



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

2024年度报告

## 第一节 重要提示、目录及释义

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

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

本行第五届董事会第八次临时会议于2025年4月23日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2024年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事12人，实际出席会议（含网络方式）的董事11人。丁明来董事因工作原因不能出席本次会议，授权委托于丰星董事代为出席并行使表决权。

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

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

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行根据中国企业会计准则编制的2024年度财务报表进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

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

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

## 目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 董事长致辞.....	4
第三节 行长致辞.....	6
第四节 公司简介和主要财务指标.....	8
第五节 管理层讨论与分析.....	14
第六节 公司治理.....	63
第七节 环境和社会责任.....	92
第八节 重要事项.....	96
第九节 股份变动及股东情况.....	103
第十节 优先股相关情况.....	112
第十一节 债券相关情况.....	113
第十二节 财务报告.....	116

## 备查文件目录

- 一、载有本行董事长王锡峰先生签名的2024年度报告。
- 二、载有本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长于丰星先生、计划财务部负责人武兆慧女士签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
人民银行/人行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日止的期间
报告期末	指	2024 年 12 月 31 日
日照蓝海村镇银行	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司
青岛平度惠民村镇银行	指	青岛平度惠民村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

## 第二节 董事长致辞

2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是青岛农商银行推进“三年三步走”战略的重要一年。一年来，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真践行新时代农商银行价值观，始终坚持“支农支小”的市场定位和服务实体经济的根本宗旨，扎实做好“五篇大文章”，书写下“整体提升”的靓丽答卷。

这一年，我们硕果累累。盛大发布“金穗红帆”党建品牌，获得全省地方法人银行唯一公开市场业务一级交易商资格，成为国家金融监督管理总局征求政策意见唯一副省级城市农商银行。作为唯一企业代表在全市庆祝人民代表大会成立 70 周年大会上作典型发言，“全国银行间机构投资人走进青岛交流会暨债券市场做市商启动会”助力金融招商，今天的青农商行，改革发展成果受到市委市政府、监管部门、同业、客户、员工等各方面的广泛认可，正向着“现代标杆农商银行”的战略愿景奋勇前进。

这一年，我们担当有为。用心用情助力实体经济高质量发展和乡村全面振兴，实体经济贷款、普惠小微贷款、涉农贷款余额和客户数领先全市银行同业，金融“活水”润泽万千企业、百万家庭。一场场助学活动、一处处骑手驿站，充分彰显了“农商温度”。有力有效服务高水平对外开放和新质生产力，外汇交易量领跑全省地方法人银行。荣获《南方周末》“金标杆”系列重磅奖项，绿色金融、普惠金融、科技金融在全国上市农商行中创一流、树典范。稳扎稳打推进风险防化，坚决在地方国企化债纾困、化解村镇银行风险等方面勇作为。今天的青农商行，品牌形象和责任担当深入岛城人心，特色化、差异化发展道路越走越宽广。

这一年，我们守正创新。数智化转型成果丰硕，“信贷工厂”“智能金库”“CRM 系统”等 27 个创新项目竞相落地，国家发明专利和实用新型专利不断涌现。“揭榜挂帅”机制破题开局，“融合多个总行条线和重要机构的产品研发模式”以研促“创”，近百项“金点子”以赛促“创”，守正创新的氛围愈加浓厚。流程优化整合纵深推进，营销队伍建设超额完成任务，信贷优化、内控合规项目如期完成。今天的青农商行，发展活力更加充沛，发展动能更为强劲，“创新为荣、实干为荣”成为青农商人的闪亮标识。

星光不问赶路人，时光不负有心人。2025 年是“十四五”规划收官之年，也是青岛农

商银行“三年三步走”战略的决胜之年。我们将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定不移走好中国特色金融发展之路，以实干勇立潮头，以奋斗实现愿景，为金融强国建设贡献青农商力量！

党委书记、董事长 王锡峰

### 第三节 行长致辞

2024 年是青岛农商银行“三年三步走”战略步骤的“整体提升”之年。一年来，面对战略机遇和风险挑战并存的经营环境，全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入贯彻落实总行党委和董事会决策部署，坚定不移稳增长、谋创新、促转型、防风险，各项工作稳步推进，经营业绩稳健向好。

我们坚持特色化差异化经营，经营发展势能持续提升。紧跟农业强国建设、乡村振兴战略推进步伐，健全“乡村振兴部+微贷中心”双轮驱动普惠体系，出台一系列差异化支持政策，丰富应用场景，创新产品服务，更好满足广大客户多样化、差异化的金融需求，实现各领域各层级客群“深度经营”和“梯次输送”的良性循环，成为青岛地区首家存款突破 3000 亿元的金融机构，涉农贷款、普惠型小微企业贷款余额居青岛地区金融业第 1 位。

我们坚持服务实体经济宗旨，经营发展内涵持续提升。积极响应国家政策，围绕做好金融“五篇大文章”，深刻把握新质生产力内涵，支持现代产业体系建设，持续加大对先进制造、工业绿色、产业链供应链等领域贷款投放，成为青岛市第一档服务实体经济优秀银行，荣获人行“供应链金融优秀金融机构”称号，在《南方周末》五篇大文章“金标杆”评选中，获 10 家上市农商行“绿色金融”第一名。积极把握经济发展热点，深度融入自贸区、上合示范区和“一带一路”建设，外汇交易量突破 600 亿美元，位居山东省地方法人银行第 1 位。

我们坚持数智化转型赋能，经营发展活力持续提升。深入推动金融科技能力转化为数智化优势，围绕金融产品、客群营销、运营风控等重点领域优化资源配置，强化总分联动，推进联合研发、联合运维和联合营销，打造全渠道协同的作业新模式，提高管理效能、赋能价值创造。积极融入金融要素市场，首获上海黄金交易所优秀特别会员，新增综合类现券做市商、公开市场业务一级交易商、非金融企业债务融资工具承销商和山东省地方政府债承销团成员四大资质，成为金融市场业务全牌照经营银行。

我们坚持风险防控为本，经营发展质量持续提升。牢固树立正确的经营观、业绩观和风险观，深入研判、精细监测，主动应对经济周期与产业结构调整，强化“三道防线”联防联控和科技系统支撑，将“全面、全程、全员”的全面风险管理要求落实到监测、指导、约束、追责、回检等各环节之中，风险合规良性发展的态势进一步稳固。推进数字

合规管理体系建设，严肃执规问责，员工行为、关联交易、反洗钱等基础管理扎实有力。

我们坚持降本增效理念，经营发展成效持续提升。立足稳中求进、价值创造、轻型运行工作主线，统筹总量、结构和效益，实现质的有效提升和量的合理增长。创新“零基预算”考核方式，引导全行加强息差主动管理，提升专业化服务能力和综合收益，内生活力不断增强。优化代销产品结构，实施差异化考核计价，强化产品经理队伍，推动中间业务收入稳步增长。持续强化经营管理成本控制，通过统筹费用资源、加强采购管理、盘活闲置资产等系列举措，持续推动全行财务管理降本增效。

志之所趋，无远弗届。2025 年，是青岛农商银行转型发展的“塑成标杆”之年。在新的一年里，全行将全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，按照中央经济工作会议、中央金融工作会议和全国金融系统工作会议部署，深入践行金融工作的政治性、人民性，聚焦主责主业做实做细“五篇大文章”，更好地服务经济社会发展大局，坚定走好新农商发展之路。

党委副书记、执行董事、行长 于丰星

## 第四节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

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

### 四、注册变更情况

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

### 五、其他有关资料

(一) 公司聘请的会计师事务所

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

(二) 公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构不适用。

(三) 公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问不适用。

## 六、主要获奖和排名情况

(一) 在英国《银行家》杂志发布的“2024 年全球银行 1000 强”榜单中，本行位居第 309 位。

(二) 在中国银行业协会发布的“2024 年中国银行业 100 强榜单”中，本行位居第 62 位。

(三) 在英国品牌评估机构“品牌金融”（Brand Finance）发布的 2024 年度“全球银行品牌价值 500 强排行榜”中，本行位居第 305 位。

(四) 获得央行认定的全省唯一地方法人银行公开市场业务一级交易商资格。

(五) 在青岛市 2024 年度高质量发展综合绩效考核中被中共青岛市委、青岛市人民政府评为“优秀”等次。

(六) 在山东省市场监督管理局举办的“山东省高端品牌培育企业”遴选中荣获“山东省高端品牌培育企业”。

(七) 在中国人民银行青岛市分行、国家金融监督管理总局青岛监管局联合公布的“2024 年度青岛市金融机构服务乡村振兴考核评估结果”中获评优秀等次。

(八) 入选青岛市工业和信息化局、青岛市发展和改革委员会、青岛市农业农村局联合评选的新一代“青岛金花”培育企业。

(九) 在普益标准主办的“金誉奖”评选活动中荣获“卓越资产管理农村商业银行”和“优秀固收类银行理财产品”奖项。

(十) 在财联社主办的“2024 上海全球资产管理年会”中荣获“优秀银行理财机构金榛子奖”。

(十一) 在中国证券报主办的“首创证券杯·第五届银行业理财金牛奖”中荣获“银行理财产品金牛奖”。

(十二) 在东方财富举办的“2024 东方财富风云际会”中荣获“年度农村商业银行风云奖”。

(十三) 入选上市公司协会举办的“2024 年上市公司文化建设优秀实践案例”“2024 年上市公司董事会典型实践案例”“2024 年上市公司可持续发展优秀实践案例”。

## 七、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2024年	2023年	本年比上年 增减	2022年
营业收入	11,033,073	10,325,454	6.85%	9,943,897
利润总额	2,488,532	2,225,892	11.80%	2,069,672
净利润	2,849,314	2,602,948	9.46%	2,346,449
归属于母公司股东的净利润	2,856,483	2,567,839	11.24%	2,317,141
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,645,029	2,353,359	12.39%	2,245,292
经营活动产生的现金流量净额	6,474,094	16,048,028	(59.66%)	1,974,945
基本每股收益（元/股）	0.47	0.42	11.90%	0.37
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.43	0.38	13.16%	0.36
稀释每股收益（元/股）	0.41	0.37	10.81%	0.33
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.38	0.33	15.15%	0.32
加权平均净资产收益率	7.62%	7.33%	上升 0.29 个 百分点	6.97%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.00%	6.65%	上升 0.35 个 百分点	6.73%
项目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	本年末比上 年末增减	2022年 12月31日
资产总额	495,032,420	467,936,769	5.79%	434,791,316
发放贷款和垫款总额	266,582,907	255,844,853	4.20%	240,181,796
贷款损失准备（含贴现）	(11,977,889)	(11,045,786)	8.44%	(10,921,051)
负债总额	453,921,297	428,887,839	5.84%	398,308,675
吸收存款	326,672,898	305,538,569	6.92%	286,320,039
归属于母公司股东的净资产	40,747,140	38,110,214	6.92%	35,574,067
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.44	5.96	8.05%	5.50

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

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

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年

审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是  否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是  否

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

不适用。

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

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

不适用。

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

(三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

## 九、分季度主要财务指标

单位：千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	3,026,912	2,831,978	2,583,576	2,590,607
归属于母公司股东的净利润	1,094,399	933,858	1,174,989	(346,763)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,065,839	883,346	1,137,880	(442,036)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	4,737,050	4,107,307	(6,887,200)	4,516,937

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

## 十、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2024年度	2023年度	2022年度
非流动资产处置净收益	76,796	27,139	2,347
政府补助	116,419	280,796	159,177
其他符合非经常性损益定义的损益项目	70,742	(10,773)	(38,166)

非经常性损益净额	263,957	297,162	123,358
减：以上各项对所得税的影响	(47,671)	(74,954)	(38,870)
合计	216,286	222,208	84,488
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	211,454	214,480	71,849
影响少数股东损益的非经常性损益	4,832	7,728	12,639

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

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

不适用。

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

不适用。

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

## 十一、补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2024 年	2023 年	2022 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.70%	9.91%	9.77%
	一级资本充足率	≥8.5%	12.26%	11.48%	11.41%
	资本充足率	≥10.5%	13.96%	13.21%	13.18%
	核心一级资本净额	-	34,269,354	31,975,973	29,904,907
	一级资本净额	-	39,289,612	37,010,132	34,934,174
	二级资本净额	-	5,445,884	5,579,022	5,393,108
	总资本净额	-	44,735,496	42,589,154	40,327,282
	风险加权资产合计	-	320,364,880	322,506,380	306,061,617
	信用风险加权资产	-	286,928,505	292,295,534	277,528,095
	市场风险加权资产	-	12,803,334	11,107,029	9,900,909
	操作风险加权资产	-	19,317,340	19,103,817	18,632,613
	交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	-	1,315,701	不适用	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	104.51%	98.03%	103.08%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.79%	1.81%	2.19%

	单一客户贷款集中度	≤10%	6.24%	5.38%	5.26%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	11.08%	10.21%	9.79%
	最大十家单一客户贷款比例	-	40.10%	42.19%	39.76%
	正常类贷款迁徙率	-	4.31%	2.88%	2.79%
	关注类贷款迁徙率	-	31.49%	32.30%	32.44%
	次级类贷款迁徙率	-	58.82%	69.16%	74.79%
	可疑类贷款迁徙率	-	3.25%	71.21%	54.91%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	250.53%	237.96%	207.63%
	贷款拨备率	-	4.49%	4.32%	4.55%
盈利能力	成本收入比	≤45%	30.74%	31.70%	30.34%
	总资产收益率	-	0.59%	0.58%	0.54%
	净利差	-	1.67%	1.77%	2.01%
	净利息收益率	-	1.67%	1.76%	2.00%

注：1.2024 年末资本充足指标根据 2024 年 1 月 1 日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算，2023 年末、2022 年末资本充足指标根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算

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

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

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

4.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%

贷款拨备率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%

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

## 第五节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行所处行业情况

2024年以来，我国经济运行总体平稳、稳中有进。从国际形势来看，逆全球化思潮涌动，局部冲突与动荡频现，全球经济复苏进程缓慢，外部风险与挑战显著增加。从国内形势来看，面对有效需求不足、房地产和资本市场低迷、部分企业生产经营困难的诸多挑战，我国加大宏观调控力度，出台一系列财政货币金融政策，推动经济回升向好，高质量发展扎实推进。一是一揽子政策工具逐步落地，经济持续复苏动力持续增强。去年9月底以来，一揽子增量政策加快落地。中央经济工作会议进一步提出，要求实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，提高财政赤字率，适时降准降息，保持流动性充裕。充足的政策工具为我国经济的持续复苏提供支持，随着政策的逐步落地，供需两端双双回暖，经济企稳回升动力持续增强。二是金融监管持续深化，强监管、严监管的主基调贯穿全年。国家金融监督管理总局历次会议强调，坚决落实强监管严监管要求，立足监管实践，健全金融法制，提升执法效能，切实将“四级垂管”优势转化为金融监管效能。未来，监管机构对中小金融机构的机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管将全面强化，强监管、严监管态势仍将持续。三是同业竞争加剧、息差收窄仍在延续。近年来，随着人工智能、数字经济的蓬勃发展，大型银行利用自身的规模优势、人才优势、科技优势，大幅改善以往的市场触达与服务层面等劣势，积极抢占零售领域客户或者是服务下沉客户，此外存款准备金率和LPR持续下降，导致息差持续收窄成为常态，削弱了中小银行的传统地域优势，在市场需求相对有限的且服务同质化背景下行业竞争更趋激烈。

2024年，国家金融监督管理总局、中国证监会、中国人民银行、财政部、住房和城乡建设部等机构围绕银行业金融机构发展政策导向、支农支小及乡村振兴、业务规范、风险防控等方面出台一系列对银行业有重大影响的政策法规。监管方面，强调全面强化“五大监管”，紧盯“关键事”“关键人”“关键行为”，严把准入关口、严密风险监测、严肃早期干预纠正，做到一贯到底、一严到底、一查到底；逐业逐行逐单位强化金融监管，进一步健全监管制度，强化监管执法和问责。发展政策导向方面，强调要统筹做好金融“五篇大文章”，更好服务新质生产力发展和现代化产业体系建设，着力支持扩大有效需求，持续增强普惠金融服务能力。支农支小及乡村振兴方面，强调要发挥支

持小微企业融资协调工作机制作用，引导信贷资金直达基层、快速便捷、利率适宜，有效缓解小微企业融资难贵慢问题。业务规范方面，印发固定资产贷款、流动资金贷款、个人贷款新管理办法，进一步完善信贷管理制度，提升信贷管理能力。风险防控方面，印发金融机构合规管理办法，完善案防管理、操作风险管理相关管理制度，有效防范化解信用风险，推动银行机构强化风险管理水平。本行认真学习贯彻，将相关规定融入经营管理，不断提升稳健合规发展水平。

## 二、报告期内本行从事的主要业务

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

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

## 三、核心竞争力分析

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

户枢纽城市、国际化创新型城市、全球海洋中心城市、宜居宜业品质湾区城市；“6”是坚持 6 个率先走在前列，到 2025 年，将基本建成开放、现代、活力、时尚的国际大都市，在经济高质量发展、开放改革创新、社会文明程度、生态文明建设、打造美好家园、城市治理效能等 6 个方面率先走在前列，带动山东半岛城市群全面提升在国家发展版图中的战略地位，增强在世界体系中的竞争力、影响力。青岛的良好经济社会生态和宏伟发展蓝图，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了市场空间。

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

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

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

**优异的金融资产和投资理财配置能力。**本行在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易型银行转型，实现了金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场中心在全国农商银行中首获持

牌经营资格，实现金融市场业务全牌照经营，投资品种丰富多样。与非银行机构广泛合作，具有坚实的客户基础。本行投资理财业务建立了较为完善的内控体系，持续推进理财业务的高质量发展。

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

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

#### 四、总体情况概述

2024 年，面对复杂严峻的发展环境和交织叠加的风险挑战，本行紧紧围绕“整体提升”的年度工作主题和高质量发展的首要任务，运用“三比三看三提高”工作方法，坚定不移稳增长、谋创新、促转型、防风险，总体工作呈现发展基础、发展形势、发展质量持续向好的良好态势。

**（一）践行服务实体经济根本宗旨，资产负债规模稳步攀升。**本行坚守以“支农支小”为主的市场定位，扛牢服务实体经济主体责任，持续加强对金融“五篇大文章”、乡村全面振兴、新质生产力等重点领域的支持力度，资产负债规模稳步攀升。报告期末，资产总额 4,950.32 亿元，发放贷款和垫款总额为 2,665.83 亿元，吸收存款为 3,266.73 亿元，分别较上年末增加 270.96 亿元、107.38 亿元、211.34 亿元，增长 5.79%、4.20%、6.92%。

**（二）持续深化改革，盈利能力不断增强。**本行紧抓科技赋能，加强营销、客群和渠道建设，强化成本管理，多措并举推进收入增长。报告期，本行实现营业收入 110.33 亿元，同比增长 6.85%，归属于母公司股东的净利润 28.56 亿元，同比增长 11.24%。实

现非利息收入 38.12 亿元，同比增长 28.37%。非利息收入对营业收入的贡献度较上年提高 5.79 个百分点。总资产收益率 0.59%，较上年提高 0.01 个百分点。加权平均净资产收益率 7.62%，较上年提高 0.29 个百分点。成本收入比为 30.74%，保持合理水平。

**（三）以创新引领高质量发展，特色化差异化经营战略成效明显。**本行坚持守正创新和差异化发展战略，以实际行动做好金融“五篇大文章”，在普惠金融、乡村振兴、科技金融和绿色金融等领域持续发力。报告期末，本行小微贷款余额 1,347.43 亿元，户数 5.55 万户，分别较上年末增加 142.89 亿元、0.06 万户，其中普惠型小微贷款余额 502.58 亿元（不含票据贴现及转贴现），普惠型小微贷款客户数 5.43 万户，实现“两增”目标；涉农贷款余额 680.37 亿元，增速 17.44%，涉农贷款规模、增量、户数位居青岛金融机构首位；科技金融贷款突破 140 亿元；绿色贷款余额 139.26 亿元，较年初增长 31 亿元；投资各类绿色债券 47.70 亿元，并作为唯一银行资管参与了全国首支《共同分类目录》绿债基金、首支应对气候变化的高等级债券指数基金的投资。

**（四）坚持风控为本，资产质量持续改善。**本行持续加强合规文化建设，建立覆盖全业务、全风险、全流程的全行统一风险政策，大力营造风清气正的“阳光信贷”文化，主动应对经济周期与产业结构调整，优化信贷结构，全面提升内控合规体系有效性，全行资产质量稳步向好。报告期末，不良贷款率为 1.79%，较上年末下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率 250.53%，较上年末提高 12.57 个百分点。

## 五、财务报表分析

### （一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2024 年	2023 年	变动额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>11,033,073</b>	<b>10,325,454</b>	<b>707,619</b>	<b>6.85%</b>
利息净收入	7,220,660	7,355,597	(134,937)	(1.83%)
利息收入	15,995,160	16,465,840	(470,680)	(2.86%)
利息支出	(8,774,500)	(9,110,243)	335,743	(3.69%)
非利息收入	3,812,413	2,969,857	842,556	28.37%
手续费及佣金净收入	782,444	595,935	186,509	31.30%
其他非利息收入	3,029,969	2,373,922	656,047	27.64%
<b>二、营业支出</b>	<b>(8,616,315)</b>	<b>(8,089,119)</b>	<b>(527,196)</b>	<b>6.52%</b>
税金及附加	(124,747)	(113,407)	(11,340)	10.00%
业务及管理费	(3,391,261)	(3,273,625)	(117,636)	3.59%
信用减值损失	(5,113,067)	(4,661,826)	(451,241)	9.68%
其他资产减值损失	13,000	(40,200)	53,200	不适用
其他业务支出	(240)	(61)	(179)	293.44%
<b>三、营业利润</b>	<b>2,416,758</b>	<b>2,236,335</b>	<b>180,423</b>	<b>8.07%</b>

项目	2024 年	2023 年	变动额	变动比例
加：营业外收入	86,908	5,819	81,089	1,393.52%
减：营业外支出	(15,134)	(16,262)	1,128	(6.94%)
<b>四、利润总额</b>	<b>2,488,532</b>	<b>2,225,892</b>	<b>262,640</b>	<b>11.80%</b>
减：所得税费用	360,782	377,056	(16,274)	(4.32%)
<b>五、净利润</b>	<b>2,849,314</b>	<b>2,602,948</b>	<b>246,366</b>	<b>9.46%</b>
归属于母公司股东的净利润	2,856,483	2,567,839	288,644	11.24%
少数股东损益	(7,169)	35,109	(42,278)	不适用

#### 1. 利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2024 年利息净收入为 72.21 亿元，较上年减少 1.35 亿元，降幅为 1.83%。其中：利息收入 159.95 亿元，较上年减少 4.71 亿元，降幅为 2.86%；利息支出为 87.75 亿元，较上年减少 3.36 亿元，降幅为 3.69%。

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

单位：千元

项目	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款	258,727,840	11,186,622	4.32%	246,343,260	11,447,389	4.65%
金融投资	119,090,385	3,768,270	3.16%	117,483,696	3,921,831	3.34%
存放中央银行款项	16,796,812	253,954	1.51%	17,365,783	265,571	1.53%
存拆放同业及买入返售资产	36,516,321	786,314	2.15%	36,516,155	831,049	2.28%
<b>总生息资产</b>	<b>431,131,358</b>	<b>15,995,160</b>	<b>3.71%</b>	<b>417,708,894</b>	<b>16,465,840</b>	<b>3.94%</b>
项目	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
<b>计息负债</b>						
向中央银行借款	14,452,848	272,936	1.89%	6,989,161	141,637	2.03%
吸收存款	299,544,415	5,737,413	1.92%	290,269,826	5,917,122	2.04%
同业存拆放及卖出回购款	39,977,898	892,226	2.23%	41,144,431	955,020	2.32%
应付债券	75,615,613	1,871,925	2.48%	80,491,734	2,096,464	2.60%
<b>总计息负债</b>	<b>429,590,774</b>	<b>8,774,500</b>	<b>2.04%</b>	<b>418,895,152</b>	<b>9,110,243</b>	<b>2.17%</b>
<b>利息净收入</b>		<b>7,220,660</b>			<b>7,355,597</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.67%</b>			<b>1.77%</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>1.67%</b>			<b>1.76%</b>

注：1. 各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2. 净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3. 净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

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

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

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

单位：千元

项目	2024 年与 2023 年的比较		
	增加/（减少）规模 <sup>1</sup>	由于利率 <sup>2</sup>	增加/（减少）净额 <sup>3</sup>
<b>生息资产</b>			
发放贷款和垫款	575,502	(836,269)	(260,767)
金融投资	53,634	(207,195)	(153,561)
存放中央银行款项	(8,701)	(2,916)	(11,617)
存拆放同业及买入返售资产	4	(44,739)	(44,735)
<b>利息收入变动</b>	<b>590,051</b>	<b>(1,060,731)</b>	<b>(470,680)</b>
<b>计息负债</b>			
向中央银行借款	151,253	(19,954)	131,299
吸收存款	189,062	(368,771)	(179,709)
同业存拆放及卖出回购款	(27,077)	(35,717)	(62,794)
应付债券	(127,002)	(97,537)	(224,539)
<b>利息支出变动</b>	<b>156,131</b>	<b>(491,874)</b>	<b>(335,743)</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>433,920</b>	<b>(568,857)</b>	<b>(134,937)</b>

注：1. 指当期平均余额扣除前期平均余额乘以前期平均收益率（平均成本率）。

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

3. 指当期利息收入或支出扣除前期利息收入或支出。

#### （1）利息收入

2024 年，本行利息收入为 159.95 亿元，较上年减少 4.71 亿元，降幅为 2.86%。本行报告期内利息收入减少，主要由于让利实体经济力度加强，LPR 下调、存量房贷利率调整及市场利率下行等因素，生息资产平均收益率较上年有所下降。

##### ① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2024 年，本行发放贷款和垫款利息收入为 111.87 亿元，占总利息收入的 69.94%，较上年减少 2.61 亿元，降幅为 2.28%，主要由于 LPR 下调、降低实体企业融资成本等因素，本行贷款平均收益率较上年有所下降。

本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	164,690,624	7,672,186	4.66%	162,397,533	7,849,187	4.83%
个人贷款	77,852,870	3,273,658	4.20%	72,247,100	3,390,938	4.69%
票据贴现	16,184,346	240,778	1.49%	11,698,627	207,264	1.77%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>258,727,840</b>	<b>11,186,622</b>	<b>4.32%</b>	<b>246,343,260</b>	<b>11,447,389</b>	<b>4.65%</b>

② 金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2024 年，本行金融投资利息收入为 37.68 亿元，占总利息收入 23.56%，较上年减少 1.54 亿元，降幅为 3.92%。主要由于市场利率下行，导致债券收益率降低。

(2) 利息支出

2024 年，本行利息支出为 87.75 亿元，较上年减少 3.36 亿元，降幅为 3.69%，主要由于计息负债平均成本率较上年有所下降。吸收存款利息支出和应付债券利息支出是本行利息支出的主要部分。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2024 年，本行吸收存款利息支出为 57.37 亿元，占总利息支出的 65.39%，较上年减少 1.80 亿元，降幅为 3.04%。主要由于本行持续推进客群建设，存款业务规模稳健增长，吸收存款平均余额较上年增加 92.75 亿元，增长 3.20%。同时，本行积极应对存款长期化、定期化趋势，调整差异化定价策略，积极落实存款利率市场化调整机制，存款平均成本率较上年有所下降。

本行吸收存款平均余额、利息支出及平均成本率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
<b>公司存款</b>						
活期	42,449,346	223,405	0.53%	50,808,430	304,758	0.60%
定期	35,656,091	758,211	2.13%	34,049,427	757,195	2.22%
小计	78,105,437	981,616	1.26%	84,857,857	1,061,953	1.25%
<b>个人存款</b>						
活期	36,651,502	61,027	0.17%	36,757,154	84,183	0.23%
定期	184,787,476	4,694,770	2.54%	168,654,815	4,770,986	2.83%
小计	221,438,978	4,755,797	2.15%	205,411,969	4,855,169	2.36%
<b>吸收存款</b>	<b>299,544,415</b>	<b>5,737,413</b>	<b>1.92%</b>	<b>290,269,826</b>	<b>5,917,122</b>	<b>2.04%</b>

② 应付债券利息支出

2024 年，本行应付债券利息支出为 18.72 亿元，占总利息支出的 21.33%，较上年减少 2.25 亿元，降幅为 10.71%，主要由于平均成本率较上年下降 0.12 个百分点。

### （3）净利差与净利息收益率

2024 年，本行净利差为 1.67%、净利息收益率为 1.67%，分别较上年下降 0.10 个百分点、0.09 个百分点，但净利差及净利息收益率年内保持平稳。主要由于资产端受让利实体经济，市场利率走低等因素影响，平均收益率较上年下降 0.23 个百分点；负债端本行强化负债成本管控，实现负债成本持续压降，平均成本率较上年下降 0.13 个百分点，部分抵消了平均收益率下行的影响。

## 2.非利息净收入

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

### （1）手续费及佣金净收入

2024 年，本行手续费及佣金净收入 7.82 亿元，较上年增加 1.87 亿元，增幅为 31.30%。主要由于本行代理及托管等业务手续费收入同比增加。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年	2023 年
代理及托管业务手续费	508,332	368,346
结算与清算手续费	228,384	214,851
银行卡服务手续费	19,417	16,145
其他业务手续费	182,545	145,504
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>938,678</b>	<b>744,846</b>
手续费及佣金支出	(156,234)	(148,911)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>782,444</b>	<b>595,935</b>

### （2）其他非利息收入

2024 年，本行其他非利息净收入 30.30 亿元，较上年增加 6.56 亿元。其中，投资收益较上年增加 2.79 亿元；公允价值变动损益较上年增加 5.79 亿元。

单位：千元

项目	2024 年	2023 年
投资收益	1,878,405	1,599,352
汇兑损益	55,385	62,594
公允价值变动损益	868,404	289,223
其他收益	115,387	280,466
其他业务收入	35,592	115,148
资产处置损益	76,796	27,139

项目	2024 年	2023 年
合计	<b>3,029,969</b>	<b>2,373,922</b>

### 3.业务及管理费用

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、物业管理费和其他。本行在推进业务发展的同时，不断加强成本管控，优化费用结构，2024 年业务及管理费为 33.91 亿元，较上年增加 1.18 亿元，增幅为 3.59%。成本收入比为 30.74%，保持合理水平。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年	2023 年
职工薪酬费用	2,150,824	1,972,824
折旧及摊销	387,225	416,180
物业管理费	27,020	25,053
其他办公及行政费用	826,192	859,568
合计	<b>3,391,261</b>	<b>3,273,625</b>

### 4.税金及附加

2024 年，本行税金及附加支出为 1.25 亿元，较上年增加 0.11 亿元。

### 5.信用减值损失

单位：千元

项目	2024 年	2023 年
发放贷款和垫款	5,239,778	4,513,403
债权投资	(32,118)	(12,864)
信贷承诺	(127,793)	195,706
其他债权投资	38,222	6,926
其他应收款项	(2,883)	(38,599)
拆出资金	(1,030)	(4,171)
存放同业及其他金融机构款项	435	(660)
买入返售金融资产	(1,544)	2,085
合计	<b>5,113,067</b>	<b>4,661,826</b>

本行发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。2024 年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 52.40 亿元，较上年增加 7.26 亿元，主要由于本行以审慎稳健为原则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观环境变化情况，计提发放贷款和垫款信用减值损失，保持风险抵御能力与业务发展相适应。

## （二）资产负债表项目分析

### 1.主要资产分析

截至 2024 年 12 月 31 日，本行资产总额为 4,950.32 亿元，较上年末增加 270.96 亿元，增幅为 5.79%。

本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动额	变动比例	2022 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	27,690,391	21,826,713	5,863,678	26.86%	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	7,118,849	6,474,413	644,436	9.95%	6,165,797
拆出资金	11,312,656	10,627,219	685,437	6.45%	11,609,087
交易性金融资产	47,992,049	47,976,881	15,168	0.03%	45,948,297
衍生金融资产	216,748	186,687	30,061	16.10%	154,871
买入返售金融资产	12,659,440	4,272,037	8,387,403	196.33%	4,312,918
发放贷款和垫款	255,106,911	245,323,914	9,782,997	3.99%	229,946,709
债权投资	78,920,780	84,925,306	(6,004,526)	(7.07%)	81,568,377
其他债权投资	44,460,963	36,996,943	7,464,020	20.17%	24,484,425
其他权益工具投资	5,200	5,200	-	-	12,183
投资性房地产	5	19	(14)	(73.68%)	71
固定资产	3,190,429	3,203,292	(12,863)	(0.40%)	3,066,506
在建工程	94,917	251,255	(156,338)	(62.22%)	577,807
使用权资产	379,793	411,202	(31,409)	(7.64%)	479,899
无形资产	71,077	77,247	(6,170)	(7.99%)	79,534
递延所得税资产	5,483,339	4,968,708	514,631	10.36%	4,214,858
其他资产	328,873	409,733	(80,860)	(19.73%)	400,525
<b>资产总计</b>	<b>495,032,420</b>	<b>467,936,769</b>	<b>27,095,651</b>	<b>5.79%</b>	<b>434,791,316</b>

注：其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付账款、应收利息及其他应收款等。

#### (1) 发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2024 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,551.07 亿元，占资产总额的 51.53%，较上年末增加 97.83 亿元，增幅为 3.99%。主要由于本行坚持“支农支小”的市场定位，持续推进信贷结构优化，加大了涉农贷款、普惠金融、绿色金融、战略性新兴产业等重点领域的贷款投放力度。

##### ① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：						
公司贷款和垫款	169,425,296	67.93%	163,998,876	68.68%	154,546,833	68.63%
个人贷款和垫款	79,980,385	32.07%	74,796,133	31.32%	70,642,304	31.37%
<b>小计</b>	<b>249,405,681</b>	<b>100.00%</b>	<b>238,795,009</b>	<b>100.00%</b>	<b>225,189,137</b>	<b>100.00%</b>
应计利息	476,783		489,052		679,544	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(11,952,779)		(11,009,991)		(10,914,631)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：						
票据贴现	17,177,226		17,049,844		14,992,659	
<b>发放贷款和垫款账面价值</b>	<b>255,106,911</b>		<b>245,323,914</b>		<b>229,946,709</b>	

截至 2024 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,665.83 亿元，较上年末增加 107.38 亿元，增幅为 4.20%。

### 公司贷款和垫款

本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
批发和零售业	38,933,357	22.98%	37,176,046	22.67%
租赁和商务服务业	33,411,982	19.72%	28,808,492	17.57%
制造业	25,356,383	14.97%	21,951,159	13.38%
建筑业	24,865,184	14.68%	24,293,190	14.81%
水利、环境和公共设施管理业	14,506,608	8.56%	14,358,631	8.76%
房地产业	11,922,916	7.04%	21,346,412	13.02%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,918,786	2.90%	2,935,224	1.79%
交通运输、仓储和邮政业	3,905,224	2.30%	3,604,091	2.20%
卫生和社会工作	2,478,040	1.46%	1,741,683	1.06%
农、林、牧、渔业	2,013,340	1.19%	2,321,958	1.42%
其他	7,113,476	4.20%	5,461,990	3.32%
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>169,425,296</b>	<b>100.00%</b>	<b>163,998,876</b>	<b>100.00%</b>

截至 2024 年 12 月 31 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,694.25 亿元，较上年末增加 54.26 亿元，增幅为 3.31%。报告期内，本行持续优化信贷结构，加大对制造业、批发和零售业、租赁和商业服务业等重点行业的支持，助力第二产业的快速发展；结合服务地区经济发展和客户需求，推进批发零售业、租赁和商业服务业客群建设，满足民生

