
未分配利润	四、（三十四）	14,956,346	14,183,340
归属于母公司股东权益合计		43,788,435	45,090,723
少数股东权益		-	-
股东权益合计		43,788,435	45,090,723
负债和股东权益总计		506,042,564	502,783,490

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司资产负债表
2026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
资产：			
现金及存放中央银行款项	四、（一）	26,544,164	23,438,797
存放同业款项	四、（二）	8,718,280	5,577,734
拆出资金	四、（三）	17,661,086	15,410,153
衍生金融资产	四、（四）	161,389	1,090,117
买入返售金融资产	四、（五）	1,841,689	8,687,491
发放贷款和垫款	四、（六）	272,274,823	263,498,824
金融投资：		165,540,771	170,392,373
交易性金融资产	四、（七）	53,815,042	46,593,522
债权投资	四、（七）	60,569,792	63,409,700
其他债权投资	四、（七）	51,150,737	60,383,951
其他权益工具投资	四、（七）	5,200	5,200
长期股权投资	四、（八）	722,334	837,787
投资性房地产		5	5
固定资产	四、（九）	2,882,589	2,971,057
在建工程	四、（十）	90,928	87,223
使用权资产	四、（十一）	314,737	326,635
无形资产	四、（十二）	67,714	68,834
递延所得税资产	四、（十三）	6,145,400	6,121,645
其他资产	四、（十四）	235,229	280,653
资产总计		503,201,138	498,789,328
负债：			
向中央银行借款	四、（十六）	13,028,333	15,789,528
同业及其他金融机构存放款项	四、（十七）	2,330,598	3,865,933
拆入资金	四、（十八）	8,291,194	7,596,905
交易性金融负债	四、（十九）	5,020,195	5,944,272
衍生金融负债	四、（四）	513,234	94,299
卖出回购金融资产款	四、（二十）	17,988,797	11,731,594
吸收存款	四、（二十一）	343,042,912	332,035,588
应付职工薪酬	四、（二十二）	2,033,254	2,419,634
应交税费	四、（二十三）	841,385	178,900
预计负债	四、（二十四）	128,081	224,489
应付债券	四、（二十五）	64,548,488	72,951,952
租赁负债	四、（二十六）	162,161	160,854
其他负债	四、（二十七）	1,531,329	840,158
负债合计		459,459,961	453,834,106
股东权益：			
股本	四、（二十八）	5,555,627	5,555,622
其他权益工具	四、（二十九）	5,475,456	8,471,316
其中：永续债		4,996,868	7,992,726
资本公积	四、（三十）	3,697,310	3,700,401
其他综合收益	四、（三十一）	869,533	555,902
盈余公积	四、（三十二）	6,000,618	5,690,702
一般风险准备	四、（三十三）	7,197,205	6,897,087
未分配利润	四、（三十四）	14,945,428	14,084,192
股东权益合计		43,741,177	44,955,222
负债和股东权益总计		503,201,138	498,789,328

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2026 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		5,316,345	5,751,671
利息净收入	四、（三十五）	3,757,970	3,623,539
利息收入		7,098,874	7,698,004
利息支出		3,340,904	4,074,465
手续费及佣金净收入	四、（三十六）	528,976	544,879
手续费及佣金收入		573,863	592,746
手续费及佣金支出		44,887	47,867
投资收益（损失以“-”号填列）	四、（三十七）	575,448	1,024,967
其他收益	四、（三十八）	7,621	39,888
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	四、（三十九）	416,160	416,416
汇兑收益（损失以“-”号填列）		16,567	25,403
其他业务收入		11,884	39,094
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,719	37,485
二、营业总支出		2,716,147	3,452,139
税金及附加	四、（四十）	81,605	70,378
业务及管理费	四、（四十一）	1,492,773	1,449,555
信用减值损失	四、（四十二）	1,140,601	1,932,229
其他资产减值损失		-	-200
其他业务成本		1,168	177
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,600,198	2,299,532
加：营业外收入		2,558	9,273
减：营业外支出		97,489	5,462
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,505,267	2,303,343
减：所得税费用	四、（四十三）	310,555	164,917
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,194,712	2,138,426
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,194,712	2,138,426
（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）		2,194,712	2,134,171
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-	4,255
六、其他综合收益的税后净额	四、（三十一）	313,618	-307,826
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		313,618	-307,826
（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		313,618	-307,826
1. 其他债权投资公允价值变动		325,028	-304,287
2. 其他债权投资信用损失准备		-11,410	-3,539
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		2,508,330	1,830,600
归属于母公司股东的综合收益总额		2,508,330	1,826,345
归属于少数股东的综合收益总额		-	4,255
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）	四、（四十四）	0.37	0.36
（二）稀释每股收益（元/股）	四、（四十四）	0.31	0.30

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2026 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		5,257,975	5,612,165
利息净收入	四、（三十五）	3,698,514	3,481,490
利息收入		7,007,030	7,423,736
利息支出		3,308,516	3,942,246
手续费及佣金净收入	四、（三十六）	530,027	548,642
手续费及佣金收入		573,811	592,520
手续费及佣金支出		43,784	43,878
投资收益（损失以“-”号填列）	四、（三十七）	575,448	1,024,967
其他收益	四、（三十八）	7,565	38,671
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	四、（三十九）	416,160	416,416
汇兑收益（损失以“-”号填列）		16,567	25,403
其他业务收入		11,883	39,091
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,811	37,485
二、营业总支出		2,650,395	3,290,879
税金及附加	四、（四十）	80,982	68,921
业务及管理费	四、（四十一）	1,453,664	1,347,632
信用减值损失	四、（四十二）	1,114,858	1,874,356
其他资产减值损失		-	-200
其他业务成本		891	170
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,607,580	2,321,286
加：营业外收入		2,126	8,857
减：营业外支出		96,675	5,071
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,513,031	2,325,072
减：所得税费用	四、（四十三）	312,321	155,689
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,200,710	2,169,383
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,200,710	2,169,383
六、其他综合收益的税后净额	四、（三十一）	313,631	-307,690
（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		313,631	-307,690
1. 其他债权投资公允价值变动		325,028	-304,138
2. 其他债权投资信用损失准备		-11,397	-3,552
七、综合收益总额		2,514,341	1,861,693

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2026 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、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款净增加额		11,062,488	8,796,042
收取利息、手续费及佣金的现金		6,814,890	6,821,641
拆入资金净增加额		-	2,535,202
回购业务资金净增加额		6,260,321	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	9,788
返售业务资金净减少额		6,850,740	7,869,174
收到其他与经营活动有关的现金		213,962	274,474
经营活动现金流入小计		31,202,401	26,306,321
客户贷款及垫款净增加额		9,585,160	7,742,396
存放中央银行和同业款项净增加额		750,442	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,361,040	5,571,836
拆出资金净增加额		3,225,255	3,195,094
同业及其他金融机构存放款项净减少额		1,470,624	155,450
向中央银行借款净减少额		2,772,416	32,000
拆入资金净减少额		1,287,847	-
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		3,909,667	4,385,675
支付给职工及为职工支付的现金		1,313,138	1,134,016
支付的各项税费		529,164	638,112
支付其他与经营活动有关的现金		416,383	609,104
经营活动现金流出小计		30,621,136	25,569,983
经营活动产生的现金流量净额	四、（四十五）	581,265	736,338
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		83,074,717	82,278,608
取得投资收益收到的现金		2,398,673	3,028,696
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,323	39,876
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		85,476,713	85,347,180
投资支付的现金		70,213,364	83,629,799
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		36,466	29,593
投资活动现金流出小计		70,249,830	83,659,392
投资活动产生的现金流量净额		15,226,883	1,687,788
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		37,296,312	64,640,038
筹资活动现金流入小计		37,296,312	64,640,038
偿还债务支付的现金		48,806,636	63,623,548
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		681,273	940,328
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		28,535	31,636
筹资活动现金流出小计		49,516,444	64,595,512
筹资活动产生的现金流量净额		-12,220,132	44,526
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-52,342	6,300
五、现金及现金等价物净增加额	四、（四十五）	3,535,674	2,474,952
加：期初现金及现金等价物余额		15,456,296	19,412,072
六、期末现金及现金等价物余额	四、（四十五）	18,991,970	21,887,024

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
2026 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、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款净增加额		11,385,559	8,491,368
收取利息、手续费及佣金的现金		6,727,359	6,539,846
拆入资金净增加额		-	2,535,202
回购业务资金净增加额		6,260,321	-
返售业务资金净减少额		6,850,740	7,869,174
收到其他与经营活动有关的现金		210,230	267,918
经营活动现金流入小计		31,434,209	25,703,508
客户贷款及垫款净增加额		9,518,192	7,621,655
存放中央银行和同业款项净增加额		790,454	338,237
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,361,040	5,571,836
拆出资金净增加额		3,225,255	3,195,094
同业及其他金融机构存放款项净减少额		1,470,624	155,450
向中央银行借款净减少额		2,800,716	-
拆入资金净减少额		1,287,847	-
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		3,865,667	4,243,864
支付给职工及为职工支付的现金		1,286,849	1,070,502
支付的各项税费		519,943	608,670
支付其他与经营活动有关的现金		398,587	567,810
经营活动现金流出小计		30,525,174	25,479,418
经营活动产生的现金流量净额	四、（四十五）	909,035	224,090
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		83,074,717	82,278,608
取得投资收益收到的现金		2,398,673	3,028,696
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,367	39,876
收到其他与投资活动有关的现金		394,447	-
投资活动现金流入小计		85,871,204	85,347,180
投资支付的现金		70,213,364	83,629,799
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		36,426	29,317
投资活动现金流出小计		70,249,790	83,659,116
投资活动产生的现金流量净额		15,621,414	1,688,064
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		37,296,312	64,640,038
筹资活动现金流入小计		37,296,312	64,640,038
偿还债务支付的现金		48,806,636	63,623,548
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		681,273	940,328
支付其他与筹资活动有关的现金		24,952	25,764
筹资活动现金流出小计		49,512,861	64,589,640
筹资活动产生的现金流量净额		-12,216,549	50,398
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-52,342	6,300
五、现金及现金等价物净增加额	四、（四十五）	4,261,558	1,968,852
加：期初现金及现金等价物余额		14,199,194	15,884,083
六、期末现金及现金等价物余额	四、（四十五）	18,460,752	17,852,935

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2026 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												
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计
	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	小计		
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	5,555,622	-	7,992,726	478,590	3,716,002	-	555,915	5,690,702	6,917,826	14,183,340	45,090,723	-	45,090,723
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、本年初余额	5,555,622	-	7,992,726	478,590	3,716,002	-	555,915	5,690,702	6,917,826	14,183,340	45,090,723	-	45,090,723
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-2,995,858	-2	-3,091	-	313,618	309,916	300,118	773,006	-1,302,288	-	-1,302,288
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	313,618	-	-	2,194,712	2,508,330	-	2,508,330
（二）股东投入和减少资本	5	-	-2,995,858	-2	-4,125	-	-	-	-	-	-2,999,980	-	-2,999,980
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	5	-	-2,995,858	-2	-4,125	-	-	-	-	-	-2,999,980	-	-2,999,980
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	309,916	300,118	-1,421,706	-811,672	-	-811,672
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	309,916	-	-309,916	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,118	-300,118	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-666,672	-666,672	-	-666,672
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	1,034	-	-	-	-	-	1,034	-	1,034
四、本期期末余额	5,555,627	-	4,996,868	478,588	3,712,911	-	869,533	6,000,618	7,217,944	14,956,346	43,788,435	-	43,788,435

