

# 齐商银行股份有限公司

## 2025 年度报告摘要

### 重要提示

齐商银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）董事会及董事和高级管理人员保证年度报告的内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带责任。

本行第八届董事会第十六次会议于 2026 年 4 月 28 日召开，审议通过了本年度报告。会议应到董事 13 人，实到董事 12 人。

本年度报告财务会计报告已经由北京德皓国际会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则的规定进行了审计，经注册会计师黄海洋、王兆钢签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

本行负责人徐超、主管会计工作负责人王冬青、财务部门负责人王新兵保证本年度报告中财务会计报告的真实、准确、完整。

## 第一部分 基本情况

一、法定中文名称：齐商银行股份有限公司  
(简称：齐商银行)

法定英文名称：QI SHANG BANK CO., LTD  
(英文简称：QISHANG BANK)

二、主要负责人：徐超

三、董事会秘书：马慧玲

四、成立时间：1997年8月28日

五、注册资本金：人民币53.23亿元

六、注册和办公地址：山东省淄博市张店区人民西路212号  
邮政编码：255000

国际互联网网址：<http://www.qsbank.cc>

电话：0533-2178888

七、董事会办公室联系方式：

电话：0533-2178888-91909

八、其它信息

1. 统一社会信用代码：913700001641139094

2. 金融许可证号码：B0171H337030001

## 第二部分 主要经营情况

### 一、总体经营情况

利润数据（合并）

单位：人民币元

项 目	2025 年	2024 年	本年比上年增减(%)	2023 年
营业收入	3,804,044,037.83	3,900,283,300.29	-2.47	3,881,664,916.64
净利润	754,238,793.53	704,831,246.34	7.01	704,478,085.45
经营活动产生的现金流量净额	15,961,691,855.04	3,741,749,719.04	326.58	19,026,151,221.33

资产负债状况数据（合并）

单位：人民币元

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减(%)	2023 年 12 月 31 日
资产总额	296,204,322,566.50	270,771,014,632.55	9.39	246,176,579,439.26
负债总额	271,697,014,279.36	246,529,679,208.64	10.21	227,651,819,889.97
股东权益	24,507,308,287.14	24,241,335,423.91	1.10	18,524,759,549.29

存贷款数据（合并）

单位：人民币元

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存款余额	239,166,750,207.76	212,342,307,898.98	190,861,398,277.86
其中：个人活期储蓄存款	9,962,669,245.77	10,379,269,551.38	13,103,730,639.25
个人定期储蓄存款	140,918,434,642.27	118,269,885,601.16	90,660,040,344.47
企业活期存款	28,096,860,796.80	33,740,976,310.19	42,476,641,979.33
企业定期存款	46,482,844,802.98	35,772,869,288.09	24,716,721,047.25
其他存款	13,705,940,719.94	14,179,307,148.16	19,904,264,267.56
贷款余额	170,595,394,757.02	157,517,864,070.34	144,956,614,054.77
其中：公司贷款	149,290,237,447.35	132,349,639,968.93	112,502,681,262.48
个人贷款	14,673,620,571.79	17,373,145,955.52	23,493,363,098.65
贴现面值	6,631,536,737.88	7,795,078,145.89	8,960,569,693.64
贷款损失准备	4,842,203,960.48	4,473,749,606.01	3,961,425,079.37

资本数据（合并）

单位：人民币万元

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资本净额	2,628,789.63	2,578,531.75	1,983,643.29
其中：一级资本净额	2,417,860.79	2,396,022.82	1,819,301.35
二级资本净额	210,928.84	182,508.93	164,341.94

主要业务指标（合并）

单位：人民币元

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------	------------------

资本充足率	14.07%	13.85%	11.75%
一级资本充足率	12.94%	12.87%	10.78%
核心一级资本充足率	10.27%	10.2%	8.48%
不良贷款率	1.85%	1.98%	1.90%
流动性比率	132.25%	108.2%	68.36%
单一最大客户贷款比率	5.67%	5.45%	7.11%
最大十家客户贷款比率	39.06%	36.47%	42.64%
拨备覆盖率	153.53%	143.63%	143.65%
拨贷比	2.84%	2.84%	2.73%
每股收益	0.15	0.17	0.18
归属于母公司的每股净资产	3.6	3.54	3.55
每股经营活动产生的现金流量净额	3	0.7	4.8
净资产收益率	3.27%	3.54%	3.88%

(一) 业务规模合理增长。截至报告期末, 本行合并口径资产总额 2962.04 亿元, 较年初增加 254.33 亿元, 增幅 9.39%; 母公司法人口径资产总额 2906.58 亿元, 较年初增加 267.48 亿元, 增幅 10.14%; 合并口径贷款总额 1705.95 亿元, 较年初增加 130.78 亿元, 增幅 8.3%; 母公司法人口径贷款总额 1640.18 亿元, 较年初增加 133.46 亿元, 增幅 8.86%。合并口径负债总额 2716.97 亿元, 较年初增加 251.67 亿元, 增幅 10.21%; 母公司法人口径负债总额 2665.29 亿元, 较年初增加 264.01 亿元, 增幅 10.99%; 合并口径存款总额 2391.67 亿元, 较年初增加 268.24 亿元, 增幅 12.63%; 母公司法人口径存款总额 2307.34 亿元, 较年初增加 264.32 亿元, 增幅 12.94%。

(二) 经营效益保持稳定。截至报告期末, 本行合并口径实现归属母公司净利润 7.98 亿元, 较同期增加 0.41 亿元, 增幅 5.44%; 母公司法人口径实现净利润 8.35 亿元, 较同期增加 0.34 亿元, 增幅 4.26%。合并口径成本收入比为 41.1%, 较同期上升 0.9 个百分点。其中, 发生业务及管理费用 15.64 亿元, 较同期下降 0.29%; 营业收入 38.04 亿元, 较同期下降 2.47%。母公司法人口径成本收入比为 38.89%, 较同期上升 0.43 个百分点。其中, 发生业务及管理费用 14.67 亿元, 较同期上升 0.41%; 营业收入 37.73 亿元, 较同期下降 0.69%。

（三）业务发展稳健向好。一是资产结构优化调整。开展普惠优质客户专项营销活动，加速推进“一行一特色”项目落地；持续深耕绿色金融，积极探索转型金融、碳金融等创新业务，不断丰富绿色低碳金融产品与服务，精准支持实体经济绿色低碳高质量发展。截至报告期末，绿色贷款余额 164.64 亿元，较年初增长 27.28%。零售客户持续增长，同业及国际业务稳步拓展，同业授信额度突破千亿元；荣获交易商协会“承分销活跃机构”、“承分销之星”和上海票交所“优秀综合业务机构”等称号。二是负债结构更为稳定。截至报告期末，储蓄存款余额 1508.81 亿元，较年初增加 222.32 亿元，增幅 17.28%，占比 63.09%，较年初提升 2.5 个百分点，淄博地区增量市场份额稳居全市第一。机构客户取得突破，低成本、稳定性资金来源渠道持续拓宽。

（四）内控机制不断完善。一是加快推进数字化转型进程。积极发挥数字化转型委员会统筹协调作用，全面推动“六大工程”。持续深化“业技数融合工作小组”需求共研和成果共享，系统推进数字化基础设施建设，进一步夯实技术底座。二是持续开展降本增效工作。进一步补充细化降本增效措施，落实主体责任，积极发挥财务资源调配功能，提高资源配置效率，引导业务部门注重发展质效，主动算好成本效益账。三是深入开展内控合规制度体系建设项目，持续提升制度体系的合规性与可操作性。开展内控风控两年提升工作，通过内部自查与第三方审计评估发现内控问题，全面推动整改落实。四是统筹内控检查，狠抓制度执行。同步建立分支机构内控合规检查机制，并紧跟计划实施及问题整改。

