

青岛银行股份有限公司

境内同步披露公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

青岛银行股份有限公司根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》规定，已在香港联合交易所有限公司披露易网站（<https://www.hkexnews.hk/>）披露后附公告。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》关于上市公司在境内外证券交易所同步披露公告的规定，特将该公告在深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn/>）同步披露，供参阅。

特此公告。

青岛银行股份有限公司董事会

2025年3月26日

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2024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2024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

本年度業績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	2024年	2023年	本年比上年	2022年	2021年	2020年
經營業績(人民幣千元)			變動率(%)			
利息淨收入	9,873,824	9,281,969	6.38	8,288,314	7,645,625	8,146,531
非利息淨收入	3,540,867	3,199,382	10.67	3,360,941	3,492,748	2,401,543
營業收入	13,414,691	12,481,351	7.48	11,649,255	11,138,373	10,548,074
營業費用	(4,884,559)	(4,516,428)	8.15	(4,218,441)	(3,915,738)	(3,676,022)
信用減值損失	(3,533,691)	(4,014,079)	(11.97)	(4,288,828)	(3,966,971)	(4,143,756)
稅前利潤	4,995,129	3,933,397	26.99	3,135,959	3,225,410	2,728,296
淨利潤	4,404,721	3,671,420	19.97	3,167,525	2,993,213	2,453,298
歸屬於母公司股東的淨利潤	4,264,120	3,548,599	20.16	3,082,775	2,922,664	2,394,072
每股計(人民幣元/股)			變動率(%)			
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.69	0.57	21.05	0.45	0.51	0.40
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.69	0.57	21.05	0.45	0.51	0.40
每股分配股利 ⁽²⁾	0.16	0.16	—	0.16	0.16	0.18

項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	本年末 比上年末	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
規模指標(人民幣千元)			變動率(%)			
資產總額 ⁽³⁾	689,963,033	607,985,372	13.48	529,613,992	522,249,610	459,827,605
發放貸款和墊款：						
客戶貸款總額 ⁽³⁾	340,689,725	300,089,541	13.53	269,029,452	244,205,480	206,747,221
加：應計利息	873,146	758,512	15.11	598,681	829,555	899,064
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	(9,008,580)	(7,855,127)	14.68	(7,109,471)	(6,426,337)	(5,287,801)
發放貸款和墊款	332,554,291	292,992,926	13.50	262,518,662	238,608,698	202,358,484
貸款減值準備	(9,347,203)	(7,997,497)	16.88	(7,137,141)	(6,439,606)	(5,302,582)
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	(338,623)	(142,370)	137.85	(27,670)	(13,269)	(14,781)
負債總額 ⁽³⁾	645,063,204	568,046,129	13.56	493,020,697	488,921,882	428,920,747
吸收存款：						
客戶存款總額 ⁽³⁾	432,024,006	386,062,259	11.91	341,347,176	313,524,923	272,231,484
加：應計利息	11,401,529	9,405,100	21.23	6,696,131	4,440,884	3,519,226
吸收存款	443,425,535	395,467,359	12.13	348,043,307	317,965,807	275,750,710
股本	5,820,355	5,820,355	—	5,820,355	4,509,690	4,509,690
歸屬於母公司股東權益	43,932,381	39,063,939	12.46	35,816,312	32,635,495	30,285,174
股東權益	44,899,829	39,939,243	12.42	36,593,295	33,327,728	30,906,858
總資本淨額	57,030,474	49,247,594	15.80	45,212,218	47,075,226	37,806,580
其中：核心一級資本淨額	37,637,729	32,404,879	16.15	29,169,606	24,910,985	22,384,998
其他一級資本	6,459,817	6,483,769	(0.37)	6,473,571	7,912,511	7,909,292
二級資本	12,932,928	10,358,946	24.85	9,569,041	14,251,730	7,512,290
風險加權資產總額	413,212,378	384,977,512	7.33	333,440,925	297,412,693	267,941,143
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⁾	6.45	5.61	14.97	5.05	5.20	4.71

項目	2024年	2023年	本年比上年	2022年	2021年	2020年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁵⁾	0.68	0.65	0.03	0.60	0.61	0.59
加權平均淨資產收益率 ⁽¹⁾	11.51	10.71	0.80	8.95	10.40	8.56
淨利差 ⁽⁶⁾	1.76	1.85	(0.09)	1.85	1.87	2.14
淨利息收益率 ⁽⁷⁾	1.73	1.83	(0.10)	1.76	1.79	2.13
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	11.25	12.71	(1.46)	12.41	17.55	16.04
成本佔收入比率 ⁽⁸⁾	35.16	34.93	0.23	34.95	33.90	33.59

項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	本年末 比上年末	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率	1.14	1.18	(0.04)	1.21	1.34	1.51
撥備覆蓋率	241.32	225.96	15.36	219.77	197.42	169.62
貸款撥備率	2.74	2.67	0.07	2.65	2.64	2.56
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	9.11	8.42	0.69	8.75	8.38	8.35
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	10.67	10.10	0.57	10.69	11.04	11.31
資本充足率 ⁽⁹⁾	13.80	12.79	1.01	13.56	15.83	14.11
總權益對資產總額比率	6.51	6.57	(0.06)	6.91	6.38	6.72
其他指標(%)			變動			
流動性覆蓋率	203.02	158.11	44.91	122.83	179.54	152.42
流動性比例	88.66	78.23	10.43	88.21	73.28	65.44

- 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，2020年均為0.42元／股。本期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」扣除了當期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，2024年每股分配股利尚待股東大會批准。
- (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，2020年末及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2020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、報告期內本行所處行業情況

2024年，面對嚴峻複雜的形勢，我國採取了一系列逆週期宏觀調控措施，積極的財政政策適度加力、提質增效，穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，為經濟的穩定增長提供了有力支撐。特別是2024年9月中央政治局會議果斷部署一攬子增量政策以來，社會信心有效提振，經濟明顯回升。在政策支持下，2024年我國經濟運行總體平穩、穩中有進，經濟社會發展主要目標任務順利完成。

2024年，山東省和青島市一攬子擴內需、穩外貿政策措施發力顯效，經濟運行穩健向好、進中提質，投資、消費、出口「三駕馬車」對經濟增長形成較強拉動，消費市場持續回暖，投資總體平穩，出口表現出較強韌性，經濟運行情況持續好於全國。

2024年，面對利差縮窄、費率下降、有效信貸需求不足等挑戰，中國銀行業摒棄規模情結和速度情結，堅持走高質量、集約化發展之路，整體發展保持穩健。商業銀行持續滿足實體經濟有效融資需求，緊跟財政貨幣政策導向，紮實做好「五篇大文章」，助力穩住經濟大盤。嚴格遵守監管的各項要求，持之以恆做好地方債務和房地產等重大領域的風險防範和化解，持續提升自身的風險管理水平，築牢維護金融穩定的根基。

二、報告期內本行主要業務

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「質效優先、特色鮮明、機制靈活」的價值領先銀行。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，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有16家分行，營業網點達到200家；2025年2月，聊城分行正式開業，本行實現了山東16市全域覆蓋的戰略佈局。本行子公司共有2家：2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司(「**青銀金租**」)，2024年5月，青銀金租增資完成後，本行對青銀金租持股佔比60%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司(「**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5,300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6,899.63億元，比上年末增加819.78億元，增長13.48%；
- (2) 客戶貸款總額3,406.90億元，比上年末增加406.00億元，增長13.53%；
- (3) 客戶存款總額4,320.24億元，比上年末增加459.62億元，增長11.91%；
- (4) 營業收入134.15億元，比上年增加9.33億元，增長7.48%；淨利潤44.05億元，比上年增加7.33億元，增長19.97%；歸屬於母公司股東的淨利潤42.64億元，比上年增加7.16億元，增長20.16%；
- (5) 不良貸款率1.14%，比上年末下降0.04個百分點，撥備覆蓋率241.32%，比上年末提高15.36個百分點；資本充足率13.80%，比上年末提高1.01個百分點，核心一級資本充足率9.11%，比上年末提高0.69個百分點；
- (6) 平均總資產回報率0.68%，比上年提高0.03個百分點；
- (7) 基本每股收益0.69元，比上年增加0.12元，增長21.05%；加權平均淨資產收益率11.51%，比上年提高0.80個百分點。

三、發展戰略及核心競爭力分析

3.1 發展戰略

為進一步推動高質量發展，本行制定了《青島銀行2023-2025年戰略規劃》，賡續「創·新金融，美·好銀行」發展願景，聚焦「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，以提升綜合經營能力為著力點，以提高風險管理水平為突破口，以加速數字化轉型為驅動力，打造「質效優先、特色鮮明、機制靈活」的價值領先銀行，開啟更加專業化、數智化、體系化、差異化、特色化發展新征途。

一是做強公司業務。貫徹「以客戶為中心」的經營理念，通過加強板塊協同，繼續鞏固民生金融優勢，同時打造產業專精服務模式，構建「商行+投行+資管」綜合服務體系，發力中小企業，成為本地中小企業和機構客戶的「主辦行」。

二是做深零售業務。繼續深化客戶經營，通過零售客群擴面做實，持續深化客戶、產品和渠道體系建設，強化財富管理業務優勢，打造拳頭產品，成為客戶「主賬戶」。

三是做優金融市場。保持穩健發展態勢，通過優化同業負債結構，積極發展輕資本業務，鞏固牌照資質優勢，持續提升收入貢獻，打造行業頭部金融市場品牌。

四是做專國際業務。聚焦優質外貿客群，加強基礎客群建設，打造最優國際業務服務、最佳外匯專業團隊、最快線上處理效率的國際業務品牌。

3.2 核心競爭力

本行錨定「創·新金融，美·好銀行」的發展願景，堅持「打造質效優先、特色鮮明、機制靈活的價值領先銀行」的戰略目標，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. **堅持黨建引領，推進黨的領導和公司治理緊密融合。**本行始終堅持黨建引領，努力踐行金融工作的政治性和人民性，將黨的領導深度融入公司治理各個環節。本行堅持市場化運營，經營管理制度化、規範化、透明化，股權結構科學有效，形成了多元合理、相互制衡的良性股權架構，為全行高質量發展夯實治理基礎。
2. **深化戰略規劃，夯實可持續發展根基。**本行積極應對外部經濟形勢變化帶來的挑戰和機遇，以三年戰略規劃(2023-2025)為抓手，以「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題為指引，持續優化業務結構，不斷夯實客群基礎，全面深化降本增效，深入推進高質量、精細化、專業化發展，不斷提升戰略執行質效，夯實長期可持續發展的基石。

3. **聚焦特色化經營，持續拓展業務邊界。**本行立足青島、深耕山東，充分發揮地域經濟特色和區域產業優勢，聚焦藍色金融、綠色金融兩大賽道，在總行公司銀行部基礎上成立藍綠色金融部，打造「綠金青銀」特色品牌，提升內生增長動力和專業經營能力；建立以總行直屬一級部室為核心，以專營機構和特色支行為兩翼的科技金融專營機制，持續優化科技金融特色產品，全方位服務各成長階段科技企業；創建「幸福鄰里」社區金融服務品牌，打造貼心的社區支行服務模式，擴大社區金融網點覆蓋率，提高社區金融服務的廣度、深度和密度；堅持服務溫馨的發展特色，持續優化「青馨服務」品牌效應，為客戶提供更加專業、便捷、貼心的金融服務。
4. **堅持協同發展，全面推動集團綜合化經營。**本行具備多元化的牌照資質，與青銀理財、青銀金租兩家子公司互為補充、相互促進，已形成以銀行業務為主體、多種經營業態並存的發展格局。本行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，為山東省及青島市地方政府債券承銷團成員，為省內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。本行依託集團化協同發展與豐富的金融牌照優勢，不斷加強在金融市場、託管、投行、理財、融資租賃等方面的業務聯動，持續以專業性和標準化的金融服務為客戶提供「一攬子解決方案」，綜合化經營能力持續加強。
5. **完善優化風控體系，資產質量穩步提高。**本行堅持合規為先，持續完善全面風險管理體系，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，本行不斷優化審批機制，建立獨立審批人機制，完善授信業務全流程時效管理，優化行業研究工作機制，保障資產質量穩步提高。
6. **加快推動數智化轉型，全面賦能業務發展。**本行深入貫徹數字化發展戰略，以科技創新驅動業務創新，深度融合數字化手段，構建統一的數智化產品管理平台。本行進一步夯實數據質量，挖掘數據資產價值，大力推進新一代分佈式核心業務系統的構建，不斷增強技術自主可控能力，持續提升營銷、風控、運營、協同辦公四大平台的數智化水平，提升科技賦能效果。

四、榮譽與獎項

2024年3月，本行獲評《大眾日報》「3.15誠信金融品牌」榮譽稱號。

2024年6月，2024年度「中國500最具價值品牌」榜單在北京揭曉，本行以302.96億元的品牌價值連續第8年入選該榜單，位列榜單326位，比去年上升9個位次。

2024年7月，山東省2023年度「金融夥伴典型案例」「好品金融」名單正式出爐，本行申報的「『十百千萬』金融服務產業園區，精準對接貢獻青銀力量」入選金融夥伴典型案例名單。

2024年9月，本行榮獲「2023年度青島榜樣企業」，本行申報的「創新科技金融業務模式，全方位服務科創企業融資需求」獲評「2023年度青島企業高質量發展典型案例」。

2024年9月，本行連續第8年入選「亞洲品牌500強」榜單，位列第415位。

2024年10月，本行連續第4年榮獲深交所信息披露評價最高評級A級。

2024年10月，第26屆上市公司金牛獎榜單揭曉，本行憑借在信息披露、投資者關係管理等領域的優異表現，蟬聯金牛獎「金信披獎」。

2024年11月，本行榮獲《21世紀經濟報道》頒發的「2024年度卓越城市商業銀行」。

2024年11月，本行憑借在董事會運作中的創新舉措和突出表現，榮獲「2024上市公司董事會最佳實踐案例」。

2024年12月，本行憑借合規有效的運作、持續提升的治理效能、投資者關係管理及信息披露等方面的卓越表現，榮獲「2024上市公司董辦最佳實踐案例」。

2024年12月，本行榮獲《人民日報》旗下證券時報社組織評選的「2024年度傑出銀行研究團隊天璣獎」。

2024年12月，本行榮獲全球服務領域的最高獎項「五星鑽石獎」，本行不僅是國內唯一一家連續9年入圍該獎項的城商行，還是山東省唯一入圍該獎項的企業。

2024年12月，本行「綠色金融業務管理系統」在「第三屆青島數字金融創新大賽」榮獲「金融科技優秀項目」一等獎，本行連續第4年蟬聯「青島市金融科技優秀項目」一等獎。

2025年1月，本行子公司青銀理財憑借2024年度的出色表現，在中國證券報主辦的「第五屆銀行業理財金牛獎」評選中，榮獲「銀行理財公司金牛創新獎」，公司旗下產品斬獲「固定收益類銀行理財產品金牛獎」。

五、損益表主要項目分析

5.1 財務業績摘要

2024年，本公司淨利潤44.05億元，比上年增加7.33億元，增長19.97%；歸屬於母公司股東的淨利潤42.64億元，比上年增加7.16億元，增長20.16%。2024年，本公司積極應對淨息差收窄等經營挑戰，深入推進高質量發展，全面深化降本增效，持續強化風險管控，營業收入穩健增長，減值支出有所下降，帶動利潤較快增長，盈利水平顯著提升，實現良好經營業績。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年	變動額	變動率(%)
利息淨收入	9,873,824	9,281,969	591,855	6.38
手續費及佣金淨收入	1,509,553	1,586,519	(76,966)	(4.85)
其他非利息淨收入	2,031,314	1,612,863	418,451	25.94
營業費用	(4,884,559)	(4,516,428)	(368,131)	8.15
信用減值損失	(3,533,691)	(4,014,079)	480,388	(11.97)
其他資產減值損失	(1,312)	(17,447)	16,135	(92.48)
稅前利潤	4,995,129	3,933,397	1,061,732	26.99
所得稅費用	(590,408)	(261,977)	(328,431)	125.37
淨利潤	4,404,721	3,671,420	733,301	19.97
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	4,264,120	3,548,599	715,521	20.16
歸屬於非控制性權益的淨利潤	140,601	122,821	17,780	14.48

5.2 營業收入

2024年，本公司營業收入134.15億元，比上年增加9.33億元，增長7.48%。2024年，本公司穩步擴大業務規模，持續優化業務結構，利息淨收入和非利息淨收入協同增長，帶動營業收入增長。營業收入中，非利息淨收入佔比26.40%，比上年提高0.77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	2024年		2023年		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	9,873,824	73.60	9,281,969	74.37	(0.77)
利息收入	22,421,432	167.14	21,140,032	169.38	(2.24)
其中：發放貸款和墊款利息收入	14,545,262	108.43	13,630,951	109.21	(0.78)
金融投資利息收入	5,584,536	41.63	5,470,243	43.83	(2.20)
存放同業及其他金融機構款項利息收入	43,690	0.32	39,605	0.32	0.00
拆出資金利息收入	558,861	4.16	434,720	3.48	0.68
買入返售金融資產利息收入	250,412	1.87	138,768	1.11	0.76
存放中央銀行款項利息收入	343,133	2.56	313,957	2.52	0.04
長期應收款利息收入	1,095,538	8.17	1,111,788	8.91	(0.74)
利息支出	(12,547,608)	(93.54)	(11,858,063)	(95.01)	1.47
非利息淨收入	3,540,867	26.40	3,199,382	25.63	0.77
其中：手續費及佣金淨收入	1,509,553	11.25	1,586,519	12.71	(1.46)
其他非利息淨收入	2,031,314	15.15	1,612,863	12.92	2.23
營業收入	13,414,691	100.00	12,481,351	100.00	—

5.3 利息淨收入

2024年，本公司利息淨收入98.74億元，比上年增加5.92億元，增長6.38%，主要是本公司積極擴大生息資產規模，並嚴控計息負債成本率，對沖資產收益率下行和負債規模增長影響，利息收入增加多於利息支出，利息淨收入實現增長。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	2024年			2023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	315,545,746	14,545,262	4.61%	281,169,400	13,630,951	4.85%
金融投資	177,861,134	5,584,536	3.14%	163,181,536	5,470,243	3.35%
存拆放同業及買入返售資產 ⁽¹⁾	34,648,098	852,963	2.46%	23,810,638	613,093	2.57%
存放中央銀行款項	24,273,120	343,133	1.41%	22,863,424	313,957	1.37%
長期應收款	16,884,742	1,095,538	6.49%	16,506,017	1,111,788	6.74%
合計	569,212,840	22,421,432	3.94%	507,531,015	21,140,032	4.17%
計息負債						
吸收存款	405,996,845	8,461,984	2.08%	361,618,498	8,060,870	2.23%
同業存拆放及賣出回購款 ⁽²⁾	56,168,304	1,290,635	2.30%	56,288,449	1,308,238	2.32%
已發行債券	88,627,702	2,288,089	2.58%	77,132,969	2,074,024	2.69%
其他	23,860,624	506,900	2.12%	16,683,111	414,931	2.49%
合計	574,653,475	12,547,608	2.18%	511,723,027	11,858,063	2.32%
利息淨收入	/	9,873,824	/	/	9,281,969	/
淨利差	/	/	1.76%	/	/	1.85%
淨利息收益率	/	/	1.73%	/	/	1.83%

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。

2024年，本公司生息資產平均餘額5,692.13億元，比上年增加616.82億元，增長12.15%；淨利差1.76%，比上年下降0.09個百分點，淨利息收益率(淨息差)1.73%，比上年下降0.10個百分點。在市場利率整體下行、讓利實體經濟力度加大的背景下，本公司一方面提升貸款在生息資產中佔比，並通過有效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；另一方面，增加以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，雖然降低了金融投資在生息資產中佔比，一定程度拉低淨息差，但是提高了非利息淨收入水平。