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2026 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												
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计
	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	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,826,540	-	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。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2026 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	5,555,622	-	7,992,726	478,590	3,700,401	-	555,902	5,690,702	6,897,087	14,084,192	44,955,222
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,555,622	-	7,992,726	478,590	3,700,401	-	555,902	5,690,702	6,897,087	14,084,192	44,955,222
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-2,995,858	-2	-3,091	-	313,631	309,916	300,118	861,236	-1,214,045
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	313,631	-	-	2,200,710	2,514,341
（二）股东投入和减少资本	5	-	-2,995,858	-2	-4,125	-	-	-	-	-	-2,999,980
1．股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	5	-	-2,995,858	-2	-4,125	-	-	-	-	-	-2,999,980
3．股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	309,916	300,118	-1,421,706	-811,672
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	309,916	-	-309,916	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,118	-300,118	-
3．对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-666,672	-666,672
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	1,034	-	-	-	-	82,232	83,266
四、本期期末余额	5,555,627	-	4,996,868	478,588	3,697,310	-	869,533	6,000,618	7,197,205	14,945,428	43,741,177

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表（续）
2026 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	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,818,206	-	1,337,397	5,412,113	6,658,035	12,350,200	40,603,009
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,555,617	-	4,992,849	478,592	3,818,206	-	1,337,397	5,412,113	6,658,035	12,350,200	40,603,009
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	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。

行长（代为履行董事长职责）：于丰星

计划财务部负责人：武兆慧

青岛农村商业银行股份有限公司
2026 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 2026 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 2026 年 8 月 27 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 2025 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 2025 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金		974,051	1,109,258
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	16,545,133	15,951,446
超额存款准备金	(2)	8,994,434	6,758,384
财政性存款		271,210	79,218
小计		25,810,777	22,789,048
加：应计利息		7,593	7,994
合计		26,792,421	23,906,300

本行

项目	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金		963,997	1,095,802
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	16,414,071	15,769,944
超额存款准备金	(2)	8,887,356	6,485,908
财政性存款		271,210	79,218
小计		25,572,637	22,335,070
加：应计利息		7,530	7,925
合计		26,544,164	23,438,797

(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	2026 年 6 月 30 日	2025 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%

本行三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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中国境内款项		
银行	3,285,007	2,063,017
其他金融机构款项	5,220,842	4,232,081
存放中国境外款项		
银行	782,433	442,930
加：应计利息	3,640	5,116
小计	9,291,922	6,743,144
减：减值准备	4,147	3,117
合计	9,287,775	6,740,027

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中国境内款项		
银行	2,841,632	937,683
其他金融机构款项	5,095,331	4,196,245
存放中国境外款项		
银行	782,433	442,930
加：应计利息	2,857	3,728
小计	8,722,253	5,580,586
减：减值准备	3,973	2,852
合计	8,718,280	5,577,734

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项		
银行	3,933,295	2,280,846
其他金融机构款项	13,585,000	12,963,000
加：应计利息	147,802	171,030
小计	17,666,097	15,414,876
减：减值准备	5,011	4,723
合计	17,661,086	15,410,153

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	2026 年 6 月 30 日			2025 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	12,755,980	48,769	58,335	21,980,040	81,718	94,299
信用衍生工具	-	-	-	80,000	21	-
贵金属衍生工具	3,335,500	112,620	454,899	4,916,535	1,008,378	-
合计	16,091,480	161,389	513,234	26,976,575	1,090,117	94,299

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内		
银行	306,491	100,000
其他金融机构	1,532,070	8,589,300
加：应计利息	3,569	549
小计	1,842,130	8,689,849
减：减值准备	441	2,358
合计	1,841,689	8,687,491

2、 按担保物类型分析

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	1,838,561	8,689,300
加：应计利息	3,569	549
小计	1,842,130	8,689,849
减：减值准备	441	2,358
合计	1,841,689	8,687,491

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	188,461,149	179,200,508
小计	188,461,149	179,200,508
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	44,545,319	45,580,818
个人住房贷款	24,513,942	25,584,975
个人消费贷款	9,235,470	7,832,671
其他	11,631	17,677
小计	78,306,362	79,016,141
加：应计利息	490,763	488,369
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备		
未来 12 个月预期信用损失	4,612,963	4,386,920
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	2,208,525	3,364,340
已发生信用减值	4,289,984	4,871,818
小计	11,111,472	12,623,078
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
票据贴现	18,772,479	20,506,365
发放贷款和垫款账面价值	274,919,281	266,588,305

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	187,191,344	177,680,666
小计	187,191,344	177,680,666
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	43,505,393	44,427,674
个人住房贷款	24,281,859	25,309,829
个人消费贷款	9,077,184	7,661,558
其他	11,631	17,677
小计	76,876,067	77,416,738
加：应计利息	468,047	469,361
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备		
未来 12 个月预期信用损失	4,576,933	4,350,565
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	2,191,133	3,334,083
已发生信用减值	4,265,048	4,851,889
小计	11,033,114	12,536,537
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：		
票据贴现	18,772,479	20,468,596
发放贷款和垫款账面价值	272,274,823	263,498,824

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	77,672,273	67,504,064
保证贷款	82,305,601	82,293,703
抵押贷款	101,469,470	104,278,944
质押贷款	24,092,646	24,646,303
贷款和垫款总额	285,539,990	278,723,014

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	77,341,480	67,151,633
保证贷款	81,734,146	81,571,702
抵押贷款	100,004,249	102,531,476
质押贷款	23,760,015	24,311,189
贷款和垫款总额	282,839,890	275,566,000

3、 已逾期贷款的逾期期限分析（未含应计利息）
本集团

项目	2026 年 6 月 30 日					2025 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	257,850	254,557	152,062	18,165	682,634	199,577	218,203	107,887	15,347	541,014
保证贷款	447,912	801,673	242,195	102,997	1,594,777	1,402,489	375,465	133,128	87,403	1,998,485
抵押贷款	2,508,580	2,323,915	412,265	147,138	5,391,898	3,735,714	1,632,914	1,177,431	209,917	6,755,976
质押贷款	6,941	104,000	-	-	110,941	105,994	-	-	-	105,994
合计	3,221,283	3,484,145	806,522	268,300	7,780,250	5,443,774	2,226,582	1,418,446	312,667	9,401,469
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.13%	1.22%	0.28%	0.09%	2.72%	1.95%	0.80%	0.51%	0.11%	3.37%

本行

项目	2026 年 6 月 30 日					2025 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	256,447	252,466	150,189	17,651	676,753	197,562	216,121	106,402	15,284	535,369
保证贷款	424,272	787,050	234,175	102,667	1,548,164	1,381,653	366,974	128,410	86,707	1,963,744
抵押贷款	2,495,209	2,320,606	404,467	146,728	5,367,010	3,676,797	1,626,472	1,172,362	209,507	6,685,138
质押贷款	5,400	104,000	-	-	109,400	104,000	-	-	-	104,000
合计	3,181,328	3,464,122	788,831	267,046	7,701,327	5,360,012	2,209,567	1,407,174	311,498	9,288,251
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.12%	1.22%	0.28%	0.09%	2.72%	1.95%	0.80%	0.51%	0.11%	3.37%

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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	2026 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)	248,780,143	11,480,672	6,997,459	267,258,274
减: 减值准备	4,612,963	2,208,525	4,289,984	11,111,472
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	244,167,180	9,272,147	2,707,475	256,146,802

损失准备	2025 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)	237,210,846	14,599,641	6,894,531	258,705,018
减: 减值准备	4,386,920	3,364,340	4,871,818	12,623,078
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	232,823,926	11,235,301	2,022,713	246,081,940

本行

损失准备	2026 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)	246,257,969	11,320,097	6,957,392	264,535,458
减: 减值准备	4,576,933	2,191,133	4,265,048	11,033,114
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	241,681,036	9,128,964	2,692,344	253,502,344

损失准备	2025 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)	234,379,065	14,326,396	6,861,304	255,566,765
减: 减值准备	4,350,565	3,334,083	4,851,889	12,536,537
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	230,028,500	10,992,313	2,009,415	243,030,228

（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	2026 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	18,772,479	-	-	18,772,479
计入其他综合收益中的减值准备	66,628	-	-	66,628

损失准备	2025 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)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额/账面价值	20,506,365	-	-	20,506,365
计入其他综合收益中的减值准备	81,334	-	-	81,334

本行

损失准备	2026 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	18,772,479	-	-	18,772,479
计入其他综合收益中的减值准备	66,628	-	-	66,628

损失准备	2025 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)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额/账面价值	20,468,596	-	-	20,468,596
计入其他综合收益中的减值准备	81,317	-	-	81,317

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	2026 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）	
2026 年 1 月 1 日	4,386,920	3,364,340	4,871,818	12,623,078
转移：				
至第一阶段	22,676	-22,501	-175	-
至第二阶段	-136,864	141,929	-5,065	-
至第三阶段	-286,858	-1,354,307	1,641,165	-
本期计提	627,089	79,064	551,959	1,258,112
本期核销及其他变动	-	-	-3,140,796	-3,140,796
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	371,078	371,078
2026 年 6 月 30 日	4,612,963	2,208,525	4,289,984	11,111,472

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

本行

损失准备	2026 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)	
2026 年 1 月 1 日	4,350,565	3,334,083	4,851,889	12,536,537
转移:				
至第一阶段	22,629	-22,454	-175	-
至第二阶段	-133,284	138,239	-4,955	-
至第三阶段	-283,680	-1,347,159	1,630,839	-
本期计提	612,692	78,605	541,207	1,232,504
本期核销及其他变动	-	-	-3,124,802	-3,124,802
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	370,266	370,266
企业合并增加	8,011	9,819	779	18,609
2026 年 6 月 30 日	4,576,933	2,191,133	4,265,048	11,033,114

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

(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	2026 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)	
2026 年 1 月 1 日	81,334	-	-	81,334
本期转回	-14,706	-	-	-14,706
2026 年 6 月 30 日	66,628	-	-	66,628

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

本行

损失准备	2026 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)	
2026 年 1 月 1 日	81,317	-	-	81,317
本期转回	-14,689	-	-	-14,689
2026 年 6 月 30 日	66,628	-	-	66,628

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

(七) 金融投资

1、 交易性金融资产

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易目的而持有的债券投资		
政府	8,380,324	3,109,990
政策性银行	2,004,045	1,887,445
同业及其他金融机构	99,096	-
企业	927,862	921,673
小计	11,411,327	5,919,108
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	853,059	978,007
小计	853,059	978,007
投资基金	35,732,428	33,953,385
资产管理计划	5,813,015	5,737,888
资金信托计划	5,213	5,134
合计	53,815,042	46,593,522

2、 债权投资

本集团及本行

项目	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券			
政府		52,279,668	53,406,807
政策性银行		3,703,526	4,700,292
同业及其他金融机构		748,284	1,345,895
企业		3,124,857	3,141,864
小计		59,856,335	62,594,858
加：应计利息		723,865	825,554
减：减值准备	(1)	10,408	10,712
合计		60,569,792	63,409,700

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

损失准备	2026 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)	
2026 年 1 月 1 日	10,712	-	-	10,712
本期转回	-304	-	-	-304
2026 年 6 月 30 日	10,408	-	-	10,408

损失准备	2025 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)	
2025 年 1 月 1 日	40,487	-	83,940	124,427
本年转回	-29,775	-	-83,460	-113,235
本年核销及转出	-	-	-480	-480
2025 年 12 月 31 日	10,712	-	-	10,712

3、其他债权投资

（1）其他债权投资情况

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
政府	19,371,565	25,131,437
政策性银行	8,238,719	14,963,571
同业及其他金融机构	7,129,347	3,661,142
企业	16,039,350	15,963,642
小计	50,778,981	59,719,792
加：应计利息	371,756	664,159
合计	51,150,737	60,383,951

（2）公允价值变动

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
成本/摊余成本	50,862,676	60,528,790
公允价值	51,150,737	60,383,951
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	288,061	-144,839
累计已计提减值金额	112,234	112,741

