

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

BQD  **青島銀行**

Bank of Qingdao Co., Ltd.*

青島銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

截至2025年12月31日止年度業績

青島銀行股份有限公司(「本行」或「青島銀行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本公司」)截至2025年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告會計準則》(「國際財務報告會計準則」)編製的經審計年度業績(「年度業績」)。董事會及其下轄的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

除特別說明外，本業績公告所述的金額幣種為人民幣，本業績公告所載財務數據為本公司合併口徑數據。

第一節 公司基本情況

1.1 公司基本情況

法定中文名稱：	青島銀行股份有限公司(簡稱：青島銀行)
法定英文名稱：	BANK OF QINGDAO CO., LTD. (簡稱：BANK OF QINGDAO)
法定代表人：	景在倫
授權代表：	景在倫、張巧雯

股份類別	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	青島銀行	002948	深圳證券交易所(「深交所」)
H股	青島銀行	3866	香港聯合交易所有限公司 (「香港聯交所」)

1.2 聯繫人及聯繫方式

董事會秘書：	張巧雯
聯席公司秘書：	張巧雯、余詠詩
註冊及辦公地址：	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓 郵編：266061
香港主要營業地址：	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓
電話：	+86 40066 96588轉6
傳真：	+86 (532) 85783866
電子信箱：	ir@qdbankchina.com
公司網址：	http://www.qdccb.com/

第二節 財務摘要

主要會計數據和財務指標

本業績公告所載財務數據和指標按照國際財務報告會計準則及相關規定編製，除特別說明外，為本公司合併數據。

項目	2025年	2024年	本年比上年	2023年	2022年	2021年
經營業績(人民幣千元)			變動率(%)			
利息淨收入	11,069,992	9,873,824	12.11	9,281,969	8,288,314	7,645,625
非利息淨收入	3,490,682	3,540,867	(1.42)	3,199,382	3,360,941	3,492,748
營業收入	14,560,674	13,414,691	8.54	12,481,351	11,649,255	11,138,373
營業費用	(4,782,001)	(4,884,559)	(2.10)	(4,516,428)	(4,218,441)	(3,915,738)
信用減值損失	(3,533,201)	(3,533,691)	(0.01)	(4,014,079)	(4,288,828)	(3,966,971)
稅前利潤	6,243,835	4,995,129	25.00	3,933,397	3,135,959	3,225,410
淨利潤	5,356,601	4,404,721	21.61	3,671,420	3,167,525	2,993,213
歸屬於母公司股東的淨利潤	5,187,741	4,264,120	21.66	3,548,599	3,082,775	2,922,664
每股計(人民幣元/股)			變動率(%)			
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.85	0.69	23.19	0.57	0.45	0.51
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.85	0.69	23.19	0.57	0.45	0.51
每股分配股利 ⁽²⁾	0.18	0.16	12.50	0.16	0.16	0.16

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	本年末 比上年末	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
規模指標(人民幣千元)						
			變動率(%)			
資產總額 ⁽³⁾	814,960,084	689,963,033	18.12	607,985,372	529,613,992	522,249,610
發放貸款和墊款：						
客戶貸款總額 ⁽³⁾	397,008,292	340,689,725	16.53	300,089,541	269,029,452	244,205,480
加：應計利息	1,107,454	873,146	26.83	758,512	598,681	829,555
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	(10,422,779)	(9,008,580)	15.70	(7,855,127)	(7,109,471)	(6,426,337)
發放貸款和墊款	387,692,967	332,554,291	16.58	292,992,926	262,518,662	238,608,698
貸款減值準備	(11,227,850)	(9,347,203)	20.12	(7,997,497)	(7,137,141)	(6,439,606)
其中：以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的發放貸款和 墊款的減值準備	(805,071)	(338,623)	137.75	(142,370)	(27,670)	(13,269)
負債總額 ⁽³⁾	764,705,628	645,063,204	18.55	568,046,129	493,020,697	488,921,882
吸收存款：						
客戶存款總額 ⁽³⁾	502,899,144	432,024,006	16.41	386,062,259	341,347,176	313,524,923
加：應計利息	9,222,311	11,401,529	(19.11)	9,405,100	6,696,131	4,440,884
吸收存款	512,121,455	443,425,535	15.49	395,467,359	348,043,307	317,965,807
股本	5,820,355	5,820,355	-	5,820,355	5,820,355	4,509,690
歸屬於母公司股東權益	49,167,148	43,932,381	11.92	39,063,939	35,816,312	32,635,495
股東權益	50,254,456	44,899,829	11.93	39,939,243	36,593,295	33,327,728
總資本淨額	62,591,418	57,030,474	9.75	49,247,594	45,212,218	47,075,226
其中：核心一級資本淨額	40,580,540	37,637,729	7.82	32,404,879	29,169,606	24,910,985
其他一級資本	8,462,615	6,459,817	31.00	6,483,769	6,473,571	7,912,511
二級資本	13,548,263	12,932,928	4.76	10,358,946	9,569,041	14,251,730
風險加權資產總額	468,015,731	413,212,378	13.26	384,977,512	333,440,925	297,412,693
每股計(人民幣元/股)						
			變動率(%)			
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產 ⁽⁴⁾	7.00	6.45	8.53	5.61	5.05	5.20

項目	2025年	2024年	本年比上年	2023年	2022年	2021年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁵⁾	0.71	0.68	0.03	0.65	0.60	0.61
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾	12.68	11.51	1.17	10.71	8.95	10.40
淨利差 ⁽⁶⁾	1.68	1.76	(0.08)	1.85	1.85	1.87
淨利息收益率 ⁽⁷⁾	1.66	1.73	(0.07)	1.83	1.76	1.79
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	9.97	11.25	(1.28)	12.71	12.41	17.55
成本佔收入比率 ⁽⁸⁾	31.65	35.16	(3.51)	34.93	34.95	33.90

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	本年末比 上年末	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率	0.97	1.14	(0.17)	1.18	1.21	1.34
撥備覆蓋率	292.30	241.32	50.98	225.96	219.77	197.42
貸款撥備率	2.83	2.74	0.09	2.67	2.65	2.64
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.67	9.11	(0.44)	8.42	8.75	8.38
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	10.48	10.67	(0.19)	10.10	10.69	11.04
資本充足率 ⁽⁹⁾	13.37	13.80	(0.43)	12.79	13.56	15.83
總權益對資產總額比率	6.17	6.51	(0.34)	6.57	6.91	6.38
其他指標(%)			變動			
流動性覆蓋率	213.25	203.02	10.23	158.11	122.83	179.54
流動性比例	105.87	88.66	17.21	78.23	88.21	73.28

- 註：(1) 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，根據《企業會計準則第34號－每股收益》及相關應用指南，考慮配股中包含的送股因素，重新計算比較期間的每股收益指標。重新計算前2021年基本每股收益和稀釋每股收益均為0.54元/股。本年基本每股收益和加權平均淨資產收益率比上年均有所增長，主要是歸屬於母公司普通股股東的淨利潤增長所致。本行於2017年發行境外優先股，於2022年9月贖回，並支付當期股利；本行於2022年7-8月、2025年10月分別發行永續債，分類為其他權益工具。計算每股收益和加權平均淨資產收益率時，「歸屬於母公司普通股股東的淨利潤」扣除了當年支付的優先股股利和永續債利息，「加權平均淨資產」扣除了相應年度的優先股和永續債的影響。
- (2) 每股分配股利，系指實際分配給母公司普通股股東的每股股利，不考慮配股中包含的送股因素進行調整，2025年每股分配股利尚待股東會批准。
- (3) 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本業績公告「第三節管理層討論與分析」之「六、財務狀況表主要項目分析」。
- (4) 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益－其他權益工具)／期末普通股股數，2021年末歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產已考慮配股中包含的送股因素，按調整後數據列示。
- (5) 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
- (6) 淨利差=生息資產平均收益率－計息負債平均成本率。
- (7) 淨利息收益率=利息淨收入／生息資產平均餘額。
- (8) 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
- (9) 截至2025年末、2024年末的資本充足率相關指標按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算，截至2021年末至2023年末的資本充足率相關指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算。

第三節 管理層討論與分析

一、報告期內本行從事的主要業務

本行成立於1996年11月，總部設在山東省青島市，前身是青島城市合作銀行、青島市商業銀行。本行堅持走「高質量發展」之路，統籌平衡好「質的有效提升」和「量的合理增長」，打造「能力驅動、組織敏捷、量質齊升、健康持續」的區域價值領先銀行。2015年12月，本行H股在香港聯交所上市；2019年1月，本行A股在深交所上市。

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，深耕山東。報告期末，本行已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有17家分行，營業網點達到206家；2025年2月，聊城分行正式開業，本行實現了山東省16個地市全域覆蓋的戰略佈局。本行構建「一體兩翼」的集團化佈局，以銀行為主體，以青島青銀金融租賃有限公司（「青銀金租」）和青銀理財有限責任公司（「青銀理財」）為兩翼拓展綜合服務。2017年2月，本行發起設立青銀金租，本行持股佔比60%；2020年9月，本行發起設立青銀理財，為本行全資子公司。報告期末，本公司員工人數超過5,500人。

報告期內，本公司主要經營指標完成情況如下：

- (1) 資產總額8,149.60億元，比上年末增加1,249.97億元，增長18.12%；
- (2) 客戶貸款總額3,970.08億元，比上年末增加563.19億元，增長16.53%；
- (3) 客戶存款總額5,028.99億元，比上年末增加708.75億元，增長16.41%；
- (4) 營業收入145.61億元，比上年增加11.46億元，增長8.54%；淨利潤53.57億元，比上年增加9.52億元，增長21.61%；歸屬於母公司股東的淨利潤51.88億元，比上年增加9.24億元，增長21.66%；

- (5) 不良貸款率0.97%，比上年末下降0.17個百分點，撥備覆蓋率292.30%，比上年末提高50.98個百分點；資本充足率13.37%，比上年末下降0.43個百分點，核心一級資本充足率8.67%，比上年末下降0.44個百分點；
- (6) 平均總資產回報率0.71%，比上年提高0.03個百分點；
- (7) 基本每股收益0.85元，比上年增加0.16元，增長23.19%；加權平均淨資產收益率12.68%，比上年提高1.17個百分點。

二、報告期內本行所處行業情況

2025年，面對複雜嚴峻的國內外環境，在以習近平同志為核心的黨中央團結帶領下，中國經濟頂壓前行、向新向優，全年國內生產總值達1,401,879億元，按不變價格計算同比增長5.0%，順利達成增長目標。宏觀政策更加積極有為，財政政策更加積極、接續發力，為市場注入動能；貨幣政策適度寬鬆，為實體經濟提供充裕的流動性。消費、投資、出口「三駕馬車」協同發力，產業升級成效顯著，新質生產力加速壯大。具體來看，消費市場實現平穩增長，消費品零售總額同比增長3.7%，其中，服務消費與新型消費表現亮眼，同比分別增長5.5%和8.6%；以舊換新帶動相關商品銷售額2.61萬億元，惠及3.66億人次。投資結構持續優化，在擴大內需政策和產業升級發展等帶動下，高端製造、綠色能源和高技術服務業等重點領域投資保持較快增長，通用設備製造業、汽車製造業、鐵路船舶航空航天和其他運輸設備製造業投資分別增長6.2%、11.7%和17.5%。出口展現強勁韌性，貨物出口總值26.99萬億元，同比增長6.1%，機電產品出口佔比首次突破六成，對「一帶一路」國家出口增長11.2%，呈現總值穩步增長、產品結構優化、貿易夥伴多元的亮眼表現。

在全國經濟向好態勢下，2025年山東省與青島市經濟同步穩健向好、進中提質，主要指標好於全國。山東省地區生產總值突破10萬億元大關，達103,197億元，同比增長5.5%；規上工業增加值、服務業增加值、社零及進出口增速均高於全國平均水平，產業動能與內需活力持續釋放。青島市經濟亮點突出。2025年青島市地區生產總值達17,560.67億元，同比增長5.4%；「10+1」創新型產業體系加快構建，新一代信息技術、人工智能(AI)、智能網聯新能源汽車、智能裝備等產業營收均增長10%以上；海洋經濟綜合實力居全國海洋城市第三。山東與青島的高質量發展，為我行深耕區域市場、服務實體經濟築牢了堅實基礎。

2025年，在淨息差持續收窄、有效信貸需求不足等背景下，中國銀行業加快從規模導向轉向價值創造，堅定錨定高質量發展方向，實現了規模穩健增長的良好局面。截至2025年末，我國商業銀行總資產達414.79萬億元，同比增長9.0%，行業發展韌性持續增強。商業銀行加大支持實體經濟高質量發展的力度，信貸資源持續向實體經濟重點領域傾斜，紮實做好「五篇大文章」。截至2025年末普惠型小微企業貸款餘額37萬億元，同比增長11.0%；高端製造、綠色能源、高技術服務等重點領域貸款投放持續提速，有效助力產業升級與經濟轉型。商業銀行嚴格遵守監管的各項要求，持續提升自身的風險管理水平。截至2025年末，商業銀行不良貸款餘額3.5萬億元，不良貸款率1.50%，信貸資產質量保持總體穩定，為經濟金融平穩運行提供了堅實保障。

三、核心競爭力分析及發展戰略

3.1 核心競爭力

本行錨定「創·新金融，美·好銀行」的發展願景，規模、效益均實現高質量提升，市場競爭力持續增強，主要體現在以下方面：

- 1. 黨建引領與公司治理深度融合，築牢發展根基。**本行始終堅持以黨建引領高質量發展，推進黨的領導融入企業決策、執行、監督各環節。持續完善市場化運營機制，保持科學有效的股權結構與多元制衡的治理架構，為全行穩健、高質量發展奠定了堅實的治理基礎。
- 2. 戰略執行紮實推進，可持續發展基礎持續鞏固。**本行以三年戰略規劃為抓手，持續探索質效優先的發展策略，優化業務結構，夯實客群基礎，全面深化降本增效，深入推進高質量、精細化、專業化發展，戰略推動機制高效運轉，規劃落地路徑清晰、成效顯著，可持續發展的基石不斷夯實。
- 3. 深耕區域市場，打造特色業務品牌。**本行立足青島、深耕山東，將金融「五篇大文章」與區域產業特色深度融合，圍繞「八大賽道」，開展差異化經營。打造「青出於藍」藍色金融品牌與「綠金青銀」綠色金融品牌，拓展科技金融業務場景與合作渠道，不斷加大對高成長性、高潛力企業的金融支持力度，依託「幸福陪伴」品牌，精細化經營社區、養老等客群，持續深化「以客戶為中心」的服務理念，連續十年榮獲「五星鑽石獎」(Five Star Diamond Brand)。

4. **發揮牌照優勢，綜合化經營水平持續提升。**本行持續加強與青銀金租、青銀理財在金融市場、託管、投行、理財、融資租賃等方面的業務聯動，形成「一體兩翼」的集團化佈局，全面夯實綜合金融服務能力根基。本行具備較為齊全的資質牌照，為山東省首家獲批基金託管資格、首家獲批人民幣跨境支付系統(CIPS)直參資格的地方法人銀行，為山東省唯一具有非金融企業債務融資工具主承銷資格的地方法人銀行，為金融創新和業務發展奠定堅實的基礎。本行持續深化母子公司協同的集團化作戰模式，充分盤活豐富牌照資源，以專業化、標準化的綜合金融服務為客戶量身打造「一攬子」解決方案，綜合化經營水平持續提升。
5. **風險管理水平持續提升，資產質量穩步改善。**本行堅持合規為先，持續強化全面風險管理體系，建立三位一體風險監測體系，實現風險識別、分析和有效聯動。在堅持集中統一授信管理的基礎上，本行不斷深化審批機制創新，做實獨立審批人機制，建立科技、綠色金融差異化審批機制，持續強化行業研究實效，夯實資產質量管理基礎。
6. **數智化轉型提速，全面賦能業務發展。**本行深入貫徹數字化發展戰略，數字金融業務加速向「數智化」轉型，圍繞數智營銷、數智運營、數智風控、數智辦公四大數智領域構建戰略重點，自主規劃符合自身稟賦的數智化轉型路徑，構建高效協同的數字化治理架構，聚焦客戶旅程優化與客戶體驗提升，推動金融服務的質量與效率雙升級。

3.2 《2023-2025年戰略規劃》完成情況

在2023-2025年戰略規劃期間，本行緊密圍繞「高質量發展」戰略核心，落實推動戰略規劃執行的各項機制，在「質效優先、特色鮮明、機制靈活」三大戰略目標上取得了顯著成效，實現量的合理增長與質的有效提升，全面達成戰略目標。

質效優先。本行經營質效持續提升，加權平均淨資產收益率較2022年顯著提升3.73個百分點，達成既定戰略目標。資產質量穩步提升，不良貸款率、撥備覆蓋率等核心指標持續優化，不良貸款率較2022年末下降0.24個百分點，撥備覆蓋率較2022年末提高72.53個百分點；各項業績得到市場廣泛認可，總市值和市淨率等指標較2022年末顯著提升。

特色鮮明。本行在零售銀行、輕型銀行、藍色金融、綜合化經營上的特色不斷凸顯。零售銀行方面，持續推動零售資產管理規模和高價值客戶數增長。輕型銀行方面，推進「輕資本」轉型，持續優化業務結構。藍色金融方面，以國際業務和海洋產業為依託，持續完善產品體系，深化業務合作領域，實現藍色貸款穩步提升。綜合化經營方面，充分利用多牌照優勢，構建綜合化經營模式，驅動業務發展。

機制靈活。本行不斷加強市場化、敏捷化的機制創新，持續提升組織效能與人才活力。人才建設方面，秉持「能上能下、人崗匹配」原則，推進幹部選聘任用，完善考核與行員等級制度，激發隊伍活力。組織建設方面，推進敏捷轉型，簡化決策層級，落地管理考核機制，賦能「業、技、數」協同響應。

3.3 《2026-2028年戰略規劃》制定情況

為進一步推動高質量發展，本行制定了《青島銀行2026-2028年戰略規劃》，賡續「創·新金融，美·好銀行」的發展願景，堅持黨建引領高質量發展，聚焦「提能力、增敏捷、強數智、優客基、調結構」五大戰略主題，打造「能力驅動、組織敏捷、量質齊升、健康持續」的區域價值領先銀行。

一是以公司業務為全行發展的壓艙石。深化分類經營，強化行業與產業研究，打造公司業務差異化競爭優勢；優化七色光產品體系化建設，打造專業化拳頭產品；深耕綜合化經營，從「主辦行」向「企業價值夥伴」轉型；打造公用事業、藍綠金融兩大特色。

二是以交易銀行業務為對公業務的創新引擎。深耕國際業務、供應鏈、現金管理等重點客群；敏捷迭代結算、供應鏈金融及跨境融資產品，拓展輕資本業務；提升自動化與智能風控水平，培養複合型產品經理隊伍，支撐業務持續創新。

三是以零售業務為全行可持續發展基石。以管戶經營模式為核心，以網點效能提升為支撐，夯實發展基礎；聚焦客群經營、產品策略、銷售轉型等核心能力，深化專業精細經營，強化跨業務私公聯動，深化前中後台一體及資產負債管理職能協同，推動「業、技、數」敏捷響應。

四是打造金融市場業務區域領先綜合服務商。優化客戶基礎，打造高價值同業生態；佈局多元交易，打造多品種交易體系；做優中間業務，發力代客外匯與資產託管業務；優化資產結構，穩定負債來源；構建專業化風險管理體系和團隊，強化投研團隊建設，賦能業務決策。

四、榮譽與獎項

2025年1月，本行獲評上海票據交易所2024年度「優秀綜合業務機構」「優秀供應鏈票據參與機構」。

2025年5月，本行入選中國上市公司協會2024年度「投資者關係管理最佳實踐案例」。

2025年6月，本行子公司青銀理財榮獲「卓越創新理財公司」「卓越渠道拓展能力理財公司」「優秀混合類銀行理財產品」三大金譽獎項。

2025年6月，本行以362.36億元的品牌價值入選「中國500最具價值品牌」榜單，排名從第326位躍升至第317位。

2025年7月，英國《銀行家》雜誌公佈2025年全球銀行1000強排名，本行位列270位。

2025年7月，本行首次入圍《財富》中國500強榜單(列495位)，為山東上榜企業唯一的金融類企業。

2025年9月，本行子公司青銀理財榮獲「Wind·資管88」年度評選「產品創新獎」「高質量發展獎」兩項殊榮。

2025年10月，本行連續5年榮獲深交所信息披露工作評價最高評級A級。

2025年10月，本行研發的「星圖產品譜系平台」榮獲中國金融業唯一部級科技獎項—中國人民銀行「2024年度金融科技發展獎」二等獎。

2025年11月，本行憑借在董事會治理領域的各項提質舉措與優異表現，榮獲「2025年度上市公司董事會最佳實踐案例」。

2025年11月，本行榮獲中國證券報港股上市公司「2025年度公司治理金牛獎」。

2025年12月，第27屆上市公司金牛獎榜單揭曉，本行憑借規範透明的信息披露與高效順暢的資本市場溝通表現，連續第3年榮獲上市公司金牛獎「金信披獎」。

2025年12月，本行子公司青銀金租在第八屆中國融資租賃「騰飛獎」評選中榮獲「服務實體經濟租賃領軍企業」獎項。

2025年12月，本行在第15屆中國經貿企業最信賴的金融服務商(金貿獎)評選中，獲評「最佳國際業務銀行」。

2025年12月，本行十度入圍全球服務領域最高榮譽—「五星鑽石獎」。

五、損益表主要項目分析

5.1 財務業績摘要

2025年，本公司淨利潤53.57億元，比上年增加9.52億元，增長21.61%；歸屬於母公司股東的淨利潤51.88億元，比上年增加9.24億元，增長21.66%。報告期內，本公司積極應對資產收益率下行等經營挑戰，將貫徹落實金融政策導向，與自身特色化經營相結合，扎根本地，服務實體，穩步擴大業務規模，持續優化業務結構，縱深推進降本增效，營業收入穩健增長，營業費用穩中有降，帶動利潤較快增長，盈利水平顯著提升，實現良好經營業績。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年	變動額	變動率(%)
利息淨收入	11,069,992	9,873,824	1,196,168	12.11
手續費及佣金淨收入	1,451,525	1,509,553	(58,028)	(3.84)
其他非利息淨收入	2,039,157	2,031,314	7,843	0.39
營業費用	(4,782,001)	(4,884,559)	102,558	(2.10)
信用減值損失	(3,533,201)	(3,533,691)	490	(0.01)
其他資產減值損失	(1,637)	(1,312)	(325)	24.77
稅前利潤	6,243,835	4,995,129	1,248,706	25.00
所得稅費用	(887,234)	(590,408)	(296,826)	50.27
淨利潤	5,356,601	4,404,721	951,880	21.61
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	5,187,741	4,264,120	923,621	21.66
歸屬於非控制性權益的淨利潤	168,860	140,601	28,259	20.10

5.2 營業收入

2025年，本公司營業收入145.61億元，比上年增加11.46億元，增長8.54%。報告期內，本公司立足服務實體經濟，穩步擴大業務規模，有效壓降負債成本，利息淨收入持續增長，帶動營業收入穩健增長。營業收入中，利息淨收入佔比76.03%，比上年提高2.43個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年		2024年		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	11,069,992	76.03	9,873,824	73.60	2.43
利息收入	23,191,992	159.28	22,421,432	167.14	(7.86)
其中：發放貸款和墊款利息					
收入	14,955,251	102.71	14,545,262	108.43	(5.72)
金融投資利息收入	5,953,992	40.89	5,584,536	41.63	(0.74)
存放同業及其他金融					
機構款項利息收入	106,505	0.73	43,690	0.32	0.41
拆出資金利息收入	551,423	3.79	558,861	4.16	(0.37)
買入返售金融資產					
利息收入	228,738	1.57	250,412	1.87	(0.30)
存放中央銀行款項					
利息收入	391,893	2.69	343,133	2.56	0.13
長期應收款利息收入	1,004,190	6.90	1,095,538	8.17	(1.27)
利息支出	(12,122,000)	(83.25)	(12,547,608)	(93.54)	10.29
非利息淨收入	3,490,682	23.97	3,540,867	26.40	(2.43)
其中：手續費及佣金淨收入	1,451,525	9.97	1,509,553	11.25	(1.28)
其他非利息淨收入	2,039,157	14.00	2,031,314	15.15	(1.15)
營業收入	14,560,674	100.00	13,414,691	100.00	-

5.3 利息淨收入

2025年，本公司利息淨收入110.70億元，比上年增加11.96億元，增長12.11%，主要是本公司持續擴大生息資產規模，推動利息收入穩步增長，同時，負債端降本增效成果顯著，利息支出下降，利息淨收入實現較好增長。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	360,986,460	14,955,251	4.14%	315,545,746	14,545,262	4.61%
金融投資	216,441,042	5,953,992	2.75%	177,861,134	5,584,536	3.14%
存拆放同業及買入返售資產 ⁽¹⁾	43,501,891	886,666	2.04%	34,648,098	852,963	2.46%
存放中央銀行款項	27,442,388	391,893	1.43%	24,273,120	343,133	1.41%
長期應收款	16,843,442	1,004,190	5.96%	16,884,742	1,095,538	6.49%
合計	665,215,223	23,191,992	3.49%	569,212,840	22,421,432	3.94%
計息負債						
吸收存款	465,735,574	8,158,572	1.75%	405,996,845	8,461,984	2.08%
同業存拆放及賣出回購款 ⁽²⁾	60,631,622	1,041,004	1.72%	56,168,304	1,290,635	2.30%
已發行債券	105,923,276	2,208,331	2.08%	88,627,702	2,288,089	2.58%
向中央銀行借款	38,699,533	714,093	1.85%	23,860,624	506,900	2.12%
合計	670,990,005	12,122,000	1.81%	574,653,475	12,547,608	2.18%
利息淨收入	/	11,069,992	/	/	9,873,824	/
淨利差	/	/	1.68%	/	/	1.76%
淨利息收益率	/	/	1.66%	/	/	1.73%

註：1. 存拆放同業及買入返售資產包括：存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產。

2. 同業存拆放及賣出回購款包括：同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

2025年，本公司生息資產平均餘額6,652.15億元，比上年增加960.02億元，增長16.87%；淨利差1.68%，比上年下降0.08個百分點，淨利息收益率(淨息差)1.66%，比上年下降0.07個百分點。報告期內，本公司針對資產收益率持續下行的形勢，強化淨息差管理，從資產和負債兩端，協同發力穩定淨息差。在資產端，加大貸款投放和金融投資力度，持續擴大生息資產規模，夯實利息收入增長基礎；在負債端，多措並舉壓降計息負債成本率，緩解資產收益率下行對淨息差的負面影響。

下表列出所示期間本公司由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況。規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量；由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年對比2024年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
生息資產			
發放貸款和墊款	1,893,054	(1,483,065)	409,989
金融投資	1,063,114	(693,658)	369,456
存拆放同業及買入返售資產	179,225	(145,522)	33,703
存放中央銀行款項	43,905	4,855	48,760
長期應收款	(1,859)	(89,489)	(91,348)
利息收入變動	3,177,439	(2,406,879)	770,560
計息負債			
吸收存款	1,036,378	(1,339,790)	(303,412)
同業存拆放及賣出回購款	76,145	(325,776)	(249,631)
已發行債券	363,381	(443,139)	(79,758)
向中央銀行借款	271,617	(64,424)	207,193
利息支出變動	1,747,521	(2,173,129)	(425,608)
利息淨收入變動	1,429,918	(233,750)	1,196,168

5.4 利息收入

2025年，本公司利息收入231.92億元，比上年增加7.71億元，增長3.44%，主要是本公司擴大貸款和金融投資等生息資產投放規模，對沖資產收益率下行影響，帶動利息收入穩步增長。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

發放貸款和墊款利息收入

2025年，本公司發放貸款和墊款利息收入149.55億元，比上年增加4.10億元，增長2.82%，主要是本公司立足金融服務實體經濟的重點領域，持續擴大貸款投放規模，貸款平均餘額比上年增加454.41億元，增長14.40%，同時，堅持風險定價，並結合市場環境、行業屬性等差異化定價策略，雖受貸款市場利率下行、降低客戶融資成本等因素影響，貸款收益率有所下降，但依託貸款規模的持續增長，貸款利息收入仍實現穩步增長。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年			2024年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	267,248,001	11,568,121	4.33%	223,691,850	10,621,928	4.75%
個人貸款	71,335,718	2,859,773	4.01%	71,976,930	3,460,762	4.81%
票據貼現	22,402,741	527,357	2.35%	19,876,966	462,572	2.33%
合計	360,986,460	14,955,251	4.14%	315,545,746	14,545,262	4.61%

金融投資利息收入

2025年，本公司金融投資利息收入59.54億元，比上年增加3.69億元，增長6.62%，主要是本公司加大金融投資力度，加強投資組合管理，金融投資平均餘額增加，抵銷債券市場利率總體下行影響，實現金融投資利息收入的增長。

存拆放同業及買入返售資產利息收入

2025年，本公司存拆放同業及買入返售資產利息收入8.87億元，比上年增加0.34億元，增長3.95%，主要是本公司結合同業市場情況，優化資產配置策略，存拆放同業及買入返售資產平均餘額增加，抵銷同業市場利率下行影響，實現相應利息收入增長。

5.5 利息支出

2025年，本公司利息支出121.22億元，比上年減少4.26億元，下降3.39%，主要是本公司在負債端持續深化各種降本增效舉措，計息負債平均成本率1.81%，比上年下降0.37個百分點，有效抵銷負債規模擴大的影響，帶動整體利息支出下降。吸收存款利息支出和應付債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。報告期內，以上兩項支出以及同業存拆放及賣出回購款利息支出，均實現下降。

吸收存款利息支出

2025年，本公司吸收存款利息支出81.59億元，比上年減少3.03億元，下降3.59%，主要是本公司的存款平均成本率1.75%，比上年下降0.33個百分點，抵銷存款規模擴大的影響，帶動存款利息支出下降。報告期內，本公司積極落實存款利率市場化調節機制和自律要求，緊貼市場變化，採取靈活定價策略，做好高成本存款量價管控，優化存款期限結構，活期、定期存款以及公司、個人存款成本率均比上年下降。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2025年		平均餘額	2024年	
		利息支出	平均成本率		利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	88,050,830	519,135	0.59%	86,475,308	677,043	0.78%
定期	142,090,535	2,758,835	1.94%	117,217,190	2,808,676	2.40%
小計	230,141,365	3,277,970	1.42%	203,692,498	3,485,719	1.71%
個人存款						
活期	30,262,792	18,694	0.06%	28,906,558	46,662	0.16%
定期	205,331,417	4,861,908	2.37%	173,397,789	4,929,603	2.84%
小計	235,594,209	4,880,602	2.07%	202,304,347	4,976,265	2.46%
合計	465,735,574	8,158,572	1.75%	405,996,845	8,461,984	2.08%

同業存拆放及賣出回購款利息支出

2025年，本公司同業存拆放及賣出回購款利息支出10.41億元，比上年減少2.50億元，下降19.34%，主要是本公司努力優化同業負債結構，在清理高成本拆入資金的基礎上，大力拓展低成本同業存款，疊加同業市場利率下行因素，同業負債成本率顯著降低，在同業負債規模擴大的同時，實現相應利息支出的下降。

已發行債券利息支出

2025年，本公司應付債券利息支出22.08億元，比上年減少0.80億元，下降3.49%，主要是本公司把握債券市場利率下行契機，優化同業存單與金融債券發行策略，壓降應付債券成本率，在實現應付債券規模增長的同時，相應利息支出減少。

向中央銀行借款利息支出

2025年，本公司向中央銀行借款利息支出7.14億元，比上年增加2.07億元，增長40.87%，主要是本公司積極申請使用貨幣政策工具，多方拓展低成本融資渠道，中期借貸便利和支小再貸款平均餘額均有所增加，相應利息支出增加所致。

5.6 非利息淨收入

2025年，本公司非利息淨收入34.91億元，比上年減少0.50億元，下降1.42%。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
手續費及佣金收入	1,882,475	1,993,954
減：手續費及佣金支出	(430,950)	(484,401)
手續費及佣金淨收入	1,451,525	1,509,553
其他非利息淨收入	2,039,157	2,031,314
非利息淨收入	3,490,682	3,540,867

5.7 手續費及佣金淨收入

2025年，本公司手續費及佣金淨收入14.52億元，比上年減少0.58億元，下降3.84%，主要是本公司理財業務手續費收入減少。報告期內，本公司發揮多牌照和資質優勢，大力發展交易銀行、債券承銷、證券託管等輕資本業務。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
手續費及佣金收入	1,882,475	1,993,954
其中：理財業務手續費	725,735	928,870
委託及代理業務手續費	549,774	459,183
託管及銀行卡手續費	249,237	316,846
結算業務手續費	170,419	127,634
其他手續費	187,310	161,421
減：手續費及佣金支出	(430,950)	(484,401)
手續費及佣金淨收入	1,451,525	1,509,553