（五）风险防控科学有效。报告期内，本行持续完善全面风险管理架构，树牢“审慎、规范、严格”的风险管理理念，着力提升重点领域风险管理水平，风险防控基础日益夯实。一是深入推进全面风险管理，深化“全面、全员、全程”的风险管理理念，建立健全风险偏好、风险限额管理体系，持续提升全面风险管理水平。二是落实常态化、制度化的风险排查机制，丰富非现场检查手段，优化反诈监测模型，案防工作持续深化，操作风险管控持续增强。三是持续强化信用

风险全流程管控，提升授信审查审批质效，从严做实贷后管理与风险预警监测，夯实信贷管理基础，筑牢信用风险防控。四是坚持流动性优先原则，合理运用各项货币政策工具，强化同业交流合作，拓宽流动性来源渠道。切实做好流动性风险压力测试与应急演练，提升流动性风险处置能力，确保全行资金安全性、流动性、盈利性平衡，为各项业务稳健发展提供资金保障。五是科技支撑能力有效增强，完善“两地三中心”和一体化安全防护体系，高标准打造动态防护和应急演练机制，信息系统安全韧性和防护能力全面提升。六是做好声誉风险防控，强化正面宣传引导，完善舆情管控机制，提升应急处置能力，稳妥处置各类投诉事件，全行上下协同发力，积极应对舆情影响，维护良好社会形象。

（六）人才建设纵深推进。一是精准引才，持续深化与山东大学等省内高校的战略合作，开展人才招聘，修订招聘引进管理办法，增强人才吸引力，优化人才结构。二是科学用才，用好“三级人才库”，做好干部队伍建设，开展信息科技、金融市场、国际金融等专业人才选拔和分行班子后备干部选聘，选派优秀干部员工挂派轮岗学习锻炼；修订完善职级序列管理制度，加快管理序列人才成长步伐。三是精心育才，开展“齐银大讲堂”系列培训，邀请高校教授、行业专家分享宝贵经验，助力广大干部员工了解宏观政策、掌握专业技能、提升综合能力；组织开展新员工岗前入职培训、技能人才自主评价、异地机构干部员工走进“大本营”、“强作风、严纪律、建新功”团建等活动，激发广大干部员工尤其是青年员工的爱岗敬业动力活力。

## 二、主要业务运作情况

（一）个人存款情况：截至报告期末，本行合并口径本外币个人存款余额 1508.81 亿元，较年初增加 222.32 亿元，增幅 17.28%，在各项存款中占比 63.09%，较年初上升 2.5 个百分点。

（二）个人贷款情况：截至报告期末，本行合并口径本外币个人贷款余额 146.74 亿元，较年初减少 27 亿元，减幅 15.54%，在各项贷款中占比 8.6%，较

年初下降 2.43 个百分点。

(三) 对公存款情况: 截至报告期末, 本行合并口径本外币对公存款余额 882.86 亿元, 较年初增加 45.92 亿元, 增幅 5.49%, 在各项存款中占比 36.91%, 较年初下降 2.5 个百分点。

(四) 对公贷款情况: 截至报告期末, 本行合并口径本外币对公贷款余额 1559.22 亿元, 较年初增加 157.77 亿元, 增幅 11.26%, 在各项贷款中占比 91.4%, 较年初上升 2.43 个百分点。

(五) 贷款投放前五大行业分布(合并)

单位: 人民币万元

行业名称	金额	占比
批发和零售业	5,580,043.87	32.71%
租赁和商务服务业	2,461,667.03	14.43%
制造业	1,921,555.66	11.26%
建筑业	1,883,426.75	11.04%
水利、环境和公共设施管理业	1,221,206.30	7.16%

(六) 前十大单一客户贷款情况(合并)

单位: 人民币万元

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
1	客户 1	149,000.00	0.87%
2	客户 2	113,200.00	0.66%
3	客户 3	109,208.00	0.64%
4	客户 4	98,118.00	0.58%
5	客户 5	98,000.00	0.58%
6	客户 6	97,222.68	0.57%
7	客户 7	95,173.01	0.56%
8	客户 8	94,285.05	0.55%
9	客户 9	87,213.11	0.51%

10	客户 10	85,386.72	0.5%
合计		1,026,806.57	6.02%

### 第三部分 公司治理信息

#### 一、股东及股本情况

##### (一) 股东基本情况

报告期末，本行共有股东 9,954 户，其中法人股东 309 户，自然人股东 9,645 户。

##### (二) 前十大股东持股情况

###### 1. 前十大股东股权明细表

单位：万股

序号	股东名称	股数	占比	质押股份数
1	淄博市城市资产运营集团有限公司	106,201.57	19.95%	
2	青岛融海国投资产管理有限公司	29,959.57	5.63%	14,266.46
3	淄博市引黄供水有限公司	20,778.19	3.90%	
4	淄博市自来水有限责任公司	20,778.19	3.90%	
5	淄博市财金控股集团有限公司	20,760.65	3.90%	
6	淄博齐信产业投资有限公司	20,729.55	3.89%	
7	青州市宏利水务有限公司	18,920.29	3.55%	14,360.00
8	淄博市张店区国有资产运营有限公司	15,273.25	2.87%	
9	淄博般阳投资发展集团有限公司	14,412.30	2.71%	
10	济南市财金科技投资有限公司	13,288.97	2.50%	

###### 2. 股权变更情况

报告期内，淄博市张店区国有资产运营有限公司、淄博般阳投资发展集团有限公司受让本行股权，淄博般阳投资发展集团有限公司成为本行前十大股东。截至报告期末，淄博市张店区国有资产运营有限公司持有本行 15,273.25 万股，持股比例 2.87%；淄博般阳投资发展集团有限公司持有本行 14,412.30 万股，持股比例 2.71%。

### （三）股本变动情况

报告期内，本行股本未发生变化。截至报告期末，本行总股本为 5,323,384,287 股。

## 二、年内召开股东会情况

（一）2025 年 5 月 20 日，本行 2024 年度股东会在总行四楼多功能会议室召开，出席本次会议的股东和股东代表 31 名，代表有表决权股份数 391,405 万股，占总股本的 73.53%，符合《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的有关规定。李大鹏先生主持了会议。会议经山东鲁杰律师事务所律师现场见证。会议经过有效表决，一致通过如下决议：

1. 审议通过了《第八届董事会 2024 年度工作报告》。
2. 审议通过了《第八届监事会 2024 年度工作报告》。
3. 审议通过了《关于 2024 年度财务计划执行情况和 2025 年度财务预算草案的报告》。
4. 审议通过了《关于 2024 年度利润分配方案的议案》。
5. 审议通过了《关于监事辞去职务的议案》。
6. 审议通过了《关于选举董事的议案》。

大会还通报了《2024 年末前十大股东持股情况》《2024 年度关联交易情况》《2024 年末前十大授信集团客户情况》《监事会关于对 2024 年度董事会及董事履职评价情况的报告》《监事会关于对 2024 年度监事会及监事履职评价情况的报告》《监事会关于对 2024 年度高级管理层及其成员履职评价情况的报告》《关于对主要股东履职评估情况的报告》。

（二）2025 年 6 月 16 日，本行 2025 年第一次临时股东会在总行四楼多功能会议室召开，出席本次会议的股东和股东代表 17 名，代表有表决权股份数 365,306 万股，占总股本的 68.62%，符合《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的有关规定。李大鹏先生主持了会议。会议经山东鲁杰律师事务所律师见证。