（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	2026 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)	
2026 年 1 月 1 日	12,741	-	100,000	112,741
本期转回	-507	-	-	-507
2026 年 6 月 30 日	12,234	-	100,000	112,234

损失准备	2025 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)	
2025 年 1 月 1 日	52,352	-	399,999	452,351
本年转回	-39,611	-	-230	-39,841
本年核销及转出	-	-	-300,000	-300,000
收回已核销	-	-	231	231
2025 年 12 月 31 日	12,741	-	100,000	112,741

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

4、其他权益工具投资

本集团及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增减变动		2026 年 6 月 30 日	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得/损失
		追加/减少投资	本期计入其他综合收益的利得/损失			
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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对子公司投资	722,334	837,787

对子公司的投资明细如下：

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	528,125	528,125
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	96,811	96,811
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	97,398	97,398
青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司(“即墨惠民”)	-	115,453
合计	722,334	837,787

截至 2026 年 6 月 30 日，子公司的背景情况如下：

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

本行于 2016 年发起设立八家蓝海村镇银行，均经蓝海村镇银行注册地所在的原中国银监会当地监管局批准同意筹建。本行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 年收购罗湖蓝海、沂南蓝海村镇银行少数股权，并于 12 月全资收购平度惠民村镇银行；2025 年，本行收购日照蓝海、平阴蓝海、济宁蓝海、金乡蓝海、弋阳蓝海、德兴蓝海等 6 家村镇银行少数股东股权，同年吸收合并日照蓝海、平阴蓝海、济宁蓝海、金乡蓝海、沂南蓝海及平度惠民村镇银行并转设为支行；2025 年 12 月，本行全资收购即墨惠民村镇银行，并于 2026 年 6 月吸收合并转设为支行。

(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				
2025 年 12 月 31 日	5,120,992	596,092	119,096	5,836,180
本期增加				
购置	1,529	3,032	707	5,268
在建工程转入	5,338	-	-	5,338
本期减少	50,903	7,139	3,192	61,234
2026 年 6 月 30 日	5,076,956	591,985	116,611	5,785,552
2. 累计折旧				
2025 年 12 月 31 日	2,156,254	519,657	84,828	2,760,739
本期增加	96,736	17,029	4,613	118,378
本期减少	26,807	12,231	3,642	42,680
2026 年 6 月 30 日	2,226,183	524,455	85,799	2,836,437
3. 减值准备				
2025 年 12 月 31 日	48,047	-	-	48,047
本期增加	-	-	-	-
本期减少	24,495	-	-	24,495
2026 年 6 月 30 日	23,552	-	-	23,552
4. 账面价值				
2026 年 6 月 30 日	2,827,221	67,530	30,812	2,925,563
2025 年 12 月 31 日	2,916,691	76,435	34,268	3,027,394

本行

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
1. 账面原值				
2025 年 12 月 31 日	5,023,246	589,063	113,898	5,726,207
本期增加				
购置	1,529	2,996	699	5,224
在建工程转入	5,338	-	-	5,338
其他增加	11,319	5,449	1,265	18,033
本期减少	4,284	4,962	962	10,208
2026 年 6 月 30 日	5,037,148	592,546	114,900	5,744,594
2. 累计折旧				
2025 年 12 月 31 日	2,137,538	513,342	80,718	2,731,598
本期增加	95,291	16,772	4,468	116,531
本期减少	4,101	4,736	839	9,676
2026 年 6 月 30 日	2,228,728	525,378	84,347	2,838,453
3. 减值准备				
2025 年 12 月 31 日	23,552	-	-	23,552
本期增加	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	23,552	-	-	23,552
4. 账面价值				
2026 年 6 月 30 日	2,784,868	67,168	30,553	2,882,589
2025 年 12 月 31 日	2,862,156	75,721	33,180	2,971,057

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
2026 年 6 月 30 日	462,457	101,488	4,022	356,947
2025 年 12 月 31 日	447,869	80,871	3,529	363,469

3、 未办妥产权证书的固定资产情况

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 3.80 亿元及人民币 3.91 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
年初余额	88,162	96,056
本期增加	13,571	23,117
转出至固定资产	5,338	18,473
其他减少	4,528	12,538
期末余额	91,867	88,162
减：减值准备	939	939
账面价值	90,928	87,223

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
年初余额	88,162	81,332
本期增加	13,571	37,841
转出至固定资产	5,338	18,473
其他减少	4,528	12,538
期末余额	91,867	88,162
减：减值准备	939	939
账面价值	90,928	87,223

(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			
2025 年 12 月 31 日	385,954	256,042	641,996
本期增加	40,884	-	40,884
本期减少	36,814	-	36,814
2026 年 6 月 30 日	390,024	256,042	646,066
2. 累计折旧			
2025 年 12 月 31 日	207,094	88,314	295,408
本期计提	34,122	8,754	42,876
本期减少	23,291	-	23,291
2026 年 6 月 30 日	217,925	97,068	314,993
3. 减值准备			
2025 年 12 月 31 日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	-	-	-
4. 账面价值			
2026 年 6 月 30 日	172,099	158,974	331,073
2025 年 12 月 31 日	178,860	167,728	346,588

本行

项目	房屋及建筑物	车位及其他	合计
1. 账面原值			
2025 年 12 月 31 日	325,209	256,042	581,251
本期增加	40,629	-	40,629
本期减少	33,366	-	33,366
2026 年 6 月 30 日	332,472	256,042	588,514
2. 累计折旧			
2025 年 12 月 31 日	166,302	88,314	254,616
本期计提	30,402	8,754	39,156
本期减少	19,995	-	19,995
2026 年 6 月 30 日	176,709	97,068	273,777
3. 减值准备			
2025 年 12 月 31 日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	-	-	-
4. 账面价值			
2026 年 6 月 30 日	155,763	158,974	314,737
2025 年 12 月 31 日	158,907	167,728	326,635

(十二) 无形资产

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1. 账面原值		
年初余额	87,914	90,231
本期增加	-	106
本期减少	-	2,423
期末余额	87,914	87,914
2. 累计摊销		
年初余额	19,080	19,154
本期计提	1,120	2,253
本期减少	-	2,327
期末余额	20,200	19,080
3. 减值准备		
年初余额	-	-
本期计提	-	-
本期减少	-	-
期末余额	-	-
4. 账面价值	67,714	68,834

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1. 账面原值		
年初余额	87,837	87,349
本期增加	-	606
本期减少	-	118
期末余额	87,837	87,837
2. 累计摊销		
年初余额	19,003	16,808
本期计提	1,120	2,219
本期减少	-	24
期末余额	20,123	19,003
3. 减值准备		
年初余额	-	-
本期计提	-	-
本期减少	-	-
期末余额	-	-
4. 账面价值	67,714	68,834

(十三) 递延所得税资产

1、 按性质分析

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	23,010,536	5,752,634	22,128,772	5,532,193
应付职工薪酬	678,432	169,608	681,488	170,372
公允价值变动	-322,168	-80,542	487,236	121,809
其他	1,342,392	335,598	1,293,788	323,447
合计	24,709,192	6,177,298	24,591,284	6,147,821

本行

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	22,887,388	5,721,847	22,028,700	5,507,175
应付职工薪酬	678,432	169,608	681,488	170,372
公允价值变动	-322,168	-80,542	487,236	121,809
其他	1,337,948	334,487	1,289,156	322,289
合计	24,581,600	6,145,400	24,486,580	6,121,645

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
2025 年 1 月 1 日	5,283,766	184,214	-298,518	313,877	5,483,339
在利润表中确认	248,427	-1,127	217,302	10,136	474,738
在其他综合收益中确认	-	-12,715	203,025	-	190,310
在资本公积中确认	-	-	-	-566	-566
2025 年 12 月 31 日	5,532,193	170,372	121,809	323,447	6,147,821
在利润表中确认	220,441	-764	-94,016	12,496	138,157
在其他综合收益中确认	-	-	-108,335	-	-108,335
在资本公积中确认	-	-	-	-345	-345
2026 年 6 月 30 日	5,752,634	169,608	-80,542	335,598	6,177,298

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
2025 年 1 月 1 日	5,231,135	184,214	-298,518	313,881	5,430,712
在利润表中确认	258,358	-1,127	217,302	9,349	483,882
在其他综合收益中确认	-	-12,715	203,025	-	190,310
企业合并增加	17,682	-	-	-941	16,741
2025 年 12 月 31 日	5,507,175	170,372	121,809	322,289	6,121,645
在利润表中确认	213,902	-764	-94,016	12,543	131,665
在其他综合收益中确认	-	-	-108,335	-	-108,335
企业合并增加	770	-	-	-345	425
2026 年 6 月 30 日	5,721,847	169,608	-80,542	334,487	6,145,400

(十四) 其他资产

本集团

项目	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
长期待摊费用	(1)	112,300	121,699
预付款项		215,377	192,330
应收利息		65,285	82,275
抵债资产	(2)	800	800
其他应收款	(3)	88,949	87,291
其他		3,714	57,439
小计		486,425	541,834
减：减值准备		240,854	250,975
合计		245,571	290,859

本行

项目	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
长期待摊费用	(1)	111,139	119,983
预付款项		214,544	191,974
应收利息		63,534	80,944
抵债资产	(2)	800	800
其他应收款	(3)	82,639	78,006
其他		3,223	56,514
小计		475,879	528,221
减：减值准备		240,650	247,568
合计		235,229	280,653

(1) 长期待摊费用

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
固定资产改良及大修理支出	27,634	24,625
其他	84,666	97,074
合计	112,300	121,699

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
固定资产改良及大修理支出	26,481	22,920
其他	84,658	97,063
合计	111,139	119,983

（2）抵债资产

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
土地使用权及房屋	800	800
小计	800	800
减：减值准备	-	-
合计	800	800

（3）其他应收款按账龄分析

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	34,612	31,403
1 年至 2 年（含 2 年）	9,102	10,298
2 年至 3 年（含 3 年）	8,780	12,987
3 年以上	36,455	32,603
小计	88,949	87,291
减：减值准备	50,263	52,333
合计	38,686	34,958

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	32,060	28,670
1 年至 2 年（含 2 年）	8,407	10,045
2 年至 3 年（含 3 年）	8,735	12,773
3 年以上	33,437	26,518
小计	82,639	78,006
减：减值准备	50,145	49,058
合计	32,494	28,948

(十五) 资产减值准备明细

本集团

项目	2025 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	2026 年 6 月 30 日
存放同业	3,117	1,030	-	-	4,147
拆出资金	4,723	288	-	-	5,011
买入返售金融资产	2,358	-1,917	-	-	441
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,623,078	1,258,112	-3,140,796	371,078	11,111,472
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	81,334	-14,706	-	-	66,628
债权投资	10,712	-304	-	-	10,408
其他债权投资	112,741	-507	-	-	112,234
固定资产	48,047	-	-24,495	-	23,552
在建工程	939	-	-	-	939
表外信贷承诺	224,730	-96,477	-	-	128,253
其他资产	250,975	-4,918	-6,371	1,168	240,854
合计	13,362,754	1,140,601	-3,171,662	372,246	11,703,939

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	本期计提/转回	企业合并增加	本期核销及转出	本期收回已核销	2026 年 6 月 30 日
存放同业	2,852	1,041	80	-	-	3,973
拆出资金	4,723	288	-	-	-	5,011
买入返售金融资产	2,358	-1,917	-	-	-	441
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,536,537	1,232,504	18,609	-3,124,802	370,266	11,033,114
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	81,317	-14,689	-	-	-	66,628
债权投资	10,712	-304	-	-	-	10,408
其他债权投资	112,741	-507	-	-	-	112,234
固定资产	23,552	-	-	-	-	23,552
在建工程	939	-	-	-	-	939
表外信贷承诺	224,489	-96,408	-	-	-	128,081
其他资产	247,568	-5,150	3,287	-6,200	1,145	240,650
合计	13,247,788	1,114,858	21,976	-3,131,002	371,411	11,625,031