2025年，理財業務手續費收入7.26億元，比上年減少2.03億元，下降21.87%，主要是針對債市波動，子公司青銀理財加強市場風險管理，優化債券類資產持倉佈局，但受固收板塊佔比處於高位的結構性因素制約，理財手續費收入出現一定程度收縮；委託及代理業務手續費收入5.50億元，比上年增加0.91億元，增長19.73%，主要是銀團貸款手續費收入增加；託管及銀行卡手續費收入2.49億元，比上年減少0.68億元，下降21.34%，主要是信用卡手續費收入減少；結算業務手續費收入1.70億元，比上年增加0.43億元，增長33.52%，主要是結算類交易銀行業務收入增加；其他手續費收入1.87億元，比上年增加0.26億元，增長16.04%，主要是保函手續費收入增加。同時，本公司嚴控手續費支出費率，手續費及佣金支出4.31億元，比上年減少0.53億元，下降11.03%。

5.8 其他非利息淨收入

2025年，本公司其他非利息淨收入20.39億元，比上年增加0.08億元，增長0.39%。投資淨收益是其他非利息淨收入的主要組成部分，本期實現18.66億元，比上年增加0.11億元，增長0.61%，整體保持基本穩定。交易淨損益1.59億元，比上年增加1.48億元，主要是本公司外匯掉期業務成本減少，以及為交易而持有的金融投資淨收益增加。下表列出所示期間本公司其他非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
交易淨損益	158,691	10,687
投資淨收益	1,865,652	1,854,294
其他經營淨收益	14,814	166,333
其他非利息淨收入	2,039,157	2,031,314

5.9 營業費用

2025年，本公司營業費用47.82億元，比上年減少1.03億元，下降2.10%，主要是本公司在費用端建立實施降本增效的長效機制，推行費用全面精準管控舉措，創新採購協同降本體系，持續提升費用資源使用效率，在業務發展和人員增加的同時，實現營業費用穩中有降。下表列出所示期間本公司營業費用的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
職工薪酬費用	2,608,972	2,508,089
物業及設備支出	883,279	879,662
稅金及附加	173,699	167,428
其他一般及行政費用	1,116,051	1,329,380
營業費用	4,782,001	4,884,559

5.10 信用減值損失

2025年，本公司信用減值損失35.33億元，與上年基本持平。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部分。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失28.83億元，比上年增加5.02億元，增長21.11%，主要是本公司在貸款規模增長的同時，加強行業風險識別，審慎評估信用風險，適度增提減值準備；金融投資減值損失1.08億元，比上年減少10.28億元，主要是本公司強化投後管理，金融投資信用風險水平下降；信貸承諾減值損失4.51億元，比上年增加6.06億元，主要是本公司在表外信貸承諾規模增長的同時，審慎進行風險評估與分級，適度增提減值準備。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年
發放貸款和墊款	2,882,692	2,380,293
以攤餘成本計量的金融投資	(135,363)	1,015,720
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	242,998	119,605
長期應收款	61,535	57,376
存放同業及其他金融機構款項	10,109	475
拆出資金	13,192	(9,604)
買入返售金融資產	24,770	(4,141)
信貸承諾	450,597	(155,351)
其他	(17,329)	129,318
信用減值損失	3,533,201	3,533,691

六、財務狀況表主要項目分析

6.1 資產

截至2025年末，本公司資產總額8,149.60億元，比上年末增加1,249.97億元，增長18.12%。報告期內，本公司緊跟金融政策導向，圍繞「五篇大文章」，結合自身特點，做好大類資產配置，持續擴大貸款和金融投資規模，並在壓降存放央行超額準備金款項的同時，增加收益相對較高的存拆放同業資產，資產規模穩步增長，資產結構進一步優化。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日		本年末比上年末		2023年12月31日	
	金額	估總額 百分比%	金額	估總額 百分比%	金額 變動率%	估比% 變動	金額	估總額 百分比%
發放貸款和墊款	387,692,967	47.57	332,554,291	48.20	16.58	(0.63)	292,992,926	48.19
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融投資	74,688,589	9.16	63,986,527	9.27	16.73	(0.11)	58,269,523	9.58
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融投資	97,786,595	12.00	94,075,023	13.63	3.95	(1.63)	114,985,134	18.91
以攤餘成本計量的金融投資	137,024,491	16.81	97,593,546	14.14	40.40	2.67	52,756,509	8.68
現金及存放中央銀行款項	42,979,933	5.27	49,153,266	7.12	(12.56)	(1.85)	31,043,664	5.11
存放同業及其他金融機構款項	9,953,265	1.22	3,495,177	0.51	184.77	0.71	2,210,368	0.36
拆出資金	18,254,853	2.24	14,844,347	2.15	22.98	0.09	14,021,225	2.31
買入返售金融資產	17,975,490	2.21	7,496,541	1.09	139.78	1.12	13,944,652	2.29
衍生金融資產	507,591	0.06	55,310	0.01	817.72	0.05	149,377	0.02
長期應收款	17,461,304	2.14	15,516,540	2.25	12.53	(0.11)	16,741,773	2.75
物業及設備	3,331,500	0.41	3,437,254	0.50	(3.08)	(0.09)	3,540,989	0.58
使用權資產	743,558	0.09	764,450	0.11	(2.73)	(0.02)	838,139	0.14
遞延所得稅資產	4,372,950	0.54	3,553,816	0.52	23.05	0.02	3,793,887	0.63
其他資產	2,186,998	0.28	3,436,945	0.50	(36.37)	(0.22)	2,697,206	0.45
資產總計	814,960,084	100.00	689,963,033	100.00	18.12	-	607,985,372	100.00

6.1.1 發放貸款和墊款

截至2025年末，本公司發放貸款和墊款3,876.93億元，比上年末增加551.39億元，增長16.58%；客戶貸款總額（不含應計利息及減值準備，下同）3,970.08億元，比上年末增加563.19億元，增長16.53%。報告期內，本公司針對信貸市場情況，優化信貸結構，聚焦「八大賽道」，佈局重點領域，做好信貸投放，貸款規模穩步增長。下表列出截至所示日期本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日		本年末比上年末		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額 變動率%	佔比% 變動	金額	佔總額 百分比%
公司貸款	296,655,906	74.72	242,178,866	71.08	22.49	3.64	201,564,473	67.17
個人貸款	74,000,736	18.64	78,336,127	22.99	(5.53)	(4.35)	79,083,765	26.35
票據貼現	26,351,650	6.64	20,174,732	5.93	30.62	0.71	19,441,303	6.48
客戶貸款總額	397,008,292	100.00	340,689,725	100.00	16.53	-	300,089,541	100.00
加：應計利息	1,107,454	/	873,146	/	26.83	/	758,512	/
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	(10,422,779)	/	(9,008,580)	/	15.70	/	(7,855,127)	/
發放貸款和墊款	387,692,967	/	332,554,291	/	16.58	/	292,992,926	/

公司貸款

截至2025年末，公司貸款2,966.56億元，比上年末增加544.77億元，增長22.49%；佔客戶貸款總額的74.72%，比上年末提高3.64個百分點。報告期內，本公司全面升級戰略客群經營模式，發揮特色化、差異化產品優勢，增加綠色、藍色海洋、科技、優質製造業、普惠等領域信貸投放，公司貸款實現較快增長。

個人貸款

截至2025年末，個人貸款740.01億元，比上年末減少43.35億元，下降5.53%；佔客戶貸款總額的18.64%，比上年末下降4.35個百分點。報告期內，本公司加大普惠貸款和優質住房按揭項目投放力度，並主動強化風險管控，調整消費貸款經營策略，個人貸款總體規模有所下降。

票據貼現

截至2025年末，票據貼現263.52億元，比上年末增加61.77億元，增長30.62%；佔客戶貸款總額的6.64%，比上年末提高0.71個百分點。報告期內，本公司積極響應政策導向，加大票據業務對各行業供應鏈的支持，帶動票據規模顯著增長。

6.1.2 金融投資

截至2025年末，本公司金融投資賬面價值3,095.00億元，比上年末增加538.45億元，增長21.06%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	74,688,589	24.13	63,986,527	25.03
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	97,786,595	31.60	94,075,023	36.80
以攤餘成本計量的金融投資	137,024,491	44.27	97,593,546	38.17
金融投資	309,499,675	100.00	255,655,096	100.00

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至2025年末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值746.89億元，比上年末增加107.02億元，增長16.73%，主要是本公司深化金融投資交易轉型，增配交易屬性標準化資產，增加期限較短的同業存單投資規模，適度規避利率波動風險。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	43,022	67,130
政策性銀行發行的債券	251,589	–
同業及其他金融機構發行的債券	23,188,582	10,425,606
企業實體發行的債券	1,543,456	1,186,074
基金投資	49,125,042	51,184,364
資產管理計劃	286,067	777,284
資金信託計劃	–	346,069
理財產品投資	250,831	–
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	74,688,589	63,986,527

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

截至2025年末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值977.87億元，比上年末增加37.12億元，增長3.95%，主要是本公司為規避利率波動風險，強化核心資本穩定性，適度調整投資結構，此類投資總體穩中有增。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	17,578,543	19,374,542
政策性銀行發行的債券	8,382,152	11,305,709
同業及其他金融機構發行的債券	32,020,581	23,378,215
企業實體發行的債券	38,181,781	38,355,888
其他權益工具投資	139,176	134,968
加：應計利息	1,484,362	1,525,701
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	97,786,595	94,075,023

以攤餘成本計量的金融投資

截至2025年末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值1,370.24億元，比上年末增加394.31億元，增長40.40%，主要是本公司聚焦市場風險管控，提高金融投資整體收益穩定性，強化持有至到期的優質信用類資產配置。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	38,400,893	36,279,714
政策性銀行發行的債券	20,039,890	19,250,418
同業及其他金融機構發行的債券	43,891,030	24,304,134
企業實體發行的債券	35,568,376	15,640,701
資產管理計劃	696,080	1,002,080
資金信託計劃	1,546,797	1,595,903
其他投資	721,500	3,776,416
以攤餘成本計量的金融投資總額	140,864,566	101,849,366
加：應計利息	1,472,137	1,240,861
減：減值準備	(5,312,212)	(5,496,681)
以攤餘成本計量的金融投資	137,024,491	97,593,546

6.2 負債

截至2025年末，本公司負債總額7,647.06億元，比上年末增加1,196.42億元，增長18.55%。報告期內，本公司進一步加強負債質量管理，依託多元化負債來源，持續優化負債結構，在吸收存款穩步增長的同時，應付債券、向央行借款和同業存放款項均有所增長。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日		本年末比上年末		2023年12月31日	
	金額	估總額 百分比%	金額	估總額 百分比%	金額 變動率%	估比% 變動	金額	估總額 百分比%
吸收存款	512,121,455	66.97	443,425,535	68.74	15.49	(1.77)	395,467,359	69.62
同業及其他金融機構存放款項	29,028,245	3.80	12,355,339	1.92	134.94	1.88	2,242,331	0.39
拆入資金	22,638,702	2.96	20,836,633	3.23	8.65	(0.27)	21,090,364	3.71
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	1,849,403	0.24	699,788	0.11	164.28	0.13	-	-
賣出回購金融資產款	23,090,548	3.02	35,504,160	5.50	(34.96)	(2.48)	36,880,567	6.49
衍生金融負債	10,460	-	162,430	0.03	(93.56)	(0.03)	71,107	0.01
向中央銀行借款	48,579,376	6.35	28,240,081	4.38	72.02	1.97	18,235,088	3.21
應交所得稅	770,248	0.10	306,535	0.05	151.28	0.05	477,981	0.08
已發行債券	121,902,730	15.94	98,752,059	15.31	23.44	0.63	89,269,785	15.72
租賃負債	511,017	0.07	514,281	0.08	(0.63)	(0.01)	555,035	0.10
其他負債	4,203,444	0.55	4,266,363	0.65	(1.47)	(0.10)	3,756,512	0.67
負債合計	764,705,628	100.00	645,063,204	100.00	18.55	-	568,046,129	100.00

6.2.1 吸收存款

截至2025年末，本公司吸收存款5,121.21億元，比上年末增加686.96億元，增長15.49%，佔負債總額的66.97%；客戶存款總額(不含應計利息，下同)5,028.99億元，比上年末增加708.75億元，增長16.41%。報告期內，本公司針對存款市場情況，加強科學定價管理，採取差異化定價策略，推動存款增長，在公司存款方面，堅持存量深耕及新增拓展並重，分階段、有重點、遞進式推動存款增長，公司存款餘額2,505.18億元，比上年末增加383.64億元，增長18.08%；在個人存款方面，精細化到期及銷售管理，實施產品差異化供給，個人存款餘額2,522.31億元，比上年末增加324.33億元，增長14.76%。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日		本年末比上年末		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%	金額 變動率%	佔比% 變動	金額	佔總額 百分比%
公司存款	250,517,687	49.81	212,153,468	49.11	18.08	0.70	197,228,438	51.09
活期存款	94,623,911	18.82	83,069,565	19.23	13.91	(0.41)	89,927,435	23.30
定期存款	155,893,776	30.99	129,083,903	29.88	20.77	1.11	107,301,003	27.79
個人存款	252,230,554	50.16	219,797,572	50.88	14.76	(0.72)	188,443,994	48.81
活期存款	31,590,628	6.28	33,121,069	7.67	(4.62)	(1.39)	29,854,416	7.73
定期存款	220,639,926	43.88	186,676,503	43.21	18.19	0.67	158,589,578	41.08
其他存款	150,903	0.03	72,966	0.01	106.81	0.02	389,827	0.10
客戶存款總額	502,899,144	100.00	432,024,006	100.00	16.41	-	386,062,259	100.00
加：應計利息	9,222,311	/	11,401,529	/	(19.11)	/	9,405,100	/
吸收存款	512,121,455	/	443,425,535	/	15.49	/	395,467,359	/

截至2025年末，公司存款佔客戶存款總額的比例為49.81%，比上年末提高0.70個百分點；個人存款佔客戶存款總額的比例為50.16%，比上年末下降0.72個百分點。

6.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2025年末，本公司同業及其他金融機構存放款項290.28億元，比上年末增加166.73億元，增長134.94%，主要是本公司依託同業客群建設，拓展資金來源，同業活期存款增長明顯。

6.2.3 賣出回購金融資產款

截至2025年末，本公司賣出回購金融資產款230.91億元，比上年末減少124.14億元，下降34.96%，主要是本公司基於對短期資金需求的審慎評估，持續強化同業負債精細化管理，在同業存放款項增加的同時，減少賣出回購金融資產款規模。

6.2.4 向中央銀行借款

截至2025年末，本公司向中央銀行借款485.79億元，比上年末增加203.39億元，增長72.02%，主要是本公司積極拓展低成本融資渠道，運用中期借貸便利和支小再貸款等貨幣政策工具，豐富多元化負債來源。

6.2.5 已發行債券

截至2025年末，本公司已發行債券1,219.03億元，比上年末增加231.51億元，增長23.44%，主要是本公司根據自身資金配置需要，結合市場利率走勢，適時發行低成本同業存單，並擇機發行金融債券，相應推動應付債券規模增長。有關債券情況參見本業績公告「財務報表附註35已發行債券」。

6.3 股東權益

截至2025年末，本公司股東權益502.54億元，比上年末增加53.55億元，增長11.93%；歸屬於母公司股東權益491.67億元，比上年末增加52.35億元，增長11.92%，主要是本公司留存收益和儲備增加，並於2025年10月發行20億元永續債，其他權益工具相應增加。報告期內，本公司向普通股股東派息9.31億元，支付永續債利息2.33億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日
股本	5,820,355	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	8,395,783	6,395,783
資本公積	10,686,506	10,687,091
其他綜合收益	1,928,188	2,716,533
盈餘公積	3,603,377	3,106,154
一般準備	10,256,969	8,511,286
未分配利潤	8,475,970	6,695,179
歸屬於母公司股東權益合計	49,167,148	43,932,381
非控制性權益	1,087,308	967,448
股東權益合計	50,254,456	44,899,829

七、現金流量表分析

2025年，本公司經營活動產生的現金流量淨額88.00億元，比上年減少141.52億元，主要是同業往來產生的現金流量淨額減少172.72億元。其中，經營資產產生的現金流量淨額減少441.79億元，經營負債產生的現金流量淨額增加292.00億元。

投資活動產生的現金流量淨額-345.51億元，比上年減少212.72億元，主要是投資支付的現金增加335.16億元，而處置及收回投資收到的現金增加111.97億元，部分抵銷其影響。

籌資活動產生的現金流量淨額215.61億元，比上年增加157.28億元，主要是發行債券收到的現金增加183.76億元。

八、分部分析

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務等。下表列出所示期間本公司各業務分部的經營業績概要。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年		2024年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	7,334,595	50.38	6,187,109	46.12
零售銀行業務	3,559,094	24.44	3,631,485	27.07
金融市場業務	2,971,038	20.40	2,921,238	21.78
未分配項目及其他	695,947	4.78	674,859	5.03
合計	14,560,674	100.00	13,414,691	100.00

金額單位：人民幣千元

項目	2025年		2024年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	2,970,603	47.58	2,787,770	55.81
零售銀行業務	629,016	10.07	674,697	13.51
金融市場業務	2,087,239	33.43	1,055,821	21.14
未分配項目及其他	556,977	8.92	476,841	9.54
合計	6,243,835	100.00	4,995,129	100.00

九、資產及負債狀況分析

9.1 主要資產重大變化情況

9.1.1 主要資產重大變化情況

報告期內，本公司主要資產無重大變化情況。資產變化詳細情況見本業績公告「第三節管理層討論與分析」之「六、財務狀況表主要項目分析」。

9.1.2 主要境外資產情況

不適用。

9.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2024年 12月31日	本期 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提的 減值	2025年 12月31日
衍生金融資產	55,310	452,281	不適用	不適用	507,591
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	24,627,582	不適用	(519)	466,448	33,918,775
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	63,986,527	(192,740)	不適用	不適用	74,688,589
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	94,075,023	不適用	1,310,791	242,998	97,786,595
資產小計	182,744,442	259,541	1,310,272	709,446	206,901,550
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(699,788)	2,824	不適用	不適用	(1,849,403)
衍生金融負債	(162,430)	151,970	不適用	不適用	(10,460)
負債小計	(862,218)	154,794	不適用	不適用	(1,859,863)

9.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本業績公告「財務報表附註48(6)抵押資產」。

十、貸款質量分析

報告期內，本公司持續加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量持續穩中向好。報告期末，本公司貸款總額(不含應計利息及減值準備) 3,970.08億元，不良貸款總額38.41億元，不良貸款率0.97%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

10.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	390,947,258	98.47	334,906,496	98.30
關注類貸款	2,219,763	0.56	1,909,890	0.56
次級類貸款	1,117,821	0.28	1,133,250	0.33
可疑類貸款	482,305	0.12	704,274	0.21
損失類貸款	2,241,145	0.57	2,035,815	0.60
客戶貸款總額	397,008,292	100.00	340,689,725	100.00
不良貸款總額	3,841,271	0.97	3,873,339	1.14

按照貸款的五級分類制度，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.17個百分點至0.97%，其中次級類貸款佔比較上年末下降0.05個百分點至0.28%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.09個百分點至0.12%，損失類貸款佔比較上年末下降0.03個百分點至0.57%。

10.2 按產品類型劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司類貸款	323,007,556	81.36	262,353,598	77.01
流動資金貸款	206,776,896	52.08	164,868,972	48.39
固定資產貸款	80,209,041	20.20	71,631,431	21.03
進出口押匯	2,102,844	0.53	1,225,613	0.36
票據貼現	26,351,650	6.64	20,174,732	5.92
福費廷	7,567,125	1.91	4,452,850	1.31
零售貸款	74,000,736	18.64	78,336,127	22.99
個人住房按揭貸款	45,490,360	11.46	47,195,920	13.85
個人消費貸款	16,234,367	4.09	20,121,229	5.91
個人經營貸款	12,276,009	3.09	11,018,978	3.23
客戶貸款總額	397,008,292	100.00	340,689,725	100.00

10.3 按行業劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2025年12月31日		不良 貸款率%	貸款金額	2024年12月31日		不良 貸款率%
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額			佔總額 百分比%	不良 貸款金額	
公司類貸款	323,007,556	81.36	1,933,646	0.60	262,353,598	77.01	2,288,105	0.87
批發和零售業	68,912,474	17.36	990,343	1.44	49,560,902	14.55	626,067	1.26
製造業	49,601,536	12.49	387,768	0.78	40,561,826	11.91	909,351	2.24
租賃和商務服務業	47,195,220	11.89	3,088	0.01	37,323,602	10.96	88	-
建築業	42,568,524	10.72	80,585	0.19	38,247,453	11.23	188,782	0.49
水利、環境和公共設施管理業	29,165,760	7.35	8,000	0.03	23,579,334	6.92	372	-
房地產業	23,685,466	5.97	381,611	1.61	23,063,785	6.77	476,769	2.07
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	16,181,409	4.08	-	-	10,306,735	3.03	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	12,926,150	3.26	5,598	0.04	10,541,830	3.09	4,515	0.04
金融業	9,956,444	2.51	-	-	9,491,088	2.79	-	-
科學研究和技術服務業	6,344,307	1.60	6,282	0.10	5,026,353	1.48	-	-
其他	16,470,266	4.13	70,371	0.43	14,650,690	4.28	82,161	0.56
零售貸款	74,000,736	18.64	1,907,625	2.58	78,336,127	22.99	1,585,234	2.02
客戶貸款總額	397,008,292	100.00	3,841,271	0.97	340,689,725	100.00	3,873,339	1.14

10.4 按地區劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

地區	貸款金額	2025年12月31日			2024年12月31日			
		估總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	估總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	
山東省	397,008,292	100.00	3,841,271	0.97	340,689,725	100.00	3,873,339	1.14
其中：青島市	192,443,427	48.47	2,944,334	1.53	174,674,095	51.27	2,577,197	1.48

10.5 按擔保方式劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	貸款金額	估總額 百分比%	貸款金額	估總額 百分比%
信用貸款	98,077,862	24.70	75,061,395	22.03
保證貸款	89,380,827	22.52	78,011,013	22.90
抵押貸款	127,734,432	32.17	122,295,448	35.90
質押貸款	81,815,171	20.61	65,321,869	19.17
客戶貸款總額	397,008,292	100.00	340,689,725	100.00

10.6 前十大單一借款人的貸款情況

金額單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款總額 百分比%
A	租賃和商務服務業	3,600,000	0.91
B	建築業	2,596,000	0.65
C	建築業	2,586,319	0.65
D	租賃和商務服務業	2,549,400	0.64
E	租賃和商務服務業	2,516,037	0.63
F	製造業	2,343,229	0.59
G	製造業	2,306,002	0.58
H	製造業	2,278,000	0.57
I	製造業	2,152,293	0.54
J	租賃和商務服務業	2,000,330	0.50
合計		24,927,610	6.28

10.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

逾期期限	2025年12月31日		2024年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
未逾期貸款	392,258,528	98.80	335,866,802	98.58
逾期3個月(含)以內	1,192,051	0.30	1,372,306	0.41
逾期3個月至1年(含)	1,719,695	0.44	1,341,590	0.39
逾期1年以上至3年(含)	1,474,955	0.37	1,956,371	0.58
逾期3年以上	363,063	0.09	152,656	0.04
客戶貸款總額	397,008,292	100.00	340,689,725	100.00

本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

10.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司抵債資產總額2,609.98萬元，計提減值準備599.79萬元，抵債資產淨值2,010.19萬元。

10.9 貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行貸款減值會計處理並確認損失準備。當貸款在報告期末只具有較低的信用風險，或貸款的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備；其他情況下，本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

本公司在報告期末重新計量預期信用損失。此外，本公司定期審閱運用預期信用損失模型確定減值準備的過程中涉及到的若干關鍵參數和假設，包括違約概率、違約損失率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。下表列出本公司貸款減值準備的變化情況：

金額單位：人民幣千元		
項目	2025年	2024年
期／年初餘額	9,347,203	7,997,497
本期／年計提	2,882,692	2,380,293
本期／年核銷	(1,482,091)	(1,228,963)
本期／年轉出	-	-
本期／年收回已核銷	437,070	233,075
其他變動	42,976	(34,699)
期／年末餘額	11,227,850	9,347,203

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款(含票據貼現)減值準備112.28億元，比上年末增加18.81億元，增長20.12%，撥備覆蓋率292.30%，比上年末提高50.98個百分點，貸款撥備率2.83%，比上年末提高0.09個百分點，均滿足監管要求。

10.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本公司持續加大不良資產處置化解力度，多措並舉提升清收處置質效，切實保障資產質量穩健與經營發展安全。一是聚焦重點資產，開展專項攻堅化解存量風險，針對長期沉澱的大額公司類不良資產、已核銷資產及重點領域風險資產，實施專項攻堅行動，建立「一戶一策」處置機制。強化內外協同聯動，深度對接律所、司法機關、持牌資產管理公司等專業機構，凝聚多方處置合力，以單點突破撬動整體清收效能提升，提高存量不良資產回收效率，最大限度壓降資產損失。二是豐富處置手段，構建多元化市場化處置體系，錨定提質增效核心目標，深化不良資產處置協同聯動機制，依法合規綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓等傳統手段，同步積極探索不良資產證券化等市場化處置路徑，拓寬處置渠道，實現處置效率與資產回收價值雙提升。

10.11 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，制定了集團客戶授信業務風險管理制度，構建了完整的集團家譜和統一授信機制，強化集團風險數據併表，優化集團維度風險監測體系、授信後管理體系和集團審批模式，同時不斷完善集團客戶授信的系統控制方案，不斷加強集團客戶授信全流程控制，持續提升集團客戶授信業務風險管理水平。

一是對集團客戶實行統一授信管理，規範本行和所屬子公司統一識別集團客戶、相關信息互通管理等，集中對集團客戶授信進行風險控制；二是設立大額授信審查委員會，對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批；三是建立健全集團層面風險監測體系，重點做好子公司風險監測，推進集團風險數據併表管理，建立長效機制，做好集團客戶風險的穿透式統一監測；四是以從事集團主營業務的核心企業為主體，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，根據集團客戶的風險大小和自身風險承擔能力，合理確定集團客戶授信方案，審慎確定對集團客戶的總體授信額度和各成員單位的分項額度，防止授信風險過度集中；五是持續優化對集團客戶授信集中度的機控模式，在系統中內置相關集中度監測指標，做到集中度限額管理；六是實行集團客戶授信主辦行制，主辦行牽頭負責集團客戶的整體授信管理，並按照規定向總行報告集團客戶重大事項，實現風險管控的統一協調，嚴防多頭授信。

10.12 重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
已重組貸款	175,407	0.04	137,928	0.04
發放貸款和墊款總額	397,008,292	100.00	340,689,725	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.04%，較上年末持平。

十一、負債質量分析

本公司高度重視負債質量管理，根據《商業銀行負債質量管理辦法》制定了《青島銀行負債質量管理辦法》，建立了與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確了董事會、高級管理層以及相關部門所需承擔的負債質量管理職責，負債質量管理策略和程序與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應。

本公司持續提高負債質量管理水平，推動負債業務穩健發展。一是加大吸收存款拓展力度，推動存款規模穩步增長，夯實負債基礎；二是積極拓展負債來源，優化負債結構，降低負債成本；三是堅持主動性和前瞻性原則，結合監管政策、市場環境以及經營戰略，合理佈局負債規模和期限。

本公司負債質量狀況保持安全穩健，監管指標保持在合理區間。2025年末，本公司淨穩定資金比例119.89%，流動性覆蓋率213.25%，均符合監管要求；2025年，本公司計息負債成本率1.81%，比上年下降0.37個百分點，吸收存款平均成本率1.75%，比上年下降0.33個百分點。

十二、資本充足率與槓桿率分析

本公司資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本資源配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

在內部資本管理方面，本公司持續完善資本管理體系，提升資本精細化管理能力。強化經濟資本配置管理功能，平衡資產規模擴張與資本節約，增強經營機構資本節約意識。在績效考核方案中綜合考慮資本消耗情況與收益，逐步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門積極開展資本回報高的業務，努力實現風險加權資產收益率最大化。同時，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

12.1 資本充足率

本公司及本行按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算資本充足率指標。信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產和操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內本公司各級資本充足率指標均滿足監管要求。

報告期末，本公司資本充足率13.37%，比上年末下降0.43個百分點，核心一級資本充足率8.67%，比上年末下降0.44個百分點。2025年，本公司堅持輕資本轉型發展，資本精細化管理能力持續提升，利潤留存進一步增加，年內成功發行20億元永續債，內生外源形成合力，多措並舉夯實資本淨額；持續加強考核引導，優化資負結構，提升資本使用效能，在各項業務積極穩健發展的前提下，各級資本充足率保持相對穩定。

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本公司	2025年 12月31日	2024年 12月31日
核心一級資本	41,272,602	38,016,853
其中：股本	5,820,355	5,820,355
資本公積可計入部分	10,686,506	10,687,091
累計其他綜合收益	1,928,188	2,716,533
盈餘公積	3,603,377	3,106,154
一般準備	10,256,969	8,511,286
未分配利潤	8,475,970	6,695,179
少數股東資本可計入部分	501,237	480,255
核心一級資本扣除項目	(692,062)	(379,124)
核心一級資本淨額	40,580,540	37,637,729
其他一級資本	8,462,615	6,459,817
一級資本淨額	49,043,155	44,097,546
二級資本	13,548,263	12,932,928
總資本淨額	62,591,418	57,030,474
風險加權資產總額	468,015,731	413,212,378
其中：信用風險加權資產	438,582,614	389,193,667
市場風險加權資產	6,154,125	2,759,459
操作風險加權資產	23,278,992	21,259,252
核心一級資本充足率(%)	8.67	9.11
一級資本充足率(%)	10.48	10.67
資本充足率(%)	13.37	13.80

報告期末，本行母公司層面資本充足率12.87%，比上年末下降0.49個百分點；核心一級資本充足率8.06%，比上年末下降0.49個百分點。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本行	2025年 12月31日	2024年 12月31日
核心一級資本	39,062,096	36,043,250
其中：股本	5,820,355	5,820,355
資本公積可計入部分	10,687,049	10,687,634
累計其他綜合收益	1,928,188	2,716,533
盈餘公積	3,603,377	3,106,154
一般準備	9,598,150	7,971,637
未分配利潤	7,424,977	5,740,937
核心一級資本扣除項目	(2,886,436)	(2,258,848)
核心一級資本淨額	36,175,660	33,784,402
其他一級資本	8,395,783	6,395,783
一級資本淨額	44,571,443	40,180,185
二級資本	13,210,127	12,613,593
總資本淨額	57,781,570	52,793,778
風險加權資產總額	448,862,373	395,285,095
其中：信用風險加權資產	422,020,312	373,701,055
市場風險加權資產	6,154,125	2,759,459
操作風險加權資產	20,687,936	18,824,581
核心一級資本充足率(%)	8.06	8.55
一級資本充足率(%)	9.93	10.16
資本充足率(%)	12.87	13.36

12.2 槓桿率

按照《商業銀行資本管理辦法》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至2025年12月31日，本公司根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率為5.49%，高於監管要求，比上年末下降0.30個百分點，主要是各項業務發展，表內外資產規模增加所致。

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
槓桿率(%)	5.49	5.44	5.68	5.74
一級資本淨額	49,043,155	45,928,123	46,277,922	44,964,248
調整後表內外資產餘額	892,865,491	843,596,030	815,021,161	782,707,297

根據《商業銀行資本管理辦法》，本公司風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽、資本構成、槓桿率等第三支柱信息披露內容，在本行網站(<http://www.qdccb.com/>)「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

十三、投資狀況分析

13.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	2025年 12月31日	2024年 12月31日	在被投資 單位權益 佔比(%)	本年 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	128,926	124,718	0.34	6,460
山東省城市商業銀行 合作聯盟有限公司	10,000	10,000	1.14	—
城銀服務中心	250	250	0.81	—
合計	139,176	134,968	不適用	6,460

註：1. 以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

2. 城銀服務中心原名稱為城市商業銀行資金清算中心。

截至2025年末，本公司投資的其他情況詳見本業績公告「第三節管理層討論與分析」之「6.1.2金融投資」及「十六、主要控股參股公司分析」。

13.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

13.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

13.4 金融資產投資

1. 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券品種	證券投資金額	證券投資佔比%
政府及中央銀行債券	56,021,981	21.63
政策性銀行債券	28,671,789	11.07
同業及其他金融機構債券	99,052,352	38.24
企業實體債券	75,284,006	29.06
合計	259,030,128	100.00