会议经过有效表决，一致通过如下决议：

审议通过了《关于推进齐商村镇银行改革的议案》。

（三）2025年12月5日，本行2025年第二次临时股东大会在总行四楼多功能会议室召开，出席本次会议的股东和股东代表19名，代表有表决权股份数368,735万股，占总股本的69.27%，符合《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的有关规定。李大鹏先生主持了会议。会议经山东鲁杰律师事务所律师见证。会议经过有效表决，一致通过如下决议：

1. 审议通过了《关于齐商银行股份有限公司收购临沂河东齐商村镇银行股份有限公司并设立分支机构的议案》。

2. 审议通过了《关于发行资本补充工具的议案》。

3. 审议通过了《关于不再设立监事会的议案》。

4. 审议通过了《关于修订〈齐商银行股份有限公司章程〉的议案》。

5. 审议通过了《关于修订〈齐商银行股份有限公司股东会议事规则〉的议案》。

6. 审议通过了《关于修订〈齐商银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》。

7. 审议通过了《关于修订〈齐商银行股份有限公司董事会审计委员会会议事规则〉的议案》。

### 三、董事会的构成及工作情况

#### （一）董事会成员

截至报告期末，本行第八届董事会由15名董事组成，其中董事长1人，执行董事3人，独立董事6人，股东董事4人，职工董事1人。

姓名	董事会职务	工作单位及职务
李大鹏	董事长	齐商银行党委书记
王涛	执行董事	齐商银行党委副书记、行长
李勇	执行董事	齐商银行党委副书记
马慧玲	执行董事	齐商银行党委委员、工会主席、董事会秘书

管晓峰	独立董事	中国政法大学民商经济法学院商法研究所教授，特聘博士生导师
欧阳日辉	独立董事	中央财经大学中国互联网经济研究院副院长
黄方亮	独立董事	山东财经大学金融学教授、博士生导师
张琳	独立董事	山东财经大学法学院学术院长
于明涛	独立董事	山东理工大学管理学院会计系主任
宋焕政	独立董事	北京市尚公律师事务所主任、党总支书记、创始合伙人
吕磊	股东董事	青岛融海国有资本投资运营有限公司董事、副总经理，青岛融海国投资产管理有限公司董事、总经理
宋佃凤	股东董事	山东仁丰特种材料股份有限公司董事长、总经理
刘术强	股东董事	淄博市城市资产运营集团有限公司党委委员、副总经理、财务总监
朱伯辉	股东董事	济南金投控股集团有限公司办公室主任
刘庆国	职工董事	原齐商银行风险总监、授信管理部总经理

## （二）董事会下设专门委员会

董事会下设战略规划委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬考核及提名委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会，各委员会议事规则健全，报告期内共召开 53 次会议，各位委员出席率符合监管要求，充分有效地支持了董事会决策职能发挥。

## （三）董事会工作情况

报告期内，第八届董事会认真落实各级党委政府及监管部门要求，充分发挥战略决策职能，勤勉诚信、合规高效地履行股东会和本行公司章程赋予的各项职责，努力维护本行、股东及利益相关者的权益，本行各项业务实现科学稳健发展。一是充分保障股东权益，股东会职能得到有效发挥。二是持续深化公司治理，修订完善公司章程、内部审计章程、流动性风险管理办法等内部管理制度，治理主

体的职责边界和决策程序更加清晰。提名选举两名高层次独立董事和一名职工董事，董事会成员结构更加合理。稳妥有序开展监事会改革工作，董事会审计委员会将承接原监事会的职能，为构建高效治理体系奠定坚实基础。报告期内组织召开了四次例会、十五次临时会议，对董事会职权范围内的业务报告和议案进行了讨论和审议，谨慎、认真、勤勉地履行了决策职责。三是持续增强股权管理能力，严把股东准入关口，认真核实入股资金来源，定期对主要股东开展经营管理情况评估，积极主动防范有关风险。四是不断强化关联交易管控，穿透识别认定关联方，定期听取关联交易管理情况报告，及时审议重大关联交易议案，管控质效持续提升。五是着力提升经营质效，业务发展稳健向好。六是突出抓好风险管控，扎牢风险内控合规防线。七是不断规范信息披露，透明度与规范性持续提升。

#### （四）独立董事工作情况

独立董事姓名	本年应参加董事会数	出席次数
管晓峰	19	18
欧阳日辉	19	19
黄方亮	19	19
张琳	19	17
于明涛	19	19
宋焕政	1	1

报告期内，各位独立董事依法按时参加了董事会会议，能够充分发挥从事金融、法律、会计专业研究的特长，及时分析研读财务报表，关注公司经营管理状况，对风险合规管理、重大关联交易等事项发表客观公正的独立意见，切实履行独立监督职责，充分保障了中小股东与其他利益相关者的合法权益。

## 四、监事会的构成及工作情况

### （一）监事会成员

截至报告期末，本行监事会由 4 名监事组成，其中，外部监事 1 人，股东监事 1 人，职工监事 2 人。

姓名	监事会职务	工作单位及职务
张宗新	外部监事	复旦大学经济学院教授、博士生导师
官传洋	股东监事	原山东传洋集团有限公司、邹平县传洋金属材料有限公司总裁
国建鑫	职工监事	原齐商银行总监、党建工作部总经理
赵宗刚	职工监事	齐商银行法律合规部副总经理

注：2025 年 12 月，本行股东会审议通过了不再设立监事会的议案。2026 年 1 月，修订后的公司章程经金融监管机构核准，本行不再设立监事会，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》及其他法律、监管法规规定的监事会职权。

### （二）监事会下设专门委员会

监事会下设提名委员会、监督委员会，各委员会议事规则健全，报告期内共召开 6 次会议，各位委员出席率符合监管要求，有效地发挥了监事会下设委员会的职能作用。

### （三）监事会工作情况

报告期内，监事会认真履行本行公司章程和股东会赋予的职责，坚持以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者合法权益为目标，按照依法合规、客观公正、科学有效的原则，积极履行监督职能，监督效能进一步提升。一是规范履行监督职责。报告期内组织召开四次监事会例会，审议通过了涉及履职监督、财务监督、内部控制、风险管理四个方面的 71 项报告和议案，提出 16 条监督意见，并监督落实。二是高度关注重点领域风险。进一步加强对全面风险、信息科技风险、流动性风险、洗钱风险、声誉风险、市场风险、案防工作等重点领域风险的监督，调查评估风险管理情况，提出风险管理意见建议。三是有效开展履职评价。严格遵循依法合规、客观公正、标准统一、科学有效、问责严格的原则，

从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履结合规性等维度对董事会、监事会和高级管理层及其成员的履职表现进行了考察和评价。

#### （四）外部监事工作情况

外部监事姓名	本年应参加监事会数	出席次数
张宗新	4	4

报告期内，外部监事依法合规地参加监事会会议，充分发挥在宏观经济、金融政策等领域的专业优势，分析研读财务报表，关注本行经营管理状况，适时针对战略发展、结构调整、风险控制等发表独立意见，提出工作建议，履行独立监督职责。

### 五、高级管理层人员构成及基本情况

（一）本行总行高级管理层人员共有 6 人。其中：行长 1 人，副行长 2 人，董事会秘书 1 人，内审负责人 1 人，财务负责人 1 人。

（二）各分支行主要管理人员共有 190 人。其中：分行（含淄博支行、鲁中支行）行长 10 人，分行（含淄博支行、鲁中支行）副行长、行长助理 29 人；管辖支行行长 54 人，管辖支行副行长、行长助理 97 人。