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	2024年對比2023年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
生息資產			
發放貸款和墊款	1,589,118	(674,807)	914,311
金融投資	456,974	(342,681)	114,293
存拆放同業及買入返售資產	266,062	(26,192)	239,870
存放中央銀行款項	20,031	9,145	29,176
長期應收款	25,015	(41,265)	(16,250)
利息收入變動	2,357,200	(1,075,800)	1,281,400
計息負債			
吸收存款	943,542	(542,428)	401,114
同業存拆放及賣出回購款	(6,345)	(11,258)	(17,603)
已發行債券	298,911	(84,846)	214,065
其他	153,697	(61,728)	91,969
利息支出變動	1,389,805	(700,260)	689,545
利息淨收入變動	967,395	(375,540)	591,855

5.4 利息收入

2024年，本公司利息收入224.21億元，比上年增加12.81億元，增長6.06%，主要是本公司的貸款等生息資產規模擴大，抵銷資產收益率下行影響，實現利息收入增長。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

2024年，本公司發放貸款和墊款利息收入145.45億元，比上年增加9.14億元，增長6.71%，主要是本公司深入貫徹落實金融支持實體經濟的政策導向，持續擴大貸款投放規模，貸款平均餘額比上年增加343.76億元，增長12.23%，雖受市場利率下行、降低客戶融資成本等因素影響，貸款收益率持續走低，但貸款利息收入實現穩步增長。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	2024年			2023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	223,691,850	10,621,928	4.75%	189,706,118	9,478,638	5.00%
個人貸款	71,976,930	3,460,762	4.81%	68,628,345	3,697,252	5.39%
票據貼現	19,876,966	462,572	2.33%	22,834,937	455,061	1.99%
合計	315,545,746	14,545,262	4.61%	281,169,400	13,630,951	4.85%

金融投資利息收入

2024年，本公司金融投資利息收入55.85億元，比上年增加1.14億元，增長2.09%，主要是金融投資規模增加，金融投資平均餘額比上年增加146.80億元，增長9.00%，抵銷債券市場利率下行影響，金融投資利息收入實現增長。

存拆放同業及買入返售資產利息收入

2024年，本公司存拆放同業及買入返售資產利息收入8.53億元，比上年增加2.40億元，增長39.12%，主要是本公司針對同業市場情況，調整資產配置策略，拆出資金和買入返售資產平均餘額增加，帶動利息收入較快增長。

5.5 利息支出

2024年，本公司利息支出125.48億元，比上年增加6.90億元，增長5.81%，主要是本公司吸收存款和已發行債券等計息負債規模擴大，相應利息支出增長所致。同時，本公司在負債端全面深化降本增效，計息負債成本率比上年下降0.14個百分點至2.18%，部分抵銷負債規模擴大對利息支出的影響。吸收存款利息支出為本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

2024年，本公司吸收存款利息支出84.62億元，比上年增加4.01億元，增長4.98%，主要是本公司的存款業務規模擴大，平均餘額比上年增加443.78億元，增長12.27%，帶動存款利息支出增長。而存款平均成本率2.08%，比上年下降0.15個百分點，主要是本公司針對存款市場形勢，落實市場化調節機制和自律要求，採取差異化定價、期限結構調整、壓降高成本存款等多種措施，嚴控存款成本率，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	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	86,475,308	677,043	0.78%	89,825,871	799,774	0.89%
定期	117,217,190	2,808,676	2.40%	104,061,062	2,831,562	2.72%
小計	203,692,498	3,485,719	1.71%	193,886,933	3,631,336	1.87%
個人存款						
活期	28,906,558	46,662	0.16%	28,863,986	61,753	0.21%
定期	173,397,789	4,929,603	2.84%	138,867,579	4,367,781	3.15%
小計	202,304,347	4,976,265	2.46%	167,731,565	4,429,534	2.64%
合計	405,996,845	8,461,984	2.08%	361,618,498	8,060,870	2.23%

同業存拆放及賣出回購款利息支出

2024年，本公司同業存拆放及賣出回購款利息支出12.91億元，比上年減少0.18億元，微降1.35%，總體保持穩定。

已發行債券利息支出

2024年，本公司已發行債券利息支出22.88億元，比上年增加2.14億元，增長10.32%，主要是本公司綠色金融債券和同業存單規模增加，平均餘額比上年增加114.95億元，增長14.90%，帶動利息支出增加，而已發行債券成本率比上年下降0.11個百分點。

其他利息支出

2024年，本公司其他利息支出5.07億元，比上年增加0.92億元，增長22.16%，主要是本公司向中央銀行借款平均餘額增加，相應利息支出增加所致。

5.6 非利息淨收入

2024年，本公司非利息淨收入35.41億元，比上年增加3.41億元，增長10.67%，主要是本公司其他非利息淨收入增長，實現非利息淨收入穩健增長。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	2024年	2023年
手續費及佣金收入	1,993,954	2,113,031
減：手續費及佣金支出	(484,401)	(526,512)
手續費及佣金淨收入	1,509,553	1,586,519
其他非利息淨收入	2,031,314	1,612,863
非利息淨收入	3,540,867	3,199,382

5.7 手續費及佣金淨收入

2024年，本公司手續費及佣金淨收入15.10億元，比上年減少0.77億元，下降4.85%。報告期內，本公司持續優化業務結構，大力拓展交易銀行、投資銀行等中間業務，並在支出端深化降本增效，嚴控手續費支出費率，部分抵銷保險業政策變化等因素導致的收入減少。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年
手續費及佣金收入	1,993,954	2,113,031
其中：理財業務手續費	928,870	929,831
委託及代理業務手續費	459,183	556,492
託管及銀行卡手續費	316,846	377,895
結算業務手續費	127,634	97,033
其他手續費	161,421	151,780
減：手續費及佣金支出	(484,401)	(526,512)
手續費及佣金淨收入	1,509,553	1,586,519

2024年，理財業務手續費收入9.29億元，比上年減少0.01億元，總體保持穩定；委託及代理業務手續費收入4.59億元，比上年減少0.97億元，下降17.49%，主要是受保險業政策變化等因素影響，代理保險業務等手續費收入減少，而債務融資工具承銷等手續費收入增加，部分抵銷其影響；託管及銀行卡手續費收入3.17億元，比上年減少0.61億元，下降16.16%，主要是信用卡手續費收入減少；結算業務手續費收入1.28億元，比上年增加0.31億元，增長31.54%，主要是結算類交易銀行業務收入增加；其他手續費收入1.61億元，比上年增加0.10億元，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4.84億元，比上年減少0.42億元，下降8.00%。

5.8 其他非利息淨收入

2024年，本公司其他非利息淨收入20.31億元，比上年增加4.18億元，增長25.94%。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18.54億元，比上年增加2.31億元，增長14.26%，主要是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持有期間收益增加。交易淨損益0.11億元，比上年增加1.80億元，主要是本公司加強市場研判，調整投資結構，適時增加為交易而持有的金融投資，交易淨收益較快增長。下表列出所示期間本公司其他非利息淨收入的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年
交易淨損益	10,687	(168,992)
投資淨收益	1,854,294	1,622,863
其他經營淨收益	166,333	158,992
其他非利息淨收入	2,031,314	1,612,863

5.9 營業費用

2024年，本公司營業費用48.85億元，比上年增加3.68億元，增長8.15%，主要是本公司業務發展，人員和科技等投入增加，同時，全面深化降本增效，預算與招標雙重管控，持續壓降運營和採購成本，費用總體穩中有增。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	2024年	2023年
職工薪酬費用	2,508,089	2,204,507
物業及設備支出	879,662	836,110
稅金及附加	167,428	156,268
其他一般及行政費用	1,329,380	1,319,543
營業費用	4,884,559	4,516,428

5.10 信用減值損失

2024年，本公司信用減值損失35.34億元，比上年減少4.80億元，下降11.97%。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23.80億元，比上年增加3.32億元，增長16.23%，主要是本公司在貸款規模增長的同時，結合經濟運行形勢，進一步加強貸款預期信用風險識別與計量，適度增加減值準備計提。此外，金融投資信用減值損失合計11.35億元，比上年減少2.92億元，主要是加強金融投資信用風險管控，投資資產質量改善；信貸承諾信用減值損失-1.55億元，比上年減少4.68億元，主要是加強表外業務風險管控，調整信貸承諾業務結構，相關減值準備轉回；長期應收款信用減值損失0.57億元，比上年減少1.50億元，主要是子公司租賃業務結構調整，且資產質量相對穩定。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	2024年	2023年
發放貸款和墊款	2,380,293	2,047,853
以攤餘成本計量的金融投資	1,015,720	1,501,595
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	119,605	(73,881)
長期應收款	57,376	207,306
存放同業及其他金融機構款項	475	(942)
拆出資金	(9,604)	15,022
買入返售金融資產	(4,141)	8,130
信貸承諾	(155,351)	313,125
其他	129,318	(4,129)
信用減值損失	3,533,691	4,014,079

六、財務狀況表主要項目分析

6.1 資產

截至2024年末，本公司資產總額6,899.63億元，比上年末增加819.78億元，增長13.48%。2024年，本公司強化金融對實體經濟服務保障作用，扎根本地，服務實體，貸款和金融投資增長，並根據資金配置等需要，適度增加存放央行款項。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	2024年12月31日		2023年12月31日		本年末比上年末		2022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%
發放貸款和墊款	332,554,291	48.20	292,992,926	48.19	13.50	0.01	262,518,662	49.57
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	9.27	58,269,523	9.58	9.81	(0.31)	47,259,762	8.92
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	13.63	114,985,134	18.91	(18.19)	(5.28)	96,678,701	18.25
以攤餘成本計量的金融投資	97,593,546	14.14	52,756,509	8.68	84.99	5.46	58,202,665	10.99
現金及存放中央銀行款項	49,153,266	7.12	31,043,664	5.11	58.34	2.01	27,825,306	5.25
存放同業及其他金融機構款項	3,495,177	0.51	2,210,368	0.36	58.13	0.15	2,301,037	0.43
拆出資金	14,844,347	2.15	14,021,225	2.31	5.87	(0.16)	8,432,022	1.59
買入返售金融資產	7,496,541	1.09	13,944,652	2.29	(46.24)	(1.20)	-	-
衍生金融資產	55,310	0.01	149,377	0.02	(62.97)	(0.01)	108,376	0.02
長期應收款	15,516,540	2.25	16,741,773	2.75	(7.32)	(0.50)	15,280,949	2.89
物業及設備	3,437,254	0.50	3,540,989	0.58	(2.93)	(0.08)	3,466,386	0.65
使用權資產	764,450	0.11	838,139	0.14	(8.79)	(0.03)	826,958	0.16
遞延所得稅資產	3,553,816	0.52	3,793,887	0.63	(6.33)	(0.11)	3,446,343	0.65
其他資產	3,436,945	0.50	2,697,206	0.45	27.43	0.05	3,266,825	0.63
資產總計	689,963,033	100	607,985,372	100.00	13.48	-	529,613,992	100.00

6.1.1 發放貸款和墊款

截至2024年末，本公司發放貸款和墊款3,325.54億元，比上年末增加395.61億元，增長13.50%；客戶貸款總額（不含應計利息及減值準備，下同）3,406.90億元，比上年末增加406.00億元，增長13.53%。2024年，本公司圍繞做好「五篇大文章」，積極佈局「八大新賽道」，持續擴大貸款投放規模，客戶貸款總額佔資產總額比例49.38%，比上年末提高0.02個百分點。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	2024年12月31日		2023年12月31日		本年末比上年末		2022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	242,178,866	71.08	201,564,473	67.17	20.15	3.91	173,148,215	64.36
個人貸款	78,336,127	22.99	79,083,765	26.35	(0.95)	(3.36)	73,380,030	27.28
票據貼現	20,174,732	5.93	19,441,303	6.48	3.77	(0.55)	22,501,207	8.36
客戶貸款總額	340,689,725	100.00	300,089,541	100.00	13.53	-	269,029,452	100.00
加：應計利息	873,146	/	758,512	/	15.11	/	598,681	/
減：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	(9,008,580)	/	(7,855,127)	/	14.68	/	(7,109,471)	/
發放貸款和墊款	332,554,291	/	292,992,926	/	13.50	/	262,518,662	/

公司貸款

截至2024年末，公司貸款2,421.79億元，比上年末增加406.14億元，增長20.15%；佔客戶貸款總額的71.08%，比上年末提高3.91個百分點。報告期內，本公司大力發展綠色和藍色貸款業務，持續加強對製造業、民營、普惠和科技等重點領域的信貸支持力度，公司貸款實現較快增長。

個人貸款

截至2024年末，個人貸款783.36億元，比上年末減少7.48億元，微降0.95%；佔客戶貸款總額的22.99%，比上年末下降3.36個百分點。報告期內，本公司在穩健發展個人住房貸款業務的同時，積極推進個人普惠貸款業務，貸款結構持續優化，住房按揭貸款和經營貸穩中有增；主動調整信用卡業務戰略，個人消費貸款有所減少。

票據貼現

截至2024年末，本公司票據貼現201.75億元，比上年末增加7.33億元，增長3.77%；佔客戶貸款總額的5.93%，比上年末下降0.55個百分點。報告期內，本公司積極推進商票業務覆蓋率，票據貼現規模穩中有增。

6.1.2 金融投資

截至2024年末，本公司金融投資賬面價值2,556.55億元，比上年末增加296.44億元，增長13.12%。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	2024年12月31日		2023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	63,986,527	25.03	58,269,523	25.78
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	36.80	114,985,134	50.88
以攤餘成本計量的金融投資	97,593,546	38.17	52,756,509	23.34
金融投資	255,655,096	100.00	226,011,166	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2024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639.87億元，比上年末增加57.17億元，增長9.81%，主要是債券市場持續走強，本公司增加公募基金投資，依託市場獲取超額收益，同時提升資產流動性。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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	67,130	226,777
同業及其他金融機構發行的債券	10,425,606	5,811,388
企業實體發行的債券	1,186,074	1,091,864
基金投資	51,184,364	43,799,513
資產管理計劃	777,284	6,895,445
資金信託計劃	346,069	444,536
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	58,269,523

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2024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940.75億元，比上年末減少209.10億元，下降18.19%，主要是本公司針對債券市場走勢，一是賣出部分債券，變現浮盈；二是管控市場波動對其他綜合損益和核心資本的影響，提升資本的穩定性和市場風險抵禦能力。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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	19,374,542	24,874,801
政策性銀行發行的債券	11,305,709	13,527,638
同業及其他金融機構發行的債券	23,378,215	32,336,039
企業實體發行的債券	38,355,888	42,386,232
其他權益工具投資	134,968	23,250
加：應計利息	1,525,701	1,837,174
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	114,985,134

以攤餘成本計量的金融投資

截至2024年末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值975.94億元，比上年末增加448.37億元，增長84.99%，主要是本公司根據投資策略，適度增加以攤餘成本計量的投資規模，增加金融市場業務整體收益穩定性。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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	36,279,714	28,428,968
政策性銀行發行的債券	19,250,418	10,718,845
同業及其他金融機構發行的債券	24,304,134	5,771,567
企業實體發行的債券	15,640,701	3,262,782
資產管理計劃	1,002,080	1,935,620
資金信託計劃	1,595,903	1,596,703
其他投資	3,776,416	4,758,576
以攤餘成本計量的金融投資總額	101,849,366	56,473,061
加：應計利息	1,240,861	764,409
減：減值準備	(5,496,681)	(4,480,961)
以攤餘成本計量的金融投資	97,593,546	52,756,509

6.2 負債

截至2024年末，本公司負債總額6,450.63億元，比上年末增加770.17億元，增長13.56%。報告期內，本公司持續提升負債質量，通過多元化負債來源進一步優化負債結構，在吸收存款穩步增長的同時，適度增加同業及其他金融機構存放款項、向央行借款以及已發行債券規模。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	2024年12月31日		2023年12月31日		本年末比上年末		2022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%
吸收存款	443,425,535	68.74	395,467,359	69.62	12.13	(0.88)	348,043,307	70.59
同業及其他金融機構存放款項	12,355,339	1.92	2,242,331	0.39	451.00	1.53	6,439,660	1.31
拆入資金	20,836,633	3.23	21,090,364	3.71	(1.20)	(0.48)	17,808,095	3.61
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	699,788	0.11	-	-	不適用	0.11	-	-
賣出回購金融資產款	35,504,160	5.50	36,880,567	6.49	(3.73)	(0.99)	25,634,354	5.20
衍生金融負債	162,430	0.03	71,107	0.01	128.43	0.02	188,147	0.04
向中央銀行借款	28,240,081	4.38	18,235,088	3.21	54.87	1.17	13,256,605	2.69
應交所得稅	306,535	0.05	477,981	0.08	(35.87)	(0.03)	703,876	0.14
已發行債券	98,752,059	15.31	89,269,785	15.72	10.62	(0.41)	74,866,951	15.19
租賃負債	514,281	0.08	555,035	0.10	(7.34)	(0.02)	515,043	0.10
其他負債	4,266,363	0.65	3,756,512	0.67	13.57	(0.02)	5,564,659	1.13
負債合計	645,063,204	100.00	568,046,129	100.00	13.56	-	493,020,697	100.00

6.2.1 吸收存款

截至2024年末，本公司吸收存款4,434.26億元，比上年末增加479.58億元，增長12.13%；客戶存款總額(不含應計利息，下同)4,320.24億元，比上年末增加459.62億元，增長11.91%。報告期內，本公司堅持公司客群分類分層策略，不斷完善產品功能，依託營銷活動穩存拓新，強化業務聯動，增加資金沉澱，公司存款餘額2,121.53億元，比上年末增加149.25億元，增長7.57%；聚焦場景，深耕零售重點客群，根據市場和同業動態，及時調整定價策略和產品發行節奏，個人存款餘額2,197.98億元，比上年末增加313.54億元，增長16.64%。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	2024年12月31日		2023年12月31日		本年末比上年末		2022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	212,153,468	49.11	197,228,438	51.09	7.57	(1.98)	193,629,694	56.73
活期存款	83,069,565	19.23	89,927,435	23.30	(7.63)	(4.07)	91,660,860	26.86
定期存款	129,083,903	29.88	107,301,003	27.79	20.30	2.09	101,968,834	29.87
個人存款	219,797,572	50.88	188,443,994	48.81	16.64	2.07	147,328,169	43.16
活期存款	33,121,069	7.67	29,854,416	7.73	10.94	(0.06)	29,571,148	8.66
定期存款	186,676,503	43.21	158,589,578	41.08	17.71	2.13	117,757,021	34.50
其他存款	72,966	0.01	389,827	0.10	(81.28)	(0.09)	389,313	0.11
客戶存款總額	432,024,006	100.00	386,062,259	100.00	11.91	-	341,347,176	100.00
加：應計利息	11,401,529	/	9,405,100	/	21.23	/	6,696,131	/
吸收存款	443,425,535	/	395,467,359	/	12.13	/	348,043,307	/

截至2024年末，個人存款佔客戶存款總額的比例為50.88%，比上年末提高2.07個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為49.11%，比上年末下降1.98個百分點。

6.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2024年末，本公司同業及其他金融機構存放款項123.55億元，比上年末增加101.13億元，增長451.00%，主要是本公司根據市場情況，加強同業負債管理，結合自身資金配置等需要，積極拓展低成本同業存款。

6.2.3 賣出回購金融資產款

截至2024年末，本公司賣出回購金融資產款355.04億元，比上年末減少13.76億元，下降3.73%，總體保持穩定。

6.2.4 向中央銀行借款

截至2024年末，本公司向中央銀行借款282.40億元，比上年末增加100.05億元，增長54.87%，主要是本公司積極拓展多元化負債來源，獲取低成本資金，支小再貸款、再貼現和從央行借入的中期借貸便利餘額增加。

6.2.5 已發行債券

截至2024年末，本公司已發行債券987.52億元，比上年末增加94.82億元，增長10.62%，主要是本公司針對資金市場形勢和自身資金配置需要，適時發行低成本同業存單。有關債券詳情見本業績公告「財務報表附註35已發行債券」。