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
2025年政策性銀行債券	5,600,000	1.47	2028-02	2,943.84
2024年政策性銀行債券	5,510,000	2.64	2031-01	3,037.63
2020年付息國債	5,170,000	3.39	2050-03	1,329.67
2023年政策性銀行債券	4,790,000	2.52	2028-05	2,540.83
2025年政策性銀行債券	4,620,000	1.57	2035-01	2,431.79
2023年政策性銀行債券	3,320,000	2.87	2028-02	1,783.24
2016年政策性銀行債券	2,740,000	3.18	2026-09	1,438.99
2025年政策性銀行債券	2,609,787	1.65	2035-06	1,359.43
2024年政策性銀行債券	2,520,000	2.26	2034-07	1,360.83
2020年地方政府債券	2,250,000	3.55	2040-05	1,176.80

2. 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日			2024年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	75,391,563	507,591	(10,460)	80,740,732	55,310	(162,430)

註：1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。截至2025年12月31日，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。

2. 報告期內本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

十四、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

十五、其他財務信息

15.1 表外項目分析

本公司財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額1,077.08億元。有關情況參見本業績公告「財務報表附註48承擔及或有事項」。

15.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

15.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款、吸收存款和債券借貸的擔保物。有關情況詳見本業績公告「財務報表附註48(6)抵押資產」。

15.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年	變動幅度 (%)	主要原因
交易淨損益	158,691	10,687	1,384.90	外匯掉期業務成本減少，以及為交易而持有的金融投資淨收益增加
其他經營淨收益	14,814	166,333	(91.09)	普惠小微貸款支持工具激勵資金減少以及銷售貴金屬業務淨收入減少
所得稅費用	(887,234)	(590,408)	50.27	利潤總額增加
其他綜合收益的稅後淨額	(788,345)	1,769,322	(144.56)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動減少

金額單位：人民幣千元

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日	變動幅度 (%)	主要原因
存放同業及其他金融機構款項	9,953,265	3,495,177	184.77	存放同業清算款項增加
衍生金融資產	507,591	55,310	817.72	貴金屬掉期衍生金融資產增加
買入返售金融資產	17,975,490	7,496,541	139.78	買入返售債券規模增加
以攤餘成本計量的金融投資	137,024,491	97,593,546	40.40	主要是本公司聚焦市場風險管控，提高金融投資整體收益穩定性，強化持有至到期的優質信用類資產配置
其他資產	2,186,998	3,436,945	(36.37)	子公司預付融資租賃資產購置款減少
向中央銀行借款	48,579,376	28,240,081	72.02	本公司積極拓展低成本融資渠道，運用中期借貸便利和支小再貸款等貨幣政策工具，豐富多元化負債來源
同業及其他金融機構存放款項	29,028,245	12,355,339	134.94	本公司依託同業客群建設，拓展資金來源，同業活期存款增長明顯
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,849,403	699,788	164.28	結構化票據規模增加
衍生金融負債	10,460	162,430	(93.56)	貨幣衍生工具金融負債減少
賣出回購金融資產款	23,090,548	35,504,160	(34.96)	本公司基於對短期資金需求的審慎評估，持續強化同業負債精细化管理，在同業存放款項增加的同時，減少賣出回購金融資產款規模
應交所得稅	770,248	306,535	151.28	母公司所得稅計提金額大於繳納金額
其他權益工具	8,395,783	6,395,783	31.27	發行永續債

15.5 應收利息增減變動情況

報告期末，本公司應收利息0.28億元，比上年末增加0.02億元，增長6.93%，主要是子公司青銀金租長期應收款應收利息增加。下表列出所示期間本公司應收利息各項目增減變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年			2025年
	12月31日	本期增加	本期收回	12月31日
發放貸款和墊款	25,067	1,460,842	(1,462,032)	23,877
長期應收款	1,471	39,407	(36,379)	4,499
合計	26,538	1,500,249	(1,498,411)	28,376

註：根據中華人民共和國財政部頒佈的《2018年度金融企業財務報表格式》要求，「應收利息」科目僅反映已到期可收取但於報告期末尚未收到的利息，由於金額相對較小，應在「其他資產」項目中列示。本公司應收利息已計提減值準備，核銷執行呆賬核銷程序與政策。

15.6 壞賬準備提取情況

報告期末，本公司壞賬準備1.46億元，比上年末增加0.13億元，增長9.53%。其中，其他應收款壞賬準備1.36億元，比上年末增加0.12億元，應收利息壞賬準備0.10億元，與上年末基本持平。下表列出截至所示日期本公司應收利息、其他應收款及其壞賬準備提取情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年	2024年	變動額
	12月31日	12月31日	
應收利息	28,376	26,538	1,838
減：應收利息壞賬準備	(9,736)	(9,373)	(363)
應收利息賬面價值	18,640	17,165	1,475
其他應收款	237,234	300,922	(63,688)
減：其他應收款壞賬準備	(136,345)	(123,992)	(12,353)
其他應收款賬面價值	100,889	176,930	(76,041)

十六、主要控股參股公司分析

16.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青銀金租	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；向非銀行股東借入3個月(含)以上借款；同業拆借；向金融機構融入資金；發行非資本類債券；接受租賃保證金；租賃物變賣及處理業務；固定收益類投資業務；提供融資租賃相關諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。	12.25	211.24	27.18	6.98	5.58	4.22
青銀理財	子公司	面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。	10.00	21.64	19.89	4.02	2.51	1.87

16.2 報告期內取得和處置子公司的情況

公司名稱	報告期內取得和處置子公司方式	對整體生產經營和業績的影響
青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司	根據國家金融監督管理總局青島監管局於2025年11月出具的《國家金融監督管理總局青島監管局關於青島萊西元泰村鎮銀行股權變更的批覆》(青金覆[2025]265號)，本行於2025年11月受讓取得青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司5,000萬股股份，對其持股比例達到100%。	無重大影響

報告期內，本行無處置子公司的情況。

16.3 主要控股參股公司情況說明

16.3.1 青銀金租

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊資本12.25億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租60%的股權。青銀金租作為青島地區唯一獲批的金融租賃公司，圍繞「強基礎、提能力、樹形象、謀發展」的指導思想，持續聚焦服務實體主責、「融資+融物」主業和穩健轉型主線，全面推進戰略規劃落地執行。青銀金租秉持「立足青島、深耕山東、輻射全國」的理念，充分發揮自身經營優勢和特色，重點開展裝備製造、綠色租賃、現代服務、基礎設施等融資租賃業務，積極打造「質效優先、特色鮮明、協同互補」的價值領先金租公司。

青銀金租聚焦主業，穩步推進業務轉型。一是繼續優化業務結構，加大對實體企業投放力度。報告期內，青銀金租製造業類融資租賃業務投放佔比達到27.25%，報告期末，製造業類融資租賃業務餘額佔比達到26.83%，為第一大業務領域，其中化工新材料、有色金屬、電氣器材製造等製造業細分領域成果突出，深度契合山東省「十強產業」新舊動能轉換的戰略佈局。二是持續精耕省內，重點突破省外。省內，青銀金租不斷優化核心團隊服務模式，深化16地市業務佈局；省外，加強長三角、京津冀業務團隊的屬地化運營，加速產能釋放，報告期末，省外融資租賃業務餘額佔比達33.11%，較上年末提高7.93個百分點。三是加大融資工具創新力度。青銀金租於2025年7月在全國銀行間債券市場成功發行公司首期金融債券，發行總額為10億元，進一步優化負債期限結構，持續提升服務實體經濟能力。

青銀金租憑借在服務實體經濟方面的突出貢獻與專業能力，在2025年度（第八屆）中國融資租賃「騰飛獎」評選中，榮獲「服務實體經濟租賃領軍企業」，反映出青銀金租持續賦能產業升級、助力實體經濟高質量發展的積極作為。

16.3.2 青銀理財

青銀理財成立於2020年9月16日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行全資發起設立。青銀理財是我國北方地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司，主要經營範圍是面向不特定社會公眾公開發行理財產品，面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理、提供理財顧問和諮詢服務。青銀理財以「高質量穩慎經營」為核心，深度聚焦高質量發展，通過深耕省內市場，逐步輻射全國，打造鮮明特色產品線，拓展大類資產配置，持續推進全面風險管理體系建設，打造以數據為中心的系統架構，建設「能力驅動、組織敏捷、量質齊進」的專業過硬理財公司，著力成為國內領先、客戶信賴的專業理財平台。

產品豐富度不斷提升，理財資金結構進一步優化，服務客戶數量再創新高。報告期內，青銀理財產品譜系不斷完善，在穩健低波產品系列的基礎上，創發「固收微含權」「固收增強」「固收+」策略新產品，創新私募「非標+存款」固收新產品策略；「固收+」產品業績表現突出，「固收微含權」系列產品自成立以來年化收益率達到4.08%，「固收增強」系列產品自成立以來年化收益率達到4.22%；服務客戶數量不斷增加，青銀理財服務客戶總數突破329.55萬，較上年末增長10.03%。報告期內，青銀理財發行理財產品516隻，募集金額合計5,380.12億元，理財產品手續費及佣金收入7.26億元。報告期末，存續理財產品768隻，餘額2,056.13億元，行外代銷渠道增至107家；投資資產餘額2,068.69億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類及權益類資產等。

青銀理財憑借出色表現，在中國證券報主辦的「大成杯第六屆銀行業金牛獎」評選中榮獲「金牛成長理財公司獎」，旗下產品「青銀理財璀璨人生奮鬥系列單周定開E款」獲「固收類金牛理財產品獎」，這是青銀理財自成立以來連續第五年獲得公司與產品的「雙金牛」殊榮。

十七、業務發展綜述

2025年，是全面實現「十四五」規劃目標的攻堅之年，也是青島銀行三年戰略規劃的收官決勝之年。本行堅定不移貫徹黨中央、國務院和省市各項決策部署，緊扣高質量發展主題，縱深推進戰略執行，全面落實各項經營管理工作。

17.1 五篇大文章

本行始終堅持以服務國家戰略和區域經濟發展為己任，深入踐行金融工作的政治性、人民性，以「五篇大文章」為行動綱領，扎根本地、服務實體，在科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等領域持續發力，穩步推進綜合化經營佈局，構建特色化的金融服務體系。

科技金融

構建科技金融綜合服務範式。本行堅持以「平台特色化、體系專業化」為主線，著力構建科技金融「五專體系」，搭建「金融+非金」綜合化服務平台，全方位打造科技金融「全生命週期、全方位產品」的服務模式。一是搭建科技金融專營體系，實施差異化考核，增強專業服務能力；二是強化專屬產品供給，不斷升級優化「科融信貸」「科創快貸」「科創易貸」「領航易貸」等科技企業專屬信貸產品；三是加大科技金融政策支持，實施差異化補貼；四是深化落地專業化審批，編製科技企業差異化審查要點；五是拓展合作渠道，建立與政府、擔保、投資等機構協同聯動的合作機制。報告期末，本行科技金融貸款餘額314.58億元，較上年末增長56.20億元，增幅21.75%；科技金融客群2,363戶，較上年末增長416戶，增幅21.37%。

綠色金融

持續深化綠色金融服務體系。本行深耕「綠金青銀」特色品牌，活用雙碳政策工具，構建綠色金融制度體系，提升綠色金融管理的專業化與精細化水平，全力支持綠色低碳發展。一是強化政策工具運用與機制建設，積極運用碳減排支持工具，穩步開展碳賬戶試點工作，雙碳工具申報金額遠超上年同期；二是依託新產業目錄完善綠金系統，出台管理辦法，提升識別與管理效率，通過「春雨」「共贏共創」等活動搭建平台，精準對接市場，推動綠色金融增量擴面。報告期末，本行綠色貸款餘額588.13億元，較上年末增長214.64億元，增幅57.47%，高於全行貸款平均增速；綠色金融客群1,321戶，較上年末增長471戶，增幅55.41%。持續打造「青出於藍」藍色金融特色品牌，圍繞海水捕撈、海水養殖、海運代理等重點產業集群，推出可複製的推廣方案，本行藍色金融標準研究獲評「國家金融標準化重點研究課題」。報告期末，本行藍色貸款餘額227.54億元，較上年末增長59.72億元，增幅35.59%。報告期內，本行在南方週末發佈的綠色金融榜單中位列城商行第一，榮獲金融時報2025年度金龍一金融力量案例，本行「綠金青銀、青出於藍」品牌獲評助力企業綠色轉型之綠色金融優秀實踐案例。

普惠金融

健全普惠金融長效服務機制。本行以普惠金融「高質量發展白皮書」為指導，通過理念變革、職能變革和管理變革，構建普惠金融高質量發展體系。一是優化資源配置與機制建設，開展「普惠小微貸款營銷激勵活動」，完善貸款靈活定價和敏捷反應機制，建立「普惠貸款利率分級授權審批」「普惠貸款一體化專業審批」等機制；二是強化基層隊伍建設，夯實普惠發展人才基礎；三是持續完善小微企業信貸產品體系，推動全省27個重點產業集群業務落地，實施「鑄劍3.0行動」，優化「普惠e融」等十餘款小微金融產品，提升信貸產品的適用性和功能性。本行連續多年被評為小微金融服務先進單位，本行最近一期小微金融服務監管評價為「2A」級。報告期內，累計投放普惠貸款642.02億元；報告期末，本行普惠貸款客戶6.06萬戶，較上年末增長0.59萬戶，增幅10.79%，普惠貸款餘額532.20億元，較上年末增長81.31億元，增幅18.03%，高於全行貸款平均增速，不良率1.03%，普惠貸款加權平均利率3.47%；本行涉農貸款餘額481.84億元，較上年末增長116.11億元，增幅31.75%。

養老金融

系統推進養老金融特色化發展。本行將養老金融確立為戰略性特色業務，圍繞「依託醫療健康生態，打造養老金融特色品牌」的核心戰略，持續優化資源配置與考核激勵機制。一是深化養老產業金融服務，以專項產品「養老企易貸」為抓手，創新設計授信方案，面向養老機構及產業鏈上下游拓展全生態客群，有效拓寬服務覆蓋面，本行榮獲2025年山東省「好品金融」稱號；二是聚焦零售客群養老場景，提升綜合產品供給能力，報告期內，發售「幸福陪伴」養老主題存款產品，銷售金額16.94億元，開發上線養老主題公募基金投顧組合，銷售金額1,419.85萬元；線上渠道同步打造適老化養老專區「幸福頤年」，持續優化老年客群金融服務體驗；三是創新融合行業需求與金融產品設計，完成衛健養老版塊「院易融」「診易融」產品的迭代升級，報告期末，本行衛生健康養老客群5,823戶，較上年末增長919戶，增幅18.74%，衛生健康養老貸款餘額78.84億元，較上年末增長9.16億元，增幅13.15%。

數字金融

數字金融發力邁向「數智化」。本行以數字化轉型為抓手，圍繞數智營銷、數智運營、數智風控、數智辦公四大數智戰略重點，聚焦客戶體驗優化，推動數字金融服務提質增效。一是構建「產品+敏捷」雙輪驅動的數字化管理範式，建立「業一技一數」協同機制，深化產品全生命週期管理，本行自主研發的「星圖產品譜系平台」榮獲中國人民銀行「2024年度金融科技發展獎」二等獎；二是建立線上用戶體驗閉環管理長效機制，在統一線上體驗標準與多維評估體系的基礎上，試點「客戶之聲」反饋機制，打通「監測—分析—改進—反饋」全流程；三是持續增強數字化渠道服務能力，成功上線遠程櫃檯二期，覆蓋19項高頻業務，線上客戶規模與業務佔比穩步增長；四是夯實科技自主可控與數據賦能基礎，以提升數據質量為核心，持續完善數據治理體系、強化技術賦能、嚴守安全底線；五是強化企業級AI能力體系，全棧自研統一大模型技術平台，推出「星辰智能助手」等多場景AI應用，賦能業務創新與運營效率提升。

17.2 零售銀行業務

本公司零售銀行業務聚焦客群精細化經營，深化場景和數智建設，錨定財富管理核心方向，圍繞代發、養老、社保等場景打造生態閉環，不斷強化特色建設、豐富財富管理產品貨架，築牢零售高質量發展根基。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入35.59億元，佔本公司營業收入的24.44%。

1. 零售存款

零售存款規模穩步增長，付息成本持續優化。零售存款整體規模緊跟居民儲蓄意願變化，穩中有增。報告期末，本公司零售存款餘額(不含應計利息，下同) 2,522.31億元，較上年末增長324.33億元，增幅14.76%，零售存款佔存款總額比例達50.16%。報告期內，本公司密切跟蹤政策變化和市場動向，適時調整定價策略和產品發行節奏，存款結構持續優化，零售存款平均成本率2.07%，較去年同期下降0.39個百分點，零售存款付息率整體壓降顯著。

2. 零售貸款

零售貸款業務穩中求進，貸款結構深化調整。本公司在鞏固個人住房貸款業務的同時，加大對普惠金融與消費信貸領域的拓展力度。報告期末，本公司零售貸款(含信用卡)餘額740.01億元，本公司零售貸款(不含信用卡)餘額663.87億元，較上年末下降15.01億元，降幅2.21%。報告期內，本公司實現零售貸款利息收入28.60億元，零售貸款平均收益率4.01%。

圍繞市場需求變化，持續優化業務結構。在個人經營貸款方面，面對市場需求減弱、抵押物價值波動等挑戰，本公司依託「房抵快貸」「商易貸」「惠農貸」等產品，深耕場景金融，挖掘有效增長空間。報告期末，本公司個人經營貸款餘額122.76億元，個人經營貸款佔零售貸款比例為16.59%，較上年末提升2.52個百分點。個人消費貸款方面，本公司積極開展互聯網貸款經營策略轉型，豐富自營「青易融」互聯網貸款產品，上線個稅貸、個稅尊享版等子產品，積極落實監管政策導向，強化風險管理與合規經營，對合作機構及業務模式進行優化調整。報告期末，本公司個人消費貸款餘額162.34億元，較上年末下降38.87億元，降幅19.32%；其中，個人互聯網貸款餘額103.30億元，省內投放佔比穩步提升。個人按揭貸款方面，本公司積極順應房地產市場結構性變化，在信貸需求不足、還款壓力增大等形勢下，著力穩定資產質量與投放規模，報告期末，本公司個人住房按揭貸款餘額454.90億元，較上年末下降17.06億元，降幅3.61%。

3. 零售客戶與管理客戶資產

深化客群分層經營，推動零售客戶價值提升。堅定「強客基」戰略，構建「大眾客戶激活、潛力客戶培育、中高端客戶深耕」的零售客群經營提升體系。豐富經營手段，針對不同層級客群匹配差異化產品、價格體系與增值服務活動，為客戶專項資產規劃與行外資產拓展提供有力支撐。報告期末，本行零售客戶數(含信用卡、微貸類純貸記客戶)達到818.16萬戶，其中借記客戶630.76萬戶，較上年末增加29.62萬戶，增幅4.93%。零售客戶在本行保有資產規模為3,791.95億元，較上年末增長332.73億元，增幅9.62%。其中，金融資產20萬元以上的中高端客戶總量達47.32萬戶，較上年末增長10.72%，在本行保有資產規模為3,296.54億元，在全量零售客戶保有資產規模中的佔比為86.94%，中高端客戶數佔比和金融資產規模佔比穩步提升，客群結構持續優化。

推進重點客群分類經營，提升場景化服務能力。社區客群，依託「幸福陪伴」品牌開展系列活動，報告期末，本行社區銀行服務客戶8.23萬戶，較上年末增長1.73萬戶，增幅26.62%；代發客群，重塑代發業務經營體系，搭建外拓市場團隊，錨定代發拓客與客群經營，報告期內累計代發金額達到244.58億元，較上年增加18.37億元，增幅8.12%；社保客群，聚焦社保卡惠民服務和惠民消費，「社會保障卡惠享山東行」活動深度融入商超購物、醫療繳費、交通出行等多個民生服務場景，活動累計參與客戶3.38萬人次，報告期末，社保卡累計發卡量達61.72萬張。

4. 零售代銷業務

完善多品類代銷佈局，增強零售綜合服務能力。報告期內，本公司積極把握零售代銷市場結構性變革機遇，以數字化轉型為手段，深耕產品創新與渠道優化，不斷提升財富管理配置服務能力，在代銷保險、貴金屬、基金等多領域實現韌性增長。報告期內，本公司零售銀行業務實現手續費及佣金淨收入3.75億元，佔本公司手續費及佣金淨收入的25.84%。

代銷理財方面，本行強化母子協同，積極協同青銀理財創設、拓寬理財產品類型，在深化「低波系列」品牌認可度的同時，聚焦客戶對權益市場的理財投資需求，敏捷響應市場，新增「固收微含權」「固收增強」「固收+」策略產品，不斷豐富和優化產品貨架，推動產品類型由穩健型向進取型拓寬，強化不同客群的差異化配置；代理保險業務，結合資本市場變化和保險產品預定利率調降窗口，通過提升隊伍銷售能力和優化產品供給滿足各層級客戶鎖利、養老、教育、傳承等差異化需求，報告期末，本行青島地區代理保費總規模16.79億元，代理保險銷售規模青島地區同業市場佔有比例達16.98%，市場排名第一；代銷基金業務，本行緊跟市場趨勢與客戶需求變化，動態調整產品庫，確保貨架市場競爭力和需求適配性，報告期內，本行代銷基金規模達到18.42億元，較上年增長4.57億元，增幅33.00%；代銷貴金屬業務，報告期內本行上線投資金銀類、紀念幣類、工藝金銀類產品，產品品質優質，樣式多樣，交易便捷，報告期內，本行實現代銷貴金屬手續費及佣金收入1,235.87萬元，較上年增長0.46%。

5. 私人銀行業務

推動私人銀行提質擴面，品牌影響力不斷增強。本行私人銀行秉持「以客戶為中心」的理念，推動業務實現規模、結構、能力與品牌的全方位發展，致力於成為區域內領先的財富管理與綜合金融服務提供者。報告期末，本行私人銀行客戶數較上年末增長22.05%；管理私人銀行客戶金融資產餘額較上年末增長16.25%，客戶與資產增速均位居山東地區城商行前列，榮獲第五屆「金譽獎—卓越區域服務私人銀行」獎項。

構建私人銀行協同服務模式，強化高淨值客戶綜合服務。本行圍繞高淨值客戶需求，通過專屬服務團隊提供高效、精準的綜合金融解決方案，打造「1+1+1+N」協同服務模式。一是完善專屬產品供給體系，構建涵蓋差異化存款、多策略私募、標準化資管及財富傳承信託的多元化專屬產品體系，並在標品資管領域實現突破，滿足客戶全生命週期的財富管理、資產配置與傳承規劃需求；二是深化科技賦能與智能服務，應用「星辰智能助手」等AI工具，將數據智能融入客戶洞察與資產配置流程，提升服務的專業性與前瞻性；三是積極構建「金融+非金融」融合生態，全年舉辦投資策略報告、高端研學、健康養生、文化藝術等多主題客戶活動，並與多家知名機構達成戰略合作，為客戶提供覆蓋「出行、健康、教育、生活」等領域的尊享權益，持續提升客戶服務體驗與品牌黏性。

6. 客戶服務管理

關注用戶體驗，持續推動開展服務體驗優化升級。一是本行持續深化「以客戶為中心」的服務理念，推動服務管理向精細化、專業化方向發展，通過深耕客戶關係，經營與打造超預期的感動服務，塑造差異化品牌形象；二是本行客服中心有效實現接通率與滿意度雙提升，為服務品質提升注入了強勁動力。本行委託專業市場監測和數據分析公司開展客戶滿意度調研，報告期內，本行客戶滿意度淨推薦值(NPS)為81.99%，較上年增長1.42個百分點，再創歷史新高，體現了客戶對本行服務的高度認可與信賴。2025年，本行憑借溫馨的客戶體驗、卓越的客戶服務能力，榮獲全球服務領域最高榮譽—第十九屆「五星鑽石獎」(Five Star Diamond Brand)，本行是全國唯一一家連續十年榮獲該獎項的城商行。

17.3 公司銀行業務

本公司公司銀行業務聚焦高質量發展主題，拓展多元收入，前瞻佈局，鍛造高質量發展新動能；實施綜合化、差異化經營，分層分類精準觸達，夯實客群基礎；優化產品體系，創設產品、迭代賦能，金融服務質效和綜合服務能力持續提升。報告期內，本公司公司銀行業務實現營業收入73.35億元，佔本公司營業收入的50.38%。

1. 公司存款

公司存款規模質量雙提升。報告期內，本公司持續攻堅「增存款、改匯路」的核心策略，秉承穩健可持續發展理念，強化渠道能力建設，豐富負債場景營銷，實施差異化定價策略，負債結構持續優化，負債成本控制卓有成效。報告期末，本公司公司存款總額(不含應計利息，下同) 2,505.18億元，佔存款總額的49.81%，較上年末增長383.64億元，增幅18.08%。其中，公司活期存款946.24億元，佔公司存款餘額的37.77%；公司定期存款1,558.94億元，佔公司存款餘額的62.23%。報告期內，本公司公司存款平均成本率1.42%，較上年下降0.29個百分點；公司客戶日均存款2,301.41億元，較上年增長264.49億元，增幅12.98%。

2. 公司貸款

加大重點領域對公信貸投放。本公司開展重點產業與核心客群專項拓展，持續創新信貸產品與服務模式，強化聯動營銷與過程督導；聚焦科技金融、藍綠色金融、公用事業及普惠小微等重點領域，實施差異化營銷策略，通過名單制管理深耕目標客戶，提升市場覆蓋度與營銷轉化率，夯實貸款增長基礎；針對市場主體融資需求痛點，優化升級產品創新場景化服務方案，打造差異化競爭優勢有效提升貸款規模，實現規模與增速同步提升。報告期末，本公司公司類貸款餘額(含票據貼現、不含應計利息) 3,230.07億元，較上年末增長606.53億元，增幅23.12%，佔貸款總額(不含應計利息)的81.36%。

3. 公司客戶

持續深耕客群經營，打造產業專精服務模式。本行實施客群分層經營，鍛造專業服務能力，全面提升客群經營質效。報告期末，本行開立賬戶的公司客戶總數30.19萬戶，較上年末增長2.65萬戶，增幅9.62%。報告期內，本行公司客戶新開戶3.32萬戶，省內市場主體覆蓋率較上年末提高0.06個百分點，達到2.03%；報告期末，本行公司有貸戶(不含票據貼現客戶)14,284戶，比上年末增加2,675戶，增長23.04%。

戰略客群方面，本行全面升級經營模式，創設敏捷服務組織，「一戶一策」統籌經營，報告期內本行根據客戶規模、行業分類對戰略客戶進行重塑，實行名單制管理，報告期末，本行戰略客戶2,024戶，較上年末有效增長149戶，增幅7.95%；報告期內，戰略客戶日均存款較上年度增長158.57億元，貸款餘額較上年末增長375.86億元。

機構客群方面，以政銀協同為核心，構建「服務—沉澱—增值」的閉環生態，鞏固區域市場優勢地位。報告期內，本行日均存款非零機構客戶3,776戶，較上年末增長461戶，增幅13.91%。

基礎客群方面，本行深化分層分類綜合經營，加強資源配置，開跨條線聯動，開展「白名單」重點營銷。報告期末，本行公司客戶中，年日均存款50萬元(含)以上的價值客戶1.55萬戶，較上年末增長1,730戶，增幅12.55%。年日均存款1萬元(含)至50萬元的有效客戶9.52萬戶，較上年末增長9,126戶，增幅10.60%。

4. 公司產品

推進產品體系化建設。持續優化「七色光」產品體系，系統梳理產品貨架，通過精簡優化產品品類、加強產品數據統計、提升用戶活躍度等一系列舉措，提升產品市場競爭力；開展鑄劍行動3.0，圍繞金融五篇大文章和八大賽道，聚焦重點領域、重點產品及區域重點產業集群，優化創新產品體系，定向研發區域特色集群化解決方案，提升在複雜市場環境下的綜合服務能力。報告期內，本行成功創設教育領域「校易融」產品，實現「科教文衛」行業全場景覆蓋，細分行業金融服務能力邁上新台階，為構建多元化、場景化的行業生態服務模式奠定了堅實基礎。

5. 交易銀行

依託數智化升級，打造一體化金融服務新範式。本行交易銀行業務以數字技術為支撐，通過深度融合支付結算、跨境金融、供應鏈融資、票據融資、現金管理及貿易融資等多元化業務板塊，構建起以客戶需求為核心，覆蓋本外幣、離岸在岸、表內外、線上下的一站式、綜合性金融服務體系。本行為山東省首家獲批人民幣跨境支付系統(CIPS)直參資格的地方法人銀行，已成功實現系統上線。報告期內，本行持續優化「青銀匯通」「青銀貿貸」「青銀出海通」「應收鏈融」「經銷易貸」「快易貼」「商票通」等產品體系，以鏈式營銷打通產業生態，持續深耕交易銀行重點客群。

報告期內，交易銀行業務實現手續費及佣金收入、匯兌收益合計3.60億元，較上年增長8,607.38萬元，增幅31.45%。國際業務活躍客戶4,782戶，實現國際結算業務量222.93億美元，較上年增長46.05億美元，增幅26.03%；跨境人民幣業務量664.23億元，較上年增長60.46%。商票貼現客戶1,316戶，較上年增長37.08%，商票貼現發生額353.81億元，較上年增長55.80%。報告期末，供應鏈金融上下遊客群8,639戶，較上年末增長2,421戶，增幅38.94%；供應鏈融資餘額202.86億元，較上年末增長63.09億元，增幅45.14%；有效現金管理簽約客群20,234戶，較上年末增長6,850戶，增幅51.18%。

17.4 金融市場業務

堅持「穩久期、優結構、強交易、控風險」的總體經營方針。面對利率市場化深化、市場波動常態化以及監管對流動性與資本約束要求持續提升的經營環境，本公司金融市場業務以資產負債協同管理為核心，以收益率曲線精細化運營和波段交易能力建設為抓手，統籌配置收益、交易收益與流動性安全邊際，在複雜環境下實現投資回報的穩定性與可持續性。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入29.71億元，佔本公司營業收入的20.40%。

1. 自營投資

優化資產配置結構，提升投資組合質量與效率。本行圍繞「穩收益、優結構、控資本」的配置主線，持續優化大類資產結構，穩步提升高等級信用資產、政策性金融債及資產支持證券等輕資本品種佔比，推動投資組合由「規模擴張型」向「質量與效率並重型」轉型。

在信用資產方面，通過聚焦主體資質優良、現金流穩定、行業景氣度較高的發行人，增強組合收益穩定性和抗波動能力；在證券化資產方面，系統推進低風險權重品種配置，形成「低資本佔用、穩定現金流、期限分散化」的資產組合特徵，有效提升風險調整後回報水平和資本使用效率。

在客群方面，通過優化資產結構、調整交易策略、創新業務模式、強化風險控制，基於宏觀轉型趨勢與本地產業結構升級，持續強化金融市場與對公、投行等條線協同，依託青島本地金融資源與平台優勢，重點服務區域經濟戰略，聚焦海洋經濟、高端船舶、新能源等區域特色產業，實施客群精細化管理策略，實現投資規模穩步增長。

加強利率風險精細化管理，提升資產負債匹配水平。在利率波動加大和監管對銀行賬簿利率風險管理要求持續提高的背景下，本公司持續強化久期與敏感度精細化管理，動態優化資產期限結構，合理平衡票息收益、資本佔用與利率風險敞口。通過提升以攤餘成本計量資產佔比、加強關鍵利率情景壓力測試和情景分析，組合整體利率風險暴露保持在審慎區間內，資產負債匹配程度和收益穩定性進一步提升。

報告期末，本公司自營投資(含應計利息) 3,026.13億元，較上年末增加452.32億元，增幅17.57%，其中債券投資(含應計利息) 2,500.87億元，較上年末增加516.41億元，增幅26.02%；公募基金491.25億元，較上年末下降20.59億元，降幅4.02%；非底層投資資產(含應計利息) 25.32億元，較上年末下降11.94億元，降幅32.05%；其他債權融資產品(含應計利息) 7.30億元，較上年末下降31.60億元，降幅81.23%。

本行具備較為齊全的銀行間市場資格牌照，為金融創新和業務發展奠定堅實的基礎。本行為山東省及青島市地方政府債券承銷團成員，為山東省城商行首家綜合類現券做市商，具備債券通「北向通」「南向通」、普通類衍生品交易業務資格，為全國首批市場利率定價自律機制基礎成員，首批非堅戈區域交易所屬地區的商業銀行、通過中國外匯交易中心(CFETS)交易平台與歐洲清算銀行進行清算直連的機構。報告期內，本行蟬聯全國銀行間本幣市場「年度市場影響力機構」「市場創新業務機構」，並獲入選中央結算公司「自營結算100強」。

2. 固定收益、外匯及商品(FICC)交易與做市能力

推進FICC一體化建設，提升綜合交易與做市能力。本行持續推進FICC一體化經營體系建設，完善利率、信用、外匯及衍生品協同定價和風險對沖機制，著力提升做市、策略交易和流動性管理能力。