(十六) 向中央银行借款

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	13,028,023	15,800,440
加：应计利息	50,622	11,098
合计	13,078,645	15,811,538

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	12,977,724	15,778,440
加：应计利息	50,609	11,088
合计	13,028,333	15,789,528

本集团向中央银行借款为支小再贷款、支农再贷款，截至 2026 年 6 月 30 日，该部分借款期限为 12 个月，再贷款利率为 1.25%、1.50%。

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内存放款项		
银行	423,546	1,572,163
其他金融机构	1,905,907	2,227,914
加：应计利息	1,145	65,856
合计	2,330,598	3,865,933

(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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内银行	8,049,757	7,571,919
中国境外银行	204,327	-
加：应计利息	37,110	24,986
合计	8,291,194	7,596,905

(十九) 交易性金融负债

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
与贵金属相关的金融负债	2,995,299	5,944,272
债券卖空	2,024,896	-
合计	5,020,195	5,944,272

(二十) 卖出回购金融资产款

1、按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国境内		
人民银行	318,730	-
银行	17,668,109	11,726,518
加：应计利息	1,958	5,076
合计	17,988,797	11,731,594

2、按担保物类别分析

本集团及本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	17,668,109	11,726,518
票据	318,730	-
加：应计利息	1,958	5,076
合计	17,988,797	11,731,594

(二十一) 吸收存款

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	49,398,395	40,256,596
个人客户	40,952,869	40,315,658
小计	90,351,264	80,572,254
定期存款		
公司客户	37,723,318	41,936,400
个人客户	212,695,358	206,842,980
小计	250,418,676	248,779,380
其他存款	342,052	684,510
加：应计利息	4,644,033	5,795,201
合计	345,756,025	335,831,345
其中：		
保证金存款	8,536,940	9,048,859

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	49,201,945	39,925,574
个人客户	40,857,551	40,188,414
小计	90,059,496	80,113,988
定期存款		
公司客户	37,126,280	41,411,670
个人客户	210,936,918	204,133,276
小计	248,063,198	245,544,946
其他存款	342,052	684,510
加：应计利息	4,578,166	5,692,144
合计	343,042,912	332,035,588
其中：		
保证金存款	8,511,988	9,019,885

(二十二) 应付职工薪酬

本集团

项目	注	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴		1,485,429	644,858	1,022,304	1,107,983
职工福利费		200	39,944	40,144	-
社会保险费和住房公积金		4	119,014	119,018	-
工会经费和职工教育经费		88,751	15,957	19,898	84,810
离职后福利-设定提存计划	(1)	11	154,493	154,504	-
离职后福利-设定受益计划	(2)	831,216	16,343	21,802	825,757
其他补充退休福利	(3)	22,488	-	2,418	20,070
合计		2,428,099	990,609	1,380,088	2,038,620

本行

项目	注	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴		1,477,164	626,725	1,001,272	1,102,617
职工福利费		-	39,233	39,233	-
社会保险费和住房公积金		4	116,059	116,063	-
工会经费和职工教育经费		88,751	15,691	19,632	84,810
离职后福利-设定提存计划	(1)	11	151,426	151,437	-
离职后福利-设定受益计划	(2)	831,216	16,343	21,802	825,757
其他补充退休福利	(3)	22,488	-	2,418	20,070
合计		2,419,634	965,477	1,351,857	2,033,254

（1）离职后福利-设定提存计划

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
基本养老保险	11	95,007	95,018	-
企业年金	-	55,214	55,214	-
失业保险费	-	4,272	4,272	-
合计	11	154,493	154,504	-

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
基本养老保险	11	92,408	92,419	-
企业年金	-	54,995	54,995	-
失业保险费	-	4,023	4,023	-
合计	11	151,426	151,437	-

（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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
年初余额	831,216	893,146
本期支付的福利	-21,802	-20,126
计入损益的设定受益成本	16,343	27,669
期末余额	825,757	900,689

（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。

(二十三) 应交税费

本集团

税费项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应交企业所得税	365,511	8,897
应交增值税及附加	383,107	149,712
其他	96,334	28,785
合计	844,952	187,394

本行

税费项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应交企业所得税	362,533	1,651
应交增值税及附加	382,646	148,742
其他	96,206	28,507
合计	841,385	178,900

(二十四) 预计负债

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	128,253	224,730
合计	128,253	224,730

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	128,081	224,489
合计	128,081	224,489

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	2026 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)	
2026 年 1 月 1 日	205,838	11,368	7,524	224,730
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	-78,417	-11,087	-6,973	-96,477
2026 年 6 月 30 日	127,421	281	551	128,253

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

本行

损失准备	2026 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)	
2026 年 1 月 1 日	205,597	11,368	7,524	224,489
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	-78,348	-11,087	-6,973	-96,408
2026 年 6 月 30 日	127,249	281	551	128,081

损失准备	2025 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)	
2025 年 1 月 1 日	298,061	6,849	631	305,541
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回/计提	-92,464	4,519	6,893	-81,052
2025 年 12 月 31 日	205,597	11,368	7,524	224,489

(二十五) 应付债券

本集团及本行

项目	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	44,987,468	53,576,801
债务证券	(2)	14,000,000	14,000,000
可转换公司债券	(3)	5,300,032	5,249,032
加：应计利息		260,988	126,119
合计		64,548,488	72,951,952

(1) 于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述同业存单公允价值分别为人民币 449.90 亿元及人民币 535.84 亿元。

(2) 债务证券

(i) 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值分别为人民币 51.27 亿元及 50.85 亿元。

(ii) 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值分别为人民币 30.41 亿元与 30.01 亿元。

(iii) 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值分别为人民币 20.27 亿元与 20.00 亿元。

(iv) 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值分别为人民币 10.05 亿元与人民币 10.01 亿元。

(v) 于 2025 年 6 月 20 日，本集团发行了 2025 年二级资本债券人民币 20.00 亿元，期限为 10 年，票面利率 2.04%。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值分别为人民币 20.15 亿元与人民币 19.96 亿元。

(vi) 于 2025 年 9 月 10 日，本集团发行了 2025 年三农债人民币 5.00 亿元，期限为 3 年，浮动利率。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券公允价值分别为人民币 5.01 亿元与人民币 4.98 亿元。

(vii) 于 2025 年 12 月 8 日，本集团发行了 2025 年金融债券 5.00 亿元，期限为 3 年，票面利率为 1.85%。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述金融债券公允价值分别为人民币 5.09 亿元与人民币 5.00 亿元。

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

项目	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	4,518,036	481,964	5,000,000
直接交易费用	-31,322	-3,342	-34,664
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
期初累计摊销	762,621	-	762,621
期初累计转股	-303	-32	-335
于 2025 年 12 月 31 日余额	5,249,032	478,590	5,727,622
本期摊销	51,021	-	51,021
本期转股金额	-21	-2	-23
于 2026 年 6 月 30 日余额	5,300,032	478,588	5,778,620

(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 2026 年 6 月 30 日，本债券的转股价格为人民币 4.00 元/股(于 2025 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.00 元/股)。

(iii) 于 2026 年 6 月 30 日，累计票面金额人民币 34.31 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 7.19 万股。

(二十六) 租赁负债

租赁负债按到期日分析-未经折现分析：
本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	23,621	23,413
1 年至 2 年（含 2 年）	20,445	20,233
2 年至 3 年（含 3 年）	25,359	23,820
3 年至 5 年（含 5 年）	67,975	79,423
5 年以上	52,443	46,515
未经折现租赁负债合计	189,843	193,404
租赁负债现值	180,875	182,955

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	15,168	16,166
1 年至 2 年（含 2 年）	13,640	13,515
2 年至 3 年（含 3 年）	21,388	17,102
3 年至 5 年（含 5 年）	67,850	77,101
5 年以上	52,443	46,515
未经折现租赁负债合计	170,489	170,399
租赁负债现值	162,161	160,854

(二十七) 其他负债

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	339,137	504,473
递延收益	225,251	230,445
应付股利	668,399	1,724
其他	301,466	105,109
合计	1,534,253	841,751

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	338,259	503,926
递延收益	225,241	230,434
应付股利	668,399	1,724
其他	299,430	104,074
合计	1,531,329	840,158

(二十八) 股本

本集团及本行于资产负债表日的股本结构如下：

项目	2025 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	2026 年 6 月 30 日
股本	5,555,622	5	5,555,627
合计	5,555,622	5	5,555,627

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、二十五（3）所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行业票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2026 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 34.31 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 7.19 万股（于 2025 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 32.30 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 6.69 万股）。

(二十九) 其他权益工具

本集团及本行

项目	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
可转换公司债券	(1)	478,588	478,590
无固定期限资本债券	(2)	4,996,868	7,992,726
合计		5,475,456	8,471,316

(1)于 2026 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 (2025 年 12 月 31 日：人民币 4.79 亿元)，具体信息参见附注四、二十五(3)

(2) 无固定期限资本债券

发行在外的权益工具	发行时间	会计分类	初始付息率	发行价格(元)	数量(万张)	年初金额	本期变动	期末金额	到期日	转换情况
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	-	2026 年 3 月 29 日	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	-	2026 年 6 月 29 日	无
25 青岛农商行永续债 01	2025 年 9 月 26 日	权益工具	2.54%	100	5000	5,000,000	-	5,000,000	永久存续	无
减：发行费用						7,274	-4,142	3,132		
账面价值						7,992,726	-2,995,858	4,996,868		

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。该债券于 2026 年 3 月 30 日赎回并兑付。

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。该债券于 2026 年 6 月 29 日赎回并兑付。

于 2025 年 9 月 26 日，本集团在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券（第一期）”，发行规模为人民币 50 亿元，本集团按扣除发行费用后的金额人民币 49.97 亿元计入其他权益工具。

该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) 国家金融监督管理总局认定若不进行减记或转股，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《国家金融监督管理总局青岛监管局关于青岛农商银行发行资本工具的批复》（青金复〔2025〕202 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2025〕第 23 号），上述债券募集资金在扣除发行费用后用于补充本集团其他一级资本。

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

(三十) 资本公积

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	可转换公司 债券转股	其他	2026 年 6 月 30 日
资本溢价	2,494,559	16	-3,107	2,491,468
其他资本公积	1,221,443	-	-	1,221,443
合计	3,716,002	16	-3,107	3,712,911

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	可转换公司 债券转股	其他	2026 年 6 月 30 日
资本溢价	2,478,958	16	-3,107	2,475,867
其他资本公积	1,221,443	-	-	1,221,443
合计	3,700,401	16	-3,107	3,697,310

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 亿元计入本行股本，股本溢价人民币 15.96 亿元计入本行资本公积。

如附注四、二十五(3) 所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行业票金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2026 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 34.31 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 7.19 万股，形成股本溢价人民币 28.17 万元(于 2025 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 32.30 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 6.69 万股，形成股本溢价人民币 26.55 万元)。

(三十一) 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益年初余 额	本期所得税前 发生额	2026 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	516,350	-	-	-	-	-	-	516,350
2. 将重分类进损益的 其他综合收益								
其中：其他债权投资 公允价值	-105,991	499,769	66,406	-	108,335	325,028	-	219,037
其他债权投资信用减 值准备	145,556	72,835	88,048	-	-3,803	-11,410	-	134,146
其他综合收益合计	555,915	572,604	154,454	-	104,532	313,618	-	869,533