上述人员均符合监管部门规定的任职资格条件，并按要求通过了监管部门的任职资格核准或备案。

### 六、部门和分支机构设置情况

本行董事会下设战略规划委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、薪酬考核及提名委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。监事会下设提名委员会、监督委员会。总行设 24 个管理部室、1 个专营机构、1 个营业机构，下辖淄博支行、鲁中支行和西安、济南、滨州、东营、潍坊、济宁、威海、临沂等 10 家分行级单位，116 家传统支行和 8 家小微支行。

### 七、年度薪酬情况

### （一）薪酬管理架构及决策程序

1. 总行党委领导本行薪酬管理工作，对本行薪酬制度制定、政策设计及具体执行作出决策。

2. 董事会按照国家有关法律和政策规定负责薪酬管理制度制定和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设薪酬考核及提名委员会，设主任委员一名，主任委员和委员由薪酬考核及提名委员会提名，董事会选举产生，负责审议有关薪酬制度和政策，为董事会提供决策参考。

3. 高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，其中：

（1）总行人力资源部门具体负责薪酬管理办法的组织、实施、管理，并处理薪酬管理的日常工作，如审定各序列员工的职级和薪档级别等事务。

（2）总行计划财务部门协同总行人力资源部门开展薪酬预算、薪酬核算、薪酬发放和检查等工作，管控薪酬总成本。

（3）总行法律合规等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。

（4）总行内审部门按年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计。

（5）总行各部室、各分支机构按管理权限和相关规定，落实对员工的业绩考核和绩效奖金分配兑现。

### （二）2025 年度薪酬情况

报告期内，本行董事会、监事会及高级管理层人员履职情况良好，有效完成全年任务目标。本行董事、监事和高级管理人员在本行领取薪酬的共 25 人，税前总计 733.16 万元。其中：本行高级管理人员 2025 年度发放薪酬税前共计 525.36 万元(含市管干部 2024 年度薪酬补差)，包括年度绩效薪酬延期支付 48.82 万元，根据本行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法，该延期支付延后三年考核发放。

本行高级管理人员的薪酬依据考核办法，按照季度考核结果核算兑现，其中市管干部薪酬按照市属国有企业负责人薪酬政策执行。独立董事、股东董事、外部监事、股东监事的津贴根据尽职考核情况兑现。

### （三）2025 年追索扣回情况

报告期内，按照本行不良授信问责管理办法及绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法，涉及问责追索扣回执行 1,803 人次，追索扣回金额 285.76 万元。

## 第四部分 各类风险和风险管理策略

### 一、风险种类及形式

本行在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、银行账簿利率风险、声誉风险、信息科技风险、法律合规风险、国别风险、洗钱风险等。本行积极采取各种行之有效的措施，努力防范和化解上述风险。

### 二、风险管理策略

本行董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会负责本行风险管理及控制，通过持续完善全面风险治理架构，提升风险管控能力，在各类风险管理和内部控制方面建立了符合现代银行监管要求的框架体系。各风险管理部门和职能部门根据职责分工有效开展风险管控工作。

#### （一）信用风险管理对策

本行严格执行信用风险相关制度流程，对信用风险实行全流程风险管控。一是持续夯实信贷管理基础，完善授信制度建设，优化授信准入标准，整合审查工作规范制度，完善授信业务品种。二是加强授信业务风险把控，增强授信业务审查数字化支撑，提升授信评审质效，助力业务稳健发展。三是强化科技赋能水平，提升贷后管理质效。持续做好贷后管理系统功能的升级和优化，进一步提高贷后管理的精细化和规范化水平；推进风险控制中心项目优化，依托内外部数据资源，通过定性与定量相结合的预警模型，转化生成可量化的风险控制指标及预警信号，进一步提升信用风险识别能力。四是进一步强化集团客户的识别统计，持续监测大额风险暴露指标，计量并动态监测大额风险暴露变动，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，本行非同业单一客户、非同业关联客户、同业单一客户、同业集团客户大额风险暴露占比均符合监管要求。

#### （二）市场风险管理对策

本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，稳妥控制市场风险。一是健全市场风险管理制度体系，完善交易限额、止损限额以及风险限额在

内的限额结构体系，进一步做好市场风险的识别、监测和控制。二是面对复杂多变的经济金融形势，及时掌握市场信息，合理控制风险限额，持续完善市场风险管理机制。三是坚持汇率风险中性原则，注重资金来源与运用的货币匹配，提高汇率风险管理水平，通过及时平盘等方式控制自营交易及结售汇敞口，将汇率风险控制合理水平。四是定期组织市场风险压力测试，丰富压力情景设置，前瞻性评估和判断本行面临的的市场风险，有效识别和监测市场风险。

### （三）流动性风险管理对策

本行保持稳健的流动性风险管理策略，高度重视流动性指标的合规管理，坚持流动性优先原则，科学配置资产负债结构，及时完善应急预案，主动监测防控流动性风险。一是健全流动性风险制度体系，落实流动性风险及负债质量偏好指标和限额要求，确保流动性风险及负债质量管理实效。二是统筹资产负债管理，结合本行管理实际科学制定资产负债配置计划，主动、灵活地调控资产负债总量与结构，确保年度规模平稳收官、结构持续优化，推动全行业务稳健可持续发展。三是严密监测全行资金变动情况，持续做好日间资金监测及风险防范工作，定期评估合格优质流动性资产状况，保障风险应急渠道顺畅，强化本行风险应对及应急处置能力。四是拓宽流动性来源渠道，夯实稳定性负债，合理运用支农支小再贷款等政策性金融工具，多样化配置负债结构，做好大额存单及同业存单的发行工作，确保各项资金来源稳中有增。五是持续做好流动性常规性压力测试及专项压力测试工作，测试结果显示流动性状况整体稳定。

### （四）操作风险管理对策

根据本行经营战略、管理理念及外部经济发展趋势，操作风险管理以风险识别为切入点，以流程梳理为抓手，将风险点分解到各流程环节，持续、及时地进行流程信息的完善或更新，以推进操作风险管理标准化。报告期内，一是及时关注监管政策变化，做好新政策的执行落地、解读传导以及制度修订，持续从监管要求、操作合规、流程优化方面对相关制度进行梳理，有效防范操作风险。二是

对全行业务、产品流程进行了流程梳理，完善授信准入要求，配合条线部门进行前置风险防控，提高业务审查审批效率。三是运用操作风险三大工具，做好损失事件与数据收集、关键风险指标收集、操作风险与控制自我评估工作，提升操作风险管理水平。从整体风险状况来看，本行已从内部程序、人员、信息系统等方面建立了较健全的操作风险管理制度体系。

#### （五）银行账簿利率风险管理对策

本行建立与业务性质、业务规模和复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，实行稳健审慎的银行账簿利率风险管理策略，高度关注利率政策变化及市场利率趋势，积极做好利率敏感性分析，持续提升利率精细化管理水平，严防银行账簿利率风险。一是夯实制度机制建设，优化完善银行账簿利率风险管理制度，落实银行账簿利率风险偏好指标及限额要求。二是严格遵守人民银行及自律机制管理要求，严格执行贷款市场报价利率（LPR）定价机制，持续提升本行利率定价能力。三是加强利率风险管理，对全行业务保持合理的定价安排，采取限额管理，保持合理的结构性敞口，防范化解银行账簿利率风险，支持全行业务稳健开展。四是规范开展压力测试，从2025年银行账簿利率风险压力测试结果看，本行银行账簿利率风险保持在合理区间，与本行资本的匹配程度保持在稳定水平。