经济需求；持续稳定房地产行业贷款，行业调整和信贷转型工作成效渐显。

### 票据贴现

截至 2024 年 12 月 31 日，本行票据贴现 171.77 亿元，较上年末增加 1.27 亿元，增幅为 0.75%。主要由于本行根据实体企业融资需求，灵活调整了票据业务规模。

### 个人贷款和垫款

截至 2024 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例为 30.00%。按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	46,321,009	57.92%	40,907,655	54.69%
个人住房贷款	27,707,298	34.64%	29,630,296	39.62%
个人消费贷款	5,853,783	7.32%	4,249,350	5.68%
其他	98,295	0.12%	8,832	0.01%
<b>个人贷款和垫款总额</b>	<b>79,980,385</b>	<b>100.00%</b>	<b>74,796,133</b>	<b>100.00%</b>

截至 2024 年 12 月 31 日，本行个人贷款和垫款总额为 799.80 亿元，较上年末增加 51.84 亿元，增幅为 6.93%。主要由于本行积极践行“支农支小”市场定位，认真履行地方法人银行社会职责，重点加大对小微企业主和个体工商户经营性贷款及农户等经济主体的贷款投放，金融助力地方经济高质量发展。

#### ② 按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	60,446,970	22.67%	46,309,049	18.10%
保证贷款	76,065,288	28.53%	75,812,736	29.63%
抵押贷款	109,083,658	40.93%	112,227,672	43.87%
质押贷款	20,986,991	7.87%	21,495,396	8.40%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>	<b>255,844,853</b>	<b>100.00%</b>

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2024 年 12 月 31 日，本行抵押贷款总额为 1,090.84 亿元，占比为 40.93%。

#### ③ 按地区划分的贷款分布情况

单位：千元

地区	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	250,630,229	94.02%	240,654,195	94.06%
其他地区	15,952,678	5.98%	15,190,658	5.94%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>	<b>255,844,853</b>	<b>100.00%</b>

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2024 年 12 月 31 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 94.02%。

#### ④ 借款人集中度

截至 2024 年 12 月 31 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	批发和零售业	2,792,840	1.05%
客户 2	租赁和商务服务业	2,056,300	0.77%
客户 3	房地产业	1,909,723	0.72%
客户 4	租赁和商务服务业	1,800,000	0.68%
客户 5	租赁和商务服务业	1,669,950	0.63%
客户 6	房地产业	1,609,170	0.60%
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	1,560,950	0.59%
客户 8	租赁和商务服务业	1,541,580	0.58%
客户 9	建筑业	1,518,660	0.57%
客户 10	租赁和商务服务业	1,481,330	0.56%
<b>贷款合计</b>	-	<b>17,940,503</b>	<b>6.73%</b>

#### (2) 贷款质量分析

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	248,415,673	93.19%	236,387,965	92.40%
关注类	13,386,164	5.02%	14,815,087	5.79%
次级类	1,613,157	0.60%	2,085,248	0.81%
可疑类	1,978,528	0.74%	2,091,027	0.82%
损失类	1,189,385	0.45%	465,526	0.18%
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>	<b>255,844,853</b>	<b>100.00%</b>
<b>不良贷款及不良贷款率</b>	<b>4,781,070</b>	<b>1.79%</b>	<b>4,641,801</b>	<b>1.81%</b>

截至 2024 年 12 月 31 日，本行的不良贷款余额为 47.81 亿元，不良贷款率为 1.79%，较上年末下降 0.02 个百分点。主要由于本行强化存量贷款风险监控，实施客户分类分层管理，加大风险贷款压缩退出力度；多措并举开展不良贷款处置工作，不断提高不良贷款处置质效。

## ① 按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2024年12月31日			2023年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
建筑业	1,118,950	32.63%	4.50%	215,663	6.35%	0.89%
房地产业	854,407	24.92%	7.17%	291,216	8.58%	1.36%
制造业	441,261	12.87%	1.74%	1,506,408	44.39%	6.86%
批发和零售业	414,052	12.08%	1.06%	1,143,303	33.68%	3.08%
租赁和商务服务业	399,080	11.64%	1.19%	8,890	0.26%	0.03%
交通运输、仓储和邮政业	123,967	3.61%	3.17%	57,120	1.68%	1.58%
信息传输、软件和信息技术服务业	54,999	1.60%	4.84%	3,834	0.11%	1.01%
农、林、牧、渔业	17,478	0.51%	0.87%	26,194	0.77%	1.13%
住宿和餐饮业	-	-	-	139,320	4.10%	12.33%
其他	4,686	0.14%	0.02%	2,725	0.08%	0.03%
<b>公司贷款不良余额</b>	<b>3,428,880</b>	<b>100.00%</b>	<b>2.02%</b>	<b>3,394,673</b>	<b>100.00%</b>	<b>2.07%</b>

## ② 按产品类型划分的不良贷款情况

本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024年12月31日			2023年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
<b>公司贷款</b>	<b>3,428,880</b>	<b>71.72%</b>	<b>2.02%</b>	<b>3,394,673</b>	<b>73.13%</b>	<b>2.07%</b>
流动资金贷款	1,831,198	38.30%	1.41%	2,357,939	50.80%	2.05%
固定资产贷款	1,401,010	29.30%	3.77%	532,575	11.47%	1.19%
贸易融资	196,672	4.11%	7.29%	504,159	10.86%	11.88%
<b>个人贷款</b>	<b>1,352,190</b>	<b>28.28%</b>	<b>1.69%</b>	<b>1,247,128</b>	<b>26.87%</b>	<b>1.67%</b>
个人经营贷款	783,230	16.38%	1.69%	833,276	17.96%	2.04%
个人住房贷款	448,945	9.39%	1.62%	339,897	7.32%	1.15%
个人消费贷款	116,529	2.44%	1.99%	72,856	1.57%	1.71%
其他	3,486	0.07%	3.56%	1,099	0.02%	12.44%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
<b>不良贷款总额</b>	<b>4,781,070</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.79%</b>	<b>4,641,801</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.81%</b>

## ③ 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
信用贷款	247,443	5.18%	0.41%	394,419	8.50%	0.85%
保证贷款	1,827,117	38.21%	2.40%	1,414,109	30.46%	1.87%
抵押贷款	2,706,110	56.60%	2.48%	2,043,104	44.02%	1.82%
质押贷款	400	0.01%	0.00%	790,169	17.02%	3.68%
<b>不良贷款总额</b>	<b>4,781,070</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.79%</b>	<b>4,641,801</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.81%</b>

注：每类贷款的不良贷款率按照每类不良贷款除以该类贷款总额计算。

## ④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	不良贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
青岛地区	4,641,565	97.08%	4,571,251	98.48%
其他地区	139,505	2.92%	70,550	1.52%
<b>不良贷款总额</b>	<b>4,781,070</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,641,801</b>	<b>100.00%</b>

本行审慎发展异地业务，加大风险防控措施，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 97.08%。

## ⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	258,867,477	97.11%	246,767,299	96.45%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	3,891,972	1.46%	5,862,842	2.29%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	2,992,304	1.12%	2,070,369	0.81%
-逾期 1 年至 3 年（含）	572,529	0.21%	910,778	0.36%
-逾期 3 年及以上	258,625	0.10%	233,565	0.09%
<b>小计</b>	<b>7,715,430</b>	<b>2.89%</b>	<b>9,077,554</b>	<b>3.55%</b>
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>266,582,907</b>	<b>100.00%</b>	<b>255,844,853</b>	<b>100.00%</b>
其中：逾期 3 个月及以上	3,823,458	1.43%	3,214,712	1.26%

截至 2024 年 12 月 31 日，本行逾期贷款余额 77.15 亿元，较 2023 年同期降低 13.62 亿，主要由于本行按照监管风险分类政策，加强了贷款管理，贷款质量得到提升。

## ⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
重组贷款金额	922,369	575,365
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>266,582,907</b>	<b>255,844,853</b>
重组贷款占比	0.35%	0.22%

### (3) 贷款（含贴现）减值准备

本行采用预期信用损失模型评估金融工具的预期信用损失金额。预期信用损失计量会计政策请参见本报告“第十二节 财务报告”之“财务报表附注”之“三、重要会计政策及会计估计”之“（九）金融工具”相关内容。

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年	2023 年
上年末余额	<b>11,045,786</b>	<b>10,921,051</b>
本年计提	5,239,778	4,513,403
本年收回已核销贷款和垫款导致的转回	948,088	1,156,516
本年核销及其他	(5,255,763)	(5,545,184)
年末余额	<b>11,977,889</b>	<b>11,045,786</b>

### (4) 金融投资

截至 2024 年 12 月 31 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 34.62%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	47,992,049	28.00%	47,976,881	28.24%
债权投资	78,920,780	46.06%	84,925,306	49.98%
其他债权投资	44,460,963	25.94%	36,996,943	21.78%
其他权益工具投资	5,200	0.00%	5,200	0.00%
合计	<b>171,378,992</b>	<b>100.00%</b>	<b>169,904,330</b>	<b>100.00%</b>

#### ① 交易性金融资产

截至 2024 年 12 月 31 日，本行交易性金融资产账面价值 479.92 亿元，较上年末增加 0.15 亿元，增幅为 0.03%，主要由于本行根据资产配置需求，保持交易性金融资产规模稳定。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	572,639	2,297,501
政策性银行	99,088	102,147
同业及其他金融机构	-	1,103,662
企业	94,275	326,576
小计	<b>766,002</b>	<b>3,829,886</b>

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		
债券投资		
其中：同业及其他金融机构	833,220	481,466
企业	-	60,546
<b>小计</b>	<b>833,220</b>	<b>542,012</b>
投资基金	38,348,629	31,537,065
资产管理计划	7,989,590	11,982,771
资金信托计划	54,608	85,147
<b>合计</b>	<b>47,992,049</b>	<b>47,976,881</b>

### ② 债权投资

截至 2024 年 12 月 31 日，本行债权投资账面价值 789.21 亿元，较上年末减少 60.05 亿元，降幅为 7.07%。主要由于本行调整资产结构，降低了债权投资业务规模。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	69,031,888	71,517,351
政策性银行	4,875,996	5,485,217
同业及其他金融机构	1,099,939	2,978,256
企业	2,884,640	3,382,268
<b>小计</b>	<b>77,892,463</b>	<b>83,363,092</b>
融资业务债权收益权	-	299,873
资金信托计划	83,940	83,940
其他	-	92,047
<b>小计</b>	<b>83,940</b>	<b>475,860</b>
应计利息	1,068,804	1,242,899
减：减值准备	(124,427)	(156,545)
<b>合计</b>	<b>78,920,780</b>	<b>84,925,306</b>

### ③ 其他债权投资

截至 2024 年 12 月 31 日，本行其他债权投资账面价值 444.61 亿元，较上年末增加 74.64 亿元，增幅为 20.17%。主要由于本行增加了政策性银行债投资。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	15,927,667	12,215,673
政策性银行	12,271,296	6,406,540
同业及其他金融机构	2,916,061	8,616,583
企业	12,828,767	9,181,712
应计利息	517,172	576,435

合计	44,460,963	36,996,943
----	------------	------------

④ 其他权益工具投资

截至 2024 年 12 月 31 日，本行持有的其他权益工具投资账面价值 0.05 亿元，详细情况如下：

单位：千元

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
山东省农村信用社联合社	3,700	3,700
中国银联股份有限公司	1,500	1,500
合计	5,200	5,200

⑤ 金融债券情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行持有的金融债券包括政策性银行债、同业及其他金融机构债券等，账面价值为 223.16 亿元。本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率 (%)	损失准备
金融债券 1	1,180,000	2027/4/10	4.04	-
金融债券 2	1,040,000	2027/9/13	1.67	-
金融债券 3	1,000,000	2034/9/26	2.09	-
金融债券 4	980,000	2027/7/23	1.80	-
金融债券 5	830,000	2025/10/16	1.48	-
金融债券 6	700,000	2027/9/8	4.39	-
金融债券 7	670,000	2026/7/19	3.63	-
金融债券 8	620,000	2026/12/9	1.42	-
金融债券 9	610,000	2034/4/19	2.07	-
金融债券 10	600,000	2027/1/6	3.85	-
金融债券 11	600,000	2027/7/23	1.80	-

注：损失准备未包含预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

(5) 本行资产的其他构成部分

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

2. 主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变动额	变动比例	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	17,866,936	10,729,496	7,137,440	66.52%	4,781,176
同业及其他金融机	3,240,454	3,937,820	(697,366)	(17.71%)	6,326,168

构存放款项					
拆入资金	7,261,103	10,622,039	(3,360,936)	(31.64%)	9,490,259
衍生金融负债	260,922	202,940	57,982	28.57%	136,433
卖出回购金融资产款	18,157,678	14,814,579	3,343,099	22.57%	11,354,137
吸收存款	326,672,898	305,538,569	21,134,329	6.92%	286,320,039
应付职工薪酬	2,182,212	1,994,126	188,086	9.43%	1,812,833
应交税费	228,630	291,067	(62,437)	(21.45%)	478,427
预计负债	305,932	433,651	(127,719)	(29.45%)	237,945
应付债券	76,572,630	78,924,284	(2,351,654)	(2.98%)	75,744,470
租赁负债	206,730	211,993	(5,263)	(2.48%)	255,288
其他负债	965,172	1,187,275	(222,103)	(18.71%)	1,371,500
<b>负债总额</b>	<b>453,921,297</b>	<b>428,887,839</b>	<b>25,033,458</b>	<b>5.84%</b>	<b>398,308,675</b>

注：其他负债包括结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行负债总额为 4,539.21 亿元，较上年末增加 250.33 亿，增幅为 5.84%。

#### (1) 吸收存款

本行吸收存款占负债的比重最大。截至 2024 年 12 月 31 日，本行吸收存款余额为 3,266.73 亿元，占负债总额的 71.97%，较上年末增加 211.34 亿元，增幅为 6.92%。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	86,608,038	26.51%	83,063,558	27.19%	85,695,068	29.93%
-活期	45,324,980	13.87%	46,152,372	15.11%	53,098,589	18.55%
-定期	41,283,058	12.64%	36,911,186	12.08%	32,596,479	11.38%
个人存款	232,600,136	71.21%	215,122,252	70.40%	193,946,444	67.73%
-活期	39,431,144	12.07%	38,204,002	12.50%	38,236,399	13.35%
-定期	193,168,992	59.14%	176,918,250	57.90%	155,710,045	54.38%
其他存款	272,092	0.08%	175,918	0.06%	181,098	0.07%
应计利息	7,192,632	2.20%	7,176,841	2.35%	6,497,429	2.27%
<b>合计</b>	<b>326,672,898</b>	<b>100.00%</b>	<b>305,538,569</b>	<b>100.00%</b>	<b>286,320,039</b>	<b>100.00%</b>

个人存款是本行吸收存款的最主要组成部分。截至 2024 年 12 月 31 日，本行个人存款余额 2,326.00 亿元，占吸收存款总额的 71.21%，较上年末增加 174.78 亿元，增幅为 8.12%。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至 2024 年 12 月 31 日，本行公司存款余额 866.08 亿元，占吸收存款的 26.51%，较上年末增加 35.44 亿元，增幅为 4.27%。

### （2）向中央银行借款

报告期末，本行向中央银行借款余额为 178.67 亿元，较上年末增加 71.37 亿元，增幅为 66.52%，主要原因是本行立足服务实体的根本宗旨、支农支小的市场定位，以普惠业务为发力点，增加了支农支小贷款规模。

### （3）同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 32.40 亿元，较上年末减少 6.97 亿元，降幅为 17.71%，主要原因在于本行根据市场及自身资金配置需要，适当降低了同业存放规模。

### （4）应付债券

报告期末，本行应付债券余额为 765.73 亿元，较上年末减少 23.52 亿元，降幅为 2.98%，主要原因是报告期内本行根据业务开展需要适当降低了同业存单发行规模。

### （5）卖出回购金融资产款

报告期末，本行卖出回购金融资产款余额为 181.58 亿元，较上年末增加 33.43 亿元，增幅为 22.57%，主要原因是本行根据资金市场情况，增加了卖出回购债券类业务的规模。

## 3. 股东权益

单位：千元

项目	2024年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,617	13.51%	5,555,616	14.23%	5,555,610	15.23%
其他权益工具	5,471,441	13.31%	5,471,442	14.01%	5,471,445	15.00%
资本公积	3,826,540	9.31%	3,818,201	9.78%	3,818,183	10.47%
其他综合收益	1,337,397	3.25%	768,731	1.97%	559,444	1.53%
盈余公积	5,412,113	13.16%	4,878,480	12.49%	4,393,164	12.04%
一般风险准备	6,703,976	16.31%	6,298,121	16.13%	6,158,031	16.88%
未分配利润	12,440,056	30.26%	11,319,623	28.99%	9,618,190	26.36%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>40,747,140</b>	<b>99.11%</b>	<b>38,110,214</b>	<b>97.60%</b>	<b>35,574,067</b>	<b>97.51%</b>
少数股东权益	363,983	0.89%	938,716	2.40%	908,574	2.49%
<b>股东权益合计</b>	<b>41,111,123</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,048,930</b>	<b>100.00%</b>	<b>36,482,641</b>	<b>100.00%</b>

### （三）现金流量表项目分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年	2023 年	变动额
经营活动现金流入	46,139,461	50,174,665	(4,035,204)
经营活动现金流出	(39,665,367)	(34,126,637)	(5,538,730)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,474,094</b>	<b>16,048,028</b>	<b>(9,573,934)</b>
投资活动现金流入	201,846,049	165,024,606	36,821,443
投资活动现金流出	(197,997,397)	(180,950,332)	(17,047,065)
<b>投资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>3,848,652</b>	<b>(15,925,726)</b>	<b>不适用</b>
筹资活动现金流入	116,836,522	105,643,106	11,193,416
筹资活动现金流出	(121,931,255)	(104,902,276)	(17,028,979)
<b>筹资活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>(5,094,733)</b>	<b>740,830</b>	<b>不适用</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	19,629	4,884	14,745
现金及现金等价物净增加额	5,247,642	868,016	4,379,626
加：期初现金及现金等价物余额	14,164,430	13,296,414	868,016
期末现金及现金等价物余额	19,412,072	14,164,430	5,247,642

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 64.74 亿元。其中，现金流入 461.39 亿元，较上年减少 40.35 亿元，主要是拆入资金、存放中央银行和同业款项及以交易为目的而持有的金融资产的现金流入减少；现金流出 396.65 亿元，较上年增加 55.39 亿元，主要是返售业务现金流出增加。

报告期内，投资活动产生的现金流量净额为 38.49 亿元。其中，现金流入 2,018.46 亿元，较上年增加 368.21 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金流入增加；现金流出 1,979.97 亿元，较上年增加 170.47 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

报告期内，筹资活动使用的现金流量净额为 50.95 亿元。其中，现金流入 1,168.37 亿元，较上年增加 111.93 亿元，主要是发行债券及同业存单收到的现金流入增加；现金流出 1,219.31 亿元，较上年增加 170.29 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金流出增加。

#### （四）分部分析

报告期，本行业务收支等分部情况详见“第十二节 财务报告”之“财务报表附注”之“八、分部报告”。

### 六、资产及负债状况分析

#### （一）主要资产重大变化情况

##### 1. 主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	报告期内无重大变化
固定资产	报告期内无重大变化

无形资产	报告期内无重大变化
在建工程	报告期内无重大变化

## 2.主要境外资产情况

不适用。

### (二) 以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	年初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	年末余额
交易性金融资产	47,976,881	886,559	-	-	47,992,049
衍生金融资产	186,687	40,074	-	-	216,748
其他债权投资	36,996,943	-	661,760	(38,222)	44,460,963
其他权益工具投资	5,200	-	41,842	-	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,049,844	-	9,522	10,685	17,177,226
<b>金融资产小计</b>	<b>102,215,555</b>	<b>926,633</b>	<b>713,124</b>	<b>(27,537)</b>	<b>109,852,186</b>
衍生金融负债	(202,940)	(58,229)	-	-	(260,922)
<b>金融负债小计</b>	<b>(202,940)</b>	<b>(58,229)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(260,922)</b>

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### (三) 截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况详见“第十二节 财务报告”之“财务报表附注”之“十二、承担及或有事项”之“（六）抵/质押资产”。

### (四) 变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2024年	2023年	增减情况	主要原因
手续费及佣金净收入	782,444	595,935	31.30%	代理及托管业务手续费收入增加
公允价值变动损益	868,404	289,223	200.25%	交易性金融资产公允价值变动增加
其他收益	115,387	280,466	(58.86%)	与业务相关的政府补助减少
其他业务收入	35,592	115,148	(69.09%)	非主营业务收入减少
资产处置损益	76,796	27,139	182.97%	固定资产处置收益增加所致
其他资产减值损失	13,000	(40,200)	不适用	其他资产减值准备减少
其他业务成本	(240)	(61)	293.44%	正常业务变化，绝对金额较小
营业外收入	86,908	5,819	1,393.52%	其他营业外收入增加
少数股东损益	(7,169)	35,109	不适用	村镇银行净利润减少，少数股东收益减少
其他综合收益的税后净额	568,666	211,433	168.96%	市场利率变动，其他债权投资公允价值变动增加
<b>项目</b>	<b>2024年12月31日</b>	<b>2023年12月31日</b>	<b>增减情况</b>	<b>主要原因</b>

买入返售金融资产	12,659,440	4,272,037	196.33%	买入返售债券规模增加
投资性房地产	5	19	(73.68%)	正常业务变化，绝对金额较小
在建工程	94,917	251,255	(62.22%)	部分在建工程转出至固定资产
向中央银行借款	17,866,936	10,729,496	66.52%	支农支小再贷款规模增加
拆入资金	7,261,103	10,622,039	(31.64%)	租入贵金属规模减少
其他综合收益	1,337,397	768,731	73.97%	其他债权投资公允价值变动增加
少数股东权益	363,983	938,716	(61.23%)	增加持有村镇银行股权比例导致

### (五) 应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	154,555	2,261,455	(2,344,879)	71,131
<b>合计</b>	<b>154,555</b>	<b>2,261,455</b>	<b>(2,344,879)</b>	<b>71,131</b>

单位：千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	变动
应收利息减值准备	28,745	64,418	(55.38%)

### (六) 负债质量管理情况分析

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

2024年，本行加强负债质量管理，主要采取了以下措施：一是严格执行《青岛农商银行负债质量管理办法》规定，完善负债质量管理体系，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作，总行计划财务部负责负债质量相关工作的日常管理；二是将负债质量管理相关指标纳入限额管理及考核体系，定期跟踪各项指标限额执行情况，提高负债质量水平；三是上线新一代资产负债管理系统，依托系统提前筹划，统筹安排负债业务的来源和结构；四是根据市场利率定价自律机制要求，科学制定存款定价策略，保持合理的负债成本；五是合理确定投融资计划，多渠道足额融资；六是开展新产品新业务负债质量影响评估，掌握风险管理的主动权。

2024年，本行负债业务稳步增长，负债来源稳定、结构多样化、成本适当、项目真实，负债获取的主动性较强，资产负债业务匹配情况较好，各项指标均保持在合理区间，其中，流动性覆盖率367.68%，净稳定资金比例141.83%，均符合金融监管总局的监管要求。

### （七）表外项目分析

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参见“第十二节 财务报告”之“财务报表附注”之“五、财务报表项目附注”之“（四）衍生金融工具”。或有事项及承诺请参见“第十二节 财务报告”之“财务报表附注”之“十二、承担及或有事项”。

## 七、投资状况

### （一）总体情况

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

### （二）报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行不存在获取重大股权投资的情况。

### （三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行无正在进行的重大的非股权投资。

### （四）金融资产投资

#### 1. 证券投资情况

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

#### 2. 衍生品投资情况

所持衍生金融工具情况

单元：千元

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 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	28,610,960	214,331	(260,922)	28,121,883	177,265	(202,854)
信用衍生工具	597,000	2,417	-	1,267,000	9,378	(86)
贵金属衍生工具	-	-	-	24,389	44	-
<b>合计</b>	<b>29,207,960</b>	<b>216,748</b>	<b>(260,922)</b>	<b>29,413,272</b>	<b>186,687</b>	<b>(202,940)</b>

### （五）募集资金使用情况

本行报告期无募集资金使用情况。

## 八、重大资产和股权出售

### （一）出售重大资产情况

本行报告期未出售重大资产。

## (二) 出售重大股权情况

本行报告期末出售重大股权。

**九、主要控股参股公司分析**

## (一) 主要子公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
深圳罗湖蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	500,000	1,654,405	555,060	48,671	831	418
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	989,932	108,864	21,634	2,684	1,911
弋阳蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	904,653	106,912	27,266	2,496	1,469
日照蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	772,622	47,259	14,148	(29,370)	(25,303)
平阴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	832,236	80,113	9,356	(1,720)	(3,454)
济宁蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	1,281,696	87,649	27,287	(20,385)	(19,157)
金乡蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	3,562,360	242,177	118,551	56,491	42,207
沂南蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；	100,000	1,411,279	118,146	32,523	(5,280)	(4,056)

		从事银行卡业务等						
青岛平度惠民村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	124,448.5	2,640,330	141,932	7,197	37,218	(1,509)

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

## （二）报告期内取得和处置子公司的情况

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

2024年度，本行通过收购发起行股权等举措，成功取得青岛平度惠民村镇银行的控制权，截至报告期末，本行在青岛平度惠民村镇银行的持股比例已提升至100%。

## （三）主要子公司情况说明

### 1.日照蓝海村镇银行

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

本行持有日照蓝海村镇银行股权 15.00%，根据一致行动安排，本行拥有日照蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

### 2.深圳罗湖蓝海村镇银行

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

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

### 3.德兴蓝海村镇银行

德兴蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是乔卓，注册资本为 9,000

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

本行持有德兴蓝海村镇银行股权 47.78%，根据一致行动安排，本行拥有德兴蓝海村镇银行的表决权比例为 76.66%。

#### 4. 济宁蓝海村镇银行

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

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

#### 5. 弋阳蓝海村镇银行

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

本行持有弋阳蓝海村镇银行股权 46.67%，根据一致行动安排，本行拥有弋阳蓝海村镇银行股份有限公司的表决权比例为 52.22%。

#### 6. 金乡蓝海村镇银行

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

门批准后方可开展经营活动)。”

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

#### 7. 沂南蓝海村镇银行

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

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

#### 8. 平阴蓝海村镇银行

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

本行持有平阴蓝海村镇银行股权 52.00%，根据一致行动安排，本行拥有平阴蓝海村镇银行的表决权比例为 62.00%。

#### 9. 青岛平度惠民村镇银行

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

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

### 十、本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请参阅“第十二节 财务报告”之“财务报表附注”之

“十三、在其他主体中的权益”。

## 十一、业务发展情况

### （一）零售金融业务

本行零售金融业务注重发挥地方法人银行特色，围绕“客群-产品-渠道-风控”工作主线，坚持“整体提升”年度发展主题，在保持客户增长和市场拓展的同时，注重稳定增长、调整结构、强化管理、提升质量等多方面的统筹兼顾，有效促进各项业务实现高质量发展。

个人存款。本行坚持“客户本源”，立足基础客群差异化服务、中高端客户精耕细作、老年客群等特色化管理，实现零售客户可持续经营。增强客户拓面，开展到期对接、临界提升、流失归巢行动，增配“管户+产品+权益”，个人客户数较年初新增 6.5 万户。发力养老金融，打造“七彩康年”特色养老体系，成立养老特色支行，构建养老特色产品营销体系，优化增值服务权益，客群基础不断夯实。借助科技赋能、渠道优化提升综合服务水平，实现支付结算、场景营销、公私联动批量获客，加大代发工资、聚合支付等业务拓展力度，全年新增代发单位 1000 余个，代发户数增长 8 万余户。2024 年，本行个人存款余额领先全市同业，率先突破 2,200 亿元。

个人贷款。本行围绕“客群-产品-渠道-风控”，持续推进个贷业务规范化、专业化、数字化及差异化发展。创新推出车位贷、加梯贷、安居贷等场景类消费贷款产品，实现消费贷款场景化、批量化获客；围绕国家以旧换新等提振消费政策，创新推出以旧换新消费贷、新型消费先锋贷等线下消费贷款。“线上+线下”多渠道营销，推动消费贷款持续稳健增长，加大按揭贷款投放力度，重点推广“一手房按揭、二手房按揭、法拍贷”等产品，满足城乡居民的刚需及改善等住房按揭需求。研究并制定乡村振兴建设规划纲要、整体提升行动方案、三十条举措等乡村振兴金融服务指引，创新制定“农时日历”，围绕粮食收购、小西红柿种植等涉农场景开展批量营销，精准匹配不同农户生产周期与经营规模的资金需求，助力农户扩大生产、提升收益，年末农户贷款余额 208.50 亿元，户数达 5.10 万户；在全行开展“千村万户”“行长访小微”“三类客群走访”等活动，加大对农户、个体工商户、小微企业主的金融服务力度，深耕客群建设，其间累计走访 12.66 万人次，走访覆盖面居全市第一；建立“金穗”系列普惠产品体系，创新推出“金穗节节高农产品收购贷”“市场商户贷”等 12 款产品，夯实普惠业务营销和客群拓展的产品基础；完善机制建设，“普惠信贷工厂”模式进一步提质增效，精简 50%的审查

审批节点，缩减 50% 的客户签字数量，客户跑腿次数减至一次；上线数智普惠平台，持续提升数字化办贷水平，实现“送贷上门”。

银行卡业务。信用卡方面，本行聚焦场景化与特色化建设，精准对接城乡居民消费需求，构建多元化金融产品体系。围绕新能源汽车销售、房屋装修等高频消费场景，深化与产业链头部企业合作，创新建设绿色金融特色支行，推出汽车专项分期产品，加速绿色金融、普惠金融服务下沉，助力乡村振兴与低碳消费升级。同步推进数字化转型，优化无纸化办卡平台流程，提高办理效率。加强风险防控能力，联合征信持牌机构完成数据对接，优化贷前准入模型与实时监测机制，保障资产质量稳健可控。截至 2024 年末，累计发卡量突破 40.58 万张，业务规模与风控效能同步提升，为区域消费市场注入金融动能。借记卡方面，为满足客户个性化制卡要求，推出 DIY 卡，客户可根据个人爱好自主设计卡面。开展各类借记卡、社保卡营销活动，活动参与度超 15 万人次，有效促进了借记卡使用频率和卡内资金沉淀的提升。推广社保卡便民适老化服务及在养老助餐领域的应用，在全行范围配备 307 台社保卡即时制卡设备，提高客户制卡体验。开展“岁月映初心、荣休致韶华”主题荣休仪式，全面提升持卡人仪式感和归属感。对接养老大食堂 520 个，主动提供上门发卡、上门激活金融账户等贴心服务，全年累计服务老年持卡人超过 2 万人，提供上门服务超过 1 万人次。配合青岛市民政局推动社保卡养老助餐服务等，为全市临退休人员提供一站式社保卡制卡、普惠性社银适老化、养老助餐等服务，累计服务岛城市民 10 万余人次，有效提升社保卡客户黏性，截至 2024 年末，全行发放社保卡 366.40 万张。

渠道业务。本行通过数字化转型赋能场景生态建设，打造差异化和特色化场景金融支付生态圈。以芯生态·GBbC 聚合平台为核心，搭建区级非税缴费平台，为 100 余家公立学校提供非税缴费服务；推出校园 e 站通产品，为全市 500 余家学校提供学校收费服务；创新一脸通平台，打造全市第一家银校合作智慧刷脸校园；优化开放支付平台，搭建智慧医疗等场景服务。芯生态·GBbC 聚合平台全年累计为 2 万余户商户提供支付收单服务，减免手续费超 1,000 万元，切实落实减费让利政策。完成小微云服务点日常巡检线上化，完成 1,440 台第四代终端焕新；优化丰收宝收购商、农户签约流程，支持分支机构线上线下结合拓展业务，2024 年为涉农区域草莓、蒜薹、葡萄、圣女果、胡萝卜等农户结算资金 3.16 万笔，交易总金额 2.80 亿元。

## （二）公司金融业务

本行以公司客群深度经营为核心，创新特色产品、变革营销模式、优化管理措施、本外币一体化发展等系列措施，公司业务发展质效较同期明显提升。

公司存款。坚持客群分类分层分时经营理念，提升客户服务能力，实现公司存款稳步增长。一是重视机构客户，锚定渠道建设，深入挖掘综合效能，加强银政资源链接，机构存款规模位居全市同业前列；二是重视保证金客群，加强对各类保证金存款的精细化管理，推动表内外业务稳步发展，提升保证金存款 8.36 亿元；三是重视无贷客群存款，确立“全员全量管户+模型分析梯队提升”的无贷客群经营模式，对客群进行精耕细作，提高客户存款贡献。

公司贷款。围绕以制造业为核心的实体经济和国家省市中长期战略加大投放力度。对实体经济的贷款突破 2,400 亿元，科技金融贷款突破 140 亿元，绿色金融贷款 139 亿元，对全市“专精特新”企业服务覆盖率超过 40%。本行涉农贷款余额突破 680 亿元，规模居青岛地区金融业第 1 位。为 2,000 多个乡村“整村授信”突破 100 亿元，惠及 110 万人。搭建了“总、分、支”三级联动普惠金融组织架构，迭代升级“信贷工厂”模式，上线“数智普惠平台”等营销工具，持续加强产品创新和流程优化。持续加大对小微企业支持力度，在全行 253 个网点开通小微信贷服务，连续九年获得青岛市“小微企业金融服务先进单位”称号。截至报告期末，本行小微贷款余额 1,347.43 亿元，户数 5.55 万户，分别较上年末增加 142.89 亿元、0.06 万户。其中普惠型小微贷款余额 502.58 亿元（不含票据贴现及转贴现），普惠型小微贷款客户数 5.43 万户，实现“两增”目标。2024 年本行普惠型小微企业累放贷款年化利率 4.00%，进一步降低了小微企业的融资成本，助力小微企业轻装上阵、稳健前行。

充分发挥地方法人银行优势，推出“外贸易贷”“贸信 e 贷”等创新产品，外汇交易量突破 600 亿美元，连续 7 年获得青岛市外汇与跨境人民币业务自律机制先进成员单位称号，连续 11 年获得国家外汇管理局青岛市分局外汇业务合规与审慎经营评估“A 类银行”称号，连续 12 年位列全国银行间外汇市场 100 强。

### （三）资金业务

#### 1. 金融市场业务

报告期内，本行积极发挥创新引领作用，优化管理机制、拓展业务领域，深入研判市场动态，合理摆布资产负债结构，推动各项业务持续健康发展。本行积极创新金融产品，创设发布地方政府债债券篮子、乡村振兴指数等新产品，为支持地方经济发展、国

家乡村振兴战略引入更多的金融资源；深入落实数字化转型，推动业务系统的升级迭代，持续提升业务开展效率、风险管理水平；积极响应监管政策，严格落实监管要求，优化内控机制，持续提升风险合规管理水平，筑牢合规底线；通过构建同业客群生态圈，数智化赋能客群管理，优化服务流程，强化协同发展，提升同业服务能力。

本行新获得公开市场业务一级交易商、银行间债券市场综合类现券做市商、非金融企业债务融资工具意向承销类会员资格，实现金融市场业务全牌照经营，新加入山东省地方政府债承销团，市场活跃度和影响力持续提升。获得国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行颁发的“优秀承销商”“银行间市场创新合作奖”等多个奖项，获得中国外汇交易中心“年度市场影响力机构”和“市场创新业务机构”、中央结算公司“年度开拓贡献机构-浮息债市场拓展”和“债券交易投资自营结算 100 强”、上海票据交易所“优秀综合业务机构”。