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益年初余 额	本年所得税前 发生额	2025 年 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 合收益年初余 额	本年所得税前 发生额	2025 年度发生额					归属于母公司 股东的其他综 合收益期末余 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	52,848	-	-	12,715	40,133	-	516,350
2. 将重分类进损益的 其他综合收益								
其中：其他债权投资 公允价值	503,085	-614,646	197,455	-	-203,025	-609,076	-	-105,991
其他债权投资信用减 值准备	358,095	78,787	362,173	-	-70,847	-212,539	-	145,556
其他综合收益合计	1,337,397	-483,011	559,628	-	-261,157	-781,482	-	555,915

本行

项目	其他综合收益 年初余额	2026 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	516,350	-	-	-	516,350
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	-105,991	499,769	66,406	108,335	219,037
其他债权投资信用减值准备	145,543	72,835	88,031	-3,799	134,146
其他综合收益合计	555,902	572,604	154,437	104,536	869,533

项目	其他综合收益 年初余额	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 年初余额	2025 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	476,217	52,848	-	12,715	516,350
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	503,085	-614,646	197,455	-203,025	-105,991
其他债权投资信用减值准备	358,095	78,770	362,173	-70,851	145,543
其他综合收益合计	1,337,397	-483,028	559,628	-261,161	555,902

(三十二) 盈余公积

本集团及本行

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	2,875,563	-	-	2,875,563
任意盈余公积	2,815,139	309,916	-	3,125,055
合计	5,690,702	309,916	-	6,000,618

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。

本集团根据股东会决议案提取任意盈余公积金。

(三十三) 一般风险准备

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	6,917,826	300,118	-	7,217,944
合计	6,917,826	300,118	-	7,217,944

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	6,897,087	300,118	-	7,197,205
合计	6,897,087	300,118	-	7,197,205

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期末余额的 1.5%。

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

(三十四) 未分配利润

1、 利润分配方案

(1) 经本行于 2026 年 6 月 27 日举行的 2025 年度股东会审议通过，本行截至 2025 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

本行法定盈余公积余额已超过注册资本的 50%，暂不提取法定盈余公积金；

提取一般风险准备人民币 300,118 千元；

按净利润的 10%提取任意盈余公积金人民币 309,917 千元；

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

(2) 经本行于 2025 年 6 月 25 日举行的 2024 年度股东会审议通过，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，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.20 元（含税），不送股，不转增股本。

2、 无固定期限资本债券付息

于 2026 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 2026 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 2025 年 12 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币

96,000 千元。

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

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

3、 期末未分配利润的说明

截至 2026 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 994.21 万元（2025 年 12 月 31 日：人民币 994.21 万元）

(三十五) 利息净收入

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	137,706	132,129
存放同业款项利息收入	28,095	55,690
拆出资金利息收入	205,443	225,638
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	3,639,854	3,812,106
个人贷款和垫款	1,324,731	1,461,952
票据贴现	90,404	97,192
买入返售金融资产利息收入	145,429	135,270
金融投资利息收入	1,527,212	1,778,027
利息收入小计	7,098,874	7,698,004
利息支出		
向中央银行借款利息支出	115,324	166,923
同业及其他金融机构存放款项利息支出	90,071	86,523
拆入资金利息支出	113,145	128,502
吸收存款利息支出	2,219,595	2,678,696
卖出回购金融资产利息支出	159,614	199,416
应付债券利息支出	643,155	814,405
利息支出小计	3,340,904	4,074,465
利息净收入	3,757,970	3,623,539

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	136,280	126,375
存放同业款项利息收入	22,651	19,529
拆出资金利息收入	205,443	225,638
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	3,600,149	3,744,216
个人贷款和垫款	1,279,543	1,297,511
票据贴现	90,323	97,170
买入返售金融资产利息收入	145,429	135,270
金融投资利息收入	1,527,212	1,778,027
利息收入小计	7,007,030	7,423,736
利息支出		
向中央银行借款利息支出	115,171	166,573
同业及其他金融机构存放款项利息支出	90,071	86,524
拆入资金利息支出	113,145	128,502
吸收存款利息支出	2,187,360	2,546,826
卖出回购金融资产利息支出	159,614	199,416
应付债券利息支出	643,155	814,405
利息支出小计	3,308,516	3,942,246
利息净收入	3,698,514	3,481,490

(三十六) 手续费及佣金净收入

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	351,952	378,334
结算与清算手续费	101,925	80,892
银行卡服务手续费	9,107	10,244
其他业务手续费	110,879	123,276
手续费及佣金收入小计	573,863	592,746
手续费及佣金支出	44,887	47,867
手续费及佣金净收入	528,976	544,879

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	351,941	378,334
结算与清算手续费	101,906	80,862
银行卡服务手续费	9,094	10,072
其他业务手续费	110,870	123,252
手续费及佣金收入小计	573,811	592,520
手续费及佣金支出	43,784	43,878
手续费及佣金净收入	530,027	548,642

(三十七) 投资收益

本集团及本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融资产净收益	258,817	-56,722
债权投资处置收益	157,157	769,885
其他债权投资处置收益	166,300	327,877
其他	-6,826	-16,073
合计	575,448	1,024,967

(三十八) 其他收益

本集团

项目	注	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
与资产相关的政府补助	(1)	4,573	3,831
与收益相关的政府补助	(2)	3,048	36,057
合计		7,621	39,888

本行

项目	注	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
与资产相关的政府补助	(1)	4,573	3,831
与收益相关的政府补助	(2)	2,992	34,840
合计		7,565	38,671

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

项目	递延收益 年初余额	2026 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	计入营业 外收入金 额	其他变动	
青岛市财源建 设项目	96,371	-	-1,896	-	-	94,475
产业扶持资金	133,418	-	-2,677	-	-	130,741
合计	229,789	-	-4,573	-	-	225,216

项目	递延收益 年初余额	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	计入营业 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

（2）与收益相关的政府补助

本集团

项目	递延收益 年初余额	2026 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	计入营业外收 入金额	其他变 动	
普惠金融专项发 展资金	1,277	-	-388	-	-	889
其他	-	2,660	-2,660	-	-	-
合计	1,277	2,660	-3,048	-	-	889

项目	递延收益 年初余额	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	计入营业外收 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

本行

项目	递延收益 年初余额	2026 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	计入营业外收 入金额	其他变 动	
普惠金融专项发 展资金	397	-	-388	-	-	9
其他	-	2,604	-2,604	-	-	-
合计	397	2,604	-2,992	-	-	9

项目	递延收益 年初余额	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	计入营业外收 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

(三十九) 公允价值变动收益

本集团及本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
交易性金融工具	1,758,949	38,428
衍生金融工具	-1,342,789	377,988
合计	416,160	416,416

(四十) 税金及附加

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
房产税	22,013	22,101
城市维护建设税	32,874	25,972
教育费附加	23,515	18,584
其他	3,203	3,721
合计	81,605	70,378

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
房产税	21,605	21,271
城市维护建设税	32,766	25,714
教育费附加	23,449	18,367
其他	3,162	3,569
合计	80,982	68,921

(四十一) 业务及管理费

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	644,858	596,823
职工福利费	39,944	36,484
社会保险费及住房公积金	119,014	105,235
工会经费和职工教育经费	15,957	14,083
离职后福利-设定提存计划	154,493	138,507
离职后福利-设定受益计划	16,343	27,669
其他补充退休福利	-	4,488
小计	990,609	923,289
折旧及摊销	179,428	189,099
物业管理费	8,671	9,712
其他办公及行政费用	314,065	327,455
合计	1,492,773	1,449,555

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	626,725	554,702
职工福利费	39,233	33,394
社会保险费及住房公积金	116,059	98,012
工会经费和职工教育经费	15,691	13,356
离职后福利-设定提存计划	151,426	130,197
离职后福利-设定受益计划	16,343	27,669
其他补充退休福利	-	4,488
小计	965,477	861,818
折旧及摊销	173,472	176,050
物业管理费	8,433	9,371
其他办公及行政费用	306,282	300,393
合计	1,453,664	1,347,632

(四十二) 信用减值损失

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,243,406	2,019,937
债权投资	-304	-88,728
信贷承诺	-96,477	19,858
其他债权投资	-507	-15,714
其他应收款项	-4,918	-4,043
拆出资金	288	988
存放同业及其他金融机构款项	1,030	1,702
买入返售金融资产	-1,917	-1,771
合计	1,140,601	1,932,229

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,217,815	1,963,028
债权投资	-304	-88,728
信贷承诺	-96,408	20,015
其他债权投资	-507	-15,714
其他应收款项	-5,150	-4,815
拆出资金	288	988
存放同业及其他金融机构款项	1,041	1,353
买入返售金融资产	-1,917	-1,771
合计	1,114,858	1,874,356

(四十三) 所得税费用

1、 所得税费用组成

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税费用	444,909	328,677
递延所得税费用	-134,354	-163,760
合计	310,555	164,917

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税费用	440,187	316,521
递延所得税费用	-127,866	-160,832
合计	312,321	155,689

2、 所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
税前利润	2,505,267	2,303,343
按法定税率 25%计算的所得税	626,317	575,836
不可抵税支出		
招待费	1,365	650
补充养老保险	24,827	4,751
其他	4,402	17,828
不可抵税支出合计	30,594	23,229
免税收入的影响（注（i））	-346,702	-448,517
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	-	14,369
利用以前年度可抵扣亏损	346	-
所得税费用	310,555	164,917

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
税前利润	2,513,031	2,325,072
按法定税率 25%计算的所得税	628,258	581,268
不可抵税支出		
招待费	1,328	565
补充养老保险	24,827	4,549
其他	4,367	17,590
不可抵税支出合计	30,522	22,704
免税收入的影响（注（i））	-346,459	-448,283
所得税费用	312,321	155,689

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。

(四十四) 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：	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
普通股加权平均数（千股）	（1）	5,555,624	5,555,618
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润	（2）	2,049,712	1,989,171
归属于母公司普通股股东的基本每股收 益（人民币元）		0.37	0.36
扣除非经常性损益后			
归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,133,538	1,928,640
归属于母公司普通股股东的基本每股收 益（人民币元）		0.38	0.35

2、 稀释每股收益

本集团

项目	注：	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
普通股加权平均数（千股）	（1）	6,805,542	6,769,136
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）	2,125,165	2,063,057
归属于母公司普通股股东的稀释每股收 益（人民币元）		0.31	0.30
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）		2,208,991	2,002,526
归属于母公司普通股股东的稀释每股收 益（人民币元）		0.32	0.30

(1) 普通股加权平均数（千股）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
年初普通股股数	5,555,622	5,555,617
本期可转换公司债券转股加权平均数	2	1
普通股加权平均数	5,555,624	5,555,618
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	1,249,918	1,213,518
期末普通股的加权平均数（稀释）	6,805,542	6,769,136

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
归属于母公司股东的净利润	2,194,712	2,134,171
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	2,049,712	1,989,171

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润（稀释）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,049,712	1,989,171
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	75,453	73,886
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	2,125,165	2,063,057

(四十五) 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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
净利润	2,194,712	2,138,426
加：信用减值损失	1,140,601	1,932,229
其他资产减值损失	-	-200
折旧及摊销	179,428	189,099
投资净收益	-461,342	-975,971
公允价值变动净收益	-416,160	-416,416
处置长期资产净收益	-1,719	-37,485
递延税项变动	-135,124	-163,760
金融投资利息收入	-1,527,212	-1,778,027
应付债券利息支出	643,155	814,405
经营性应收项目的增加	-12,660,807	-8,651,211
经营性应付项目的增加	11,625,733	7,685,249
经营活动产生的现金流量净额	581,265	736,338