#### （六）声誉风险管理对策

本行高度重视声誉风险管控工作，紧密围绕发展战略与经营实际，坚持预防为主、快速响应、妥善处置，声誉风险处于平稳可控范围。声誉风险管理部门协同各业务条线、职能部门及分支机构，积极构建有效的声誉风险防控联动机制，持续提升综合应对处置能力。不断优化完善声誉风险管理机制，强化舆情监测、预警和研判，推进事前评估、风险排查、前端化解等源头管理工作；扎实开展声誉风险培训与演练，持续提高全员声誉风险意识和声誉风险管理队伍专业能力；积极主动传播本行正面形象，围绕重点工作做好宣传，积累声誉资本。报告期内，本行受理有效投诉24件，受理互联网贷款类投诉较多，投诉地区主要在淄博市，

本行妥善处理各类信访投诉事项，有效提升客户满意度。

#### （七）信息科技风险管理对策

本行扎实践行“科技强行”理念，大力实施金融科技战略，持续发挥信息科技风险三道防线职能，推进“数字化”转型、“平台化”发展，确保信息系统安全稳定运行。一是持续加大信息科技资源投入，搭建了具备同业先进水平的信息科技基础设施和优秀的人才团队，为各领域业务发展提供了有力支撑。在做好信息科技服务支撑的同时，稳步推进数字化转型和科技赋能，数据中心“两地三中心”科学运维，2025年全年未发生重大信息安全事件。二是信息科技风险二道防线履职持续纵深挖潜，持续开展信息科技风险识别、评估、监测，针对信息科技重大项目、数据中心运行情况、投产变更、数据安全、信息科技外包、业务连续性应急演练等进行了专项风险评估，实现了信息科技关键风险指标的监测收集，并根据人民银行要求顺利完成两期业务连续性压力测试工作。三是信息科技风险第三道审计防线组织开展了重要信息系统、银行卡及客户信息保护、业务连续性等20个信息科技及相关内审项目，有效发挥信息科技监督审计效能。

#### （八）法律合规风险管理对策

本行坚持“全员主动合规”“合规创造价值”理念。一是组织开展全行合规风险管理评估，借助AI智能工具提升制度审查工作质效。二是持续推进内控合规制度体系建设，持续开展合规培训活动，坚持自上而下深化合规理念，提升员工主动合规的意识。三是发挥公司律师执业身份优势，积极查找财产线索，帮促债权清收，有效保障本行权益。四是坚持以案释法，发布诉讼法律风险提示，及时提出法律建议、揭示法律风险。

#### （九）国别风险管理对策

本行立足城商行跨境业务实际，持续完善全流程、权责清晰、动态优化的国别风险管理体系。一是根据最新监管制度要求，结合全行管理实际，修订《齐商银行国别风险管理办法》，明确管理原则和框架，建立与本机构战略目标和复杂

程度相适应的国别风险管理体系。二是加强跨境客户国别管理。密切跟踪全球主要证券市场 and 大宗商品等市场的波动，严格控制有可能出现的汇率、利率和流动性风险。强化对跨境传染性风险、政局动荡风险和反洗钱、反恐融资的业务分析。三是提升国别风险防控能力。动态更新包括单边制裁决议、贸易战、地区动乱等在内的与本行经营相关的国际事件信息以及有关制裁名单和可疑交易客户等信息，对特定高风险地域差异尽调，切断国别风险传导链条。

#### （十）洗钱风险管理对策

本行持续加强洗钱和恐怖融资风险管控，对洗钱和恐怖融资风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理。一是联防联控，继续推行重点事项“一事一函”的精准督导模式。二是持续强化反洗钱系统支持，针对可疑交易报告、客户尽职调查、客户风险评级、可疑交易监测等具体业务进行针对性的优化提升，满足日常需要，有效提升反洗钱数据质量。三是持续推行“检查+培训+测试”一体化小灶式培养机制，通过反洗钱业务检查、定向培训实现网点及反洗钱专职人员全覆盖。

## 第五部分 本年度重要事项

一、报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，本行无重大收购及吸收合并事项。

三、大事记

1月7日，召开数字化转型委员会2025年第1次会议。

2月25日至26日，召开2025年工作会议。

3月24日，召开深入贯彻中央八项规定精神学习教育启动会议，召开第八届董事会第十一次会议。

3月31日，召开第八届监事会第十三次会议。

4月8日，召开推进小微企业融资协调工作机制暨支持民营企业发展专题工作会议。

4月9日，召开数字化转型规划咨询宣讲会。

4月11日，召开数字化转型委员会2025年第2次会议。

4月15日，召开一季度经营分析会。

4月25日，召开第八届监事会第十四次会议，召开第三届二次职工代表大会。

4月27日，召开第八届董事会第十二次会议。

5月20日，召开2024年度股东会。

5月21日—22日，举办全行深入贯彻中央八项规定精神学习教育读书班。

6月13日，召开深入贯彻中央八项规定精神学习教育专题会议。

6月16日，召开2025年第一次临时股东会。

6月26日，举办深入贯彻中央八项规定精神学习教育专题党课。

7月31日，举行与山东财经大学全面战略合作签约暨山东财经大学“社会实践基地”和“淄博校友会客厅”揭牌仪式。

8月18日—19日，召开2025年上半年经营分析会。

8月29日，召开市委第一巡察组巡察齐商银行党委工作动员会议，召开第八届董事会第十三次会议。

9月11日，召开深入贯彻中央八项规定精神学习教育总结会议。

9月17日，召开数字化转型委员会2025年第3次会议暨全行数字化转型咨询项目启动会。

9月28日，举办“迎国庆”演讲诵读主题活动。

11月6日，举办“齐‘新’服务 礼赢未来”2025年全行服务礼仪大赛。

11月7日，召开第八届监事会第十五次会议。

12月5日，召开第三届四次职工代表大会，召开2025年第二次临时股东会。

12月11日，举办学习贯彻党的二十届四中全会精神市委宣讲团宣讲会。

12月19日，召开第八届监事会第十六次会议。

12月22日，召开第八届董事会第十四次会议。

12月30日，举办学习贯彻党的二十届四中全会精神宣讲报告会。

## 第六部分 财务会计报告

### 审计报告

德皓审字[2026]00001921号

齐商银行股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了齐商银行股份有限公司(以下简称齐商银行)财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了齐商银行2025年12月31日的合并及母公司财务状况以及2025年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于齐商银行，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、 管理层和治理层对财务报表的责任

齐商银行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，齐商银行管理层负责评估齐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，除非管理层计划清

算齐商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督齐商银行的财务报告过程。

#### 四、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：

1. 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。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 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。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对齐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告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齐商银行不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、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。

6. 就齐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，以对财务报表发表意见。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。