## 2.代客理财业务

本行秉持投资运作专业化、业务管理规范化的原则，坚守“受人之托，代客理财”的理念和“专业尽责，忠于所托”的从业操守，致力于打造“您身边的财富管理专家”品牌形象，打造覆盖产品全生命周期的产品体系和服务框架，综合理财能力得到权威机构、市场和客户的广泛认可。

本行聚焦客户需求，构建特色化产品体系。本行结合客群画像，从客户视角出发，对产品体系进行全面重塑，推出了具有岛城特色的“4+N”理财产品体系。践行“普惠金融”社会责任，基于城乡居民和小微企业财富管理需求及较为稳健的风险偏好设计发行多款理财产品，围绕 CFETS 山东省乡村振兴信用债指数，设计推出全国首款山东乡村振兴信用指数理财产品，持续加大乡村振兴领域债券投资力度。以“省内理财产品主供应商”为目标，向山东省内农商银行委托代销本行理财产品，为省内广大农商客户提供更为多样化、个性化的财富管理解决方案。本行践行“养老金融”社会责任，推出了七彩康年·悦享丰利三年期 A 款理财产品，以稳健的投资策略、合理的风险控制为特点，助力养老金融在银行快速落地。践行“绿色金融”社会责任，贯彻 ESG 责任投资理念，主动把握国家“双碳”发展机遇，将绿色金融纳入投资策略综合评估体系，产品端和资产端协同发力，优先支持绿色行业转型升级。践行“科技金融”社会责任，持续推进对科创类债券的投资研究工作，努力参与科创债的投资，积极配置科技主题 ETF 基金。践行“数字金融”社会责任，制定新一代数智理财资管平台“换芯工程”数字化建设方案，

成功上线新一代数智理财资管平台，同步对接统一授信系统、特色业务平台、外汇交易中心等多项外围系统，实现投资交易线上化管理，更好地支持理财业务专业化、智能化发展。报告期内，本行理财资金投资乡村振兴、科创、绿色等相关资产同比增长 111.32%。报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2024 年四季度）》中，本行理财业务综合能力在农村金融理财机构中排名第 7 位。报告期末，本行理财余额 316.31 亿元，理财产品业绩表现良好，凭借稳健的投资风格、严格的风控体系，为客户提供优质、高效的服务。

#### （四）数字化转型

本行锚定“数智赋能标杆”战略目标，坚持以“支农支小”为主的战略定位，秉持“人工智能+、数据要素×、场景生态惠民生”的工作主线，以数据要素和人工智能为关键驱动，重塑全行业务模式、管理模式、风控模式、服务模式，夯实数字金融发展基础，以数字技术赋能提升金融“五篇大文章”服务质效。报告期内，本行荣获第十五届金融科技应用创新奖、第三届青岛数字金融创新大赛一等奖、中国银行业创新发展优秀案例等 20 余个国家省市级数字金融领域相关奖项。

深化数字化转型顶层设计。本行持续推进《青岛农商银行数字化转型战略规划（2023-2025 年）》实施落地，聚焦“对外服务智能化，对内管理数字化”，滚动编制 2024 年数字化转型行动方案，落地 42 项重点项目。组织架构领域，成立软件开发中心、需求测试中心、数据资产管理中心 3 个中心，构建形成一部三中心的金融科技组织架构，为打造权责明确、职责清晰、面向业务、运转高效的工作体系奠定前提基础。应用支撑领域，布局完成以乡村振兴“金融+”综合服务平台、“2I”智能数据平台、“3S”智慧办公平台、“4M”对公客群经营管理平台、“5C”零售客群经营管理平台、“6E”信用风险模型管理平台为代表的系统平台体系，持续提升应用支撑能力。

夯实可持续化发展基础。全面深化改革，坚持守正创新，本行以“揭榜挂帅”机制破题开局，策划“向新而行”创新项目评选和“金点子”创新创业大赛，以“赛”促“创”，“普惠信贷工厂”等 27 个创新项目竞相落地，国家发明专利和实用新型专利不断涌现。持续强化资金保障力度，2024 年数字化转型资金投入增长 25%，重点投向 AI 等前沿技术研究及应用，推动全行降本增效。积极布局数字化人才梯队建设，构建数字化人才双通道发展体系，依托“蔚然菁英”和“云梯·千数”构建数字化人才培养基地，全行专业性和复合型人才占比超 10%，荣获 2024“网安·论道”青岛网络安全大赛团队一等

奖、2024 年山东省“技能兴鲁”职业技能大赛网络安全赛项个人一等奖，2024 年“泰山杯”山东省网络安全大赛团体二等奖、个人三等奖等荣誉，为全行数字化转型奠定坚实人才基础。

深化人工智能创新应用。本行前瞻布局 AI 大模型等前沿技术研究，成立人工智能攻坚团队，加速布局人工智能中台建设，基于“基础性底座+通用化工具+本地知识库+AI Agent（智能体）”的建设方针，初步形成基础设施、技术平台、工具与场景应用的全景架构，已赋能厅堂运营、决策分析、经营办公等多个领域。基于图像识别、文本生成等技术，构建“6E 模型管理系统+芯智尽调系统”智能风控平台，在授信审批、风险决策等多个风险场景应用并取得显著成果。基于 RPA 技术持续深化“小鑫数智员工”平台应用，上线 7 大类 200 余项场景。构建“理财代销分销平台+数智理财资管平台+Comstar 本币资金系统”的数智财资中台，提升金融市场、理财资管的精细化、自动化、智能化管理能力。

发挥数据要素乘数效应。扎实推进整章建制，构建涵盖数据标准、数据质量、数据安全 1+N 数据治理体系。深化数据资产应用，对内印发数据资产目录，涵盖千余项高价值数据要素，对外主动与青岛征信等数商对接，累计引入 27 项外部数据源，应用于全行 57 个业务场景。攻坚基层报表治理，压降手工报表数量超 78%，切实为基层“减负松绑”。提升数据中台能力，基于“2I”智能数据平台低代码开发工具，赋能业务自主开发，数据应用上线效率提升 8 倍以上，点击量超 200 万人次。

## 十二、风险管理

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

### （一）信用风险

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

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

本行信用风险管理主要工作如下：

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

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

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

4. 深化大数据风控技术应用，驱动智能风控体系升级。本行通过整合内外部多源数据资源，深化科技与风险管理的有机融合，着力构建具备多维风险信息聚合的新型风控平台，持续优化风险预警响应与处置效能。

5. 促进贷后管理质效进一步提升。完善贷后管理“三道防线”机制，优化贷后管理流程，搭建贷后监督、考评考核和整改问责机制，健全完善贷后风险的“预警-反馈”机制，实现信用风险的“早发现、早处置”，风险管控氛围不断浓厚。

6. 扎实推进贷款质量管理工作。强化风险监测和预警管理，动态开展贷款风险排查，对风险贷款以及发生欠息、逾期的贷款及时预警，分析风险成因并及时采取加固担保、压缩退出、保全资产等风险化解和处置措施，同时严格执行信贷资产分类标准，及时动态反映资产质量状况，贷款风险得到有序化解，欠逾贷款、关注类贷款、不良贷款等得到有效管控。

## （二）流动性风险

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

按照监管要求，本行逐渐建立与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管

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

2024年本行密切关注宏观经济形势和央行货币政策变动情况，坚持控制风险与效益兼顾的策略，根据业务预算和流动性缺口情况，提前摆布资产负债业务期限结构，确保本行流动性安全。为加强流动性风险管理，本行主要采取了以下措施：一是根据流动性风险政策要求，严格执行流动性风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测和评估；二是按季开展流动性风险压力测试，使用符合本行业务种类和产品特点的压力测试场景，压力情景下现金流缺口均满足最短生存期要求；三是稳定核心存款来源，加强主动负债管理，畅通市场融资渠道；四是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足，有效使用清算备付金系统，进一步提高头寸管理水平；五是充分考虑跨机构、跨境的流动性风险管理，上线新一代资产负债管理系统，准确、及时、前瞻性地计量、监测流动性风险状况，提前筹划，统筹安排资产负债期限结构，合理配置优质流动性资产，优化资产负债期限配置；六是不断优化流动性应急管理体系，开展流动性风险应急演练，优化应急处置流程，有效防范流动性风险；七是做好新业务、新产品的流动性风险评估，提前防范流动性风险；八是对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析；九是开展流动性风险内部审计，提出审计建议，构建完善的流动性风险监督体系。

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

#### 1.流动性比例

截至2024年末，本行流动性比例104.51%，符合金融监管总局规定的不低于25%的要求。

#### 2.流动性覆盖率

截至2024年末，本行合格优质流动性资产534.29亿元，未来30天现金净流出量145.32亿元，流动性覆盖率367.68%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

### 3.净稳定资金比例

截至2024年末，本行净稳定资金比例141.83%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

单位：千元

项目	2024年12月31日	2024年9月30日
可用的稳定资金	338,864,419	333,766,863
所需的稳定资金	238,928,331	237,059,559
净稳定资金比例（%）	141.83	140.79

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

### （三）市场风险

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

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

报告期内，本行市场风险平稳可控，市场风险管理效能不断提升。本行持续加强市场风险管理，不断完善和丰富市场风险管理政策制度，紧跟监管要求和市场变化制定了2024年市场风险管理政策、2024年衍生产品交易风险管理政策，遵循适中的市场风险偏好，建立由交易限额、敞口限额和止损限额构成的市场风险限额体系。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，市场风险管理部门积极研究和应对市场波动，提高市场分析的前瞻性，事前明确业务授权和账户划分，事中持续识别、计量、监测和管控风险，事后报告和压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。本行建立完善市场风险相关系统，

通过交易系统事前控制风险，逐步建立市场风险管理系统实施风险监控和计量，全面强化市场风险系统建设。本行审计部门负责对市场风险进行全面审计。

### 1.利率风险

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

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

**银行账簿：**本行建立了与风险偏好、风险状况、业务复杂程度相符合的银行账簿利率风险管理体系，董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展银行账簿利率风险管理工作，在利率风险、盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动对净利息收入、经济价值变动的负面影响，保证净利息收入稳定。本行制定了2024年银行账簿利率风险管理政策，明确银行账簿利率风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测账簿利率风险指标。本行在法人和并表层面实施银行账簿利率风险管理，建立了权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟、压力测试等方法，依托资产负债管理统计量银行账簿利率风险，定期监测银行账簿利率风险指标情况，积极对银行账簿利率变动、宏观经济、政策变动进行研判，主动调整业务定价和资产负债期限结构策略。截至报告期末，银行账簿利率风险水平控制在本年度利率风险管控目标范围内，同时压力测试结果显示，有关本行银行账簿利率风险指标维持在限额以内，银行账簿利率风险整体可控。

### 2.汇率风险

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

围之内。本行采用敏感性分析衡量汇率变化对净利润及权益的可能影响。

#### （四）操作风险

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

本行严格遵循《商业银行操作风险管理指引》要求，印发实施了《青岛农商银行操作风险管理办法》，进一步完善操作风险管理组织结构，对操作风险管理体系进行重构和规范，构建起识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告操作风险的全流程管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险管理基本制度、操作风险偏好及其传导机制等，审议高级管理层提交的操作风险管理报告，确保高级管理层采取必要措施有效识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告操作风险；高级管理层负责制定操作风险管理基本制度和管理办法，设置操作风险偏好及其传导机制，全面掌握操作风险管理总体状况；各业务条线管理部门和分支机构负责本条线、本机构的操作风险管理，承担操作风险管理的直接责任，是操作风险管理的第一道防线；各级合规管理部门负责组织执行操作风险管理制度和工具，定期组织开展操作风险的识别、评估、计量、控制、缓释、监测、报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；内部审计部门每三年开展一次操作风险管理专项审计并向董事会报告，是操作风险管理的第三道防线。

报告期内，本行通过聘请专业咨询公司，深度整合内控合规与操作风险管理相关体系、方法和工具，对内控合规和操作风险管理机制提出系统性、体系性改进提升方案，推动构建内控合规和操作风险管理统一融合的管理架构、职责分工、管理工具、管理机制和管理系统。同时，继续加强重点领域和关键环节操作风险治理，印发实施《员工行为管理办法》《员工行为准则》，从员工正面行为清单规范员工职业操守，与《员工行为禁令》（负面行为清单）互补，强化提高全员职业道德和业务素质，防范操作风险。

#### （五）合规风险

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

报告期内，本行为实现依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。

1.强化内控合规管理体系与规章制度建设。本行制定了内控合规管理体系建设规划

纲要和 2024 年整体提升行动方案，绘就内控合规管理“蓝图”和“路线图”。实行内控合规月度例会机制，压实三道防线责任。重塑内控合规与操作风险管理流程，对全行业务、服务、管理等工作流程及组织流程进行梳理评估优化。修订《规章制度管理办法》，明确制定程序，强化立项管理与计划管理，建立“外规内化”和重点外规解读机制。

2.强化合规风险监测与警示。迭代升级合规风险监测模型，有效提升模型预警精准度。推进“烽火台”重点风险监测系统项目建设，上线合规风险监测模型，丰富合规风险监测数据模型和数据源。发布合规、风险提示，及时有效减少合规风险隐患。

3.强化合规风险审查与化解。开展合规前置审查与嵌入审查，开展新产品、新业务“合规风险、操作风险、法律风险及洗钱风险评估”，实现风险防控前移。建立常年法律顾问工作室，通过驻行服务提高法律服务水平。

4.强化合规文化建设与警示教育。首创全行合规文化建设惯例，确立“合规为先”的“三个一”惯例。加强组织层面合规文化建设，建立合规文化的常态化宣导培育机制，确立合规谈话、合规约谈、合规培训、案例警示教育、内控合规期刊、内控合规主题活动等合规规定动作，丰富全行合规文化建设载体，推动合规文化建设走深走实。加强合规宣贯与案例警示，落实“一把手讲合规”、高管带头讲好开年“合规第一课”等合规规定动作，按月编发《合规文化专刊》，编撰《员工违规违纪违法行为典型案例汇编》和《全面内控合规检查典型案例及典型经验汇编》，着力培养全员主动合规的良好习惯和行动自觉，在全行形成“不敢违、不能违、不想违”的合规文化。

## （六）反洗钱管理

2024年，本行秉承“风险为本”的反洗钱工作原则，以落实反洗钱监管政策要求为主线，结合本行实际，进一步完善反洗钱内控制度体系，提升反洗钱工作措施的有效性。扎实开展风险评估、监测和排查，开展不同层级的内部检查和审计，持续发现和纠改反洗钱工作存在的风险和问题。为提升可疑交易监测分析工作质量，按照可疑交易分析“集中做、系统做、专家做”的转型路径，完成分支机构可疑案例处理上收工作。积极推进反洗钱合规文化建设，强化反洗钱宣传，开展多层次、多形式的反洗钱培训，逐步打造一支肯学、能干的反洗钱工作队伍。积极推进反洗钱信息系统建设，认真履行反洗钱社会责任和法定义务，不断提高洗钱和恐怖融资风险管理水平。

## （七）大额风险暴露

根据监管要求，商业银行对单一客户或关联客户信用风险暴露超过一级资本净额2.5%

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

2024年末，本行大额风险暴露的各项指标均符合监管要求。其中，最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额的6.67%，符合低于15%的管理指标要求；最大非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额的12.11%，符合低于20%的管理指标要求；最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额的3.49%，符合低于25%的管理指标要求；最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额的3.08%，符合低于25%的管理指标要求。

### 十三、资本管理

#### （一）资本充足率情况

本行资本管理遵循如下原则：

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

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

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

本行根据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求，2024年本行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

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

单位：千元

	2024年12月31日	2023年12月31日
核心资本		
— 股本	5,555,617	5,555,616
— 其他权益工具可计入部分	478,592	478,593
— 资本公积可计入部分	3,826,540	3,818,201
— 其他综合收益	1,337,397	768,731

— 盈余公积	5,412,113	4,878,480
— 一般风险准备	6,703,976	6,298,121
— 未分配利润	12,440,056	11,319,623
— 可计入的少数股东权益	205,563	309,823
核心一级资本	35,959,854	33,427,188
核心一级资本扣除项目	(1,690,500)	(1,451,215)
核心一级资本净额	34,269,354	31,975,973
其他一级资本	5,020,258	5,034,159
— 无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
— 可计入的少数股东权益	27,409	41,310
一级资本净额	39,289,612	37,010,132
二级资本		
— 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
— 超额贷款损失准备	3,542,327	3,608,587
— 可计入的少数股东权益	54,817	82,620
二级资本	5,597,144	5,691,207
二级资本扣除项目	(151,260)	(112,185)
二级资本净额	5,445,884	5,579,022
总资本净额	44,735,496	42,589,154
风险加权资产合计	320,364,880	322,506,380
— 信用风险加权资产	286,928,505	292,295,534
— 市场风险加权资产	12,803,334	11,107,029
— 操作风险加权资产	19,317,340	19,103,817
— 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	1,315,701	不适用
核心一级资本充足率	10.70%	9.91%
一级资本充足率	12.26%	11.48%
资本充足率	13.96%	13.21%

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

## （二）杠杆率情况

按照《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行的杠杆率不得低于4%。报告期末，本行根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率为7.49%，高于金融监管总局监管要求。

下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

单位：千元

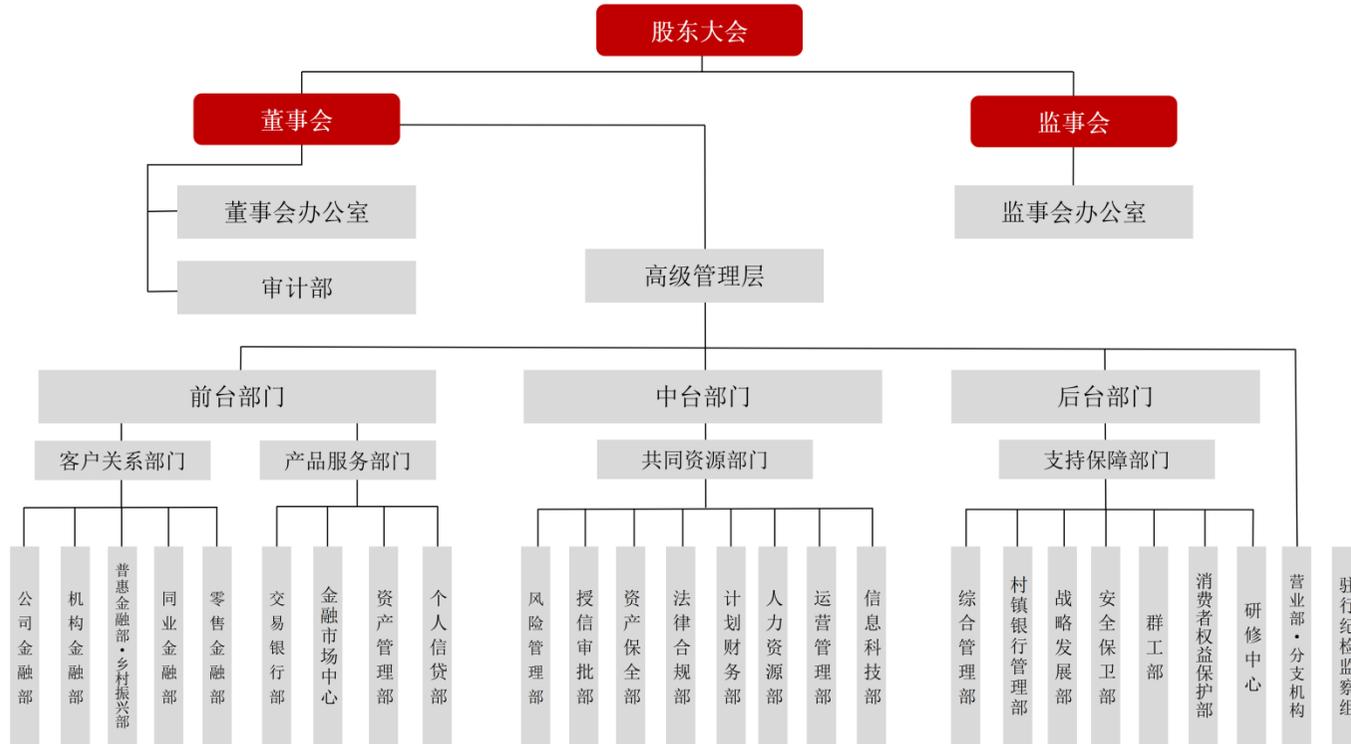
序号	项目	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
1	一级资本净额	39,289,612	39,458,365	38,555,115	38,133,547
2	调整后的表内外资产余额	524,556,283	502,718,994	500,083,690	504,126,447
3	杠杆率	7.49%	7.85%	7.71%	7.56%

注：杠杆率相关指标均根据2024年1月1日起施行的《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）计算。详细信息请查阅本行官网投资者关系中的“投资者公告”栏目，网址为

<https://www.qrcb.com.cn/qrcb/tzzgx/jgzb/index.html>。

## 十四、组织架构

### 青岛农村商业银行股份有限公司组织架构图



## 十五、机构建设情况

截至2024年12月31日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人员等基本情况如下表列示：

单位：千元

机构名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模	
总行本部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	-	824	287,077,847	
总行营业部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	1	9	3,281,588	
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路10号1栋	8	122	13,425,849	
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路138号甲	7	103	11,820,367	
市北第二支行	山东省青岛市山东路199-9号	8	101	10,080,398	
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路121-1号	18	174	14,748,784	
崂山支行	山东省青岛市海尔路186号	27	288	30,231,941	
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路3号	20	315	21,103,651	
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路206号-1	36	425	33,141,810	
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	7	83	6,270,810	
即墨支行	山东省青岛市即墨区经济开发区龙吉路86号J座楼	39	517	36,658,762	
蓝谷支行	山东省青岛市即墨区滨海路52号	9	137	10,891,178	
胶州支行	山东省胶州市苏州路72号	34	519	36,949,477	
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路538号	38	517	34,255,924	
平度支行	山东省平度市杭州南路118号9号楼	49	589	39,370,973	
莱西支行	山东省莱西市上海东路69号1栋办公101	37	494	21,554,989	
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路1658号	2	51	2,570,049	
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路200号	4	81	5,514,476	
抵销及未分配资产等	-	-	-	(136,966,672)	
<b>合计</b>		<b>-</b>	<b>344</b>	<b>5,349</b>	<b>481,982,201</b>

注：总行本部包括金融市场中心等持牌经营机构。

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
深圳蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路6号物资控股大厦1-2层	1	50	1,654,405
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道18号	3	37	989,932
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道南路3号壹品凯旋商务中心	3	33	904,653
日照蓝海村镇银行	山东省日照市东港区海曲东路35号安泰水晶城33号楼一层、三层	3	45	772,622
平阴蓝海村镇银行	济南市平阴县翠屏街文翠嘉园3号楼101号商业房1-3层	4	33	832,236
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路101号	3	45	1,281,696

金乡蓝海村镇银行	山东省金乡县金曼克大道南首路西1巷5号	9	88	3,562,360
沂南蓝海村镇银行	山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房7号楼01号	5	48	1,411,279
青岛平度惠民村镇银行	山东省青岛市平度市红旗路27号	9	104	2,640,330
<b>合计</b>		<b>40</b>	<b>483</b>	<b>14,049,513</b>

## 十六、公司未来发展的展望

2025年是“十四五”规划的收官之年，本行将更加紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，按照中央经济工作会议、中央金融工作会议和全国金融系统工作会议部署，深入践行金融工作的政治性、人民性，围绕“塑成标杆”工作主线，聚焦主责主业做实做细金融“五篇大文章”，更好地服务经济社会发展，坚定走好新农商发展之路。

一是纲举目张，纵深推进全面从严治党。坚持党对金融工作的全面领导，推动党建与公司治理深度融合，夯实党的领导之“根”，筑牢党的建设之“魂”，以党建推动中心工作发展，将党建工作的政治优势、思想优势、组织优势、纪律优势转化为推进战略落地和转型发展的竞争优势。树牢“金融报国、金融为民、高质量发展、守正创新、以人为本、法治公平正义”的新农商价值观，积极践行金融工作的政治性、人民性和专业性，为全行战略目标的实现提供坚强政治保障，不断开创高质量党建引领高质量发展新局面。

二是稳中求进，提升实体经济服务质效。准确把握服务新质生产力、做好金融“五篇大文章”的历史使命和重大战略机遇，紧紧围绕区域内市场国家战略部署和经济发展规划，结合自身特点和禀赋，积极探索服务新质生产力新模式新路径，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，推动科技金融聚焦重点、筑基破局，绿色金融提质增效、走深走实，普惠金融提质扩面、服务民生，养老金融丰富供给、品质提升，数字金融安全稳健、释放新动能，更好满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求。

三是精准聚焦，坚守支农支小市场定位。始终坚守主责主业，围绕农民增收致富、产业提质增效、和美乡村建设，加快特色化差异化发展步伐，探索“三农”服务特色场景，创新农业产业链金融产品和服务，坚定不移做小客户、做大户数、做强产业支撑，推动政策信息与金融资源的直达共享，让人民群众和市场主体对农村金融服务看得见、摸得着、感受到，当好与地方经济发展共生共荣的金融“排头兵”，走好符合自身实际的高质量发展之路，以更大力度支持乡村全面振兴和农业强国建设。

四是风控优先，坚决守牢风险底线。坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题，准确把握高质量发展对风险管理提出的更高要求，进一步增强忧患意识，深化全面风险管理，建立健全常态化长效化机制，发挥好三道防线作用，推进全面风险管理对业务经营“全覆盖”。加快数智化风控体系建设，强化风险源头防控和监测预警，建立健全风险偏好传导机制，优化授信政策策略体系，提升审批专业管理效能，坚决落实牢牢守住不发生系统性金融风险的底线要求，推动风险管控局面稳中向好，高质量发展韧性进一步增强。

五是锚定目标，持续深化改革转型。紧紧围绕“塑成标杆”的战略推进步骤，从组织架构、体制机制、业务发展、队伍建设等方面持续深化改革转型，激发高质量发展新动能，确保高质量完成“九个标杆”战略目标任务。坚持战略坚定性和策略灵活性相结合，深入推动金融科技能力转化为数智化优势，积极探索以人工智能为代表的新技术应用实施，加快构建数字基建、数字产品、数字运营、数字风控、数字生态，提高管理效能，赋能价值创造，为经营管理的高质量发展提供有力支撑。

六是着眼长远，凝心聚力践行新时代农商银行价值观。牢牢把握文化建设正确方向，打造凝心聚力文化矩阵，加强新时代农商银行价值观宣导，挖掘、凝练和总结富含自身特色的文化成果，以自信自强、与时偕行的传承姿态，形成具有农商特色的文化底蕴，引领锻造忠诚干净担当的人才队伍，营造风清气正、凝心聚力、干事创业的环境氛围，为高质量发展提供多元视角、凝聚多方智慧，躬身践行 ESG 理念，持续为推动高质量发展提供价值引领和奋进动力。

#### 十七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024年2月1日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2024年5月6日	全景网	网络平台线上交流	其他	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2024年5月15日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2024年5月16日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2024年11月15日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2024年11月19日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2024年11月28日	中国证券报中证网	网络平台线上交流	其他	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	
2024年12月18日	本行	实地调研	机构	详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	《投资者关系活动记录表》	

## 十八、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度

是 否

公司是否披露了估值提升计划

是 否

## 第六节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

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

本行股东大会由全体股东组成，是本行的权力机构，依法行使下列职权：（一）制定和修改本行章程；（二）决定本行经营方针和投资计划；（三）选举和更换本行非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；（四）审议批准董事会、监事会的工作报告；（五）审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则；（六）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；（七）对本行增加或者减少注册资本做出决议；（八）对本行合并、分立、解散、清算或者变更组织形式等事项做出决议；（九）对本行上市作出决议；（十）对发行本行债券做出决议；（十一）审议批准本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；（十二）审议批准本行章程第五十七条对外担保事项及董事会权限外的交易事项；（十三）审议股权激励计划和员工持股计划；（十四）聘请或解聘会计师事务所；（十五）审议批准变更募集资金用途事项；（十六）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十七）听取监事会对董事会、高级管理层及其成员、监事履行职责的评价报告；（十八）审议法律、行政法规、部门规章和本行章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

本行设董事会，对股东大会负责。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。本行董事会由13名董事组成，其中：执行董事3人，非执行董事10人（含独立董事5名）。董事会行使下列职权：（一）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；（二）执行股东大会的决议；（三）制定本行经营发展战略并监督战略实施；（四）决定本行的经营计划和投资方案；（五）制订本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（六）制订本行增加或者减少注册资本、发行本行债券或其他证券及上市方案，承担资本充足率管理最终责任；（七）制定资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；（八）拟订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散或者变更本行组织形式的方案；（九）依照法律法规、监管规定及本行章程，或在股

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

本行设监事会。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。本行监事会由7名监事组成，其中职工监事3人，非职工监事4人（包含外部监事3人、股东监事1人）。监事会行使下列职权：（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；（二）对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；（三）对董事的选聘程序进行监督；（四）对董事、监事、高级管理人员履职情况进行监督、考核、评价，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东大会决议的董事、监事、高级管理人员提出罢免的建议或依法提起诉讼；（五）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，或违反法律法规或者本行章程的，应当要求董事、高级管理人员予以纠正，并向董事会通报或向股东大会报告，也可以直接向中国证监会及其派出机构、证券交易所或者其他部门报告；（六）根据需要，组织对董事、监事、行长和其他

高级管理人员成员进行专项审计和离任审计；（七）检查监督本行的财务活动；（八）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，指导和监督内部审计工作，有权要求董事会和高级管理人员提供审计方面的相关信息；（九）对董事长、董事及高级管理人员进行质询；（十）提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；（十一）发现本行经营情况异常，可以进行调查，必要时可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；（十二）负责制订本行有关监事薪酬方案，并提交股东大会审议确定，对全行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；（十三）向股东大会提出提案；（十四）修订监事会议事规则，报股东大会批准。制定、修改监事会下设专门委员会工作规则；（十五）定期与银行业监督管理机构沟通本行情况等；（十六）对董事会编制的本行证券发行文件和定期报告进行审核并提出书面审核意见，监事应当签署书面确认意见；（十七）其他法律、法规、规章及本行章程规定应当由监事会行使的职权。

本行实行董事会领导下的行长负责制。行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的日常业务经营和行政管理。报告期末，本行高级管理人员由1名行长、3名副行长、2名行长助理、1名董事会秘书组成。行长对董事会负责，行使下列职权：（一）主持本行日常经营管理工作，并向董事会报告工作；（二）组织实施董事会决议；（三）向董事会提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；（四）决定二级支行、分理处的设置及调整；（五）拟订本行的基本管理制度；（六）制订本行的具体规章制度；（七）提请董事会聘任或者解聘本行副行长、行长助理、首席财务官、首席风险官等高级管理人员；在董事会授权范围内，聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人；根据董事会拟订的薪酬方案，拟定本行职工工资、福利、奖惩、聘用及解聘方案；（八）提议召开董事会临时会议；（九）授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动；（十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向人民银行、银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；（十一）列席董事会会议；（十二）法律、法规和本行章程规定，以及董事会授予的其他职权。在行长不能履行职务或者不履行职务时，由董事会指定或副行长依序代为行使职权。在行长不能履行职务或者不履行职务时，由董事会指定或副行长依序代为行使职权。

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

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

报告期内，本行无实际控制人及控股股东。

1.资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

2.人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

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

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

5.业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

## 三、同业竞争情况

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

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### （一）本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023年度股东大会	年度股东大会	50.4974%	2024年6月18日	2024年6月19日	详见《2023年度股东大会决议公告》（公告编号：2024-022）
2024年第一次临时股东大会	临时股东大会	42.7697%	2024年9月27日	2024年9月28日	详见《2024年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2024-043）

### （二）表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

不适用。

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

### （一）基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股数(股)	本期减持股数(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
王锡峰	执行董事、董事长	现任	男	59	2023.1.16	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
于丰星	执行董事、行长	现任	男	56	2023.9.7	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
丁明来	执行董事、副行长	现任	男	58	2021.7.21	2027.6.18	560,000	-	-	-	560,000	-
杨延亮	非执行董事	现任	男	58	2024.11.29	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
刘冰冰	非执行董事	现任	男	46	2018.5.29	2027.6.18	3,000	-	-	-	3,000	-
李庆香	非执行董事	现任	女	50	2021.7.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
薛健	非执行董事	现任	男	59	2021.7.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
鲁玉瑞	非执行董事	现任	男	54	2021.7.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	男	47	2020.6.29	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
潘爱玲	独立非执行董事	现任	女	59	2022.10.12	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
李维安	独立非执行董事	现任	男	67	2023.7.24	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王绍宏	独立非执行董事	现任	男	61	2024.11.27	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
柳波	职工监事	现任	男	51	2023.12.29	2027.6.18	50,000	-	-	-	50,000	-
王垒	职工监事	现任	男	42	2024.6.18	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
刘振岳	职工监事	现任	男	45	2024.6.18	2027.6.18	212,500	-	-	-	212,500	-
彭涛	外部监事	现任	男	37	2023.4.20	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王德志	外部监事	现任	男	59	2024.6.18	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王庆金	外部监事	现任	男	52	2024.6.18	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
朱晓亮	股东监事	现任	男	44	2023.4.20	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
王瑜	副行长	现任	女	56	2023.8.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
姜晖	副行长	现任	男	52	2023.8.21	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
侯海滨	行长助理	现任	男	50	2023.10.7	2027.6.18	-	-	-	-	-	-
陈积鹏	行长助理	现任	男	46	2023.10.7	2027.6.18	81,000	-	-	-	81,000	-
朱光远	董事会秘书	现任	男	50	2023.8.21	2027.6.18	490,000	-	-	-	490,000	-
孙国茂	原独立非执行董事	离任	男	64	2017.5.26	2024.6.18	-	-	-	-	-	-
栾丕强	原独立非执行董事	离任	男	59	2018.5.29	2024.11.27	-	-	-	-	-	-
齐海峰	原职工监事	离任	男	50	2021.5.28	2024.6.18	-	-	-	-	-	-

孙从程	原职工监事	离任	男	51	2021.5.28	2024.6.18	450,000	-	-	-	450,000	-
胡明	原外部监事	离任	女	60	2018.5.29	2024.6.18	-	-	-	-	-	-
李晓澜	原外部监事	离任	男	52	2018.5.29	2024.6.18	-	-	-	-	-	-
吴刚	原股东监事	离任	男	61	2021.5.28	2024.1.9	-	-	-	-	-	-
袁文波	原行长助理	离任	女	55	2023.8.21	2024.7.31	484,000	-	-	-	484,000	-
<b>合计</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2,330,500</b>	-	-	-	<b>2,330,500</b>	-

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

本行存在任期内董事、监事、高级管理人员离任的情况，不存在任期内高级管理人员被解聘的情况。任期内离任的董事为孙国茂、栾丕强，任期内离任的监事为吴刚、齐海峰、孙从程、李晓澜、胡明，任期内离任的高级管理人员为袁文波。上述人员的离任原因请见本节“公司董事、监事、高级管理人员变动情况”。

#### 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
杨延亮	非执行董事	被选举	2024年11月29日	被选举并获监管资格核准
王绍宏	独立非执行董事	被选举	2024年11月27日	被选举并获监管资格核准
刘振岳	职工监事	被选举	2024年6月18日	换届
王垒	职工监事	被选举	2024年6月18日	换届
王德志	外部监事	被选举	2024年6月18日	换届
王庆金	外部监事	被选举	2024年6月18日	换届
孙国茂	原独立非执行董事	任期满离任	2024年6月18日	换届
栾丕强	原独立非执行董事	任期满离任	2024年11月27日	换届
胡明	原外部监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
李晓澜	原外部监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
齐海峰	原职工监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
孙从程	原职工监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
吴刚	原股东监事	离任	2024年1月9日	工作原因
袁文波	原行长助理	离任	2024年7月31日	年龄原因