在利率債、政策性金融債和高等級信用債領域，本行保持較高市場活躍度和雙邊報價能力，交易規模穩步擴大。圍繞收益率曲線、期限結構和品種利差的精細化研究與交易執行能力持續增強，交易業務對金融市場整體經營的穩定性和彈性貢獻度不斷提升。

在衍生品方面，本行在董事會批准的風險偏好和限額框架內，穩步發展利率類和匯率類衍生工具應用，強化套期保值與風險管理功能，逐步形成以標準化工具為主、以風險對沖和流動性管理為核心的衍生品運用體系，為複雜市場環境下的穩健經營提供有力支撐。

3. 同業業務

優化同業負債結構，夯實流動性安全基礎。本行堅持多渠道、多期限、多層次的負債組織思路，持續優化同業負債結構，提升低成本、穩定性資金來源佔比，推動負債期限分佈更加均衡。通過加強同業存款、同業存單、央行工具及政策性資金等多元化渠道統籌運用，本行同業負債規模穩步增長，平均資金成本延續改善趨勢。低成本活期類同業資金佔比提升，有效增強了資金穩定性和期限錯配調節能力。在流動性風險管理方面，本行持續強化以流動性覆蓋率(LCR)和淨穩定資金比例(NSFR)為核心的監測與管理體系，完善關鍵期限點壓力測試和情景分析機制，確保在不同市場環境和衝擊情景下均保持充足的高質量流動性資產儲備，流動性安全邊際處於審慎充裕水平。

報告期末，本行發行同業存單餘額998.49億元，佔本行同業負債的62.85%，佔本行負債總額的13.39%；本行人民幣同業存款餘額315.63億元，佔本行同業負債的19.87%，佔本行負債總額的4.13%，其中同業定期存款餘額70.00億元，佔比22.18%，同業活期存款餘額245.63億元，佔比77.82%。

4. 資產託管

資產託管規模穩步增長，打造輕資本利潤引擎。本行資產託管業務始終堅持穩健經營、創新發展的總基調，有效應對多變的市場形勢，緊抓市場機遇，加強主動營銷，深挖集團客群，各類型託管業務實現均衡發展。報告期末，託管資產規模突破三千億元，達到3,084.99億元，較上年末增加1,634.87億元，增幅112.74%，增速位居同業前列，「輕資本利潤引擎」的業務價值日益凸顯。本行緊抓公募基金託管主脈絡，報告期內落地公募基金產品8隻，在托公募基金達19隻，進一步鞏固收入基礎；集團聯動模式進一步深化，合作機構互利共贏機制效果逐步顯現；在同期展業的託管銀行中，本行率先獲准開展政府類私募股權基金託管業務，截至報告期末已實現3隻產品落地，業務廣度進一步延伸；數字化建設持續升級，成功上線銀行間直聯、自動化估值等功能，業技融合效能不斷提升；持續開展專業品牌建設，榮獲「金融界一金智獎－傑出資產託管服務獎」「中國精英報－2025卓越競爭力託管銀行」「和訊網－2025年度新銳託管銀行」「東方財富－年度潛力託管銀行」「界面新聞－2025年度卓越成長性託管銀行」等多個專業獎項，託管專業能力及服務水平獲得市場高度認可。

5. 投資銀行

提升債務融資工具承銷能力，鞏固區域投行業務優勢。報告期內，本行債務融資工具發行金額1,104.26億元，承銷額度423.54億元。報告期內，本行債務融資工具承銷業務服務客戶數量及承銷產品支數均創歷史新高，本行承銷業務共服務客戶83家，山東省排名第一；承銷債務融資工具175支，山東省排名第一；承銷規模421.24億元，山東省排名第三。報告期

內，本行榮獲Wind資訊頒發的「債務融資工具承銷商卓越城商行」獎項。本行積極發揮債務融資工具承銷專業優勢，深度踐行「金融五篇大文章」，成功承銷發行全國首批科技創新債及山東省首單養老產業債券。

17.5 數字化發展

本行以「四大數智能力」為核心抓手，緊密圍繞「專業化、數智化、體系化、差異化、特色化」的五化目標，全力推進數字化轉型重點項目落地，為業務高質量發展注入強勁動力。報告期內，本行榮獲人民銀行「金融科技發展獎」雙獎，榮獲「鑫智獎第六屆金融機構數智化轉型先鋒企業」，本行新一代分佈式核心業務系統、智慧經費項目、新一代審計系統等多個項目榮獲業內大獎。報告期內，信息科技投入5.80億元，佔本公司營業收入的3.98%。

報告期末，本行科技研發人員359人，較上年末增長4.97%，佔本行員工總數的6.77%。研發人員的學歷構成為：碩士及以上198人，大學本科159人，大專2人；年齡結構為：30歲及以下133人，30-40歲(不含30歲，含40歲)164人，40-50歲(不含40歲，含50歲)51人，50-60歲(不含50歲，含60歲)11人。

1. 強化戰略頂層設計，夯實數字化轉型基石

本行全面深化頂層設計與戰略統籌，迭代升級組織架構與資源配置模式。本行進一步夯實數字化轉型治理體系，將數字化轉型辦公室升格為總行一級部門，統籌轉型規劃與落地實施；設立數字金融部聚焦線上渠道服務重塑與數字化營銷運營體系構建；協同信息技術部門(技術底座)與數據管理部門(數據底座)，高效運轉數智板塊「業一技一數」融合矩陣，推動數字化轉型由「立樑架柱」向「積厚成勢」縱深邁進。

依託組織支撐，立足未來三年發展視角，本行制定《青島銀行數字化轉型新三年戰略規劃》，清晰描繪將本行建設成為「區域銀行智能化標桿」的實施路徑，構建「4+3+2+1」數字化轉型戰略體系：聚焦數智營銷、數智風控、數智運營、數智辦公「四大核心領域」，實現業務價值的直接突破；構建產品體系、用戶體驗管理、線上生態「三大支撐體系」，解決用戶體驗與生態融合難題；打造AI能力與數據價值「兩大智能引擎」，確立AI賦能戰略，形成數據「以用促治」的價值閉環；夯實敏穩雙態「一個科技底座」，兼顧安全穩定與業務敏捷創新。

2. 數智化轉型縱深推進，科技賦能成效顯著

本行堅持創新驅動，深度推進數智營銷、數智風控、數智運營及數智辦公四大領域的協同轉型。數智營銷方面，提升零售中高端及專項客群管戶效能，通過策略自動化執行優化精準觸達；升級對公營銷系統與移動端渠道，推動線上客群經營與交易規模跨越式增長。數智風控方面，重塑信貸全流程，構建基於數據的盡調與貸後模式；依託可視化平台實現風險數據全鏈路穿透；夯實內部評級體系，賦能風險量化定價與精細化限額管

理；本行研發的「信貸風控數智化轉型」項目榮獲中國人民銀行「2024年度金融科技發展獎」三等獎。數智運營方面，遠程櫃台基本覆蓋櫃面常見個人業務，集約化服務能力顯著增強；升級風險監測系統，實現預警、監測、賬戶管控一體化處置，反詐治理成效顯著。數智辦公方面，重構內部協同生態，深化大模型等技術應用，支撐管理向智能化邁進。

3. 深化線上渠道佈局，拓展數字化服務渠道

本行上線「融義」智能營銷平台，一站式整合打通手機銀行、個人網銀、短信平台、智能外呼等服務渠道，依託平台開展線上客戶數字化經營，增強客戶服務黏性，打造差異化服務體驗。本行啟動非櫃面交易監控系統監控策略矩陣並引入外部數據、擴大渠道及業務場景管控範圍，進一步提升異常交易阻斷能力，更好地保障客戶交易安全。

公司業務領域，報告期末，本行企業手機銀行註冊用戶6.28萬戶，較上年末增長2.49萬戶，增幅65.70%，報告期內企業手機銀行非查詢交易量累計113.02萬筆，較上年增長138.76%；報告期末，本行企業網上銀行客戶31.85萬戶，較上年末增長3.24萬戶，增幅11.32%，報告期內企業網銀非查詢交易量累計1,874.50萬筆，較上年增長8.73%。

零售業務領域，報告期末，本行個人手機銀行存量用戶數553.54萬戶，較上年末增長22.70萬戶，個人手機銀行月活用戶數達到146.68萬戶；零售長尾客群資產管理規模達到219.91億元，較上年末增長144.33億元，增幅190.96%，報告期內11.68萬戶零售客戶在本行保有的資產跨越至5萬元以上層級。

4. 優化數據治理架構，打造創新驅動新引擎

本行圍繞數據治理與科技創新雙線發力，系統推進數據安全管控與數據價值挖掘，提升自主可控能力。一是完善數據治理體系，明確數據採集、處理和應用全生命週期責任主體，開展源頭數據質量專項提升行動，推動數據標準落地應用，全面提升數據治理效能。二是嚴格劃定數據安全邊界，構建數據流通的雙重管控機制，將數據安全風險自評估嵌入項目全流程，實行數據外發協議清單化管理，有效防範數據濫用與洩露風險。三是堅持創新驅動，夯實數智底座，新一代分佈式核心系統一期投產並啟動二期建設，同步推進七大業務平台重塑，構建可複用、可擴展的能力底座。四是深化人工智能應用，積極拓展新技術融合應用，依託AI算法研發取得重要進展，商業數據平台(BDP)「智數工坊」全面落地，降低業務用數門檻，提升全行數據應用效率；積極佈局AI大模型，自主研發全棧式AI平台，上線「星辰智能助手」等應用，服務多元業務場景，持續提升科技賦能水平。

十八、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體包括本公司發起的部分資產支持證券以及本公司投資的部分資產管理計劃。由於本公司對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本公司對此類結構化主體存在控制。本公司未向控制的結構化主體提供財務支持。具體參見本業績公告「財務報表附註49在結構化主體中的權益」。

十九、風險管理

19.1 全面風險管理

本公司建立由董事會負最終責任，董事會審計委員會有效監督，高級管理層直接領導，以本行全面風險管理委員會為依託、風險管理部牽頭全面風險管理、各風險管理部門負責單類風險管控，各業務條線管理部門、各分支機構、附屬機構密切配合、分工協同，內審部門獨立審計，覆蓋所有風險、機構、客戶、業務及流程的全面風險管理組織架構，形成多層次、相互銜接、有效制衡的全面風險管理運行機制。

報告期內，本公司經營面臨的風險類型包括信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險、戰略風險、信息科技風險、銀行賬簿利率風險、國別風險、合規風險、洗錢風險、外包風險、數據風險、環境、社會與治理風險以及其他外部監管部門或本公司董事會要求關注的風險。

19.2 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。信用風險管理由本行全面風險管理委員會統一領導，各單位執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括本行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

報告期內，本公司堅守審慎穩健的風險偏好，致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系，通過採取以下舉措，實現資產質量各項指標持續優化，信用風險管理能力持續提升，為實現全行高質量發展保駕護航。本公司信用風險管理採取的主要措施如下：

1. 持續完善全面信用風險監測體系。重點推進三位一體重點領域監測體系建設，報告期內，本公司進一步擴大風險管理駕駛艙可視化監測功能的應用廣度和深度，加強各層級對風險狀況的有效識別、計量、監測和控制。
2. 強化授信客戶風險分類管理。完善信貸資產主動管理機制，加強公司授信業務客戶退出管理，分類管控公司授信客戶實質風險，促進信貸資產結構的調整優化，對不同風險客戶進行分類管理和施策，增強客戶風險管理的有效性和針對性。
3. 加強實質性風險管理。通過深化行業分析及應用、深化標準化產品風險分析、加強押品管理、聚焦重點領域授信後檢查、強化貸款用途資金流監測、夯實風險考核結果應用等措施，全方位強化對重點領域、重點行業、重點產品的實質性風險分析和管控，全面提升對實質性風險的監測和管控能力。
4. 持續優化信貸資產質量。對資產質量各項指標實行精細化動態管控，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力；加強到期貸款和逾期貸款管理，加強不良資產處置，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理。
5. 加強大數據在信用風險防控中的應用。不斷夯實「貸款三查」基礎，通過多維內外部數據的引入，強化客觀數據在三查中的應用，通過數字化、智能化手段持續提高貸款三查的準確性和有效性。
6. 持續強化授信後風險管理。根據《青島銀行信貸資產授信後管理辦法》，持續提升授信後管理水平，從管理制度、檢查框架、人員配備、配套系統等多個方面，持續優化授信後管理機制，提高本行信用風險管理和業務合規水平。

7. 持續提高信貸管理數字化水平。報告期內，繼續推進綜合智慧信貸系統項目建設，信貸系統是本行信貸業務體系的核心，承載著從盡調、評級、審查審批到放款、貸後管理和資產處置的信貸業務全流程，是信貸業務保持競爭力、實現風險防控和滿足客戶需求的關鍵系統。順利完成智慧信貸系統移動盡調APP、智慧盡調等智能化系統應用，進一步增強本行信貸系統數字化和智能化水平。

通過上述舉措，報告期內，本公司資產質量進一步提高，信用風險得到有效管控。

19.3 流動性風險管理

流動性風險是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本公司高度重視流動性風險管理建設，秉承全面性、審慎性、前瞻性等原則建立了一套與本公司總體發展戰略和整體風險管理體系相一致的較為完善的流動性風險管理體系，並與本公司的業務規模、業務性質和複雜程度等相適應。

本公司流動性風險管理的目標是保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本公司根據發展戰略，不斷提高流動性風險管理水平，動態調整流動性風險管理策略，確保流動性風險處於安全範圍。

本公司根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、高級管理層、專門委員會及相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。本公司流動性風險偏好審慎，較好地適應了本公司當前發展階段。

本公司從短期備付和資產負債期限結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，持續監控優質流動性資產狀況和流動性風險限額遵守情況，定期開展壓力測試和應急演練。

本公司持有充足的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。此外，本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，定期開展流動性風險內部專項審計，形成獨立的審計報告提交董事會。

本公司堅持穩健審慎的流動性管理策略，密切關注市場流動性趨勢和監管政策變化，結合資產負債結構，提前部署，確保流動性風險處於合理可控範圍。報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：一是修訂流動性風險管理相關管理辦法，進一步完善了流動性風險預警體系和風險限額體系；二是積極拓展負債來源，推進存款平穩增長，促進負債穩定性提升；三是適度加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備；四是結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，完善了壓力測試程序。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下。

金額單位：人民幣千元

流動性覆蓋率項目	2025年	2024年
	12月31日	12月31日
合格優質流動性資產	115,770,660	95,465,058
未來30天現金淨流出量	54,288,634	47,023,000
流動性覆蓋率(%)	213.25	203.02

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率不得低於100%。

金額單位：人民幣千元

淨穩定資金比例項目	2025年12月31日		2025年9月30日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	497,585,360	489,860,431	480,142,670	474,375,318
所需的穩定資金	415,025,723	389,330,103	397,141,152	375,137,270
淨穩定資金比例(%)	119.89	125.82	120.90	126.45

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本業績公告「財務報表附註46(3)流動性風險」。

19.4 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司積極應對市場環境變化，紮實推進市場風險管控工作。在董事會確定的集團整體風險偏好框架下，通過實施有效的市場風險管理措施，優化市場風險資本配置，實現風險與收益的均衡匹配。

本公司已建立與業務性質、規模和複雜程度相適配的市場風險管理體系，且配套的內部控制體系健全合規。圍繞市場風險管理的關鍵環節，本公司從以下三個維度明確管理規範：一是市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責；二是實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序；三是市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。在此基礎上，本公司嚴格落實監管要求，持續提升市場風險管理質效，強化各類業務的風險監測能力，為業務穩健發展構築堅實的風險防線。

19.4.1 利率風險分析

本公司根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬簿及交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本公司交易賬簿利率風險主要採用敏感性分析、壓力測試、情景模擬等方法進行計量和監控，並基於業務變化動態調整市場風險限額管理體系，完善市場風險政策制度體系，確保交易賬簿利率風險處於可控範圍內。

與交易賬簿相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬簿。本公司使用重定價缺口分析、利息淨收入分析、經濟價值分析、壓力測試等方法，針對不同幣種、不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司利息淨收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。

報告期內，本公司緊扣監管政策導向，持續優化利率風險管理體系，穩步提升市場風險管理的專業化水平。一是密切跟蹤宏觀經濟形勢與金融市場波動，動態監測利率、匯率等關鍵市場指標走勢，全面梳理業務流程中的風險隱患，夯實市場風險防控基礎；二是健全新產品新業務風險計量與管控體系，針對新產品新業務，配套制定差異化風險限額與監控指標，確保業務規模擴張與風險管控能力提升相適應；三是深化模型風險管理能力，不斷完善計量模型的開發、驗證、重檢等全生命週期管理機制，定期開展模型有效性評估與測試，保障風險計量工具的穩健性與適用性。

19.4.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利率變化對本公司淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本公司淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性分析結果。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日 (減少)/增加	2024年12月31日 (減少)/增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	(1,228,498)	(961,661)
利率下降100個基點	1,228,498	961,661

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日 (減少)/增加	2024年12月31日 (減少)/增加
按年度化計算權益的變動		
利率上升100個基點	(2,162,502)	(1,895,430)
利率下降100個基點	2,473,183	2,009,853

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。

上述分析反映本公司資產和負債的重新定價對本公司按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其主要基於以下假設：

1. 未考慮報告期末後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
2. 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
3. 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；
4. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
5. 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
6. 其他變量(包括匯率)保持不變；
7. 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率變動導致本公司淨利息收入和權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

19.4.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司持有的非人民幣資產及負債的幣種錯配。本公司通過嚴格管控風險敞口，將匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。本公司匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等。報告期內，本公司密切關注匯率走勢，結合國內外宏觀經濟形勢，主動分析匯率變化影響，提出資產負債優化方案。本公司匯率風險偏好審慎，截至報告期末，本公司外匯風險敞口規模無顯著變化，匯率風險水平可控。

19.4.4 匯率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量匯率變化對本公司淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2025年12月31日及2024年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2025年12月31日 增加／(減少)	2024年12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤及權益的變動		
匯率上升100個基點	267	91
匯率下降100個基點	(267)	(91)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

1. 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
2. 報告期末匯率絕對值波動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
3. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；

4. 由於本公司非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本公司淨利潤及權益的可能影響；
5. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
6. 其他變量(包括利率)保持不變；
7. 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本公司損益及權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

19.5 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。董事會將操作風險作為本公司面對的主要風險之一，承擔操作風險管理的最終責任，高級管理層承擔操作風險管理的實施責任。

報告期內，本公司重點從以下方面加強操作風險管理：一是深化操作風險文化建設，開展全行操作風險管理專題培訓，切實提升全員操作風險管理意識和水平；二是優化關鍵風險指標監測，開展操作風險關鍵指標重檢，增強風險預警的及時性和前瞻性；三是開展重要業務流程梳理及操作風險與控制自我評估工作，提升全員風險識別和防範能力；四是強化法律風險防控，針對重點業務領域開展專項培訓，分析新規影響並提出應對措施，多渠道發佈風險提示，提升全行法律風險防範水平。

19.6 合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。董事會對合規管理的有效性承擔最終責任，高級管理人員負責落實合規管理目標。首席合規官對本行及本行員工的合規管理負責專門領導責任。合規管理部門在首席合規官的領導下，牽頭負責合規管理工作。本行各部門主要負責人，各分支機構和各子公司主要負責人負責落實本部門、本級機構的合規管理目標，對本部門、本級機構合規管理承擔首要責任。

報告期內，本公司以合規經營為目標，以防範風險為前提，持續提升合規風險管控能力：一是持續加強制度建設，關注外部監管政策和內部經營管理實際需要，貫徹金融機構合規管理辦法要求，不斷優化制度合理性和完備性；二是開展內控合規檢查，對重要項目、重點舉措、重大戰略落實情況進行有效監督，強抓問題整改，提升內外部檢查成果運用效果；三是強化基層合規能力建設，加強地市分行管理，明確職責和工作要求，並將內控評審機制擴大到一級分支機構；四是推進內控合規文化建設，組織總行和分支機構高管人員參加合規培訓班，打造合規文化線上宣傳平台，定期發佈各類合規指南、風險提示、培訓教育指導，提升全員主動合規意識。

19.7 洗錢風險管理

洗錢風險指本公司在開展業務和經營管理過程中可能被洗錢活動利用而面臨的風險。本公司搭建職責明確的洗錢風險管理架構，並不斷優化制度、系統、執行、督導等管理機制，提升洗錢和恐怖融資風險管理水平，為本公司穩健運營提供保障。

報告期內，本公司積極履行反洗錢義務並不斷提升洗錢風險管理質效：一是持續完善反洗錢內控制度體系，緊跟反洗錢監管新規，細化工作要求、嚴格執行標準，鞏固工作執行基石；二是持續完善反洗錢監測機制，健全完善智能化監測手段，強化系統功能配置，提升洗錢風險「機控」能力；三是持續完善督導管理機制，提高常規檢查頻率，強化現場檢查範圍與力度，以查促改，有效提升工作落實執行質效；四是持續完善內部培訓機制，通過各類線上線下專題培訓與風險提示，清晰職責分工、點明風控重點，加強理念認知、提高業務能力。多維度共發力，保障本公司業務發展長遠穩健、風控有效、執行合規。

19.8 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區的債務人沒有能力或者拒絕償付本公司債務，或使本公司在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。

本公司結合國別風險暴露規模和複雜程度，制定《青島銀行股份有限公司國別風險管理辦法》，建立「外部評級映射+內部專家判斷」有效結合的國別風險評估和評級體系，設置「高風險國家國別風險暴露佔比」用於監測國別風險偏好執行情況。報告期內，本公司無高風險國家國別風險暴露，無重大國別風險暴露，國別風險暴露規模較小、複雜程度較低，且多為金融機構國別風險暴露，國別風險較低。

19.9 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司經營管理、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利於本公司正常經營，甚至影響到區域金融市場穩定和社會穩定的風險。

聲譽風險管理是公司治理與全面風險管理體系的核心組成部分，覆蓋本行及附屬機構全品類經營活動、全業務領域與全行為流程。本公司通過健全聲譽風險管理制度體系，主動防控聲譽風險、高效處置聲譽事件，最大程度降低風險影響。報告期內，本公司嚴格遵照《銀行保險機構聲譽風險管理辦法》監管要求，持續夯實聲譽風險管理能力：一方面堅持預防為先、源頭防控理念，強化風險排查、監測預警與預案管理，從前端消滅聲譽風險隱患；另一方面聚焦履行社會責任主線，圍繞服務實體經濟、消費者權益保護等核心工作開展主題宣傳，正向傳遞企業價值，持續提升品牌形象與社會美譽度。

19.10 信息科技風險管理

信息科技風險指因技術系統、網絡安全、數據管理等方面的潛在缺陷或外部威脅，可能對業務連續性、客戶信息安全和合規性帶來的不確定性影響。

本公司持續完善科技風險防控體系，夯實數字化轉型安全根基：一是健全科技治理與合規管控機制，自主研發「合規智瞰」平台，實現監管響應、制度管理、合規檢查及整改問責的線上化閉環管理；二是提升業務連續性保障水平，推進數據中心向「生產中心－生產擴展中心－災備中心－異地災備中心」的多活架構轉型升級，完善硬件全生命週期管理；三是加強基礎設施可靠性保障，開展關鍵基礎設施切換演練與全鏈路網絡安全攻防演習，持續驗證應急響應與快速恢復能力；四是構築主動防禦式網絡安全體系，健全覆蓋邊界、主機、應用、數據安全的防護鏈條，加強新技術應用網絡安全風險評估與管控。

19.11 數據風險管理

隨著本公司經營規模持續擴大，數據資產穩步增長，業務發展對數據支撐能力的要求日益提高。在充分發揮數據賦能業務發展的過程中，數據洩露、數據濫用等風險已成為與業務發展相伴而生的長期挑戰。

本公司始終將數據風險管理作為經營管理的重要組成部分，通過融合管理手段與技術工具，多維提升數據風險管控能力：一是完善數據風險治理框架，聚焦雲環境、大模型等新興應用場景，制定數據安全實施細則，建立數據風險實時監測機制，規劃四大關鍵環節13項核心數據風險監測指標，明確各部門數據風險管理主責，協同提升數據風險管理效能；二是提升數據風險技術管控能力，構建郵件敏感數據識別策略體系；強化桌管系統上網行為管控能力；建立互聯網大模型訪問特徵庫，開展互聯網大模型訪問監測，防範數據洩露和濫用風險。

二十、公司未來發展的展望

20.1 新年度行業格局和趨勢

2026年，中國經濟政策重心將轉向「擴內需、穩增長、調結構」，將加速培育人工智能、生物醫藥等新質生產力，持續提升消費對經濟增長的貢獻，出口也預計將保持溫和增長。宏觀政策將堅持穩中求進、提質增效的政策取向，「更加積極」的財政政策與「適度寬鬆」的貨幣政策，將為擴內需、促投資和科技創新注入強勁動力。在此過程中，新質生產力、服務消費擴容提質以及重點工程建設等將為銀行業務發展帶來新的機遇，科技金融、綠色金融、養老金融等領域將為本公司提供廣闊發展空間。

20.2 新年度發展指導思想

2026年，是「十五五」新徵程的開局之年，也是青島銀行新戰略週期的啟動奠基之年。本公司將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，貫徹落實二十屆四中全會精神和「十五五」規劃要求，在總行黨委的領導下，按照「增量提質、強基提能、敏捷提效、穩健持續」的經營指導思想，堅定不移推進新戰略規劃的落地執行，繼續全面推進高質量發展。

增量提質：聚焦金融「五篇大文章」，繼續加大對實體經濟的信貸支持力度，深化零售財富管理轉型，保持資產負債規模合理增長；持續優化收入結構，拓展新的營收來源，保持營收和利潤的較好增長，繼續穩步提升加權平均淨資產收益率水平。

強基提能：繼續強化基層管理隊伍和專業營銷隊伍建設，紮實做好網點效能提升、營銷管理規範、科技支撐體系建設等基礎工作；提升專業化、數智化、精細化和體系化能力，逐步推動業務增長從資源驅動向能力驅動轉型，實現差異化、特色化發展。

敏捷提效：完善敏捷組織運行機制、擴大覆蓋範圍，實現「業、技、數」高效融合；繼續完善業務協同機制，實現前中後台高效聯動、多牌照綜合化經營；堅持強總行建設，提高總行的規劃引領能力，強化對一線的服務支撐效能。

穩健持續：持續完善全面風險管理體系，不斷提升對重點領域風險的防控能力，嚴守風險底線，持續優化資產質量；提升風險資本配置效率，提高資本管理的精細化水平，有效應對資本約束，確保行穩致遠。

20.3 新年度主要工作措施

2026年，本行將繼續秉持高質量發展理念，按照「能力驅動、組織敏捷、量質齊升、健康持續」四大戰略目標，重點圍繞以下九個方面開展工作：

1. 公司業務：行業專精塑造優勢，規模質量同步提升；
2. 交易銀行：迭代產品深耕客群，輕資本業務提質增效；
3. 零售板塊：分層分類強化客基，錨定市場爭先進位；
4. 金融市場：投資交易質效提升，協同發展強化特色；
5. 子公司：強化協同深化轉型，經營質效穩步提升；

6. 科技支撐：科技基礎全面強化，數智賦能實現突破；
7. 風險管理：審批機制深化改革，風控體系持續完善；
8. 運營內控：集約運營創盈提效，強化內控保障發展；
9. 綜合管理：黨建賦能引領發展，隊伍提能基礎強化，有序推進各項工作。

二十一、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動

本行投資者關係聯繫電話：+86 40066 96588轉6

本行官方網站：<http://www.qdccb.com/>

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2025年1月9日	本行總行	實地調研與電話溝通	機構	信達證券張曉輝，開源證券丁黃石、劉瑞，招商證券王先爽，博時基金姚城玉，華夏未來資管王鍾琪，首創證券資管馬惠宇，國泰君安證券資管徐馨依，中金公司資管程雨嬋及其他線上參會投資者	就本行信貸產品和信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年1月9日的投資者關係活動記錄表
2025年1月15日	本行總行	實地調研與電話溝通	機構	興業證券陳紹興、曹欣童，國海證券林加力、徐凝碧、陳禹皓，浙商證券梁鳳潔，中泰證券鄧美君、馬志豪，博時基金王智灝，華夏基金武秩男，大成基金林起渠，華商基金蔣偉林，人保資產周俚君、汪石磊，東方紅資管譚振，湘財基金任可意，浦銀安盛基金皮靈，首創資管王欣，建信基金崔博儉，泰康資產高少威及其他線上參會投資者	就本行資產質量和信貸產品等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年1月15日的投資者關係活動記錄表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2025年4月9日	本行總行	實地調研與線上直播	機構	廣發證券倪軍，國信證券王劍，國海證券林加力，長江證券馬祥雲，華福證券張宇，申萬宏源證券鄭慶明、李禹昊，興業證券陳紹興，平安證券袁喆奇，東興證券林瑾璐、邢之光，光大證券董文欣，信達證券張曉輝，華泰證券賀雅婷，中泰證券馬志豪，招商證券文雪陽，開源證券丁黃石，浙商證券徐安妮，華創證券賈靖，國盛證券陳慧琴，東方證券于博文，中信建投證券王欣宇，媒體記者以及其他通過網絡直播參與本次業績說明會的投資者	就本行2024年度業績及經營情況等內容進行交流，本行提供了相關演示文稿	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年4月9日的投資者關係活動記錄表及其附件
2025年5月12日	全景網	網絡平台線上交流	其他	通過全景網參加投資者網上集體接待日活動的投資者	就本行現金分紅情況等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年5月12日的投資者關係活動記錄表
2025年5月15日	本行總行	實地調研	機構	國盛證券馬婷婷，華安基金關鵬、郭昶皓	就本行淨息差和信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年5月15日的投資者關係活動記錄表
2025年5月16日	本行總行	實地調研	機構	長江證券馬祥雲、謝金彤，中信證券肖斐斐，華夏基金王君正，長信基金吳廷華，華泰柏瑞基金劉芷冰，大成基金林起渠，中泰證券馬志豪，國泰海通劉源，宏利基金劉碩，國任保險仲波、張福基，興寶國際信託張海濤，工銀理財彭夢圓	就本行盈利能力、資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年5月16日的投資者關係活動記錄表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2025年6月20日	本行總行	實地調研	機構	招商基金羅麗思，中泰證券鄧美君	就本行股權結構、淨息差等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年6月20日的投資者關係活動記錄表
2025年9月1日	本行總行	線上調研	機構	中泰證券鄧美君，華創證券賈靖、林宛慧，華福證券付思雨，東方證券于博文及其他參會的機構投資者	就本行盈利能力和信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年9月1日的投資者關係活動記錄表
2025年9月5日	本行總行	網絡平台線上交流	其他	通過全景網「投資者關係互動平台」參加本行2025年半年度業績說明會的投資者	就本行投資收益和中間業務收入等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年9月5日的投資者關係活動記錄表
2025年9月11日	本行總行	實地調研	機構	申萬宏源林穎穎、馮思遠，長信基金吳廷華，華安基金郭昶皓，華夏基金晏屹江，長盛基金王欣，牧鑫資產汪晨曦	就本行淨息差和信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年9月11日的投資者關係活動記錄表
2025年9月18日	本行總行	實地調研	機構	西部證券孫寅、周安桐、程宵凱，國泰基金王韶懷，平安養老郭松	就本行投資策略和信貸質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年9月18日的投資者關係活動記錄表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
2025年11月14日	本行總行	實地調研	機構	廣發證券倪軍、王宇，國泰海通證券馬婷婷，東方證券屈俊，浙商證券梁鳳潔、徐安妮，招商證券王先爽、文雪陽，長江證券馬祥雲、謝金彤，興業證券陳紹興、曹欣童，光大證券董文欣，東興證券林瑾璐，中郵證券張銀新，華創證券賈靖、林宛慧，中泰證券鄧美君，國盛證券朱廣越，西部證券程宵凱、喻麟靖，國海證券徐凝碧，華福證券付思雨，開源證券丁黃石，國壽資產崔維，中信資管曾征，方正證券趙大暉，信達澳亞陳建宇，泰康資產李鑫，華安基金郭昶皓，工銀瑞信基金袁路欣，國泰基金王韶懷，海富通基金貝敏，鵬華基金張沁萱，易方達基金張心怡，平安基金解舒宇，中歐基金陳巍等	就本行盈利能力和資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網(http://www.cninfo.com.cn/)發佈的日期為2025年11月14日的投資者關係活動記錄表

第四節 其他事項

4.1 募集資金使用情況

本行以往發行的普通股、優先股所募集的資金，在扣除發行費用後，已經全部用於補充本行資本金。報告期內，本行無新增募集資金。

4.2 企業管治守則

報告期內，本行嚴格遵守香港聯交所證券上市規則(「上市規則」)附錄C1《企業管治守則》所載適用於報告期之年度報告的守則條文，並在適當的情況下採納其中所載的最佳建議常規。

4.3 董事之證券交易

本行已採納上市規則附錄C3的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)所訂的標準為本行董事進行證券交易的行為準則。