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
净利润	2,200,710	2,169,383
加：信用减值损失	1,114,858	1,874,356
其他资产减值损失	-	-200
折旧及摊销	173,472	176,050
投资净收益	-461,342	-975,971
公允价值变动净收益	-416,160	-416,416
处置长期资产净收益	-1,811	-37,485
递延税项变动	-128,636	-160,833
金融投资利息收入	-1,527,212	-1,778,027
应付债券利息支出	643,155	814,405
经营性应收项目的增加	-12,623,336	-8,877,358
经营性应付项目的增加	11,935,337	7,436,186
经营活动产生的现金流量净额	909,035	224,090

2、 现金及现金等价物净变动情况

本集团

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
现金及现金等价物的期末余额	18,991,970	21,887,024
减：现金及现金等价物的年初余额	15,456,296	19,412,072
现金及现金等价物净增加额	3,535,674	2,474,952

本行

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
现金及现金等价物的期末余额	18,460,752	17,852,935
减：现金及现金等价物的年初余额	14,199,194	15,884,083
现金及现金等价物净增加额	4,261,558	1,968,852

3、 现金及现金等价物分析如下

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
库存现金	974,051	840,044
存放中央银行超额存款准备金	8,994,434	8,201,480
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	8,923,485	8,232,196
拆出资金	100,000	3,167,090
金融资产等	-	1,446,214
现金及现金等价物合计	18,991,970	21,887,024

本行

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
库存现金	963,997	773,279
存放中央银行超额存款准备金	8,887,356	7,430,042
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	8,509,399	5,036,310
拆出资金	100,000	3,167,090
金融资产等	-	1,446,214
现金及现金等价物合计	18,460,752	17,852,935

4、筹资活动产生的各项负债情况

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2026 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	72,951,952	37,296,312	106,880	-45,806,636	-20	64,548,488
租赁负债	182,955	-	26,455	-28,535	-	180,875
合计	73,134,907	37,296,312	133,335	-45,835,171	-20	64,729,363

本行

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2026 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	72,951,952	37,296,312	106,880	-45,806,636	-20	64,548,488
租赁负债	160,854	-	26,259	-24,952	-	162,161
合计	73,112,806	37,296,312	133,139	-45,831,588	-20	64,710,649

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
		(人民币万元)	(人民币万元)
国信发展	人民币	500,000	500,000
青岛城投	人民币	690,000	690,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
金家岭控股	人民币	500,000	500,000

2、 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、（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	2026 年 6 月 30 日								
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主要 股东及其控股子公司）		合计	占有关同类 交易金额/余 额的比例
	国信发展及其 子公司	青岛城投及 其子公司	日钢控股及 其子公司	即发集团及 其子公司	金家岭控股 及其子公司	其他法人关联 方	其他自然人关 联方		
发放贷款和垫款	161,044	1,654,539	200,270	-	1,162,852	888,747	1,498	4,068,950	1.42%
交易性金融资产	123,817	-	-	-	-	140,000	-	263,817	0.49%
债权投资	180,889	65,013	-	-	-	-	-	245,902	0.41%
其他债权投资	1,554,261	858,672	-	-	444,296	465,794	-	3,323,023	6.50%
同业及其他金融机构存 放款项	4	-	12,201	-	21	10,033	-	22,259	0.96%
吸收存款	43,309	1,357,891	12,201	447,145	145,520	1,026,258	38,397	3,070,721	0.89%
表外业务									
-保函	-	-	-	-	170,000	618,241	-	788,241	23.72%

项目	2026 年 1-6 月								
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主要 股东及其控股子公司）		合计	占有关同类 交易金额/余 额的比例
	国信发展及 其子公司	青岛城投及 其子公司	日钢控股及 其子公司	即发集团及 其子公司	金家岭控股 及其子公司	其他法人关联 方	其他自然人关 联方		
利息收入	23,873	40,263	932	-	26,563	39,420	22	131,073	1.85%
利息支出	1,048	7,366	3	652	1,189	7,444	367	18,069	0.54%
手续费及佣金收入	544	110	-	5	10,528	1,979	-	13,166	2.29%
手续费及佣金支出	71	-	-	-	-	-	-	71	0.16%
业务及管理费	2,659	3,499	-	753	209	-	-	7,120	0.48%

项目	2025 年 12 月 31 日								
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主要 股东及其控股子公司）		合计	占有关同类 交易金额/余 额的比例
	国信发展及其 子公司	青岛城投及 其子公司	日钢控股及 其子公司	即发集团及 其子公司	金家岭控股 及其子公司	其他法人关联 方	其他自然人关 联方		
发放贷款和垫款	514,895	1,369,960	125,058	-	1,083,361	2,242,614	1,603	5,337,491	1.91%
交易性金融资产	91,506	-	-	-	-	141,979	-	233,485	0.50%
债权投资	104,231	121,059	-	-	-	-	-	225,290	0.36%
其他债权投资	1,159,523	865,126	132,032	-	259,335	304,260	-	2,720,276	4.50%
同业及其他金融机构存 放款项	-	-	-	-	119	10,014	-	10,133	0.26%
拆入资金	-	-	-	-	-	207,895	-	207,895	2.74%
吸收存款	36,957	1,012,639	-	149,389	180,057	472,777	38,171	1,889,990	0.56%
表外业务									
-保函	-	-	-	-	170,000	262,915	-	432,915	12.88%

项目	2025 年 1-6 月								
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主要股东及其控股子公司）		合计	占有关同类交易金额/余额的比例
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
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%

(三) 关键管理人员薪酬

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
关键管理人员薪酬	2,558	6,394

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	2026 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	3,254,862	-412,471	915,579	-	3,757,970
分部间利息净支出/收入	-1,548,910	2,412,125	-863,215	-	-
利息净收入/支出	1,705,952	1,999,654	52,364	-	3,757,970
手续费及佣金净收入/支出	347,606	59,424	121,955	-9	528,976
投资收益	-	-	575,448	-	575,448
公允价值变动净收益	-	-	416,160	-	416,160
其他收益	2,198	1,421	2,928	1,074	7,621
汇兑净收益/损失	25,735	50	-9,218	-	16,567
其他业务收入	2,217	4,400	5,267	-	11,884
资产处置收益	239	1,417	70	-7	1,719
营业收入合计	2,083,947	2,066,366	1,164,974	1,058	5,316,345
税金及附加	38,323	14,206	29,066	10	81,605
业务及管理费	379,382	672,481	408,277	32,633	1,492,773
信用减值损失	936,974	210,175	-6,548	-	1,140,601
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务支出	151	126	891	-	1,168
营业支出合计	1,354,830	896,988	431,686	32,643	2,716,147
营业利润	729,117	1,169,378	733,288	-31,585	2,600,198
加：营业外收入	1,793	10	2	753	2,558
减：营业外支出	45,278	21,452	30,614	145	97,489
利润总额	685,632	1,147,936	702,676	-30,977	2,505,267
其他分部信息					
折旧及摊销	28,318	142,193	8,917	-	179,428
资本性支出	5,756	28,898	1,812	-	36,466

项目	2026 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	205,927,867	99,264,251	194,672,600	548	499,865,266
递延所得税资产	-	-	-	-	6,177,298
资产合计	205,927,867	99,264,251	194,672,600	548	506,042,564
分部负债/负债合计	97,907,533	264,193,054	99,480,787	672,755	462,254,129
信贷承诺	19,890,964	5,767,237	-	-	25,658,201

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

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。

报告期内，本集团持续完善统一的预期信用损失法实施管理体系，对预期信用损失相关模型和参数持续进行监测，并结合监测结果开展模型优化工作。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

（3）信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、偿债能力、经营能力、贷款合同条款及还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人信用风险分类变化、逾期状态、预警信息以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类。如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（4）违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

-债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

（5）前瞻性计量

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、消费者物价指数、金融机构人民币贷款余额等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

于 2026 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 2026 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。

本集团

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	25,818,370	22,797,042
存放同业及其他金融机构款项	9,287,775	6,740,027
拆出资金	17,661,086	15,410,153
交易性金融资产	18,082,614	12,640,137
衍生金融资产	161,389	1,090,117
买入返售金融资产	1,841,689	8,687,491
发放贷款和垫款	274,919,281	266,588,305
债权投资	60,569,792	63,409,700
其他债权投资	51,150,737	60,383,951
其他	69,493	130,418
合计	459,562,226	457,877,341
表外信贷承诺	25,658,201	29,022,131
最大信用风险敞口	485,220,427	486,899,472

5、 金融工具信用质量分析

截至 2026 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	2026 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	26,792,421	-	-	26,792,421	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,291,922	-	-	9,291,922	4,147	-	-	4,147
拆出资金	17,666,097	-	-	17,666,097	5,011	-	-	5,011
买入返售金融资产	1,842,130	-	-	1,842,130	441	-	-	441
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	176,100,098	7,737,365	5,010,567	188,848,030	4,226,181	1,628,190	3,180,522	9,034,893
个人贷款和垫款	72,680,045	3,743,307	1,986,892	78,410,244	386,782	580,335	1,109,462	2,076,579
债权投资	60,580,200	-	-	60,580,200	10,408	-	-	10,408
合计	364,952,913	11,480,672	6,997,459	383,431,044	4,632,970	2,208,525	4,289,984	11,131,479
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	18,772,479	-	-	18,772,479	66,628	-	-	66,628
其他债权投资（注（i））	51,150,737	-	-	51,150,737	12,234	-	100,000	112,234
合计	69,923,216	-	-	69,923,216	78,862	-	100,000	178,862
表外信贷承诺	25,655,032	1,575	1,594	25,658,201	127,420	281	552	128,253

注：

（i）此部分列示的为其他债权投资于 2026 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 507.63 亿元、0 亿元和 1 亿元。

截至 2025 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

项目	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	23,906,300	-	-	23,906,300	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,743,144	-	-	6,743,144	3,117	-	-	3,117
拆出资金	15,414,876	-	-	15,414,876	4,723	-	-	4,723
买入返售金融资产	8,689,849	-	-	8,689,849	2,358	-	-	2,358
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	163,447,054	10,832,193	5,299,774	179,579,021	4,014,691	2,764,539	3,978,054	10,757,284
个人贷款和垫款	73,763,792	3,767,448	1,594,757	79,125,997	372,229	599,801	893,764	1,865,794
债权投资	63,420,412	-	-	63,420,412	10,712	-	-	10,712
合计	355,385,427	14,599,641	6,894,531	376,879,599	4,407,830	3,364,340	4,871,818	12,643,988
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
票据贴现	20,506,365	-	-	20,506,365	81,334	-	-	81,334
其他债权投资（注（i））	60,383,951	-	-	60,383,951	12,741	-	100,000	112,741
合计	80,890,316	-	-	80,890,316	94,075	-	100,000	194,075
表外信贷承诺	28,869,409	135,144	17,578	29,022,131	205,838	11,368	7,524	224,730

注：

（i）此部分列示的为其他债权投资于 2025 年 12 月 31 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 604.29 亿元、0 亿元和 1 亿元。

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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	45,823,519	16.05%	43,316,526	15.54%
租赁和商务服务业	40,584,888	14.21%	39,107,791	14.03%
制造业	28,491,534	9.98%	25,745,855	9.24%
建筑业	26,845,600	9.40%	24,796,498	8.90%
水利、环境和公共设施管理业	14,159,027	4.96%	14,454,958	5.19%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,353,781	2.23%	5,036,799	1.81%
房地产业	6,128,765	2.15%	9,313,336	3.34%
交通运输、仓储和邮政业	5,319,185	1.86%	3,907,504	1.40%
卫生和社会工作	2,382,160	0.83%	2,181,454	0.78%
农、林、牧、渔业	2,319,630	0.81%	2,227,232	0.80%
其他	10,053,060	3.52%	9,112,555	3.27%
公司贷款和垫款小计	188,461,149	66.00%	179,200,508	64.30%
个人贷款和垫款	78,306,362	27.42%	79,016,141	28.35%
票据贴现	18,772,479	6.58%	20,506,365	7.35%
发放贷款和垫款总额	285,539,990	100.00%	278,723,014	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	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	AAA	AA-至 AA+	合计	AAA	AA	合计
政府	80,031,557	-	80,031,557	81,648,234	-	81,648,234
政策性银行	13,946,290	-	13,946,290	21,551,308	-	21,551,308
同业及其他金融机构	8,430,054	399,732	8,829,786	5,345,725	639,319	5,985,044
企业	12,951,896	7,140,173	20,092,069	13,408,307	6,618,872	20,027,179
小计	115,359,797	7,539,905	122,899,702	121,953,574	7,258,191	129,211,765
应计利息			1,095,621			1,489,713
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备			10,408			32,950
合计			123,984,915			130,668,528