## （二）任职情况

### 1. 现任董事、监事、高级管理人员简历

#### （1）董事

王锡峰先生，1965年8月生，中国国籍，本科学历，会计师。历任中国银行青岛分行财会处办事员、营业部财会处办事员，黄海分行财会处科员，青岛市分行财会处主任科员、副处长，山东省分行财会处副处长、处长，日照市分行党委书记、行长，山东省分行IT蓝图办公室主任，挂职任中国银行财务管理部助理总经理，山东省分行党委委员、财务总监，行长助理、副行长、副行长兼济南分行党委书记、行长，中国银行山东省分行党委书记、行长，恒丰银行党委副书记、董事、行长。2022年8月至2023年1月，担任青岛农商银行党委书记。2023年1月至今，担任青岛农商银行党委书记、董事长。

于丰星先生，1968年4月生，中国国籍，研究生学历，中级会计师。历任中国银行即墨市支行财会科科员、副科长、科技信息科科长、行长助理、副行长，华夏银行青岛支行正阳路分理处筹建组成员、筹建负责人，华夏银行青岛支行客户业务八部副总经理、正阳路分理处副主任，华夏银行青岛分行城阳支行行长、即墨支行行长、城阳支行即墨

支行联合党支部书记，华夏银行青岛分行党委委员、副行长，华夏银行青岛分行党委书记，华夏银行青岛分行党委书记、行长，华夏银行普惠金融部总经理，2022年12月-2023年1月担任青岛农商银行党委副书记，2023年1月至2023年9月担任青岛农商银行党委副书记、代为履行青岛农商银行行长职责。2023年9月至今，担任青岛农商银行党委副书记、行长、执行董事。

丁明来先生，1966年12月生，中国国籍，本科学历，政工师、人力资源管理师。历任中国农业银行青岛市分行市北二支行会计，中国农业银行青岛市分行人事处科员、团委副书记、书记、工会主任科员；青岛市农金体改办综合组负责人；中国人民银行青岛市分行农金处主任科员；2000年6月至2012年5月，任职于青岛市农村信用联社，历任人事教育部副总经理、人事教育部总经理，副主任。2012年5月至今，担任青岛农商银行党委委员、副行长，2021年7月至今，兼任青岛农商银行董事。

杨延亮先生，1966年11月生，中国国籍，大学学历，正高级会计师。历任青岛出版社计划财务处会计、出纳，计划财务处处长助理（主持工作），计划财务处副处长（主持工作），计划财务处处长，青岛出版集团有限公司总会计师、党委委员、董事，青岛出版集团有限公司党委委员、董事兼青岛城市传媒股份有限公司董事、常务副总经理、财务总监，青岛出版集团有限公司党委委员、董事兼青岛城市传媒股份有限公司董事、总经理。现任青岛市市直企业专职外部董事召集人，青岛财通集团有限公司董事、青岛融资担保集团有限公司董事、青岛市农业融资担保有限责任公司董事等职务。2024年11月至今，担任青岛农商银行董事。

刘冰冰先生，1978年5月生，中国国籍，研究生学历，高级经济师。历任青岛国信实业有限公司研究发展部职员；青岛国信发展（集团）有限责任公司资本运营部部长助理；青岛国信金融控股有限公司董事长。现任青岛国信发展（集团）有限责任公司战略投资总监、资本运营中心总经理，青岛国信产融控股（集团）有限公司总经理、董事。2018年5月至今，担任青岛农商银行董事。

李庆香女士，1974年4月生，中国国籍，本科学历，高级会计师、注册会计师。历任青岛福尔船务有限公司财务部会计；青岛拓普市场研究有限公司市场部督导；青岛瑞泽税务师事务所审计部项目经理；国富浩华会计师事务所（特殊普通合伙）审计部项目经理；大信会计师事务所审计部部门主任；2014年6月至2024年7月，任职于青岛城市建设投资（集团）有限责任公司，曾任财务部副部长、部长、公司总经理助理兼财务部部

长。2015年5月至2021年5月，担任青岛农商银行外部监事。2024年7月至今，担任青岛融资担保集团有限公司副总经理。2024年12月至今，担任青岛融资再担保有限责任公司经理、董事。2021年7月至今，担任青岛农商银行董事。

薛健先生，1965年7月生，中国国籍。历任莱芜钢铁集团主任；莱芜市金健物资公司总经理；日照钢铁控股集团有限公司董事、副总经理；京华日钢控股集团有限公司副总经理；2015年11月至今，任京华日钢控股集团有限公司总裁兼监事。2021年7月至今，担任青岛农商银行董事。

鲁玉瑞先生，1970年5月生，中国国籍，本科学历，中级经济师职称。历任即墨市发制品集团公司ISO9000办、财务部职员；青岛即发进出口有限公司职员；青岛即发集团股份有限公司证券法律部副部长（主持工作）、部长，即发集团有限公司资产监管本部副本部长。现任即发集团有限公司董事及资产监管本部本部长、青岛即发集团股份有限公司董事。2021年7月至今，担任青岛农商银行董事。

王少飞先生，1977年9月生，中国国籍，博士研究生学历。历任上海市东湖（集团）公司科员；上海财经大学攻读硕士；上海财经大学攻读博士；上海财经大学会计学院从事博士后研究；上海财经大学商学院教师；上海财经大学商学院院长助理；2023年7月至今，任上海财经大学商学院教师。2020年6月至今，担任青岛农商银行独立董事。

潘爱玲女士，1965年5月生，中国国籍，博士研究生学历，教授，注册会计师。历任山东大学管理学院助教、讲师、副教授；2002年9月至今，担任山东大学管理学院教授、投融资研究中心主任。2022年10月至今，担任青岛农商银行独立董事。

李维安先生，1957年1月生，中国国籍，博士研究生学历，教授。历任南开大学经济系讲师，日本一桥大学客座研究员，南开大学经济系教授、博士生导师，日本学术振兴会特别研究员，南开大学现代管理研究所所长，《国际经贸研究》主编，南开大学商学院院长，《南开管理评论》主编，日本东洋大学客座研究员，南开大学MBA中心主任，东北财经大学校长，天津财经大学校长。曾任海洋石油工程股份有限公司独立董事，兖州煤业股份有限公司独立董事，天津农村商业银行股份有限公司独立董事。1997年11月至今，担任南开大学现代管理研究所教授、博士生导师；2001年10月至今，担任南开大学中国公司治理研究院院长；2010年2月至今，担任《南开管理评论国际版》主编；2018年11月至今，担任南开大学讲席教授；2020年9月至今，担任恒丰银行独立董事；2022年2月至今，担任中国上市公司协会学术顾问委员会副主任委员。2023年7月至今，担任

青岛农商银行独立董事。

王绍宏先生，1963年7月生，中国国籍，博士研究生学历，高级经济师。历任天津财经大学教师，中国建设银行海南省海口市分行业务拓展部、信贷部总经理，中国投资银行深圳分行市场部副总经理、罗湖支行行长，中国光大银行深圳分行华丽路支行行长，中国进出口银行深圳分行行长助理、副行长，广东省可再生能源产业基金董事总经理，深圳市公司治理研究会会长。现任深圳市公司治理研究会名誉会长，深圳铸信诚股权投资基金管理股份有限公司董事长，深圳共合文化科技有限公司执行董事兼总经理，浙江海控南科华铁数智科技股份有限公司、深圳市雄帝科技股份有限公司独立董事等职务。2024年11月至今，担任青岛农商银行独立董事。

## （2）监事

柳波先生，1973年6月生，中国国籍，本科学历，高级经济师、中级审计师。历任龙口市农村信用联社办公室秘书；烟台市农金改办人教组办事员；山东省农金改办人事教育组办事员；城阳区农村信用联社城阳信用社会计；青岛市农村信用联社人事教育部副主任科员、主任科员、副总经理；青岛农商银行人力资源部副总经理、风险管理部总经理；2021年3月至今任青岛农商银行审计部总经理。2023年12月至今，担任青岛农商银行职工监事。

王垒先生，1982年4月生，中国国籍，硕士研究生学历。历任中国银监会青岛监管局大型银行监管处监管员、办公室副调研员；中国银监会威海监管分局副调研员（挂职）；中国民生银行青岛分行办公室、党委办公室总经理；中国民生银行青岛分行机构业务部总经理；青岛农商银行法律合规部副总经理（主持工作）。现任青岛农商银行法律合规部总经理。2024年6月至今，担任青岛农商银行职工监事。

刘振岳先生，1979年9月生，中国国籍，大学学历。历任威海市环翠区农村信用联社办事员；威海市蒿泊信用社会计出纳；胶州市农村信用合作联社人秘科办事员；中云信用社信贷主管、信贷管理部副经理；青岛市农村信用社联合社计划信贷部副主任科员、主任科员；青岛农商银行零售金融部总经理助理、总经理助理兼济宁蓝海村镇银行董事长；青岛农商银行硅谷核心区支行副行长、行长；青岛农商银行莱西支行行长。现任青岛农商银行普惠金融部、乡村振兴部总经理。2024年6月至今，担任青岛农商银行职工监事。

朱晓亮先生，1980年10月生，中国国籍，本科学历。历任青岛市崂山区财政局科员、

总预算会计；青岛市崂山区服务业发展局（崂山区金融办）副科长、科长；青岛巨峰科技创业投资有限公司部长、副总经理；现任青岛金家岭控股集团有限公司党委委员、副总经理。2023年4月至今，担任青岛农商银行股东监事。

王庆金先生，1972年5月生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，教授，博士生导师，博士后合作导师。历任青岛大学商学院教研室主任、系主任、院长助理、副院长。现任青岛大学商学院院长。2024年6月至今，担任青岛农商银行外部监事。

王德志先生，1965年10月生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，教授，博士生导师。作为访问学者先后到德国马普比较公法研究所、德国莱比锡大学东亚研究院、韩国成均馆大学儒学研究所、台湾中央研究院法律学研究所、美国德保罗大学法学院进行学术交流。现任山东大学法学院教授、宪法与行政法研究所所长、山东大学习近平法治思想研究中心副主任。2024年6月至今，担任青岛农商银行外部监事。

彭涛先生，1987年11月生，中国国籍，博士研究生学历。历任中国汽车技术研究中心企业管理专员；南开大学商学院财务管理系科研助理；中山大学国际金融学院副研究员；现任中国海洋大学管理学院副教授、中国企业营运资金管理研究中心研究员。2023年4月至今，担任青岛农商银行外部监事。

### （3）高级管理人员

于丰星先生，简历请参见本节“董事”部分。

丁明来先生，简历请参见本节“董事”部分。

王瑜女士，1968年1月生，中国国籍，大学学历，高级经济师。历任中国银行黄海分行存款处工作人员、存款处科员，中国银行青岛市分行信用卡处副主任科员、主任科员，中国银行青岛高科园支行副行长，山东六和集团财务人员，青岛市商业银行香港东路支行副行长、行长，青岛市商业银行行长助理兼香港东路支行行长（其间：挂职担任青岛市劳动和社会保障局规划财务处副处长），青岛市商业银行党委委员、副行长，青岛银行党委委员、副行长。2023年4月至2023年8月，担任青岛农商银行党委副书记，2023年8月至今，担任青岛农商银行党委副书记、副行长。

姜晖先生，1972年1月生，中国国籍，大学学历。历任中国建设银行青岛市分行员工，招商银行青岛支行员工、公司银行部业务二室经理，招商银行青岛福州路支行副行长，招商银行青岛高新技术产业开发区支行副行长，中国民生银行青岛分行公司银行管理部总经理、贸易金融部总经理，青岛银行贸易金融事业部总经理、公司金融总监兼贸

易金融事业部总裁、公司金融总监兼公司银行部总经理、首席审批官兼授信审批部总经理，2023年4月至2023年8月，担任青岛农商银行党委委员，2023年7月至今，代为履行青岛农商银行资产保全部总经理职责，2023年8月至今，担任青岛农商银行党委委员、副行长。

侯海滨先生，1974年11月生，中国国籍，大学学历。历任青岛市委组织部城市组织处科员，青岛市外经贸国际合作公司挂职，青岛市委组织部组织处科员、副主任科员，青岛市委组织部办公室副主任科员、主任科员，青岛市委组织部副调研员，青岛市人大常委会办公厅秘书处副调研员、副处长，青岛市人大常委会内务司法工作室内务监督处处长，招商银行青岛分行办公室主任，招商银行日照分行党委委员、书记兼青岛分行办公室主任，招商银行日照分行党委委员、书记、行长，招商银行潍坊分行党委委员、行长，招商银行青岛分行行长助理，招商银行青岛分行党委委员、行长助理，2023年10月至今，担任青岛农商银行行长助理。

陈积鹏先生，1978年7月生，中国国籍，研究生学历。历任胶南市农村信用合作联社泊里信用社储蓄、营业部会计、营业部信贷专柜、琅琊信用社副主任、琅琊信用社副主任（主持工作）、办公室主任、零售业务部经理，莱西市农村信用合作联社副主任，青岛农商银行莱西支行副行长，青岛农商银行胶南支行副行长，青岛农商银行零售金融部副总经理兼微贷中心主任，青岛农商银行零售金融部副总经理（总经理级）兼微贷中心主任，青岛农商银行西海岸分行党委书记，青岛农商银行西海岸分行党委书记、行长，2023年10月至今，担任青岛农商银行行长助理，2024年2月至今，代为履行青岛农商银行资产管理部总经理职责。

朱光远先生，1974年3月生，中国国籍，本科学历，正高级工程师、高级经济师。历任青岛高科园农村信用联社营业部储蓄、同城、联行、会计，青岛市农金体改办会计组信息管理员，青岛市农村信用联社信息电脑部信息管理员，科技部副主任科员，科技部综合科副科长（主持工作）、科长、副总经理兼综合科科长、副总经理（主持工作）、总经理，青岛农商银行信息科技部总经理，青岛农商银行首席信息官兼信息科技部总经理，青岛农商银行首席信息官兼网络金融部总经理，青岛农商银行首席信息官兼任个人信贷部总经理，青岛农商银行首席信息官，2023年8月至今，担任青岛农商银行董事会秘书。

## 2.在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
刘冰冰	青岛国信金融控股有限公司	董事长	2018年2月至2025年3月	否
刘冰冰	青岛国信发展（集团）有限责任公司	战略投资总监	2024年4月至今	否
薛健	日照钢铁控股集团有限公司	董事	2003年5月至今	否
鲁玉瑞	青岛即发集团股份有限公司	董事	2022年7月至今	否
朱晓亮	青岛金家岭控股集团有限公司	副总经理	2021年3月至今	是

### 3.在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
杨延亮	青岛财通集团有限公司	董事	2023年8月至今	否
杨延亮	青岛融资担保集团有限公司	董事	2024年12月至今	否
杨延亮	青岛市农业融资担保有限责任公司	董事	2024年10月至今	否
刘冰冰	青岛国信海天资产管理有限公司	董事、总经理	2025年3月至今	否
刘冰冰	青岛国信投资控股股份有限公司	执行董事、总经理	2025年3月至今	否
刘冰冰	青岛久实投资发展有限公司	执行董事、总经理	2025年4月至今	否
刘冰冰	陆家嘴国际信托有限公司	董事	2023年4月至今	否
刘冰冰	青岛场外市场清算中心有限公司	董事	2015年9月至今	否
刘冰冰	海天（香港）控股有限公司	董事	2016年8月至2025年3月	否
刘冰冰	中路财产保险股份有限公司	董事	2019年5月至今	否
刘冰冰	青岛国信产融控股（集团）有限公司	董事、总经理	2024年7月至今	是
刘冰冰	青岛国信发展投资有限公司	董事长	2024年11月至今	否
李庆香	双星集团有限责任公司	董事	2022年1月至今	否
李庆香	青岛融资担保集团有限公司	副总经理	2024年7月至今	否
李庆香	青岛融资再担保有限责任公司	经理、董事	2024年12月至今	否
薛健	京华日钢控股集团有限公司	总裁兼监事	2015年11月至今	是
薛健	日照锡玉翔商贸有限公司	执行董事兼总经理	2012年5月至今	否
薛健	西藏锡玉翔投资有限公司	执行董事兼总经理	2015年7月至今	否
薛健	济南钢城金宇工贸有限公司	监事	2003年11月至今	否
薛健	日照东方源科技发展有限公司	执行董事兼总经理	2020年7月至今	否
薛健	上海润高股权投资管理有限责任公司	董事长	2014年8月至今	否
薛健	感融物联网科技（上海）有限公司	董事	2017年9月至今	否
薛健	感知科技有限公司	董事	2015年5月至今	否
薛健	日照钢铁供应有限公司	执行董事	2020年5月至今	否
薛健	北京富电绿能科技股份有限公司	董事	2015年12月至今	否
薛健	光大金控（天津）创业投资有限公司	董事	2010年2月至今	否
薛健	上海鑫缙企业管理有限公司	执行董事	2015年4月至今	否
薛健	中和华远投资（北京）有限公司	执行董事	2011年8月至今	否
薛健	北京锡玉翔投资有限公司	执行董事、经理	2011年12月至今	否
薛健	济宁市兖州华勤水务投资有限公司	执行董事兼总经理	2011年4月至今	否
薛健	天硕投资有限公司	执行董事、总经理	2008年6月至今	否
薛健	开源控股有限公司	执行董事、行政总裁	2011年1月至今	是
薛健	日海智能科技股份有限公司	董事	2023年8月至今	否

薛健	营口京华钢铁有限公司	监事	2012年11月至今	否
薛健	营口宝华置业有限公司	监事	2018年11月至今	否
薛健	莱芜京华制管有限公司	监事	2002年7月至今	否
薛健	涟水强盛科技有限公司	监事	2023年2月至今	否
鲁玉瑞	即发集团有限公司	董事	2022年4月至今	是
鲁玉瑞	青岛华信印花有限公司	董事	2020年12月至今	否
鲁玉瑞	青岛信弘元通民间资本管理有限公司	董事	2013年12月至今	否
鲁玉瑞	青岛即墨惠民村镇银行股份有限公司	董事	2020年6月至今	否
鲁玉瑞	拉萨源润投资管理有限公司	执行董事兼经理	2015年9月至今	否
鲁玉瑞	青岛中绵针织有限公司	董事	2016年1月至今	否
鲁玉瑞	即墨市污水处理有限公司	董事	2016年11月至今	否
鲁玉瑞	青岛即发房地产开发有限公司	董事	2018年5月至今	否
鲁玉瑞	青岛即发国贸投资置业有限公司	董事	2014年3月至今	否
鲁玉瑞	青岛市即墨区盛诚小额贷款有限公司	董事	2014年3月至今	否
鲁玉瑞	青岛即墨诚和小额贷款股份有限公司	董事	2021年12月至今	否
鲁玉瑞	道弥（青岛）投资有限公司	总经理	2023年2月至今	否
鲁玉瑞	上海汇合民贸易发展有限公司	财务负责人	2024年4月至今	否
鲁玉瑞	青岛贵华针织有限公司	监事	2019年12月至今	否
鲁玉瑞	鄄城华诺服装有限公司	监事	2017年6月至今	否
鲁玉瑞	菏泽即发达利置业有限公司	监事	2017年6月至今	否
鲁玉瑞	菏泽即发盛润置业有限公司	监事	2018年8月至今	否
鲁玉瑞	青岛即发创智新区置业有限公司	监事	2014年3月至今	否
王少飞	上海财经大学商学院	教师	2023年7月至今	是
王少飞	宝武资源有限公司	董事	2023年8月至今	是
王少飞	宝钢资源（国际）有限公司	董事	2023年8月至今	是
王少飞	上海合合信息科技股份有限公司	独立董事	2023年5月至今	是
王少飞	上海联影医疗科技股份有限公司	独立董事	2020年11月至今	是
潘爱玲	山东大学管理学院	教授	2002年9月至今	是
潘爱玲	山东新华医疗器械股份有限公司	独立董事	2020年7月至今	是
潘爱玲	中国重汽财务有限公司	独立董事	2021年7月至今	是
潘爱玲	山东玲珑轮胎股份有限公司	独立董事	2022年7月至今	是
潘爱玲	山东晨鸣纸业集团股份有限公司	监事	2019年6月至今	是
李维安	南开大学	教授	1997年11月至今	是
李维安	恒丰银行股份有限公司	独立董事	2020年9月至今	是
王绍宏	深圳铸信诚股权投资基金管理股份有限公司	董事长	2018年7月至今	否
王绍宏	深圳共合文化科技有限公司	执行董事、总经理	2023年12月至今	否
王绍宏	浙江海控南科华铁数智科技股份有限公司	独立董事	2024年8月至今	是
王绍宏	深圳市公司治理研究会	名誉会长	2021年11月至今	否
王绍宏	深圳市雄帝科技股份有限公司	独立董事	2024年12月至今	是
朱晓亮	青岛金岭晟泰融资担保有限公司	董事	2021年3月至2025年1月	否
朱晓亮	青岛财堃城市建设发展有限公司	董事	2021年11月至今	否
朱晓亮	青岛国富供应链管理服务有限公司	董事	2022年7月至今	否
朱晓亮	青岛国鑫财富资产管理有限公司	执行董事兼总经理	2024年6月至今	否
朱晓亮	新沃基金管理有限公司	董事	2024年5月至今	否
朱晓亮	青岛汇隆华泽投资有限公司	董事	2024年5月至今	否
朱晓亮	青岛金家岭财金投资有限公司	董事兼总经理	2024年5月至今	否

彭涛	中国海洋大学管理学院	副教授	2022年2月至今	是
彭涛	潍坊农村商业银行股份有限公司	独立董事	2023年6月至今	是
王庆金	青岛大学商学院	院长	2019年1月至今	是
王德志	山东大学法学院	教授	2004年9月至今	是

4.公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

本行原职工监事孙从程先生于2022年11月14日收到中国证券监督管理委员会青岛监管局出具的《关于对孙从程采取出具警示函措施的决定》（行政监管措施〔2022〕21号），其女孙宜甲将持有的青农商行股票卖出后六个月内又买入，其父孙思平将持有的青农商行股票在买入后六个月内又卖出，上述行为构成短线交易（详见本行2022年11月16日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《关于监事收到青岛证监局行政监管措施决定书的公告》）。

### （三）董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### 1.董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

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

报告期末，本行高级管理人员由1名行长、3名副行长、2名行长助理、1名董事会秘书组成。报告期内，本行董事会及董事会提名与薪酬委员会、监事会对高级管理人员进行履职评价考核，并根据考核结果及本行的薪酬和绩效管理相关规定发放高级管理人员的绩效薪酬。本行将持续完善高级管理人员的绩效评价及约束机制。

#### 2.公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

序号	姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从本行获得的税前薪酬总额	是否在本行关联方获取报酬
1	王锡峰	执行董事、董事长	男	59	现任	195.84	否
2	于丰星	执行董事、行长	男	56	现任	164.80	否
3	丁明来	执行董事、副行长	男	58	现任	130.17	否
4	杨延亮	非执行董事	男	58	现任	-	否
5	刘冰冰	非执行董事	男	46	现任	9.00	是
6	李庆香	非执行董事	女	50	现任	9.00	是
7	薛健	非执行董事	男	59	现任	9.00	是
8	鲁玉瑞	非执行董事	男	54	现任	9.00	是
9	王少飞	独立非执行董事	男	47	现任	18.00	是
10	潘爱玲	独立非执行董事	女	59	现任	20.00	是
11	李维安	独立非执行董事	男	67	现任	7.94	是
12	王绍宏	独立非执行董事	男	61	现任	-	是
13	柳波	职工监事	男	51	现任	63.86	否
14	刘振岳	职工监事	男	45	现任	35.68	否
15	王垒	职工监事	男	42	现任	31.22	否
16	朱晓亮	股东监事	男	44	现任	-	是
17	王德志	外部监事	男	59	现任	-	否
18	王庆金	外部监事	男	52	现任	-	否
19	彭涛	外部监事	男	37	现任	7.01	是
20	王瑜	副行长	女	56	现任	114.43	否
21	姜晖	副行长	男	52	现任	113.84	否
22	陈积鹏	行长助理	男	46	现任	86.79	否
23	侯海滨	行长助理	男	50	现任	84.23	否
24	朱光远	董事会秘书	男	50	现任	90.91	否
25	孙国茂	原独立非执行董事	男	64	离任	20.00	是
26	栾丕强	原独立非执行董事	男	59	离任	20.00	是
27	齐海峰	原职工监事	男	50	离任	32.69	否
28	孙从程	原职工监事	男	51	离任	34.81	否
29	胡明	原外部监事	女	60	离任	12.00	是
30	李晓澜	原外部监事	男	52	离任	12.00	否
31	吴刚	原股东监事	男	61	离任	9.00	是
32	袁文波	原行长助理	女	55	离任	50.83	否
	<b>合计</b>	-	-	-	-	<b>1,392.05</b>	-

注：1.本行部分董事、监事、高级管理人员的2024年度薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确认的薪酬差额不会对2024年度的财务报表产生重大影响。

2.根据原中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和本行的相关规定，本行相关高级管理人员 2024 年度绩效薪酬延期支付合计为 163.78 万元。

3.当年新任或离任人员报告期内从本行获得的薪酬，按报告期内在职时间计算。

其他情况说明

不适用。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### （一）本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第四届董事会第二十三次临时会议	2024 年 3 月 20 日	2024 年 3 月 22 日	《第四届董事会第二十三次临时会议决议公告》（编号：2024-005），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第四届董事会第十二次会议	2024 年 3 月 28 日	2024 年 3 月 29 日	《第四届董事会第十二次会议决议公告》（编号：2024-007），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第四届董事会第二十四次临时会议	2024 年 4 月 25 日	2024 年 4 月 27 日	《第四届董事会第二十四次临时会议》（编号：2024-010），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第四届董事会第十三次会议	2024 年 5 月 27 日	2024 年 5 月 28 日	《第四届董事会第十三次会议决议公告》（编号：2024-017），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第四届董事会第二十五次临时会议	2024 年 6 月 17 日	2024 年 6 月 19 日	《第四届董事会第二十五次临时会议决议公告》（编号：2024-021），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第一次会议	2024 年 6 月 18 日	2024 年 6 月 19 日	《第五届董事会第一次会议决议公告》（编号：2024-023），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第一次临时会议	2024 年 7 月 1 日	2024 年 7 月 3 日	《第五届董事会第一次临时会议决议公告》（编号：2024-030），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第二次临时会议	2024 年 7 月 22 日	2024 年 7 月 24 日	《第五届董事会第二次临时会议决议公告》（编号：2024-032），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第三次临时会议	2024 年 8 月 29 日	2024 年 8 月 31 日	《第五届董事会第三次临时会议》（编号：2024-036），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第二次会议	2024 年 9 月 11 日	2024 年 9 月 12 日	《第五届董事会第二次会议决议公告》（编号：2024-039），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第四次临时会议	2024 年 10 月 29 日	2024 年 10 月 31 日	《董事会决议公告》（编号：2024-045），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第五次临时会议	2024 年 12 月 13 日	2024 年 12 月 17 日	《第五届董事会第五次临时会议决议公告》（编号：2024-050），刊登于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
第五届董事会第三次会议	2024 年 12 月 25 日	2024 年 12 月 26 日	《第五届董事会第三次会议决议公告》（编号：2024-053），刊登于巨潮资讯网

(http://www.cninfo.com.cn)

## (二) 董事出席董事会及股东大会的情况

### 董事出席董事会及股东大会的情况

董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以书面传签方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
王锡峰	13	8	5	0	0	否	2
于丰星	13	8	5	0	0	否	2
丁明来	13	8	5	0	0	否	2
杨延亮	2	1	1	0	0	否	0
刘冰冰	12	8	4	0	0	否	2
李庆香	13	7	5	1	0	否	2
薛健	13	8	5	0	0	否	2
鲁玉瑞	13	7	5	1	0	否	2
王少飞	13	8	5	0	0	否	2
潘爱玲	13	8	5	0	0	否	2
李维安	13	8	5	0	0	否	2
王绍宏	2	1	1	0	0	否	0
孙国茂	5	4	1	0	0	否	1
栾丕强	11	6	4	1	0	否	2

### (三) 董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

### (四) 董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

2024年，本行董事提出多项意见和建议，均得到本行采纳或回应。

### (五) 独立董事工作情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况、对公司有关事项提出异议的情况、履行职责的其他说明等相关情况详见本章节“六、报告期内董事履行职责的情况”中相关内容。本行独立董事按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，针对提名董事、聘请外部审计机构等事项发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
战略规划委员会	王锡峰、刘冰冰、薛健	5	2024年3月27日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司绿色金融管理办法》的议案			
			2024年4月24日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案的议案、关于发行青岛农村商业银行股份有限公司资本类金融债券并向行长转授权的议案			
			2024年5月24日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司2024年经营及投资计划的议案			
			2024年7月22日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度绿色金融发展报告》的议案、关于向8家蓝海村镇银行增加投资的议案			
			2024年12月24日	审议通过关于《董事会战略规划委员会2025年工作计划》的议案			
提名与薪酬委员会	孙国茂、于丰星、李维安	5	2024年3月27日	审议通过关于董事2023年履职评价的议案、关于高级管理人员2023年履职评价的议案			
			2024年5月24日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司第五届董事会董事候选人名单的议案			
			2024年6月17日	审议通过关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度高管人员薪酬清算方案》的议案			
	李维安、于丰星		2024年9月10日	审议通过关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司董事、监事履职费用方案》的议案、关于提名杨延亮先生为第五届董事会非执行董事候选人的议案			
	李维安、于丰星、王绍宏		2024年12月24日	审议通过关于《董事会提名与薪酬委员会2025年工作计划》的议案			
审计委员会	潘爱玲、于丰星、王少飞	7	2024年3月27日	审议通过青岛农村商业银行股份有限公司2023年度审计工作报告、关于《青岛农村商业银行股份有限公司2023年度内部审计质量自我评价报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司2024年度内部审计工作计划》的议案，听取相关报告			

	潘爱玲、李庆香、王少飞	10	2024 年 4 月 25 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告及摘要》的议案、关于遴选外部审计机构的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年第一季度报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会对会计师事务所 2023 年度履行监督职责情况报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司对会计师事务所 2023 年度履职情况评估报告》的议案、关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年财务决算报告及 2024 年财务预算报告的议案、关于青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告的议案,听取相关报告			
			2024 年 5 月 24 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年一季度内部审计工作报告》的议案,听取相关报告			
			2024 年 8 月 28 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告及摘要》的议案,听取相关报告			
			2024 年 9 月 10 日	审议通过青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年上半年内部审计工作报告、关于聘请青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度外部审计机构的议案,听取相关报告			
			2024 年 10 月 28 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年第三季度报告》的议案			
			2024 年 12 月 24 日	审议通过青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年三季度内部审计工作报告、关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司内部审计章程》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司业务连续性管理专项审计报告》的议案、关于《董事会审计委员会 2025 年工作计划》的议案,听取相关报告			
风险管理与关联交易控制委员会	栾丕强、丁明来、王少飞	10	2024 年 3 月 19 日	审议通过关于核销不良贷款的议案			
			2024 年 3 月 27 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年全面风险管理情况报告》的议案、关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》的议			

				案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024 年修订）》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年市场风险管理政策》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年流动性风险偏好及管理政策》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司集中度风险管理政策（2024 年修订）》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司衍生产品交易风险管理政策（2024 年修订）》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年银行账簿利率风险管理政策》的议案、关于确认关联方的议案、关于核销不良贷款的议案，听取相关报告			
			2024 年 4 月 24 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司资本管理办法（2024 年修订）》的议案、关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年资本充足率管理计划的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司监管指标分层监测预警管理办法（2024 年修订）》的议案、关于青岛农村商业银行股份有限公司部分关联方 2024 年日常关联交易预计额度的议案，听取相关报告			
			2024 年 5 月 24 日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年二三季度预期信用损失法模型和参数方案的议案，听取相关报告			
			2024 年 6 月 17 日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年监管指标分层监测预警指标值的议案、关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024-2026 年资本规划的议案、关于核销不良贷款的议案，听取相关报告			
			2024 年 7 月 1 日	审议通过关于调整部分关联方授信方案的议案			
			2024 年 7 月 22 日	审议通过关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法》的议案、关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司操作风险管理办法》的议案			
			2024 年 8 月 28 日	审议通过关于修订《青岛农村商业银行股份有限公司恢复计划（2024）》的议案、关于确认关联方的议案			

			2024 年 9 月 10 日	听取相关报告			
	王少飞、丁明来		2024 年 12 月 24 日	审议通过关于青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年四季度和 2025 年一季度预期信用损失法模型和参数方案的议案、关于《董事会风险管理与关联交易控制委员会 2025 年工作计划》的议案，听取相关报告			
三农金融服务与消费者权益保护委员会	王锡峰、李庆香、鲁玉瑞	3	2024 年 3 月 27 日	审议通过关于《青岛农村商业银行股份有限公司三农金融服务报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2023 年度消费者权益保护工作报告》的议案、关于《青岛农村商业银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作指导意见》的议案，听取相关报告			
			2024 年 9 月 10 日	听取相关报告			
	于丰星、李庆香、鲁玉瑞		2024 年 12 月 24 日	审议通过关于《董事会三农金融服务与消费者权益保护委员会 2025 年工作计划》的议案，听取相关报告			

## 八、监事会工作情况

### （一）监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

### （二）报告期内监事会工作情况

报告期内，本行监事会按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，规范召开监事会会议，对董事会、高级管理层及其成员履行职责情况及全行财务活动、内部控制、风险管理等方面进行了有效监督，为推动全行业务稳健发展、强化风险管控、完善公司治理架构发挥了积极作用。

监事会下设监督委员会和提名委员会等2个专门委员会。报告期内，监事会共召开监事会会议8次，监事会专门委员会会议6次（其中：监督委员会召开会议2次，提名委员会召开会议4次）。会议内容涉及履职监督、财务活动、内部控制、风险管理等方面。

### （三）外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行监督职责，维护本行整体利益，为完善本行公司治理和监督机制作出应有贡献。外部监事出席监事会会议情况如下：

姓名	本报告期应参加监事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
胡明	3	3	0	0	否
李晓澜	3	3	0	0	否
彭涛	7	7	0	0	否
王庆金	4	4	0	0	否
王德志	4	4	0	0	否

## 九、公司员工情况

### （一）员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职员工的数量（人）	5,349
报告期末主要子公司在职员工的数量（人）	483
报告期末在职员工的合计数量（人）	5,832
当期领取薪酬员工总人数（人）	5,832
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	2,106
<b>专业构成</b>	
<b>专业构成类别</b>	<b>专业构成人数（人）</b>
管理人员	1,152
业务人员	4,391
行政人员	289

合计	5,832
<b>教育程度</b>	
<b>教育程度类别</b>	<b>数量（人）</b>
研究生及以上	585
本科	4,627
专科及以下	620
合计	5,832

## （二）薪酬政策

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

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

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

董事会批准的薪酬预算执行，无超出原定薪酬方案的例外情况。

### （三）培训计划

围绕“三年三步走”战略步骤和“九个标杆”建设要求，根据“人才强行标杆”建设规划，持续完善“上承战略、下接绩效”的教育培训体系，全年开展55个各类线下培训项目累计63期，累计时长166.5天，培训各层级员工6,877人次，实现对全行员工培训的全覆盖。一是强化党建类人才培训工作。通过开展基层党支部书记培训班、党务工作者培训班等，持续提升党务工作人员政治素养和党务实务能力。二是强化管理人才队伍培训工作。报告期内通过开展全行中层管理人员培训班、新任中层副职管理人员、全行二级支行行长培训班等，强化管理人员管理能力，推动战略执行。三是聚焦营销人才队伍培训。通过开展客户经理、理财经理培训班等，对全行营销队伍人员进行轮训，强化营销队伍客户服务能力和产品营销能力。四是抓好优秀员工培训工作。开展全行优秀员工培训班，强化优秀人才的标杆引领作用，带动全行形成比学赶帮超氛围。五是聚焦新入职员工融入与培养。采用“入职培训+岗前培训+在岗带教”的培训模式，强化新员工培养工作，实现农商事业后继有人。六是聚焦业务发展开展专题培训。围绕“九个标杆建设”工作目标，重点对相关条线工作人员开展专项提升培训，不断提升各专业序列员工标杆建设能力。七是做好培训管理。新建网点转型督训师、岗位带教师傅等内部师资队伍，组织对全行内部讲师、网点转型督训师、金融服务内训师和岗位带教师傅等开展培训，不断提升内部师资整体水平；组织开发综合柜员岗位和零售客户经理岗位带教手册，为新上岗员工的带教培养提供支持；加强线上学习平台资源建设，持续更新线上视频课程，丰富平台功能，为全行人才培训工作提供资源支持。