本行經查詢董事後，已確認他們在報告期內對本行H股股票交易遵守上述標準守則。

4.4 董事和高級管理人員變動情況

本行董事由董事會提名，按照本行《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生。於報告期內及截至本業績公告發佈之日，本行董事和高級管理人員未發生變動。

4.5 盈利與股息

本公司截至2025年12月31日止年度的收益及本公司於當日的財務狀況載列於本業績公告財務報表部份。

1. 根據2025年5月28日召開的本行2024年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2025年6月26日按照每股派送現金股息0.16元(含稅)的利潤分配方案，向各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東派發2024年度現金股息，派發現金股息共計9.31億元(含稅)。
2. 本行董事會建議按照每10股人民幣1.80元(含稅)向本行全體普通股股東派發截至2025年12月31日止年度現金末期股息，現金股息總額根據本次權益分派股權登記日的股份總額為基數進行計算。該股息分配方案將提呈本行2025年度股東會(「**2025年度股東會**」)審議。2025年度，本行不送紅股、不以公積金轉增股本。

如該建議於2025年度股東會上獲得批准，股息將派發給各自股權登記日營業時間結束時名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向A股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2025年度股東會宣佈派發股息前五個工作日(含2025年度股東會召開當日)中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。為確定有權收取2025年度末期股息的H股股東名單，本行將於2026年6月3日(星期三)至2026年6月7日(星期日)(包括首尾兩天)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2025年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2026年6月2日(星期二)下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。於2026年6月7日(星期日)名列本行股東名冊之股東均有權獲派發末期股息。

本行董事會擬定於2026年7月27日(星期一)或之前派發2025年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

4.6 2025年度股東會及暫停股份過戶登記日期

本行擬於2026年5月28日(星期四)舉行2025年度股東會。為確定有權出席2025年度股東會並進行投票的H股股東的名單，本行將於2026年5月21日(星期四)至2026年5月28日(星期四)(包括首尾兩日)暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東會並投票的本行H股股東，須於2026年5月20日(星期三)下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

4.7 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本公司上市證券(包括出售上市規則所賦予涵義的庫存股份)。截至報告期末，本行並無持有該等庫存股份。

4.8 會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況

報告期內，本公司無重要會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況。

4.9 審閱年度業績

安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)和安永會計師事務所分別對本公司按照企業會計準則和國際財務報告會計準則編製的2025年度財務報表進行了審計，並分別出具了無保留意見的審計報告。董事會及其下轄的審計委員會已審閱本公司截至2025年12月31日止年度的年度業績及財務報表。

安永會計師事務所是於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

第五節 獨立核數師報告

致青島銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計列載於第93至221頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於2025年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重大會計政策。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》真實而公允地反映了貴集團於2025年12月31日的合併財務狀況及截至該日止年度的合併經營成果以及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的適用於公眾利益實體財務報表審計的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項：

該事項在審計中是如何應對：

發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失

貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，例如：

- 信用風險是否顯著增加－信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失有重大影響；
- 模型和參數－計量預期信用損失所使用的模型本身具有較高的複雜性，模型參數輸入較多且參數估計過程涉及較多的判斷和假設；
- 前瞻性信息－對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；
- 是否已發生信用減值－認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量將依賴於未來預計現金流量的估計。

我們評估並測試了與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失相關關鍵內部控制的設計和執行的有效性，包括：

- 在我們信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的業務數據、信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入等；
- 評估並測試預期信用損失模型的關鍵內部控制，包括重要政策制度、重要模型及關鍵參數及其調整的審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。

我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本對發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資執行覆核程序，基於貸後或投後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資階段劃分的判斷結果。對已發生信用減值的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資，我們在抽樣的基礎上，通過分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額，重新計算減值準備。

關鍵審計事項：

由於發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失評估涉及較多重重大判斷和假設，且考慮金額的重要性(於2025年12月31日，發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資總額(含應計利息)為人民幣5,404.52億元，佔總資產的66.32%；相關減值準備合計為人民幣165.40億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19、附註22。

該事項在審計中是如何應對：

在我們模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型的重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：

- 結合宏觀經濟變化、行業風險因素，及預期信用損失模型驗證、重檢及優化的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險顯著增加等；
- 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等。

我們評估並測試了貴集團與信用風險敞口和預期信用損失相關的披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。

關鍵審計事項：

該事項在審計中是如何應對：

金融工具公允價值的評估

貴集團使用活躍市場報價或估值技術確定以公允價值計量的金融工具的公允價值。對於沒有活躍市場報價的金融工具，貴集團採用估值技術確定其公允價值，估值技術的選取以及重大不可觀察輸入值的選擇涉及管理層的重大會計判斷和估計。採用不同的估值技術或假設，將可能導致對金融工具的公允價值估計存在重大差異。

以公允價值計量的金融工具是貴集團資產和負債的重要組成部分。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。貴集團主要持有第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具。考慮以公允價值計量的金融工具金額的重要性，且第三層級金融資產公允價值的確定存在不確定性，涉及較多的主觀判斷，我們將金融資產的估值作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註47。

我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵內部控制的設計和執行的有效性，包括估值模型和假設的驗證和審批、估值結果的覆核和審批，以及相關系統的一般控制、系統接口及自動計算等關鍵內部控制。

我們選取樣本執行審計程序，對貴集團所採用的估值技術、參數和假設進行評估，包括：

- 對比活躍市場報價；
- 對比當前市場上同業機構常用的估值技術，選取樣本將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對；
- 選取樣本，在我們估值專家的協助下，評估管理層的估值方法和重大不可觀察參數等。

我們評估並測試了貴集團與金融工具公允價值相關的披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。

關鍵審計事項：

該事項在審計中是如何應對：

結構化主體的合併

貴集團在開展金融投資、資產管理等業務過程中，持有不同的結構化主體的權益，包括基金投資、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券及理財產品等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而確定是否應將其納入合併報表範圍。

當貴集團在分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷。

考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見財務報表附註2(24)及附註2(25)所述的會計政策及財務報表附註49。

我們評估並測試了與結構化主體合併與否的判斷相關的關鍵內部控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性以及兩者聯繫的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。

我們抽樣檢查了相關的合同文件，了解結構化主體設立的目的，評估貴集團對結構化主體的權利及可變回報的分析，包括是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失(如是否對貴集團發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況)。

我們評估並測試了貴集團與合併結構化主體相關的披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。

刊載於年度報告內其他信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就合併財務報表須承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行職責，監督貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東作出報告，除此以外，本報告並無其他用途。我們不會就核數師報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表作出的經濟決定，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於貴集團內實體或業務單位財務信息的充足和適當的審計憑證，以便對合併財務報表形成審計意見提供基礎。我們負責指導、監督和覆核為集團審計而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(若適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是張秉賢(執業證書編號：P06447)。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2026年3月26日

合併損益表

截至2025年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
利息收入		23,191,992	22,421,432
利息支出		(12,122,000)	(12,547,608)
利息淨收入	3	11,069,992	9,873,824
手續費及佣金收入		1,882,475	1,993,954
手續費及佣金支出		(430,950)	(484,401)
手續費及佣金淨收入	4	1,451,525	1,509,553
交易淨損益	5	158,691	10,687
投資淨收益	6	1,865,652	1,854,294
其他經營淨收益	7	14,814	166,333
營業收入		14,560,674	13,414,691
營業費用	8	(4,782,001)	(4,884,559)
信用減值損失	11	(3,533,201)	(3,533,691)
其他資產減值損失		(1,637)	(1,312)
稅前利潤		6,243,835	4,995,129
所得稅費用	12	(887,234)	(590,408)
淨利潤		5,356,601	4,404,721
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		5,187,741	4,264,120
非控制性權益		168,860	140,601
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.85	0.69

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2025年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年	2024年
本年淨利潤		<u>5,356,601</u>	<u>4,404,721</u>
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額	40(4)	2,100	(10,733)
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	40(4)	2,940	83,788
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	40(4)	(1,325,470)	1,459,373
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備	40(4)	<u>532,085</u>	<u>236,894</u>
其他綜合收益的稅後淨額		<u>(788,345)</u>	<u>1,769,322</u>
綜合收益總額		<u>4,568,256</u>	<u>6,174,043</u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		4,399,396	6,033,442
非控制性權益		<u>168,860</u>	<u>140,601</u>

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2025年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	42,979,933	49,153,266
存放同業及其他金融機構款項	15	9,953,265	3,495,177
拆出資金	16	18,254,853	14,844,347
衍生金融資產	17	507,591	55,310
買入返售金融資產	18	17,975,490	7,496,541
發放貸款和墊款	19	387,692,967	332,554,291
金融投資：			
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	20	74,688,589	63,986,527
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	21	97,786,595	94,075,023
—以攤餘成本計量的金融投資	22	137,024,491	97,593,546
長期應收款	24	17,461,304	15,516,540
物業及設備	25	3,331,500	3,437,254
使用權資產	26	743,558	764,450
遞延所得稅資產	27	4,372,950	3,553,816
其他資產	28	2,186,998	3,436,945
資產總計		814,960,084	689,963,033
負債			
向中央銀行借款	29	48,579,376	28,240,081
同業及其他金融機構存放款項	30	29,028,245	12,355,339
拆入資金	31	22,638,702	20,836,633
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	32	1,849,403	699,788
衍生金融負債	17	10,460	162,430
賣出回購金融資產款	33	23,090,548	35,504,160
吸收存款	34	512,121,455	443,425,535
應交所得稅		770,248	306,535
已發行債券	35	121,902,730	98,752,059
租賃負債	36	511,017	514,281
其他負債	37	4,203,444	4,266,363
負債合計		764,705,628	645,063,204

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
股東權益			
股本	38	5,820,355	5,820,355
其他權益工具			
其中：永續債	39	8,395,783	6,395,783
資本公積	40(1)	10,686,506	10,687,091
盈餘公積	40(2)	3,603,377	3,106,154
一般準備	40(3)	10,256,969	8,511,286
其他綜合收益	40(4)	1,928,188	2,716,533
未分配利潤	41	8,475,970	6,695,179
歸屬於母公司股東權益合計		49,167,148	43,932,381
非控制性權益		1,087,308	967,448
股東權益合計		50,254,456	44,899,829
負債和股東權益總計		814,960,084	689,963,033

由董事會於2026年3月26日核准並授權發佈。

景在倫
法定代表人
(董事長)

吳顯明
行長
(執行董事)

陳霜
主管財務工作的副行長

李振國
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2025年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2025年度

	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東 權益合計	
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤			小計
2025年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,091	3,106,154	8,511,286	2,716,533	6,695,179	43,932,381	967,448	44,899,829
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(788,345)	5,187,741	4,399,396	168,860	4,568,256
股東投入資本											
- 其他權益工具持有者											
投入資本	39	-	2,000,000	(585)	-	-	-	-	1,999,415	-	1,999,415
- 收購子公司	23	-	-	-	-	24,118	-	(23,705)	413	-	413
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	40(2)	-	-	-	497,223	-	-	(497,223)	-	-	-
- 提取一般準備	40(3)	-	-	-	-	1,721,565	-	(1,721,565)	-	-	-
- 股利分配	41	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)	(49,000)	(1,213,457)
2025年12月31日餘額		<u>5,820,355</u>	<u>8,395,783</u>	<u>10,686,506</u>	<u>3,603,377</u>	<u>10,256,969</u>	<u>1,928,188</u>	<u>8,475,970</u>	<u>49,167,148</u>	<u>1,087,308</u>	<u>50,254,456</u>

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

2024年度

	歸屬於母公司股東的權益									非控制性 權益	股東 權益合計
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	小計		
2024年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,718,114	7,483,824	947,211	5,011,018	39,063,939	875,304	39,939,243
綜合收益總額		-	-	-	-	-	1,769,322	4,264,120	6,033,442	140,601	6,174,043
股東投入資本											
- 對子公司增資	23	-	-	(543)	-	24,778	-	(24,778)	(543)	543	-
利潤分配：											
- 提取盈餘公積	40(2)	-	-	-	388,040	-	-	(388,040)	-	-	-
- 提取一般準備	40(3)	-	-	-	-	1,002,684	-	(1,002,684)	-	-	-
- 股利分配	41	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)	(49,000)	(1,213,457)
2024年12月31日餘額		<u>5,820,355</u>	<u>6,395,783</u>	<u>10,687,091</u>	<u>3,106,154</u>	<u>8,511,286</u>	<u>2,716,533</u>	<u>6,695,179</u>	<u>43,932,381</u>	<u>967,448</u>	<u>44,899,829</u>

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2025年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2025年	2024年
經營活動現金流量		
稅前利潤	6,243,835	4,995,129
調整項目：		
信用減值損失	3,533,201	3,533,691
其他資產減值損失	1,637	1,312
折舊及攤銷	611,060	598,198
未實現匯兌損益	15,615	106,505
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損益	(498)	(12,002)
股利收入	(6,460)	(5,780)
公允價值變動收益	174,163	(325,188)
投資收益	(2,091,680)	(1,525,756)
已發行債券利息支出	2,208,331	2,288,089
金融投資利息收入	(5,953,992)	(5,584,536)
其他	28,759	(1,886)
	4,763,971	4,067,776
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	(3,646,357)	(2,479,884)
存放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)	198,346	(150,000)
拆出資金淨增加	(3,155,277)	(2,077,304)
發放貸款和墊款淨增加	(56,909,984)	(41,976,241)
買入返售金融資產淨(增加)／減少	(10,500,000)	6,450,000
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(13,820,097)	(5,170,905)
長期應收款淨(增加)／減少	(519,543)	1,080,597
其他經營資產淨增加	(933,596)	(783,544)
	(89,286,508)	(45,107,281)

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	2025年	2024年
經營活動現金流量(續)		
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款淨增加	20,215,453	10,014,871
同業及其他金融機構存放款項淨增加	16,981,879	10,102,076
拆入資金淨增加／(減少)	1,412,390	(264,805)
賣出回購金融資產款淨減少	(12,411,457)	(4,262,229)
吸收存款淨增加	69,453,126	45,961,747
其他經營負債淨(減少)／增加	(1,348,905)	3,551,008
	94,302,486	65,102,668
支付所得稅	(980,323)	(1,111,570)
經營活動產生的現金流量淨額	8,799,626	22,951,593

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	附註	2025年	2024年
投資活動現金流量			
處置及收回投資收到的現金		63,294,916	52,097,783
取得投資收益及利息收到的現金		8,062,230	6,960,621
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金		7,960	37,789
投資支付的現金		(105,519,693)	(72,003,845)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金		(377,733)	(371,514)
取得子公司支付的現金淨額	43(3)	(18,827)	—
投資活動所用的現金流量淨額		(34,551,487)	(13,279,166)
籌資活動現金流量			
	43(2)		
發行其他權益工具收到的現金		2,000,000	—
發行債券收到的現金		120,462,490	102,086,676
償還已發行債券支付的現金		(97,344,718)	(92,520,716)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,175,432)	(2,371,775)
分配股利所支付的現金		(1,212,643)	(1,212,614)
償還租賃負債支付的現金		(168,148)	(148,450)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(620)	—
籌資活動產生的現金流量淨額		21,560,929	5,833,121
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(4,308)	3,765
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(4,195,240)	15,509,313
1月1日的現金及現金等價物		31,106,085	15,596,772
12月31日的現金及現金等價物	43(1)	26,910,845	31,106,085
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		18,032,053	17,739,520
支付的利息		(12,062,683)	(8,272,856)

後附財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

青島銀行股份有限公司(「**本行**」)，前稱青島城市合作銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(「**人行**」)銀復[1996] 220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀復[1996] 353號《關於青島城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1996年11月15日成立的股份制商業銀行。

根據人行山東省分行魯銀復[1998] 76號，本行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經原中國銀行業監督管理委員會(「**原中國銀監會**」，現國家金融監督管理總局)銀監覆[2007] 485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有原中國銀行保險監督管理委員會(「**原銀保監會**」)青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市行政審批服務局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。本行於2025年12月31日的股本為人民幣58.20億元。

截至2025年12月31日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、青島、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、荷澤、日照、聊城共設立了17家分行。本行及所屬子公司(統稱「**本集團**」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註23。本行主要在山東省內經營業務。

就本報告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「**香港**」)、中國澳門特別行政區(「**澳門**」)及台灣。

2 重要會計政策

(1) 遵循聲明及編製基礎

本財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告會計準則(「**國際財務報告會計準則**」)和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

本財務報表以本集團的記賬本位幣(「**人民幣**」)列報，並四捨五入至最近千位。

編製符合國際財務報告會計準則的財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到政策應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。該等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當年以及受影響的以後年度予以確認。附註2(25)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

編製財務報表時採用歷史成本進行計量，但如附註2(4)所述以公允價值為計量基礎的金融資產和金融負債除外。

(2) 外幣折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折合為人民幣。

即期匯率是人行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局(「外管局」)公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

外幣貨幣性資產及負債，採用報告期末的即期匯率折算為人民幣。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的貨幣性項目，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等項目的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入當期損益，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他外幣貨幣性項目的匯兌差額計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性資產及負債，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性資產及負債，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的差額，計入其他綜合收益；其他差額計入當期損益。

(3) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(4) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融資產，並形成其他方的金融負債或權益工具的合同。

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。對於未包含重大融資成分或不考慮不超過一年的合同中的融資成分的應收賬款，本集團按照交易價格進行初始計量。

以常規方式買賣金融資產，按交易日會計進行確認和終止確認。以常規方式買賣金融資產，是指按照合同規定購買或出售金融資產，並且該合同條款規定，根據通常由法規或市場慣例所確定的時間安排來交付金融資產。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

在財務報表中以公允價值計量或披露的資產和負債，根據對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次輸入值，確定所屬的公允價值層次：第一層次輸入值，在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；第二層次輸入值，除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；第三層次輸入值，相關資產或負債的不可觀察輸入值。

每個報告期末，本集團對在財務報表中確認的持續以公允價值計量的資產和負債進行重新評估，以確定是否在公允價值計量層次之間發生轉換。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

(a) 本集團金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

(b) 本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

- 以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、重分類、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

- 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益，不需計提減值準備。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

– 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具，在財務狀況表中單獨列示)和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

只有符合以下條件之一，金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- 能夠消除或顯著減少會計錯配；
- 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融工具組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；

在初始確認時將某金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債後，不能重分類為其他類別的金融負債；其他類別的金融負債也不能在初始確認後重新指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量，但金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債、財務擔保合同及貸款承諾(參見附註2(4)(iv))除外。

(iv) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。初始確認後，財務擔保合同相關收益依據附註2(17)所述會計政策的規定分攤計入當期損益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則(參見附註2(4)(v))所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

貸款承諾

貸款承諾，是指按照預先規定的條款和條件提供信用的確定承諾。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在信貸承諾預期信用損失中。

(v) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資；
- 租賃應收款；
- 非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率(或所購買或源生的已發生信用減值的金融資產的經信用調整的實際利率)折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團按照三個風險階段計提預期信用損失。本集團計量金融工具預期信用損失的方法及階段劃分詳見附註46(1)信用風險。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同，本集團在其他負債信貸承諾預期信用損失中確認損失準備（參見附註37(2)）。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 抵銷

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產(或金融資產的一部分，或一組類似金融資產的一部分)：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利，或在「過手協議」下承擔了及時將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；且實質上本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方，或者雖然實質上本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且保留了對該金融資產的控制，則按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並確認相應的負債。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產)之和。

金融負債(或其一部分)的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債(或該部分金融負債)。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落，對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部分終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的（在轉入方出售該金融資產的前提下），本集團終止確認所轉讓的金融資產。

(viii) 金融資產合同的修改

在某些情況下，本集團會修改或重新議定金融資產合同。本集團會評估修改或重新議定後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，同時按照修改後的條款確認一項新金融資產。

如果修改後的合同條款並未發生實質性的變化，但導致合同現金流量發生變化的，本集團重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，本集團將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(ix) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

嵌入衍生工具與主合同構成混合合同。如果混合合同包含的主合同是一項《國際財務報告準則第9號—金融工具》範圍內的資產，嵌入式衍生工具不再從金融資產的主合同中分拆出來，而是將混合金融工具整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是《國際財務報告準則第9號—金融工具》範圍內的資產，當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

(x) 權益工具

本行發行權益工具，按實際發行價格計入股東權益，相關交易費用從股東權益(資本公積)中扣減，如資本公積不足沖減的，依次沖減盈餘公積和未分配利潤。回購本行權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

回購本行股份時，回購的股份作為庫存股管理，回購股份的全部支出轉為庫存股成本，同時進行備查登記。庫存股不參與利潤分配，在財務狀況表中作為股東權益的備抵項目列示。

庫存股註銷時，按註銷股票面值總額減少股本，庫存股成本超過面值總額的部分，應依次沖減資本公積(股本溢價)、盈餘公積和未分配利潤；庫存股成本低於面值總額的，低於面值總額的部分增加資本公積(股本溢價)。

庫存股轉讓時，轉讓收入高於庫存股成本的部分，增加資本公積(股本溢價)；低於庫存股成本的部分，依次沖減資本公積(股本溢價)、盈餘公積、未分配利潤。

(5) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於所發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債，按照實際發行價格，計入其他權益工具，發行其他權益工具發生的承銷費、發行登記費等交易費用，計入資本公積。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股和永續債的，按贖回價格沖減權益。

(6) 買入返售和賣出回購交易(包括證券借入和借出交易)

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認，在表外記錄；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

(7) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團於報告期末確定貴金屬的可變現淨值，以前減記貴金屬價值的影響因素已經消失的，減記的金額應當予以恢復，並在原已計提的跌價準備金額內轉回，轉回的金額計入當期損益。

本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

(8) 物業及設備

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接和間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，則每一部分各自計提折舊。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時資本化，計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(參見附註2(12))後在財務狀況表內列示。

本集團將物業及設備的成本扣除了預計淨殘值和累計減值準備後在其預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，除非物業及設備符合持有待售的條件。

各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及年折舊率分別為：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30 - 50年	5%	1.90% - 3.17%
機器設備及其他	5 - 10年	5%	9.50% - 19.00%
運輸工具	5年	5%	19.00%
電子電器設備	5 - 7年	5%	13.57% - 19.00%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

物業及設備滿足下述條件之一時，本集團會予以終止確認：

- 物業及設備處於處置狀態；
- 該物業及設備預期通過使用或處置不能產生經濟利益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

(9) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(參見附註2(12))後在財務狀況表內列示。本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和累計減值準備後按直線法在預計使用壽命期內攤銷，除非該無形資產符合持有待售條件。

無形資產的攤銷年限為：

	攤銷年限
軟件	3-5年

本集團至少在每年年度終了對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行覆核。

(10) 長期待攤費用

長期待攤費用包括經營租入物業及設備改良支出及其他已經發生但應由本期和以後各期負擔的分攤期限在一年以上的各項費用，按預計受益期間分期平均攤銷，並以實際支出減去累計攤銷及減值準備(參見附註2(12))後的淨額列示在「其他資產」中。

(11) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三人的實物資產或財產權利。

對於受讓的金融資產類抵債資產，本集團以其公允價值進行初始計量，並依據附註2(4)(ii)所述的會計政策進行分類和後續計量。

對於受讓的非金融資產類抵債資產，本集團按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量，並按照抵債資產賬面價值與可收回金額孰低進行後續計量，減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(12)。

(12) 除貴金屬及金融資產外的其他資產減值

本集團在報告期末根據內部及外部信息對下列資產的賬面價值進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備
- 使用權資產
- 無形資產
- 對子公司、聯營企業、合營企業的投資
- 非金融資產類抵債資產
- 長期待攤費用等

倘若資產存在減值跡象，則對其可收回金額作出估計。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

一項資產或現金產出單元或一組現金產出單元(以下統稱「資產」)的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產的使用價值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

倘若資產的賬面價值高於其可收回金額的，計提減值損失並計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與現金產出單元或者一組現金產出單元相關的減值損失，先抵減分攤至該現金產出單元或者一組現金產出單元中商譽(如有)的賬面價值，再根據現金產出單元或者一組現金產出單元中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、使用價值(如可確定的)和零三者之中最高者。

商譽的減值損失不予轉回。除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回並計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

(13) 職工薪酬

職工薪酬，是指本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。職工薪酬包括短期薪酬、離職後福利和辭退福利。

(i) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費和工傷保險費等社會保險費和住房公積金確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 離職後福利－設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃包括按照中國內地有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金。其中，基本養老保險和失業保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。除了社會基本養老保險和失業保險外，本集團根據國家企業年金製度的相關政策為員工建立企業年金。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(iii) 離職後福利－設定受益計劃

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值確認為一項設定受益計劃負債。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃負債的利息費用計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃負債所產生的變動計入其他綜合收益，並且在後續會計期間不允許轉回至損益。

(iv) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

(14) 所得稅

除因企業合併和直接計入所有者權益(包括其他綜合收益)的交易或者事項產生的所得稅影響外，本集團將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

當期所得稅是按本年度應稅所得額，根據稅法規定的稅率計算的預期應交所得稅，加上以往年度應交所得稅的調整。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，以及未作為資產和負債確認但按照稅法規定可以確定其計稅基礎的項目的賬面價值與計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的未來應納稅所得額為限。

如果單項交易不是企業合併，交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債並未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，依據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

報告期末，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；
- 遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關或者是對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

(15) 信貸承諾預期信用損失及或有負債

或有負債是指過去的交易或事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的影響金額不能可靠計量。本集團對該等義務不作確認，僅在財務報表附註48中披露或有負債。

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認信貸承諾預期信用損失。

信貸承諾預期信用損失按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，信貸承諾預期信用損失以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對信貸承諾預期信用損失的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(16) 受托業務

本集團在受托業務中作為客戶的管理人、受托人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受托業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金（「委託資金」），並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

(17) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

合同中包含兩項或多項履約義務的，本集團在合同開始日，按照各單項履約義務所承諾商品或服務的單獨售價的相對比例，將交易價格分攤至各單項履約義務，按照分攤至各單項履約義務的交易價格計量收入。單獨售價，是指本集團向客戶單獨銷售商品或提供服務的價格。單獨售價無法直接觀察的，本集團綜合考慮能夠合理取得的全部相關信息，並最大限度地採用可觀察的輸入值估計單獨售價，並對類似的情況採用一致的估計方法。

(i) 利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團按照實際利率法確認利息收入。利息收入根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，則轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團屬於在某一時段內履行履約義務，否則，屬於在某一時點履行履約義務：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

(iii) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利已經確立，與股利相關的經濟利益很可能流入且股利的金額能夠可靠計量時在當期損益中確認。

(18) 政府補助

政府補助是本集團從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，但不包括政府以投資者身份向本集團投入的資本。

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量。

本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其沖減相關資產的賬面價值或確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入當期損益，相關資產在使用壽命結束前被出售、轉讓、報廢或發生毀損的，尚未分配的相關遞延收益餘額轉入資產處置當期的損益。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入當期損益或沖減相關成本；否則直接計入當期損益或沖減相關成本。

(19) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(20) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部分的，承租人和出租人將租賃和非租賃部分進行分拆。在分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，承租人按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。出租人按附註2(17)所述會計政策中關於交易價格分攤的規定分攤合同對價。

(i) 本集團作為承租人

除了短期租賃和低價值資產租賃，在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)，發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團因租賃付款額變動重新計量租賃負債的，相應調整使用權資產的賬面價值。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註2(12)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。折現率為租賃內含利率，無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 實質固定付款額發生變動；
- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃(租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃)和低價值資產租賃(單項租賃資產為全新資產時價值較低)不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和，包括初始直接費用。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註2(4)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

(21) 股利分配

報告期末後，經審議批准及宣派的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期末的負債，而在附註中單獨披露。

(22) 關聯方

本集團的關聯方包括但不限於：

- (i) 符合以下條件的個人及與其關係密切的家庭成員：
 - (a) 對本集團施加重大影響；或
 - (b) 本集團的關鍵管理人員。
- (ii) 符合以下條件的企業：
 - (a) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有的母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方)；
 - (b) 對本集團施加重大影響的投資方；
 - (c) 對(ii)(b)所述企業實施控制的企業；
 - (d) 受(ii)(b)及(ii)(c)所述企業控制或共同控制的企業；
 - (e) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

(23) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部存在相似經濟特徵且同時在服務性質、客戶類型、提供服務的方式、提供服務受法律及行政法規的影響等方面具有相同或相似性的，可以合併為一個經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

(24) 子公司及非控制性權益

子公司指由本集團控制的被投資方(包括結構化主體)。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

對子公司的投資按照成本減去減值準備後在本行財務狀況表內列示。

對子公司投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註2(12)。

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於本行的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併損益和其他綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的損益和其他綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併股東權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

(25) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額及其披露，以及報告期末或有事項的披露產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷、估計及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷、估計及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

(i) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註46(1)信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

(ii) 金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

(iii) 所得稅

所得稅的計提涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務處理。遞延所得稅資產按可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能具有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審查對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用可抵扣暫時性差異的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

(iv) 除貴金屬外的非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行審查，以確定資產賬面價值是否高於其可收回金額。如果任何該等跡象存在，有關資產便會視為已減值。

由於本集團不能獲得資產(或資產組)的可靠公開市價，因此不能可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流的現值時，需要對該資產(或資產組)的相關經營收入和成本以及計算現值時使用的折現率等作出重大判斷以計算現值。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關數據，包括根據合理和有依據的假設所作出有關經營收入和成本的預測。

(v) 折舊及攤銷

在考慮其殘值後，物業及設備以及無形資產在估計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。本集團定期審查估計使用壽命，以確定將計入每個報告期的折舊及攤銷費用數額。估計使用壽命根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果有跡象表明用於確立折舊及攤銷的因素發生變化，則會對折舊及攤銷費用進行調整。

(vi) 對結構化主體是否具有控制的判斷

本集團管理或投資多個基金投資、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券及理財產品等。判斷是否控制該類結構化主體時，本集團確定其自身是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權，評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。當在其他方擁有決策權的情況下，還需要確定其他方是否以其代理人的身份代為行使決策權。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的基金投資、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券及理財產品等，參見附註49。

3 利息淨收入

	2025年	2024年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	391,893	343,133
存放同業及其他金融機構款項利息收入	106,505	43,690
拆出資金利息收入	551,423	558,861
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	11,568,121	10,621,928
— 個人貸款和墊款	2,859,773	3,460,762
— 票據貼現	527,357	462,572
買入返售金融資產利息收入	228,738	250,412
金融投資利息收入	5,953,992	5,584,536
長期應收款利息收入	1,004,190	1,095,538
小計	23,191,992	22,421,432
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(714,093)	(506,900)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(328,703)	(248,640)
拆入資金利息支出	(383,365)	(646,995)
吸收存款利息支出	(8,158,572)	(8,461,984)
賣出回購金融資產款利息支出	(328,936)	(395,000)
已發行債券利息支出	(2,208,331)	(2,288,089)
小計	(12,122,000)	(12,547,608)
利息淨收入	11,069,992	9,873,824

4 手續費及佣金淨收入

	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	725,735	928,870
委託及代理業務手續費	549,774	459,183
託管及銀行卡服務手續費	249,237	316,846
結算業務手續費	170,419	127,634
其他手續費	187,310	161,421
	<u>1,882,475</u>	<u>1,993,954</u>
小計	1,882,475	1,993,954
手續費及佣金支出	<u>(430,950)</u>	<u>(484,401)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>1,451,525</u>	<u>1,509,553</u>

5 交易淨損益

	註	2025年	2024年
債券淨損益	(i)	284,096	228,620
外匯衍生金融工具及匯兌淨損益	(ii)	(100,763)	(174,693)
非外匯衍生金融工具淨損益		(24,642)	(43,240)
		<u>158,691</u>	<u>10,687</u>
合計		<u>158,691</u>	<u>10,687</u>

註：

- (i) 債券淨損益主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。
- (ii) 外匯衍生金融工具及匯兌淨損益包括買賣即期外匯的匯差損益、外匯衍生金融工具產生的損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。

6 投資淨收益

	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	1,190,747	1,412,961
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益金融資產的淨收益	282,656	453,241
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	423,502	—
其他	(31,253)	(11,908)
	<u>1,865,652</u>	<u>1,854,294</u>
合計	<u>1,865,652</u>	<u>1,854,294</u>

7 其他經營淨收益

	2025年	2024年
政府補助	20,814	116,737
出售貴金屬淨損益	–	33,406
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損益	498	12,002
其他	(6,498)	4,188
	<u>14,814</u>	<u>166,333</u>

8 營業費用

	2025年	2024年
職工薪酬費用		
– 工資、獎金、津貼和補貼	1,819,421	1,732,459
– 社會保險費	89,974	84,902
– 住房公積金	138,427	128,650
– 職工福利費	165,179	188,899
– 工會經費和職工教育經費	81,973	81,346
– 離職後福利		
– 設定提存計劃	312,378	288,543
– 內退及補充退休計劃	1,620	3,290
	<u>2,608,972</u>	<u>2,508,089</u>
小計	2,608,972	2,508,089
物業及設備支出		
– 折舊及攤銷	611,060	598,198
– 電子設備營運支出	141,385	146,626
– 維護費	130,834	134,838
	<u>883,279</u>	<u>879,662</u>
小計	883,279	879,662
稅金及附加	173,699	167,428
其他一般及行政費用	1,116,051	1,329,380
	<u>1,116,051</u>	<u>1,329,380</u>
合計	<u>4,782,001</u>	<u>4,884,559</u>