6.3 股東權益

截至2024年末，本公司股東權益449.00億元，比上年末增加49.61億元，增長12.42%；歸屬於母公司股東權益439.32億元，比上年末增加48.68億元，增長12.46%，主要是留存收益、儲備和其他綜合收益增加。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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
股本	5,820,355	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	6,395,783	6,395,783
資本公積	10,687,091	10,687,634
其他綜合收益	2,716,533	947,211
盈餘公積	3,106,154	2,718,114
一般準備	8,511,286	7,483,824
未分配利潤	6,695,179	5,011,018
歸屬於母公司股東權益合計	43,932,381	39,063,939
非控制性權益	967,448	875,304
股東權益合計	44,899,829	39,939,243

七、現金流量表分析

2024年，本公司經營活動產生的現金流量淨額229.52億元，比上年增加128.15億元，主要是存貸款、央行及同業往來增加現金流量淨額126.24億元。其中，經營資產產生的現金流量淨額增加82.37億元，經營負債產生的現金流量淨額增加40.69億元。

投資活動產生的現金流量淨額-132.79億元，比上年增加37.74億元，主要是處置及收回投資收到的現金增加30.69億元。

籌資活動產生的現金流量淨額58.33億元，比上年減少51.59億元，主要是發行債券收到的現金減少43.69億元。

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	2024年		2023年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	6,187,109	46.12	5,750,210	46.07
零售銀行業務	3,631,485	27.07	3,178,316	25.46
金融市場業務	2,921,238	21.78	2,897,879	23.22
未分配項目及其他	674,859	5.03	654,946	5.25
合計	13,414,691	100.00	12,481,351	100.00

金額單位：人民幣千元

項目	2024年		2023年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	2,787,770	55.81	2,203,021	56.01
零售銀行業務	674,697	13.51	500,026	12.71
金融市場業務	1,055,821	21.14	893,625	22.72
未分配項目及其他	476,841	9.54	336,725	8.56
合計	4,995,129	100.00	3,933,397	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	2023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	2024年 12月31日
衍生金融資產	149,377	(94,067)	不適用	不適用	55,310
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	不適用	8,439	196,253	24,627,582
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	58,269,523	352,877	不適用	不適用	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	114,985,134	不適用	3,064,917	119,605	94,075,023
資產小計	194,380,043	258,810	3,073,356	315,858	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	-	(17,821)	不適用	不適用	(699,788)
衍生金融負債	(71,107)	(91,323)	不適用	不適用	(162,430)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的拆入資金	(959,180)	11,740	不適用	不適用	-
負債小計	(1,030,287)	(97,404)	不適用	不適用	(862,218)

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47(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) 3,406.90億元，不良貸款總額38.73億元，不良貸款率1.14%。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	2024年12月31日		2023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	334,906,496	98.30	294,922,238	98.28
關注類貸款	1,909,890	0.56	1,627,944	0.54
次級類貸款	1,133,250	0.33	1,675,737	0.56
可疑類貸款	704,274	0.21	711,995	0.24
損失類貸款	2,035,815	0.60	1,151,627	0.38
客戶貸款總額	340,689,725	100.00	300,089,541	100.00
不良貸款總額	3,873,339	1.14	3,539,359	1.18

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0.04個百分點至1.14%，其中次級類貸款佔比較上年末下降0.23個百分點至0.33%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.03個百分點至0.21%，損失類貸款佔比較上年末上升0.22個百分點至0.60%。

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	2024年12月31日		2023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	262,353,598	77.01	221,005,776	73.65
流動資金貸款	164,868,972	48.39	138,416,609	46.13
固定資產貸款	71,631,431	21.03	61,201,456	20.39
進出口押匯	1,225,613	0.36	411,702	0.14
票據貼現	20,174,732	5.92	19,441,303	6.48
福費廷	4,452,850	1.31	1,534,706	0.51
零售貸款	78,336,127	22.99	79,083,765	26.35
個人住房按揭貸款	47,195,920	13.85	46,945,476	15.64
個人消費貸款	20,121,229	5.91	21,842,557	7.28
個人經營貸款	11,018,978	3.23	10,295,732	3.43
客戶貸款總額	340,689,725	100.00	300,089,541	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	2024年12月31日			貸款金額	2023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%
公司類貸款	262,353,598	77.01	2,288,105	0.87	221,005,776	73.65	2,398,931	1.09
批發和零售業	49,560,902	14.55	626,067	1.26	40,112,000	13.37	491,262	1.22
製造業	40,561,826	11.91	909,351	2.24	27,820,169	9.27	913,358	3.28
建築業	38,247,453	11.23	188,782	0.49	36,305,398	12.10	117,178	0.32
租賃和商務服務業	37,323,602	10.96	88	—	29,443,983	9.81	88	—
水利、環境和公共設施 管理業	23,579,334	6.92	372	—	25,460,916	8.48	44,000	0.17
房地產業	23,063,785	6.77	476,769	2.07	22,645,613	7.55	521,576	2.30
交通運輸、倉儲和郵政業	10,541,830	3.09	4,515	0.04	5,858,262	1.95	1,464	0.02
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	10,306,735	3.03	—	—	5,478,243	1.83	252,782	4.61
金融業	9,491,088	2.79	—	—	15,227,141	5.07	—	—
科學研究和技術服務業	5,026,353	1.48	—	—	3,874,193	1.29	4,750	0.12
其他	14,650,690	4.28	82,161	0.56	8,779,858	2.93	52,473	0.60
零售貸款	78,336,127	22.99	1,585,234	2.02	79,083,765	26.35	1,140,428	1.44
客戶貸款總額	340,689,725	100.00	3,873,339	1.14	300,089,541	100.00	3,539,359	1.18

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	2024年12月31日			貸款金額	2023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	340,689,725	100.00	3,873,339	1.14	300,089,541	100.00	3,539,359	1.18
其中：青島市	174,674,095	51.27	2,577,197	1.48	163,101,096	54.35	2,348,611	1.44

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	2024年12月31日		2023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%
信用貸款	75,061,395	22.03	61,496,406	20.49
保證貸款	78,011,013	22.90	68,562,521	22.85
抵押貸款	122,295,448	35.90	114,490,600	38.15
質押貸款	65,321,869	19.17	55,540,014	18.51
客戶貸款總額	340,689,725	100.00	300,089,541	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	製造業	2,699,000	0.79
B	製造業	2,419,628	0.71
C	租賃和商務服務業	2,306,922	0.68
D	租賃和商務服務業	1,999,000	0.59
E	租賃和商務服務業	1,988,750	0.58
F	水利、環境和公共設施管理業	1,734,650	0.51
G	製造業	1,732,046	0.51
H	租賃和商務服務業	1,725,000	0.51
I	建築業	1,647,300	0.48
J	交通運輸、倉儲和郵政業	1,600,000	0.47
合計		19,852,296	5.83

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	2024年12月31日		2023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	335,866,802	98.58	295,832,377	98.58
逾期3個月(含)以內	1,372,306	0.41	1,633,922	0.54
逾期3個月至1年(含)	1,341,590	0.39	926,109	0.31
逾期1年以上至3年(含)	1,956,371	0.58	1,477,666	0.50
逾期3年以上	152,656	0.04	219,467	0.07
客戶貸款總額	340,689,725	100.00	300,089,541	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，本行抵債資產總額965.36萬元，計提減值準備222.02萬元，抵債資產淨值743.34萬元。

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	2024年	2023年
期／年初餘額	7,997,497	7,137,141
本期／年計提	2,380,293	2,047,853
本期／年核銷	(1,228,963)	(1,243,813)
本期／年轉出	—	—
本期／年收回已核銷	233,075	86,700
其他變動	(34,699)	(30,384)
期／年末餘額	9,347,203	7,997,497

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(含貼現)減值準備93.47億元，比上年末增加13.50億元，增長16.88%，撥備覆蓋率241.32%，比上年末提高15.36個百分點，貸款撥備率2.74%，比上年末提高0.07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，本行持續坐實不良資產處置化解，進一步夯實資產質量。一是跟蹤重點領域、重點行業風險演變，加強關注和逾期業務的前端管控，預防資產質量劣變風險，防範化解潛在風險；二是強化不良資產處置協調聯動，以提質增效為核心，綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓等舉措，加快處置進程；三是創新處置手段，規範處置機制，深化司法協作，加強銀資合作，創新「互聯網+」處置模式，拓寬處置渠道；四是提升智慧風控水平，推進資產保全智能化轉型，提升不良處置效率與效果，保持資產質量總體穩定良好。

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，建立了與集團客戶授信業務風險管理特點相適應的管理機制及管理信息系統，構建了完整的集團家譜，強化集團風險數據併表，優化集團維度風險監測體系和授信後管理體系，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，重點做好青銀理財和青銀金租風險監測，推進集團風險數據併表管理，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；七是優化集團信用風險、市場風險管控，對集團層面業務領域進行系統整改，開通信管系統集團關聯探測功能，切實保護額度管控的有效性。

10.12 重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年12月31日		2023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	137,928	0.04	103,128	0.03
發放貸款和墊款總額	340,689,725	100.00	300,089,541	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%，較上年末上升0.01個百分點。

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》，建立了一套較為科學、合理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政策與經營戰略、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，加強對負債來源、結構和成本等方面的管理。一是堅持一般存款業務量價平衡發展，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，合理擺佈負債規模和期限。

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。2024年末，本公司淨穩定資金比例120.31%，流動性覆蓋率203.02%，均符合監管要求；2024年，本公司計息負債成本率2.18%，比上年下降0.14個百分點，吸收存款平均成本率2.08%，比上年下降0.15個百分點。

十二、資本充足率與槓桿率分析

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，以不斷提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並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，本公司完善資本管理體系，推動資本新規順利落地，提升資本精細化管理能力。強化經濟資本配置管理功能，統籌資產業務發展與資本節約，增強經營機構資本節約意識。在績效考核方案中考慮各機構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

本公司及本行截至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，截至2023年12月31日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算。信用風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，並考慮合格抵押和擔保的影響，市場風險加權資產和操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內本公司資本充足指標均滿足監管要求。

報告期末，本公司資本充足率13.80%，比上年末提高1.01個百分點；核心一級資本充足率9.11%，比上年末提高0.69個百分點。2024年，本公司推動資本新規順利落地，資本精細化管理能力提升，利潤留存及其他綜合收益增加進一步夯實內源性資本補充；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，各級資本充足率較上年末提升。

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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本	38,016,853	33,328,054
其中：股本	5,820,355	5,820,355
資本公積可計入部分	10,687,091	10,687,634
其他綜合收益	2,716,533	947,211
盈餘公積	3,106,154	2,718,114
一般準備	8,511,286	7,483,824
未分配利潤	6,695,179	5,011,018
少數股東資本可計入部分	480,255	659,898
核心一級資本調整項目	(379,124)	(923,175)
核心一級資本淨額	37,637,729	32,404,879
其他一級資本	6,459,817	6,483,769
一級資本淨額	44,097,546	38,888,648
二級資本	12,932,928	10,358,946
總資本淨額	57,030,474	49,247,594
風險加權資產總額	413,212,378	384,977,512
其中：信用風險加權資產總額	389,193,667	338,820,835
市場風險加權資產總額	2,759,459	24,123,989
操作風險加權資產總額	21,259,252	22,032,688
核心一級資本充足率(%)	9.11	8.42
一級資本充足率(%)	10.67	10.10
資本充足率(%)	13.80	12.79

報告期末，本行母公司層面資本充足率13.36%，比上年末提高0.98個百分點；核心一級資本充足率8.55%，比上年末提高0.64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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本	36,043,250	31,557,980
其中：股本	5,820,355	5,820,355
資本公積可計入部分	10,687,634	10,687,634
其他綜合收益	2,716,533	947,211
盈餘公積	3,106,154	2,718,114
一般準備	7,971,637	7,072,403
未分配利潤	5,740,937	4,312,263
核心一級資本調整項目	(2,258,848)	(2,584,377)
核心一級資本淨額	33,784,402	28,973,603
其他一級資本	6,395,783	6,395,783
一級資本淨額	40,180,185	35,369,386
二級資本	12,613,593	9,975,688
總資本淨額	52,793,778	45,345,074
風險加權資產總額	395,285,095	366,416,657
其中：信用風險加權資產總額	373,701,055	322,030,700
市場風險加權資產總額	2,759,459	24,123,989
操作風險加權資產總額	18,824,581	20,261,968
核心一級資本充足率(%)	8.55	7.91
一級資本充足率(%)	10.16	9.65
資本充足率(%)	13.36	12.38

12.2 槓桿率

本公司自2024年1月1日起，按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算槓桿率，截至2023年12月31日的槓桿率按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》等相關監管規定計算。截至2024年末，本公司槓桿率為5.79%，高於4%的監管要求，比上年末下降0.04個百分點，主要是各項業務發展，資產規模增加所致。

下表列出本公司與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日
1	併表總資產	689,963,033	607,985,372
2	併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生工具調整項	327,029	1,816,000
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	71,329,419	58,252,231
7	其他調整項	(379,124)	(923,175)
8	調整後表內外資產餘額	761,240,357	667,130,428

下表列出本公司槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日
1	調整後的表內資產餘額	682,028,599	592,962,820
2	各類衍生工具的重置成本 (扣除合格保證金)	55,310	149,377
3	各類衍生工具的潛在風險暴露	327,029	1,816,000
4	已從財務狀況表中扣除的抵質押品總和	—	—
5	因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
6	為客戶提供清算服務時與中央交易對手 交易形成的衍生工具資產餘額	—	—
7	賣出信用衍生工具的名義本金	—	—
8	可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—	—
9	衍生工具資產餘額	382,339	1,965,377
10	證券融資交易的會計資產餘額(包括賣斷 式證券融資交易)	7,500,000	13,950,000
11	可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
12	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—	—
13	代理證券融資交易形成的證券融資交易 資產餘額	—	—
14	證券融資交易資產餘額	7,500,000	13,950,000
15	調整後的表外項目餘額	71,329,419	58,252,231
16	一級資本淨額	44,097,546	38,888,648
17	調整後表內外資產餘額	761,240,357	667,130,428
18	槓桿率(%)	5.79	5.83

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	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
槓桿率(%)	5.79	5.81	5.96	6.07
一級資本淨額	44,097,546	42,783,596	42,148,005	40,823,971
調整後表內外資產餘額	761,240,357	736,073,044	707,425,914	672,332,057

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(<https://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	2024年 12月31日	2023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	124,718	13,000	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	134,968	23,250	不適用	5,780

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2024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	55,721,386	27.92
政策性銀行債券	30,556,127	15.31
同業及其他金融機構債券	58,107,955	29.12
企業實體債券	55,182,663	27.65
合計	199,568,131	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
債券1	5,170,000	3.39	2050-03	255.12
債券2	4,710,000	2.64	2031-01	799.05
債券3	4,130,000	2.52	2028-05	671.20
債券4	3,320,000	2.87	2028-02	549.08
債券5	3,010,000	3.18	2032-03	208.33
債券6	2,740,000	3.18	2026-09	440.88
債券7	2,250,000	3.55	2040-05	497.04
債券8	2,130,000	3.12	2026-12	107.96
債券9	2,000,000	3.23	2030-03	330.39
債券10	1,980,000	1.85	2029-07	319.60

2. 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年12月31日			2023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	80,740,732	55,310	(162,430)	79,125,365	149,377	(71,107)

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2024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。

13.5 募集資金使用情況

1. 募集資金總體使用情況

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。

2. 募集資金承諾項目情況

不適用。

3. 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

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952.59億元。有關情況參見本業績公告「財務報表附註47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47(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	2024年	2023年	變動幅度 (%)	主要原因
交易淨損益	10,687	(168,992)	106.32	加強市場研判，調整投資結構，適時增加為交易而持有的金融投資，交易淨收益較快增長
其他資產減值損失	(1,312)	(17,447)	(92.48)	貴金屬減值損失減少
所得稅費用	(590,408)	(261,977)	125.37	利潤總額增加，免稅收入減少
其他綜合收益的稅後淨額	1,769,322	863,485	104.90	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增加

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 12月31日	2023年 12月31日	變動幅度 (%)	主要原因
現金及存放中央銀行款項	49,153,266	31,043,664	58.34	為應對市場流動性波動，存放央行超額存款準備金增加
存放同業及其他金融機構款項	3,495,177	2,210,368	58.13	存放同業清算款項增加
衍生金融資產	55,310	149,377	(62.97)	貨幣衍生工具資產公允價值重估減少
買入返售金融資產	7,496,541	13,944,652	(46.24)	買入返售債券規模減少
以攤餘成本計量的金融投資	97,593,546	52,756,509	84.99	根據投資策略，適度增加以攤餘成本計量的投資規模，增加金融市場業務整體收益穩定性
向中央銀行借款	28,240,081	18,235,088	54.87	積極拓展多元化負債來源，獲取低成本資金，支小再貸款、再貼現和從央行借入的中期借貸便利餘額增加
同業及其他金融機構存放款項	12,355,339	2,242,331	451.00	根據市場情況，加強同業負債管理，結合自身資金配置等需要，積極拓展低成本同業存款
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	699,788	—	不適用	結構化票據規模增加
衍生金融負債	162,430	71,107	128.43	貨幣衍生工具負債公允價值重估增加
應交所得稅	306,535	477,981	(35.87)	母公司所得稅繳納金額大於計提金額
其他綜合收益	2,716,533	947,211	186.79	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增加
未分配利潤	6,695,179	5,011,018	33.61	留存收益增加

15.5 應收利息增減變動情況

報告期末，本公司應收利息0.27億元，比上年末減少0.12億元，下降31.83%，主要是發放貸款和墊款應收利息減少。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	2023年	本期增加	本期收回	2024年
	12月31日			12月31日
發放貸款和墊款	38,929	813,972	(827,834)	25,067
長期應收款	—	8,019	(6,548)	1,471
合計	38,929	821,991	(834,382)	26,538

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1.33億元，比上年末增加0.94億元。其中，其他應收款壞賬準備1.24億元，比上年末增加0.93億元，主要是本公司加強應收信用卡手續費風險識別與計量，適度增提壞賬準備；應收利息壞賬準備0.09億元，比上年末增加0.01億元。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	2024年	2023年	變動額
	12月31日	12月31日	
應收利息	26,538	38,929	(12,391)
減：應收利息壞賬準備	(9,373)	(8,401)	(972)
應收利息賬面價值	17,165	30,528	(13,363)
其他應收款	300,922	239,751	61,171
減：其他應收款壞賬準備	(123,992)	(31,241)	(92,751)
其他應收款賬面價值	176,930	208,510	(31,580)

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；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢；經銀行業監督管理機構批准的其他業務。	12.25	185.74	24.19	6.68	4.69	3.51
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	21.83	19.52	5.59	4.01	2.97

註：2024年5月，根據《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》（青國金覆[2024]111號），青銀金租完成增資及註冊資本工商變更登記手續，註冊資本由10億元人民幣增加至12.25億元人民幣。本次增資完成後，本行對青銀金租的持股比例由51%上升至60%。

16.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

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，認真貫徹中央經濟、金融工作會議精神，按照上級黨委和公司黨總支高質量發展要求，圍繞「強基礎、提能力、樹形象、謀發展」的指導思想，回歸「融資+融物」主業，踐行服務實體主責，全面推進集團及公司戰略規劃落地執行。青銀金租秉持「立足山東、面向全國」的理念，充分發揮自身經營優勢和特色，重點開展製造業企業、科技創新型企業、區域內的優勢行業和中小企業融資租賃業務，同時積極拓展業務邊界，主動滲透民生保障、戰略性新興產業、交通以及城鎮化建設等領域的重點項目。