## 十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

### （一）报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

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

#### 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是

相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	不适用
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

## （二）董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

每10股送红股数（股）	-
每10股派息数（元）（含税）	1.20
每10股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	以权益分派股权登记日的总股本为基数
现金分红金额（元）（含税）	未知
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	-
现金分红总额（含其他方式）（元）	未知
可分配利润（元）	2,785,887,000
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%

### 本次现金分红情况

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

### 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明

根据本行的利润情况、本行章程及相关监管规定，本行2024年度利润分配预案如下：

- 1.按净利润的10%提取法定盈余公积金人民币278,589千元；
- 2.提取一般风险准备人民币163,313千元；
- 3.按净利润的10%提取任意盈余公积金人民币278,589千元；
- 4.本行拟以本次实施权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派发现金红利人民币1.20元（含税），不送股，不转增股本。由于本行发行的可转债处于转股期，在本次权益分派股权登记日前本行总股本发生变动的，拟维持每股分配金额不变，相应调整分配现金红利总额。

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### （一）内部控制建设及实施情况

本行已经建立了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的公司治理组织架构。本行的内部控制管理框架由内部控制决策层、执行层、监督评价层三部分组成，并形成了由各级行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构。

本行董事会保证本行在法律和政策框架内审慎经营；保证本行建立并实施充分有效的内部控制体系；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控

制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行内部控制职责。

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

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

本行建立和完善与公司治理结构及内部组织结构相适应的内控制度体系，形成科学的决策机制、执行机制和监督机制，制定了贯穿业务操作全过程的内部控制制度，渗透于各项业务流程和操作环节，涵盖各部门和岗位，覆盖主要的风险点，形成了管理有标准、部门有制度、操作有流程、岗位有职责、过程有监控、风险有监测、工作有考核的内控制度体系，保证本行各项经营业务活动的正常有序运行和经营管理目标的实现。本行按业务条线持续修订完善内部控制规章制度，全面提升本行制度体系的时效性和科学性；建立完善规章制度管理与审查的工作措施和机制，形成了从制度立项、起草、意见征询到审查、审批、实施、后评价的完整管理流程，持续完善本行制度体系，提升内控管理水平。

## （二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，未发现本行内部控制重大缺陷。

### 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

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

### 十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

#### (一) 内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2025年4月25日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%

#### 缺陷认定标准

类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷的定性标准：本行董事、监事和高级管理人员的舞弊行为；本行对已公布的财务报告做出有实质性重大影响的更正；财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；对本行的财务报告内部控制监督无效。重要缺陷的定性标准：本行财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。一般缺陷的定性标准：除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他财务报告内部控制缺陷。	重大缺陷的定性标准：严重违反国家法律法规并受到严厉处罚；重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；重大或重要缺陷未得到整改；媒体频现负面新闻，对本行声誉、股价带来严重的负面影响。重要缺陷的定性标准：违反内部规章，形成显著损失；重要业务的制度设计或系统控制存在较大缺陷；媒体出现负面新闻，对本行声誉、股价带来较大的负面影响。一般缺陷的定性标准：不构成重大缺陷和重要缺陷的其他非财务报告内部控制缺陷。
定量标准	重大缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额大于利润总额的5%（含）。重要缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额小于利润总额的5%（不含）并大于利润总额的2.5%（不含）。一般缺陷定量标准：可能导致财务错报的影响金额小于利润总额的2.5%（含）。	重大缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额大于利润总额的5%（含）。重要缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额小于利润总额的5%（不含）并大于利润总额的2.5%（不含）。一般缺陷定量标准：因内部控制缺陷本身导致损失金额小于利润总额的2.5%（含）。
财务报告重大缺陷数量（个）		-

非财务报告重大缺陷数量（个）	-
财务报告重要缺陷数量（个）	-
非财务报告重要缺陷数量（个）	-

## （二）内部控制审计报告

### 内部控制审计报告中的审议意见段

贵行于2024年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2025年4月25日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
内控审计报告意见类型	无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

## 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用。

## 第七节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

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

### 二、社会责任情况

报告期内本行履行社会责任的详细信息，请参阅本行于官网（[www.qrcb.com.cn](http://www.qrcb.com.cn)）和本报告披露日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）发布的《2024 年度可持续发展（ESG）报告》。

### 三、三农金融服务报告

2024 年，本行认真贯彻落实各级关于金融支持全面推进乡村振兴重点工作的实施意见，充分发挥金融支持乡村振兴作用，切实履行“支农支小”、服务“三农”社会责任，紧紧围绕总行党委“三年三步走”战略步骤，多方发力，努力打造乡村振兴标杆银行。2024 年，我行设立乡村振兴部总行一级部门，与普惠金融部合署办公；在人民银行考核中我行乡村振兴领域全市金融机构排名第一；荣获第二届山东省数字乡村发展创新大赛二等奖；我行“牛转乾坤贷”产品为青岛金融机构唯一一家入围中国银行业协会农村金融特色产品选编；我行 4 家支行被山东省农信联社评选为“农商银行服务乡村振兴战略省级样板村”；我行联合中国外汇交易中心（CFETS）正式向全市场推介“CFETS 山东省乡村振兴信用债指数”。截至 2024 年末，本行涉农贷款余额 680.37 亿元，较年初增长 101.04 亿元，增速 17.44%，涉农贷款规模、增量、户数位居青岛金融机构首位。

#### （一）工作措施

**1. 聚焦粮食、现代种业、农业基础设施建设等重点领域金融服务。**我行针对粮食收购客户旺季资金需求量大大的特点，开展场景化营销特别授权，开辟批量审批绿色通道，全面支持小麦、玉米粮食收购户资金需求；全力推进“数字乡村工程”，围绕农村产权制度改革，打造“三资管理+集体经济组织股权管理+产权交易”三位一体的数字乡村服务平台，将金融服务嵌入“三农”产业数字化转型全过程；积极参与青岛市种植项目建设、粮食烘干设施建设、农产品仓储、保鲜冷链物流畜牧项目设施建设、传统水域养殖及海洋渔业养殖项目建设，全年累计发放 39 笔、金额 5,200 万元。

## 2.精准对接服务新型农业经营主体，开展“三类客群”“千村万户”普惠走访活动。

通过政府公开数据和日常走访对接，本行已建立种养殖大户、家庭农场、专业合作社、农业龙头企业等 8,000 余户新型农业经营主体清单，实行“名单制”管理，有针对性地进行营销服务。截至 2024 年末，我行服务新型农业经营主体贷款 2,740 户、余额 34.31 亿元，较年初新增 16.03 亿元。按照我行“千村万户”普惠行动三年规划及行动方案，主动寻找有资金需求的农户、农业合作社和种养殖大户，全行共有 256 个网点参与大走访活动，总走访量突破 10 万人次，让农户、小微企业获得贷款更加便利。

**3.创新推出乡村振兴特色金融产品。**对于粮食收购客户，收购旺季资金需求量大的特点，创新推出金穗节节高、金穗快贷等“鑫惠农”支农系列产品，对粮食收购户开展场景化营销特别授权，开辟批量审批绿色通道，全面支持小麦、玉米粮食收购户资金需求，授信 4.20 亿元。针对购买花生期货收入保险的客户定制研发了“鑫惠农·花生保险贷”产品；为支持绿色农业低碳发展，与青岛农担公司共同推出“碳惠保-生猪贷”绿色贷款产品；针对乡村德育积分应用，建设农村信用体系，积极推动建立农村美德积分金融转化机制，研发“美德积分贷”产品。

**4.运用“政策性担保”“信贷直通车”解决“找保难”。**引入担保增信机制，持续深化与融资性担保公司的合作。一是推出“农担贷”产品服务模式，“农担贷”支农产品连续两次中标农业农村部支农创新试点政府采购项目，获得青岛市金融项目创新奖。截至 2024 年末，“农担贷”贷款余额 13.17 亿元、户数 1,319 户，较年初新增 6,310 万元、54 户，占全市在保余额的 71.00%；二是推出“保贷通”产品，实现“见贷即保”，截至 2024 年末，“保贷通”贷款余额 17.78 亿元、1,297 笔，较年初新增 7.80 亿元；三是加快推广信贷直通车服务，持续加大对农业经营主体的信贷支持。我行 2024 年新增发放信贷直通车贷款 2.84 亿元，占全市银行同业总额的 59.10%。

**5.全面提升乡村金融服务体验。**不断优化服务渠道布局，以“设点到镇、布机到村、发卡到户”为标准，涉农区域服务网点保持在 200 个以上，依托在全市乡镇、村庄、社区布设的 1,500 余台小微云自助终端、336 个智慧网点，构建集“金融+政务+便民”于一体的“乡村金融”服务体系，目前已广泛覆盖村庄、社区、市场、养老服务中心、供销社、偏远海岛等区域，服务于 700 余万县域居民。常态化开展农村地区国债宣传，积极推动国债下乡，储蓄国债销售量连续六年位列青岛市金融机构首位，农村区域销售占比达到 80.00%，充分满足农村客户国债投资需求。

## （二）下步打算

**1.打造“乡村振兴、富农福民”乡村振兴品牌。**认真落实《青岛农商银行金融助力乡村振兴三十条举措》，细化实施方案，压实主体责任，以更高标准、更高质量打造全国农商银行支农模板和范本，推动乡村全面振兴工作高质量发展。

**2.持续加大涉农贷款投放力度。**坚定支农支小的市场定位，继续加大对新型农业经营主体、农林牧渔业等涉农领域投放力度，结合农时日历开展场景化营销，开通绿色审批通道，提高办贷效率；加强新产品如“金穗节节高”“金穗快贷”等宣传推广，围绕“三地一权”开展支农产品模式创新，盘活农村抵质押资产。

**3.促进乡村振兴产业融合发展。**我行积极支持乡村生态、旅游文化、农村电商等新客群，助推乡村一二三产业融合发展。一是进一步细化针对农产品加工、乡村旅游、农村电商等发展的支持措施，推动农业从种养环节向农产品加工流通等二、三产业延伸；二是支持乡村旅游重点村、旅游民宿聚集区等各类主体立足当地资源，发展“农家乐”“渔家乐”等旅游项目，助力乡村旅游提质增效；三是支持发展农村电商，深化与商务局、农担公司等合作，推广“齐鲁电商贷”；四是助力养老托幼等农村服务业发展，有针对性地推广“养老保障贷”，满足养老机构运营及设备购置等资金需求。

**4.积极开展金融助力和美乡村建设行动。**一是做好“美丽乡村”和“美丽庭院”建设融资服务，深化与各级文明办、住房和城乡建设局等沟通对接，完善“一户一策”信贷支持政策，积极推动“德育积分贷”产品实现批量化营销；二是加强农村基础设施建设和公共服务设施金融保障。积极对接“三农”新基建、城乡融合等重大项目，满足县城城镇化建设、城乡融合发展、农业农村基础设施建设、数字乡村建设、人居环境整治提升等领域合理融资需求，升级打造“金穗红帆”金融服务站，构建一站式“金融+政务+便民”服务体系。

**5.扎实开展“千村万户”行动。**在全行范围内开展乡村振兴擂台赛活动，充分调动基层支农工作积极性，积极满足“千村万户”的乡村特色产业、农产品加工业、农业现代化示范区建设、广大农户的资金需求，争做青岛市金融支持乡村振兴的领头羊，塑成乡村振兴标杆银行。

## 四、消费者权益保护

以实现好、维护好、发展好消费者合法权益作为工作的出发点和落脚点，积极履行消费者权益保护主体责任。坚持将消费者权益保护要求贯穿业务流程各环节，形成上下

联动、纵横结合、前后支持的消费者权益保护治理网络体系，全年研究制定各类消保管理制度、工作方案等 30 余个，健全消费者权益保护工作决策执行机制。对面向消费者提供的产品和服务，在设计开发、协议制定、宣传推介等环节进行审查，严格收紧审查口径，提高审查标准，切实从源头防控侵害消费者权益的相关条款和操作。深入推进“金融教育宣传月”“消保县域行”“高管讲消保”等公益活动，搭建起遍布城乡的多层次金融知识宣教体系，全年共开展线上线下教育宣传活动 3,700 余次，发布宣教图文 170 篇，发放宣传材料 14 万余份，触及消费者约 168 万人次。报告期内，本行持续深入推进“优质服务标杆”战略部署，印发“优质服务标杆”提升方案、服务管理体系建设规划纲要、客户服务规范手册等，全面启动集网点焕新、转型提效、服务精进、暖心厅堂、机制畅通、质量督导、争先创优、服务宣导八项工程。认真做好营业网点服务标准现场和非现场认证检查工作，即墨移风支行等 6 个网点被评为“国标五星级网点”。在全行倡导实施“护老、助老、爱老”服务理念，印发特殊客户特殊场景服务指导意见和特殊客户服务规范，打造“七彩康年”养老金融特色支行，西海岸分行东城支行等三家网点评选为“适老服务示范网点”。年内，本行累计为老年客户等特殊群体、特殊事项提供上门服务近 3,000 次。服务类投诉较去年同期下降 82.73%，服务满意率 98.08%。2024 年，本行剔除咨询和重复等事项后，共受理消费投诉 1,649 件，主要涉及贷款、银行卡、支付结算、人民币储蓄等业务领域，投诉主要分布在胶州、平度、城阳等地区。

## 第八节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行时所作承诺	青岛国信发展（集团）有限责任公司	股份限售承诺	本公司所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行A股股票时的发行价。 如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行。在承诺锁定期届满后两年内减持的，减持价将不低于青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票时的发行价（青岛农商银行上市后发生派发股利、转增股本等除息、除权行为的，上述发行价格亦将作相应调整）。如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，并由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	除第一大股东外，其他持有本行5%以上股份的股东（日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司）	股份限售承诺	如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行，并提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	持有本行股	股份	上述承诺的锁定期届满后，本人承诺在担任	2019	见承	正在

	份的董事或高级管理人员	限售承诺	青岛农商银行董事、高级管理人员期间，每年转让的股份不超过本人持有的青岛农商银行股份总数的25%；离职后半年内，不转让本人持有的青岛农商银行股份。	年3月26日	诺内容	履行
	持有内部职工股超过5万股的个人	股份限售承诺	自青岛农商银行首次公开发行的人民币普通股股票（A股）在证券交易所上市之日起，本人所持青岛农商银行股份转让锁定期不低于三年，持股锁定期满后，每年可出售股份不超过持股总数的15%，5年内可出售股份不超过持股总数的50%。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	青岛国信发展（集团）有限责任公司	避免同业竞争的承诺	在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）青岛国信发展（集团）有限责任公司将不会利用以股东身份获取的信息与青岛农商银行开展业务竞争，并对该信息严格遵守保密义务。不会利用知悉的青岛农商银行信息对青岛农商银行形成不利影响。 （2）青岛国信发展（集团）有限责任公司全力避免与青岛农商银行的不正当竞争或无序竞争；若存在潜在的竞争情况，青岛国信发展（集团）有限责任公司同意通过有效沟通和协调机制制订业务开展的计划和措施，从而有效避免双方在业务上的直接竞争，实现双赢局面。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
	除青岛国信发展（集团）有限责任公司外，其他5%以上股东（日照钢铁控股集团有限公司、青岛即发集团股份有限公司、城发投资集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司）的承诺	避免同业竞争的承诺	在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务，以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。 （2）保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。	2019年3月26日	见承诺内容	正在履行
权益变动报告书中所作承诺	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	股份限售承诺	本公司所持青岛农商银行股票在锁定期（自青岛农商银行首次公开发行的A股股票在证券交易所上市之日起36个月）满后两年内减持的，减持价格不低于青岛农商银行首次公开发行A股股票时的发行价。 如本公司确定减持所持青岛农商银行股份	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行

		的，将通过证券交易所大宗交易系统或集中竞价交易系统等法律法规允许的方式进行。在承诺锁定期届满后两年内减持的，减持价将不低于青岛农商银行首次公开发行境内人民币普通股股票时的发行价（青岛农商银行上市后发生派发股利、转增股本等除息、除权行为的，上述发行价格亦将作相应调整）。如本公司确定减持所持青岛农商银行股份的，将提前将拟减持数量和减持原因等信息以书面方式通知青岛农商银行，并由青岛农商银行按照相关法律法规及监管规则履行信息披露义务，自青岛农商银行披露本公司减持意向之日起3个交易日后，本公司方可具体实施减持。			
		本公司作为青岛农商银行的主要股东，自取得青岛国际机场集团有限公司500,000,000股份之日起5年内不转让所持有的该等股份。	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行
	避免同业竞争的承诺	在直接或间接持有青岛农商银行5%以上股份的期间内：（1）将不从事与青岛农商银行相同或者类似的生产、经营业务，以避免对青岛农商银行的生产经营构成或可能构成直接或间接的业务竞争。 （2）保证将促使我司全资、控股或我司实际控制的其他企业不直接或者间接从事、参与或进行与青岛农商银行的生产、经营相竞争或可能相竞争的任何活动。	2020年9月9日	见承诺内容	正在履行

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

不适用。

**二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况**

不适用。

**三、违规对外担保情况**

不适用。

**四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明**

不适用。

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

不适用。

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

不适用。

## 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

不适用。

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

### （一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张爱国、曹佳、杨宝萱
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1年、1年、1年

截至2024年12月31日止年度，本行（含子公司）就财务报表年度审计、半年度审阅、季度执行商定程序及内部控制审计等约定支付给立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计费用合计人民币310.50万元（其中，内部控制审计费用40.00万元）。以上费用包括相关税费及差旅、办公等各项杂费。

当期是否改聘会计师事务所

是  否

### （二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，本行聘任的内部控制审计会计师事务所为立信会计师事务所（特殊普通合伙）。本行应支付该会计师事务所2024年度内部控制审计费用40.00万元。

报告期内，本行未聘请财务顾问或保荐机构。

## 九、年度报告披露后面临退市情况

不适用。

## 十、破产重整相关事项

不适用。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2024年12月31日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为29.46亿元；本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额3.2亿元。

## 十二、处罚及整改情况

不适用。

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

#### 十四、重大关联交易

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

##### （一）与日常经营相关的关联交易

##### 1. 重大和特别重大关联交易执行情况

（1）本行与关联方及其关联企业授信类关联交易情况如下表：

单位：万元

关联方		2024 年授信额度	2024 年 12 月末信贷类用信敞口余额	2024 年 12 月末其他用信业务余额
青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方	青岛国信发展（集团）有限责任公司	289,000	125,328	-
	青岛国信蓝色硅谷发展有限责任公司	35,000	-	-
	青岛国信现代农业集团有限公司	55,000	-	-
	青岛资源投资开发有限公司	5,000	-	-
	久实融资租赁有限公司	35,000	-	-
	青岛融资担保集团有限公司	70,000	-	-
	陆家嘴国际信托有限公司	1,000	-	-
	青岛高创科技融资担保有限公司	15,000	-	989
	青岛融资担保中心有限公司	20,000	-	9,627
	合计：	525,000	125,328	10,616
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	160,000	119,000	-
	青岛中资中程集团股份有限公司	30,000	200	-
	青岛城乡建设融资租赁有限公司	30,000	16,926	-
	双星集团有限责任公司	57,000	40,000	-
	青岛双星轮胎工业有限公司	30,000	6,300	-
	青岛国际机场集团有限公司	55,800	27,636	-
	青岛航空股份有限公司	40,000	40,000	-
	青岛城泰国际贸易有限公司	10,000	9,000	-
	青岛城乡社区建设融资担保有限公司	50,000	-	-
合计：	462,800	259,062	-	
青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方	青岛金家岭控股集团有限公司	215,000	133,000	-
	青岛林葱贸易有限公司（原名称：青岛灏智开发建设有限公司）	5,000	-	-
	青岛金家岭财金投资有限公司	5,000	4,990	-
	青岛金家岭财金企业管理有限公司	100,000	-	-
	山东林蔚房地产开发有限公司	35,000	-	-
	青岛融资再担保有限责任公司	110,000	-	100,300
合计：	470,000	137,990	100,300	

山东高速集团有限公司	山东高速集团有限公司	99,000	35,500	-
日照银行股份有限公司	日照银行股份有限公司	230,000	55,000	3,048
青岛银行股份有限公司	青岛银行股份有限公司	100,000	32,000	1,120
青岛财通集团有限公司	青岛财通集团有限公司	380,000	177,658	-
青岛市农业融资担保有限责任公司	青岛市农业融资担保有限责任公司	190,000	-	131,859

注：因青岛国信发展（集团）有限责任公司新增关联方，本行新增部分关联方，包括青岛高创科技融资担保有限公司、青岛融资担保中心有限公司；因新增董事原因，本行新增部分关联方，包括青岛财通集团有限公司、青岛市农业融资担保有限责任公司。

## （2）本行与关联方及其关联企业非授信类关联交易情况

青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生59,807.53万元。

青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生113,000.52万元。

青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生73,102.19万元。

日照银行股份有限公司报告期内发生非授信类业务83,811万元。

青岛银行股份有限公司报告期内发生非授信类业务6,000万元。

青岛财通集团有限公司报告期内发生非授信类业务8,000万元。

青岛市农业融资担保有限责任公司报告期内发生非授信类业务4,200万元。

## 2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2024年12月末，本行董事、监事、高级管理人员以及其他关联自然人在本行贷款余额11,753.27万元。

### （二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### （三）共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### （四）关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

**（五）与存在关联关系的财务公司的往来情况**

不适用。

**（六）公司控股的财务公司与关联方的往来情况**

不适用。

**（七）其他重大关联交易**

本行报告期无其他重大关联交易。

**十五、重大合同及其履行情况**

**（一）托管、承包、租赁事项情况**

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等事项。

**（二）重大担保情况**

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

**（三）委托他人进行现金资产管理情况**

**1. 委托理财情况**

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

**2. 委托贷款情况**

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

**（四）日常经营重大合同**

不适用。

**（五）其他重大合同**

不适用。

**十六、其他重大事项的说明**

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

**十七、公司子公司重大事项**

报告期内，除已披露外，本行子公司无需报告的重大事项。

## 第九节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	662,746,627	11.93%	-	-	-	-34,498,231	-34,498,231	628,248,396	11.31%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	500,000,000	9.00%	-	-	-	-	-	500,000,000	9.00%
3、其他内资持股	162,746,627	2.93%	-	-	-	-34,498,231	-34,498,231	128,248,396	2.30%
其中：境内法人持股	2,180,000	0.04%	-	-	-	-970,000	-970,000	1,210,000	0.02%
境内自然人持股	160,566,627	2.89%	-	-	-	-33,528,231	-33,528,231	127,038,396	2.29%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	4,892,868,893	88.07%	-	-	-	+34,499,579	+34,499,579	4,927,368,472	88.69%
1、人民币普通股	4,892,868,893	88.07%	-	-	-	+34,499,579	+34,499,579	4,927,368,472	88.69%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,555,615,520	100.00%	-	-	-	+1,348	+1,348	5,555,616,868	100.00%

#### 股份变动的的原因

报告期内股份变动原因主要是本行可转换公司债券于2021年3月1日进入转股期，至2024年共转股1,348股。其他变动情况请见本节“限售股变动情况”。

#### 股份变动的批准情况

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

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

股份变动的过户情况

不适用。

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

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

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

不适用。

## （二）限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
持有内部职工股超过5万股的个人（含董事、监事、高级管理人员）	159,796,702	100,000	34,237,631	125,659,071	首发前限售股	2024年3月26日
张美燕	-	70,000	70,000	-	首发前限售股。期初尚未登记，在未确权股份托管专用证券账户	2024年3月26日
王春生	-	800,000	-	800,000	首发前限售股。期初尚未登记，在未确权股份托管专用证券账户	2025年3月26日
高管锁定股	769,925	-	190,600	579,325	高管锁定股	不适用，根据登记情况
青岛农村商业银行股份有限公司未确权股份托管专用证券账户	2,180,000	-	970,000	1,210,000	首发前限售股	不适用，较期初减少为托管登记
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	500,000,000	-	-	500,000,000	首发前限售股	2025年10月12日
小计	662,746,627	970,000	35,468,231	628,248,396	-	-

注：以上变动中的部分变动可见于本行2024年3月23日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披

露的《首次公开发行A股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2024-006）。

## 二、证券发行与上市情况

### （一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

不适用。

### （二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

报告期内，本行可转换公司债券于2021年3月1日进入转股期，报告期内共转股1,348股，股份总数由期初的5,555,615,520股增加为期末的5,555,616,868股。除此之外，本行不存在因送股、转增股本、配股、增发新股、非公开发行股票、权证行权、实施股权激励计划、企业合并、减资、内部职工股上市、债券发行或其他原因引起普通股股份总数及股东结构的变动、资产和负债结构的变动。

## 三、股东和实际控制人情况

### （一）本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	85,494	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	81,487	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-	
<b>持股5%以上的股东或前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）</b>								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	-	-	504,530,000	-	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	国有法人	9.05%	502,730,500	-	500,000,000	2,730,500	-	-
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.43%	301,657,000	-	-	301,657,000	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	-	-	276,720,000	-	-
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	785,200	-	251,372,300	-	-
青岛金家岭控股集团有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	-	-	150,000,000	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.66%	147,975,960	70,267,974	-	147,975,960	-	-

青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	-	-	110,000,000	-	-
日照银行股份有限公司	国有法人	1.70%	94,260,000	-	-	94,260,000	-	-
山东威海农村商业银行股份有限公司	境内非国有法人	1.44%	80,000,000	-	-	80,000,000	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）		无						
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明		上述股东未通知本行涉及委托/受托表决权、放弃表决权等相关情况。						
前10名股东中存在回购专户的特别说明（如有）		无						

**前10名无限售条件股东持股情况**

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	504,530,000	人民币普通股	504,530,000
日照钢铁控股集团有限公司	301,657,000	人民币普通股	301,657,000
青岛即发集团股份有限公司	276,720,000	人民币普通股	276,720,000
城发投资集团有限公司	251,372,300	人民币普通股	25,137,2300
青岛金家岭控股集团有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
香港中央结算有限公司	147,975,960	人民币普通股	147,975,960
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
日照银行股份有限公司	94,260,000	人民币普通股	94,260,000
山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
威海市商业银行股份有限公司	78,850,000	人民币普通股	78,850,000
前10名无限售流通股股东之间，以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间关联关系或一致行动的说明	上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无		

注：报告期内城发投资集团有限公司持股变动系参与转融通业务所致。

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

适用 不适用

单位：股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称 (全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
城发投资集团有限公司	250,587,100	4.51%	785,200	0.0141%	251,372,300	4.52%	-	-

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

适用 不适用

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

#### (二) 公司控股股东情况

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

#### (三) 公司实际控制人及其一致行动人

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

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

不适用。

#### (五) 其他持股在10%以上的法人股东

不适用。

## （六）控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

不适用。

## （七）本行主要股东情况

### 1.最终控制层面持有本行 5%以上股份的股东情况

截至 2024 年 12 月 31 日，持有本行 5%以上股份的股东为青岛国信发展（集团）有限责任公司、青岛城市建设投资（集团）有限责任公司、日照钢铁控股集团有限公司。

#### （1）青岛国信发展（集团）有限责任公司

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司持有本行 9.08%的股份。青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，统一社会信用代码为 913702006752895001，注册资本 300,000 万元人民币，法定代表人为刘鲁强。经营范围为：“城乡重大基础设施项目投资建设与运营；政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及经批准的非银行金融服务业；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他资产投资与运营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，其一致行动人青岛国信金融控股有限公司、青岛国信资本投资有限公司、刘冰冰分别持有本行 50,470,500 股、500 股、3,000 股，其最终受益人为其自身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛国信发展（集团）有限责任公司重大关联交易情况请见本报告“第八节 重要事项”的“重大关联交易”相关内容。青岛国信发展（集团）有限责任公司刘冰冰担任本行第五届董事会非执行董事。

#### （2）青岛城市建设投资（集团）有限责任公司

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

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

### （3）日照钢铁控股集团有限公司

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

日照钢铁控股集团有限公司控股股东为京华日钢控股集团有限公司，实际控制人为杜双华，其一致行动人胡文明持有本行 3,000 股，其最终受益人为其自身。日照钢铁控股集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期本行与日照钢铁控股集团有限公司无重大关联交易。日照钢铁控股集团有限公司董事薛健担任本行第五届董事会非执行董事。

## 2.按监管要求的其他主要股东

### （1）青岛即发集团股份有限公司

报告期末，青岛即发集团股份有限公司持有本行 4.98% 的股份。青岛即发集团股份有限公司成立于 1997 年 5 月 27 日，注册资本为 11,176.75 万元人民币，法定代表人为杨为东。经营范围为：“一般项目：产业用纺织制成品生产；家用纺织制成品制造；面料纺织加工；纺纱加工；针织或钩针编织物及其制品制造；服装制造；服饰制造；服装服饰批发；服装服饰零售；劳动保护用品生产；日用口罩（非医用）生产；日用口罩（非医用）销售；玩具制造；铸造机械制造；金属加工机械制造；缝制机械制造；通用设备制造（不含特种设备制造）；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；第一

类医疗器械生产；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；劳动保护用品销售；医用口罩零售；医用口罩批发；鞋制造；鞋帽批发；鞋帽零售；化妆品批发；化妆品零售；卫生用品和一次性使用医疗用品销售；物业管理；园林绿化工程施工；日用百货销售；针纺织品及原料销售；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；五金产品批发；电子元器件与机电组件设备销售；棉、麻销售；针纺织品销售；服装辅料销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；非居住房地产租赁；住房租赁；机械设备租赁；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；园区管理服务；休闲观光活动；养老服务；科技推广和应用服务；从事科技培训的营利性民办培训机构（除面向中小學生开展的学科类、语言类文化教育培训）；非主要农作物种子生产；自有资金投资的资产管理服务；以自有资金从事投资活动；股权投资；蔬菜种植；水果种植；花卉种植；园艺产品种植；谷物种植；豆类种植；薯类种植；油料种植；棉花种植；食用菌种植；茶叶种植；面料印染加工；生物基材料制造（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：第二类医疗器械生产；第三类医疗器械生产；第三类医疗器械经营；医用口罩生产；化妆品生产；卫生用品和一次性使用医疗用品生产；房地产开发经营；食品经营（销售预包装食品）；食品经营；食品经营（销售散装食品）；食品互联网销售；食品互联网销售（销售预包装食品）；货物进出口；技术进出口；道路货物运输（不含危险货物）；水产养殖；种畜禽生产；牲畜饲养；主要农作物种子生产；农作物种子经营；住宿服务；餐饮服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）”

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

## （2）青岛金家岭控股集团有限公司

报告期末，青岛金家岭控股集团有限公司持有本行 2.70% 的股份。青岛金家岭控股集团有限公司成立于 2010 年 6 月 4 日，注册资本为 500,000 万元人民币，法定代表人为安杰。经营范围为：“区内土地开发建设和投资，房地产开发和经营，国有资产运行和

资本运作，房屋租赁，广告牌租赁，发布国内广告业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）”

青岛金家岭控股集团有限公司控股股东和实际控制人均为崂山区财政局，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛金家岭控股集团有限公司已按监管规定向本行申报关联方。本行与青岛金家岭控股集团有限公司重大关联交易情况请见本报告“第八节重要事项”的“重大关联交易”相关内容。青岛金家岭控股集团有限公司副总经理朱晓亮担任本行第五届监事会股东监事。

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

不适用。

## 第十节 优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

## 第十一节 债券相关情况

### 一、企业债券

不适用。

### 二、公司债券

不适用。

### 三、非金融企业债务融资工具

不适用。

### 四、可转换公司债券

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

#### （一）转股价格历次调整情况

本次发行可转债的初始转股价格为5.74元/股。

2021年4月16日，因本行可转债触发转股价格向下修正条款，经本行2021年第一次临时股东大会审议通过，青农转债转股价格调整为4.47元/股。

2021年7月7日，因本行2020年度利润分配，青农转债转股价格由4.47元/股调整为4.32元/股。

2022年7月8日，因本行2021年度利润分配，青农转债转股价格由4.32元/股调整为4.22元/股。

2024年7月9日，因本行2023年度利润分配，青农转债转股价格由4.22元/股调整为4.12元/股。

#### （二）累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金额 (元)	累计转股数 (股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
青农转债	2021年3月1日至 2026年8月24日	50,000,000	5,000,000,000	300,300	61,312	0.0011%	4,999,699,700	99.9940%

#### （三）前十名可转债持有人情况



序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	工银瑞信添荣固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	2,241,217	224,121,700	4.48%
2	招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	基金、理财产品等	2,198,078	219,807,800	4.40%
3	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	基金、理财产品等	2,000,480	200,048,000	4.00%
4	财通证券资管—工商银行—财通证券资管财慧道2号集合资产管理计划	基金、理财产品等	999,981	99,998,100	2.00%
5	工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	922,646	92,264,600	1.85%
6	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	基金、理财产品等	900,072	90,007,200	1.80%
7	中国农业银行股份有限公司企业年金计划—中国银行股份有限公司	基金、理财产品等	793,033	79,303,300	1.59%
8	招商银行股份有限公司—工银瑞信可转债债券型证券投资基金	基金、理财产品等	772,090	77,209,000	1.54%
9	万和证券股份有限公司	国有法人	758,320	75,832,000	1.52%
10	中信证券信福华龄固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	750,196	75,019,600	1.50%

#### （四）担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

不适用。

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

报告期末，本行负债情况详见本节第八条。

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，于2024年6月24日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2024年跟踪评级报告》，确定维持本行主体长期信用等级为AAA，维持“青农转债”信用等级为AAA，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

#### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产10%

不适用。

#### 六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

不适用。

#### 七、报告期内是否有违反规章制度的情况

不适用。

#### 八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.70%	91.66%	上升 0.04 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	264,503	235,336	12.39%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十二节 财务报告

审计意见类型	无保留意见
审计报告签署日期	2025年4月23日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2025]第11658号
注册会计师姓名	张爱国、曹佳、杨宝萱

青岛农村商业银行股份有限公司审计报告和财务报表及附注附后。

# 青岛农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2024年01月01日至2024年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并股东权益变动表和母公司股东权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-163
	财务报表补充资料	1-4

# 审计报告

信会师报字[2025]第 ZA11658 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了青岛农村商业银行股份有限公司（以下简称青岛农商银行）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了青岛农商银行 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于青岛农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失评估</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如财务报表附注五、（六）发放贷款和垫款所示，截至 2024 年 12 月 31 日，青农商行发放贷款和垫款账面价值为人民币 255,106,911 千元，贷款损失准备金额为人民币 1,1977,889 千元，发放贷款和垫款净额占青农商行总资产账面价值的占比为 51.53%。</p> <p>青农商行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。青农商行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除对已发生减值的大额贷款采用现金流贴现法评估损失之外，青农商行均采用组合计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。</p> <p>在评估已发生减值的大额贷款违约损失率时，管理层会考虑多种</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了青农商行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于已发生减值的大额贷款，我们选取样本，检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合</p>