註：

- (i) 2025年度的其他一般及行政費用中包含審計師的審計報酬人民幣439萬元(2024年度：人民幣610萬元)。
- (ii) 本集團已選擇對短期租賃或低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債。2025年度，本集團的營業費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關租賃費用人民幣1,661萬元(2024年度：人民幣1,819萬元)。

9 董事及監事酬金

於報告期本行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

姓名	截至2025年12月31日止年度				扣除所得稅前的酬金總額
	袍金	薪金及酌定花紅	定額供款退休金計劃供款	其他各種福利	
執行董事					
景在倫	–	1,868	161	89	2,118
吳顯明	–	1,710	161	89	1,960
陳霜	–	1,217	161	87	1,465
劉鵬	–	1,189	161	87	1,437
非執行董事					
周雲傑	127	–	–	–	127
Rosario STRANO(註(2))	–	–	–	–	–
譚麗霞	127	–	–	–	127
Giamberto GIRALDO (註(1)(i)、註(2))	–	–	–	–	–
鄧友成	134	–	–	–	134
獨立非執行董事					
邢樂成	193	–	–	–	193
張旭	207	–	–	–	207
張文礎	193	–	–	–	193
杜寧	193	–	–	–	193
范學軍(註(1)(iv))	200	–	–	–	200
監事					
王大為(註(1)(vi))	–	1,445	148	65	1,658
劉文佳(註(1)(ii)(vi))	–	1,252	148	65	1,465
何良軍(註(1)(vi))	76	–	–	–	76
姜省路(註(1)(vi))	115	–	–	–	115
盧昆(註(1)(vi))	115	–	–	–	115
合計	<u>1,680</u>	<u>8,681</u>	<u>940</u>	<u>482</u>	<u>11,783</u>

於報告期本行董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：(續)

姓名	截至2024年12月31日止年度				扣除所得稅前的酬金總額
	袍金	薪金及酌定花紅	定額供款退休金計劃供款	其他各種福利	
執行董事					
景在倫	—	2,068	153	277	2,498
吳顯明	—	1,864	153	277	2,294
陳霜	—	1,361	153	234	1,748
劉鵬	—	1,361	153	236	1,750
非執行董事					
周雲傑	127	—	—	—	127
Rosario STRANO(註(2))	—	—	—	—	—
譚麗霞	127	—	—	—	127
Giamberto GIRALDO (註(1)(i)、註(2))	—	—	—	—	—
鄧友成	134	—	—	—	134
Marco MUSSITA (註(1)(i)、註(2))	—	—	—	—	—
獨立非執行董事					
邢樂成	230	—	—	—	230
張旭	237	—	—	—	237
張文礎	207	—	—	—	207
杜寧	215	—	—	—	215
范學軍(註(1)(iv))	98	—	—	—	98
房巧玲(註(1)(iv))	146	—	—	—	146
監事					
何良軍	82	—	—	—	82
王大為	—	1,576	153	149	1,878
劉文佳(註(1)(ii))	—	714	89	95	898
姜省路	149	—	—	—	149
盧昆	145	—	—	—	145
楊峰江(註(1)(iii))	—	904	102	222	1,228
孟憲政(註(1)(ii))	—	692	64	62	818
郝先經(註(1)(v))	149	—	—	—	149
合計	<u>2,046</u>	<u>10,540</u>	<u>1,020</u>	<u>1,552</u>	<u>15,158</u>

註：

- (1) 非執行董事、獨立非執行董事、股東監事及外部監事的酬金受報告期內任職時間的影響，自其履職後開始領取酬金，自其離任後停止領取酬金。於2025年及2024年，本行董事、監事變動情況如下：
 - (i) 2024年5月，Marco MUSSITA先生不再擔任本行非執行董事。2024年8月起，Giamberto GIRALDO先生開始履職。
 - (ii) 2024年5月，孟憲政先生不再擔任本行監事。2024年5月，本行監事劉文佳女士開始履職。
 - (iii) 2024年8月，楊峰江先生不再擔任本行監事。
 - (iv) 2024年8月，房巧玲女士不再擔任本行獨立非執行董事。2024年8月起，范學軍先生開始履職。
 - (v) 2024年11月，郝先經先生不再擔任本行監事。
 - (vi) 2025年11月，王大為先生、劉文佳女士、何良軍先生、姜省路先生和盧昆先生不再擔任本行監事。
- (2) 經Rosario STRANO先生、Giamberto GIRALDO先生和Marco MUSSITA先生同意同意，本行未向其支付酬金。於報告期間，並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。
- (3) 本行於報告期間並無向任何董事及監事支付任何報酬作為退休或離職補償或加盟獎勵。
- (4) 本行部分董事及監事2025年度薪酬總額尚未最終確定，2024年度薪酬總額待有關審核流程通過後予以確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對集團2025年度及2024年度的財務報表產生重大影響。

10 最高薪金人士

截至2025年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行三名董事及兩名監事（2024年度：四名董事及一名監事），其酬金於附註9披露。

11 信用減值損失

	2025年	2024年
存放同業及其他金融機構款項	10,109	475
拆出資金	13,192	(9,604)
買入返售金融資產	24,770	(4,141)
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的貸款	2,416,244	2,184,040
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款	466,448	196,253
以攤餘成本計量的金融投資	(135,363)	1,015,720
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
— 債務工具	242,998	119,605
長期應收款	61,535	57,376
信貸承諾	450,597	(155,351)
其他	(17,329)	129,318
合計	<u>3,533,201</u>	<u>3,533,691</u>

12 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅：

	附註	2025年	2024年
本年稅項		1,443,874	940,122
遞延稅項	27(2)	(556,640)	(349,714)
合計		<u>887,234</u>	<u>590,408</u>

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2025年	2024年
稅前利潤	<u>6,243,835</u>	<u>4,995,129</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>1,560,959</u>	<u>1,248,782</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	10,682	6,464
— 招待費	2,153	2,989
— 其他	<u>36,042</u>	<u>31,966</u>
小計	<u>48,877</u>	<u>41,419</u>
免稅收入的稅務影響 (註(i))	(664,302)	(641,493)
永續債利息支出抵扣的影響	<u>(58,300)</u>	<u>(58,300)</u>
所得稅	<u>887,234</u>	<u>590,408</u>

註：

- (i) 免稅收入包括根據中國稅收法規豁免繳納所得稅的中國國債及地方政府債券利息收入及基金分紅收入等。

13 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

	附註	2025年	2024年
普通股加權平均數(千股)	13(1)	5,820,355	5,820,355
歸屬於母公司股東的淨利潤		5,187,741	4,264,120
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的淨利潤		(233,200)	(233,200)
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		<u>4,954,541</u>	<u>4,030,920</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.85	0.69

本行於2022年7月14日、2022年8月16日及2025年10月24日發行了規模分別為人民幣40億元、人民幣24億元及人民幣20億元的境內永續債。上述境內永續債採取非累積利息支付方式，本行將上述境內永續債分類為其他權益工具，其具體條款於附註39中予以披露。

(1) 普通股加權平均數(千股)

	2025年	2024年
年初已發行普通股股數	5,820,355	5,820,355
新增普通股加權平均數	<u>—</u>	<u>—</u>
普通股加權平均數	<u>5,820,355</u>	<u>5,820,355</u>

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
庫存現金		<u>514,938</u>	<u>477,724</u>
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	14(1)	24,980,568	21,367,533
— 超額存款準備金	14(2)	17,258,981	27,190,172
— 其他款項	14(3)	214,516	108,924
小計		<u>42,454,065</u>	<u>48,666,629</u>
應計利息		<u>10,930</u>	<u>8,913</u>
合計		<u>42,979,933</u>	<u>49,153,266</u>

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2025年12月31日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為5.0% (2024年12月31日：5.0%)，外幣法定存款準備金繳存比率為4.0% (2024年12月31日：4.0%)。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

- (3) 其他款項是指存放於人行的財政性存款以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務運作。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中國內地		
— 銀行	9,031,306	2,705,226
— 其他金融機構	389,298	190,629
中國內地以外地區		
— 銀行	533,314	595,180
應計利息	12,335	6,266
小計	9,966,253	3,497,301
減：減值準備	(12,988)	(2,124)
合計	<u>9,953,265</u>	<u>3,495,177</u>

16 拆出資金

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中國內地		
— 其他金融機構	17,806,588	14,575,304
— 銀行	200,000	—
應計利息	294,230	301,816
小計	18,300,818	14,877,120
減：減值準備	(45,965)	(32,773)
合計	<u>18,254,853</u>	<u>14,844,347</u>

17 衍生金融工具

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率等相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率或外匯匯率的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2025年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具	64,131,580	6,592	(8,037)
貨幣衍生工具及其他	11,259,983	500,999	(2,423)
合計	<u>75,391,563</u>	<u>507,591</u>	<u>(10,460)</u>

	2024年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具	71,440,050	35,679	(42,366)
貨幣衍生工具及其他	9,300,682	19,631	(120,064)
合計	<u>80,740,732</u>	<u>55,310</u>	<u>(162,430)</u>

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中國內地 — 銀行	18,000,000	7,500,000
應計利息	<u>4,249</u>	<u>530</u>
小計	18,004,249	7,500,530
減：減值準備	<u>(28,759)</u>	<u>(3,989)</u>
合計	<u><u>17,975,490</u></u>	<u><u>7,496,541</u></u>

(2) 按擔保物類型分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券	18,000,000	7,500,000
應計利息	<u>4,249</u>	<u>530</u>
小計	18,004,249	7,500,530
減：減值準備	<u>(28,759)</u>	<u>(3,989)</u>
合計	<u><u>17,975,490</u></u>	<u><u>7,496,541</u></u>

19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量： 公司類貸款和墊款		
－公司貸款	<u>289,088,781</u>	<u>237,726,016</u>
小計	<u>289,088,781</u>	<u>237,726,016</u>
個人貸款和墊款		
－個人住房按揭貸款	45,490,360	47,195,920
－個人消費貸款	16,234,367	20,121,229
－個人經營貸款	<u>12,276,009</u>	<u>11,018,978</u>
小計	<u>74,000,736</u>	<u>78,336,127</u>
應計利息	<u>1,107,454</u>	<u>873,146</u>
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
－未來12個月預期信用損失	(6,064,375)	(5,720,689)
－整個存續期預期信用損失		
－未發生信用減值的貸款	(1,508,123)	(339,905)
－已發生信用減值的貸款	<u>(2,850,281)</u>	<u>(2,947,986)</u>
小計	<u>(10,422,779)</u>	<u>(9,008,580)</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款和墊款		
－票據貼現	26,351,650	20,174,732
－公司貸款(福費廷)	<u>7,567,125</u>	<u>4,452,850</u>
小計	<u>33,918,775</u>	<u>24,627,582</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>387,692,967</u>	<u>332,554,291</u>

(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用貸款	98,077,862	75,061,395
保證貸款	89,380,827	78,011,013
抵押貸款	127,734,432	122,295,448
質押貸款	81,815,171	65,321,869
發放貸款和墊款總額	<u>397,008,292</u>	<u>340,689,725</u>

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2025年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	424,302	734,555	431,472	17,105	1,607,434
保證貸款	200,116	56,406	195,871	245,220	697,613
抵押貸款	567,633	924,264	847,612	100,738	2,440,247
質押貸款	-	4,470	-	-	4,470
合計	<u>1,192,051</u>	<u>1,719,695</u>	<u>1,474,955</u>	<u>363,063</u>	<u>4,749,764</u>
估發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.44%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.20%</u>
	2024年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	419,131	755,613	267,909	11,168	1,453,821
保證貸款	314,469	143,439	728,348	129,788	1,316,044
抵押貸款	638,706	442,538	882,673	11,700	1,975,617
質押貸款	-	-	77,441	-	77,441
合計	<u>1,372,306</u>	<u>1,341,590</u>	<u>1,956,371</u>	<u>152,656</u>	<u>4,822,923</u>
估發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>0.41%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.58%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.42%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2025年12月31日			總額
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	350,007,253	10,347,212	3,842,506	364,196,971
減：減值準備	<u>(6,064,375)</u>	<u>(1,508,123)</u>	<u>(2,850,281)</u>	<u>(10,422,779)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	<u>343,942,878</u>	<u>8,839,089</u>	<u>992,225</u>	<u>353,774,192</u>
	2024年12月31日			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額(含應計利息)	311,140,562	1,919,899	3,874,828	316,935,289
減：減值準備	<u>(5,720,689)</u>	<u>(339,905)</u>	<u>(2,947,986)</u>	<u>(9,008,580)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	<u>305,419,873</u>	<u>1,579,994</u>	<u>926,842</u>	<u>307,926,709</u>

截至2025年12月31日，本集團併購的已發生信用減值貸款的總額(含應計利息)為2,470萬元，減值準備1,922萬元。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備：

	2025年12月31日			總額
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	33,918,775	—	—	33,918,775
計入其他綜合收益的減值準備	<u>(805,071)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(805,071)</u>
2024年12月31日				
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款總額／賬面價值	24,627,582	—	—	24,627,582
計入其他綜合收益的減值準備	<u>(338,623)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(338,623)</u>

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註46(1)信用風險。

(5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2025年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	
2025年1月1日	5,720,689	339,905	2,947,986	9,008,580
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	75,011	(30,313)	(44,698)	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(267,222)	276,699	(9,477)	－
－已發生信用減值的貸款	(12,210)	(184,959)	197,169	－
本年計提	532,194	1,083,635	800,415	2,416,244
本年核銷及轉出	－	－	(1,482,091)	(1,482,091)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	437,070	437,070
其他變動	15,913	23,156	3,907	42,976
2025年12月31日	<u>6,064,375</u>	<u>1,508,123</u>	<u>2,850,281</u>	<u>10,422,779</u>
	2024年			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
2024年1月1日	5,000,788	350,943	2,503,396	7,855,127
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	65,482	(24,341)	(41,141)	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值的貸款	(19,305)	22,893	(3,588)	－
－已發生信用減值的貸款	(23,189)	(181,330)	204,519	－
本年計提	696,913	171,740	1,315,387	2,184,040
本年核銷及轉出	－	－	(1,228,963)	(1,228,963)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	－	－	233,075	233,075
其他變動	－	－	(34,699)	(34,699)
2024年12月31日	<u>5,720,689</u>	<u>339,905</u>	<u>2,947,986</u>	<u>9,008,580</u>

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	2025年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	
2025年1月1日	338,623	—	—	338,623
本年計提	466,448	—	—	466,448
2025年12月31日	<u>805,071</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>805,071</u>
2024年				
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生信用 減值的貸款	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
2024年1月1日	142,370	—	—	142,370
本年計提	196,253	—	—	196,253
2024年12月31日	<u>338,623</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>338,623</u>

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註50(2)。

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
為交易而持有的金融投資			
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		30,523	40,817
— 政策性銀行		251,589	—
— 同業及其他金融機構		20,933,718	8,610,645
— 企業實體		318,153	61,299
理財產品投資		250,831	—
小計		<u>21,784,814</u>	<u>8,712,761</u>
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		12,499	26,313
— 同業及其他金融機構		2,254,864	1,814,961
— 企業實體		1,225,303	1,124,775
小計		<u>3,492,666</u>	<u>2,966,049</u>
基金投資		49,125,042	51,184,364
資產管理計劃		286,067	777,284
資金信託計劃		—	346,069
合計		<u>74,688,589</u>	<u>63,986,527</u>
上市	20(1)	3,236,376	921,048
其中：於香港以外上市		3,093,491	790,536
非上市		<u>71,452,213</u>	<u>63,065,479</u>
合計		<u>74,688,589</u>	<u>63,986,527</u>

(1) 上市包括在證券交易所進行交易的債券和基金。

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		17,578,543	19,374,542
— 政策性銀行		8,382,152	11,305,709
— 同業及其他金融機構		32,020,581	23,378,215
— 企業實體		38,181,781	38,355,888
小計		96,163,057	92,414,354
其他權益工具投資	21(1)	139,176	134,968
應計利息		1,484,362	1,525,701
合計		97,786,595	94,075,023
上市	21(2)	35,152,966	22,676,842
其中：於香港以外上市		33,393,306	19,728,317
非上市		62,633,629	71,398,181
合計		97,786,595	94,075,023

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

被投資單位	2025年						
	年初	追加投資	減少投資	本年計入 其他綜合 收益的 利得	年末	在被投資 單位權益 佔比(%)	本年現金 紅利
中國銀聯股份有限公司	124,718	-	-	4,208	128,926	0.34	6,460
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城銀服務中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合計	<u>134,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,208</u>	<u>139,176</u>		<u>6,460</u>
被投資單位	2024年						
	年初	追加投資	減少投資	本年計入 其他綜合 收益的 利得	年末	在被投資 單位權益 佔比(%)	本年現金 紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	111,718	124,718	0.34	5,780
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城銀服務中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合計	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,718</u>	<u>134,968</u>		<u>5,780</u>

註：

2025年度及2024年度，本集團均未處置該類權益工具投資，也無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

- (3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具的減值準備變動如下：

	2025年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 －未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失 －已發生 信用減值	
2025年1月1日	49,843	77,856	121,778	249,477
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(812)	812	－	－
本年計提	77,718	153,441	11,839	242,998
2025年12月31日	<u>126,749</u>	<u>232,109</u>	<u>133,617</u>	<u>492,475</u>
	2024年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 －未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失 －已發生 信用減值	
2024年1月1日	75,072	1,051	53,749	129,872
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(923)	923	－	－
本年(轉回)／計提	(24,306)	75,882	68,029	119,605
2024年12月31日	<u>49,843</u>	<u>77,856</u>	<u>121,778</u>	<u>249,477</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

22 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		38,400,893	36,279,714
— 政策性銀行		20,039,890	19,250,418
— 同業及其他金融機構		43,891,030	24,304,134
— 企業實體		35,568,376	15,640,701
小計		137,900,189	95,474,967
資產管理計劃		696,080	1,002,080
資金信託計劃		1,546,797	1,595,903
其他投資		721,500	3,776,416
應計利息		1,472,137	1,240,861
減：減值準備	22(1)	(5,312,212)	(5,496,681)
合計		137,024,491	97,593,546
上市	22(2)	63,721,370	27,707,150
其中：於香港以外上市		61,760,009	25,958,067
非上市		73,303,121	69,886,396
合計		137,024,491	97,593,546

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	2025年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 —未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失 —已發生 信用減值	
2025年1月1日	34,648	977,103	4,484,930	5,496,681
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(251)	251	—	—
本年計提／(轉回)	113,934	(171,924)	(77,373)	(135,363)
本年核銷及轉出	—	—	(49,106)	(49,106)
2025年12月31日	<u>148,331</u>	<u>805,430</u>	<u>4,358,451</u>	<u>5,312,212</u>
	2024年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 —未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失 —已發生 信用減值	
2024年1月1日	126,430	22,797	4,331,734	4,480,961
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(99,358)	99,358	—	—
本年計提	7,576	854,948	153,196	1,015,720
2024年12月31日	<u>34,648</u>	<u>977,103</u>	<u>4,484,930</u>	<u>5,496,681</u>

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

23 對子公司的投資

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	913,284	913,284
青銀理財有限責任公司	1,000,000	1,000,000
青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司	95,075	—
	<u>2,008,359</u>	<u>1,913,284</u>
合計		

子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權 比例	實收資本 (千元)	本行 投資額 (千元)	註冊及主要 營業地點	主營業務
青島青銀金融租賃 有限公司(註(i))	60.00%	60.00%	1,225,000	913,284	中國青島	金融租賃業務
青銀理財有限責任公司 (註(ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中國青島	理財業務
青島萊西元泰村鎮銀行 股份有限公司(註(iii))	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>50,000</u>	<u>95,075</u>	中國青島	銀行業務

註：

- (i) 青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立的有限責任公司，初始註冊資本為人民幣10億元。

2024年5月，經國家金融監督管理總局青島監管局《關於青島青銀金融租賃有限公司變更註冊資本及調整股權結構的批覆》(青國金復[2024]111號)批准，本行出資人民幣4.03億元對青島青銀金融租賃有限公司進行增資。增資完成後，青島青銀金融租賃有限公司註冊資本增加至人民幣12.25億元，本行持有青島青銀金融租賃有限公司股份比例由51.00%增加至60.00%。

- (ii) 青銀理財有限責任公司成立於2020年9月16日，系本行全資持股的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

- (iii) 青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司成立於2010年7月9日，註冊資本為人民幣5,000萬元。

2025年11月，經國家金融監督管理總局青島監管局《國家金融監督管理總局青島監管局關於青島萊西元泰村鎮銀行股權變更的批覆》(青金復[2025]265號)，同意本行出資人民幣9,507.48萬元受讓現有股東持有的所有股權，受讓股權後本行對青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司持有股權比例為100%。

24 長期應收款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
最低租賃收款額	2,235,472	1,327,668
減：未實現融資收益	<u>(232,543)</u>	<u>(137,014)</u>
應收融資租賃款現值	2,002,929	1,190,654
應收售後回租款餘額	<u>15,982,373</u>	<u>14,909,477</u>
租賃應收款小計	<u>17,985,302</u>	<u>16,100,131</u>
應計利息	<u>145,207</u>	<u>166,360</u>
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(354,992)	(508,328)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	(216,914)	(175,623)
— 已發生信用減值	<u>(97,299)</u>	<u>(66,000)</u>
賬面價值	<u>17,461,304</u>	<u>15,516,540</u>

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	2025年			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生 信用減值	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生 信用減值	
2025年1月1日	508,328	175,623	66,000	749,951
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	50,490	(50,490)	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(19,446)	75,960	(56,514)	－
－已發生信用減值	(4,113)	(8,180)	12,293	－
本年(轉回)/計提	(180,267)	24,001	217,801	61,535
本年核銷及轉出	－	－	(152,283)	(152,283)
收回已核銷導致的轉回	－	－	11,800	11,800
其他	－	－	(1,798)	(1,798)
2025年12月31日	<u>354,992</u>	<u>216,914</u>	<u>97,299</u>	<u>669,205</u>
	2024年			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續 期預期信用 損失－ 未發生 信用減值	整個存續 期預期信用 損失－ 已發生 信用減值	合計
2024年1月1日	446,463	174,694	53,393	674,550
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	863	(863)	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(18,264)	18,264	－	－
－已發生信用減值	(649)	－	649	－
本年計提/(轉回)	79,915	(16,472)	(6,067)	57,376
本年核銷及轉出	－	－	(20,833)	(20,833)
收回已核銷導致的轉回	－	－	39,537	39,537
其他	－	－	(679)	(679)
2024年12月31日	<u>508,328</u>	<u>175,623</u>	<u>66,000</u>	<u>749,951</u>

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2025年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	—	—	—
1年以內(含1年)	831,622	(105,674)	725,948
1年至2年(含2年)	597,075	(66,270)	530,805
2年至3年(含3年)	437,119	(35,852)	401,267
3年至4年(含4年)	249,353	(15,611)	233,742
4年至5年(含5年)	76,396	(5,379)	71,017
5年以上	38,018	(3,422)	34,596
無期限(註(i))	5,889	(335)	5,554
合計	<u>2,235,472</u>	<u>(232,543)</u>	<u>2,002,929</u>
	2024年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	—	—	—
1年以內(含1年)	591,309	(66,374)	524,935
1年至2年(含2年)	392,516	(34,371)	358,145
2年至3年(含3年)	154,430	(17,242)	137,188
3年至4年(含4年)	85,398	(10,103)	75,295
4年至5年(含5年)	68,929	(5,204)	63,725
5年以上	35,086	(3,720)	31,366
無期限(註(i))	—	—	—
合計	<u>1,327,668</u>	<u>(137,014)</u>	<u>1,190,654</u>

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註46(3)。

25 物業及設備

	房屋及 建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
成本						
2024年1月1日	3,673,550	943,471	76,569	138,528	106,309	4,938,427
本年增加	166	104,121	2,452	8,260	2,180	117,179
在建工程轉入	108,489	–	–	–	(108,489)	–
本年減少	(19,254)	(20,170)	(4,063)	(2,908)	–	(46,395)
2024年12月31日	3,762,951	1,027,422	74,958	143,880	–	5,009,211
本年增加	–	91,300	2,835	8,599	–	102,734
本年減少	–	(36,989)	(14,594)	(3,680)	–	(55,263)
2025年12月31日	3,762,951	1,081,733	63,199	148,799	–	5,056,682
累計折舊						
2024年1月1日	(657,070)	(588,660)	(56,833)	(94,875)	–	(1,397,438)
本年增加	(88,138)	(92,787)	(5,962)	(13,419)	–	(200,306)
本年減少	–	19,144	3,860	2,783	–	25,787
2024年12月31日	(745,208)	(662,303)	(58,935)	(105,511)	–	(1,571,957)
本年增加	(90,142)	(95,729)	(5,644)	(14,212)	–	(205,727)
本年減少	–	35,110	13,864	3,528	–	52,502
2025年12月31日	(835,350)	(722,922)	(50,715)	(116,195)	–	(1,725,182)
賬面淨值						
2025年12月31日	<u>2,927,601</u>	<u>358,811</u>	<u>12,484</u>	<u>32,604</u>	<u>–</u>	<u>3,331,500</u>
2024年12月31日	<u>3,017,743</u>	<u>365,119</u>	<u>16,023</u>	<u>38,369</u>	<u>–</u>	<u>3,437,254</u>

於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2025年12月31日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.85億元（2024年12月31日：人民幣0.88億元）。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團物業及設備無減值跡象，故未計提物業及設備減值準備。

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
於中國內地持有		
－長期租約(50年以上)	46,459	47,922
－中期租約(10 - 50年)	2,855,754	2,940,099
－短期租約(少於10年)	25,388	29,722
合計	<u>2,927,601</u>	<u>3,017,743</u>

26 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2024年1月1日	1,372,152	4,114	1,376,266
本年增加	93,437	-	93,437
本年減少	(108,199)	(2,264)	(110,463)
2024年12月31日	1,357,390	1,850	1,359,240
本年增加	150,603	-	150,603
本年減少	(47,640)	-	(47,640)
2025年12月31日	1,460,353	1,850	1,462,203
累計折舊			
2024年1月1日	(534,872)	(3,255)	(538,127)
本年增加	(156,580)	(651)	(157,231)
本年減少	98,304	2,264	100,568
2024年12月31日	(593,148)	(1,642)	(594,790)
本年增加	(160,485)	(208)	(160,693)
本年減少	36,838	-	36,838
2025年12月31日	(716,795)	(1,850)	(718,645)
賬面淨值			
2025年12月31日	<u>743,558</u>	-	<u>743,558</u>
2024年12月31日	<u>764,242</u>	208	<u>764,450</u>

27 遞延所得稅資產

未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債：

	本集團	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
遞延所得稅資產	4,887,809	4,515,166
遞延所得稅負債	(514,859)	(961,350)
合計	<u>4,372,950</u>	<u>3,553,816</u>

(1) 按性質分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	16,764,900	4,191,225	15,793,591	3,948,397
— 公允價值變動	679,948	169,987	511,677	127,919
— 貼現利息調整	132,752	33,188	122,836	30,709
— 其他	1,973,636	493,409	1,632,562	408,141
小計	<u>19,551,236</u>	<u>4,887,809</u>	<u>18,060,666</u>	<u>4,515,166</u>
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(1,314,780)	(328,695)	(3,076,484)	(769,121)
— 其他	(744,656)	(186,164)	(768,916)	(192,229)
小計	<u>(2,059,436)</u>	<u>(514,859)</u>	<u>(3,845,400)</u>	<u>(961,350)</u>
淨額	<u>17,491,800</u>	<u>4,372,950</u>	<u>14,215,266</u>	<u>3,553,816</u>

(2) 按變動分析

	資產減值 準備	貼現利息 調整 (註(i))	公允價值 變動	其他 (註(ii))	合計
2024年1月1日	3,542,792	21,165	(8,975)	238,905	3,793,887
計入當期損益	484,570	9,544	(117,830)	(26,570)	349,714
計入其他綜合收益	(78,965)	—	(514,397)	3,577	(589,785)
2024年12月31日	3,948,397	30,709	(641,202)	215,912	3,553,816
計入當期損益	420,189	2,479	41,939	92,033	556,640
計入其他綜合收益	(177,361)	—	440,555	(700)	262,494
2025年12月31日	<u>4,191,225</u>	<u>33,188</u>	<u>(158,708)</u>	<u>307,245</u>	<u>4,372,950</u>

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團利潤表中按照實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的內退及補充退休計劃、信貸承諾預期信用損失、使用權資產和租賃負債、其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

28 其他資產

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
繼續涉入資產		237,168	583,720
無形資產	28(1)	405,792	379,124
長期待攤費用		366,405	373,148
預付款項		111,663	113,968
應收利息(註(i))	28(2)	28,376	26,538
抵債資產(註(ii))		26,100	9,654
待攤費用		6,304	2,141
貴金屬		1,046	1,046
預付融資租賃資產購置款(註(iii))		366,706	1,113,751
其他(註(iv))		807,204	1,012,125
小計		<u>2,356,764</u>	<u>3,615,215</u>
減：減值準備		<u>(169,766)</u>	<u>(178,270)</u>
合計		<u>2,186,998</u>	<u>3,436,945</u>

註：

- (i) 於2025年12月31日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣1,864萬元(2024年12月31日：人民幣1,717萬元)。
- (ii) 於2025年12月31日，本集團的抵債資產主要為房屋及建築物等，賬面價值為人民幣2,010萬元(2024年12月31日：人民幣743萬元)，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣600萬元(2024年12月31日：人民幣222萬元)。
- (iii) 預付融資租賃資產購置款系子公司為購建融資租賃資產向供應商支付的款項。
- (iv) 主要包含其他應收款項和待結算及清算款項。

(1) 無形資產

	2025年	2024年
成本		
年初餘額	1,276,491	1,167,188
本年增加	178,710	110,651
本年減少	(83)	(1,348)
年末餘額	<u>1,455,118</u>	<u>1,276,491</u>
累計攤銷		
年初餘額	(897,367)	(747,103)
本年增加	(151,959)	(151,612)
本年減少	-	1,348
年末餘額	<u>(1,049,326)</u>	<u>(897,367)</u>
淨值		
年末餘額	<u>405,792</u>	<u>379,124</u>
年初餘額	<u>379,124</u>	<u>420,085</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團無形資產無減值跡象，故未計提無形資產減值準備。

(2) 應收利息

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	23,877	25,067
— 長期應收款	4,499	1,471
合計	<u>28,376</u>	<u>26,538</u>

29 向中央銀行借款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
借款	47,567,934	26,219,790
再貼現	737,669	1,866,591
應計利息	<u>273,773</u>	<u>153,700</u>
合計	<u>48,579,376</u>	<u>28,240,081</u>

30 同業及其他金融機構存放款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中國內地		
— 銀行	3,938,518	5,600,705
— 其他金融機構	25,029,322	6,726,114
應計利息	<u>60,405</u>	<u>28,520</u>
合計	<u>29,028,245</u>	<u>12,355,339</u>

31 拆入資金

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中國內地		
— 銀行	22,315,730	20,452,230
— 其他金融機構	200,000	200,000
應計利息	<u>122,972</u>	<u>184,403</u>
合計	<u><u>22,638,702</u></u>	<u><u>20,836,633</u></u>

32 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
— 結構化票據	<u>1,849,403</u>	<u>699,788</u>
合計	<u><u>1,849,403</u></u>	<u><u>699,788</u></u>

33 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中國內地		
— 銀行	23,088,837	35,499,592
應計利息	<u>1,711</u>	<u>4,568</u>
合計	<u><u>23,090,548</u></u>	<u><u>35,504,160</u></u>

(2) 按擔保物類別分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券	17,489,058	31,389,153
票據	5,599,779	4,110,439
應計利息	1,711	4,568
合計	<u>23,090,548</u>	<u>35,504,160</u>

34 吸收存款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
活期存款		
—公司客戶	94,623,911	83,069,565
—個人客戶	31,590,628	33,121,069
小計	<u>126,214,539</u>	<u>116,190,634</u>
定期存款		
—公司客戶	155,893,776	129,083,903
—個人客戶	220,639,926	186,676,503
小計	<u>376,533,702</u>	<u>315,760,406</u>
其他存款	150,903	72,966
應計利息	9,222,311	11,401,529
合計	<u>512,121,455</u>	<u>443,425,535</u>
其中：		
保證金存款	<u>42,382,272</u>	<u>29,033,286</u>