全面優化市場佈局，經營業績穩中向好。報告期末，青銀金租總資產達到185.74億元，較上年末增長3.88%；報告期內，實現營業收入6.68億元，同比增長2.45%；實現淨利潤3.51億元，同比增長40.23%。青銀金租保持高度的戰略定力，報告期末，直租業務餘額(包含預付融資租賃資產購置款下同) 23.01億元，餘額佔比13.37%，較上年末提高8.84個百分點；製造業類業務投放佔比47.98%，成為新增業務第一大行業，餘額佔比達到26.92%，較上年末提高16.85個百分點。報告期內，青銀金租憑借合規穩健的可持續發展成果，以及對實體經濟特別是製造業金融服務的卓越表現，榮獲中國融資租賃「騰飛獎——服務實體經濟領軍企業」獎項。

省內省外雙管齊下，拓展業務領域邊界。報告期內，青銀金租在堅持立足服務本地經濟發展的前提下，努力發揮全國性牌照價值，對省內業務下沉市場，深入探尋「藍海」，全面覆蓋夯實立足基礎，對省外業務積極探索，逐步建立穩定客群，全年新增業務覆蓋省內16個地市及全國其他19個省及直轄市，報告期末省外業務佔比25.18%。

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。青銀理財以資管新規及配套政策為導向，致力於回歸資管業務本源、服務實體經濟，堅持「合規立司、專業治司、創新興司、科技強司」的經營理念，構建完整、創新性強的理財產品體系，定位特定人群需求，依託強大的投研能力，打造「普惠+特色」的創新型理財公司品牌。

產品體系持續優化，渠道拓展卓有成效。報告期內，青銀理財公司治理能力得到全面提升，全面風險管理水平不斷加強，各項業務保持平穩健康發展。報告期末，青銀理財存續理財產品680隻，餘額1,993.26億元，行外代銷渠道已達90家，較上年末翻倍增長。報告期內，青銀理財發行理財產品432隻，募集金額合計5,648.66億元，理財產品手續費及佣金收入9.29億元。報告期末，青銀理財理財投資資產餘額2,165.91億元，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、公募基金及資本市場類資產等。

青銀理財憑借出色表現，在普益標準主辦「第四屆『金譽獎』」上，榮獲「卓越創新理財公司」「卓越渠道拓展能力理財公司」「優秀固收類銀行理財產品」三項金譽獎；在中國證券報主辦的「首創證券杯第五屆銀行業理財金牛獎」評選中榮獲「固定收益類銀行理財產品金牛獎」「銀行理財公司金牛創新獎」兩項大獎，連續第四年獲得公司與產品的「雙金牛」殊榮。

十七、業務發展綜述

2024年，是「十四五」規劃的關鍵一年，也是青島銀行三年戰略規劃承前啟後的攻堅之年。青島銀行全面貫徹黨中央、國務院決策部署，嚴格落實中央和省市經濟、金融工作會議精神，按照「深化戰略、強化特色、優化機制、細化管理」的經營指導思想，扎根本地、服務實體，不斷夯實發展基礎，經營業績實現「穩中有進、穩中提質」。

17.1 五篇大文章

2024年，本行深入踐行金融工作的政治性、人民性，全面拓展金融服務的廣度與深度，堅持守正創新、服務大局，以實際行動全力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」。

科技金融

創新推動科技金融發展。一是完善全週期科技金融產品體系，2024年，本行持續開展鑄劍2.0產品創設活動，創新優化了「科融信貸」「啟航易貸」「領航易貸」等多款科技金融產品，逐步搭建起覆蓋科技企業初創期、成長期、成熟期的全生命週期產品體系，報告期內，本行完成發放全省首筆「科融信貸」業務。二是健全科技金融工作機制，報告期內本行制定《青島銀行科技金融發展方案》，明確業務發展方向，在濟南打造科技金融專營中心，推動五家科技金融特色支行建設，全面升級迭代科技金融服務模式，快速響應客戶和市場需求，為客戶提供全週期、多元化的金融服務。報告期末，本行科技金融貸款餘額187.30億元，較上年末增長59.65億元，增幅46.73%，超過全行貸款平均增速；科技金融客群1,784戶，較上年末增長473戶，增幅36.08%。

綠色金融

統籌推進綠色金融發展。一是建立綠色金融發展長效機制，從組織結構、考核管理、業務推動等多個維度建立長效發展機制，通過「客戶分層、產品驅動、工具賦能、系統保障」的多元模式，構建立體化經營綠色客群、矩陣式部署綠色專屬產品的創新營銷模式。二是創新綠色信貸產品，推出「綠水清源貸」「新質碳益貸」兩款行業專精綠色產品，面向污水處理和轉型金融兩大領域精準施策；加大對雙碳工具的推廣力度，有效降低企業融資成本，用資金槓桿引導企業逐綠、向綠。三是運用綠色金融系統實現數字化賦能，本行為山東省第一家上線綠色金融系統的法人銀行；四是發佈「綠金青銀」特色品牌，以實現綠色信貸全流程、標準化管理為目標，提升綠色金融服務水平。報告期末，本行綠色貸款餘額373.49億元，較上年末增長112.14億元，增幅42.91%，超過全行貸款平均增速；綠色金融客群850戶，較上年末增長346戶，增幅68.65%；持續打造藍色金融品牌特色，藍色貸款餘額167.82億元，較上年末增長26.75%。

普惠金融

從戰略高度推進普惠金融發展。一是創新提升普惠產品服務水平，通過「鑄劍行動2.0」優化創新普惠產品23款，突出信用普惠和公私融合，推出3款「普惠e融」新場景線上產品，形成覆蓋主要行業、線上線下的完整產品體系。二是構建專營機制保障普惠金融業務發展，推動分支機構新設普惠專營部門，普惠專營機構覆蓋範圍不斷擴大，小微金融專業化隊伍不斷壯大，隊伍專業能力不斷提升。本行連續多年被評為小微金融服務先進單位，2024年本行小微金融服務監管評價提升至「2A」級。報告期末，本行普惠貸款客戶5.47萬戶，較上年末增長0.13萬戶，普惠貸款餘額450.89億元，較上年末增長112.43億元，增幅33.22%，超過全行貸款平均增速，不良率0.83%，普惠貸款加權平均利率3.73%；本行涉農貸款餘額365.73億元，較上年末新增110.40億元，增速43.24%。

養老金融

重點部署養老金融發展。一是不斷探索打造養老產業客群標準服務模式，為養老服務轉型升級和養老產業發展提供助力，聚焦老年客戶需求。二是以衛生健康行業專精為底座，重點部署養老金融發展，在衛生健康領域，圍繞城鎮基層醫療場景推出「院易融」「診易融」兩款專屬產品，定向支持山東省內300餘家各級醫療機構，報告期末，本行衛生健康客群4,904戶，較上年末增長913戶，增幅22.88%。三是針對廣大客戶日益增長的「第三養老支柱」規劃儲備需求，積極佈局養老金融產品，針對不同養老企業打造專屬授信方案，推出「養老企易貸」特色產品。四是立足以「幸福陪伴」品牌下的社區和惠農兩大陣地，為客戶提供「黨建+志願」非金融志願服務。

數字金融

全面推進數字化轉型落地。一是數字化渠道服務方面，企業網銀、手機銀行和銀企直聯線上客戶佔比達88%，線上渠道業務替代率達97%。二是數字化產品支撐及營銷方面，對接多家消費金融機構，累計放款13.50億元，財富類及代發類產品線上化率達95.45%；個人端「數智戰隊」代銷理財金額合計79.52億元。三是數字化風控及運營方面，建立多個貸前、貸中、貸後及反欺詐風控模型。四是數據、平台及數智能力方面，投產通用數據模型等五大專題，為涉農貸款、戰略性新興產業及製造業貸款等重點業務領域提供數據支撐，持續建設新核心平台、智慧信貸平台、金融雲平台及數字能力中心，賦能業務發展。

17.2 零售銀行業務

本行零售業務加快建設「渠道數字化、客戶經營數字化」等數字經營能力，通過豐富產品體系、強化線上渠道建設，驅動產品與服務創新，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36.31億元，佔本公司營業收入的27.07%。

1. 零售存款

存款規模持續增長，付息成本有效壓降。報告期末，本行零售存款餘額（不含應計利息，下同）2,197.98億元，較上年末增長313.54億元，增幅16.64%，零售存款佔存款總額比例達50.88%。報告期內，本行立足市場、多措並舉，及時調整定價策略和產品發行節奏，有效壓降高成本存款佔比，存款結構進一步優化，零售存款平均成本率2.46%，較去年同期下降0.18個百分點，零售存款付息率整體壓降顯著。本行零售存款省內市場份額由1.95%提升至2.03%，青島地區由10.71%提升至11.01%，均達到歷史最好水平。

2. 零售貸款

本行在穩健發展個人住房貸款業務的同時，積極推進個人普惠貸款、個人消費貸款業務，貸款結構持續優化；推出特色自營互聯網貸款，產品體系不斷完善。報告期末，本行零售貸款(含信用卡)餘額783.36億元，零售貸款(不含信用卡)餘額678.88億元，較上年末增長12.78億元，增幅1.92%。報告期內，本行實現零售貸款利息收入34.61億元，零售貸款平均收益率4.81%。

探索特色發展，豐富產品體系。個人普惠貸款方面，本行圍繞「拳頭與特色」「孵化到集群」的個貸產品策略，不斷推動拳頭產品「房抵快貸」搶佔市場，報告期內累計發放「房抵快貸」65.74億元，同比增長36.50%；探索特色集群業務發展路徑，推進「一縣一品」業務模式，報告期內累計發放零售涉農貸款20.53億元，同比增長134.63%；報告期末，本行個人普惠貸款餘額107.18億元，較上年末增加9.38億元，增幅9.59%。

個人消費貸款方面，本行積極開展互聯網貸款戰略轉型，依託金融科技和大數據風控手段進行產品創新，推出特色自營互聯網消費貸款產品「青易融」，報告期末，本行個人消費貸款餘額201.21億元，較上年末減少17.22億元，降幅7.88%；個人互聯網貸款餘額124.43億元，個人互聯網貸款省內投放佔比進一步提升。

個人按揭貸款方面，在信貸需求不足、還款壓力增大等形勢下，積極穩定房貸投放，報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額471.96億元，較上年末增加2.50億元，增幅0.53%。

3. 零售客戶與管理客戶資產

客群經營提質增效。本行聚焦場景用戶、增強客戶黏性，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869.93萬戶，新客戶有效率同比提升3.74%，其中借記卡客戶601.14萬戶，較上年末增加34.30萬戶，增幅6.05%。零售客戶在本行保有資產規模為3,459.22億元，較上年末增長289.10億元，增幅9.12%。其中，金融資產20萬元以上中高端客戶總量首次超過40萬戶，達到42.74萬戶，較上年末增長9.51%，在本行保有的資產規模為2,991.20億元，在所有零售客戶保有資產規模中的佔比為86.47%。

開展體系化客群經營。社區客群，圍繞「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6.50萬戶，較上年末增長1.86萬戶，增幅40.09%；惠農客群，創立「幸福鄉村」品牌，推廣非金融服務場景體驗，報告期末，惠農客戶28.38萬戶，較上年末增長7,673戶，增幅2.78%；代發客群，發行專屬產品提升客群貢獻度，代發價值戶已達到22.83萬戶，增長12.35%，實現向上輸送中高端客群；私行客群，推出高端權益服務，客戶增速18.60%。

本行線上依託雲上營業廳，借力數智深挖需求、精準施策，拓展客群經營邊界，手機月活用戶達到145.66萬戶。

4. 零售代銷業務

加速產品創新和迭代。本行運用數字化手段快速響應市場的變化和客戶的需求，不斷推出符合市場趨勢的新產品，滿足客戶多元化、個性化的金融需求。報告期內，零售銀行業務實現手續費及佣金淨收入4.48億元，佔本公司手續費及佣金淨收入的29.68%。

代銷理財業務，通過加強與頭部理財子公司合作深度，與市場同頻調整貨架產品組合，適時引入具有市場競爭力的理財產品，滿足定制專屬產品需求；代銷保險業務，通過優化產品供給、實施躉期並舉策略，搶抓保險預定利率調整窗口，青島地區代銷保費總規模8.84億元，代銷保險規模在青島地區同業市場佔有率達14%，市場排名第二；代銷貴金屬業務，熊貓幣專項活動銷售額5,995.00萬元；代銷基金業務，優化基金配置科學性，報告期內實現代銷基金業務手續費收入2,586.48萬元，較去年增長92.61%。

5. 私人銀行業務

深入踐行「幸福·陪伴」服務理念，持續優化私人銀行客戶服務體驗。報告期內，本行通過構建專業化服務團隊體系、打造精細化服務能力矩陣、創設專屬產品體系等系統性舉措，強化客戶關係全生命週期管理，有效推動私人銀行業務實現高質量發展。本行不斷升級資產配置及「深服務，長陪伴」服務體系，為高淨值客戶提供保險金信託服務，推出首款私行專屬理財產品，實現客群與營收的可持續增長。報告期末，本行私人銀行客戶數、在本行保有的資產規模較上年末增幅分別達18.60%、17.31%。

6. 客戶服務管理

關注用戶體驗，提升服務水平。報告期內，本行全年累計與超過20萬位客戶發生交互，客戶滿意度淨推薦值(NPS)為80.57%，較上年增長0.08個百分點，達到歷史最高水平，充分展現了客戶對本行網點服務的高度認可與信賴。一是深耕消費投訴及求助數據，通過服務評審機制，揭示產品與服務體驗痛點，推動客戶體驗顯著提升；二是全面夯實對客服務水平，提升網點整體服務質量；三是通過服務亮點申報、發佈優秀服務案例等形式，深入挖掘服務品牌內涵。2024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—第十八屆「五星鑽石獎」(Five Star Diamond Brand)，本行是全國唯一一家連續九年入圍該獎項的城商行。

17.3 公司銀行業務

本行公司業務以高質量發展為初心，以強客戶經營為中心，客群端分層經營，打造行業專精創新模式；產品端協同發力，提升公司金融服務質效；資產端結構優化，為公司營收增長奠定基礎，開創公司業務高質量發展新局面。報告期內，公司銀行業務實現營業收入61.87億元，佔本公司營業收入的46.12%。

1. 公司存款

不斷完善經營策略，公司負債業務量質同步提升。報告期內，本行錨定擴戶提質，穩存拓新，負債規模穩步增長，結構轉型成效顯著；通過精準營銷、智慧場景、產品綁定，逐步完善負債端產品線上功能。報告期末，公司存款餘額(不含應計利息，下同) 2,121.53億元，佔存款總額的49.11%，較上年末增長149.25億元，增幅7.57%。其中，公司活期存款830.70億元，佔公司存款餘額的39.16%；公司定期存款1,290.84億元，佔公司存款餘額的60.84%。成本控制成效顯著，公司存款平均成本率1.71%，較上年下降0.16個百分點。報告期內，本行公司客戶日均存款2,036.92億元，較上年末增長98.06億元，增幅5.06%。

2. 公司貸款

積極佈局八大賽道，信貸投放持續增長。報告期內，本行信貸投放緊盯重點領域項目，圍繞五篇大文章，發力八大賽道，分層分類提供個性化、多元化、綜合化的金融服務方案，綠色金融、養老金融、優質製造、公用事業、海洋經濟等領域信貸投放全面提升。報告期末，公司貸款餘額(含票據貼現、不含應計利息) 2,623.54億元，較上年末增長413.48億元，增幅18.71%，佔貸款總額(不含應計利息)的77.01%。

3. 公司客戶

持續探索專精模式，客群基礎不斷夯實。聚焦優質客戶的獲取和經營，打造戰略客戶「首問行」、價值客戶「主辦行」、基礎客群「主結算行」。報告期末，本行開立賬戶的公司客戶總數27.54萬戶，較上年末增長2.99萬戶，增幅12.18%。報告期內，本行公司客戶新開戶3.87萬戶，省內市場主體覆蓋率較上年末提高0.24個百分點，達到1.97%。

大中客群方面，多措並舉穩存拓新。戰略客戶優化營銷管理，全面經營全省重大項目和重點客戶，報告期末，本行戰略客戶1,155戶，較上年末有效增長209戶，增幅22.09%；年日均存款50萬元以上的價值客戶1.38萬戶，較上年末增長824戶，增幅6.36%。電票賬戶簽約量較上年末增長3.23萬戶，商票貼現客戶1,672戶，較上年末增長415戶，增幅33.02%。

機構客群方面，圍繞場景優化金融服務。圍繞地方政府專項債、基層政務、便民政務、民辦教育等場景不斷優化產品及服務，通過對客群生態的全景透視，釐清客群資金脈絡，以「解決問題需求」為出發點，以靈活高效的服務機制樹立市場口碑，報告期末，本行日均存款非零機構客戶3,315戶，較上年末增長787戶，增幅31.13%。

4. 公司產品

豐富迭代產品體系，提升產品競爭力。本行完善產品標準化管理體系，讓產品更合理、更好用，實現產品品類更全、產品主理人更精準、產品素材更新；圍繞農業金融、交易銀行、科創金融、綠色金融、通用金融等領域開發產品，實現金融五篇大文章相關領域全覆蓋。報告期內，本行落地全省首筆港股私有化的跨境併購貸款，發行全國銀行業首單跨境信用聯結票據(CLN)，創新商業銀行信用衍生品業務新模式；依託山東省碳金融數字平台，落地全省首筆「新質碳益貸」產品。

5. 交易銀行

產品與服務模式加速創新，客群與業務規模持續發展。本行交易銀行業務以客戶為中心，將產品、渠道、金融科技有機整合，涵蓋賬戶服務、支付結算、貿易融資等多個領域。依託數字化轉型，打造「青銀匯通」「離岸匯通」「青銀貿貸」「青銀鏈易貸」等線上化結算及融資產品，為客戶提供本外幣、離在岸、表內外綜合化金融服務。報告期末，國際業務活躍客戶3,901戶，較上年末增長811戶，增幅26.25%；實現國際結算業務量176.88億美元，較上年末增長42.18億美元，增幅31.31%，國際結算量和跨境人民幣結算量均位居省內法人銀行首位。供應鏈金融上下遊客群5,792戶，較上年末增長2,715戶，增幅88.24%；供應鏈融資餘額139.77億元，較上年末增長58.86億元，增幅72.75%。有效現金管理簽約客群13,384戶，較上年末淨增6,620戶，增幅97.87%。報告期內，交易銀行業務合計實現中收2.43億元，同比增長25.80%。

17.4 金融市場業務

本行金融市場業務秉持「專業致勝、穩健經營、科技賦能」的發展理念，充分發揮區域法人銀行靈活高效的稟賦優勢，通過「投行+銷售+做市」模式，以銷售和做市促承攬、以交易和投研促銷售，全面打通投行、銷售、交易、研究、託管等業務，形成以自營投資及同業業務為核心，以業務創新和風險控制為保障，資格牌照齊全、具有全國競爭力的專業經營條線。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入29.21億元，佔本公司營業收入的21.78%。

1. 自營投資

優化投資交易策略，規模和效益同步增長。報告期內，本行以「風險為本、效率優先」為重心，同時保證負債端和資產端相匹配。本行圍繞「做強策略、做深客群、做優賦能」的原則，加強市場研判，精確擇時，靈活調倉，提升資產投資效益。投資交易方面，本行秉持穩健操作理念，積極研判國內外主要經濟體的經濟基本面與貨幣政策方向，完善投資研究分析框架，持續加強綜合做市商能力建設，不斷提升報價和交易服務水平。

本行堅持落實國家經濟戰略導向，聚焦國家產業結構調整，加大對新動能等企業客戶的信用債投資，構建起覆蓋資金交易、債券投資、同業業務及衍生品服務的多元化業務矩陣，為區域實體企業提供全鏈條綜合金融服務。報告期末，本公司自營投資(含應計利息) 2,573.81億元，較上年末增加316.10億元，增幅14.00%，其中債券投資(含應計利息) 1,984.46億元，較上年末增加322.80億元，增幅19.43%；公募基金511.84億元，比上年末增加73.84億元，增幅16.86%；非底層投資資產(含應計利息) 37.26億元，比上年末下降71.53億元，降幅65.75%；其他債權融資產品(含應計利息) 38.90億元，比上年末下降10.14億元，降幅20.68%。