(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	2026 年 6 月 30 日					
	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	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	1,252,854	25,539,567	-	-	-	26,792,421
存放同业及其他金融机构款项	3,640	8,974,177	309,958	-	-	9,287,775
拆出资金	147,802	6,989,147	10,524,137	-	-	17,661,086
买入返售金融资产	3,569	1,599,793	238,327	-	-	1,841,689
发放贷款和垫款（注（i））	490,763	117,529,306	137,155,813	19,716,404	26,995	274,919,281
金融投资（注（ii））	1,409,461	50,387,733	12,195,176	58,022,193	43,526,208	165,540,771
其他	9,999,541	-	-	-	-	9,999,541
资产总额	13,307,630	211,019,723	160,423,411	77,738,597	43,553,203	506,042,564
负债：						
向中央银行借款	50,622	3,867,099	9,160,924	-	-	13,078,645
同业及其他金融机构存放款项	1,145	321,079	2,008,374	-	-	2,330,598
拆入资金	37,110	4,304,384	3,949,700	-	-	8,291,194
交易性金融负债	2,031,493	1,054,836	1,933,866	-	-	5,020,195
卖出回购金融资产款	1,958	17,870,156	116,683	-	-	17,988,797
吸收存款	4,986,085	138,832,424	109,360,967	92,576,549	-	345,756,025
应付债券	260,988	21,005,968	23,981,501	17,300,031	2,000,000	64,548,488
其他	5,059,311	15,380	7,223	108,392	49,881	5,240,187
负债总额	12,428,712	187,271,326	150,519,238	109,984,972	2,049,881	462,254,129
资产负债缺口	878,918	23,748,397	9,904,173	-32,246,375	41,503,322	43,788,435

项目	2025 年 12 月 31 日					
	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	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	1,196,470	22,709,830	-	-	-	23,906,300
存放同业及其他金融机构款项	5,116	6,604,971	129,940	-	-	6,740,027
拆出资金	171,030	4,450,780	10,788,343	-	-	15,410,153
买入返售金融资产	549	8,686,942	-	-	-	8,687,491
发放贷款和垫款（注（i））	488,369	119,079,756	126,805,575	18,302,135	1,912,470	266,588,305
金融投资（注（ii））	1,572,724	44,754,675	14,151,275	58,146,997	51,766,702	170,392,373
其他	11,058,841	-	-	-	-	11,058,841
资产总额	14,493,099	206,286,954	151,875,133	76,449,132	53,679,172	502,783,490
负债：						
向中央银行借款	11,098	4,503,840	11,296,600	-	-	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	65,856	1,702,416	197,661	1,900,000	-	3,865,933
拆入资金	24,986	3,200,031	4,371,888	-	-	7,596,905
交易性金融负债	21,754	3,036,814	2,885,704	-	-	5,944,272
卖出回购金融资产款	5,076	11,600,000	126,518	-	-	11,731,594
吸收存款	6,479,711	173,440,778	80,863,973	75,046,883	-	335,831,345
应付债券	126,119	19,498,152	34,078,649	17,249,032	2,000,000	72,951,952
其他	3,776,272	11,444	10,788	116,814	43,910	3,959,228
负债总额	10,510,872	216,993,475	133,831,781	94,312,729	2,043,910	457,692,767
资产负债缺口	3,982,227	-10,706,521	18,043,352	-17,863,597	51,635,262	45,090,723

注：

（i）本集团于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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 45.19 亿元及人民币 36.20 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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	2026 年 6 月 30 日 减少/增加	2025 年 12 月 31 日 增加/减少
收益率曲线平行上移 100 个基点	-121,787	28,260
收益率曲线平行下移 100 个基点	121,787	-28,260

按年度化计算权益的变动	2026 年 6 月 30 日 减少/增加	2025 年 12 月 31 日 减少/增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	-1,960,561	-2,490,142
收益率曲线平行下移 100 个基点	2,234,844	2,874,902

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期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	2026 年 6 月 30 日			
	人民币	美元（折合人民币）	其他（折合人民币）	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	26,696,009	89,362	7,050	26,792,421
存放同业及其他金融机构款项	7,680,006	1,418,119	189,650	9,287,775
拆出资金	13,712,669	3,948,417	-	17,661,086
买入返售金融资产	1,531,692	309,997	-	1,841,689
发放贷款及垫款	274,615,530	303,751	-	274,919,281
金融投资（注 i）	163,614,144	1,926,627	-	165,540,771
其他	9,999,018	483	40	9,999,541
资产总额	497,849,068	7,996,756	196,740	506,042,564
负债：				
向中央银行借款	13,078,645	-	-	13,078,645
同业及其他金融机构存放款项	1,929,228	354,288	47,082	2,330,598
拆入资金	5,605,310	2,685,884	-	8,291,194
交易性金融负债	5,020,195	-	-	5,020,195
卖出回购金融资产款	17,920,552	68,245	-	17,988,797
吸收存款	341,322,481	4,321,671	111,873	345,756,025
应付债券	64,548,488	-	-	64,548,488
其他	4,808,262	393,991	37,934	5,240,187
负债总额	454,233,161	7,824,079	196,889	462,254,129
净头寸	43,615,907	172,677	-149	43,788,435
表外信贷承诺	24,598,554	1,041,596	18,051	25,658,201

项目	2025 年 12 月 31 日			
	人民币	美元（折合人民币）	其他（折合人民币）	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	23,816,234	82,742	7,324	23,906,300
存放同业及其他金融机构款项	6,228,331	370,312	141,384	6,740,027
拆出资金	13,112,401	2,297,752	-	15,410,153
买入返售金融资产	8,687,491	-	-	8,687,491
发放贷款及垫款	266,198,285	390,020	-	266,588,305
金融投资（注 i）	168,673,535	1,718,838	-	170,392,373
其他	11,058,841	-	-	11,058,841
资产总额	497,775,118	4,859,664	148,708	502,783,490
负债：				
向中央银行借款	15,811,538	-	-	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	3,304,051	510,840	51,042	3,865,933
拆入资金	5,308,186	2,288,719	-	7,596,905
交易性金融负债	5,944,272	-	-	5,944,272
卖出回购金融资产款	11,600,765	130,829	-	11,731,594
吸收存款	334,081,249	1,667,229	82,867	335,831,345
应付债券	72,951,952	-	-	72,951,952
其他	3,948,051	10,272	905	3,959,228
负债总额	452,950,064	4,607,889	134,814	457,692,767
净头寸	44,825,054	251,775	13,894	45,090,723
表外信贷承诺	27,764,497	1,254,224	3,410	29,022,131

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	2026 年 6 月 30 日 增加/减少	2025 年 12 月 31 日 增加/减少
汇率上升 100 个基点	190	280
汇率下降 100 个基点	-190	-280

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	2026 年 6 月 30 日							
	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	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	16,816,343	9,968,485	-	7,593	-	-	-	26,792,421
存放同业及其他金融机构款项	-	8,844,303	60,234	72,161	311,077	-	-	9,287,775
拆出资金	-	-	5,112,150	1,950,870	10,598,066	-	-	17,661,086
买入返售金融资产	-	-	1,531,762	68,903	241,024	-	-	1,841,689
发放贷款和垫款	3,499,109	814,318	17,804,361	26,524,695	115,334,454	78,107,258	32,835,086	274,919,281
金融投资(注(i))	166,677		46,398,838	4,802,785	12,624,070	58,022,193	43,526,208	165,540,771
其他	9,261,509	-	137,155	120,916	39,685	217,118	223,158	9,999,541
资产总计	29,743,638	19,627,106	71,044,500	33,547,923	139,148,376	136,346,569	76,584,452	506,042,564
负债：								
向中央银行借款	-	-	2,200,917	1,716,804	9,160,924	-	-	13,078,645
同业及其他金融机构存放款项	-	268,985	53,720	343	2,007,550	-	-	2,330,598
拆入资金	-	-	2,695,392	1,637,656	3,958,146	-	-	8,291,194
交易性金融负债	-	2,024,896	-	1,059,104	1,936,195	-	-	5,020,195
卖出回购金融资产款	-	-	17,747,441	124,673	116,683	-	-	17,988,797
吸收存款	-	95,899,504	14,880,656	29,467,492	111,343,925	94,164,448	-	345,756,025
应付债券	-	-	14,447,030	17,066,647	24,034,811	7,000,000	2,000,000	64,548,488
其他	128,253	-	3,606,057	1,495	484,046	970,455	49,881	5,240,187
负债合计	128,253	98,193,385	55,631,213	51,074,214	153,042,280	102,134,903	2,049,881	462,254,129
净头寸	29,615,385	-78,566,279	15,413,287	-17,526,291	-13,893,904	34,211,666	74,534,571	43,788,435
衍生金融工具的名义金额	-	-	2,299,260	2,601,270	6,250,950	4,940,000	-	16,091,480

项目	2025 年 12 月 31 日							
	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	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	16,030,664	7,867,642	-	7,994	-	-	-	23,906,300
存放同业及其他金融机构款项	-	6,245,303	170,971	192,972	130,781	-	-	6,740,027
拆出资金	-	-	2,072,941	2,440,959	10,896,253	-	-	15,410,153
买入返售金融资产	-	-	8,687,491	-	-	-	-	8,687,491
发放贷款和垫款	3,154,412	802,136	18,143,863	28,355,021	101,369,332	77,027,836	37,735,705	266,588,305
金融投资(注(i))	28,009	-	41,058,190	4,504,713	14,887,762	58,146,997	51,766,702	170,392,373
其他	9,331,277	89	174,589	733,994	340,066	245,762	233,064	11,058,841
资产总计	28,544,362	14,915,170	70,308,045	36,235,653	127,624,194	135,420,595	89,735,471	502,783,490
负债：								
向中央银行借款	-	-	2,051,460	2,458,551	11,301,527	-	-	15,811,538
同业及其他金融机构存放款项	-	1,721,447	-	40,201	200,606	1,903,679	-	3,865,933
拆入资金	-	-	1,533,491	1,677,352	4,386,062	-	-	7,596,905
交易性金融负债	-	-	-	3,055,584	2,888,688	-	-	5,944,272
卖出回购金融资产款	-	-	11,600,765	-	130,829	-	-	11,731,594
吸收存款	-	102,770,739	27,205,758	33,374,366	85,965,266	86,515,216	-	335,831,345
应付债券	-	-	6,355,901	13,142,251	44,510,990	6,942,925	1,999,885	72,951,952
其他	224,730	-	2,637,718	4,658	21,655	1,026,556	43,911	3,959,228
负债合计	224,730	104,492,186	51,385,093	53,752,963	149,405,623	96,388,376	2,043,796	457,692,767
净头寸	28,319,632	-89,577,016	18,922,952	-17,517,310	-21,781,429	39,032,219	87,691,675	45,090,723
衍生金融工具的名义金额	-	-	3,878,410	6,461,620	8,726,545	7,910,000	-	26,976,575