35 已發行債券

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債務證券(註(i))	21,791,756	15,993,665
同業存單(註(ii))	99,848,537	82,539,617
應計利息	<u>262,437</u>	<u>218,777</u>
合計	<u><u>121,902,730</u></u>	<u><u>98,752,059</u></u>

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2025年12月31日公允價值為人民幣41.77億元(2024年12月31日：人民幣41.44億元)。
 - (b) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2025年12月31日公允價值為人民幣20.72億元(2024年12月31日：人民幣20.69億元)。
 - (c) 2023年12月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣80億元，票面利率2.84%，每年付息一次，2026年12月4日到期。該部分債券於2025年12月31日公允價值為人民幣81.03億元(2024年12月31日：人民幣81.69億元)。
 - (d) 2024年12月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率2.15%，每年付息一次，2034年12月16日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2025年12月31日公允價值為人民幣19.95億元(2024年12月31日：人民幣20.02億元)。
 - (e) 2025年7月發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率1.71%，每年付息一次，2028年7月16日到期。該部分債券於2025年12月31日公允價值為人民幣40.20億元。
 - (f) 2025年9月發行的5年期固定利率科技創新債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率1.87%，每年付息一次，2030年9月23日到期。該部分債券於2025年12月31日公允價值為人民幣10.02億元。
 - (g) 2025年7月子公司青島青銀金融租賃有限公司發行的3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率1.78%，每年付息一次，2028年7月9日到期。該部分債券於2025年12月31日公允價值為人民幣10.03億元。

- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。於2025年12月31日及2024年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣998.76億元及人民幣826.51億元。

36 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未折現分析：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
1年以內(含1年)	161,422	152,607
1年至2年(含2年)	106,493	107,442
2年至3年(含3年)	94,356	87,115
3年至5年(含5年)	124,603	131,638
5年以上	79,147	83,550
	<u>566,021</u>	<u>562,352</u>
未折現租賃負債合計	<u>566,021</u>	<u>562,352</u>
財務狀況表中的租賃負債	<u>511,017</u>	<u>514,281</u>

註：

- (i) 本集團已選擇對短期租賃或低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債。

37 其他負債

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
應付職工薪酬	37(1)	1,420,882	1,090,741
繼續涉入負債		237,168	583,720
待結算及清算款項		214,552	522,917
信貸承諾預期信用損失	37(2)	861,013	410,416
應交稅費	37(3)	229,992	272,349
租賃業務風險抵押金		156,265	257,456
代理業務應付款項		40,755	50,968
應付股利		21,744	20,930
其他		1,021,073	1,056,866
		<u>4,203,444</u>	<u>4,266,363</u>
合計		<u>4,203,444</u>	<u>4,266,363</u>

(1) 應付職工薪酬

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	1,252,816	920,424
社會保險費	—	—
住房公積金	—	—
職工福利費	8,340	8,341
工會經費和職工教育經費	73,246	67,636
離職後福利－設定提存計劃(註(i))	—	—
內退及補充退休計劃(註(ii))	86,480	94,340
合計	<u>1,420,882</u>	<u>1,090,741</u>

註：

- (i) 本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金計劃。

對於設定提存計劃，本集團不會動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平。

(ii) 內退及補充退休計劃

內退計劃

本行向自願同意在法定退休年齡前內部退養的職工，在內部退養安排開始之日起至法定退休日止期間支付內退福利。

補充退休計劃

本行向符合資格職工提供補充退休計劃。本行根據附註2(13)的會計政策對有關義務作出會計處理。

本行根據預期累計福利單位法，以精算方式估計其上述內退及補充退休計劃義務的現值。

精算所使用的主要假設如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
折現率－內退計劃	1.50%	1.25%
折現率－補充退休計劃	2.25%	2.00%

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2025年12月31日及2024年12月31日，因上述精算假設變動引起的內退及補充退休計劃負債變動金額均不重大。

(2) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
未來12個月預期信用損失	859,787	408,611
整個存續期預期信用損失		
－未發生信用減值	1,226	1,305
－已發生信用減值	-	500
合計	<u>861,013</u>	<u>410,416</u>

信貸承諾減值準備按照預期信用損失進行評估。2025及2024年度，信貸承諾主要分佈於階段一，階段間轉換金額不重大。

(3) 應交稅費

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
應交增值稅	173,511	196,471
應交城建稅及附加稅費	34,844	36,685
其他	21,637	39,193
合計	<u>229,992</u>	<u>272,349</u>

38 股本

法定及已發行股本

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	<u>5,820,355</u>	<u>5,820,355</u>

39 其他權益工具

(1) 期末發行在外的永續債情況表

財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。於2025年12月31日，本行發行在外的永續債情況如下：

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (千張)	金額 (千元)	到期日	轉換情況
2022年第一期境內永續債	2022年7月14日	權益工具	3.70%	100人民幣元/張	40,000	3,997,236	永久存續	無
2022年第二期境內永續債	2022年8月16日	權益工具	3.55%	100人民幣元/張	24,000	2,398,547	永久存續	無
2025年境內永續債	2025年10月24日	權益工具	2.45%	100人民幣元/張	20,000	<u>2,000,000</u>	永久存續	無
賬面餘額						<u>8,395,783</u>		

(2) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准或認可，本行於2022年7月14日、2022年8月16日及2025年10月24日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣40億元、人民幣24億元及人民幣20億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2022年第一期境內永續債」及「2022年第二期境內永續債」，合稱「境內永續債」)。本行上述境內永續債的募集資金依據適用法律，經監管機構批准或認可，用於補充本行其他一級資本。

(a) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2022年第一期永續債前5年票面利率為3.70%，每5年重置利率；2022年第二期永續債前5年票面利率為3.55%，每5年重置利率；2025年永續債前5年票面利率為2.45%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

(b) 利息制動機制和設定機制

境內永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部分境內永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

(c) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(d) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將境內永續債的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：監管部門認定若不進行減記，本行將無法生存；相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

(e) 贖回條款

境內永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每個付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回境內永續債。在境內永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回境內永續債。

(3) 期末發行在外的永續債變動情況表

發行在外的永續債	2024年12月31日		本年增加		2025年12月31日	
	數量 (千張)	賬面價值 (千元)	數量 (千張)	賬面價值 (千元)	數量 (千張)	賬面價值 (千元)
境內						
2022年第一期境內永續債	40,000	3,997,236	-	-	40,000	3,997,236
2022年第二期境內永續債	24,000	2,398,547	-	-	24,000	2,398,547
2025年境內永續債	-	-	20,000	2,000,000	20,000	2,000,000
合計	64,000	6,395,783	20,000	2,000,000	84,000	8,395,783

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2025年12月31日	2024年12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	49,167,148	43,932,381
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	40,771,365	37,536,598
— 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	8,395,783	6,395,783
歸屬於少數股東的權益合計	1,087,308	967,448
— 歸屬於普通股少數股東的權益	1,087,308	967,448

40 儲備

(1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

(3) 一般準備

根據財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.50%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2025年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣95.98億元(2024年12月31日：人民幣79.72億元)均已達到本行風險資產當年末餘額的1.50%。

(4) 其他綜合收益

項目	2025年發生額						
	其他 綜合收益 年初餘額	本年 所得稅前 發生額	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 留存收益	減：所得稅	其他 綜合收益 稅後淨額	其他 綜合收益 年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益							
其中：重新計量設定受益計劃變動額 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產公允價值變動	(29,551)	2,800	-	-	(700)	2,100	(27,451)
	83,788	4,208	-	-	(1,268)	2,940	86,728
將重分類進損益的其他綜合收益							
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公 允價值變動	2,221,221	(1,484,637)	(282,656)	-	441,823	(1,325,470)	895,751
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產信 用減值準備	441,075	1,203,284	(493,838)	-	(177,361)	532,085	973,160
合計	<u>2,716,533</u>	<u>(274,345)</u>	<u>(776,494)</u>	<u>-</u>	<u>262,494</u>	<u>(788,345)</u>	<u>1,928,188</u>
	2024年發生額						
項目	其他 綜合收益 年初餘額	本年 所得稅前 發生額	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 損益	減：前期 計入其他 綜合收益 當期轉入 留存收益	減：所得稅	其他 綜合收益 稅後淨額	其他 綜合收益 年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益							
其中：重新計量設定受益計劃變動額 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產公允價值變動	(18,818)	(14,310)	-	-	3,577	(10,733)	(29,551)
	-	111,718	-	-	(27,930)	83,788	83,788
將重分類進損益的其他綜合收益							
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公 允價值變動	761,848	2,399,081	(453,241)	-	(486,467)	1,459,373	2,221,221
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產信 用減值準備	204,181	482,980	(167,121)	-	(78,965)	236,894	441,075
合計	<u>947,211</u>	<u>2,979,469</u>	<u>(620,362)</u>	<u>-</u>	<u>(589,785)</u>	<u>1,769,322</u>	<u>2,716,533</u>

(5) 權益組成部分的變動

本行各項合併權益年初及年末變動載於合併股東權益變動表。本行於報告期間各項權益年初及年末變動載列如下：

	附註	股本	其他權益 工具 永續債	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合 收益	未分配 利潤	股東權益 合計
2025年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	3,106,154	7,971,637	2,716,533	5,740,937	42,439,033
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(788,345)	4,972,233	4,183,888
其他權益工具持有者投入	39(1)	-	2,000,000	(585)	-	-	-	-	1,999,415
利潤分配：									
—提取盈餘公積	40(2)	-	-	-	497,223	-	-	(497,223)	-
—提取一般準備	40(3)	-	-	-	-	1,626,513	-	(1,626,513)	-
—股利分配	41	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)
2025年12月31日餘額		<u>5,820,355</u>	<u>8,395,783</u>	<u>10,687,049</u>	<u>3,603,377</u>	<u>9,598,150</u>	<u>1,928,188</u>	<u>7,424,977</u>	<u>47,457,879</u>
	附註	股本	其他權益 工具 永續債	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合 收益	未分配 利潤	股東權益 合計
2024年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,718,114	7,072,403	947,211	4,312,263	37,953,763
綜合收益總額		-	-	-	-	-	1,769,322	3,880,405	5,649,727
利潤分配：									
—提取盈餘公積	40(2)	-	-	-	388,040	-	-	(388,040)	-
—提取一般準備	40(3)	-	-	-	-	899,234	-	(899,234)	-
—股利分配	41	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)
2024年12月31日餘額		<u>5,820,355</u>	<u>6,395,783</u>	<u>10,687,634</u>	<u>3,106,154</u>	<u>7,971,637</u>	<u>2,716,533</u>	<u>5,740,937</u>	<u>42,439,033</u>

41 利潤分配

(1) 本行於2026年3月26日召開董事會，通過截至2025年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣4.97億元；
- 提取一般準備人民幣16.27億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.80元(含稅)，共計約人民幣10.48億元。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東會審議通過。

(2) 本行於2025年7月18日對2022年第一期境內永續債付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

本行於2025年8月18日對2022年第二期境內永續債付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

(3) 本行於2025年5月28日召開2024年度股東大會，通過截至2024年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣3.88億元；
- 提取一般準備人民幣8.99億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

(4) 本行於2024年7月18日對2022年第一期境內永續債付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

本行於2024年8月18日對2022年第二期境內永續債付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

42 合併範圍變動

(1) 非同一控制下企業合併

(a) 本年度發生的非同一控制下企業合併

	股權取得時點	股權取得成本	股權取得比例 (%)	股權取得方式	購買日	購買日的確定依據	購買日至年末被購買方的營業收入	購買日至年末被購買方的淨利潤	購買日至年末被購買方的現金流量淨額
青島萊西元泰村鎮銀行股份有限公司	2025年11月	95,075	100%	股權轉讓	2025年11月	控制權轉移	2,082	(507)	19,828

(2) 合併成本及商譽

	公允價值	賬面價值
現金	<u>95,075</u>	<u>95,075</u>
合併成本合計	<u>95,075</u>	<u>95,075</u>
減：取得的可辨認淨資產公允價值份額	<u>(95,110)</u>	
合併成本小於取得的可辨認淨資產公允價值份額的金額	<u>(35)</u>	

(3) 被購買方於購買日可辨認資產和負債

	購買日 公允價值	購買日 賬面價值
現金及存放中央銀行款項	112,150	112,150
存放同業款項	921,314	921,314
發放貸款及墊款	524,986	524,986
物業及設備	1,129	615
其他	4,373	4,373
吸收存款	(1,463,382)	(1,463,382)
應付職工薪酬	(1,197)	(1,197)
應交稅費	(181)	(181)
其他	(4,082)	(4,082)
淨資產	<u>95,110</u>	<u>94,596</u>
減：少數股東權益	<u>-</u>	<u>-</u>
取得的淨資產	<u>95,110</u>	<u>94,596</u>

43 合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
庫存現金	514,938	477,724
存放中央銀行超額存款準備金	17,258,981	27,190,172
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	8,660,918	2,539,690
— 拆出資金	476,008	200,000
— 同業存單	-	698,499
合計	<u>26,910,845</u>	<u>31,106,085</u>

(2) 債務工具變動表：

	應付已 發行債券	應付股利	租賃負債	合計
2025年1月1日	<u>98,752,059</u>	<u>20,930</u>	<u>514,281</u>	<u>99,287,270</u>
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	120,462,490	—	—	120,462,490
支付的利息	(2,175,432)	—	—	(2,175,432)
償還債券支付的現金	(97,344,718)	—	—	(97,344,718)
分配股利所支付的現金	—	(1,212,643)	—	(1,212,643)
償還租賃負債支付的現金	—	—	(168,148)	(168,148)
籌資活動現金流量的變動	<u>20,942,340</u>	<u>(1,212,643)</u>	<u>(168,148)</u>	<u>19,561,549</u>
其他變動：				
已宣告股利	—	1,213,457	—	1,213,457
租賃負債淨增加額	—	—	149,973	149,973
利息支出	<u>2,208,331</u>	—	<u>14,911</u>	<u>2,223,242</u>
2025年12月31日	<u>121,902,730</u>	<u>21,744</u>	<u>511,017</u>	<u>122,435,491</u>
	應付已 發行債券	應付股利	租賃負債	合計
2024年1月1日	<u>89,269,785</u>	<u>20,087</u>	<u>555,035</u>	<u>89,844,907</u>
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	102,086,676	—	—	102,086,676
支付的利息	(2,371,775)	—	—	(2,371,775)
償還債券支付的現金	(92,520,716)	—	—	(92,520,716)
分配股利所支付的現金	—	(1,212,614)	—	(1,212,614)
償還租賃負債支付的現金	—	—	(148,450)	(148,450)
籌資活動現金流量的變動	<u>7,194,185</u>	<u>(1,212,614)</u>	<u>(148,450)</u>	<u>5,833,121</u>
其他變動：				
已宣告股利	—	1,213,457	—	1,213,457
租賃負債淨增加額	—	—	86,952	86,952
利息支出	<u>2,288,089</u>	—	<u>20,744</u>	<u>2,308,833</u>
2024年12月31日	<u>98,752,059</u>	<u>20,930</u>	<u>514,281</u>	<u>99,287,270</u>

(3) 取得子公司支付的現金淨額：

	2025年
本年取得子公司於本年支付的現金和現金等價物	95,075
減：購買日子公司持有的現金和現金等價物	(76,248)
	<hr/>
取得子公司支付的現金淨額	18,827
	<hr/> <hr/>

44 關聯方關係及交易

(1) 關聯方關係

(a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股股數 (千股)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質或類型	法定代表人
		2025年 12月31日	2024年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅 銀行」)	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信產融控股(集 團)有限公司(以下簡 稱「國信產融」)	897,623	15.42%	11.25%	青島	國有資產運營及投 資、貨物和技術 的進出口業務	有限責任公司	劉冰冰
青島海爾產業發展有限 公司(以下簡稱「海爾 產業發展」)	532,601	9.15%	9.15%	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信產融		海爾產業發展	
	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例
2024年1月1日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	—	—	—	—	—	—
2024年12月31日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	—	—	243,000	4.17%	—	—
2025年12月31日	<u>1,018,562</u>	<u>17.50%</u>	<u>897,623</u>	<u>15.42%</u>	<u>532,601</u>	<u>9.15%</u>

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2025年12月31日	2024年12月31日
聖保羅銀行	歐元	103.69億	103.69億
國信產融	人民幣	100.00億	100.00億
海爾產業發展	人民幣	45.00億	45.00億

(b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註23。

(c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的實體及其子公司等。

(2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方在發生交易時均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行 及其集團	國信產融及 其集團	海爾產業發 展及其集團	其他法人關 聯方	其他自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2025年12月31日							
發放貸款和墊款	-	15,983	2,169,352	35,225	256,646	2,477,206	0.64%
以攤餘成本計量的金融投資	-	403,620	-	39,906	-	443,526	0.32%
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	-	787,561	30,289	-	-	817,850	0.84%
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	-	120,508	-	-	-	120,508	0.16%
存放同業及其他金融機構款項	255	-	-	-	-	255	0.00%
拆出資金	-	-	507,175	-	-	507,175	2.78%
吸收存款	64,525	125,671	224,509	278,119	956,444	1,649,268	0.32%
同業及其他金融機構存放款項	-	59,391	21,791	-	-	81,182	0.28%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	-	-	110,041	213,520	-	323,561	0.58%
保函	-	-	-	434	-	434	0.00%
2025年							
利息收入	-	34,764	69,970	911	6,681	112,326	0.48%
利息支出	330	1,480	2,429	1,657	17,007	22,903	0.19%
手續費及佣金收入	-	1,064	-	-	-	1,064	0.06%
營業費用	-	800	-	-	-	800	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	190	-	190	1.28%
交易淨損益	-	30	-	-	-	30	0.02%

	聖保羅銀行 及其集團	國信產融 及其集團	海爾產業發 展及其集團	其他法人 關聯方	其他自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2024年12月31日							
發放貸款和墊款 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 投資	-	140,723	1,731,627	29,876	291,177	2,193,403	0.66%
存放同業及其他金融機構 款項	17	-	-	-	-	17	0.00%
拆出資金	-	-	309,052	-	-	309,052	2.08%
吸收存款 同業及其他金融機構存放 款項	67,068	292,515	164,888	3,894,677	1,094,692	5,513,840	1.24%
信貸承諾： 銀行承兌匯票	-	-	152,746	100	-	152,846	0.32%
2024年							
利息收入	-	35,300	90,477	415	10,383	136,575	0.61%
利息支出	995	1,193	2,538	112,449	19,007	136,182	1.09%
手續費及佣金收入	-	4,628	120	-	-	4,748	0.24%
營業費用	-	755	-	-	-	755	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	1,640	-	1,640	0.99%

(b) 與子公司之間的主要交易

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
年末餘額：		
以攤餘成本計量的金融投資	201,480	—
拆出資金	1,214,764	704,797
同業及其他金融機構存放款項	2,948,368	1,860,699
其他負債	1,524	1,742
	2025年	2024年
本年交易：		
利息收入	28,070	12,324
利息支出	18,004	6,265
手續費及佣金收入	186,181	203,349
其他經營淨收益	2,033	2,033

所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

(3) 關鍵管理人員

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	2025年	2024年
關鍵管理人員薪酬	<u>15,546</u>	<u>19,234</u>

本行部分董事及監事2025年度薪酬總額尚未最終確定，2024年度薪酬總額待有關審核流程通過後予以確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對集團2025年度及2024年度的財務報表產生重大影響。

本行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2025年度及2024年度，本行與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2025年12月31日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣4.94萬元(2024年12月31日：人民幣5.54萬元)，已經包括在附註44(2)所述向關聯方發放的貸款中。

(4) 與年金計劃的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

45 分部報告

分部報告按附註2(23)所述會計政策進行披露。

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別進行業務管理。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本集團會計政策計量。分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／(支出)」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／(支出)」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務等。

金融市場業務

該分部涵蓋金融市場業務。金融市場業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易和債務工具投資以及非標準化債權投資等。

未分配項目及其他

該分部包括除青銀理財有限責任公司之外的其他子公司的相關業務，以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

	2025年				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配 項目及其他	
對外利息淨收入／(支出)	8,081,186	(1,858,098)	4,145,567	701,337	11,069,992
分部間利息淨(支出)／收入	(1,738,507)	5,050,349	(3,311,842)	—	—
利息淨收入	6,342,679	3,192,251	833,725	701,337	11,069,992
手續費及佣金淨收入／(支出)	759,673	375,130	320,516	(3,794)	1,451,525
交易淨損益	157,501	2,023	(833)	—	158,691
投資淨收益	47,132	—	1,818,520	—	1,865,652
其他經營淨收益	27,610	(10,310)	(890)	(1,596)	14,814
營業收入	7,334,595	3,559,094	2,971,038	695,947	14,560,674
營業費用	(2,424,905)	(1,526,827)	(730,978)	(99,291)	(4,782,001)
信用減值損失	(1,937,450)	(1,403,251)	(152,821)	(39,679)	(3,533,201)
其他資產減值損失	(1,637)	—	—	—	(1,637)
分部稅前利潤	<u>2,970,603</u>	<u>629,016</u>	<u>2,087,239</u>	<u>556,977</u>	<u>6,243,835</u>
其他分部信息					
—折舊及攤銷	<u>(310,268)</u>	<u>(211,858)</u>	<u>(84,367)</u>	<u>(4,567)</u>	<u>(611,060)</u>
—資本性支出	<u>184,032</u>	<u>125,611</u>	<u>62,261</u>	<u>5,829</u>	<u>377,733</u>
	2025年12月31日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配 項目及其他	合計
分部資產	339,882,223	95,792,777	356,576,640	18,335,494	810,587,134
遞延所得稅資產					4,372,950
資產合計					<u>814,960,084</u>
分部負債／負債合計	<u>297,805,963</u>	<u>261,014,570</u>	<u>188,697,268</u>	<u>17,187,827</u>	<u>764,705,628</u>
信貸承諾	<u>88,382,878</u>	<u>19,325,228</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>107,708,106</u>

	2024年				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	
對外利息淨收入／(支出)	6,798,120	(1,386,435)	3,791,981	670,158	9,873,824
分部間利息淨(支出)／收入	(1,358,917)	4,529,938	(3,171,021)	—	—
利息淨收入	5,439,203	3,143,503	620,960	670,158	9,873,824
手續費及佣金淨收入／(支出)	593,166	447,981	472,084	(3,678)	1,509,553
交易淨損益	(39,054)	(718)	50,459	—	10,687
投資淨收益	86,467	—	1,767,827	—	1,854,294
其他經營淨收益	107,327	40,719	9,908	8,379	166,333
營業收入	6,187,109	3,631,485	2,921,238	674,859	13,414,691
營業費用	(2,085,741)	(1,957,612)	(743,914)	(97,292)	(4,884,559)
信用減值損失	(1,312,286)	(999,176)	(1,121,503)	(100,726)	(3,533,691)
其他資產減值損失	(1,312)	—	—	—	(1,312)
分部稅前利潤	<u>2,787,770</u>	<u>674,697</u>	<u>1,055,821</u>	<u>476,841</u>	<u>4,995,129</u>
其他分部信息					
—折舊及攤銷	<u>(247,907)</u>	<u>(268,819)</u>	<u>(78,797)</u>	<u>(2,675)</u>	<u>(598,198)</u>
—資本性支出	<u>153,694</u>	<u>166,658</u>	<u>47,514</u>	<u>3,648</u>	<u>371,514</u>
	2024年12月31日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	281,849,059	104,590,261	283,154,005	16,815,892	686,409,217
遞延所得稅資產					<u>3,553,816</u>
資產合計					<u>689,963,033</u>
分部負債／負債合計	<u>249,596,912</u>	<u>231,048,174</u>	<u>148,975,439</u>	<u>15,442,679</u>	<u>645,063,204</u>
信貸承諾	<u>71,459,568</u>	<u>23,799,065</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>95,258,633</u>

46 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理和消費者權益保護委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會等機構監督本集團的風險管理職能。

高級管理層按照董事會確定的風險管理戰略，及時瞭解風險水平及其管理狀況，使本集團具有足夠的資源制定和執行風險管理政策與制度，並監測、識別和控制各項業務所承擔的風險。

本集團設立全面風險管理委員會，牽頭本集團全面風險管理，內部各部門根據各自的管理職能執行風險管理政策和程序，在各自業務領域內負責各自的風險管理。

各分行成立分行風險管理委員會，負責對分行風險狀況進行定期評估，確定完善分行風險管理和內部控制的措施和辦法等，並由總行相關風險管理部門給予指導。各分支機構就重大風險事件向總行相關風險管理部門報告，並根據總行部門提出的方案或改進意見進行風險處置。

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、匯率風險、流動性風險及操作風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

(1) 信用風險

(a) 信用風險的定義及範圍

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理由總行全面風險管理委員會統一領導，各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註48(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註46(1)披露。

為確保本集團現行的金融資產風險分類機制符合《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)要求，本集團金融資產風險分類為實時動態調整，至少每季度一次。根據信用風險水平，金融資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中次級類、可疑類和損失類被視為不良信貸資產。

金融資產五級分類的基本定義如下：

- 正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。
- 關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。
- 次級類：債務人無法足額償還貸款本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。
- 可疑類：債務人已經無法足額償還貸款本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。
- 損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

(b) 信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

- 第一階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。
- 第二階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。
- 第三階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人大可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行動；或
- 金融資產逾期超過90天。

對已發生信用減值的判定

本集團在報告期末評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

計量預期信用損失—對參數、假設及估值技術的說明

根據信用風險自初始確認後是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三個關鍵參數的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映宏觀經濟變化對未來時點違約概率的影響；
- 違約損失率是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險敞口的比例。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是發生違約時，某一債項應被償付的金額。

本集團根據不同業務所涵蓋的產品類型、客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組，採用單項評估及組合評估方式結合的方法進行預期信用損失減值計提。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於損益表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的評估及預期信用損失的計量，均涉及前瞻性信息。

本集團預設了三種經濟情景：一是基準情景，即根據平均預測內部設定的中性情景；另外兩種是樂觀情景和悲觀情景，中性情景權重略高。加權信用損失是考慮了各情景相應的權重後計算得出的預期信用損失。

本集團通過進行歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括生產價格指數、工業增加值、出口金額等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

2025年度，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的生產價格指數當月同比增長率在中性情景下預測的平均值為-0.41%。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2025年12月31日和2024年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5.00%時，預期信用損失的變動均不超過5.00%。

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

(c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。

(d) 擔保物和其他信用增級

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

(e) 最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放中央銀行款項	42,464,995	48,675,542
存放同業及其他金融機構款項	9,953,265	3,495,177
拆出資金	18,254,853	14,844,347
衍生金融資產	507,591	55,310
買入返售金融資產	17,975,490	7,496,541
發放貸款和墊款	387,692,967	332,554,291
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	25,312,716	12,802,163
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	97,647,419	93,940,055
—以攤餘成本計量的金融投資	137,024,491	97,593,546
長期應收款	17,461,304	15,516,540
其他	1,038,519	1,976,363
小計	<u>755,333,610</u>	<u>628,949,875</u>
信貸承諾	<u>107,708,106</u>	<u>95,258,633</u>
合計	<u>863,041,716</u>	<u>724,208,508</u>

(f) 風險集中度

如交易集中於某一行業或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業的信用風險亦不相同。

本集團發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
批發和零售業	68,912,474	17.36%	49,560,902	14.55%
製造業	49,601,536	12.49%	40,561,826	11.91%
租賃和商務服務業	47,195,220	11.89%	37,323,602	10.96%
建築業	42,568,524	10.72%	38,247,453	11.23%
水利、環境和公共設施管理業	29,165,760	7.35%	23,579,334	6.92%
房地產業	23,685,466	5.97%	23,063,785	6.77%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	16,181,409	4.08%	10,306,735	3.03%
交通運輸、倉儲和郵政業	12,926,150	3.26%	10,541,830	3.09%
金融業	9,956,444	2.51%	9,491,088	2.79%
科學研究和技術服務業	6,344,307	1.60%	5,026,353	1.48%
其他	16,470,266	4.13%	14,650,690	4.28%
公司類貸款和墊款(含票據貼現及福費廷)小計	323,007,556	81.36%	262,353,598	77.01%
個人貸款和墊款	74,000,736	18.64%	78,336,127	22.99%
發放貸款和墊款總額	<u>397,008,292</u>	<u>100.00%</u>	<u>340,689,725</u>	<u>100.00%</u>

債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬得或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2025年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	-	56,022,458	-	-	-	56,022,458
政策性銀行	-	28,673,631	-	-	-	28,673,631
同業及其他金融機構	200,000	90,839,217	7,950,557	13,568	96,851	99,100,193
企業實體	4,278,979	49,983,836	19,188,716	75,863	1,766,219	75,293,613
合計	<u>4,478,979</u>	<u>225,519,142</u>	<u>27,139,273</u>	<u>89,431</u>	<u>1,863,070</u>	<u>259,089,895</u>
	2024年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	-	55,721,386	-	-	-	55,721,386
政策性銀行	-	30,556,127	-	-	-	30,556,127
同業及其他金融機構	208,569	53,098,426	4,496,043	13,101	291,816	58,107,955
企業實體	2,906,056	36,764,857	12,583,890	115,280	2,812,580	55,182,663
合計	<u>3,114,625</u>	<u>176,140,796</u>	<u>17,079,933</u>	<u>128,381</u>	<u>3,104,396</u>	<u>199,568,131</u>

(g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2025年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	42,979,933	-	-	42,979,933	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	9,966,253	-	-	9,966,253	(12,988)	-	-	(12,988)
拆出資金	18,300,818	-	-	18,300,818	(45,965)	-	-	(45,965)
買入返售金融資產	18,004,249	-	-	18,004,249	(28,759)	-	-	(28,759)
發放貸款和墊款	350,007,253	10,347,212	3,842,506	364,196,971	(6,064,375)	(1,508,123)	(2,850,281)	(10,422,779)
金融投資	135,365,675	2,612,524	4,358,504	142,336,703	(148,331)	(805,430)	(4,358,451)	(5,312,212)
長期應收款	16,570,023	1,347,204	213,282	18,130,509	(354,992)	(216,914)	(97,299)	(669,205)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>591,194,204</u>	<u>14,306,940</u>	<u>8,414,292</u>	<u>613,915,436</u>	<u>(6,655,410)</u>	<u>(2,530,467)</u>	<u>(7,306,031)</u>	<u>(16,491,908)</u>
	2025年12月31日							
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
發放貸款和墊款								
— 票據貼現及福費廷	33,918,775	-	-	33,918,775	(805,071)	-	-	(805,071)
金融投資	96,018,059	1,615,087	14,273	97,647,419	(126,749)	(232,109)	(133,617)	(492,475)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	<u>129,936,834</u>	<u>1,615,087</u>	<u>14,273</u>	<u>131,566,194</u>	<u>(931,820)</u>	<u>(232,109)</u>	<u>(133,617)</u>	<u>(1,297,546)</u>
信貸承諾	<u>107,685,192</u>	<u>22,914</u>	<u>-</u>	<u>107,708,106</u>	<u>(859,787)</u>	<u>(1,226)</u>	<u>-</u>	<u>(861,013)</u>

2024年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	49,153,266	-	-	49,153,266	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,497,301	-	-	3,497,301	(2,124)	-	-	(2,124)
拆出資金	14,877,120	-	-	14,877,120	(32,773)	-	-	(32,773)
買入返售金融資產	7,500,530	-	-	7,500,530	(3,989)	-	-	(3,989)
發放貸款和墊款	311,140,562	1,919,899	3,874,828	316,935,289	(5,720,689)	(339,905)	(2,947,986)	(9,008,580)
金融投資	95,984,289	2,621,008	4,484,930	103,090,227	(34,648)	(977,103)	(4,484,930)	(5,496,681)
長期應收款	14,967,619	1,213,183	85,689	16,266,491	(508,328)	(175,623)	(66,000)	(749,951)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>497,120,687</u>	<u>5,754,090</u>	<u>8,445,447</u>	<u>511,320,224</u>	<u>(6,302,551)</u>	<u>(1,492,631)</u>	<u>(7,498,916)</u>	<u>(15,294,098)</u>

2024年12月31日

	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現及福費廷	24,627,582	-	-	24,627,582	(338,623)	-	-	(338,623)
金融投資	93,199,000	718,588	22,467	93,940,055	(49,843)	(77,856)	(121,778)	(249,477)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	<u>117,826,582</u>	<u>718,588</u>	<u>22,467</u>	<u>118,567,637</u>	<u>(388,466)</u>	<u>(77,856)</u>	<u>(121,778)</u>	<u>(588,100)</u>
信貸承諾	<u>95,241,360</u>	<u>14,773</u>	<u>2,500</u>	<u>95,258,633</u>	<u>(408,611)</u>	<u>(1,305)</u>	<u>(500)</u>	<u>(410,416)</u>

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率及其他價格)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。