北京德皓国际会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：黄海洋  
中国注册会计师：王兆钢

中国·北京

二〇二六年四月二十八日

## 合并资产负债表

单位名称：齐商银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	19,693,175,533.98	22,423,238,557.95
存放同业款项	9,194,445,996.21	4,124,249,204.75
拆出资金	105,340,204.15	395,604,013.76
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
买入返售金融资产	10,955,128,632.62	10,734,164,088.99
发放贷款和垫款	166,890,009,602.72	154,094,918,596.48
金融投资：	82,746,584,921.58	72,348,694,377.37
交易性金融资产	7,717,208,093.30	11,641,290,007.11
债权投资	50,425,808,697.91	45,538,892,273.51
其他债权投资	24,492,177,031.37	15,057,120,997.75
其他权益工具投资	111,391,099.00	111,391,099.00
长期股权投资	1,676,058,250.99	1,645,305,043.19
投资性房地产		
固定资产	2,092,850,045.26	2,323,359,530.19
在建工程	152,659,973.38	148,719,753.96
使用权资产	82,321,940.26	108,447,427.97
无形资产	139,510,748.38	141,429,218.15
商誉		
递延所得税资产	1,076,645,228.32	900,764,773.92
其他资产	1,399,591,488.65	1,382,120,045.87
<b>资产总计</b>	<b>296,204,322,566.50</b>	<b>270,771,014,632.55</b>
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	8,979,493,211.04	4,120,134,016.68
同业及其他金融机构存放款项	7,869,142,723.80	12,925,628,433.63
拆入资金		1,080,796,833.33
卖出回购金融资产款	7,001,272,016.05	7,990,884,659.85
吸收存款	246,384,151,527.00	218,789,574,641.43
应付职工薪酬	102,357,135.82	156,568,688.89
应交税费	144,929,879.88	168,426,858.73
预计负债	583,329,887.13	444,054,227.78
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	75,638,488.96	101,167,500.55
递延所得税负债	42,291,451.37	175,746,881.58
其他负债	514,407,958.31	576,696,466.19

负债合计	271,697,014,279.36	246,529,679,208.64
<b>股东权益：</b>		
股本	5,323,384,287.00	5,323,384,287.00
其他权益工具	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	6,213,869,537.59	6,215,200,122.72
减：库存股		
其他综合收益	127,372,360.03	338,972,109.61
盈余公积	1,192,260,998.91	1,108,714,081.52
一般风险准备	2,346,980,000.00	2,206,980,000.00
未分配利润	3,971,842,435.80	3,672,540,519.50
归属于母公司股东权益合计	24,175,709,619.33	23,865,791,120.35
少数股东权益	331,598,667.81	375,544,303.56
<b>股东权益合计</b>	<b>24,507,308,287.14</b>	<b>24,241,335,423.91</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>296,204,322,566.50</b>	<b>270,771,014,632.55</b>

## 合并利润表

单位名称：齐商银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	3,804,044,037.83	3,900,283,300.29
利息净收入	3,388,568,522.34	3,347,200,839.84
利息收入	8,895,759,466.87	8,773,142,463.38
利息支出	5,507,190,944.53	5,425,941,623.54
手续费及佣金净收入	95,563,308.33	107,023,917.20
手续费及佣金收入	263,946,930.41	328,323,176.77
手续费及佣金支出	168,383,622.08	221,299,259.57
投资收益（损失以“-”号填列）	535,955,509.63	274,256,564.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	121,156,344.98	60,376,674.49
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	3,649,500.00	322,356.17
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-264,308,282.67	144,771,825.27
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,942,627.33	14,423,478.00
其他业务收入	12,134,272.56	11,896,714.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）	25,538,580.31	387,604.31
<b>二、营业支出</b>	3,282,884,789.90	3,642,105,366.02
税金及附加	81,176,301.26	76,900,544.68
业务及管理费	1,563,508,388.53	1,568,095,939.35
信用减值损失	1,578,150,100.11	1,996,557,041.99
其他资产减值损失	60,050,000.00	551,840.00
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	521,159,247.93	258,177,934.27
加：营业外收入	6,103,132.08	453,388,713.35
减：营业外支出	9,366,864.90	34,336,115.37
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	517,895,515.11	677,230,532.25
减：所得税费用	-236,343,278.42	-27,600,714.09
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	754,238,793.53	704,831,246.34
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类		
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	754,238,793.53	704,831,246.34
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	798,184,429.28	757,023,374.11
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-43,945,635.75	-52,192,127.77

<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-211,599,749.58	203,744,627.78
<b>归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额</b>	-211,599,749.58	203,744,627.78
<b>(一) 不能重分类进损益的其他综合收益</b>		
1. 重新计量设定受益计划净变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
<b>(二) 将重分类进损益的其他综合收益</b>	-211,599,749.58	203,744,627.78
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-21,965,229.42	18,515,691.15
2. 其他债权投资公允价值变动	-184,498,219.09	187,618,383.21
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备	-5,136,301.07	-2,389,446.58
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益		
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产		
9. 其他		
<b>归属于少数股东的其他综合收益的税后净额</b>		
<b>七、综合收益总额</b>	542,639,043.95	908,575,874.12
归属于母公司所有者的综合收益总额	586,584,679.70	960,768,001.89
归属于少数股东的综合收益总额	-43,945,635.75	-52,192,127.77
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益	0.15	0.17
(二) 稀释每股收益	0.15	0.17

## 合并现金流量表

单位名称：齐商银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	21,768,688,730.23	22,947,835,679.25
向中央银行借款净增加额	4,856,290,000.00	-3,209,730,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,080,000,000.00	-1,431,788,800.00
收取利息、手续费及佣金的现金	9,402,580,088.21	9,231,565,783.95
回购业务资金净增加额	-989,100,000.00	-109,580,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	1,546,605,779.32	37,984,438.18
经营活动现金流入小计	35,505,064,597.76	27,466,287,101.38
客户贷款及垫款净增加额	14,276,479,171.93	13,406,863,637.51
存放中央银行和同业款项净增加额	1,844,588,496.68	-386,207,005.98
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-3,659,773,631.14	5,115,979,315.68
拆出资金净增加额	-828,273.40	-406,281.31
返售业务资金净增加额	-1,002,623.48	1,658,484.92
支付利息、手续费及佣金的现金	5,023,501,084.37	4,135,351,512.42
支付给职工及为职工支付的现金	1,010,008,552.54	917,174,920.74
支付的各项税费	641,176,438.58	402,303,174.31
支付其他与经营活动有关的现金	409,223,526.64	131,819,624.05
经营活动现金流出小计	19,543,372,742.72	23,724,537,382.34
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>15,961,691,855.04</b>	<b>3,741,749,719.04</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	161,667,680,134.65	210,051,519,708.85
取得投资收益收到的现金	353,977,052.93	179,314,156.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	201,068,064.39	392,372.40
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	162,222,725,251.97	210,231,226,237.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	110,675,354.51	173,854,787.43
投资支付的现金	175,987,932,206.91	222,584,626,827.29
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	176,098,607,561.42	222,758,481,614.72
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-13,875,882,309.45</b>	<b>-12,527,255,376.99</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		4,000,000,000.50
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		

筹资活动现金流入小计		5,000,000,000.50
偿还债务支付的现金		1,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	225,000,000.00	246,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	36,253,920.08	35,150,679.16
筹资活动现金流出小计	261,253,920.08	1,281,150,679.16
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-261,253,920.08</b>	<b>3,718,849,321.34</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-1,344,953.18</b>	<b>3,166,073.80</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,823,210,672.33</b>	<b>-5,063,490,262.81</b>
加：期初现金及现金等价物余额	24,952,047,931.93	30,015,538,194.74
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>26,775,258,604.26</b>	<b>24,952,047,931.93</b>

## 财务报表附注

### 一、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 1 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
临沂河东齐商村镇银行股份有限公司	控股公司	45.90	45.90

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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进行确认和计量。

(二) 会计期间：自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 记账本位币：本公司采用人民币为记账本位币。

(四) 以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元，统计口径为合并口径。

### 三、财务报表主要项目注释

#### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	379,266,671.13	457,258,162.57
存放中央银行法定准备金	13,088,855,039.29	12,492,158,467.43
存放中央银行超额存款准备金	6,129,678,571.80	9,235,943,743.99
存放中央银行财政性存款	88,851,000.00	231,633,000.00
小计	19,686,651,282.22	22,416,993,373.99
存放中央银行款项应计利息	6,524,251.76	6,245,183.96
合计	19,693,175,533.98	22,423,238,557.95