<p>因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序等。</p> <p>由于发放贷款和垫款净额占青农商行总资产账面价值的占比大，且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>披露要求。</p>
<p><b>(二) 结构化主体合并评估</b></p>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如附注十三、在其他主体中的权益中所示，青农商行管理或投资若干结构化主体。截至 2024 年 12 月 31 日，青农商行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 31,630,702 千元，投资的未合并的结构化主体金额为人民币 48,875,312 千元。</p> <p>由于青农商行管理并投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了青农商行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了青农商行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <p>（1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估青农商行对结构化主体是否拥有权力；</p> <p>（2）对青农商行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验；</p> <p>（3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序，我们对青农商行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>

## 四、 其他信息

青岛农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括青岛农商银行 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

## 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督青岛农商银行的财务报告过程。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：  
(项目合伙人)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国·上海

2025年4月23日

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2024年12月31日**  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	27,690,391	21,826,713
存放同业款项	五、(二)	7,118,849	6,474,413
拆出资金	五、(三)	11,312,656	10,627,219
衍生金融资产	五、(四)	216,748	186,687
买入返售金融资产	五、(五)	12,659,440	4,272,037
发放贷款和垫款	五、(六)	255,106,911	245,323,914
<b>金融投资:</b>		171,378,992	169,904,330
交易性金融资产	五、(七)	47,992,049	47,976,881
债权投资	五、(七)	78,920,780	84,925,306
其他债权投资	五、(七)	44,460,963	36,996,943
其他权益工具投资	五、(七)	5,200	5,200
投资性房地产		5	19
固定资产	五、(九)	3,190,429	3,203,292
在建工程	五、(十)	94,917	251,255
使用权资产	五、(十一)	379,793	411,202
无形资产	五、(十二)	71,077	77,247
递延所得税资产	五、(十三)	5,483,339	4,968,708
其他资产	五、(十四)	328,873	409,733
<b>资产总计</b>		<b>495,032,420</b>	<b>467,936,769</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	五、(十六)	17,866,936	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	五、(十七)	3,240,454	3,937,820
拆入资金	五、(十八)	7,261,103	10,622,039
衍生金融负债	五、(四)	260,922	202,940
卖出回购金融资产款	五、(十九)	18,157,678	14,814,579
吸收存款	五、(二十)	326,672,898	305,538,569
应付职工薪酬	五、(二十一)	2,182,212	1,994,126
应交税费	五、(二十二)	228,630	291,067

项目	附注	期末余额	上年年末余额
预计负债	五、（二十三）	305,932	433,651
应付债券	五、（二十四）	76,572,630	78,924,284
租赁负债	五、（二十五）	206,730	211,993
其他负债	五、（二十六）	965,172	1,187,275
<b>负债合计</b>		<b>453,921,297</b>	<b>428,887,839</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五、（二十七）	5,555,617	5,555,616
其他权益工具	五、（二十八）	5,471,441	5,471,442
其中：永续债		4,992,849	4,992,849
资本公积	五、（二十九）	3,826,540	3,818,201
其他综合收益	五、（三十）	1,337,397	768,731
盈余公积	五、（三十一）	5,412,113	4,878,480
一般风险准备	五、（三十二）	6,703,976	6,298,121
未分配利润	五、（三十三）	12,440,056	11,319,623
归属于母公司股东权益合计		40,747,140	38,110,214
少数股东权益		363,983	938,716
<b>股东权益合计</b>		<b>41,111,123</b>	<b>39,048,930</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>495,032,420</b>	<b>467,936,769</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司资产负债表**  
**2024年12月31日**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、（一）	25,083,580	20,974,546
存放同业款项	五、（二）	4,345,335	4,180,664
拆出资金	五、（三）	11,312,656	10,627,219
衍生金融资产	五、（四）	216,748	186,687
买入返售金融资产	五、（五）	12,659,440	4,272,037
发放贷款和垫款	五、（六）	246,727,462	238,278,264
<b>金融投资：</b>		171,378,992	169,904,330
交易性金融资产	五、（七）	47,992,049	47,976,881
债权投资	五、（七）	78,920,780	84,925,306
其他债权投资	五、（七）	44,460,963	36,996,943
其他权益工具投资	五、（七）	5,200	5,200
长期股权投资	五、（八）	980,007	357,000
投资性房地产		5	19
固定资产	五、（九）	3,042,487	3,096,266
在建工程	五、（十）	80,193	236,531
使用权资产	五、（十一）	342,915	383,378
无形资产	五、（十二）	70,541	77,247
递延所得税资产	五、（十三）	5,430,712	4,930,301
其他资产	五、（十四）	311,128	391,302
<b>资产总计</b>		481,982,201	457,895,791
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五、（十六）	17,818,640	10,714,288
同业及其他金融机构存放款项	五、（十七）	3,240,454	3,937,783
拆入资金	五、（十八）	7,261,103	10,622,039
衍生金融负债	五、（四）	260,922	202,940
卖出回购金融资产款	五、（十九）	18,157,678	14,814,579
吸收存款	五、（二十）	314,273,015	296,577,362
应付职工薪酬	五、（二十一）	2,163,069	1,979,564
应交税费	五、（二十二）	211,031	280,693
预计负债	五、（二十三）	305,541	433,128
应付债券	五、（二十四）	76,572,630	78,924,284
租赁负债	五、（二十五）	166,607	182,912
其他负债	五、（二十六）	948,502	1,181,206
<b>负债合计</b>		441,379,192	419,850,778
<b>股东权益：</b>			
股本	五、（二十七）	5,555,617	5,555,616
其他权益工具	五、（二十八）	5,471,441	5,471,442
其中：永续债		4,992,849	4,992,849
资本公积	五、（二十九）	3,818,206	3,818,201
其他综合收益	五、（三十）	1,337,397	768,731
盈余公积	五、（三十一）	5,412,113	4,878,480
一般风险准备	五、（三十二）	6,658,035	6,255,674
未分配利润	五、（三十三）	12,350,200	11,296,869
<b>股东权益合计</b>		40,603,009	38,045,013
<b>负债和股东权益总计</b>		481,982,201	457,895,791

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2024 年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		11,033,073	10,325,454
利息净收入	五、(三十四)	7,220,660	7,355,597
利息收入		15,995,160	16,465,840
利息支出		8,774,500	9,110,243
手续费及佣金净收入	五、(三十五)	782,444	595,935
手续费及佣金收入		938,678	744,846
手续费及佣金支出		156,234	148,911
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(三十六)	1,878,405	1,599,352
其他收益	五、(三十七)	115,387	280,466
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(三十八)	868,404	289,223
汇兑收益(损失以“-”号填列)		55,385	62,594
其他业务收入		35,592	115,148
资产处置收益(损失以“-”号填列)		76,796	27,139
二、营业总支出		8,616,315	8,089,119
税金及附加	五、(三十九)	124,747	113,407
业务及管理费	五、(四十)	3,391,261	3,273,625
信用减值损失	五、(四十一)	5,113,067	4,661,826
其他资产减值损失	五、(四十二)	-13,000	40,200
其他业务成本		240	61
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,416,758	2,236,335
加: 营业外收入	五、(四十三)	86,908	5,819
减: 营业外支出		15,134	16,262
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,488,532	2,225,892
减: 所得税费用	五、(四十四)	-360,782	-377,056
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,849,314	2,602,948
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,849,314	2,602,948
(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)		2,856,483	2,567,839
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-7,169	35,109
六、其他综合收益的税后净额	五、(三十)	568,666	211,433
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		568,666	209,287
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		44,552	24,449
1. 重新计量设定受益计划变动额		44,552	23,728
2. 其他权益工具投资公允价值变动		-	721
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		524,114	184,838
1. 其他债权投资公允价值变动		503,462	157,121
2. 其他债权投资信用损失准备		20,652	27,717
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	2,146
七、综合收益总额		3,417,980	2,814,381
归属于母公司股东的综合收益总额		3,425,149	2,777,126
归属于少数股东的综合收益总额		-7,169	37,255
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	五、(四十五)	0.47	0.42
(二) 稀释每股收益(元/股)	五、(四十五)	0.41	0.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

计划财务部负责人:

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司利润表**  
**2024 年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		10,736,397	10,027,402
利息净收入	五、（三十四）	6,924,071	7,066,056
利息收入		15,487,762	15,979,799
利息支出		8,563,691	8,913,743
手续费及佣金净收入	五、（三十五）	788,970	601,518
手续费及佣金收入		938,259	744,434
手续费及佣金支出		149,289	142,916
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十六）	1,881,565	1,602,973
其他收益	五、（三十七）	105,651	262,807
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、（三十八）	868,404	289,223
汇兑收益（损失以“-”号填列）		55,385	62,594
其他业务收入		35,589	115,147
资产处置收益（损失以“-”号填列）		76,762	27,084
二、营业总支出		8,316,930	7,868,680
税金及附加	五、（三十九）	122,872	111,279
业务及管理费	五、（四十）	3,192,272	3,080,775
信用减值损失	五、（四十一）	5,014,560	4,636,381
其他资产减值损失	五、（四十二）	-13,000	40,200
其他业务成本		226	45
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,419,467	2,158,722
加：营业外收入	五、（四十三）	9,148	5,635
减：营业外支出		14,664	14,619
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,413,951	2,149,738
减：所得税费用	五、（四十四）	-371,936	-400,703
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,785,887	2,550,441
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,785,887	2,550,441
六、其他综合收益的税后净额	五、（三十）	568,666	208,571
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		44,552	23,728
1. 重新计量设定受益计划变动额		44,552	23,728
（二）将重分类进损益的其他综合收益		524,114	184,843
1. 其他债权投资公允价值变动		503,462	157,121
2. 其他债权投资信用损失准备		20,652	27,722
七、综合收益总额		3,354,553	2,759,012

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并现金流量表**  
**2024 年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款净增加额		18,697,732	18,539,118
向中央银行借款净增加额		7,128,179	5,944,943
收取利息、手续费及佣金的现金		13,933,909	14,218,563
拆入资金净增加额		-	1,100,921
回购业务资金净增加额		3,348,672	3,458,030
存放中央银行和同业款项净减少额		-	807,838
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,808,886	3,741,867
拆出资金净减少额		-	663,451
返售业务资金净减少额		-	41,004
收到其他与经营活动有关的现金		222,083	1,658,930
经营活动现金流入小计		46,139,461	50,174,665
客户贷款及垫款净增加额		14,411,531	21,226,687
存放中央银行和同业款项净增加额		443,598	-
拆出资金净增加额		1,158,456	-
返售业务资金净增加额		8,387,338	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		708,103	2,397,512
拆入资金净减少额		3,310,133	-
支付利息、手续费及佣金的现金		7,172,025	6,437,466
支付给职工及为职工支付的现金		1,859,686	1,759,843
支付的各项税费		1,153,075	1,310,705
支付其他与经营活动有关的现金		1,061,422	994,424
经营活动现金流出小计		39,665,367	34,126,637
经营活动产生的现金流量净额	五、（四十六）	6,474,094	16,048,028
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		194,342,050	159,899,838
取得投资收益收到的现金		5,835,870	5,087,650
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		85,800	37,118
收到其他与投资活动有关的现金		1,582,329	-
投资活动现金流入小计		201,846,049	165,024,606
投资支付的现金		197,873,188	180,828,437
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		124,209	121,895
投资活动现金流出小计		197,997,397	180,950,332
投资活动产生的现金流量净额		3,848,652	-15,925,726
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券收到的现金		116,836,522	105,643,106
筹资活动现金流入小计		116,836,522	105,643,106
偿还债务支付的现金		119,031,787	102,770,352
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,834,691	2,054,360
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		4,890	3,000
支付其他与筹资活动有关的现金		64,777	77,564
筹资活动现金流出小计		121,931,255	104,902,276
筹资活动产生的现金流量净额		-5,094,733	740,830
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		19,629	4,884
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	五、（四十六）	5,247,642	868,016
加：期初现金及现金等价物余额		14,164,430	13,296,414
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五、（四十六）	19,412,072	14,164,430

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司现金流量表**  
**2024 年度**  
**(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)**

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
吸收存款净增加额		17,828,721	17,772,556
向中央银行借款净增加额		7,095,090	6,046,670
收取利息、手续费及佣金的现金		13,423,931	13,726,793
拆入资金净增加额		-	1,100,921
回购业务资金净增加额		3,348,672	3,458,030
存放中央银行和同业款项净减少额		-	777,335
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,808,886	3,741,867
拆出资金净减少额		-	663,451
返售业务资金净减少额		-	41,004
收到其他与经营活动有关的现金		206,493	1,627,444
经营活动现金流入小计		44,711,793	48,956,071
客户贷款及垫款净增加额		13,667,160	20,653,136
存放中央银行和同业款项净增加额		235,036	-
拆出资金净增加额		1,158,456	-
返售业务资金净增加额		8,387,338	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		708,066	2,424,548
拆入资金净减少额		3,310,133	-
支付利息、手续费及佣金的现金		6,983,415	6,255,096
支付给职工及为职工支付的现金		1,751,480	1,655,362
支付的各项税费		1,123,442	1,267,273
支付其他与经营活动有关的现金		991,408	935,864
经营活动现金流出小计		38,315,934	33,191,279
经营活动产生的现金流量净额	五、（四十六）	6,395,859	15,764,792
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		194,342,050	159,896,968
取得投资收益收到的现金		5,839,030	5,091,271
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		85,749	36,778
投资活动现金流入小计		200,266,829	165,025,017
投资支付的现金		197,941,854	180,828,437
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		122,429	105,982
投资活动现金流出小计		198,064,283	180,934,419
投资活动产生的现金流量净额		2,202,546	-15,909,402
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券收到的现金		116,836,522	105,643,106
筹资活动现金流入小计		116,836,522	105,643,106
偿还债务支付的现金		119,031,787	102,770,352
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,829,801	2,051,360
支付其他与筹资活动有关的现金		55,013	64,287
筹资活动现金流出小计		121,916,601	104,885,999
筹资活动产生的现金流量净额		-5,080,079	757,107
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		19,629	4,884
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	五、（四十六）	3,537,955	617,381
加：期初现金及现金等价物余额		12,346,128	11,728,747
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五、（四十六）	15,884,083	12,346,128

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表**  
**2024 年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2024 年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益													
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641	
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	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-3	18	-	209,287	485,316	140,090	1,701,433	2,536,147	30,142	2,566,289	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	209,287	-	-	2,567,839	2,777,126	37,255	2,814,381	
（二）股东投入和减少资本	6	-	-	-3	18	-	-	-	-	-	21	-	21	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	6	-	-	-3	18	-	-	-	-	-	21	-	21	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	485,316	140,090	-866,406	-241,000	-7,113	-248,113	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	485,316	-	-485,316	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	140,090	-140,090	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,000	-3,000	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000	-4,113	-245,113	
（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	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,298,121	11,319,623	38,110,214	938,716	39,048,930	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司股东权益变动表**  
**2024 年度**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

**青岛农村商业银行股份有限公司**  
**母公司股东权益变动表（续）**  
**2024 年度**  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-3	18	-	208,571	485,316	128,502	1,695,623	2,518,033
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	208,571	-	-	2,550,441	2,759,012
（二）股东投入和减少资本	6	-	-	-3	18	-	-	-	-	-	21
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	6	-	-	-3	18	-	-	-	-	-	21
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	485,316	128,502	-854,818	-241,000
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	485,316	-	-485,316	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	128,502	-128,502	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-241,000	-241,000
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司  
二〇二四年度财务报表附注  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

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

本行持有原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)青岛监管局颁发的金融许可证,机构编码为:B1333H237020001号,持有青岛市市场监督管理局颁发的营业执照,统一社会信用代码:91370200599001594B号,注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2024年12月31日,本行总股本为人民币55.56亿元。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所挂牌上市,股票代码为002958。

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

本财务报表业经本行董事会于2025年4月23日批准报出。

本行子公司的情况参见附注五、(八)。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

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

### (二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、 重要会计政策及会计估计

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

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2024年12月31日的合并财务状况和财务状况、2024年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### (二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本行营业周期为12个月。

#### (四) 记账本位币

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

#### (五) 重要性标准确定方法和选择依据

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

#### (六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

##### 1、 总体原则

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

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

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

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

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

## 2、合并取得子公司

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

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

### (七) 现金及现金等价物的确定标准

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

### (八) 外币折算

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

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

## (九) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### 1、 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

### 2、 金融资产的分类和后续计量

#### (1) 金融资产的分类

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

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

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

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

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

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

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

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

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

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

## （2）金融资产的后续计量

### （i）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包

括利息和股利收入) 计入当期损益, 除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(ii) 以摊余成本计量的金融资产

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

(iii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

(iv) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

### 3、金融负债的分类和后续计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

(2) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量, 但金融资产转移不符合终止确认条

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

#### 4、财务担保合同和贷款承诺

##### （1）财务担保合同

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

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

##### （2）贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

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

#### 5、抵销

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

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

#### 6、金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

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

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

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

## 7、 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

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

### （1）预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

## （2）预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、（二十三））。

### （3）核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 8、金融资产合同的修改

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

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

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

## 9、衍生金融工具

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

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

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的

数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

## 10、 权益工具

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

## 11、 可转换工具

含权益成分的可转换工具

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

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

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

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

## 12、 永续债

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

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

#### **(十) 买入返售和卖出回购金融资产款**

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

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

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

#### **(十一) 长期股权投资**

##### **1、 长期股权投资投资成本确定**

###### **(1) 通过企业合并形成的长期股权投资**

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

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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

**2、长期股权投资后续计量及损益确认方法**

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

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、（十六）。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、（六）进行处理。

**(十二) 固定资产及在建工程**

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

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

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

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出

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

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

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

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

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

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

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

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

### (十三) 无形资产

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

无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

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

#### (十四) 长期待摊费用

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

#### (十五) 抵债资产

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

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

#### (十六) 除金融资产外的其他资产减值

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

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

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## **(十七) 公允价值的计量**

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

## (十八) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬

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

### 2、 离职后福利-设定提存计划

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

### 3、 离职后福利-设定受益计划

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

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

### 4、 辞退福利

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

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

将实施重组的合理预期时。

## (十九) 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## (二十) 预计负债及或有负债

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

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

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

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

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

## (二十一) 受托业务

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

等资产的风险及收益由客户承担。

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

## (二十二) 收入

### 1、 利息收入

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

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

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

### 2、 手续费及佣金收入

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

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

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

### 3、 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

## (二十三) 支出

### 1、 利息支出

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

### 2、 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## (二十四) 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

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

## (二十五) 租赁

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

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

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

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

### 1、本集团作为承租人

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

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

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

## 2、本集团作为出租人

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

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

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

### (二十六) 持有待售

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

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

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

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

## (二十七) 股利分配

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

## (二十八) 关联方

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

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

## (二十九) 分部报告

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

考虑重要性原则后确定报告分部。

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

### (三十) 主要会计估计及判断

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

#### 1、 预期信用损失的计量

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

#### 2、 所得税

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

#### 3、 金融工具的公允价值

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

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

#### 4、对结构化主体是否具有控制的判断

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

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

#### (三十一) 重要会计政策和会计估计的变更

本集团本期未发生重要会计政策和会计估计的变更。

#### 四、 税项

主要税种和税率

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

## 五、 财务报表项目注释

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

### (一) 现金及存放中央银行款项

本集团

项目	注	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金		1,271,471	1,359,539
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	15,794,902	15,408,396
超额存款准备金	(2)	10,583,703	5,043,529
财政性存款		32,455	7,406
小计		26,411,060	20,459,331
加：应计利息		7,860	7,843
合计		27,690,391	21,826,713

本行

项目	注	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金		1,212,637	1,305,075
存放央行款项			
法定存款准备金	(1)	15,188,024	14,978,033
超额存款准备金	(2)	8,642,848	4,676,409
财政性存款		32,447	7,406
小计		23,863,319	19,661,848
加：应计利息		7,624	7,623
合计		25,083,580	20,974,546



(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	2024年12月31日	2023年12月31日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.25%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本行九家村镇银行子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

(2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

## (二) 存放同业款项

按交易对手类型和所在地区分析

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中国境内款项		
银行	3,781,921	3,063,826
其他金融机构款项	2,926,261	3,128,523
存放中国境外款项		
银行	394,843	268,753
加：应计利息	18,736	15,603
小计	7,121,761	6,476,705
减：减值准备	2,912	2,292
合计	7,118,849	6,474,413

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中国境内款项		
银行	1,082,940	851,886
其他金融机构款项	2,865,341	3,056,746
存放中国境外款项		
银行	394,843	268,753
加：应计利息	4,294	4,711
小计	4,347,418	4,182,096
减：减值准备	2,083	1,432
合计	4,345,335	4,180,664

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 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	2024年12月31日	2023年12月31日
拆放中国境内银行		
银行	2,249,332	1,632,562
其他金融机构款项	8,910,000	8,820,000
加：应计利息	156,955	179,318
小计	11,316,287	10,631,880
减：减值准备	3,631	4,661
合计	11,312,656	10,627,219

于2024年12月31日及2023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	2024年12月31日			2023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	28,610,960	214,331	260,922	28,121,883	177,265	202,854
信用衍生工具	597,000	2,417	-	1,267,000	9,378	86
贵金属衍生工具	-	-	-	24,389	44	-
合计	29,207,960	216,748	260,922	29,413,272	186,687	202,940

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	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内		
银行	1,499,365	-
其他金融机构	11,160,121	4,272,148
加：应计利息	2,803	4,282
小计	12,662,289	4,276,430
减：减值准备	2,849	4,393
合计	12,659,440	4,272,037

### 2、按担保物类型分析

本集团及本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
票据	499,865	-
债券	12,159,621	4,272,148
加：应计利息	2,803	4,282
小计	12,662,289	4,276,430
减：减值准备	2,849	4,393
合计	12,659,440	4,272,037

于2024年12月31日及2023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	2024年12月31日	2023年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	169,425,296	163,998,876
小计	169,425,296	163,998,876
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	46,321,009	40,907,655
个人住房贷款	27,707,298	29,630,296
个人消费贷款	5,853,783	4,249,350
其他	98,295	8,832
小计	79,980,385	74,796,133
加：应计利息	476,783	489,052
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	4,296,796	3,025,602
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	3,344,827	3,454,088
已发生信用减值	4,311,156	4,530,301
小计	11,952,779	11,009,991
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：		
票据贴现	17,177,226	17,049,844
发放贷款和垫款账面价值	255,106,911	245,323,914



本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	167,035,961	162,025,547
小计	167,035,961	162,025,547
个人贷款和垫款		
个人经营贷款	41,335,823	36,704,999
个人住房贷款	27,115,731	29,010,151
个人消费贷款	5,203,505	3,837,273
其他	98,295	8,832
小计	73,753,354	69,561,255
加：应计利息	447,422	466,780
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	4,137,515	2,907,781
整个存续期预期信用损失		
未发生信用减值	3,300,523	3,426,939
已发生信用减值	4,248,463	4,490,442
小计	11,686,501	10,825,162
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：		
票据贴现	17,177,226	17,049,844
发放贷款和垫款账面价值	246,727,462	238,278,264

## 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	2024年12月31日	2023年12月31日
信用贷款	60,446,970	46,309,049
保证贷款	76,065,288	75,812,736
抵押贷款	109,083,658	112,227,672
质押贷款	20,986,991	21,495,396
贷款和垫款总额	266,582,907	255,844,853

### 本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
信用贷款	59,080,398	45,248,626
保证贷款	73,808,375	73,981,085
抵押贷款	106,073,605	109,567,424
质押贷款	19,004,163	19,839,511
贷款和垫款总额	257,966,541	248,636,646

### 3、已逾期贷款的逾期期限分析（未含应计利息）

本集团

项目	2024年12月31日					2023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	187,317	152,650	69,584	14,285	423,836	541,414	290,208	68,101	4,150	903,873
保证贷款	1,459,029	1,290,281	205,010	73,019	3,027,339	1,399,897	508,642	343,668	82,636	2,334,843
抵押贷款	2,242,626	1,549,373	297,935	171,321	4,261,255	3,626,779	777,219	496,140	146,779	5,046,917
质押贷款	3,000	-	-	-	3,000	294,752	494,300	2,869	-	791,921
合计	3,891,972	2,992,304	572,529	258,625	7,715,430	5,862,842	2,070,369	910,778	233,565	9,077,554
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.46%	1.12%	0.21%	0.10%	2.89%	2.29%	0.81%	0.36%	0.09%	3.55%

本行

项目	2024年12月31日					2023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	181,607	146,816	66,532	14,285	409,240	536,230	285,050	67,617	4,150	893,047
保证贷款	1,400,972	1,253,119	192,082	72,768	2,918,941	1,357,203	505,925	340,662	82,439	2,286,229
抵押贷款	2,213,401	1,532,776	295,783	169,440	4,211,400	3,597,892	774,705	489,230	146,779	5,008,606
质押贷款	-	-	-	-	-	294,752	494,300	2,869	-	791,921
合计	3,795,980	2,932,711	554,397	256,493	7,539,581	5,786,077	2,059,980	900,378	233,368	8,979,803
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.47%	1.14%	0.21%	0.10%	2.92%	2.33%	0.83%	0.36%	0.09%	3.61%

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 2024 年 12 月 31 日及 2023 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	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	228,302,637	15,794,459	5,785,368	249,882,464
减：减值准备	4,296,796	3,344,827	4,311,156	11,952,779
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	224,005,841	12,449,632	1,474,212	237,929,685

损失准备	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	218,304,946	14,332,053	6,647,062	239,284,061
减：减值准备	3,025,602	3,454,088	4,530,301	11,009,991
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	215,279,344	10,877,965	2,116,761	228,274,070

本行

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

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	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)	211,262,178	14,223,783	6,567,621	232,053,582
减: 减值准备	2,907,781	3,426,939	4,490,442	10,825,162
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	208,354,397	10,796,844	2,077,179	221,228,420

(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：  
本集团及本行

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

损失准备	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额/账面价值	17,049,844	-	-	17,049,844
计入其他综合收益中的减值准备	35,795	-	-	35,795

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	2,788,933	3,183,847	4,941,851	10,914,631
转移：				
至第一阶段	36,190	-35,242	-948	-

损失准备	2023 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
至第二阶段	-122,480	234,298	-111,818	-
至第三阶段	-11,892	-862,721	874,613	-
本年计提	334,851	933,906	3,215,271	4,484,028
本年核销及其他变动	-	-	-5,545,184	-5,545,184
收回已核销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,156,516	1,156,516
2023 年 12 月 31 日	3,025,602	3,454,088	4,530,301	11,009,991

本行

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	2,665,465	3,169,518	4,902,866	10,737,849
转移:				
至第一阶段	35,263	-35,196	-67	-
至第二阶段	-121,578	230,565	-108,987	-
至第三阶段	-11,674	-856,478	868,152	-
本年计提	340,305	918,530	3,199,611	4,458,446
本年核销及其他变动	-	-	-5,527,051	-5,527,051

	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	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)	
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,155,918	1,155,918
2023 年 12 月 31 日	2,907,781	3,426,939	4,490,442	10,825,162

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	6,420	-	-	6,420
本年计提	29,375	-	-	29,375
2023 年 12 月 31 日	35,795	-	-	35,795

本行

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	6,390	-	-	6,390
本年计提	29,405	-	-	29,405
2023 年 12 月 31 日	35,795	-	-	35,795

(七) 金融投资

1、交易性金融资产

本集团及本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
交易目的而持有的债券投资		
政府	572,639	2,297,501
政策性银行	99,088	102,147
同业及其他金融机构	-	1,103,662
企业	94,275	326,576
小计	766,002	3,829,886
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	833,220	481,466
企业	-	60,546
小计	833,220	542,012
投资基金	38,348,629	31,537,065
资产管理计划	7,989,590	11,982,771
资金信托计划	54,608	85,147
合计	47,992,049	47,976,881

## 2、 债权投资

本集团及本行

项目	注	2024年12月31日	2023年12月31日
债券			
政府		69,031,888	71,517,351
政策性银行		4,875,996	5,485,217
同业及其他金融机构		1,099,939	2,978,256
企业		2,884,640	3,382,268
小计		77,892,463	83,363,092
融资业务债权收益权		-	299,873
资金信托计划		83,940	83,940
其他		-	92,047
小计		83,940	475,860
加：应计利息		1,068,804	1,242,899
减：减值准备	(1)	124,427	156,545
合计		78,920,780	84,925,306

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	55,535	-	113,874	169,409
本年计提/转回	17,070	-	-29,934	-12,864
2023 年 12 月 31 日	72,605	-	83,940	156,545

### 3、其他债权投资

#### (1) 其他债权投资情况

本集团及本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
债券		
政府	15,927,667	12,215,673
政策性银行	12,271,296	6,406,540
同业及其他金融机构	2,916,061	8,616,583
企业	12,828,767	9,181,712
小计	43,943,791	36,420,508
加：应计利息	517,172	576,435
合计	44,460,963	36,996,943

#### (2) 公允价值变动

本集团及本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
成本/摊余成本	43,800,110	36,997,850
公允价值	44,460,963	36,996,943
累计计入其他综合收益的公允价值变动 金额	660,853	-907
累计已计提减值金额	452,351	414,129

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	6,572	-	399,999	406,571
本年计提/转回	7,558	-	-632	6,926
本年核销及其他变动	-	-	632	632
2023 年 12 月 31 日	14,130	-	399,999	414,129

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	2024年12月31日	2023年12月31日
山东省农村信用社联合社	3,700	3,700
中国银联股份有限公司	1,500	1,500
合计	5,200	5,200

#### (八) 长期股权投资

长期股权投资按类型列示如下

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
对子公司投资	980,007	357,000

对子公司的投资明细如下：

项目	2024年 12月31日	2023年 12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	42,868	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	97,246	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	528,125	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	112,102	40,000
青岛平度惠民村镇银行股份有限公司（“平度惠民”）	68,666	-

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
合计	980,007	357,000

截至 2024 年 12 月 31 日，上述子公司（“蓝海村镇银行”）的背景情况如下：

子公司	注册成立时间	注册及经营地点	注册资本	本行持股比例	本行投票权比例	业务范围
日照蓝海	2016-01-22	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	2016-05-16	山东济南	100,000	52.00%	62.00%	银行业
济宁蓝海	2016-05-23	山东济宁	100,000	95.00%	95.00%	银行业
金乡蓝海	2016-05-23	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	2016-06-06	深圳罗湖	500,000	100.00%	100.00%	银行业
弋阳蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	2016-06-17	山东临沂	100,000	100.00%	100.00%	银行业
平度惠民	2010-12-23	山东青岛	124,449	100.00%	100.00%	银行业

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

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

## (九) 固定资产

### 1、 固定资产情况

本集团

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
1. 账面原值				
2023年12月31日	4,982,719	720,974	120,454	5,824,147
本期增加	9,468	40,179	7,585	57,232
在建工程转入	119,389	10,912	-	130,301
企业合并增加	93,904	2,829	1,657	98,390
本期减少	45,552	125,141	8,787	179,480
2024年12月31日	5,159,928	649,753	120,909	5,930,590
2. 累计折旧				
2023年12月31日	1,858,001	650,978	87,960	2,596,939
本期计提	193,705	38,955	9,626	242,286
企业合并增加	34,110	2,691	1,286	38,087
本期减少	42,917	122,483	8,434	173,834
2024年12月31日	2,042,899	570,141	90,438	2,703,478
3. 减值准备				
2023年12月31日	23,916	-	-	23,916
本期计提	-	-	-	-
企业合并增加	12,762	4	1	12,767
本期减少	-	-	-	-
2024年12月31日	36,678	4	1	36,683
4. 账面价值				
2024年12月31日	3,080,351	79,608	30,470	3,190,429

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
2023年12月31日	3,100,802	69,996	32,494	3,203,292

本行

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
1. 账面原值				
2023年12月31日	4,874,644	700,319	108,420	5,683,383
本期增加	9,468	39,755	6,866	56,089
在建工程转入	119,389	10,912	-	130,301
本期减少	45,554	124,943	8,488	178,985
2024年12月31日	4,957,947	626,043	106,798	5,690,788
2. 累计折旧				
2023年12月31日	1,849,000	636,854	77,347	2,563,201
本期计提	189,522	36,646	8,380	234,548
本期减少	42,918	122,298	8,148	173,364
2024年12月31日	1,995,604	551,202	77,579	2,624,385
3. 减值准备				
2023年12月31日	23,916	-	-	23,916
本期计提	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
2024年12月31日	23,916	-	-	23,916
4. 账面价值				
2024年12月31日	2,938,427	74,841	29,219	3,042,487
2023年12月31日	3,001,728	63,465	31,073	3,096,266

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
----	------	------	------	------

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
2024年12月31日	437,903	62,914	1,704	373,285
2023年12月31日	476,468	76,201	1,932	398,335

### 3、未办妥产权证书的固定资产情况

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 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 3.63 亿元及人民币 5.65 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	2024 年度	2023 年度
期初余额	252,394	582,153
本期增加	45,956	10,782
转出至固定资产	130,301	336,945
其他减少	71,993	3,596
期末余额	96,056	252,394
减：减值准备	1,139	1,139
账面价值	94,917	251,255

本行

项目	2024 年度	2023 年度
期初余额	237,670	543,638
本期增加	45,956	10,782
转出至固定资产	130,301	313,154
其他减少	71,993	3,596
期末余额	81,332	237,670
减：减值准备	1,139	1,139
账面价值	80,193	236,531



(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			
2023年12月31日	386,237	256,042	642,279
本期增加	66,674	-	66,674
企业合并增加	612	344	956
本期减少	71,683	-	71,683
2024年12月31日	381,840	256,386	638,226
2. 累计折旧			
2023年12月31日	178,118	52,959	231,077
本期计提	83,233	42	83,275
企业合并增加	324	129	453
本期减少	56,372	-	56,372
2024年12月31日	205,303	53,130	258,433
3. 减值准备			
2023年12月31日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2024年12月31日	-	-	-
4. 账面价值			
2024年12月31日	176,537	203,256	379,793
2023年12月31日	208,119	203,083	411,202

本行

项目	房屋及建筑物	车位及其他	合计
1. 账面原值			
2023年12月31日	326,745	256,042	582,787
本期增加	46,126	-	46,126
本期减少	69,954	-	69,954
2024年12月31日	302,917	256,042	558,959
2. 累计折旧			
2023年12月31日	146,450	52,959	199,409
本期计提	72,784	42	72,826
本期减少	56,191	-	56,191
2024年12月31日	163,043	53,001	216,044
3. 减值准备			
2023年12月31日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2024年12月31日	-	-	-
4. 账面价值			
2024年12月31日	139,874	203,041	342,915
2023年12月31日	180,295	203,083	383,378

(十二) 无形资产

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1. 账面原值		
期初余额	92,716	92,727
本期增加	77	293
企业合并增加	2,882	-
本期减少	5,444	304
期末余额	90,231	92,716
2. 累计摊销		
期初余额	15,469	13,193
本期计提	2,248	2,322
企业合并增加	2,346	-
本期减少	909	46
期末余额	19,154	15,469
3. 减值准备		
期初余额	-	-
本期计提	-	-
本期减少	-	-
期末余额	-	-
4. 账面价值	71,077	77,247

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1. 账面原值		
期初余额	92,716	92,727
本期增加	77	293
本期减少	5,444	304
期末余额	87,349	92,716
2. 累计摊销		
期初余额	15,469	13,193
本期计提	2,248	2,322
本期减少	909	46
期末余额	16,808	15,469
3. 减值准备		
期初余额	-	-
本期计提	-	-
本期减少	-	-
期末余额	-	-
4. 账面价值	70,541	77,247

### (十三) 递延所得税资产

#### 1、按性质分析

本集团

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	21,135,064	5,283,766	18,070,636	4,517,659
应付职工薪酬	736,856	184,214	699,100	174,775
公允价值变动	-1,194,072	-298,518	7,676	1,919
其他	1,255,508	313,877	1,097,420	274,355
合计	21,933,356	5,483,339	19,874,832	4,968,708