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	2026 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	13,078,645	13,153,743	-	2,203,300	1,750,110	9,200,333	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2,330,598	2,736,000	268,985	53,776	346	2,412,893	-	-
拆入资金	8,291,194	8,351,561	-	2,700,286	1,647,743	4,003,532	-	-
交易性金融负债	5,020,195	5,026,601	2,024,896	-	1,059,492	1,942,213	-	-
卖出回购金融资产款	17,988,797	17,989,862	-	17,748,486	124,683	116,693	-	-
吸收存款	345,756,025	350,826,387	95,900,976	14,892,735	30,149,024	112,474,749	97,408,903	-
应付债券	64,548,488	65,042,593	-	14,462,500	16,809,993	24,365,550	7,322,950	2,081,600
租赁负债	180,875	189,843	-	14,669	1,444	7,508	113,779	52,443
非衍生金融负债总额	457,194,817	463,316,590	98,194,857	52,075,752	51,542,835	154,523,471	104,845,632	2,134,043
以净额交割的衍生金融负债：	513,234	514,176	-	4,764	9,524	489,461	10,427	-

项目	2025 年 12 月 31 日							
	账面价值	合约未折现现金流量	实时偿还	1 个月内(含 1 个月)	1 个月至 3 个月(含 3 个月)	3 个月至 1 年(含 1 年)	1 年至 5 年(含 5 年)	5 年以上及无期限
非衍生金融工具现金流：								
向中央银行借款	15,811,538	15,913,279	-	2,054,831	2,492,210	11,366,238	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,865,933	3,874,629	1,726,528	-	40,469	203,153	1,904,479	-
拆入资金	7,596,905	7,660,502	-	1,535,299	1,697,410	4,427,793	-	-
交易性金融负债	5,944,272	5,953,378	-	-	3,059,258	2,894,120	-	-
卖出回购金融资产款	11,731,594	11,734,930	-	11,602,383	-	132,547	-	-
吸收存款	335,831,345	338,407,839	102,771,234	27,232,323	34,058,491	86,913,200	87,432,591	-
应付债券	72,951,952	73,714,872	-	6,360,000	13,180,000	44,688,222	7,323,450	2,163,200
租赁负债	182,955	193,404	-	11,717	372	11,324	123,476	46,515
非衍生金融负债总额	453,916,494	457,452,833	104,497,762	48,796,553	54,528,210	150,636,597	96,783,996	2,209,715
以净额交割的衍生金融负债：	94,299	95,087	-	8,911	14,808	43,208	28,160	-

(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和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作；第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心资本		
股本	5,555,627	5,555,622
其他权益工具可计入部分	478,588	478,590
资本公积可计入部分	3,712,911	3,716,002
其他综合收益	869,533	555,915
盈余公积	6,000,618	5,690,702
一般风险准备	7,217,944	6,917,826
未分配利润	14,956,346	14,183,340
核心一级资本	38,791,567	37,097,997
核心一级资本扣除项目	-2,100,496	-2,240,162
核心一级资本净额	36,691,071	34,857,835
其他一级资本	4,996,868	7,992,726
无固定期限资本债券	4,996,868	7,992,726
可计入的少数股东权益	-	-
其他一级资本扣除项目	-88,407	-
一级资本净额	41,599,532	42,850,561
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	4,101,583	3,953,645
可计入的少数股东权益	-	-
二级资本	6,101,583	5,953,645
二级资本扣除项目	-415,196	-152,438
二级资本净额	5,686,387	5,801,207
总资本净额	47,285,919	48,651,768
风险加权资产合计	356,146,016	346,069,563
核心一级资本充足率	10.30%	10.07%
一级资本充足率	11.68%	12.38%
资本充足率	13.28%	14.06%

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

交易性金融负债的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(4) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

(二) 以公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：
本集团

项目	2026 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	-	35,732,428	-	35,732,428
资产管理计划	-	-	5,813,015	5,813,015
债券	-	12,264,386	-	12,264,386
资金信托计划	-	-	5,213	5,213
其他债权投资				
债券	-	51,150,737	-	51,150,737
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	-	-	18,772,479	18,772,479
衍生金融资产	-	161,389	-	161,389
合计	-	99,308,940	24,595,907	123,904,847
金融负债：				
交易性金融负债	-	5,020,195	-	5,020,195
衍生金融负债	-	513,234	-	513,234
合计	-	5,533,429	-	5,533,429

项目	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
交易性金融资产				
投资基金	-	33,953,385	-	33,953,385
资产管理计划	-	-	5,737,888	5,737,888
债券	-	6,897,115	-	6,897,115
资金信托计划	-	-	5,134	5,134
其他债权投资				
债券	-	60,383,951	-	60,383,951
其他权益工具投资				
股权投资	-	-	5,200	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	20,506,365	20,506,365
衍生金融资产	-	1,090,117	-	1,090,117
合计	-	102,324,568	26,254,587	128,579,155
金融负债：				
交易性金融负债	-	5,944,272	-	5,944,272
衍生金融负债	-	94,299	-	94,299
合计	-	6,038,571	-	6,038,571

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	2026 年 1-6 月										
	年初余额	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	5,737,888	-	-	93,626	-	-	-	-	-18,499	5,813,015	94,702
资金信托计划	5,134	-	-	79	-	-	-	-	-	5,213	78
其他权益工具投资											
股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	20,506,365	-	-	105,110	-14,236	42,130,987	-	-21,008,308	-22,947,439	18,772,479	3,960
合计	26,254,587	-	-	198,815	-14,236	42,130,987	-	-21,008,308	-22,965,938	24,595,907	98,740

项目	2025 年度										
	年初余额	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				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	-	-	-507,197	-	4,810,000	-	-	-6,554,505	5,737,888	6,749
资金信托计划	54,608	-	-	216,349	-	-	-	-	-265,823	5,134	1,887
其他权益工具投资											
股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	17,177,226	-	-	115,301	49,811	96,313,697	-	-53,193,180	-39,956,490	20,506,365	3,515
合计	25,226,624	-	-	-175,547	49,811	101,123,697	-	-53,193,180	-46,776,818	26,254,587	12,151

(三) 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

(1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放/拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放/拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

(2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

(3) 以摊余成本计量的债券金融投资

以摊余成本计量的债券金融投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

(4) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

(5) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

下表列示了以摊余成本计量的债券投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

项目	2026 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	60,569,792	63,234,893	-	63,234,893	-
合计	60,569,792	63,234,893	-	63,234,893	-
金融负债：					
应付债券					
同业存单	44,987,468	44,990,232	-	44,990,232	-
债务证券	19,561,020	19,608,406	-	19,608,406	-
合计	64,548,488	64,598,638	-	64,598,638	-

项目	2025 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债券投资					
债券	63,409,700	66,315,961	-	66,315,961	-
合计	63,409,700	66,315,961	-	66,315,961	-
金融负债：					
应付债券					
同业存单	53,576,801	53,583,891	-	53,583,891	-
债务证券	19,375,151	19,471,783	-	19,471,783	-
合计	72,951,952	73,055,674	-	73,055,674	-

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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
贷款承诺及未使用的信用卡额度	5,767,237	5,552,231	5,767,237	5,552,231
银行承兑汇票	13,523,949	16,593,508	13,422,527	16,420,088
开出信用证				
即期信用证	219,477	209,102	219,477	209,102
远期信用证	2,824,150	3,306,866	2,824,150	3,306,866
开出保函				
融资性保函	1,764,826	1,966,544	1,764,826	1,966,544
非融资性保函	1,558,562	1,393,880	1,558,562	1,393,880
合计	25,658,201	29,022,131	25,556,779	28,848,711

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、（二十四）。

(二) 信贷风险加权金额

项目	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	13,517,474	16,119,409	13,507,562	16,108,493

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	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已订约但未支付	234,159	175,956
已授权但未订约	8,136	3,093
合计	242,295	179,049

(四) 未决诉讼

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 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	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	10,332,218	9,341,412
合计	10,332,218	9,341,412

(六) 抵/质押资产

作为担保物的资产

1、担保物的账面价值按担保物类别分类：

项目	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
政府	35,302,145	37,397,034
政策性银行	3,855,431	3,595,305
同业及其他金融机构	1,292,650	397,007
企业	377,638	376,907
小计	40,827,864	41,766,253
合计	40,827,864	41,766,253

2、担保物的账面价值按资产项目分类：

项目	本集团及本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债权投资	31,718,570	37,238,561
其他债权投资	8,588,102	4,407,768
交易性金融资产	521,192	119,924
合计	40,827,864	41,766,253

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 2026 年 6 月 30 日及 2025 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质押资产。

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	2026 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	35,732,428	-	-	35,732,428	35,732,428
资产管理计划	5,813,015	-	-	5,813,015	5,813,015
资金信托计划	5,213	-	-	5,213	5,213
资产支持证券	-	118,176	841,933	960,109	960,109
合计	41,550,656	118,176	841,933	42,510,765	42,510,765

项目	2025 年 12 月 31 日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大损失敞口
投资基金	33,953,385	-	-	33,953,385	33,953,385
资产管理计划	5,737,888	-	-	5,737,888	5,737,888
资金信托计划	5,134	-	-	5,134	5,134
资产支持证券	-	191,099	1,358,898	1,549,997	1,549,997
合计	39,696,407	191,099	1,358,898	41,246,404	41,246,404

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。

(三) 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 2026 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 336.75 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 314.59 亿元）。2026 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 5,789.16 万元（2025 年 1-6 月：人民币 8,754.26 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 2026 年 1-6 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 4.08 亿元（2025 年：人民币 40.02 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 2026 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 38.31 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 26.33 亿元）。

十四、资产负债表日后事项

2026 年 8 月 24 日，本行可转换公司债券已到期（详情请见附注四、（二十五）（3）），根据《募集说明书》相关发行条款约定，本行对截至 2026 年 8 月 24 日收市后仍未转股的可转换公司债券进行全部赎回，赎回价格为人民币 108 元/张（含最后一期年度利息）。

除上述事项外，截至本财务报表批准日止，本集团没有其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、 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
二〇二六年八月二十七日

青岛农村商业银行股份有限公司

财务报表补充资料

2026 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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
非经常性损益净额：			
非流动资产处置净收益		1,719	37,485
政府补助		7,621	39,888
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-94,931	3,811
非经常性损益净额	(1)	-85,591	81,184
减：以上各项对所得税的影响	(2)	-1,765	20,646
合计		-83,826	60,538
其中：			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		-83,826	60,531
影响少数股东的非经常性损益		-	7

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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
普通股加权平均数（千股）	(1)	5,555,624	5,555,618
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	2,049,712	1,989,171
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.37	0.36
扣除非经常性损益后			
归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,133,538	1,928,640
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.38	0.35

稀释每股收益

本集团

项目	注	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
普通股加权平均数（稀释）（千股）	(1)	6,805,542	6,769,136
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)	2,125,165	2,063,057
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.31	0.30
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）		2,208,991	2,002,526
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.32	0.30

1、 普通股加权平均数（千股）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
年初普通股股数	5,555,622	5,555,617
本期可转换公司债券转股加权平均数	2	1
普通股加权平均数	5,555,624	5,555,618
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响（千股）	1,249,918	1,213,518
期末普通股的加权平均数（稀释）	6,805,542	6,769,136

2、 归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
归属于母公司股东的净利润	2,194,712	2,134,171
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	2,049,712	1,989,171

3、 归属于母公司普通股股东的净利润（稀释）

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,049,712	1,989,171
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	75,453	73,886
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	2,125,165	2,063,057

(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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
归属于母公司普通股股东的期末净资产	38,791,567	36,713,303
归属于母公司普通股股东的加权净资产	38,230,330	36,549,215
扣除非经常性损益前		
归属于母公司普通股股东的净利润	2,049,712	1,989,171
加权平均净资产收益率	10.72%	10.88%
扣除非经常性损益后		
归属于母公司普通股股东的净利润	2,133,538	1,928,640
加权平均净资产收益率	11.16%	10.56%