(a) 利率風險

利率風險，是指利率水平、期限結構等發生不利變動導致金融工具整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本集團利率風險主要來源於生息資產和付息負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2025年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	42,979,933	740,384	42,239,549	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	9,953,265	12,335	8,938,804	1,002,126	-	-
拆出資金	18,254,853	294,230	7,360,434	9,299,483	1,300,706	-
買入返售金融資產	17,975,490	4,249	17,971,241	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	387,692,967	1,104,052	107,617,391	210,531,754	51,974,878	16,464,892
金融投資(註(ii))	309,499,675	52,471,426	9,969,098	37,795,129	133,984,290	75,279,732
長期應收款	17,461,304	139,330	7,055,281	4,688,625	5,399,039	179,029
其他	11,142,597	11,142,597	-	-	-	-
資產總額	<u>814,960,084</u>	<u>65,908,603</u>	<u>201,151,798</u>	<u>263,317,117</u>	<u>192,658,913</u>	<u>91,923,653</u>
負債						
向中央銀行借款	48,579,376	273,773	15,074,346	33,231,257	-	-
同業及其他金融機構存放款項	29,028,245	60,405	23,667,840	5,300,000	-	-
拆入資金	22,638,702	122,972	5,400,000	16,475,730	640,000	-
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	1,849,403	-	35,532	984,383	829,488	-
賣出回購金融資產款	23,090,548	1,711	23,088,837	-	-	-
吸收存款	512,121,455	9,373,214	219,376,572	138,731,792	144,639,877	-
已發行債券	121,902,730	262,437	31,119,910	76,727,758	5,796,930	7,995,695
其他	5,495,169	4,984,152	75,339	83,848	299,933	51,897
負債總額	<u>764,705,628</u>	<u>15,078,664</u>	<u>317,838,376</u>	<u>271,534,768</u>	<u>152,206,228</u>	<u>8,047,592</u>
資產負債缺口	<u>50,254,456</u>	<u>50,829,939</u>	<u>(116,686,578)</u>	<u>(8,217,651)</u>	<u>40,452,685</u>	<u>83,876,061</u>

2024年12月31日

	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	49,153,266	595,561	48,557,705	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,495,177	6,266	2,539,396	949,515	-	-
拆出資金	14,844,347	301,120	6,216,512	8,027,402	299,313	-
買入返售金融資產	7,496,541	530	7,496,011	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	332,554,291	849,983	90,137,635	187,505,917	42,018,660	12,042,096
金融投資(註(ii))	255,655,096	54,484,362	7,369,464	24,734,978	97,734,527	71,331,765
長期應收款	15,516,540	159,121	1,693,829	9,052,990	4,610,600	-
其他	11,247,775	11,247,775	-	-	-	-
資產總額	<u>689,963,033</u>	<u>67,644,718</u>	<u>164,010,552</u>	<u>230,270,802</u>	<u>144,663,100</u>	<u>83,373,861</u>
負債						
向中央銀行借款	28,240,081	153,700	7,418,242	20,668,139	-	-
同業及其他金融機構存放款項	12,355,339	28,520	12,164,820	161,999	-	-
拆入資金	20,836,633	184,403	6,423,930	12,238,300	1,990,000	-
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	699,788	-	-	252,446	447,342	-
賣出回購金融資產款	35,504,160	4,568	35,499,592	-	-	-
吸收存款	443,425,535	11,474,495	191,225,598	117,130,442	123,595,000	-
已發行債券	98,752,059	218,777	21,104,901	61,434,716	7,998,442	7,995,223
其他	5,249,609	4,735,328	67,172	81,315	297,810	67,984
負債總額	<u>645,063,204</u>	<u>16,799,791</u>	<u>273,904,255</u>	<u>211,967,357</u>	<u>134,328,594</u>	<u>8,063,207</u>
資產負債缺口	<u>44,899,829</u>	<u>50,844,927</u>	<u>(109,893,703)</u>	<u>18,303,445</u>	<u>10,334,506</u>	<u>75,310,654</u>

註：

- (i) 於2025年12月31日和2024年12月31日，本集團發放貸款和墊款的「3個月內」組別分別包括逾期貸款和墊款(扣除信用減值準備後)人民幣15.67億元及人民幣16.79億元。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本集團淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

按年度化計算淨利息收入的變動	2025年	2024年
	12月31日 (減少)/增加	12月31日 (減少)/增加
利率上升100個基點	(1,228,498)	(961,661)
利率下降100個基點	1,228,498	961,661

按年度化計算權益的變動	2025年	2024年
	12月31日 (減少)/增加	12月31日 (減少)/增加
利率上升100個基點	(2,162,502)	(1,895,430)
利率下降100個基點	2,473,183	2,009,853

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析反映本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其基於以下假設：

- 未考慮報告日後業務的變化，分析基於報告期末的靜態缺口；
- 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率變動導致本集團淨利息收入和權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

(b) 匯率風險

匯率風險是市場匯率發生不利變動導致損失的風險。本集團的匯率風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理匯率風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：

	2025年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	42,563,888	394,664	21,381	42,979,933
存放同業及其他金融機構款項	9,046,477	587,653	319,135	9,953,265
拆出資金	16,334,601	1,920,252	—	18,254,853
買入返售金融資產	17,975,490	—	—	17,975,490
發放貸款和墊款	386,094,501	1,598,466	—	387,692,967
金融投資(註(i))	303,438,746	6,060,929	—	309,499,675
長期應收款	17,461,304	—	—	17,461,304
其他	10,772,015	365,547	5,035	11,142,597
資產總額	<u>803,687,022</u>	<u>10,927,511</u>	<u>345,551</u>	<u>814,960,084</u>
負債				
向中央銀行借款	48,579,376	—	—	48,579,376
同業及其他金融機構存放款項	28,674,664	353,581	—	29,028,245
拆入資金	19,692,972	—	2,945,730	22,638,702
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,849,403	—	—	1,849,403
賣出回購金融資產款	23,090,548	—	—	23,090,548
吸收存款	507,582,444	4,271,391	267,620	512,121,455
已發行債券	121,902,730	—	—	121,902,730
其他	5,424,095	—	71,074	5,495,169
負債總額	<u>756,796,232</u>	<u>4,624,972</u>	<u>3,284,424</u>	<u>764,705,628</u>
財務狀況表內敞口淨額	<u>46,890,790</u>	<u>6,302,539</u>	<u>(2,938,873)</u>	<u>50,254,456</u>
外匯掉期等敞口淨額		<u>(5,638,925)</u>	<u>2,525,850</u>	<u>(3,113,075)</u>
信貸承諾	<u>104,578,755</u>	<u>2,588,950</u>	<u>540,401</u>	<u>107,708,106</u>

2024年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	48,905,493	226,630	21,143	49,153,266
存放同業及其他金融機構款項	2,495,757	809,308	190,112	3,495,177
拆出資金	14,402,951	441,396	–	14,844,347
買入返售金融資產	7,496,541	–	–	7,496,541
發放貸款和墊款	331,297,277	1,257,014	–	332,554,291
金融投資(註(i))	249,366,606	6,288,490	–	255,655,096
長期應收款	15,516,540	–	–	15,516,540
其他	10,994,617	249,189	3,969	11,247,775
資產總額	680,475,782	9,272,027	215,224	689,963,033
負債				
向中央銀行借款	28,240,081	–	–	28,240,081
同業及其他金融機構存放款項	12,347,857	7,482	–	12,355,339
拆入資金	20,836,570	63	–	20,836,633
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	699,788	–	–	699,788
賣出回購金融資產款	35,504,160	–	–	35,504,160
吸收存款	440,501,921	2,797,549	126,065	443,425,535
已發行債券	98,752,059	–	–	98,752,059
其他	5,168,899	–	80,710	5,249,609
負債總額	642,051,335	2,805,094	206,775	645,063,204
財務狀況表內敞口淨額	38,424,447	6,466,933	8,449	44,899,829
外匯掉期等敞口淨額		(6,390,488)	2,312	(6,388,176)
信貸承諾	91,608,146	2,691,542	958,945	95,258,633

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2025年12月31日及2024年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利潤及權益的變動	2025年	2024年
	12月31日	12月31日
	增加／(減少)	增加／(減少)
匯率上升100個基點	267	91
匯率下降100個基點	(267)	(91)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率絕對值波動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- 由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨利潤及權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本集團損益及權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

(3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

在資產負債管理委員會的領導下，計劃財務部根據流動性管理目標進行日常管理，負責確保各項業務的正常支付。

本集團持有適量的流動性資產(如央行存款、其他短期存款及證券)以確保流動性需要，同時本集團也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。

(3) 流動性風險

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於各報告期末，本集團資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。這些資產和負債的實際剩餘期限可能與下表的分析結果有顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2025年12月31日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	25,195,084	17,784,849	-	-	-	-	-	42,979,933
存放同業及其他金融機構款項	-	8,248,412	431,486	265,524	1,007,843	-	-	9,953,265
拆出資金	-	-	2,714,500	4,811,838	9,423,509	1,305,006	-	18,254,853
買入返售金融資產	-	-	17,975,490	-	-	-	-	17,975,490
發放貸款和墊款	1,033,410	548,646	33,477,959	40,561,509	132,675,023	92,505,204	86,891,216	387,692,967
金融投資(註(i))	144,827	-	37,337,614	8,724,445	42,835,042	143,505,791	76,951,956	309,499,675
長期應收款	124,732	92	629,467	1,200,819	5,381,839	9,881,809	242,546	17,461,304
其他	8,624,541	123,705	186,124	253,035	1,090,009	653,777	211,406	11,142,597
資產總額	35,122,594	26,705,704	92,752,640	55,817,170	192,413,265	247,851,587	164,297,124	814,960,084
負債								
向中央銀行借款	-	-	2,786,975	12,454,811	33,337,590	-	-	48,579,376
同業及其他金融機構存放款項	-	21,727,388	853,596	1,119,919	5,327,342	-	-	29,028,245
拆入資金	-	-	2,222,535	3,225,434	16,549,781	640,952	-	22,638,702
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	35,532	984,383	829,488	-	1,849,403
賣出回購金融資產款	-	-	23,090,548	-	-	-	-	23,090,548
吸收存款	-	129,384,527	33,916,359	59,052,419	142,288,883	147,479,267	-	512,121,455
已發行債券	-	-	14,586,665	16,682,111	76,841,329	5,796,930	7,995,695	121,902,730
其他	875,594	146,432	673,899	687,612	1,312,337	1,649,126	150,169	5,495,169
負債總額	875,594	151,258,347	78,130,577	93,257,838	276,641,645	156,395,763	8,145,864	764,705,628
淨頭寸	34,247,000	(124,552,643)	14,622,063	(37,440,668)	(84,228,380)	91,455,824	156,151,260	50,254,456

2024年12月31日

	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	21,476,457	27,676,809	-	-	-	-	-	49,153,266
存放同業及其他金融機構款項	-	2,541,062	-	-	954,115	-	-	3,495,177
拆出資金	-	-	1,640,395	4,757,458	8,145,639	300,855	-	14,844,347
買入返售金融資產	-	-	7,496,541	-	-	-	-	7,496,541
發放貸款和墊款	1,163,197	540,864	29,169,397	36,261,251	106,690,705	81,163,454	77,565,423	332,554,291
金融投資(註(i))	211,069	-	37,222,969	5,187,451	27,533,141	113,014,765	72,485,701	255,655,096
長期應收款	19,523	21,471	744,175	1,050,485	4,885,025	8,635,809	160,052	15,516,540
其他	7,836,222	329,943	207,045	782,094	731,374	787,336	573,761	11,247,775
資產總額	30,706,468	31,110,149	76,480,522	48,038,739	148,939,999	203,902,219	150,784,937	689,963,033
負債								
向中央銀行借款	-	-	2,383,440	5,130,520	20,726,121	-	-	28,240,081
同業及其他金融機構存放款項	-	9,612,040	1,530,764	1,047,841	164,694	-	-	12,355,339
拆入資金	-	-	3,399,203	3,148,374	12,289,264	1,999,792	-	20,836,633
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	252,446	447,342	-	699,788
賣出回購金融資產款	-	-	35,504,160	-	-	-	-	35,504,160
吸收存款	-	118,392,476	27,158,700	44,333,158	125,853,686	127,687,515	-	443,425,535
已發行債券	-	-	5,762,750	15,491,017	61,504,627	7,998,442	7,995,223	98,752,059
其他	424,997	546,138	941,917	465,107	696,285	2,005,632	169,533	5,249,609
負債總額	424,997	128,550,654	76,680,934	69,616,017	221,487,123	140,138,723	8,164,756	645,063,204
淨頭寸	30,281,471	(97,440,505)	(200,412)	(21,577,278)	(72,547,124)	63,763,496	142,620,181	44,899,829

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金、財政性存款以及外匯風險準備金。其他權益工具投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、金融投資和長期應收款中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部分。逾期一個月內的未發生信用減值部分劃分為「實時償還」類別。

(b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

下表列示於各報告期末，本集團非衍生金融負債未折現合同現金流量分析。這些非衍生金融負債的實際現金流量可能與下表的分析結果有顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2025年12月31日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	2,790,544	12,499,212	33,669,366	-	-	48,959,122	48,579,376
同業及其他金融機構存 放款項	-	21,727,388	854,610	1,125,652	5,400,457	-	-	29,108,107	29,028,245
拆入資金	-	-	2,222,880	3,267,686	16,711,951	656,786	-	22,859,303	22,638,702
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融負債	-	-	3,893	42,965	1,038,314	883,385	-	1,968,557	1,849,403
賣出回購金融資產款	-	-	23,383,522	-	-	-	-	23,383,522	23,090,548
吸收存款	-	129,384,527	34,002,883	59,323,660	144,331,552	154,527,681	-	521,570,303	512,121,455
已發行債券	-	-	14,600,000	16,782,000	77,940,183	7,334,400	8,450,800	125,107,383	121,902,730
租賃負債	-	32,204	24,639	18,977	85,602	325,452	79,147	566,021	511,017
其他金融負債	-	114,228	43,628	96,025	290,954	544,111	-	1,088,946	1,088,946
總額	-	151,258,347	77,926,599	93,156,177	279,468,379	164,271,815	8,529,947	774,611,264	760,810,422

	2024年12月31日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	2,385,505	5,200,003	20,746,210	-	-	28,331,718	28,240,081
同業及其他金融機構存 放款項	-	9,612,040	1,530,764	1,047,841	164,694	-	-	12,355,339	12,355,339
拆入資金	-	-	3,401,041	3,193,866	12,581,725	2,066,180	-	21,242,812	20,836,633
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融負債	-	-	3,894	880	270,471	461,983	-	737,228	699,788
賣出回購金融資產款	-	-	35,508,863	-	-	-	-	35,508,863	35,504,160
吸收存款	-	118,392,476	27,188,266	44,500,045	127,594,290	133,657,399	-	451,332,476	443,425,535
已發行債券	-	-	5,770,000	15,592,000	62,497,000	9,514,400	8,772,600	102,146,000	98,752,059
租賃負債	-	20,778	30,159	18,431	83,239	326,195	83,550	562,352	514,281
其他金融負債	-	525,360	49,778	154,091	143,252	728,276	-	1,600,757	1,600,757
總額	-	128,550,654	75,868,270	69,707,157	224,080,881	146,754,433	8,856,150	653,817,545	641,928,633

(c) 衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融負債根據未折現合同現金流量的分析如下：

	2025年12月31日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融負債現金流量：								
以淨額結算的衍生金融負債	-	-	(500)	(2,265)	(4,357)	(850)	-	(7,972)
以總額結算的衍生金融負債								
其中：現金流入	-	-	22,361	380,485	268,035	358,469	-	1,029,350
現金流出	-	-	(22,525)	(380,506)	(245,814)	(352,460)	-	(1,001,305)
合計	-	-	(164)	(21)	22,221	6,009	-	28,045
	2024年12月31日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融負債現金流量：								
以淨額結算的衍生金融負債	-	-	(12,371)	(12,838)	(30,136)	(1,108)	-	(56,453)
以總額結算的衍生金融負債								
其中：現金流入	-	-	158,106	4,913,753	10,783	-	-	5,082,642
現金流出	-	-	(159,098)	(5,038,692)	(10,707)	-	-	(5,208,497)
合計	-	-	(992)	(124,939)	76	-	-	(125,855)

(4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本行董事會承擔操作風險管理的最終責任，高級管理層承擔操作風險管理的實施責任。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」。

(5) 資本管理

本集團的資本管理主要包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照監管機構的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理作為本集團資本管理的重點，反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團定期向監管機構提交所需信息。

本集團於2025年12月31日及2024年12月31日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
核心一級資本	41,272,602	38,016,853
股本	5,820,355	5,820,355
資本公積可計入部分	10,686,506	10,687,091
累計其他綜合收益	1,928,188	2,716,533
盈餘公積	3,603,377	3,106,154
一般準備	10,256,969	8,511,286
未分配利潤	8,475,970	6,695,179
少數股東資本可計入部分	501,237	480,255
核心一級資本扣除項目	(692,062)	(379,124)
核心一級資本淨額	40,580,540	37,637,729
其他一級資本	8,462,615	6,459,817
—其他一級資本工具及其溢價	8,395,783	6,395,783
—少數股東資本可計入部分	66,832	64,034
一級資本淨額	49,043,155	44,097,546
二級資本	13,548,263	12,932,928
可計入的已發行二級資本工具	8,000,000	8,000,000
超額損失準備	5,414,600	4,804,860
少數股東資本可計入部分	133,663	128,068
總資本淨額	62,591,418	57,030,474
風險加權資產總額	468,015,731	413,212,378
核心一級資本充足率	8.67%	9.11%
一級資本充足率	10.48%	10.67%
資本充足率	13.37%	13.80%

47 公允價值

(1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。劃分為第二層次的債券主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察數據。

(b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

(d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

	2025年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次 註(i)	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	25,026,649	—	25,026,649
— 資產管理計劃	—	—	286,067	286,067
— 基金投資	32,537,385	16,587,657	—	49,125,042
— 理財產品投資	250,831	—	—	250,831
衍生金融資產	—	507,591	—	507,591
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	97,647,419	—	97,647,419
— 其他權益工具投資	—	—	139,176	139,176
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	33,918,775	33,918,775
金融資產合計	<u>32,788,216</u>	<u>139,769,316</u>	<u>34,344,018</u>	<u>206,901,550</u>
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	—	1,849,403	—	1,849,403
衍生金融負債	—	10,460	—	10,460
金融負債合計	<u>—</u>	<u>1,859,863</u>	<u>—</u>	<u>1,859,863</u>

2024年12月31日

	第一層次	第二層次	第三層次 註(i)	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	11,678,810	—	11,678,810
— 資產管理計劃	—	—	777,284	777,284
— 資金信託計劃	—	—	346,069	346,069
— 基金投資	—	51,184,364	—	51,184,364
衍生金融資產	—	55,310	—	55,310
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	93,940,055	—	93,940,055
— 其他權益工具投資	—	—	134,968	134,968
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	24,627,582	24,627,582
金融資產合計	—	156,858,539	25,885,903	182,744,442
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	—	699,788	—	699,788
衍生金融負債	—	157,022	5,408	162,430
金融負債合計	—	856,810	5,408	862,218

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

本集團

2025年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2025年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買/發放、發行、出售和結算			2025年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買/ 發放	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	777,284	-	-	533,619	-	-	-	(1,024,836)	286,067
— 資金信託計劃	346,069	-	-	251,689	-	-	-	(597,758)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資									
— 其他權益工具投資	134,968	-	-	-	4,208	-	-	-	139,176
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸 款和墊款	24,627,582	-	-	760,791	(8,959)	111,530,022	-	(102,990,661)	33,918,775
金融資產合計	<u>25,885,903</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,546,099</u>	<u>(4,751)</u>	<u>111,530,022</u>	<u>-</u>	<u>(104,613,255)</u>	<u>34,344,018</u>
衍生金融負債	5,408	-	-	-	-	-	-	(5,408)	-
金融負債合計	<u>5,408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,408)</u>	<u>-</u>

2024年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2024年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買/發放、發行、出售和結算				2024年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買/ 發放	發行	出售及結算	其他	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資										
– 資產管理計劃	6,895,445	-	-	(593,777)	-	-	-	(445,442)	(5,078,942)	777,284
– 資金信託計劃	444,536	-	-	(98,467)	-	-	-	-	-	346,069
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融投資										
– 其他權益工具投資	23,250	-	-	-	111,718	-	-	-	-	134,968
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的發放貸款和墊款	20,976,009	-	-	653,218	15,429	99,619,274	-	(96,636,348)	-	24,627,582
金融資產合計	<u>28,339,240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(39,026)</u>	<u>127,147</u>	<u>99,619,274</u>	<u>-</u>	<u>(97,081,790)</u>	<u>(5,078,942)</u>	<u>25,885,903</u>
衍生金融負債	<u>1,754</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,654</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,408</u>
金融負債合計	<u>1,754</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,654</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,408</u>

(3) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

2025年度及2024年度，未發生公允價值層次之間的轉換。

(4) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

本集團以第三層次公允價值計量的項目主要包括票據貼現、其他權益工具投資、資產管理計劃和資金信託計劃。由於並非所有涉及這些資產公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產分類為第三層次。這些資產中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性折扣及折現率。本集團基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與本集團的會計估計存有差異。

於2025年12月31日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大(2024年12月31日：不重大)。

(5) 第二層次公允價值計量項目

本集團以第二層次公允價值計量的項目主要為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

(6) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

(i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款。

鑒於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資以及長期應收款

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資以及長期應收款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值，其賬面價值與公允價值相若。

(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

(iv) 吸收存款

支票賬戶和儲蓄賬戶等的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值，其賬面價值與公允價值相若。

(v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2025年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
—債券	<u>136,202,684</u>	<u>144,145,743</u>	<u>—</u>	<u>144,091,978</u>	<u>53,765</u>
合計	<u>136,202,684</u>	<u>144,145,743</u>	<u>—</u>	<u>144,091,978</u>	<u>53,765</u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
—債務證券	<u>22,054,193</u>	<u>22,370,913</u>	<u>—</u>	<u>22,370,913</u>	<u>—</u>
—同業存單	<u>99,848,537</u>	<u>99,876,123</u>	<u>—</u>	<u>99,876,123</u>	<u>—</u>
合計	<u>121,902,730</u>	<u>122,247,036</u>	<u>—</u>	<u>122,247,036</u>	<u>—</u>
	2024年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
—債券	<u>93,640,874</u>	<u>100,631,884</u>	<u>—</u>	<u>100,562,660</u>	<u>69,224</u>
合計	<u>93,640,874</u>	<u>100,631,884</u>	<u>—</u>	<u>100,562,660</u>	<u>69,224</u>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
—債務證券	<u>16,212,442</u>	<u>16,602,977</u>	<u>—</u>	<u>16,602,977</u>	<u>—</u>
—同業存單	<u>82,539,617</u>	<u>82,650,519</u>	<u>—</u>	<u>82,650,519</u>	<u>—</u>
合計	<u>98,752,059</u>	<u>99,253,496</u>	<u>—</u>	<u>99,253,496</u>	<u>—</u>

48 承擔及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
銀行承兌匯票	55,790,685	48,117,074
未使用的信用卡額度	19,325,228	23,799,065
開出融資保函	12,252,082	11,032,397
開出遠期信用證	17,209,039	9,977,991
開出非融資保函	845,499	1,044,271
不可撤銷的貸款承諾	1,079,289	378,000
開出即期信用證	1,206,284	909,835
合計	<u>107,708,106</u>	<u>95,258,633</u>

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註37(2)。

(2) 信貸風險加權金額

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>24,336,252</u>	<u>25,534,545</u>

本集團於2025年12月31日及2024年12月31日的信貸風險加權金額按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

(3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
已訂約但未支付	<u>82,571</u>	<u>70,458</u>

(4) 未決訴訟及糾紛

於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

(5) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。本集團認為在該等國債到期日前所需提前兌付的國債金額並不重大。

於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券承兌承諾	<u>4,898,789</u>	<u>4,167,547</u>

(6) 抵押資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
投資證券	57,483,430	63,543,344
貼現票據	<u>5,599,779</u>	<u>4,110,439</u>
合計	<u>63,083,209</u>	<u>67,653,783</u>

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款和吸收存款的擔保物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金(參見附註14)。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

49 在結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括基金投資、資產管理計劃、資金信託計劃及資產支持證券及理財產品等。

於2025年12月31日及2024年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2025年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
基金投資	49,125,042	–	–	49,125,042	49,125,042
資產管理計劃	286,067	–	354,212	640,279	640,279
資產支持證券	1,841,654	442,870	14,163,272	16,447,796	16,447,796
合計	<u>51,252,763</u>	<u>442,870</u>	<u>14,517,484</u>	<u>66,213,117</u>	<u>66,213,117</u>
	2024年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	賬面價值	最大損失敞口
基金投資	51,184,364	–	–	51,184,364	51,184,364
資產管理計劃	777,284	–	515,175	1,292,459	1,292,459
資金信託計劃	346,069	–	–	346,069	346,069
資產支持證券	720,268	2,492,185	6,192,895	9,405,348	9,405,348
合計	<u>53,027,985</u>	<u>2,492,185</u>	<u>6,708,070</u>	<u>62,228,240</u>	<u>62,228,240</u>

上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團作為管理人而發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體獲取管理費收入。於2025年12月31日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併財務狀況表中反映的資產賬面價值為人民幣2.39億元(2024年12月31日：人民幣1.92億元)。2025年度，本集團從未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品獲取的手續費及佣金收入為人民幣7.26億元(2024年度：人民幣9.29億元)。

於2025年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣2,056.13億元(2024年12月31日：人民幣1,993.26億元)。

(3) 本集團於1月1日之後發起但於12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

2025年度，本集團在上述結構化主體中確認的手續費及佣金收入為人民幣0.09億元(2024年度：人民幣0.14億元)。

2025年度，本集團於1月1日之後發行並於12月31日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣57.54億元(2024年度：人民幣129.15億元)。

(4) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起的部分資產支持證券以及本集團投資的部分資產管理計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

50 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

(1) 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。

(2) 信貸資產證券化

在正常經營過程中，本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心開展信託受益權登記流轉業務。

根據本集團與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，本集團僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。

2025年度及2024年度，本集團無新增的信貸資產證券化業務。

(3) 不良貸款轉讓

2025年度，本集團及本行向獨立的第三方機構轉讓的發放貸款和墊款本金金額為人民幣1.79億元(2024年度：人民幣0.11億元)。本集團根據附註2(4)(vii)中所列示的標準進行了評估，認為轉讓的不良貸款在財務狀況表中可以完全終止確認。

51 受托業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。受托業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2025年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣111.45億元(2024年12月31日：人民幣56.51億元)。

52 本行財務狀況表

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	42,870,462	49,133,814
存放同業及其他金融機構款項	7,764,725	2,139,304
拆出資金	19,469,617	15,549,144
衍生金融資產	507,591	55,310
買入返售金融資產	17,975,490	7,496,541
發放貸款和墊款	387,203,020	332,554,291
金融投資：		
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	79,723,337	69,211,599
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	97,786,595	94,075,023
－以攤餘成本計量的金融投資	128,652,164	89,478,244
對子公司的投資	2,008,359	1,913,284
物業及設備	3,124,830	3,228,598
使用權資產	740,362	763,635
遞延所得稅資產	4,179,213	3,370,221
其他資產	1,330,140	1,828,793
資產總計	793,335,905	670,797,801
負債		
向中央銀行借款	48,579,376	28,240,081
同業及其他金融機構存放款項	31,976,613	14,216,923
拆入資金	7,150,706	6,235,354
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,849,403	699,788
衍生金融負債	10,460	162,430
賣出回購金融資產款	19,901,069	32,614,696
吸收存款	510,705,044	443,425,535
應交所得稅	721,094	222,789
已發行債券	121,097,745	98,752,059
租賃負債	508,218	513,806
其他負債	3,378,298	3,275,307
負債合計	745,878,026	628,358,768

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
股東權益		
股本	5,820,355	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	8,395,783	6,395,783
資本公積	10,687,049	10,687,634
盈餘公積	3,603,377	3,106,154
一般準備	9,598,150	7,971,637
其他綜合收益	1,928,188	2,716,533
未分配利潤	7,424,977	5,740,937
股東權益合計	<u>47,457,879</u>	<u>42,439,033</u>
負債和股東權益總計	<u>793,335,905</u>	<u>670,797,801</u>

由董事會於2026年3月26日核准並授權發佈。

景在倫
法定代表人
(董事長)

吳顯明
行長
(執行董事)

陳霜
主管財務工作的副行長

李振國
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

53 已頒佈但未於截至2025年12月31日止年度生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表批准日，國際會計準則理事會已頒佈多項新增的及經修訂的國際財務報告會計準則。為編製財務報表，本集團已於報告期採用了全部於截至2025年12月31日止會計期間已頒佈並生效的新增及經修訂的國際財務報告會計準則。本集團並未採用截至2025年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。截至2025年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效的經修訂及新增的主要會計準則及解釋載列如下：

於以下日期或之後
開始的會計期間生效

《金融工具分類和計量(對國際財務報告準則第9號和第7號的修訂)》	2026年1月1日
《國際財務報告會計準則年度改進—第11卷》	2026年1月1日
《國際財務報告準則第18號—財務報表列報和披露》	2027年1月1日
《國際財務報告準則第19號—非公共受托責任子公司的披露》	2027年1月1日

54 報告期後事項

利潤分配方案

根據本行董事會會議提議，本行有關利潤分配方案詳見附註41。

除上述事項外，截至本財務報表批准日止，本集團沒有需要披露的其他重大報告期後事項。

55 上年比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

補充財務資料

截至2025年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成經審計財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據國家金融監督管理總局及原銀保監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

(1) 流動性覆蓋率

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
合格優質流動性資產	115,770,660	95,465,058
未來30天現金淨流出量	54,288,634	47,023,000
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>213.25%</u>	<u>203.02%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

(2) 槓桿率

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
槓桿率	<u>5.49%</u>	<u>5.79%</u>

本集團於2025年12月31日及2024年12月31日的槓桿率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。按照上述規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

(3) 淨穩定資金比例

	2025年 12月31日	2025年 9月30日
可用的穩定資金	497,585,360	480,142,670
所需的穩定資金	415,025,723	397,141,152
淨穩定資金比例	<u>119.89%</u>	<u>120.90%</u>

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

2 貨幣集中度

	2025年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	10,927,511	9,097	336,454	11,273,062
即期負債	(4,624,972)	(2,256)	(3,282,168)	(7,909,396)
遠期購入	1,569,333	220,525	2,525,765	4,315,623
遠期出售	(7,208,258)	(220,440)	-	(7,428,698)
淨長頭寸	<u>663,614</u>	<u>6,926</u>	<u>(419,949)</u>	<u>250,591</u>
結構性敞口	-	-	-	-
	2024年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	9,272,027	7,395	207,829	9,487,251
即期負債	(2,805,094)	(344)	(206,431)	(3,011,869)
遠期購入	176,547	-	2,312	178,859
遠期出售	(6,567,035)	-	-	(6,567,035)
淨長頭寸	<u>76,445</u>	<u>7,051</u>	<u>3,710</u>	<u>87,206</u>
結構性敞口	-	-	-	-

3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和金融投資等。

在考慮任何認可的風險轉移後，當一個國家或地區的國際債權佔國際債權總金額的10%或以上時即予以呈報。只有在一項申索的擔保人所處國家與被申索方不同，或者該項申索是向一家銀行的境外分支機構提出而該銀行的總部位於另一個國家的情況下，才將其算作風險轉移。

	2025年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	374,736	3,588,863	6,159,986	10,123,585
— 其中屬於香港的部分	—	3,146,372	—	3,146,372
— 南北美洲	387,064	310,357	—	697,421
— 歐洲	—	149,549	—	149,549
	761,800	4,048,769	6,159,986	10,970,555

	2024年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	214,116	4,889,767	3,849,358	8,953,241
— 其中屬於香港的部分	—	3,971,076	10,158	3,981,234
— 南北美洲	—	437,383	—	437,383
— 歐洲	—	82,083	—	82,083
	214,116	5,409,233	3,849,358	9,472,707

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	433,606	629,331
— 6個月至1年(含1年)	1,286,089	712,259
— 超過1年	1,838,018	2,109,027
合計	<u>3,557,713</u>	<u>3,450,617</u>
佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	0.11%	0.18%
— 6個月至1年(含1年)	0.33%	0.21%
— 超過1年	0.46%	0.62%
合計	<u>0.90%</u>	<u>1.01%</u>

第六節 於香港聯交所及本行網站刊發2025年度業績公告及2025年度報告

本業績公告在香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.qdccb.com)上發佈。載有上市規則規定的全部資料的本行2025年度報告將適時刊載於香港聯交所披露易網站和本行網站。

本業績公告以中英文編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
景在倫
董事長

中國山東青島市
2026年3月26日

於本公告日期，董事會包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生、陳霜女士及劉鵬先生；非執行董事鄧友成先生、周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士及Giamberto Giraldo先生；獨立非執行董事邢樂成先生、張旭先生、張文礎先生、杜寧先生及范學軍先生。

* 青島銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。