本行

项目	2024年12月31日		2023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	20,924,540	5,231,135	17,919,244	4,479,811
应付职工薪酬	736,856	184,214	699,100	174,775
公允价值变动	-1,194,072	-298,518	7,676	1,919
其他	1,255,524	313,881	1,095,184	273,796
合计	21,722,848	5,430,712	19,721,204	4,930,301

## 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
2023年1月1日	3,712,763	179,977	127,560	194,558	4,214,858
在利润表中确认	804,896	2,758	-72,306	79,797	815,145
在其他综合收益中确认	-	-7,960	-53,335	-	-61,295
2023年12月31日	4,517,659	174,775	1,919	274,355	4,968,708
在利润表中确认	766,107	6,729	-132,617	39,522	679,741
在其他综合收益中确认	-	2,710	-167,820	-	-165,110
2024年12月31日	5,283,766	184,214	-298,518	313,877	5,483,339

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
2023年1月1日	3,677,329	179,977	126,598	195,015	4,178,919
在利润表中确认	802,482	2,758	-72,305	78,781	811,716
在其他综合收益中确认	-	-7,960	-52,374	-	-60,334
2023年12月31日	4,479,811	174,775	1,919	273,796	4,930,301
在利润表中确认	751,324	6,729	-132,617	40,085	665,521
在其他综合收益中确认	-	2,710	-167,820	-	-165,110
2024年12月31日	5,231,135	184,214	-298,518	313,881	5,430,712

#### (十四) 其他资产

##### 本集团

项目	注	2024年12月31日	2023年12月31日
长期待摊费用	(1)	153,344	181,032
预付款项		183,448	167,793
应收利息		71,131	154,555
抵债资产	(2)	-	47,312
其他应收款	(3)	97,425	121,030
其他		61,957	45,151
小计		567,305	716,873
减：减值准备		238,432	307,140
合计		328,873	409,733

##### 本行

项目	注	2024年12月31日	2023年12月31日
长期待摊费用	(1)	146,141	172,577
预付款项		183,448	166,306
应收利息		69,725	153,757
抵债资产	(2)	-	47,312
其他应收款	(3)	87,880	116,544
其他		58,599	41,946
小计		545,793	698,442
减：减值准备		234,665	307,140
合计		311,128	391,302



(1) 长期待摊费用

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
固定资产改良及大修理支出	29,437	35,157
其他	123,907	145,875
合计	153,344	181,032

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
固定资产改良及大修理支出	23,196	31,579
其他	122,945	140,998
合计	146,141	172,577

(2) 抵债资产

本集团及本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
土地使用权及房屋	-	47,312
小计	-	47,312
减：减值准备	-	47,312
合计	-	-

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1年以内(含1年)	26,944	52,667
1年至2年(含2年)	19,337	18,652
2年至3年(含3年)	14,456	16,663
3年以上	36,688	33,048
小计	97,425	121,030
减: 减值准备	61,836	60,975
合计	35,589	60,055

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1年以内(含1年)	24,690	51,613
1年至2年(含2年)	18,816	17,767
2年至3年(含3年)	13,906	16,646
3年以上	30,468	30,518
小计	87,880	116,544
减: 减值准备	61,836	60,975
合计	26,044	55,569

(十五) 资产减值准备明细

本集团

项目	2023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	2024年12月31日
存放同业	2,292	435	185	-	-	2,912
拆出资金	4,661	-1,030	-	-	-	3,631
买入返售金融资产	4,393	-1,544	-	-	-	2,849
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,009,991	5,250,463	32,864	-5,288,627	948,088	11,952,779
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	35,795	-10,685	-	-	-	25,110
债权投资	156,545	-32,118	-	-	-	124,427
其他债权投资	414,129	38,222	-	-	-	452,351
固定资产	23,916	-	12,767	-	-	36,683
在建工程	1,139	-	-	-	-	1,139
抵债资产	47,312	-13,000	-	-34,312	-	-
表外信贷承诺	433,651	-127,793	74	-	-	305,932

项目	2023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	2024年12月31日
其他资产	259,828	-2,883	1,664	-24,984	4,807	238,432
合计	12,393,652	5,100,067	47,554	-5,347,923	952,895	13,146,245

本行

项目	2023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	2024年12月31日
存放同业	1,432	651	-	-	2,083
拆出资金	4,661	-1,030	-	-	3,631
买入返售金融资产	4,393	-1,544	-	-	2,849
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10,825,162	5,154,208	-5,238,258	945,389	11,686,501
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	35,795	-10,685	-	-	25,110
债权投资	156,545	-32,118	-	-	124,427
其他债权投资	414,129	38,222	-	-	452,351
固定资产	23,916	-	-	-	23,916
在建工程	1,139	-	-	-	1,139
抵债资产	47,312	-13,000	-34,312	-	-
表外信贷承诺	433,128	-127,587	-	-	305,541
其他资产	259,828	-5,557	-24,410	4,804	234,665

项目	2023 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	2024 年 12 月 31 日
合计	12,207,440	5,001,560	-5,296,980	950,193	12,862,213

## (十六) 向中央银行借款

### 本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	17,851,558	10,723,379
加：应计利息	15,378	6,117
合计	17,866,936	10,729,496

### 本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	17,803,270	10,708,180
加：应计利息	15,370	6,108
合计	17,818,640	10,714,288

本集团向中央银行借款包括支小再贷款、支农再贷款以及中期借贷便利，截至2024年12月31日，该部分借款期限主要为12个月，再贷款利率为1.75%，中期借贷便利利率为2.30%。

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内存放款项		
银行	863,992	1,674,888
其他金融机构	2,312,316	2,209,522
加：应计利息	64,146	53,410
合计	3,240,454	3,937,820

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内存放款项		
银行	863,992	1,674,852
其他金融机构	2,312,316	2,209,522
加：应计利息	64,146	53,409
合计	3,240,454	3,937,783

(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	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内拆入款项		
银行	7,218,833	10,526,348
中国境外拆入款项		
银行	-	2,617

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
加：应计利息	42,270	93,074
合计	7,261,103	10,622,039

### (十九) 卖出回购金融资产款

#### 1、按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内		
人民银行	687,569	1,033,038
银行	17,467,522	12,873,800
其他金融机构	-	899,580
加：应计利息	2,587	8,161
合计	18,157,678	14,814,579

#### 2、按担保物类别分析

本集团及本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	17,467,522	13,773,380
票据	687,569	1,033,038
加：应计利息	2,587	8,161
合计	18,157,678	14,814,579

## (二十) 吸收存款

### 本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
公司客户	45,324,980	46,152,372
个人客户	39,431,144	38,204,002
小计	84,756,124	84,356,374
定期存款		
公司客户	41,283,058	36,911,186
个人客户	193,168,992	176,918,250
小计	234,452,050	213,829,436
其他存款	272,092	175,918
加：应计利息	7,192,632	7,176,841
合计	326,672,898	305,538,569
其中：		
保证金存款	13,049,660	12,482,863

### 本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
公司客户	44,473,420	44,888,975
个人客户	38,786,143	37,663,943
小计	83,259,563	82,552,918
定期存款		
公司客户	40,555,058	36,164,471

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
个人客户	183,321,875	170,713,516
小计	223,876,933	206,877,987
其他存款	271,053	175,008
加：应计利息	6,865,466	6,971,449
合计	314,273,015	296,577,362
其中：		
保证金存款	12,994,244	12,158,544

## (二十一) 应付职工薪酬

### 本集团

项目	注	2023年12月31日	本期增加	企业合并增加	本期减少	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴		982,943	1,501,658	812	1,303,434	1,181,979
职工福利费		4	82,360	-	82,360	4
社会保险费和住房公积金		31	220,696	150	220,778	99
工会经费和职工教育经费		64,148	50,890	-	39,306	75,732
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,918	230,897	478	231,342	2,951
离职后福利-设定受益计划	(2)	918,959	13,506	-	39,319	893,146
其他补充退休福利	(3)	25,123	8,975	-	5,797	28,301
合计		1,994,126	2,108,982	1,440	1,922,336	2,182,212

### 本行

项目	注	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴		968,275	1,417,294	1,222,448	1,163,121
职工福利费		4	75,798	75,798	4
社会保险费和住房公积金		143	210,149	210,193	99
工会经费和职工教育经费		64,085	49,605	38,133	75,557
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,975	219,752	219,886	2,841
离职后福利-设定受益计划	(2)	918,959	13,506	39,319	893,146
其他补充退休福利	(3)	25,123	8,975	5,797	28,301
合计		1,979,564	1,995,079	1,811,574	2,163,069

(1) 离职后福利-设定提存计划

本集团

项目	2023年12月31日	本期增加	企业合并增加	本期减少	2024年12月31日
基本养老保险	2,638	146,198	352	146,532	2,656
企业年金	3	78,417	110	78,420	110
失业保险费	277	6,282	16	6,390	185
合计	2,918	230,897	478	231,342	2,951

本行

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
基本养老保险	2,695	138,443	138,482	2,656
企业年金	3	75,372	75,375	-
失业保险费	277	5,937	6,029	185
合计	2,975	219,752	219,886	2,841

(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	2024 年度	2023 年度
年初余额	918,959	941,272
当期服务成本	16,869	18,316
过去服务成本	14,731	80
利息费用	23,748	27,340
重新计量产生的精算利得/损失		
由于经验差异产生的精算利得/损失	-21,020	-59,469
由于经济假设变动产生的精算利得/损失	-20,822	27,781
本年支付的福利	-39,319	-36,361
年末余额	893,146	918,959

(ii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

补充退休计划

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
退休人员福利费用折现率	1.75%	2.65%
在职人员福利费用折现率	1.75%	2.60%
退休人员福利费用增长率	0.00%	3.00%
在职人员福利费用增长率	5.00%	5.00%
离职率	0.50%	0.50%

(iii) 敏感性分析

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

项目	2024年12月31日		2023年12月31日	
	增加	减少	增加	减少
折现率（变动50个基点）	-44,639	48,775	-45,511	49,802
福利费用年增长率（变动50个基点）	33,870	-31,450	36,479	-33,909

(3) 其他补充退休福利

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

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

## (二十二) 应交税费

### 本集团

税费项目	2024年12月31日	2023年12月31日
应交企业所得税	61,052	125,363
应交增值税及附加	144,240	147,060
其他	23,338	18,644
合计	228,630	291,067

### 本行

税费项目	2024年12月31日	2023年12月31日
应交企业所得税	46,899	117,164
应交增值税及附加	141,431	145,218
其他	22,701	18,311
合计	211,031	280,693

## (二十三) 预计负债

### 本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
信用承诺损失准备	305,932	433,651
合计	305,932	433,651

### 本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
信用承诺损失准备	305,541	433,128

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
合计	305,541	433,128

2024 年度及 2023 年度，预计负债中信贷承诺信用损失准备的变动情况如下：  
本集团

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	220,481	4,620	12,844	237,945
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-13	13	-	-
至第三阶段	-10	-	10	-

损失准备	2023 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)	
本年转回/计提	-16,279	-1,091	213,076	195,706
2023 年 12 月 31 日	204,179	3,542	225,930	433,651

本行

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

损失准备	2023 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)	
2023 年 1 月 1 日	219,730	4,620	12,844	237,194
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-13	13	-	-
至第三阶段	-10	-	10	-
本年转回/计提	-16,051	-1,091	213,076	195,934
2023 年 12 月 31 日	203,656	3,542	225,930	433,128



## (二十四) 应付债券

本集团及本行

项目	注	2024年12月31日	2023年12月31日
同业存单	(1)	59,302,615	66,792,985
债务证券	(2)	12,000,000	7,000,000
可转换公司债券	(3)	5,136,328	5,007,906
加：应计利息		133,687	123,393
合计		76,572,630	78,924,284

(1) 于2024年12月31日及2023年12月31日，上述同业存单公允价值分别为人民币593.72亿元及人民币668.43亿元。

### (2) 债务证券

(i) 于2020年6月18日，本集团发行二级资本债券人民币20.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.38%。于2024年12月31日及2023年12月31日，上述债券的公允价值分别为人民币20.71亿元及人民币20.83亿元。

(ii) 于2023年7月27日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币50.00亿元，期限为3年，票面年利率为2.65%。于2024年12月31日及2023年12月31日，上述金融债券的公允价值分别为人民币51.31亿元及50.43亿元。

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

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



(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	521,467	-	521,467
期初累计转股	-275	-29	-304
于 2023 年 12 月 31 日余额	5,007,906	478,593	5,486,499
本期摊销	128,427	-	128,427
本期转股金额	-5	-1	-6
于 2024 年 12 月 31 日余额	5,136,328	478,592	5,614,920

(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 2024 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.12 元/股（于 2023 年

12月31日，本债券的转股价格为人民币4.22元/股）。

(iii) 于2024年12月31日，累计票面金额人民币30.03万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股，累计转股股数为6.13万股。

## (二十五) 租赁负债

租赁负债按到期日分析-未经折现分析：

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1年以内（含1年）	84,033	94,272
1年至2年（含2年）	45,408	45,930
2年至3年（含3年）	34,735	28,554
3年至5年（含5年）	40,858	35,673
5年以上	15,761	24,466
未经折现租赁负债合计	220,795	228,895
租赁负债现值	206,730	211,993

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
1年以内（含1年）	70,082	80,788
1年至2年（含2年）	36,200	36,465
2年至3年（含3年）	26,150	26,074
3年至5年（含5年）	30,879	32,281
5年以上	14,859	22,349
未经折现租赁负债合计	178,170	197,957
租赁负债现值	166,607	182,912

## (二十六) 其他负债

### 本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
待结算及清算款项	558,106	526,675
递延收益	274,586	292,064
应付股利	1,600	6,531
其他	130,880	362,005
合计	965,172	1,187,275

### 本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
待结算及清算款项	555,652	526,436
递延收益	273,706	290,950
应付股利	1,600	6,531
其他	117,544	357,289
合计	948,502	1,181,206

## (二十七) 股本

本集团及本行于资产负债表日的股本结构如下：

项目	2023 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	2024 年 12 月 31 日
股本	5,555,616	1	5,555,617
合计	5,555,616	1	5,555,617

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

如附注五、二十四（3）所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行人面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2024 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 30.03 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 6.13 万股（于 2023 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 29.46 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 6.00 万股）。

## (二十八) 其他权益工具

本集团及本行

项目	注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
可转换公司债券	(1)	478,592	478,593
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	4,992,849
合计		5,471,441	5,471,442

(1) 于 2024 年 12 月 31 日，本集团发行的可转换公司债券权益成分为人民币 4.79 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 4.79 亿元），具体信息参见附注五、二十四（3）。

(2) 无固定期限资本债券

发行在外的权益工具	发行时间	会计分类	初始付息率	发行价格(元)	数量(万张)	期初金额	本期变动	期末金额	到期日	转换情况
20 青岛农商永续债 01	2020 年 12 月 16 日	权益工具	4.80%	100	2000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商永续债 01	2021 年 3 月 25 日	权益工具	4.80%	100	2000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商永续债 02	2021 年 6 月 25 日	权益工具	4.90%	100	1000	1,000,000	-	1,000,000	永久存续	无
减：发行费用						7,151	-	7,151		
账面价值						4,992,849	-	4,992,849		

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

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

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

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

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

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

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

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

## (二十九) 资本公积

### 本集团

项目	2023年12月31日	可转换公司债券转股	股权增资	2024年12月31日
资本溢价	2,596,758	5	8,334	2,605,097
其他资本公积	1,221,443	-	-	1,221,443
合计	3,818,201	5	8,334	3,826,540

### 本行

项目	2023年12月31日	可转换公司债券转股	2024年12月31日
资本溢价	2,596,758	5	2,596,763
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	3,818,201	5	3,818,206

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

如附注五、二十四（3）所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行人面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2024 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 30.03 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 6.13 万股，形成股本溢价人民币 24.69 万元（于 2023 年 12 月 31 日，青岛农商银行票面金额累计为人民币 29.46 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 6.00 万股，形成股本溢价人民币 24.19 万元）。

本集团于 2024 年度收购 4 家蓝海村镇银行部分少数股东股权，购买少数股权支付对价与取得的子公司净资产份额存在差额，差异金额确认股权增资相关资本公积。

(三十) 其他综合收益

本集团

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

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余 额	本期所得税前 发生额	2024 年度发生额					归属于母公司 股东的其他综 合收益期末余 额
			减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
其他综合收益合计	768,731	854,960	114,299	-	171,995	568,666	-	1,337,397

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余 额	本期所得税前 发生额	2023 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	407,937	31,688	-	-	7,960	23,728	-	431,665
其他权益工具投资公 允价值变动	-721	3,845	-	-721	961	721	2,163	-
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	-157,498	204,760	-4,735	-	52,374	157,121	-	-377
其他债权投资信用减 值准备	309,726	46,368	9,435	-	9,233	27,717	-17	337,443

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余 额	本期所得税前 发生额	2023 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	
其他综合收益合计	559,444	286,661	4,700	-721	70,528	209,287	2,146	768,731

本行

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

项目	其他综合收益期初余额	2023 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					

项目	其他综合收益期初余额	2023 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	
合收益					
其中：重新计量设定受益计划变动额	407,937	31,688	-	7,960	431,665
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	-157,498	204,760	-4,735	52,374	-377
其他债权投资信用减值准备	309,721	46,368	9,405	9,241	337,443
其他综合收益合计	560,160	282,816	4,670	69,575	768,731

### (三十一) 盈余公积

本集团及本行

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年12月31日
法定盈余公积	2,596,974	278,589	-	2,875,563
任意盈余公积	2,281,506	255,044	-	2,536,550
合计	4,878,480	533,633	-	5,412,113

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

本集团根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

### (三十二) 一般风险准备

本集团

项目	2023年12月31日	本期计提	本期减少	2024年12月31日
一般风险准备	6,298,121	405,855	-	6,703,976
合计	6,298,121	405,855	-	6,703,976

本行

项目	2023年12月31日	本期计提	本期减少	2024年12月31日
一般风险准备	6,255,674	402,361	-	6,658,035
合计	6,255,674	402,361	-	6,658,035

自 2012 年 7 月 1 日起，根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企

业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的相关规定，本集团需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

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

### (三十三) 未分配利润

#### 1、 利润分配方案

(1) 经本行于 2025 年 4 月 23 日举行的 2024 年度第五届董事会第八次临时会议审议通过，本行截至 2024 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

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

提取任意盈余公积金，计人民币 278,589 千元；

提取一般风险准备，计人民币 163,313 千元；

以权益分派股权登记日的总股本为基数，拟向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.2 元（含税），不送股，不转增股本。

上述利润分配方案尚待本行年度股东大会审议通过。

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

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

提取任意盈余公积金，计人民币 255,044 千元；

提取一般风险准备，计人民币 402,361 千元；

以权益分派股权登记日的总股本为基数，拟向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.0 元（含税），不送股，不转增股本。

(3) 经本行于 2023 年 6 月 20 日举行的 2022 年度股东大会审议通过，本行截至 2022 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 2022 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 230,272 千元；

提取一般风险准备，计人民币 128,502 千元；

不进行现金分红，不送股，不转增股本。

## 2、无固定期限资本债券付息

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

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

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

于 2023 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 2023 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 2023 年 3 月，本集团按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

## 3、年末未分配利润的说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 962.70 万元（2023 年：人民币 864.45 万元）。

### (三十四) 利息净收入

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	253,954	265,571
存放同业款项利息收入	86,429	75,395
拆出资金利息收入	428,487	499,674
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	7,672,186	7,849,187
个人贷款和垫款	3,273,658	3,390,938
票据贴现	240,778	207,264
买入返售金融资产利息收入	271,398	255,980
金融投资利息收入	3,768,270	3,921,831
利息收入小计	15,995,160	16,465,840
利息支出		
向中央银行借款利息支出	272,936	141,637
同业及其他金融机构存放款项利息支出	193,660	203,448
拆入资金利息支出	286,455	391,016
吸收存款利息支出	5,737,413	5,917,122
卖出回购金融资产利息支出	412,111	360,556
应付债券利息支出	1,871,925	2,096,464
利息支出小计	8,774,500	9,110,243
利息净收入	7,220,660	7,355,597

本行

项目	2024 年度	2023 年度
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	245,101	258,491
存放同业款项利息收入	40,060	35,323
拆出资金利息收入	428,487	499,674
发放贷款及垫款利息收入		
公司贷款和垫款	7,560,158	7,736,429
个人贷款和垫款	2,934,467	3,065,295
票据贴现	239,821	206,776
买入返售金融资产利息收入	271,398	255,980
金融投资利息收入	3,768,270	3,921,831
利息收入小计	15,487,762	15,979,799
利息支出		
向中央银行借款利息支出	272,139	140,594
同业及其他金融机构存放款项利息支出	194,024	203,144
拆入资金利息支出	286,455	391,016
吸收存款利息支出	5,527,730	5,721,969
卖出回购金融资产利息支出	411,418	360,556
应付债券利息支出	1,871,925	2,096,464
利息支出小计	8,563,691	8,913,743
利息净收入	6,924,071	7,066,056

(三十五) 手续费及佣金净收入

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	508,332	368,346
结算与清算手续费	228,384	214,851
银行卡服务手续费	19,417	16,145
其他业务手续费	182,545	145,504
手续费及佣金收入小计	938,678	744,846
手续费及佣金支出	156,234	148,911
手续费及佣金净收入	782,444	595,935

本行

项目	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	508,332	368,346
结算与清算手续费	228,321	214,784
银行卡服务手续费	19,080	15,824
其他业务手续费	182,526	145,480
手续费及佣金收入小计	938,259	744,434
手续费及佣金支出	149,289	142,916
手续费及佣金净收入	788,970	601,518

(三十六) 投资收益

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
交易性金融资产净收益	1,630,234	1,745,820
其他债权投资处置收益/（损失）	102,916	-122,976
权益投资股利收入	4,567	3,199
其他	140,688	-26,691
合计	1,878,405	1,599,352

本行

项目	2024 年度	2023 年度
交易性金融资产净收益	1,630,234	1,745,820
其他债权投资处置收益/（损失）	102,916	-122,976
权益投资股利收入	7,727	6,820
其他	140,688	-26,691
合计	1,881,565	1,602,973

(三十七) 其他收益

本集团

项目	注	2024 年度	2023 年度
与资产相关的政府补助	(1)	11,324	11,359
与收益相关的政府补助	(2)	104,063	269,107
合计		115,387	280,466

本行

项目	注	2024 年度	2023 年度
与资产相关的政府补助	(1)	11,324	11,359
与收益相关的政府补助	(2)	94,327	251,448
合计		105,651	262,807

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

项目	递延收益 期初余额	2024 年度发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
青岛市财源建设 项目	105,222	-	-4,719	-	-	100,503
产业扶持资金	143,448	-	-6,605	-	-	136,843
合计	248,670	-	-11,324	-	-	237,346

项目	递延收益	2023 年度发生额	递延收益
----	------	------------	------

	期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	期末余额
青岛市财源建设 项目	109,947	-	-4,725	-	-	105,222
产业扶持资金	150,082	-	-6,634	-	-	143,448
合计	260,029	-	-11,359	-	-	248,670

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

项目	递延收益 期初余额	2024 年度发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
普惠金融专项发 展资金	39,826	72,496	-95,709	-	-	16,613
其他	-	9,386	-8,354	-1,032	-	-
合计	39,826	81,882	-104,063	-1,032	-	16,613

项目	递延收益 期初余额	2023 年度发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
产业升级补贴	-	114,110	-114,110	-	-	-
普惠金融专项发 展资金	37,757	153,444	-151,375	-	-	39,826
其他	-	3,952	-3,622	-330	-	-
合计	37,757	271,506	-269,107	-330	-	39,826

本行

项目	递延收益 期初余额	2024 年度发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
普惠金融专项发 展资金	38,714	63,450	-86,428	-	-	15,736
其他	-	8,925	-7,899	-1,026	-	-
合计	38,714	72,375	-94,327	-1,026	-	15,736

项目	递延收益 期初余额	2023 年度发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
产业升级补贴	-	114,110	-114,110	-	-	-
普惠金融专项发 展资金	36,590	136,618	-134,494	-	-	38,714
其他	-	3,161	-2,844	-317	-	-
合计	36,590	253,889	-251,448	-317	-	38,714

### (三十八) 公允价值变动收益

本集团及本行

项目	2024 年度	2023 年度
交易性金融工具	886,559	335,659
衍生金融工具	-18,155	-46,436
合计	868,404	289,223

### (三十九) 税金及附加

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
房产税	44,017	43,527
城市维护建设税	42,464	35,787
教育费附加	30,371	25,494
其他	7,895	8,599
合计	124,747	113,407

本行

项目	2024 年度	2023 年度
房产税	43,134	42,476
城市维护建设税	42,072	35,382
教育费附加	30,052	25,290
其他	7,614	8,131
合计	122,872	111,279

(四十) 业务及管理费

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	1,501,658	1,359,225
职工福利费	82,360	84,599
社会保险费及住房公积金	220,696	213,914
工会经费和职工教育经费	50,890	46,499
离职后福利-设定提存计划	230,897	221,533
离职后福利-设定受益计划	55,348	45,736
其他补充退休福利	8,975	1,318
小计	2,150,824	1,972,824
折旧及摊销	387,225	416,180
物业管理费	27,020	25,053
其他办公及行政费用	826,192	859,568
合计	3,391,261	3,273,625

本行

项目	2024 年度	2023 年度
职工薪酬费用		
工资、奖金、津贴和补贴	1,417,294	1,275,201
职工福利费	75,798	78,123
社会保险费及住房公积金	210,149	205,642
工会经费和职工教育经费	49,605	45,230

项目	2024 年度	2023 年度
离职后福利-设定提存计划	219,752	212,976
离职后福利-设定受益计划	55,348	45,736
其他补充退休福利	8,975	1,318
小计	2,036,921	1,864,226
折旧及摊销	364,246	391,139
物业管理费	26,000	24,106
其他办公及行政费用	765,105	801,304
合计	3,192,272	3,080,775

#### (四十一) 信用减值损失

##### 本集团

项目	2024 年度	2023 年度
发放贷款和垫款	5,239,778	4,513,403
债权投资	-32,118	-12,864
信贷承诺	-127,793	195,706
其他债权投资	38,222	6,926
其他应收款项	-2,883	-38,599
拆出资金	-1,030	-4,171
存放同业及其他金融机构款项	435	-660
买入返售金融资产	-1,544	2,085
合计	5,113,067	4,661,826

##### 本行

项目	2024 年度	2023 年度
发放贷款和垫款	5,143,523	4,487,851
债权投资	-32,118	-12,864
信贷承诺	-127,587	195,934
其他债权投资	38,222	6,926
其他应收款项	-5,557	-38,730
拆出资金	-1,030	-4,171
存放同业及其他金融机构款项	651	-650
买入返售金融资产	-1,544	2,085
合计	5,014,560	4,636,381

**(四十二) 其他资产减值损失**

本集团及本行

项目	2024 年度	2023 年度
在建工程	-	200
其他资产	-13,000	40,000
合计	-13,000	40,200

(四十三) 营业外收入

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
补贴收入	1,032	330
长期不动久悬户	6,938	3,794
其他收入	78,938	1,695
合计	86,908	5,819

本行

项目	2024 年度	2023 年度
补贴收入	1,026	317
长期不动久悬户	6,925	3,772
其他收入	1,197	1,546
合计	9,148	5,635

#### (四十四) 所得税费用

##### 1、 所得税费用组成

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	325,844	447,322
递延所得税费用	-686,626	-824,378
合计	-360,782	-377,056

本行

项目	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	300,470	420,254
递延所得税费用	-672,406	-820,957
合计	-371,936	-400,703

##### 2、 所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
税前利润	2,488,532	2,225,892
按法定税率 25%计算的所得税	622,133	556,473
不可抵税支出		
招待费	1,909	1,813
补充养老保险	1,166	3,398
其他	34,239	53,981
不可抵税支出合计	37,314	59,192
免税收入的影响（注（i））	-1,025,795	-995,768

未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	3,723	3,047
利用以前年度可抵扣亏损	1,843	-
所得税费用	-360,782	-377,056

本行

项目	2024 年度	2023 年度
税前利润	2,413,951	2,149,738
按法定税率 25%计算的所得税	603,488	537,435
不可抵税支出		
招待费	1,739	1,530
补充养老保险	1,124	3,339
其他	47,998	52,449
不可抵税支出合计	50,861	57,318
免税收入的影响（注（1））	-1,026,285	-995,456
所得税费用	-371,936	-400,703

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。

## (四十五) 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：	2024 年度	2023 年度
普通股加权平均数（千股）	(1)	5,555,617	5,555,614
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)	2,615,483	2,326,839
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.47	0.42
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		2,404,029	2,112,359
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.43	0.38

### 2、稀释每股收益

本集团

项目	注：	2024 年度	2023 年度
普通股加权平均数（千股）	(1)	6,740,380	6,740,380
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	(3)	2,762,225	2,469,247
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.41	0.37
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）		2,550,771	2,254,767

项目	注:	2024 年度	2023 年度
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.38	0.33

(1) 普通股加权平均数 (千股)

项目	2024 年度	2023 年度
期初普通股股数	5,555,616	5,555,610
本年可转换公司债券转股加权平均数	1	4
普通股加权平均数	5,555,617	5,555,614
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	1,184,763	1,184,766
年末普通股的加权平均数 (稀释)	6,740,380	6,740,380

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2024 年度	2023 年度
归属于母公司股东的净利润	2,856,483	2,567,839
调整:		
支付无固定期限资本债利息	-241,000	-241,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,615,483	2,326,839

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释)

项目	2024 年度	2023 年度
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,615,483	2,326,839
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	146,742	142,408
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	2,762,225	2,469,247

#### (四十六) 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	2024 年度	2023 年度
净利润	2,849,314	2,602,948
加：信用减值损失	5,113,067	4,661,826
其他资产减值损失	-13,000	40,200
折旧及摊销	387,225	416,180
投资净收益	-1,808,071	-1,381,058
公允价值变动净收益	-868,404	-289,223
处置长期资产净收益	-76,796	-27,139
递延税项变动	-686,626	-824,378
金融投资利息收入	-3,768,270	-3,921,831
应付债券利息支出	1,871,925	2,096,464
经营性应收项目的增加	-21,315,434	-14,670,979
经营性应付项目的增加	24,789,164	27,345,018
经营活动产生的现金流量净额	6,474,094	16,048,028

本行

项目	2024 年度	2023 年度
净利润	2,785,887	2,550,441
加：信用减值损失	5,014,560	4,636,381
其他资产减值损失	-13,000	40,200
折旧及摊销	364,246	391,139
投资净收益	-1,811,231	-1,384,679

项目	2024 年度	2023 年度
公允价值变动净收益	-868,404	-289,223
处置长期资产净收益	-76,761	-27,084
递延税项变动	-672,406	-820,957
金融投资利息收入	-3,768,270	-3,921,831
应付债券利息支出	1,871,925	2,096,464
经营性应收项目的增加	-20,276,394	-14,136,348
经营性应付项目的增加	23,845,707	26,630,289
经营活动产生的现金流量净额	6,395,859	15,764,792

## 2、 现金及现金等价物净变动情况

本集团

项目	2024 年度	2023 年度
现金及现金等价物的期末余额	19,412,072	14,164,430
减：现金及现金等价物的期初余额	14,164,430	13,296,414
现金及现金等价物净增加额	5,247,642	868,016

本行

项目	2024 年度	2023 年度
现金及现金等价物的期末余额	15,884,083	12,346,128
减：现金及现金等价物的期初余额	12,346,128	11,728,747
现金及现金等价物净增加额	3,537,955	617,381

## 3、 现金及现金等价物分析如下

本集团

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	1,271,471	1,359,539
存放中央银行超额存款准备金	10,583,703	5,043,529
自取得日起三个月内到期的：		
存放同业及其他金融机构款项	5,661,421	5,364,103
拆出资金	1,895,477	2,347,164
金融资产等	-	50,095
现金及现金等价物合计	19,412,072	14,164,430

本行

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金	1,212,637	1,305,075
存放中央银行超额存款准备金	8,642,848	4,676,409
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	4,133,121	3,967,385
拆出资金	1,895,477	2,347,164
金融资产等	-	50,095
现金及现金等价物合计	15,884,083	12,346,128

4、筹资活动产生的各项负债情况

本集团

项目	2023年12月31日	本期增加		本期减少		2024年12月31日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	78,924,284	116,836,522	-156,384	-119,031,787	-5	76,572,630
租赁负债	211,993	-	59,509	-64,772	-	206,730
合计	79,136,277	116,836,522	-96,875	-119,096,559	-5	76,779,360

本行

项目	2023年12月31日	本期增加		本期减少		2024年12月31日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	78,924,284	116,836,522	-156,384	-119,031,787	-5	76,572,630
租赁负债	182,912	-	38,707	-55,012	-	166,607

项目	2023年12月31日	本期增加		本期减少		2024年12月31日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
合计	79,107,196	116,836,522	-117,677	-119,086,799	-5	76,739,237

## 六、 合并范围的变更

### 1、 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的现金流量
平度惠民	2024年12月21日	68,666	100.00	股权转让	2024年12月21日	交易完成日	399	-4,352	-45,973

## 2、合并成本及商誉

项目	平度惠民
合并成本-支付现金对价	68,666
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	146,284
合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	-77,618

## 3、被购买方于购买日可辨认资产、负债

项目	平度惠民	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
现金及存放中央银行款项	613,394	613,394
存放同业款项	1,353,476	1,353,476
发放贷款和垫款	679,371	679,371
固定资产	47,535	47,535
使用权资产	503	503
无形资产	536	536
其他资产	2,533	2,533
负债：		
吸收存款	2,539,911	2,539,911
应付职工薪酬	1,441	1,441
应交税费	853	853
租赁负债	382	382
预计负债	74	74
其他负债	8,403	8,403

项目	平度惠民	
	购买日公允价值	购买日账面价值
净资产	146,284	146,284
取得的净资产	146,284	146,284

## 七、 关联方及关联交易

### (一) 关联方关系

#### 1、 主要股东

主要股东的情况：

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

注：

（1）青岛全球财富中心开发建设有限公司于 2024 年 3 月 18 日更名为青岛金家岭控股集团有限公司。

（2）截至 2024 年 12 月 31 日，巴龙国际集团有限公司（以下简称“巴龙国际”）及巴龙国际建设集团有限公司（以下简称“巴龙国际建设”）合计对本集团持股不足 5%，且无法对本集团经营管理施加重大影响，不再认定为主要股东，上述变动尚未满十二个月，故本集团仍将巴龙国际和巴龙国际建设认定为关联法人。

主要股东的持股情况及其变化:

股东名称	2024年12月31日		2023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	2024年12月31日	2023年12月31日
		(人民币万元)	(人民币万元)
国信发展	人民币	300,000	300,000
青岛城投	人民币	690,000	690,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
金家岭控股	人民币	500,000	450,654

## 2、本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、（八）。

## 3、其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的实体等。



## (二) 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款和垫款、交易性金融资产和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

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

吸收存款	703,541	1,034,935	27,741	778,096	216,605	487,922	37,174	3,286,014	1.01%
表外业务									
银行承兑汇票	-	70,050	-	-	-	-	-	70,050	0.30%
信用证	-	100,000	-	-	-	-	-	100,000	1.58%

项目	2024 年度								合计	占有关同类 交易金额/余 额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主 要股东及其控股子公司）				
	国信发展 及其子公司	青岛城投及 其子公司	日钢控股及 其子公司	即发集团及 其子公司	金家岭控 股及其子 公司	其他法人关联 方	其他自然 人关联方			
利息收入	25,030	105,926	2,787	-	32,724	75,360	50	241,877	1.51%	
利息支出	8,275	10,871	734	4,410	3,827	24,889	1,301	54,307	0.62%	
手续费及佣金收入	882	1,839	-	59	-	-	-	2,780	0.30%	
手续费及佣金支出	306	-	-	-	-	-	-	306	0.20%	
业务及管理费	3,359	8,976	-	1,988	-	-	-	14,323	0.42%	