#### (二) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	9,077,550,949.37	4,077,750,791.30
存放境外同业款项	118,638,191.52	43,798,911.50

项目	期末余额	期初余额
小计	9,196,189,140.89	4,121,549,702.80
加：应计利息	7,818,473.93	6,129,236.71
减：资产减值准备	9,561,618.61	3,429,734.76
合计	9,194,445,996.21	4,124,249,204.75

### （三）拆出资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入	105,432,000.00	395,362,000.00
小计	105,432,000.00	395,362,000.00
加：应计利息	65,016.40	828,273.40
减：损失准备	156,812.25	586,259.64
合计	105,340,204.15	395,604,013.76

### （四）发放贷款和垫款

贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下

项目	期末余额	期初余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	14,677,938,434.79	17,381,066,386.75
—信用卡	588,870,950.67	704,122,593.28
—住房抵押	9,339,096,575.96	9,951,058,565.01
—个人经营性贷款	2,175,363,514.57	3,467,812,574.22
—个人消费性贷款	2,574,607,393.59	3,258,072,654.24
企业贷款和垫款	148,079,249,997.97	132,304,869,635.00
—贷款	147,120,218,828.09	131,110,144,944.09
—票据贴现		
—垫款		
—贸易融资	959,031,169.88	1,194,724,690.91
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	162,757,188,432.76	149,685,936,021.75
应计利息	1,140,167,647.00	1,046,554,115.60
减：贷款损失准备	4,790,077,059.80	4,413,840,616.95
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	159,107,279,019.96	146,318,649,520.40
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	7,782,730,582.76	7,776,269,076.08
—票据贴现	6,589,062,899.71	7,740,479,593.32
—贸易融资	1,193,667,683.05	35,789,482.76
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	7,782,730,582.76	7,776,269,076.08
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账面价值	7,782,730,582.76	7,776,269,076.08

发放贷款和垫款账面价值合计	166,890,009,602.72	154,094,918,596.48
---------------	--------------------	--------------------

### (五) 长期股权投资

项目	期末余额	期初余额
子公司		
对联营企业的投资	1,676,058,250.99	
合计	1,676,058,250.99	

#### 对联营企业的投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
长安银行股份有限公司	1,645,305,043.19			121,156,344.98	-21,965,229.42
合计	1,645,305,043.19			121,156,344.98	-21,965,229.42

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
长安银行股份有限公司	-51,666,180.72	-16,771,727.04			1,676,058,250.99	
合计	-51,666,180.72	-16,771,727.04			1,676,058,250.99	

### (六) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	38,059,530,042.57	44,120,245,861.57
其中：公司	28,096,860,796.80	33,740,976,310.19
个人	9,962,669,245.77	10,379,269,551.38
定期存款	187,401,279,445.25	154,042,754,889.25
其中：公司	46,482,844,802.98	35,772,869,288.09
个人	140,918,434,642.27	118,269,885,601.16
其他存款	13,705,940,719.94	14,179,307,148.16
小计	239,166,750,207.76	212,342,307,898.98
应计利息	7,217,401,319.24	6,447,266,742.45
合计	246,384,151,527.00	218,789,574,641.43

### (七) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
应交所得税		66,618,464.30
应交增值税	117,559,989.79	81,394,951.43
应交城建税	7,980,700.36	5,474,042.59
应交教育费附加	5,888,665.99	4,063,446.09
应交其他税金	13,500,523.74	10,875,954.32
合计	144,929,879.88	168,426,858.73

### （八）股本

项目	期初余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		发行新股	股票股利	资本公积转增	小计	
非流通股	5,323,384,287.00					5,323,384,287.00

本公司期末股本结构情况如下：

项目	持股金额（股）	户数（户）	占总股本比例
法人股	5,104,876,342.00	309	95.90%
其中：国有法人股	4,125,244,323.00	32	77.49%
其他法人股	979,632,019.00	277	18.41%
自然人股	218,507,945.00	9,645	4.10%
合计	5,323,384,287.00	9,954	100%

### （九）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	6,211,882,264.75			6,211,882,264.75
其他	3,317,857.97		1,330,585.13	1,987,272.84
合计	6,215,200,122.72		1,330,585.13	6,213,869,537.59

### （十）盈余公积

项目	法定公积金	任意公积金	合计
期初余额	1,108,714,081.52		1,108,714,081.52
本期增加	83,546,917.39		83,546,917.39
本期减少			
期末余额	1,192,260,998.91		1,192,260,998.91

### （十一）一般风险准备

项目	本期发生额	上期发生额
期初余额	2,206,980,000.00	2,076,980,000.00
本期计提	140,000,000.00	130,000,000.00
本期减少		
期末余额	2,346,980,000.00	2,206,980,000.00

### （十二）未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上期期末未分配利润	3,672,540,519.50	3,317,647,613.42
追溯调整金额		
本期期初未分配利润	3,672,540,519.50	3,317,647,613.42
加：本期净利润	798,184,429.28	757,023,374.11
减：提取法定盈余公积	83,546,917.39	80,130,468.03

提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	140,000,000.00	130,000,000.00
应付普通股股利		
其他权益工具分配	225,000,000.00	192,000,000.00
其他	50,335,595.59	
期末未分配利润	3,971,842,435.80	3,672,540,519.50

#### 四、资本充足情况

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模增长与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据《商业银行资本管理办法》等监管要求，计算资本充足率。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。

本公司于 2025 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法》计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	金额
核心一级资本净额	1,919,019.07
一级资本净额	2,417,860.79
总资本净额	2,628,789.63
风险加权资产总额	18,685,656.02
核心一级资本充足率	10.27%
一级资本充足率	12.94%
资本充足率	14.07%

#### 五、按五级分类不良贷款情况及不良资产管理的主要政策、措施及其效果

单位：万元

不良贷款余额	期末余额	期初余额
次级	114,656.07	172,457.61
可疑	88,900.40	81,821.21

不良贷款余额	期末余额	期初余额
损失	111,838.46	57,193.87
合计	315,394.93	311,472.69

本公司按照“加强根源治理、强化源头防控、防止风险反复”的工作思路，构建完善风险管控长效机制。一是加强业务风险管控力度。持续强化信用风险全流程管控，提升授信审查审批质效，从严做实贷后管理与风险预警监测，夯实信贷管理基础，切实筑牢信用风险防控，保障资产质量稳健运行。二是加大不良贷款清收力度。坚守不良管控监管红线，提前研判、提前布局，精准施策加快存量不良出清，从严遏制新增风险蔓延；以强化清收处置为核心，通过寻求相关政府部门指导和支持，加大金融违法犯罪打击力度，提升金融债权诉讼案件办理效率；综合运用现金清收、核销等多种手段，多措并举优化处置效能，确保不良贷款规模控制在合理水平。

## 六、关联方及关联交易

### （一）本公司的主要股东情况

主要股东名称	持股比例 (%)	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本 (万元)	股权质押比例 (%)	重大影响方式
淄博市城市资产运营集团有限公司	19.95	淄博市	刘在东	国有资产运营	657,930.00	0.00	持股比例超过 5%； 派驻董事
青岛融海国投资产管理有限公司	5.63	青岛市	吕磊	国有资产运营	20,000.00	2.68	持股比例超过 5%； 派驻董事
淄博市财金控股集团集团有限公司	3.90	淄博市	薛云	国有资产运营	500,000.00	0.00	提名董事
济南市财金科技投资有限公司	2.50	济南市	曹斌	自有资产投资	58,000.00	0.00	派驻董事
淄博惠润热力有限公司	0.51	淄博市	宋景涛	生产、销售热力	3,000.00	0.38	派驻董事