2. 同業業務及資產託管

深化同業負債結構管理，合理控制負債成本。本行通過前瞻性負債組合規劃與差異化定價機制，動態優化負債品種及期限配置，同步推進多元化負債渠道拓展，強化市場化融資能力，實現負債成本管控與流動性安全邊際的協同提升。本行圍繞同業客群分層經營策略，完善綜合金融服務方案，驅動核心客戶覆蓋率與戰略合作深度雙維度增長。報告期末，本行發行同業存單餘額825.40億元，佔本行同業負債的60.98%，佔本行負債總額的13.14%；本行人民幣同業存款餘額141.80億元，佔本行同業負債的10.48%，佔本行負債總額的2.26%，其中同業定期存款餘額29.45億元，佔比20.77%，同業活期存款餘額112.35億元，佔比79.23%。

深度整合集團資源，資產託管規模穩步增長。本行資產託管業務緊抓市場發展機遇，持續完善「承－投－銷－托」聯動機制，實現業務快速發展。報告期末，資產託管規模1,450.12億元，較上年末增加1,321.41億元，託管產品合計420隻，涵蓋公募基金、理財產品、券商資管、基金專戶、資產證券化、資金保管等類型，產品譜系日臻豐富，產品佈局合理均衡。本行將公募證券投資基金託管作為戰略級業務，落地公募基金產品11隻，合計託管規模325.61億元，初步夯實業務收入基礎；充分利用集團協同優勢，各業務板塊共同打造同業合作模式與展業場景，託管規模持續增長；不斷夯實各類託管產品運營能力及風險防控水平，提升整體運營質效；依託數字化轉型賦能業務發展，加大金融科技投入，推出「青銀託管」機構服務平台，為客戶提供溫馨高效的託管服務，託管專業能力及服務水平得到市場高度認可。

3. 投資銀行

發揮專業優勢，業績再創新高。本行積極發揮在債務融資工具承銷業務方面的專業優勢，加強融合創新、協調發展，打造複合型「投行+商行」的綜合經營模式。2024年，本行債務融資工具發行金額為982.23億元，承銷額度為480.56億元，承銷額度較去年同期增長179.87億元，增幅59.82%。報告期內，本行債務融資工具承銷業績再創新高，全口徑債務融資工具承銷規模奪得山東省第二名，中長期債務融資工具承銷規模排名山東省第一，承銷產品只數山東省第一，服務發行人數量排名山東省第一；成功發行山東省金融機構首單信用聯結票據暨全國首單銀行創設的跨境標的債務信用聯結票據(CLN)；榮獲Wind資訊頒發的「最佳銀行間債務融資工具承銷商」及「債券承銷快速進步獎」。

17.5 渠道建設

1. 線下渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、荷澤、日照15個城市共設有200家營業網點，其中分行16家；2025年2月，聊城分行正式開業，本行實現了山東16市全域覆蓋的戰略佈局。報告期末，在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及112家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。報告期末，本行共擁有自助設備427台，包括自動取款機6台、存取款一體機271台、銀行自助服務終端112台，現金櫃員機38台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助設備共發生交易636.85萬筆，交易金額218.69億元。

迭代推進網點轉型升級，不斷提升客戶服務體驗。廳堂統籌管理方面，網點營業管理體系進一步完善，制定廳堂110餘點位標準規範化圖例，「一行一策」統籌推進廳堂建設。運營服務方面，中心及遠程集約化支撐水平不斷提升，全年響應客戶遠程服務超過13萬筆；全行印鑒建庫時效壓縮2個工作日，提高企業便捷化開戶體驗，對函證等網點複雜業務持續做減法，助力優化營商環境。社會責任擔當方面，「資金鏈」治理體系日益完善，銀行卡「涉案」率省內同業最低，上線資金預警聯防系統，累計守護1.4萬潛在電詐受害人賬戶資金安全，同時深入開展支付服務提升及「沉睡賬戶喚醒」活動，喚醒賬戶超過2萬戶。

2. 線上渠道

對公線上渠道建設持續深化。企業網銀在負債、融資、國結、電票等業務方面進行深度優化和細節打磨，同時著重提升客戶在註冊安裝以及使用便利性上的操作體驗，線上服務能力持續提升。截至報告期末，本行企業網上銀行客戶28.61萬戶，較上年末增長15.61%；報告期內累計交易筆數達到2,169.39萬筆，同比增長83.41%；累計交易金額25,847.97億元，同比增長14.81%。企業手機銀行完善轉賬、對賬及普惠金融等業務場景，陸續規劃並建設線上存款類產品和融資、國結、電票等相關業務場景。

零售線上渠道功能不斷完善。本行以「提供便捷、滿足個性化服務」為中心，立足「幸福陪伴」核心服務理念，通過多維度數據收集以及精準畫像的構建，生成線上經營差異化策略和個性化產品匹配，做好精準營銷並提升服務智能化。報告期內，上線週期性預約轉賬、線上經營貸等服務功能，優化貴金屬線上購買流程；上線「幸福回執」「心意存單」等個性化場景應用，力求提供「更貼心、更懂你」的服務。報告期末，個人手機銀行存量用戶數530.84萬戶，較上年末新增26.81萬戶，增幅5.32%；個人手機銀行月活用戶數145.66萬戶，較上年同期增長3.01%。本行進一步提升信用卡微信小程序線上服務能力，深度融合金融與消費場景。報告期末，青島銀行信用卡小程序累計綁定用戶209.60萬戶；報告期內，月度活躍用戶數峰值52.55萬戶。

17.6 數字化發展

本公司積極做好「數字金融」大文章，全面夯實信息科技風險管理體系，以科技重點項目為驅動力，縱深推進全行數字化轉型進程，助力業務高質量發展。報告期內，信息科技投入5.65億元，佔本公司營業收入的4.21%。

本行科技研發人員342人，較上年末增長7.21%，佔本行員工總數的6.69%。研發人員的學歷構成為：碩士及以上193人，大學本科147人，大專2人；年齡結構為：30歲及以下156人，30-40歲(不含30歲，含40歲)136人，40-50歲(不含40歲，含50歲)43人，50-60歲(不含50歲，含60歲)7人。

1. 強化戰略頂層佈局，夯實數字化轉型基礎

本公司自主規劃設計《信息科技戰略規劃》，明確信息科技的發展方向與實施路徑；構建產品管理體系，全面梳理五大類共441支產品，配套建立決策機制及管理制度；自主研發產品譜系平台，加速新一代分佈式核心系統建設。

2. 推動數字化轉型進程，加速創新應用落地

本公司積極探索金融科技與業務的深度融合，積極推動創新應用落地實施。報告期內，新啟動項目60項，投產重點項目79項，投產需求2,783單。

深度挖掘數據價值。本公司實施「強基行動」及數據治理專項行動，構建數據質量控制流程與監測機制，實現數據服務體系全覆蓋；構建通用模型、風險集市、歷史數據查詢、外部數據4類標準化模型集市，建成涵蓋16個領域、65項關鍵風險指標的「數字化貸後體系」，發佈涵蓋9大專題、180餘項關鍵指標的可視化管理工具，打通事中、事後端到端風控能力。

豐富和完善公司金融服務體系。本公司投產「對公線上營業廳二期」等重點項目，啟動智慧信貸項目群建設；創新推出「票鏈e貸」「智造e貸」等線上融資產品，豐富數字服務生態與線上產品線；建立線上貸款快速對接機制，標準化對接銀證銀企，提升公司業務的數字化運營效率。

持續加大零售業務數字化創新投入。本公司發佈手機銀行8.11版本，自主研發「青銀智聆—移動端客戶體驗監測系統」，手機銀行上線經營貸、商業養老金等功能，創新推出「幸福列車」理財快銷小程序，提升零售客戶的金融服務體驗。

全面提升風險管理的智能化水平。本公司投產「資本新規項目」，有效提升資本管理及風險管理水平；接入「省公安廳資金預警聯防平台」「人民銀行金融反詐一體化平台」等外部監管系統，投產「賬戶分級分類項目」和「端到端一體化風險監控風險賬戶規則優化項目」等多個系統。

3. 深化信息科技風險管理，築牢數字化轉型防線

本公司持續強化信息科技風險管理體系，提高基礎設施能力，優化兩地四中心佈局，投產濟南異地災備中心，啟動數據中心全面信創建設；實現重要業務系統應急預案全覆蓋，推動分佈式多活架構應用；建立賬務風險排查機制，加強網絡安全管理與常態化風險監控，完成API越權排查、終端敏感數據掃描和手機銀行等系統風險評估。報告期內，本公司全年重大活動期間安全運行零失誤、護網零失分，全行信息系統運行平穩。

4. 探索前沿技術高地，點燃數字化轉型新引擎

本公司全面深化前沿技術的研究，加速構建數字金融基礎設施，如數字營銷平台、智能識別中心、虛擬數字人、智能助手等，積極探索生成式人工智能在多個場景中的應用；採用「外採內化、自建強化、自主研發、標準化產品」模式，激發創新活力；構建「管理與技術雙輪驅動」的科技專業能力體系，投產「信息科技一體化管理平台」，自研商務管理、運維管理、雲原生DevOps等平台，探索科技管理的數字化轉型。

報告期內，本公司自主研發的「青銀智聆－移動端客戶體驗監測系統」獲得人民銀行金融科技發展獎三等獎；「綠色金融業務管理系統」榮獲金融科技優秀項目一等獎，連續四年獲數字金融創新最高獎；「智慧財資管理平台」「青銀普惠e融」等多個項目獲得業內大獎；「測試工作台」等4個系統獲軟件著作權登記證書。

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48(4)納入合併範圍的結構化主體」。

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，監事會有效監督，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(含銀行賬簿利率風險)、流動性風險、操作風險、聲譽風險、戰略風險、信息科技風險、國別風險、合規風險、洗錢風險、外包風險、數據風險、環境與社會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. 持續完善全面風險監測體系。重點推進集團層面風險監測體系和監測制度體系建設，2024年，在原監測領域的基礎上，根據整體風險情況增加民營、房地產等多個監測領域，逐步實現對集團風險狀況的有效識別、計量、監測和控制。
2. 持續優化信貸資產質量。積極推進資本新規、分類新規、減值新規三個監管新規穩步實施，配套制度和配套系統逐步落地，全面提升數字化能力；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，不良貸款率持續下降，達成管控目標。
3. 持續加強重點領域風險管控。不斷夯實「貸款三查」基礎，嚴格落實「授信後督察」機制，實行差別化貸後管理措施，提高貸後管理的準確性和有效性；建立風險排查長效機制，加強重點領域、重點客戶風險監控，發現問題及時跟蹤落實整改；圍繞新三年戰略規劃，聚焦製造業轉型，優化協同、強化驅動，積極推進行業審批架構調整，全面打造製造業發展體系。

4. 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》，做好授信後管理的落地實施，包括配套系統建設和直查、監測工作，從管理制度、檢查框架、人員配備、配套系統等多個方面入手，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。
5. 持續提高信貸管理數字化水平。2024年，本行啟動綜合智慧信貸系統項目，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全信貸業務流程，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。全年完成智慧信貸系統的內部評級、風險駕駛艙和智慧貸後等系統的上線，進一步強化了本行信貸系統的風險量化和總分支行數據可視化分析能力。

通過採取以上舉措，報告期內，本公司資產質量得到進一步提高，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較為完善的、符合現階段發展需求的流動性風險管理體系，流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本公司自身管理需要。

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、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行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，動態調整流動性管理策略，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：

1. 適度加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備；
2. 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；
3. 做好日常流動性風險管理，加強市場分析與研判，在確保流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；
4. 充分考慮可能影響本公司流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求以及本公司業務特點和複雜程度，完善壓力測試程序，定期開展壓力測試；
5. 修訂流動性風險管理相關管理辦法，進一步規範了各相關業務部門和高管層委員會職能分工；明確了問責機制和業務創新風險評估程序，整合了流動性風險預警體系；完善了限額管理和應急計劃內容等。

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	2024年 12月31日	2023年 12月31日
合格優質流動性資產	95,465,058	75,270,402
未來30天現金淨流出量	47,023,000	47,606,972
流動性覆蓋率(%)	203.02	158.11

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	2024年12月31日		2024年9月30日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	424,164,612	417,536,445	419,235,038	414,202,224
所需的穩定資金	352,570,107	328,907,881	342,817,507	321,915,538
淨穩定資金比例(%)	120.31	126.95	122.29	128.67

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45(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。影響本公司業務的市場風險主要為利率風險與匯率風險，包括交易賬簿和銀行賬簿。本公司建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的、完善可靠的市場風險管理體系。本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，明確市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責和報告要求；明確實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序；明確市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。本公司建立了較為完善的市場風險指標限額管理體系，定期開展市場風險內部專項審計，向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

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。報告期內，本公司緊跟監管要求和金融市場走勢，持續完善交易賬簿市場風險管理體系，逐步強化市場風險識別、計量和監控能力。一是健全市場風險管理政策制度體系，嚴格落實資本新規管理要求，完善賬簿劃分、限額管理、壓力測試等市場風險各類制度辦法；二是持續進行市場風險監測與報告，基於業務變化動態調整市場風險限額管理體系，確保交易賬簿利率風險處於可控範圍內；三是持續提升市場風險計量能力，通過建設新一代市場風險管理系統，增強公司風險計量與分析能力；四是嚴格按照資本新規新標準法要求計量市場風險資本。

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，本公司根據自身市場風險偏好和年度經營目標優化調整年度市場風險限額管理體系，並按照要求進行動態監控，不斷提升利率風險管理水平。一是本公司密切關注外部政策動向和外部利率環境變化，監測分析各類利率風險變化情況；二是主動調整業務定價策略和資產負債結構配置策略，優化內外部定價策略，提升公司銀行賬簿利率風險管理的精細化水平，確保銀行賬簿利率風險可控，實現了利息淨收入增長。

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	2024年 12月31日 (減少)/增加	2023年 12月31日 (減少)/增加
	(減少)/增加	(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	(961,661)	(731,924)
利率下降100個基點	961,661	731,924

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 12月31日 (減少)/增加	2023年 12月31日 (減少)/增加
	(減少)/增加	(減少)/增加
按年度化計算權益的變動		
利率上升100個基點	(1,895,430)	(2,301,467)
利率下降100個基點	2,009,853	2,465,394

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. 未考慮財務狀況表日後業務的變化，分析基於財務狀況表日的靜態缺口；

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. 資產和負債組合並無其他變化，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2024年12月31日及2023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	2024年 12月31日 增加／(減少)	2023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	91	4
匯率下降100個基點	(91)	(4)

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. 財務狀況表日匯率絕對值波動100個基點是假定自財務狀況表日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：一是搭建操作風險管理制度體系框架，修訂《青島銀行股份有限公司操作風險管理政策》，配套制定操作風險管理專項制度，完善操作風險管理制度體系；二是完善操作風險管理工具，建立統一的操作風險管理流程和方法，推動操作風險管理工具在全行層面的實施運用；三是上線操作風險與內控合規管理系統，全面提升本行操作風險管理的數智化水平；四是加強操作風險管理培訓宣導，開展形式多樣的操作風險管理專題培訓，有效提高全行的操作風險管理意識和水平。

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，高級管理層負責落實合規管理目標。

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，一是持續加強內控制度管理，關注外部監管政策和內部經營管理實際需要，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，提升內部外檢查成果運用效果；三是建立行內監督協同工作機制，運用聯席會議機制，貫通各類監督力量和資源，搭建青島銀行「大監督」管理體系；四是推進內控合規文化建設，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，提升全員合規意識，樹立全行合規創造價值理念。

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，一是持續完善內控制度體系，緊跟反洗錢法律法規精神，及時修訂反洗錢內控制度，持續優化管理流程，落實風險管控措施；二是強化反洗錢監測質效，加大科技投入，聚焦新型監測技術手段，構建反洗錢智能監測體系，持續提高反洗錢監測水平；三是加大工作執行管理力度，優化反洗錢工作檢查模式，以查促改，提升主動履職意識、壓實工作執行質量；四是加強理論教育與風險警示，著眼崗位職責與業務實操，發佈洗錢風險提示，開展多類專項洗錢風險管理培訓，持續提升洗錢風險管理綜合能力。

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。

聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本公司及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，本公司通過建立和制定聲譽風險管理相關規章制度，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和降低負面影響。報告期內，本公司嚴格落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法》要求，持續提升聲譽風險管理能力，一方面，做好前瞻性管理，堅持預防為主的聲譽風險管理理念，強化排查、預警和提示，從源頭減少聲譽風險隱患；另一方面，圍繞本公司積極履行社會責任的各項舉措，開展支持實體經濟、消費者權益保護等主題宣傳，提升企業形象。

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。本公司通過建立完善的風險管理體系，持續識別、評估和監控信息科技風險，確保信息系統的安全、穩定和持續運行。

本公司構建了全面的信息科技風險管理體系，包括明確的治理結構、嚴格的政策與流程、先進的技術控制手段以及定期的應急演練。本公司不斷深化科技內控合規檢查，加強風險識別與防控，推行主動運維，建立賬務風險排查機制，不斷提高運行風險管理水平；持續加強系統可用性管理，優化兩地四中心數據中心佈局，成功完成濟南異地災備中心投產，實現重要業務系統應急預案覆蓋度100%；深入推進網絡安全專項能力建設，加強應用安全管理、網絡監測防禦能力和數據安全治理，全面保障信息系統安全合規運行；不斷提升信息科技外包風險管理水平，建立健全科技外包風險評估體系，確保外包服務的質量和安全性。

19.11 數據風險管理

隨著本公司業務的不斷發展，本公司數據資產規模不斷擴大，業務對數據能力的系統性支撐需求日益提升，在運用數據賦能業務發展的同時，伴隨而來的數據洩露、數據濫用等數據風險已成為與業務發展並存，且將長期存在的風險類型。

本公司高度重視數據風險管理，嚴格執行監管要求，持續完善數據風險管理體系建設。報告期內，本公司明確了集團數據安全工作的推進策略，母子公司協同推進數據風險防控措施落地，一是完善數據安全制度，細化集團數據分類分級及業務專項數據安全管理制度，明確全生命週期數據安全保護職責及策略，持續強化數據風險責任意識；二是加強數據處理活動風險防控，嚴格執行業務數據提取安全分級審核，嚴控數據訪問權限，規範源頭數據依法合規採集，強化與第三方機構開展數據處理活動的安全管理要求，不斷夯實數據風險管理基礎；三是借助技術手段實現終端敏感數據自動化分級識別，通過移動存儲設備管控及郵件數據洩露風險監測等措施，強化數據生命週期安全防護，防範數據洩露風險，本公司在數據風險管理方面的綜合實力顯著增強。

二十、公司未來發展的展望

20.1 新年度行業格局和趨勢

2025年，中國經濟發展存在許多積極因素。中央多次強調將實施「更加積極有為的宏觀政策」，釋放出全面拼經濟的積極信號；「穩住樓市股市」預示宏觀政策將推動資產端持續改善，牽引實體經濟企穩回升。隨著更積極的增量政策落地起效，預計2025年我國經濟將築底回穩，經濟基本面將得到改善，銀行信貸投放環境也將好於去年。更加積極的財政政策、適度寬鬆的貨幣政策將為業務發展帶來新的業務機遇，全國及山東經濟高質量發展將為「立足青島、深耕山東、輻射全國」的青島銀行提供廣闊業務發展空間。

20.2 新年度發展指導思想

2025年，是「十四五」規劃收官之年，也是青島銀行的戰略收官之年。青島銀行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實中央和省市經濟工作會議精神，在總行黨委的領導下，按照「專業提升、數智賦能、體系優化、特色驅動」的經營指導思想，聚焦高質量發展篤行實幹，確保全面達成年度經營計劃，戰略規劃圓滿收官。