项目	2023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	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	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	103,217	1,273,384	1,800	-	-	-	500,669	-	12,363	1,891,433	0.74%
交易性金融资产	-	-	110,632	-	-	-	-	249,122	-	359,754	0.75%
债权投资	83,185	-	-	-	-	-	-	-	-	83,185	0.10%
其他债权投资	200,957	-	160,924	-	-	-	274,951	184,556	-	821,388	2.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	50,822	-	-	-	-	28,593	-	79,415	2.02%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	99,437	-	99,437	0.94%
吸收存款	332,763	605,308	6	276,986	21	-	121,891	7,115	56,999	1,401,089	0.46%
表外业务											

青岛农村商业银行股份有限公司  
二〇二四年度  
财务报表附注

银行承兑汇票	-	196,048	-	-	-	-	-	-	-	196,048	0.89%
信用证	-	197,995	-	-	-	-	-	-	-	197,995	2.48%

项目	2023 年度										合计	占有同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司							其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)				
	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	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	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	1,438	44,306	639	-	-	-	25,126	2,041	618	74,168	0.45%	
利息支出	7,126	11,565	134	2,647	-	-	3,695	5,448	2,403	33,018	0.36%	
手续费及佣金收入	-	98	-	32	-	-	-	1	-	131	0.02%	
业务及管理费	2,988	9,020	-	-	-	-	-	-	-	12,008	0.37%	

### (三) 与子公司之间的交易

本年交易

项目	2024 年度	2023 年度
投资收益	8,050	2,250
利息支出	484	963
利息收入	-	30

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

### (四) 关键管理人员薪酬

项目	2024 年度	2023 年度
关键管理人员薪酬	15,558	23,980

部分关键管理人员 2024 年的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行 2024 年 12 月 31 日的财务报表产生重大影响。

## 八、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

### （1）公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务及汇款和结算服务。

### （2）零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

### （3）资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易等。资金业务分部还对本集团头寸进行投融资操作，包括发行债券。

### （4）其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入/（支出）”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/（支出）”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目（除了递延所得税资产之外）。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

本集团

项目	2024 年度				
	公司银行业 务	零售银行业 务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/支出	6,644,105	-1,312,560	1,889,115	-	7,220,660
分部间利息净支出/收入	-1,439,371	4,545,357	-3,105,986	-	-
利息净收入/支出	5,204,734	3,232,797	-1,216,871	-	7,220,660
手续费及佣金净收入/支出	463,356	133,372	185,728	-12	782,444
投资收益	-	-	1,873,838	4,567	1,878,405
公允价值变动净收益	-	-	868,404	-	868,404
其他收益	102,435	3,326	7,071	2,555	115,387
汇兑净收益/损失	55,173	-139	351	-	55,385
其他业务收入	22,832	11,889	871	-	35,592
资产处置收益	12,559	60,954	3,286	-3	76,796
营业收入合计	5,861,089	3,442,199	1,722,678	7,107	11,033,073
税金及附加	53,337	22,931	48,434	45	124,747
业务及管理费	943,400	1,477,685	966,280	3,896	3,391,261
信用减值损失	4,307,622	806,898	-1,453	-	5,113,067
其他资产减值损失	-5,107	-2,471	-5,412	-10	-13,000
其他业务支出	2	11	227	-	240
营业支出合计	5,299,254	2,305,054	1,008,076	3,931	8,616,315
营业利润	561,835	1,137,145	714,602	3,176	2,416,758
加：营业外收入	7,184	835	122	78,767	86,908
减：营业外支出	8,752	4,339	1,825	218	15,134
利润总额	560,267	1,133,641	712,899	81,725	2,488,532

项目	2024 年度				
	公司银行业 务	零售银行业 务	资金业务	其他业务	合计
其他分部信息					
折旧及摊销	65,442	301,778	20,005	-	387,225
资本性支出	20,992	96,800	6,417	-	124,209

项目	2024 年 12 月 31 日				
	公司银行业 务	零售银行业 务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	184,103,102	102,541,044	202,900,006	4,929	489,549,081
递延所得税资产					5,483,339
资产合计	184,103,102	102,541,044	202,900,006	4,929	495,032,420
分部负债/负债合计	121,691,040	226,291,079	106,412,196	-473,018	453,921,297
信贷承诺	32,848,843	5,158,537	-	-	38,007,380

本集团

项目	2023 年度				
	公司银行业 务	零售银行业 务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/支出	6,817,266	-1,283,465	1,821,796	-	7,355,597
分部间利息净支出/收入	-1,937,840	4,137,363	-2,199,523	-	-
利息净收入/支出	4,879,426	2,853,898	-377,727	-	7,355,597
手续费及佣金净收入/支出	376,488	107,301	112,152	-6	595,935
投资收益	-	-	1,594,782	4,570	1,599,352
公允价值变动净收益	-	-	289,223	-	289,223
其他收益	264,910	11,773	3,732	51	280,466
汇兑净收益/损失	65,661	-24	-3,043	-	62,594
其他业务收入	94,980	18,001	2,167	-	115,148
资产处置收益	4,469	21,024	1,646	-	27,139
营业收入合计	5,685,934	3,011,973	1,622,932	4,615	10,325,454
税金及附加	52,384	22,007	38,981	35	113,407
业务及管理费	938,054	1,375,974	958,233	1,364	3,273,625
信用减值损失	4,114,760	594,471	-47,405	-	4,661,826
其他资产减值损失	15,792	7,639	16,737	32	40,200
其他业务支出	32	8	21	-	61
营业支出合计	5,121,022	2,000,099	966,567	1,431	8,089,119
营业利润	564,912	1,011,874	656,365	3,184	2,236,335
加：营业外收入	3,931	356	102	1,430	5,819
减：营业外支出	5,920	3,532	5,693	1,117	16,262
利润总额	562,923	1,008,698	650,774	3,497	2,225,892

项目	2023 年度				
	公司银行业 务	零售银行业 务	资金业务	其他业务	合计
其他分部信息					
折旧及摊销	69,252	321,837	25,091	-	416,180
资本性支出	20,283	94,263	7,349	-	121,895

项目	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业 务	零售银行业 务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	180,590,243	90,656,358	191,721,262	198	462,968,061
递延所得税资产					4,968,708
资产合计	180,590,243	90,656,358	191,721,262	198	467,936,769
分部负债/负债合计	95,779,004	224,174,268	108,923,597	10,970	428,887,839
信贷承诺	33,258,389	4,942,942	-	-	38,201,331

## 九、 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理与关联交易控制委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或集团经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

### (一) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

#### 1、 信用风险管理

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。风险管理部牵头负责信用风险管理。前台部门例如公司金融部、零售金融部、交易银行部、金融市场中心等根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。

除了信贷业务会给本集团带来信用风险外，本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团定期监控信用风险敞口并重检及调整信用额度。

## 2、 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法为风险参数模型法和现金流折现模型法。本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，主要包括：

- 风险分组
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性计量

### （1）风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、行业类型等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

### （2）预期信用损失计量的参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。本集团根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险暴露模型。

相关定义如下：

-违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

-违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

-违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。

### （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 2024 年 12 月 31 日，本集团对未来相关宏观经济指标进行前瞻性预测。预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析，于 2024 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 5%或主要经济指标在基准情景下变动 5%时，预期信用损失的变动不超过当期预期信用损失计量的 3%。

### 3、担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。本集团发放贷款和垫款的抵质押物主要为土地使用权、房屋及建筑物等。对于贷款以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。

#### 4、最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央银行款项	26,418,920	20,467,174
存放同业及其他金融机构款项	7,118,849	6,474,413
拆出资金	11,312,656	10,627,219
交易性金融资产	9,643,420	16,439,816
衍生金融资产	216,748	186,687
买入返售金融资产	12,659,440	4,272,037
发放贷款和垫款	255,106,911	245,323,914
债权投资	78,920,780	84,925,306
其他债权投资	44,460,963	36,996,943
其他	137,173	150,192
合计	445,995,860	425,863,701
表外信贷承诺	38,007,380	38,201,331
最大信用风险敞口	484,003,240	464,065,032

## 5、金融工具信用质量分析

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

本集团

项目	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	27,690,391	-	-	27,690,391	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,121,761	-	-	7,121,761	2,912	-	-	2,912
拆出资金	11,316,287	-	-	11,316,287	3,631	-	-	3,631
买入返售金融资产	12,662,289	-	-	12,662,289	2,849	-	-	2,849
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	152,893,033	12,554,953	4,338,219	169,786,205	3,973,175	2,628,784	3,498,665	10,100,624
个人贷款和垫款	75,409,604	3,239,506	1,447,149	80,096,259	323,621	716,043	812,491	1,852,155
债权投资	78,961,267	-	83,940	79,045,207	40,487	-	83,940	124,427
合计	366,054,632	15,794,459	5,869,308	387,718,399	4,346,675	3,344,827	4,395,096	12,086,598
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								

项目	2024年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
发放贷款和垫款								
票据贴现	17,177,226	-	-	17,177,226	25,110	-	-	25,110
其他债权投资（注（i））	44,460,963	-	-	44,460,963	52,352	-	399,999	452,351
合计	61,638,189	-	-	61,638,189	77,462	-	399,999	477,461
表外信贷承诺	37,949,221	53,688	4,471	38,007,380	298,452	6,849	631	305,932

注：

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

截至2023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	2023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	21,826,713	-	-	21,826,713	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,476,705	-	-	6,476,705	2,292	-	-	2,292

项目	2023年12月31日							
	账面余额			预期信用减值准备				
拆出资金	10,631,880	-	-	10,631,880	4,661	-	-	4,661
买入返售金融资产	4,276,430	-	-	4,276,430	4,393	-	-	4,393
发放贷款和垫款								
公司贷款和垫款	146,476,126	12,505,691	5,379,304	164,361,121	2,772,355	2,976,788	3,787,675	9,536,818
个人贷款和垫款	71,828,820	1,826,362	1,267,758	74,922,940	253,247	477,300	742,626	1,473,173
债权投资	84,997,911	-	83,940	85,081,851	72,605	-	83,940	156,545
合计	346,514,585	14,332,053	6,731,002	367,577,640	3,109,553	3,454,088	4,614,241	11,177,882
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
票据贴现	17,049,844	-	-	17,049,844	35,795	-	-	35,795
其他债权投资（注（i））	36,996,943	-	-	36,996,943	14,130	-	399,999	414,129
合计	54,046,787	-	-	54,046,787	49,925	-	399,999	449,924
表外信贷承诺	37,002,626	67,715	1,130,990	38,201,331	204,179	3,542	225,930	433,651

注：

（i）此部分列示的为其他债权投资于2023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365.98亿

元、0 亿元和 4 亿元。

## 6、风险集中度

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

本集团发放贷款和垫款（未含应计利息）按贷款客户不同行业分类列示如下：

行业分布	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	38,933,357	14.60%	37,176,046	14.54%
租赁和商务服务业	33,411,982	12.53%	28,808,492	11.26%
制造业	25,356,383	9.51%	21,951,159	8.58%
建筑业	24,865,184	9.33%	24,293,190	9.50%
水利、环境和公共设施管理业	14,506,608	5.44%	14,358,631	5.61%
房地产业	11,922,916	4.47%	21,346,412	8.34%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,918,786	1.85%	2,935,224	1.15%
交通运输、仓储和邮政业	3,905,224	1.46%	3,604,091	1.41%
卫生和社会工作	2,478,040	0.93%	1,741,683	0.68%
农、林、牧、渔业	2,013,340	0.76%	2,321,958	0.91%
其他	7,113,476	2.67%	5,461,990	2.13%

行业分布	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款小计	169,425,296	63.55%	163,998,876	64.11%
个人贷款和垫款	79,980,385	30.00%	74,796,133	29.23%
票据贴现	17,177,226	6.45%	17,049,844	6.66%
发放贷款和垫款总额	266,582,907	100.00%	255,844,853	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	2024年12月31日				2023年12月31日			
	AAA	AA-至 AA+	A+以下	合计	AAA	AA	A+以下	合计
政府	85,532,194	-	-	85,532,194	86,030,525	-	-	86,030,525
政策性银行	17,246,380	-	-	17,246,380	11,993,904	-	-	11,993,904
同业及其他金融机构	4,348,833	500,387	-	4,849,220	12,093,330	987,778	98,859	13,179,967
企业	5,744,605	10,063,077	-	15,807,682	6,308,458	6,642,644	-	12,951,102
小计	112,872,012	10,563,464	-	123,435,476	116,426,217	7,630,422	98,859	124,155,498
应计利息				1,585,976				1,863,100
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备				40,488				65,400
合计				124,980,964				125,953,198

## (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	2024年12月31日					合计
	不计息	3个月内(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	1,311,786	26,378,605	-	-	-	27,690,391
存放同业及其他金融机构款项	18,736	6,259,752	840,361	-	-	7,118,849
拆出资金	156,955	3,866,002	7,289,699	-	-	11,312,656
买入返售金融资产	2,803	12,656,637	-	-	-	12,659,440
发放贷款和垫款（注（i））	476,783	67,839,996	155,498,218	28,590,141	2,701,773	255,106,911
金融投资（注（ii））	1,677,566	49,018,097	17,403,033	55,807,862	47,472,434	171,378,992
其他	9,765,181	-	-	-	-	9,765,181
资产总额	13,409,810	166,019,089	181,031,311	84,398,003	50,174,207	495,032,420
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	15,378	3,539,460	14,312,098	-	-	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	64,146	637,374	638,934	1,900,000	-	3,240,454

项目	2024年12月31日					合计
	不计息	3个月内(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
拆入资金	42,270	1,521,628	5,697,205	-	-	7,261,103
卖出回购金融资产款	2,587	17,982,569	172,522	-	-	18,157,678
吸收存款	7,464,724	171,176,826	76,552,923	71,478,425	-	326,672,898
应付债券	133,687	23,915,622	35,386,993	15,136,328	2,000,000	76,572,630
其他	2,994,369	983,574	43,777	113,214	14,664	4,149,598
负债总额	10,717,161	219,757,053	132,804,452	88,627,967	2,014,664	453,921,297
资产负债缺口	2,692,649	-53,737,964	48,226,859	-4,229,964	48,159,543	41,111,123

项目	2023年12月31日					合计
	不计息	3个月内(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	1,436,214	20,390,499	-	-	-	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	15,602	5,776,125	682,686	-	-	6,474,413
拆出资金	179,318	4,600,908	5,846,993	-	-	10,627,219
买入返售金融资产	4,282	4,267,755	-	-	-	4,272,037
发放贷款和垫款(注(i))	489,052	74,484,090	145,551,654	23,079,152	1,719,966	245,323,914
金融投资(注(ii))	47,679	50,780,551	15,799,084	57,679,651	45,597,365	169,904,330
其他	9,330,877	177,266	-	-	-	9,508,143
资产总额	11,503,024	160,477,194	167,880,417	80,758,803	47,317,331	467,936,769
<b>负债</b>						
向中央银行借款	6,117	1,732,870	8,990,509	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	239,019	431,251	1,067,550	2,200,000	-	3,937,820
拆入资金	93,074	4,790,021	5,738,944	-	-	10,622,039
卖出回购金融资产款	8,161	14,486,133	320,285	-	-	14,814,579
吸收存款	175,008	135,595,008	75,993,096	93,775,457	-	305,538,569

项目	2023年12月31日					合计
	不计息	3个月内(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)	5年以上	
应付债券	123,394	30,003,364	36,789,620	10,007,906	2,000,000	78,924,284
其他	3,923,370	224,713	48,314	102,011	22,644	4,321,052
负债总额	4,568,143	187,263,360	128,948,318	106,085,374	2,022,644	428,887,839
资产负债缺口	6,934,881	-26,786,166	38,932,099	-25,326,571	45,294,687	39,048,930

注：

- (i) 本集团于2024年12月31日及2023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40.16亿元及人民币43.56亿元。
- (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 2024 年 12 月 31 日及 2023 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	2024 年 12 月 31 日 减少/增加	2023 年 12 月 31 日 增加/减少
收益率曲线平行上移 100 个基点	-175,759	24,129
收益率曲线平行下移 100 个基点	175,759	-24,129

按年度化计算权益的变动	2024 年 12 月 31 日 减少/增加	2023 年 12 月 31 日 减少/增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	-1,293,272	-784,903
收益率曲线平行下移 100 个基点	1,403,824	854,520

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团利息净收入和权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团利息净收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量（包括汇率）保持不变；
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团利息净收入和权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 2、 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理外汇风险。

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

项目	2024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	27,607,646	74,547	8,198	27,690,391
存放同业及其他金融机构款项	6,533,393	432,750	152,706	7,118,849
拆出资金	9,140,764	2,171,892	-	11,312,656
买入返售金融资产	12,659,440	-	-	12,659,440
发放贷款及垫款	254,839,893	265,173	1,845	255,106,911
金融投资（注 i）	169,462,279	1,916,713	-	171,378,992
其他	9,765,181	-	-	9,765,181
资产总额	490,008,596	4,861,075	162,749	495,032,420
负债：				
向中央银行借款	17,866,936	-	-	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	2,614,027	584,592	41,835	3,240,454
拆入资金	5,204,926	2,056,177	-	7,261,103
卖出回购金融资产款	17,985,016	172,662	-	18,157,678
吸收存款	324,745,420	1,819,160	108,318	326,672,898
应付债券	76,572,630	-	-	76,572,630
其他	4,127,572	20,452	1,574	4,149,598
负债总额	449,116,527	4,653,043	151,727	453,921,297
净头寸	40,892,069	208,032	11,022	41,111,123
表外信贷承诺	36,032,606	1,968,448	6,326	38,007,380

项目	2023年12月31日			
	人民币	美元（折合人民币）	其他（折合人民币）	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	21,751,365	68,039	7,309	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	6,083,907	297,869	92,637	6,474,413
拆出资金	8,987,620	1,639,599	-	10,627,219
买入返售金融资产	4,272,037	-	-	4,272,037
发放贷款及垫款	244,466,312	853,259	4,343	245,323,914
金融投资（注 i）	168,164,469	1,739,861	-	169,904,330
其他	9,508,143	-	-	9,508,143
资产总额	463,233,853	4,598,627	104,289	467,936,769
<b>负债</b>				
向中央银行借款	10,729,496	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	2,707,593	1,165,865	64,362	3,937,820
拆入资金	8,934,199	1,685,214	2,626	10,622,039
卖出回购金融资产款	14,814,579	-	-	14,814,579
吸收存款	303,918,765	1,556,132	63,672	305,538,569
应付债券	78,924,284	-	-	78,924,284
其他	4,305,201	14,262	1,589	4,321,052
负债总额	424,334,117	4,421,473	132,249	428,887,839
净头寸	38,899,736	177,154	-27,960	39,048,930
表外信贷承诺	34,846,910	3,167,158	187,263	38,201,331

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	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
	增加/减少	增加/减少
汇率上升 100 个基点	231	158
汇率下降 100 个基点	-231	-158

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	2024年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(ii))	即期偿还 (注(ii))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	15,827,357	11,855,175	-	7,859	-	-	-	27,690,391
存放同业及其他金融机构款项	-	5,404,003	501,672	366,673	846,501	-	-	7,118,849
拆出资金	-	-	1,775,504	2,149,296	7,387,856	-	-	11,312,656
买入返售金融资产	-	-	12,659,440	-	-	-	-	12,659,440
发放贷款和垫款	2,000,136	1,331,924	13,899,842	29,621,324	84,916,777	78,922,856	44,414,052	255,106,911
金融投资(注(i))	76,708	5,160,559	41,752,077	2,841,248	18,263,747	55,812,219	47,472,434	171,378,992
其他	8,839,765	50,886	24,492	62,442	103,230	387,910	296,456	9,765,181
资产总额	26,743,966	23,802,547	70,613,027	35,048,842	111,518,111	135,122,985	92,182,942	495,032,420
负债：								
向中央银行借款	-	-	924,209	2,622,564	14,320,163	-	-	17,866,936
同业及其他金融机构存放款项	-	454,841	151,280	41,232	689,423	1,903,678	-	3,240,454
拆入资金	-	-	818,498	717,558	5,725,047	-	-	7,261,103

项目	2024年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(ii))	即期偿还 (注(ii))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
卖出回购金融资产款	-	-	17,829,428	155,588	172,662	-	-	18,157,678
吸收存款	-	128,287,195	17,725,364	28,111,811	79,039,509	73,509,019	-	326,672,898
应付债券	-	-	7,632,524	16,283,098	35,521,387	15,136,072	1,999,549	76,572,630
其他	305,932	378	2,498,093	18,049	78,089	1,234,393	14,664	4,149,598
负债总额	305,932	128,742,414	47,579,396	47,949,900	135,546,280	91,783,162	2,014,213	453,921,297
净头寸	26,438,034	-104,939,867	23,033,631	-12,901,058	-24,028,169	43,339,823	90,168,729	41,111,123
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,421,000	2,526,960	8,265,000	16,970,000	-	29,182,960

项目	2023年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(ii))	即期偿还 (注(ii))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	15,415,802	6,410,911	-	-	-	-	-	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	-	5,140,900	302,028	342,390	689,095	-	-	6,474,413
拆出资金	-	-	2,044,094	2,622,371	5,960,754	-	-	10,627,219
买入返售金融资产	-	-	4,272,037	-	-	-	-	4,272,037
发放贷款和垫款	1,981,222	304,724	16,150,190	27,463,487	81,263,465	71,723,811	46,437,015	245,323,914
金融投资(注(i))	63,921	2,443,683	45,657,698	2,558,901	15,565,220	57,811,416	45,803,491	169,904,330
其他	8,500,520	111	222,917	3,336	22,903	380,367	377,989	9,508,143
资产总额	25,961,465	14,300,329	68,648,964	32,990,485	103,501,437	129,915,594	92,618,495	467,936,769
负债								
向中央银行借款	-	-	563,214	1,170,715	8,995,567	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	-	510,121	-	116,824	1,069,817	2,241,058	-	3,937,820
拆入资金	-	-	2,350,969	2,493,944	5,777,126	-	-	10,622,039
卖出回购金融资产款	-	-	14,285,170	209,124	320,285	-	-	14,814,579
吸收存款	-	84,557,540	24,200,308	27,012,167	75,993,096	93,775,458	-	305,538,569

项目	2023年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(ii))	即期偿还 (注(ii))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
应付债券	-	-	6,323,127	23,680,237	36,913,855	10,007,065	2,000,000	78,924,284
其他	433,651	96,815	2,211,831	128,856	204,139	1,223,116	22,644	4,321,052
负债总额	433,651	85,164,476	49,934,619	54,811,867	129,273,885	107,246,697	2,022,644	428,887,839
净头寸	25,527,814	-70,864,147	18,714,345	-21,821,382	-25,772,448	22,668,897	90,595,851	39,048,930
衍生金融工具的名义金额	-	-	630,000	1,194,240	2,092,032	25,497,000	-	29,413,272

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	2024年12月31日						
	账面价值	合约未折现现金流量	实时偿还	1个月内(含1个月)	1个月至3个月(含3个月)	3个月至1年(含1年)	1年至5年(含5年)

非衍生金融工具现金流：

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

项目	2023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	10,729,496	10,855,154	-	565,684	1,220,803	9,068,667	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,937,820	4,234,859	510,287	-	139,325	1,162,495	2,422,752	-
拆入资金	10,622,039	10,700,779	-	2,352,743	2,499,798	5,848,238	-	-
卖出回购金融资产款	14,814,579	14,822,478	-	14,289,846	210,522	322,110	-	-
吸收存款	305,538,569	311,946,088	84,557,540	24,213,434	27,117,585	77,119,293	98,938,236	-
应付债券	78,924,284	82,088,255	-	6,451,119	24,269,629	38,309,612	10,795,095	2,262,800
租赁负债	211,993	228,895	18,578	11,082	12,460	52,152	110,157	24,466
非衍生金融负债总额	424,778,780	434,876,508	85,086,405	47,883,908	55,470,122	131,882,567	112,266,240	2,287,266
以净额交割的衍生金融负债：	202,940	205,078	-	5,886	15,700	61,684	121,808	-

#### (四) 操作风险

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

本行董事会本行董事会将操作风险作为本行面对的主要风险之一，承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。本集团已全面建立操作风险的三道防线：第一道防线包括各级业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作；第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

#### 十、 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管机构的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团定期向监管机构提交所需信息。

本集团根据国家金融监督管理总局于2023年11月发布的《商业银行资本管理办法》计算2024年12月31日的资本充足率及根据原中国银监会于2012年6月发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算2023年12月31日的资本充足率如下：

本集团

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
核心资本		
股本	5,555,617	5,555,616
其他权益工具可计入部分	478,592	478,593
资本公积可计入部分	3,826,540	3,818,201
其他综合收益	1,337,397	768,731
盈余公积	5,412,113	4,878,480
一般风险准备	6,703,976	6,298,121
未分配利润	12,440,056	11,319,623
可计入的少数股东权益	205,563	309,823
核心一级资本	35,959,854	33,427,188
核心一级资本扣除项目	-1,690,500	-1,451,215
核心一级资本净额	34,269,354	31,975,973
其他一级资本	5,020,258	5,034,159
无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
可计入的少数股东权益	27,409	41,310
一级资本净额	39,289,612	37,010,132
二级资本		
可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
超额贷款损失准备	3,542,327	3,608,587
可计入的少数股东权益	54,817	82,620
二级资本	5,597,144	5,691,207
二级资本扣除项目	-151,260	-112,185
二级资本净额	5,445,884	5,579,022

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
总资本净额	44,735,496	42,589,154
风险加权资产合计	320,364,880	322,506,380
核心一级资本充足率	10.70%	9.91%
一级资本充足率	12.26%	11.48%
资本充足率	13.96%	13.21%

## 十一、公允价值

### (一) 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### (2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

#### (3) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。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	2024年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
交易性金融资产				
投资基金	-	38,348,629	-	38,348,629
资产管理计划	-	-	7,989,590	7,989,590
债券	-	1,599,222	-	1,599,222
资金信托计划	-	-	54,608	54,608
其他债权投资				
债券	-	44,460,963	-	44,460,963
其他权益工具投资				
股权投资	-	-	5,200	5,200
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	17,177,226	17,177,226
衍生金融资产	-	216,748	-	216,748
合计	-	84,625,562	25,226,624	109,852,186
金融负债：				

项目	2024年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融负债	-	260,922	-	260,922
合计	-	260,922	-	260,922

项目	2023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	-	31,537,065	-	31,537,065
资产管理计划	-	-	11,982,771	11,982,771
债券	-	4,371,898	-	4,371,898
资金信托计划	-	-	85,147	85,147
其他债权投资				
债券	-	36,996,943	-	36,996,943
其他权益工具投资				
股权投资	-	-	5,200	5,200
为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	17,049,844	17,049,844
衍生金融资产	-	186,687	-	186,687
合计	-	73,092,593	29,122,962	102,215,555
金融负债：				
衍生金融负债	-	202,940	-	202,940
合计	-	202,940	-	202,940

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	2024 年度										对于期末持有的资产计入损益的当期未实现利得或损失
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
交易性金融资产											
资产管理计划	11,982,771	-	-	135,297	-	668,177	-	-	-4,796,655	7,989,590	89,022
资金信托计划	85,147	-	-	343,170	-	-	-	-	-373,709	54,608	17,261
其他权益工具投资											
股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	17,049,844	-	-	251,463	-1,163	82,663,191	-	-41,513,165	-41,272,944	17,177,226	29,554

项目	2024 年度										
	期初余额	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于期末持 有的资产计 入损益的当 期未实现利 得或损失
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售	结算		
合计	29,122,962	-	-	729,930	-1,163	83,331,368	-	-41,513,165	-46,443,308	25,226,624	135,837

项目	2023 年度											
	期初余额	转入第 三层次	转出第 三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	对于期末持 有的资产计 入损益的当 期未实现利 得或损失	
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售	结算			
交易性金融资产												
资产管理计划	15,366,702	-	-	1,022,345	-	1,450,000	-	-	-5,856,276	11,982,771	151,850	
资金信托计划	285,878	-	-	81,269	-	-	-	-	-282,000	85,147	81,269	
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	14,992,659	-	-	177,858	29,426	75,235,950	-	-51,902,528	-21,483,521	17,049,844	6,634	
合计	30,650,439	-	-	1,281,472	29,426	76,685,950	-	-51,902,528	-27,621,797	29,122,962	239,753	

### (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	2024年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债券投资					
债券	78,920,780	84,590,742	-	84,590,742	-
合计	78,920,780	84,590,742	-	84,590,742	-
金融负债：					
应付债券					
同业存单	59,302,615	59,372,130	-	59,372,130	-
债务证券	17,270,015	17,680,200	-	17,680,200	-
合计	76,572,630	77,052,330	-	77,052,330	-

项目	2023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	84,521,035	86,996,843	-	86,996,843	-
合计	84,521,035	86,996,843	-	86,996,843	-
金融负债：					
应付债券					
同业存单	66,792,985	66,842,604	-	66,842,604	-
债务证券	12,131,299	12,249,348	-	12,249,348	-
合计	78,924,284	79,091,952	-	79,091,952	-



## 十二、 承担及或有事项

### (一) 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证及开出保函等。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

项目	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
贷款承诺及未使用的信用卡额度	5,158,537	4,943,797	5,158,537	4,942,942
银行承兑汇票	23,412,492	21,981,637	23,206,172	21,795,218
开出信用证				
即期信用证	307,034	442,333	307,034	442,333
远期信用证	6,012,049	7,539,801	6,012,049	7,539,801
开出保函				
融资性保函	1,696,544	1,013,032	1,696,544	1,013,032
非融资性保函	1,420,724	2,280,731	1,420,724	2,280,731

项目	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
合计	38,007,380	38,201,331	37,801,060	38,014,057

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注五、（二十三）。

## (二) 信贷风险加权金额

项目	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	18,372,919	18,453,458	18,351,878	18,420,394

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

## (三) 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

项目	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
已订约但未支付	115,471	153,965	105,655	153,574
已授权但未订约	585	10,115	585	10,115
合计	116,056	164,080	106,240	163,689



#### (四) 未决诉讼

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 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	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	7,316,554	6,152,231
合计	7,316,554	6,152,231

(六) 抵/质押资产

作为担保物的资产

1、担保物的账面价值按担保物类别分类:

项目	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
债券				
政府	40,299,783	29,410,946	40,299,783	29,410,946
政策性银行	4,030,164	4,758,243	4,030,164	4,758,243
同业及其他金融机构	-	3,213,731	-	3,213,731
小计	44,329,947	37,382,920	44,329,947	37,382,920
银行承兑汇票	688,411	1,033,038	688,411	1,033,038
合计	45,018,358	38,415,958	45,018,358	38,415,958

2、担保物的账面价值按资产项目分类：

项目	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
债权投资	38,582,666	30,754,892	38,582,666	30,754,892
其他债权投资	5,498,199	5,890,312	5,498,199	5,890,312
发放贷款和垫款	688,411	1,033,038	688,411	1,033,038
交易性金融资产	249,082	737,716	249,082	737,716
合计	45,018,358	38,415,958	45,018,358	38,415,958

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2024年12月31日及2023年12月31日，根据买入返售协议的条款，本集团并不持有在买入返售业务中接受的可以出售或再次抵押的该等抵押资产。

### 十三、在其他主体中的权益

#### (一) 在子公司中的权益

有关本行子公司的详细信息载于附注五、（八）。

#### (二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

##### 1、 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

本行于 2024 年度收购平阴蓝海、济宁蓝海、罗湖蓝海、沂南蓝海 4 家蓝海村镇银行少数股东股权，增资后进一步提高对相关蓝海村镇银行的持股比例和投票权比例。

##### 2、 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项目	平阴蓝海	济宁蓝海	罗湖蓝海	沂南蓝海
购买成本对价-现金	12,868	66,246	403,125	72,102
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	17,695	61,242	413,777	69,961
差额-调整资本公积	-4,827	5,004	-10,652	2,141

### (三) 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、资产管理计划、资金信托计划及资产支持证券等。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

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

项目	2023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	31,537,065	-	-	31,537,065	31,537,065
资产管理计划	11,982,771	-	-	11,982,771	11,982,771

项目	2023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
资金信托计划	85,147	-	-	85,147	85,147
资产支持证券	-	175,026	1,859,968	2,034,994	2,034,994
合计	43,604,983	175,026	1,859,968	45,639,977	45,639,977

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

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

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 316.31 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 311.18 亿元）。2024 年度，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 1.87 亿元（2023 年度：人民币 1.47 亿元）。

### 十四、金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

#### (一) 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

#### (二) 不良贷款转让

于 2024 年度，本集团通过向第三方转让的方式共处置不良贷款账面余额人民币 21.95 亿元（2023 年：人民币 15.75 亿元）。本集团根据金融资产的终止确认标准进行了

评估，将上述转让的不良贷款予以终止确认。

## 十五、 受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 19.16 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 46.34 亿元）。

## 十六、 资产负债表日后事项

于 2025 年 4 月 23 日，本行召开董事会，批准了 2024 年度利润分配方案并报年度股东大会审议，详见附注五、（三十三）。

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

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

## 十七、 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛农村商业银行股份有限公司  
二〇二五年四月二十三日

青岛农村商业银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2024 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

(一) 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2023 年修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

本集团

项目	注	2024 年度	2023 年度
非经常性损益净额：			
非流动资产处置净收益		76,796	27,139
政府补助		116,419	280,796
其他符合非经常性损益定义的损益项目		70,742	-10,773
非经常性损益净额	(1)	263,957	297,162
减：以上各项对所得税的影响	(2)	47,671	74,954
合计		216,286	222,208
其中：			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		211,454	214,480
影响少数股东的非经常性损益		4,832	7,728

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	2024 年度	2023 年度
普通股加权平均数（千股）	(1)	5,555,617	5,555,614
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)	2,615,483	2,326,839
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.47	0.42
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		2,404,029	2,112,359
归属于母公司普通股股东的基本每股收益（人民币元）		0.43	0.38

稀释每股收益

本集团

项目	注	2024 年度	2023 年度
普通股加权平均数（稀释）（千股）	(1)	6,740,380	6,740,380
扣除非经常性损益前			
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	(3)	2,762,225	2,469,247
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.41	0.37
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		2,550,771	2,254,767

青岛农村商业银行股份有限公司  
二〇二四年度  
财务报表补充资料

项目	注	2024 年度	2023 年度
(稀释)			
归属于母公司普通股股东的稀释每股收 益 (人民币元)		0.38	0.33

### 1、普通股加权平均数（千股）

项目	2024 年度	2023 年度
年初普通股股数	5,555,616	5,555,610
本年可转换公司债券转股加权平均数	1	4
普通股加权平均数	5,555,617	5,555,614
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响（千股）	1,184,763	1,184,766
年末普通股的加权平均数（稀释）	6,740,380	6,740,380

### 2、归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2024 年度	2023 年度
归属于母公司股东的净利润	2,856,483	2,567,839
调整：		
支付无固定期限资本债利息	-241,000	-241,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,615,483	2,326,839

### 3、归属于母公司普通股股东的净利润（稀释）

项目	2024 年度	2023 年度
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,615,483	2,326,839
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	146,742	142,408
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	2,762,225	2,469,247

### (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	2024 年度	2023 年度
归属于母公司普通股股东的年末净资产	35,754,291	33,117,365
归属于母公司普通股股东的加权净资产	34,336,235	31,752,795
扣除非经常性损益前		
归属于母公司普通股股东的净利润	2,615,483	2,326,839
加权平均净资产收益率	7.62%	7.33%
扣除非经常性损益后		
归属于母公司普通股股东的净利润	2,404,029	2,112,359
加权平均净资产收益率	7.00%	6.65%