### （二）本公司的主要股东关联方情况

主要股东名称	主要股东实际控制人、一致行动人及最终受益人等关联方名称
淄博市城市资产运营集团有限公司	淄博市房屋建设综合开发有限公司、淄博市基础设施和保障房投资建设有限公司、淄博市齐泰物业发展有限公司、山东城联一卡通有限责任公司、淄博城投融资租赁有限公司、淄博市农业发展集团有限公司、

主要股东名称	主要股东实际控制人、一致行动人及最终受益人等关联方名称
	<p>淄博文旅发展集团有限公司、淄博齐锦投资有限公司、淄博齐昆投资有限公司、淄博齐岭投资有限公司、城运鸿建源（深圳）发展有限公司、淄博城发产业投资集团有限公司、淄博千鹤恒松股权投资有限公司、中诚建源（淄博）投资有限公司、淄博市城德汇信投资建设有限公司、淄博市齐荣产业发展有限公司、淄博城航国际物流有限公司、淄博生态产业新城投资发展集团有限公司、淄博市孝妇河建设发展有限公司、山东纽澜地数字农业科技有限公司、淄博市城市路网工程项目管理有限公司、淄博市康华医院管理有限公司、淄博文昌湖国有资产经营有限公司、淄博齐弘文化服务有限公司、淄博城投商业运营有限公司、山东京润房地产综合经营开发有限公司、淄博齐泽房地产综合开发有限公司、淄博齐合房地产综合开发有限公司、淄博齐德房地产综合开发有限公司、奥齐（淄博）房地产发展有限公司、淄博齐森房地产综合开发有限公司、淄博农发凯盛智慧农业发展有限公司、淄博农发投资有限公司、淄博农发园区运营管理有限公司、淄博市传齐文化教育发展有限公司、淄博传齐文旅会展有限公司、淄博憩苑宾馆有限公司、淄博市传齐酒店管理有限公司、淄博市传齐康养发展有限公司、淄博原山集团有限公司、淄博传齐仓储有限公司、淄博朗乡古窑村旅游发展有限责任公司、山东齐隆化工股份有限公司、淄博星恒途松控股有限公司、淄博市经济开发投资有限公司、淄博汇鑫城市建设有限公司、淄博经港能源发展有限公司、淄博经盛房地产综合开发有限公司、淄博经润置业发展有限公司、淄博经茂城市发展有限公司、淄博华瀚城市发展有限公司、淄博骏凯产业发展投资有限公司、淄博金运通产业有限公司、淄博城市燃气有限公司、淄博城市燃气（博山）有限公司、淄博城市燃气（沂源）有限公司、山东泰和城建工程质量检测有限公司、安徽泰和城市建设有限公司、淄博齐德混凝土有限公司、山东崧淋国际贸易有限公司、北京天宝齐隆贸易有限公司、抚顺齐隆化工有限公司、淄博管仲环保科技有限公司、淄博城市燃气（LNG）有限公司、淄博齐健医院管理有限公司、山东汇嘉园林工程有限公司、淄博齐杰房地产综合开发有限公司、山东齐盛佳新能源有限公司、淄博瑞园置业有限公司、淄博天宝工贸有限公司、淄博齐英房地产综合开发有限公司、淄博市荣旭产业发展有限公司</p>
<p>青岛融海国投资产管理有限公司</p>	<p>青岛融海国有资本投资运营有限公司、青岛融海国投股权投资基金有限公司、青岛融海投资发展有限公司、青岛融海生物医药科技有限公司、青岛融海国投创意产业有限公司、青岛信融丰和运营管理有限公司、青岛融实发展控股有限公司、青岛融海华星影视文化传媒有限公司、青岛鸣海投资发展有限公司、青岛融海水业有限公司</p>
<p>淄博市财金控股集团有限公司</p>	<p>淄博市保安服务有限公司、淄博市鑫润融资担保有限公司、淄博市热力集团有限责任公司、淄博市水务集团有限责任公司、淄博市能源集团有限责任公司、齐信私募基金管理（淄博）有限公司、山东齐盛期货有限公司、山东爱特云翔信息技术有限公司、齐信物产（淄博）有限公司、淄博市智慧金融服务有限公司、淄博市齐信应急转贷基金有限公司、齐鲁资产管理（淄博）有限公司、齐信商业保理（淄博）有</p>

主要股东名称	主要股东实际控制人、一致行动人及最终受益人等关联方名称
	限公司、齐信融资租赁（淄博）有限公司、淄博齐信绿色新能源科技有限公司、淄博市齐信基础设施产业投资有限公司、淄博齐鲁创业投资有限责任公司、淄博福诚物业管理有限公司、淄博市煤气有限公司、山东中锐供水设备有限公司、淄博市自来水有限责任公司、淄博市博山区津源供水有限责任公司、淄博热力有限公司、淄博鑫能工贸有限公司、淄博富丽商城物业发展有限公司、山东鑫能昆冈轻量化装备有限公司、淄博鑫港精细化工有限公司、淄博鑫能能源集团有限公司、淄博市南水北调工程建设管理有限公司、淄博市引黄供水有限公司、淄博市清洁能源发展有限公司
济南市财金科技投资有限公司	济南金投控股集团有限公司、济南财金投资控股集团有限公司、济南市股权投资母基金有限公司、济南金控小额贷款有限公司、济南文化产业投资有限公司、江海汇鑫期货有限公司、济南金控商业保理有限公司、济南金控资产管理有限公司、济南市历下区汇鑫小额贷款股份有限公司、济南金控创业投资有限公司、济南财金投资管理有限公司、济南鑫控金融科技服务有限公司、济南金控金融服务外包有限公司、济南金控国际融资租赁有限公司、济南财金投资有限公司、济南金控典当有限公司、山东省金融资产管理股份有限公司
淄博惠润热力有限公司	淄博金丰新材料有限公司、山东仁丰特种材料股份有限公司、山东仁丰控股有限公司、山东仁丰氢能科技有限公司、淄博智瑞纸业业有限公司、淄博弘瑞再生资源有限公司

### （三）本公司的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例（%）	与本公司关系	法定代表人
临沂河东齐商村镇银行股份有限公司	山东临沂	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它业务	股份有限公司（非上市）	45.90	子公司	胥计忠

### （四）关联交易

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。截至报告期末，本公司授信类关联交易余额 567,768.53 万元，服务类关联交易报告期内累计发生额 1,127.03 万元，存款和其他类型关联交易报告期内累计发生

额 110,305.87 万元。

#### 授信类重大关联交易余额

项目	期末余额
淄博市财金控股集团有限公司	200,000,000.00
淄博齐鲁创业投资有限责任公司	310,000,000.00
淄博市城市资产运营集团有限公司	1,300,000,000.00
淄博市基础设施和保障房投资建设有限公司	410,000,000.00
淄博文昌湖公有资产经营有限公司	278,500,000.00
山东爱特云翔信息技术有限公司	732,000,000.00
山东纽澜地数字农业科技有限公司	189,800,000.00
淄博农发投资有限公司	156,000,000.00
山东仁丰特种材料股份有限公司	582,800,000.00
淄博城市燃气（LNG）有限公司	20,000,000.00
合计	4,179,100,000.00

#### 七、重要资产转让及出售

报告期内，本公司购置固定资产支出 3,396.49 万元，其中房屋建筑物支出 1,739.12 万元，购置电子设备支出 1,246.61 万元，办公家具及其他资产支出 410.76 万元；处置固定资产 23,361.1 万元。