專業提升：持續提升產品創設、業務營銷、綜合化服務等專業經營能力，滿足客戶多樣化需求；加強風險管理、考核管理、財務管理等專業支持作用，帶動全行經營高效穩健開展；充實科技支持、運營管理、服務保障等專業支撐力量，為客戶提供高效便捷的金融服務。

數智賦能：堅持智能優先、移動優先總體目標，系統提升全行科技研發水平，夯實數據質量、挖掘數據資產價值，完善保障機制、提升科技賦能效果。傾斜資源強化智能技術應用，提升營銷、風控、運營、協同辦公四大平台的數智化水平。

體系優化：完善產品體系，加大產品創新力度，打磨現有產品細節；升級營銷體系，數智賦能、線上線下一體融合，提升客群經營效率；優化風控體系，完善現有制度框架，補強風險管理薄弱環節；強化支撐保障體系，精細化運營，保障業務穩健運行；組建敏捷團隊，提升業技融合質效；優化業務流程，提升全行運作效率。

特色驅動：圍繞「八大賽道」開展差異化經營，聚焦惠農、社區、養老等場景形成差異化打法，鞏固提升投行、理財、金租等牌照優勢；在科技、綠色、海洋、綜合化經營等方面建立優勢，在溫馨服務、慈善公益等方面塑造品牌，形成具有社會影響力的業務特色。

20.3 新年度主要工作措施

2025年，本行將一以貫之繼續堅持高質量發展理念，持續推進「質效優先、特色鮮明、機制靈活」三大戰略目標，重點圍繞以下九個方面開展工作：

1. 零售業務：借力數智深耕客群，夯實根基迭代發展；
2. 公司業務：固強補弱差異提升，創新創效做優特色；
3. 普惠業務：持續夯實業務根基，「兩全一綜」專業發展；
4. 金融市場：交易轉型做強特色，協同發展提質增效；
5. 子公司：深化轉型強化兩翼，協同發展增強特色；
6. 科技支撐：完善機制深化轉型，數智賦能再上新階；
7. 風險管理：繼續補強風控體系，助力全行特色生成；
8. 運營內控：創新運營加強內控，優化授權保障發展；
9. 綜合管理：黨建引領助力發展，強化隊伍夯實根基，紮實推進各項工作。

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
2024年4月11日	本行總行	實地調研與線上互動	機構	廣發證券倪軍，長江證券馬祥雲，中泰證券馬志豪，招商證券戴甜甜，浙商證券周源，開源證券丁黃石，中信建投證券王欣宇，光大證券趙晨陽，華泰證券蒲葭依，中金公司陸姣陽，國盛證券倪安峰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2023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2024年4月11日的投資者關係活動記錄表及其附件
2024年5月7日	本行總行	實地調研	機構	大成基金張家旺、徐雄暉、李煜、彭博，華泰證券李潤凌	就本行利差息差、手續費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2024年5月7日的投資者關係活動記錄表
2024年5月9日	本行總行	電話溝通	機構	長江證券馬祥雲、周李賓等分析師及機構投資者	就本行信貸投放、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2024年5月9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
2024年5月15日	本行總行	實地調研	機構	中信建投馬鯤鵬、李晨、王欣宇，匯添富基金何旺，嘉實基金劉紹林，高毅資產黃帆，永贏基金蔣昱東，招商證券資管段夏青，Income Partners修健，長盛基金王文豪，華創自營劉超	就本行涉農信貸、營收展望等內容進行交流，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2024年5月15日的投資者關係活動記錄表
2024年5月16日	本行總行	實地調研	機構	華泰證券賀雅婷，招商基金羅麗思，華夏基金晏屹江，國壽養老安娜，國壽安保基金黃山穎	就本行牌照優勢、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2024年5月16日的投資者關係活動記錄表
2024年5月28日	本行總行	實地調研	機構	鵬華基金伍旋	就本行競爭優勢、手續費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2024年5月28日的投資者關係活動記錄表
2024年5月29日	本行總行	實地調研	機構	信達證券張曉輝，交銀施羅德趙尹銘，泰康資產李鑫，財通基金蔣中煜，高毅資產劉悅，首創證券王欣	就本行子公司發展、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2024年5月29日的投資者關係活動記錄表
2024年6月7日	本行總行	實地調研	機構	興業證券陳紹興、曹欣童，長信基金吳廷華，銀華基金吳瑩瑩	就本行網點佈局、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2024年6月7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	調研的基本情况索引
2024年6月14日	本行總行	實地調研	機構	中泰證券鄧美君、馬志豪，中金資管曹野	就本行涉農信貸、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2024年6月14日的投資者關係活動記錄表
2024年6月19日	本行總行	實地調研	機構	長江證券馬祥雲、周李賓，中國人壽資管和川	就本行競爭優勢、信貸投向等內容進行交流，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2024年6月19日的投資者關係活動記錄表
2024年7月10日	本行總行	實地調研	機構	信達證券張曉輝，富國基金徐健榮	就本行業績增長、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2024年7月10日的投資者關係活動記錄表
2024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2024年半年度業績說明會的投資者	就本行信貸增長、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2024年9月5日的投資者關係活動記錄表
2024年9月6日	本行總行	實地調研	機構	中泰證券鄧美君，長江證券盛悅菲，開源證券丁黃石，浙商證券徐安妮，國泰君安證券劉源，海富通基金貝敏，國泰基金王韶懷，泰康基金吳曉月	就本行競爭優勢、網點佈局等內容進行交流，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2024年9月6日的投資者關係活動記錄表
2024年9月20日	本行總行	實地調研	機構	太平洋證券夏弇印、王子欽	就本行信貸投向、公司治理等內容進行交流，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2024年9月20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
2024年11月15日	本行總行	實地調研	機構	長江證券馬祥雲、盛悅菲，中歐基金陳巍	就本行淨息差、存款業務等內容進行交流，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2024年11月15日的投資者關係活動記錄表
2024年11月19日	本行總行	實地調研	機構	威靈頓投資管理張博、陳乾乾、史依蕾	就本行競爭優勢、信貸業務投向等內容進行交流，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2024年11月19日的投資者關係活動記錄表
2024年11月19日	本行總行	實地調研	機構	國盛證券馬婷婷、陳惠琴	就本行信貸投放、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2024年11月19日的投資者關係活動記錄表
2024年11月28日	中國證券報 中證網	網絡平台線上交流	其他	通過中國證券報中證網(https://www.cs.com.cn)參加投資者網上集體接待日活動的投資者	就本行核心競爭力、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2024年11月28日的投資者關係活動記錄表
2024年12月18日	本行總行	實地調研	機構	浙商證券梁鳳潔、徐安妮，泰康資產張文玉，平安資管楊均益，凱聯資本沈文春	就本行盈利狀況、存貸款狀況等內容進行交流，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2024年12月18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

詳見本業績公告「第三節管理層討論與分析」之「十三、投資狀況分析」。

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 董事及監事之證券交易

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及監事進行證券交易的行為準則。

本行經查詢董事及監事後，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、監事及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；股東監事和外部監事由監事會提名，職工監事由工會委員會提名，按照本行《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。

截至本業績公告發佈之日，本行董事、監事及高級管理人員變動情況如下：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
Marco MUSSITA	原非執行董事	離任	2024年5月31日	因第八屆董事會任期屆滿
Giamberto GIRALDO	非執行董事	新當選	2024年8月15日	—
范學軍	獨立非執行董事	新當選	2024年8月15日	—
房巧玲	原獨立非執行董事	離任	2024年8月15日	因連續擔任本行獨立非執行董事將滿6年並根據法律法規關於獨立非執行董事任職期限的規定
劉文佳	職工監事	新當選	2024年5月31日	—
孟憲政	原職工監事	離任	2024年5月31日	因第八屆監事會任期屆滿
楊峰江	原職工監事	離任	2024年8月22日	因已達退休年齡辭任
郝先經	原外部監事	離任	2024年11月29日	因個人職業規劃原因辭任

註：上表所列新當選人員的變動日期，系指其任職資格獲得銀行業監督管理機構核准的日期。

Giamberto GIRALDO先生和范學軍先生確認已於2024年5月31日（任職資格獲國家金融監督管理總局青島監管局核准前）取得上市規則第3.09D條所述的法律意見，並明白其作為本行董事的責任。

截至本業績公告發佈之日，除上述情況外，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。

4.5 盈利與股息

本公司截至2024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2024年5月31日召開的本行2023年度股東大會審議通過的相關決議，本行已於2024年6月20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2023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1.60元(含稅)向本行全體普通股股東派發截至2024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2024年度股東大會(「**2024年度股東大會**」)審議。2024年度，本行不送紅股、不以公積金轉增股本。

如該建議於2024年度股東大會上獲得批准，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2024年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日(含2024年度股東大會召開當日)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2024年度末期股息的H股股東名單，本行將於2025年6月3日(星期二)至2025年6月7日(星期六)(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2024年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2025年6月2日(星期一)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2025年6月7日(星期六)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2025年7月25日或之前派發2024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 2024年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本行擬於2025年5月28日(星期三)舉行2024年度股東大會。為確定有權出席2024年度股東大會並進行投票的H股股東的名單，本行將於2025年5月22日(星期四)至2025年5月28日(星期三)(包括首尾兩日)暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2025年5月21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

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威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2024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2024年12月31日止年度的年度業績及財務報表。

畢馬威會計師事務所是於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

第五節 獨立審計師報告

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」)成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第106至第236頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2024年12月31日的合併財務狀況表，截至2024年12月31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，包括重要會計政策概要。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2024年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2024年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)以及中華人民共和國關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

1、發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項

於2024年12月31日，貴集團合併財務狀況表中納入預期信用損失評估的發放貸款和墊款總額及應計利息為人民幣3,415.63億元，管理層確認的損失準備為人民幣93.47億元；納入預期信用損失評估的以攤餘成本計量的金融投資總額及應計利息為人民幣1,030.90億元，管理層確認的損失準備為人民幣54.97億元。

貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，對金融資產減值採用預期信用損失模型進行計量。

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等。在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、階段劃分流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用我們的內部金融風險管理專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

1、發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

預期信用損失模型的確定在很大程度上依賴於外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略。在評估關鍵參數和假設時，管理層對於公司類貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款和墊款所考慮的因素包括歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人或融資人的財務狀況、擔保方式、抵押物可收回金額、索賠受償順序、借款人或融資人的其他還款來源等。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還評價了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。
- 我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。
- 評價預期信用損失模型使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，驗證數據完整性；選取樣本，將單項貸款和墊款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價數據的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價數據的準確性。

1、發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

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減值準備的確定較為複雜，存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

- 針對預期信用損失模型中使用的來源於系統運算生成的內部數據的關鍵參數，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家的工作，選取樣本，測試發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算。
- 評價管理層做出的關於發放貸款和墊款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、向信貸經理詢問借款人或融資人的經營狀況、檢查其財務信息以及搜尋有關其業務的市場信息等，以了解其信用風險狀況，評價管理層階段劃分結果的合理性。在選取執行信貸審閱的發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的樣本時，我們重點關注在行業、輿情信息和賬戶信用質量方面具有高風險特徵的賬戶。

1、發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註19和附註22。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

- 我們在選取樣本的基礎上，檢查借款人或融資人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人或融資人的其他還款來源，評估可收回金額，評價已發生信用減值的公司類貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，選取樣本將房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及市場價格等的評估價值或周邊房產市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團的回收計劃的可靠性進行評價。基於上述工作，我們選取樣本運用預期信用損失模型重新覆核了發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性。
- 評價合併財務報表中與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的列報和披露是否符合相關會計準則的要求。

2. 金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註2(4)所述的會計政策及財務報表附註46。

關鍵審計事項

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。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。對於第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數主要是可觀察參數。針對第三層次公允價值計量的金融工具，其估值模型中的可觀察的參數無法可靠獲取時，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及重大管理層判斷。

由於特定金融工具的估值較為複雜，以及使用參數時涉及重大管理層判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價第二層次和第三層次金融工具公允價值的評估相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價貴集團與金融工具公允價值評估相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，評價第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具的估值。我們的程序包括：評價貴集團採用的估值模型，獨立獲取和驗證估值的輸入參數，將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較，以及利用畢馬威估值專家的工作，通過建立獨立估值模型進行重估等。
- 評價合併財務報表中與金融工具公允價值相關的列報和披露是否符合相關會計準則的要求。

3. 結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(24)所述的會計估計以及財務報表附註48。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券、債權投資計劃或基金投資等。

當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與結構化主體合併相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了以下程序：
 - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
 - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；

3. 結構化主體的合併

請參閱財務報表附註2(24)所述的會計估計以及財務報表附註48。

關鍵審計事項

由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出重大判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

- 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
- 評價管理層就結構化主體是否合併所作的判斷。
- 評價合併財務報表中與結構化主體的合併相關的列報和披露是否符合相關會計準則的要求。

合併財務報表及其審計師報告以外的信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對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者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非董事有意將貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的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總體列報方式、結構和內容，包括披露，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 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、適當的審計證據，作為對集團財務報表形成意見的基礎。我們負責指導、監督和覆核就集團審計目的而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為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(如適用)。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本年合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是蔡正軒。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

2025年3月26日

合併損益表

截至2024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	2024年	2023年
利息收入		22,421,432	21,140,032
利息支出		(12,547,608)	(11,858,063)
利息淨收入	3	9,873,824	9,281,969
手續費及佣金收入		1,993,954	2,113,031
手續費及佣金支出		(484,401)	(526,512)
手續費及佣金淨收入	4	1,509,553	1,586,519
交易淨損益	5	10,687	(168,992)
投資淨收益	6	1,854,294	1,622,863
其他經營淨收益	7	166,333	158,992
營業收入		13,414,691	12,481,351
營業費用	8	(4,884,559)	(4,516,428)
信用減值損失	11	(3,533,691)	(4,014,079)
其他資產減值損失		(1,312)	(17,447)
稅前利潤		4,995,129	3,933,397
所得稅費用	12	(590,408)	(261,977)
淨利潤		4,404,721	3,671,420
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		4,264,120	3,548,599
非控制性權益		140,601	122,821
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.69	0.57

刊載於第115頁至第236頁的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2024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	2024年	2023年
本年淨利潤		<u>4,404,721</u>	<u>3,671,420</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)	(10,733)	(1,965)
– 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)	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)	1,459,373	834,836
– 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>236,894</u>	<u>30,614</u>
其他綜合收益的稅後淨額		<u>1,769,322</u>	<u>863,485</u>
綜合收益總額		<u>6,174,043</u>	<u>4,534,905</u>
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		6,033,442	4,412,084
非控制性權益		<u>140,601</u>	<u>122,821</u>

刊載於第115頁至第236頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2024年12月31日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	49,153,266	31,043,664
存放同業及其他金融機構款項	15	3,495,177	2,210,368
拆出資金	16	14,844,347	14,021,225
衍生金融資產	17	55,310	149,377
買入返售金融資產	18	7,496,541	13,944,652
發放貸款和墊款	19	332,554,291	292,992,926
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	63,986,527	58,269,523
– 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	94,075,023	114,985,134
– 以攤餘成本計量的金融投資	22	97,593,546	52,756,509
長期應收款	24	15,516,540	16,741,773
物業及設備	25	3,437,254	3,540,989
使用權資產	26	764,450	838,139
遞延所得稅資產	27	3,553,816	3,793,887
其他資產	28	3,436,945	2,697,206
資產總計		689,963,033	607,985,372
負債			
向中央銀行借款	29	28,240,081	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	30	12,355,339	2,242,331
拆入資金	31	20,836,633	21,090,364
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	32	699,788	–
衍生金融負債	17	162,430	71,107
賣出回購金融資產款	33	35,504,160	36,880,567
吸收存款	34	443,425,535	395,467,359
應交所得稅		306,535	477,981
已發行債券	35	98,752,059	89,269,785
租賃負債	36	514,281	555,035
其他負債	37	4,266,363	3,756,512
負債合計		645,063,204	568,046,129

刊載於第115頁至第236頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	附註	2024年 12月31日	2023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	6,395,783	6,395,783
資本公積	40(1)	10,687,091	10,687,634
盈餘公積	40(2)	3,106,154	2,718,114
一般準備	40(3)	8,511,286	7,483,824
其他綜合收益	40(4)	2,716,533	947,211
未分配利潤	41	6,695,179	5,011,018
歸屬於母公司股東權益合計		43,932,381	39,063,939
非控制性權益		967,448	875,304
股東權益合計		44,899,829	39,939,243
負債和股東權益總計		689,963,033	607,985,372

由董事會於2025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

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)

刊載於第115頁至第236頁的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2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2024年度

	附註	歸屬於母公司股東的權益								非控制性 權益	股東權益 合計
		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>

刊載於第115頁至第236頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

2023年度

		歸屬於母公司股東的權益									
	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	非控制性 權益	股東權益 合計
2023年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,388,248	6,618,047	83,726	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295
綜合收益總額		-	-	-	-	-	863,485	3,548,599	4,412,084	122,821	4,534,905
利潤分配：											
– 提取盈餘公積	40(2)	-	-	-	329,866	-	-	(329,866)	-	-	-
– 提取一般準備	40(3)	-	-	-	-	865,777	-	(865,777)	-	-	-
– 股利分配	41	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)	(24,500)	(1,188,957)
2023年12月31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

刊載於第115頁至第236頁的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2024年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	2024年	2023年
經營活動現金流量		
稅前利潤	4,995,129	3,933,397
調整項目：		
信用減值損失	3,533,691	4,014,079
其他資產減值損失	1,312	17,447
折舊及攤銷	598,198	565,168
未實現匯兌損益	106,505	98,975
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損益	(12,002)	(27,369)
股利收入	(5,780)	(5,800)
公允價值變動收益	(325,188)	(323,405)
投資收益	(1,525,756)	(1,293,782)
已發行債券利息支出	2,288,089	2,074,024
金融投資利息收入	(5,584,536)	(5,470,243)
其他	(1,886)	(11,734)
	4,067,776	3,570,757
經營資產的變動		
存放中央銀行款項淨增加	(2,479,884)	(1,299,260)
存放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少	(150,000)	100,000
拆出資金淨增加	(2,077,304)	(4,048,000)
發放貸款和墊款淨增加	(41,976,241)	(32,293,707)
買入返售金融資產淨減少/(增加)	6,450,000	(13,950,000)
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(5,170,905)	—
長期應收款淨減少/(增加)	1,080,597	(1,672,286)
其他經營資產淨增加	(783,544)	(180,894)
	(45,107,281)	(53,344,147)

刊載於第115頁至第236頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	2024年	2023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	10,014,871	4,877,609
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)	10,102,076	(4,174,687)
拆入資金淨(減少)／增加	(264,805)	3,292,994
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(4,262,229)	11,473,894
吸收存款淨增加	45,961,747	44,715,083
其他經營負債淨增加	3,551,008	848,670
	<u>65,102,668</u>	<u>61,033,563</u>
支付所得稅	(1,111,570)	(1,123,243)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>22,951,593</u>	<u>10,136,930</u>
投資活動現金流量		
處置及收回投資收到的現金	52,097,783	49,029,018
取得投資收益及利息收到的現金	6,960,621	7,273,934
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	37,789	6,682
投資支付的現金	(72,003,845)	(72,959,278)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	(371,514)	(403,917)
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(13,279,166)</u>	<u>(17,053,561)</u>

刊載於第115頁至第236頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

	附註	2024年	2023年
籌資活動現金流量	42(2)		
發行債券收到的現金		102,086,676	106,455,676
償還已發行債券支付的現金		(92,520,716)	(91,930,519)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,371,775)	(2,196,347)
分配股利所支付的現金		(1,212,614)	(1,188,128)
償還租賃負債支付的現金		(148,450)	(148,387)
籌資活動產生的現金流量淨額		5,833,121	10,992,295
匯率變動對現金及現金等價物的影響		3,765	12,111
現金及現金等價物淨增加額		15,509,313	4,087,775
1月1日的現金及現金等價物		15,596,772	11,508,997
12月31日的現金及現金等價物	42(1)	31,106,085	15,596,772
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		17,739,520	16,276,438
支付的利息		(8,272,856)	(7,077,063)

刊載於第115頁至第236頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(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2024年12月31日的股本為人民幣58.20億元。

截至2024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、日照共設立了16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(24)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、買入返售票據以及持有的期限短、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。

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。

(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。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，對於該類金融負債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(16)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。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。

(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45(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，本集團在預計負債中確認損失準備(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：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且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；
- 該金融資產已轉移，雖然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。

該金融資產已轉移，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債權投資)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)。

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。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

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。

(xi) 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，按照實際收到的金額，計入權益。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。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 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(11))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	20 – 50年	3% – 5%	1.90% – 4.85%
機器設備及其他	5 – 10年	3% – 5%	9.50% – 19.40%
運輸工具	5年	3% – 5%	19.00% – 19.40%
電子電器設備	3 – 7年	3% – 5%	13.57% – 32.33%
經營租賃租出的房屋及建築物	20 – 50年	3% – 5%	1.90% – 4.85%

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。

(8) 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(11))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 – 10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。

(9) 長期待攤費用

長期待攤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(11))後的淨額列示在「其他資產」中。

(10) 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(11)。

(11) 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。

(12) 職工薪酬

(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。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。本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立補充設定提存退休金計劃－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。

(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。

(13) 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，加上以往年度應付所得稅的調整。

報告期末，如果本集團擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行，那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

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，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。

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。

(14) 預計負債及或有負債

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47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，則本集團會確認預計負債。

預計負債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，預計負債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預計負債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。

(15) 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。

(16) 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。

(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確立時在當期損益中確認。

(17) 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。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。

(18) 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。

(19) 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(16)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

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(11)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：

- 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。

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。

(20) 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。

(21) 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。

(22) 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。

(23) 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(11)。

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。

(24) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些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發放貸款和墊款、債權投資，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45(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售價和相關經營成本的預測。

(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和攤銷費用數額。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和攤銷的因素發生變化，則會對折舊和攤銷費用進行調整。

(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、理財產品、資產管理計劃、信託計劃和資產支持證券。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、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券，參見附註48。

3 利息淨收入

	2024年	2023年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	343,133	313,957
存放同業及其他金融機構款項利息收入	43,690	39,605
拆出資金利息收入	558,861	434,720
發放貸款和墊款利息收入		
– 公司貸款和墊款	10,621,928	9,478,638
– 個人貸款和墊款	3,460,762	3,697,252
– 票據貼現	462,572	455,061
買入返售金融資產利息收入	250,412	138,768
金融投資利息收入	5,584,536	5,470,243
長期應收款利息收入	1,095,538	1,111,788
小計	22,421,432	21,140,032
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(506,900)	(405,466)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(248,640)	(134,510)
拆入資金利息支出	(646,995)	(571,665)
吸收存款利息支出	(8,461,984)	(8,060,870)
賣出回購金融資產款利息支出	(395,000)	(602,063)
已發行債券利息支出	(2,288,089)	(2,074,024)
其他	–	(9,465)
小計	(12,547,608)	(11,858,063)
利息淨收入	<u>9,873,824</u>	<u>9,281,969</u>

4 手續費及佣金淨收入

	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	928,870	929,831
委託及代理業務手續費	459,183	556,492
託管及銀行卡服務手續費	316,846	377,895
結算業務手續費	127,634	97,033
其他手續費	161,421	151,780
	<u>1,993,954</u>	<u>2,113,031</u>
手續費及佣金支出	(484,401)	(526,512)
手續費及佣金淨收入	<u>1,509,553</u>	<u>1,586,519</u>

5 交易淨損益

	註	2024年	2023年
債券淨損益	(i)	228,620	(5,594)
外匯衍生金融工具及匯兌淨損益	(ii)	(174,693)	(155,909)
非外匯衍生金融工具淨損益		(43,240)	(7,489)
		<u>10,687</u>	<u>(168,992)</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

	2024年	2023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	1,412,961	1,192,290
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	453,241	436,381
其他	(11,908)	(5,808)
合計	<u>1,854,294</u>	<u>1,622,863</u>

7 其他經營淨收益

	2024年	2023年
政府補助	116,737	123,782
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	12,002	27,369
租金收入	—	1,501
其他	4,188	6,340
合計	<u>166,333</u>	<u>158,992</u>

8 營業費用

	2024年	2023年
職工薪酬費用		
– 工資、獎金、津貼和補貼	1,732,459	1,474,379
– 社會保險費	84,902	77,235
– 住房公積金	128,650	117,400
– 職工福利費	188,899	189,643
– 工會經費和職工教育經費	81,346	69,902
– 離職後福利		
– 設定提存計劃	288,543	266,038
– 內退及補充退休計劃	3,290	9,910
小計	<u>2,508,089</u>	<u>2,204,507</u>
物業及設備支出		
– 折舊及攤銷	598,198	565,168
– 電子設備營運支出	146,626	142,468
– 維護費	134,838	128,474
小計	<u>879,662</u>	<u>836,110</u>
税金及附加	167,428	156,268
其他一般及行政費用	1,329,380	1,319,543
合計	<u>4,884,559</u>	<u>4,516,428</u>

註：

- (i) 2024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610萬元(2023年度：人民幣645萬元)。

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2024年12月31日止年度					
	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金計劃 供款	其他各種 福利	扣除所得 稅前的 酬金總額
執行董事						
景在倫	—	1,418	650	153	277	2,498
吳顯明(註(1)(i))	—	1,273	591	153	277	2,294
陳霜(註(1)(iv))	—	936	425	153	234	1,748
劉鵬	—	936	425	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)(viii)、註(2))	—	—	—	—	—	—
鄧友成	134	—	—	—	—	134
Marco MUSSITA (註(1)(v)、註(2))	—	—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
邢樂成	230	—	—	—	—	230
張旭	237	—	—	—	—	237
張文礎(註(1)(ii))	207	—	—	—	—	207
杜寧(註(1)(iii))	215	—	—	—	—	215
范學軍(註(1)(viii))	98	—	—	—	—	98
房巧玲(註(1)(viii))	146	—	—	—	—	146
監事						
何良軍	82	—	—	—	—	82
王大為	—	625	951	153	149	1,878
劉文佳(註(1)(vi))	—	280	434	89	95	898
姜省路	149	—	—	—	—	149
盧昆	145	—	—	—	—	145
楊峰江(註(1)(vii))	—	621	283	102	222	1,228
孟憲政(註(1)(vi))	—	268	424	64	62	818
郝先經(註(1)(ix))	149	—	—	—	—	149
合計	<u>2,046</u>	<u>6,357</u>	<u>4,183</u>	<u>1,020</u>	<u>1,552</u>	<u>15,158</u>

截至2023年12月31日止年度

姓名	袍金	薪金	酌定花紅	定額供款 退休金計劃 供款	其他各種 福利	扣除所得 稅前的 酬金總額
執行董事						
景在倫	—	1,406	1,043	152	324	2,925
吳顯明(註(1)(i))	—	992	739	111	234	2,076
陳霜(註(1)(iv))	—	930	816	152	261	2,159
劉鵬	—	930	829	152	263	2,174
王麟(註(1)(i))	—	39	32	6	12	89
非執行董事						
周雲傑	125	—	—	—	—	125
Rosario STRANO (註(2))	—	—	—	—	—	—
譚麗霞	132	—	—	—	—	132
Marco MUSSITA (註(1)(v)、註(2))	—	—	—	—	—	—
鄧友成	131	—	—	—	—	131
獨立非執行董事						
張思明(註(1)(iii))	190	—	—	—	—	190
房巧玲(註(1)(viii))	230	—	—	—	—	230
Tingjie ZHANG (註(1)(ii))	61	—	—	—	—	61
邢樂成	224	—	—	—	—	224
張旭	224	—	—	—	—	224
張文礎(註(1)(ii))	136	—	—	—	—	136
杜寧(註(1)(iii))	—	—	—	—	—	—
監事						
楊峰江(註(1)(vii))	—	930	906	152	323	2,311
王大為	—	607	905	152	160	1,824
孟憲政(註(1)(vi))	—	600	957	152	169	1,878
何良軍	77	—	—	—	—	77
郝先經(註(1)(ix))	124	—	—	—	—	124
姜省路	124	—	—	—	—	124
盧昆	124	—	—	—	—	124
合計	<u>1,902</u>	<u>6,434</u>	<u>6,227</u>	<u>1,029</u>	<u>1,746</u>	<u>17,338</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2024年及2023年，本行董事、監事變動情況如下：
 - (i) 2023年1月，王麟先生不再擔任本行執行董事。2023年3月，本行執行董事吳顯明先生開始履職。
 - (ii) 2023年4月，Tingjie ZHANG先生不再擔任本行獨立非執行董事。2023年4月，本行獨立非執行董事張文礎先生開始履職。
 - (iii) 2023年12月，張思明先生不再擔任本行獨立非執行董事。2023年12月，本行獨立非執行董事杜寧先生開始履職。
 - (iv) 2023年11月，本行執行董事陳霜女士開始履職。
 - (v) 2024年5月，Marco MUSSITA先生不再擔任本行非執行董事。
 - (vi) 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。
 - (vii) 2024年8月，楊峰江先生不再擔任本行監事。
 - (viii) 2024年8月，房巧玲女士不再擔任本行獨立非執行董事。本行非執行董事Giamberto GIRALDO先生和獨立非執行董事范學軍先生開始履職。
 - (ix) 2024年11月，郝先經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，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2024年度的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確認的薪酬差額不會對集團2024年度的財務報表產生重大影響。

10 最高薪金人士

截至2024年12月31日止年度，五位酬金最高人士中包括本行四名董事及一名監事(2023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

	2024年	2023年
存放同業及其他金融機構款項	475	(942)
拆出資金	(9,604)	15,022
買入返售金融資產	(4,141)	8,130
發放貸款和墊款		
– 以攤餘成本計量的貸款	2,184,040	1,933,153
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款	196,253	114,700
以攤餘成本計量的金融投資	1,015,720	1,501,595
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	119,605	(73,881)
長期應收款	57,376	207,306
信貸承諾	(155,351)	313,125
其他	129,318	(4,129)
合計	<u>3,533,691</u>	<u>4,014,079</u>

12 所得稅費用

(1) 報告期的所得稅：

	附註	2024年	2023年
本年稅項		940,122	897,350
遞延稅項	27(2)	<u>(349,714)</u>	<u>(635,373)</u>
合計		<u>590,408</u>	<u>261,977</u>

(2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	2024年	2023年
稅前利潤	<u>4,995,129</u>	<u>3,933,397</u>
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<u>1,248,782</u>	<u>983,349</u>
不可抵稅支出的稅務影響		
– 企業年金	6,464	7,497
– 招待費	2,989	2,994
– 其他	<u>31,966</u>	<u>30,126</u>
小計	<u>41,419</u>	<u>40,617</u>
免稅收入的稅務影響(註(i))	(641,493)	(703,689)
永續債利息支出抵扣的影響	<u>(58,300)</u>	<u>(58,300)</u>
所得稅	<u>590,408</u>	<u>261,977</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	2024年	2023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		4,264,120	3,548,599
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		4,030,920	3,315,399
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.69	0.57

本行於2022年7月14日及2022年8月16日發行了規模分別為人民幣40億元和人民幣24億元的境內永續債。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)

	2024年	2023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	—	—
普通股加權平均數	5,820,355	5,820,355

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
庫存現金		<u>477,724</u>	<u>532,013</u>
存放中央銀行款項			
– 法定存款準備金	14(1)	21,367,533	18,919,609
– 超額存款準備金	14(2)	27,190,172	11,505,177
– 其他款項	14(3)	<u>108,924</u>	<u>76,964</u>
小計		<u>48,666,629</u>	<u>30,501,750</u>
應計利息		<u>8,913</u>	<u>9,901</u>
合計		<u>49,153,266</u>	<u>31,043,664</u>

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2024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%（2023年12月31日：5.0%），外幣法定存款準備金繳存比率為4.0%（2023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。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國內地		
– 銀行	2,705,226	1,766,460
– 其他金融機構	190,629	17,814
中國內地以外地區		
– 銀行	595,180	407,904
應計利息	<u>6,266</u>	<u>19,839</u>
小計	3,497,301	2,212,017
減：減值準備	<u>(2,124)</u>	<u>(1,649)</u>
合計	<u>3,495,177</u>	<u>2,210,368</u>

16 拆出資金

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國內地		
– 其他金融機構	14,575,304	13,798,000
應計利息	301,816	265,602
小計	14,877,120	14,063,602
減：減值準備	(32,773)	(42,377)
合計	14,844,347	14,021,225

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。

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	71,440,050	35,679	(42,366)	72,856,704	67,032	(67,862)
貨幣衍生工具及其他	9,300,682	19,631	(120,064)	6,268,661	82,345	(3,245)
合計	80,740,732	55,310	(162,430)	79,125,365	149,377	(71,107)

18 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國內地		
– 銀行	7,500,000	13,950,000
應計利息	<u>530</u>	<u>2,782</u>
小計	7,500,530	13,952,782
減：減值準備	<u>(3,989)</u>	<u>(8,130)</u>
合計	<u><u>7,496,541</u></u>	<u><u>13,944,652</u></u>

(2) 按擔保物類型分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券	7,500,000	13,950,000
應計利息	<u>530</u>	<u>2,782</u>
小計	7,500,530	13,952,782
減：減值準備	<u>(3,989)</u>	<u>(8,130)</u>
合計	<u><u>7,496,541</u></u>	<u><u>13,944,652</u></u>

19 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	2024年12月31日	2023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>237,726,016</u>	<u>200,029,767</u>
小計	<u>237,726,016</u>	<u>200,029,767</u>
個人貸款和墊款		
– 個人住房按揭貸款	47,195,920	46,945,476
– 個人消費貸款	20,121,229	21,842,557
– 個人經營貸款	<u>11,018,978</u>	<u>10,295,732</u>
小計	<u>78,336,127</u>	<u>79,083,765</u>
應計利息	<u>873,146</u>	<u>758,512</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	(5,720,689)	(5,000,788)
– 整個存續期預期信用損失		
– 未發生信用減值的貸款	(339,905)	(350,943)
– 已發生信用減值的貸款	<u>(2,947,986)</u>	<u>(2,503,396)</u>
小計	<u>(9,008,580)</u>	<u>(7,855,127)</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	20,174,732	19,441,303
– 公司貸款(福費廷)	<u>4,452,850</u>	<u>1,534,706</u>
小計	<u>24,627,582</u>	<u>20,976,009</u>
發放貸款和墊款賬面價值	<u>332,554,291</u>	<u>292,992,926</u>

(2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2024年12月31日	2023年12月31日
信用貸款	75,061,395	61,496,406
保證貸款	78,011,013	68,562,521
抵押貸款	122,295,448	114,490,600
質押貸款	65,321,869	55,540,014
發放貸款和墊款總額	340,689,725	300,089,541

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2024年12月31日				
	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	合計
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	1,372,306	1,341,590	1,956,371	152,656	4,822,923
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	0.41%	0.39%	0.58%	0.04%	1.42%

	2023年12月31日				
	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	合計
信用貸款	362,919	529,698	126,931	8,447	1,027,995
保證貸款	304,840	178,266	982,602	176,787	1,642,495
抵押貸款	966,163	218,145	290,692	34,233	1,509,233
質押貸款	—	—	77,441	—	77,441
合計	<u>1,633,922</u>	<u>926,109</u>	<u>1,477,666</u>	<u>219,467</u>	<u>4,257,164</u>
佔發放貸款和墊款總額的 百分比	<u>0.54%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.50%</u>	<u>0.07%</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：

	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>

	2023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)	274,696,221	1,632,927	3,542,896	279,872,044
減：減值準備	<u>(5,000,788)</u>	<u>(350,943)</u>	<u>(2,503,396)</u>	<u>(7,855,127)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	<u>269,695,433</u>	<u>1,281,984</u>	<u>1,039,500</u>	<u>272,016,917</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：

	2024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	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>

	2023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	20,976,009	–	–	20,976,009
計入其他綜合收益的減值準備	<u>(142,370)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(142,370)</u>

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註45(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：

	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>
	2023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
2023年1月1日	3,901,150	510,711	2,697,610	7,109,471
轉移至：				
– 未來12個月預期信用損失	45,754	(35,119)	(10,635)	–
– 整個存續期預期信用損失				
– 未發生信用減值的貸款	(10,029)	11,714	(1,685)	–
– 已發生信用減值的貸款	(23,701)	(98,022)	121,723	–
本年計提／(轉回)	1,087,614	(38,341)	883,880	1,933,153
本年核銷及轉出	–	–	(1,243,813)	(1,243,813)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	86,700	86,700
其他變動	–	–	(30,384)	(30,384)
2023年12月31日	<u>5,000,788</u>	<u>350,943</u>	<u>2,503,396</u>	<u>7,855,127</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：

	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	338,623	–	–	338,623
	2023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
2023年1月1日	27,639	31	–	27,670
本年計提／(轉回)	114,731	(31)	–	114,700
2023年12月31日	142,370	–	–	142,370

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49(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	2024年12月31日	2023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		40,817	200,957
– 同業及其他金融機構		8,610,645	3,344,037
– 企業實體		61,299	–
小計		8,712,761	3,544,994
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		26,313	25,820
– 同業及其他金融機構		1,814,961	2,467,351
– 企業實體		1,124,775	1,091,864
小計		2,966,049	3,585,035
基金投資		51,184,364	43,799,513
資產管理計劃		777,284	6,895,445
資金信託計劃		346,069	444,536
合計		63,986,527	58,269,523
上市	20(1)	921,048	1,132,525
其中：於香港以外上市		790,536	386,256
非上市		63,065,479	57,136,998
合計		63,986,527	58,269,523

(1) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

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	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資(按發行人分類)			
– 政府及中央銀行		19,374,542	24,874,801
– 政策性銀行		11,305,709	13,527,638
– 同業及其他金融機構		23,378,215	32,336,039
– 企業實體		38,355,888	42,386,232
小計		92,414,354	113,124,710
其他權益工具投資	21(1)	134,968	23,250
應計利息		1,525,701	1,837,174
合計		94,075,023	114,985,134
上市	21(2)	22,676,842	35,671,807
其中：於香港以外上市		19,728,317	33,887,676
非上市		71,398,181	79,313,327
合計		94,075,023	114,985,134

- (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	2024年				年末	在被投資 單位權益 佔比(%)	本年現金 紅利
	年初	追加投資	減少投資	本年計入 其他綜合 收益的利得			
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	23,250	–	–	111,718	134,968		5,780

被投資單位	2023年						本年現金紅利
	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(%)	
中國銀聯股份有限公司	13,000	—	—	—	13,000	0.34	5,800
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>—</u>	<u>23,250</u>		<u>5,800</u>

註：

- (i) 2024年度及2023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：

	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：				
– 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	(923)	923	—	—
本年(轉回)/計提	<u>(24,306)</u>	<u>75,882</u>	<u>68,029</u>	<u>119,605</u>
2024年12月31日	<u>49,843</u>	<u>77,856</u>	<u>121,778</u>	<u>249,477</u>

	2023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	
2023年1月1日	51,725	152,028	–	203,753
轉移至：				
– 未來12個月預期信用 損失	71,631	(71,631)	–	–
– 整個存續期預期信用 損失				
– 已發生信用減值	–	(560)	560	–
本年(轉回)/計提	(48,284)	(78,786)	53,189	(73,881)
2023年12月31日	<u>75,072</u>	<u>1,051</u>	<u>53,749</u>	<u>129,872</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	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資(按發行人分類)			
– 政府及中央銀行		36,279,714	28,428,968
– 政策性銀行		19,250,418	10,718,845
– 同業及其他金融機構		24,304,134	5,771,567
– 企業實體		<u>15,640,701</u>	<u>3,262,782</u>
小計		95,474,967	48,182,162
資產管理計劃		1,002,080	1,935,620
資金信託計劃		1,595,903	1,596,703
其他投資		<u>3,776,416</u>	<u>4,758,576</u>
應計利息		1,240,861	764,409
減：減值準備	22(1)	<u>(5,496,681)</u>	<u>(4,480,961)</u>
合計		<u>97,593,546</u>	<u>52,756,509</u>
上市	22(2)	27,707,150	16,856,264
其中：於香港以外上市		25,958,067	16,856,264
非上市		<u>69,886,396</u>	<u>35,900,245</u>
合計		<u>97,593,546</u>	<u>52,756,509</u>

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	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	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	34,648	977,103	4,484,930	5,496,681
	2023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
2023年1月1日	191,705	27,839	2,727,174	2,946,718
轉移至：				
– 整個存續期預期信用 損失				
– 未發生信用減值	(908)	908	–	–
本年(轉回)/計提	(64,367)	(5,950)	1,571,912	1,501,595
其他	–	–	32,648	32,648
2023年12月31日	126,430	22,797	4,331,734	4,480,961

(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

	2024年12月31日	2023年12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	913,284	510,000
青銀理財有限責任公司	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合計	<u><u>1,913,284</u></u>	<u><u>1,510,000</u></u>

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))	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	中國青島	理財業務

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。

24 長期應收款

	2024年12月31日	2023年12月31日
最低租賃收款額	1,327,668	870,964
減：未實現融資收益	(137,014)	(91,333)
應收融資租賃款現值	1,190,654	779,631
應收售後回租款餘額	14,909,477	16,421,930
租賃應收款小計	16,100,131	17,201,561
應計利息	166,360	214,762
減：減值準備		
– 未來12個月預期信用損失	(508,328)	(446,463)
– 整個存續期預期信用損失		
– 未發生信用減值	(175,623)	(174,694)
– 已發生信用減值	(66,000)	(53,393)
賬面價值	15,516,540	16,741,773

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	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	508,328	175,623	66,000	749,951

	2023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
2023年1月1日	265,041	65,109	107,694	437,844
轉移至：				
– 整個存續期預期信用 損失				
– 未發生信用減值	(3,464)	3,464	–	–
本年計提／(轉回)	184,886	106,121	(83,701)	207,306
收回已核銷導致的轉回	–	–	30,870	30,870
其他	–	–	(1,470)	(1,470)
2023年12月31日	<u>446,463</u>	<u>174,694</u>	<u>53,393</u>	<u>674,550</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：

	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>

	2023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)	386,192	(42,691)	343,501
1年至2年(含2年)	254,901	(23,620)	231,281
2年至3年(含3年)	116,160	(10,285)	105,875
3年至4年(含4年)	38,227	(6,158)	32,069
4年至5年(含5年)	27,499	(4,273)	23,226
5年以上	47,985	(4,306)	43,679
無期限(註(i))	—	—	—
合計	<u>870,964</u>	<u>(91,333)</u>	<u>779,631</u>

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註45(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						
2023年1月1日	3,558,533	844,784	74,709	133,082	99,699	4,710,807
本年增加	118,232	130,857	4,790	8,365	6,610	268,854
本年減少	(3,215)	(32,170)	(2,930)	(2,919)	—	(41,234)
2023年12月31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
累計折舊						
2023年1月1日	(572,419)	(533,947)	(53,622)	(84,433)	—	(1,244,421)
本年增加	(84,651)	(85,201)	(5,995)	(13,210)	—	(189,057)
本年減少	—	30,488	2,784	2,768	—	36,040
2023年12月31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)
賬面淨值						
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>
2023年12月31日	<u>3,016,480</u>	<u>354,811</u>	<u>19,736</u>	<u>43,653</u>	<u>106,309</u>	<u>3,540,989</u>

於2024年12月31日及2023年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2024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0.88億元（2023年12月31日：人民幣0.93億元）。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2024年12月31日及2023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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
於中國內地持有		
– 長期租約(50年以上)	47,922	15,523
– 中期租約(10 - 50年)	2,940,099	2,966,394
– 短期租約(少於10年)	29,722	34,563
合計	<u>3,017,743</u>	<u>3,016,480</u>

26 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2023年1月1日	1,305,999	4,114	1,310,113
本年增加	168,646	–	168,646
本年減少	(102,493)	–	(102,493)
2023年12月31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	<u>1,357,390</u>	<u>1,850</u>	<u>1,359,240</u>
累計折舊			
2023年1月1日	(480,551)	(2,604)	(483,155)
本年增加	(156,801)	(651)	(157,452)
本年減少	102,480	–	102,480
2023年12月31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	<u>(593,148)</u>	<u>(1,642)</u>	<u>(594,790)</u>
賬面淨值			
2024年12月31日	<u>764,242</u>	<u>208</u>	<u>764,450</u>
2023年12月31日	<u>837,280</u>	<u>859</u>	<u>838,139</u>

27 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

	2024年12月31日		2023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)
資產減值準備	15,793,591	3,948,397	14,171,170	3,542,792
貼現利息調整	122,836	30,709	84,659	21,165
公允價值變動	(2,564,807)	(641,202)	(35,900)	(8,975)
其他	863,646	215,912	955,618	238,905
合計	<u>14,215,266</u>	<u>3,553,816</u>	<u>15,175,547</u>	<u>3,793,887</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
2023年1月1日	2,915,242	40,892	350,155	140,054	3,446,343
計入當期損益	637,755	(19,727)	(80,851)	98,196	635,373
計入其他綜合收益	(10,205)	—	(278,279)	655	(287,829)
2023年12月31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	<u>3,948,397</u>	<u>30,709</u>	<u>(641,202)</u>	<u>215,912</u>	<u>3,553,816</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。本集團損益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、預計負債和其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

28 其他資產

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
繼續涉入資產		583,720	922,695
無形資產	28(1)	379,124	420,085
長期待攤費用		373,148	388,450
預付款項		113,968	79,244
應收利息(註(i))	28(2)	26,538	38,929
抵債資產(註(ii))		9,654	6,056
待攤費用		2,141	8,896
貴金屬		1,046	96,151
預付融資租賃資產購置款(註(iii))		1,113,751	—
其他(註(iv))		1,012,125	777,250
小計		3,615,215	2,737,756
減：減值準備		(178,270)	(40,550)
合計		3,436,945	2,697,206

註：

- (i) 於2024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1,717萬元(2023年12月31日：人民幣3,053萬元)。
- (ii) 於2024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743萬元(2023年12月31日：人民幣515萬元)，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣222萬元(2023年12月31日：人民幣91萬元)。
- (iii) 預付融資租賃資產購置款系子公司為承租人代墊的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

	2024年	2023年
成本		
年初餘額	1,167,188	967,286
本年增加	110,651	199,902
本年減少	(1,348)	—
	<u>1,276,491</u>	<u>1,167,188</u>
累計攤銷		
年初餘額	(747,103)	(614,210)
本年增加	(151,612)	(132,893)
本年減少	1,348	—
	<u>(897,367)</u>	<u>(747,103)</u>
淨值		
年末餘額	<u>379,124</u>	<u>420,085</u>
年初餘額	<u>420,085</u>	<u>353,076</u>

本集團無形資產主要為計算機軟件。

於2024年12月31日及2023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

	2024年12月31日	2023年12月31日
應收利息產生自：		
– 發放貸款和墊款	25,067	38,929
– 長期應收款	1,471	—
	<u>26,538</u>	<u>38,929</u>

29 向中央銀行借款

	2024年12月31日	2023年12月31日
借款	26,219,790	18,027,260
再貼現	1,866,591	49,386
應計利息	153,700	158,442
合計	<u>28,240,081</u>	<u>18,235,088</u>

30 同業及其他金融機構存放款項

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國內地		
– 銀行	5,600,705	873,923
– 其他金融機構	6,726,114	1,351,707
應計利息	28,520	16,701
合計	<u>12,355,339</u>	<u>2,242,331</u>

31 拆入資金

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國內地		
– 銀行	20,452,230	17,570,190
– 其他金融機構	200,000	1,337,000
中國內地以外地區		
– 銀行	–	246,937
– 其他金融機構	–	808,236
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 (與黃金租借相關)		
中國內地		
– 銀行	–	959,180
應計利息	184,403	168,821
合計	<u>20,836,633</u>	<u>21,090,364</u>

32 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年12月31日	2023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>699,788</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>699,788</u></u>	<u><u>—</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

	2024年12月31日	2023年12月31日
中國內地		
– 銀行	35,499,592	36,872,938
應計利息	<u>4,568</u>	<u>7,629</u>
合計	<u><u>35,504,160</u></u>	<u><u>36,880,567</u></u>

(2) 按擔保物類別分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
債券	31,389,153	26,800,000
票據	4,110,439	10,072,938
應計利息	<u>4,568</u>	<u>7,629</u>
合計	<u><u>35,504,160</u></u>	<u><u>36,880,567</u></u>

34 吸收存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
– 公司客戶	83,069,565	89,927,435
– 個人客戶	33,121,069	29,854,416
小計	116,190,634	119,781,851
定期存款		
– 公司客戶	129,083,903	107,301,003
– 個人客戶	186,676,503	158,589,578
小計	315,760,406	265,890,581
其他存款	72,966	389,827
應計利息	11,401,529	9,405,100
合計	443,425,535	395,467,359
其中：		
保證金存款	29,033,286	16,852,955

35 已發行債券

	2024年12月31日	2023年12月31日
債務證券(註(i))	15,993,665	17,993,005
同業存單(註(ii))	82,539,617	71,008,248
應計利息	218,777	268,532
合計	98,752,059	89,269,785

註：

(i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：

- (a) 2019年5月發行的5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3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2023年12月31日公允價值為人民幣10.06億元。

- (b) 2019年5月發行的5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3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2023年12月31日公允價值為人民幣10.06億元。
 - (c) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部分債券於2023年12月31日公允價值為人民幣10.12億元。
 - (d) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部分債券於2023年12月31日公允價值為人民幣10.12億元。
 - (e) 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2024年12月31日公允價值為人民幣41.44億元（2023年12月31日：人民幣41.51億元）。
 - (f) 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2024年12月31日公允價值為人民幣20.69億元（2023年12月31日：人民幣20.59億元）。
 - (g) 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2024年12月31日公允價值為人民幣81.69億元（2023年12月31日：人民幣80.22億元）。
 - (h) 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2024年12月31日公允價值為人民幣20.02億元。
- (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。截至2024年12月31日及2023年12月31日，未到期同業存單公允價值分別為人民幣826.51億元及人民幣710.50億元。

36 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未折現分析：

	2024年12月31日	2023年12月31日
1年以內(含1年)	152,607	153,462
1年至2年(含2年)	107,442	119,559
2年至3年(含3年)	87,115	90,302
3年至5年(含5年)	131,638	140,888
5年以上	83,550	111,467
未折現租賃負債合計	562,352	615,678
財務狀況表中的租賃負債	514,281	555,035

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。2024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為人民幣1,819萬元(2023年度：人民幣3,039萬元)。

37 其他負債

	附註	2024年12月31日	2023年12月31日
應付職工薪酬	37(1)	1,090,741	758,284
繼續涉入負債		583,720	922,695
待結算及清算款項		522,917	157,760
信貸承諾預期信用損失	37(2)	410,416	565,767
應交稅費	37(3)	272,349	219,512
租賃業務風險抵押金		257,456	381,633
代理業務應付款項		50,968	92,314
應付股利		20,930	20,087
其他		1,056,866	638,460
合計		4,266,363	3,756,512

(1) 應付職工薪酬

	2024年12月31日	2023年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	920,424	614,228
社會保險費	—	—
住房公積金	—	—
職工福利費	8,341	8,341
工會經費和職工教育經費	67,636	51,405
離職後福利－設定提存計劃(註(i))	—	—
內退及補充退休計劃(註(ii))	94,340	84,310
合計	1,090,741	758,284

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

本行向合資格職工提供補充退休計劃。本行根據附註2(12)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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
折現率 – 內退計劃	1.25%	2.50%
折現率 – 補充退休計劃	2.00%	3.00%

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2024年12月31日及2023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：

	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	564,930	837	–	565,767
轉移至：				
– 未來12個月預期信用 損失	394	(394)	–	–
– 整個存續期預期信用 損失				
– 未發生信用減值	(238)	238	–	–
– 已發生信用減值	(405)	(269)	674	–
本年(轉回)/計提	(156,070)	893	(174)	(155,351)
2024年12月31日	408,611	1,305	500	410,416
	2023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	
2023年1月1日	249,614	3,028	–	252,642
轉移至：				
– 未來12個月預期信用 損失	1,682	(1,682)	–	–
– 整個存續期預期信用 損失				
– 未發生信用減值	(47)	47	–	–
– 已發生信用減值	(18)	(261)	279	–
本年計提/(轉回)	313,699	(295)	(279)	313,125
2023年12月31日	564,930	837	–	565,767

(3) 應交稅費

	2024年12月31日	2023年12月31日
應交增值稅	196,471	166,720
應交城建稅及附加稅費	36,685	32,844
其他	39,193	19,948
合計	272,349	219,512

38 股本

法定及已發行股本

	2024年12月31日	2023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) 年末發行在外的永續債情況

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。截至2024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	4,000,000	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	<u>2,400,000</u>	永久存續	無
募集資金合計						6,400,000		
減：發行費用						<u>(4,217)</u>		
賬面餘額						<u>6,395,783</u>		

(2) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於2022年7月14日及2022年8月16日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣40億元和人民幣24億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，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。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) 年末發行在外的永續債變動情況表

發行在外的永續債	2023年12月31日		本年增加		2024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
合計	64,000	6,395,783	-	-	64,000	6,395,783

(4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2024年12月31日	2023年12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	43,932,381	39,063,939
– 歸屬於母公司普通股股東的權益	37,536,598	32,668,156
– 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	6,395,783	6,395,783
歸屬於少數股東的權益合計	967,448	875,304
– 歸屬於普通股少數股東的權益	967,448	875,304

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2024年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣79.72億元(2023年12月31日：人民幣70.72億元)，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	2024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	(18,818)	(14,310)	-	-	3,577	(10,733)	(29,551)
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	-	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	947,211	2,979,469	(620,362)	-	(589,785)	1,769,322	2,716,533

項目	2023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	(16,853)	(2,620)	-	-	655	(1,965)	(18,818)
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	(72,988)	1,549,496	(436,381)	-	(278,279)	834,836	761,848
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	173,567	165,933	(125,114)	-	(10,205)	30,614	204,181
合計	83,726	1,712,809	(561,495)	-	(287,829)	863,485	947,211

(5) 權益組成部分的變動

本集團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
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>
	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
2023年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,388,248	6,316,926	83,726	3,263,408	34,956,080
綜合收益總額		-	-	-	-	-	863,485	3,298,655	4,162,140
利潤分配：									
– 提取盈餘公積	40(2)	-	-	-	329,866	-	-	(329,866)	-
– 提取一般準備	40(3)	-	-	-	-	755,477	-	(755,477)	-
– 股利分配	41	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)
2023年12月31日 餘額		<u>5,820,355</u>	<u>6,395,783</u>	<u>10,687,634</u>	<u>2,718,114</u>	<u>7,072,403</u>	<u>947,211</u>	<u>4,312,263</u>	<u>37,953,763</u>

41 利潤分配

(1) 本行於2025年3月26日召開董事會，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。

上述利潤分配方案尚待本行年度股東大會審議通過。

(2) 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。

(3) 本行於2024年5月31日召開2023年度股東大會，通過截至2023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3.30億元；
- 提取一般準備人民幣7.55億元；
- 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2023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2023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。

(5) 本行於2023年5月31日召開2022年度股東大會，通過截至2022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2.84億元；
- 提取一般準備人民幣9.07億元；
- 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。

42 合併現金流量表附註

(1) 現金及現金等價物：

	2024年12月31日	2023年12月31日
庫存現金	477,724	532,013
存放中央銀行超額存款準備金	27,190,172	11,505,177
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	2,539,690	1,392,178
– 拆出資金	200,000	1,500,000
– 同業存單	698,499	667,404
合計	<u>31,106,085</u>	<u>15,596,772</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
2024年1月1日	89,269,785	20,087	555,035	89,844,907
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>–</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>

	應付已 發行債券	應付股利	租賃負債	合計
2023年1月1日	74,866,951	19,258	515,043	75,401,252
籌資活動現金流量的變動：				
發行債券收到的現金	106,455,676	—	—	106,455,676
支付的利息	(2,196,347)	—	—	(2,196,347)
償還債券支付的現金	(91,930,519)	—	—	(91,930,519)
分配股利所支付的現金	—	(1,188,128)	—	(1,188,128)
償還租賃負債支付的現金	—	—	(148,387)	(148,387)
籌資活動現金流量的變動	12,328,810	(1,188,128)	(148,387)	10,992,295
其他變動：				
已宣告股利	—	1,188,957	—	1,188,957
租賃負債淨增加額	—	—	168,517	168,517
利息支出	2,074,024	—	19,862	2,093,886
2023年12月31日	89,269,785	20,087	555,035	89,844,907

43 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
		2024年 12月31日	2023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」)	654,623	11.25%	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
2023年1月1日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	—	—	—	—	—	—
2023年12月31日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	—	—	—	—	—	—
2024年12月31日	<u>1,018,562</u>	<u>17.50%</u>	<u>654,623</u>	<u>11.25%</u>	<u>532,601</u>	<u>9.15%</u>

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2024年12月31日	2023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	20.00億
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
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	-	140,723	1,731,627	29,876	291,177	2,193,403	0.66%
金融投資	-	799,391	-	-	-	799,391	0.85%
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%
	-	53,710	136,413	207	-	190,330	1.54%
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%
手續費及佣金支出	-	-	-	-	-	-	0.00%
營業費用	-	755	-	-	-	755	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	1,640	-	1,640	0.99%

	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
2023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	—	10,250	1,532,652	1,477	301,535	1,845,914	0.63%
金融投資	—	771,852	—	—	—	771,852	0.67%
長期應收款	—	—	63,484	—	—	63,484	0.38%
存放同業及其他 金融機構款項	2	—	—	—	—	2	0.00%
吸收存款	125,473	23,267	386,334	3,473,963	946,501	4,955,538	1.25%
同業及其他金融 機構存放款項	—	1,017	6,818	—	—	7,835	0.35%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	—	38,719	2,775	100	—	41,594	0.14%

2023年

利息收入	—	13,945	85,610	14	11,846	111,415	0.53%
利息支出	1,334	414	4,359	105,591	13,498	125,196	1.06%
手續費及佣金收入	—	18,875	—	—	—	18,875	0.89%
手續費及佣金支出	—	—	—	104	—	104	0.02%
營業費用	—	566	—	—	—	566	0.01%
其他經營淨損失	—	—	—	1,590	—	1,590	1.00%

(b) 與子公司之間的主要交易

	2024年12月31日	2023年12月31日
年末餘額：		
拆出資金	704,797	820,437
同業及其他金融機構存放款項	1,860,699	1,187,087
其他負債	1,742	1,594
	2024年	2023年
本年交易：		
利息收入	12,324	61,675
利息支出	6,265	6,757
手續費及佣金收入	203,349	239,159
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。

	2024年	2023年
關鍵管理人員薪酬	<u>19,234</u>	<u>20,237</u>

部分關鍵管理人員2024年12月31日的薪酬總額尚未最終確定，但預計最終確定的薪酬差額不會對本集團2024年12月31日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2024年度及2023年度，本行與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2024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5.54萬元(2023年12月31日：人民幣1.52萬元)，已經包括在附註43(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。

44 分部報告

分部報告按附註2(22)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。

	2024年				
	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
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					3,553,816
資產合計					689,963,033
分部負債／負債合計	249,596,912	231,048,174	148,975,439	15,442,679	645,063,204
信貸承諾	71,459,568	23,799,065	–	–	95,258,633
2023年					
	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
對外利息淨收入／(支出)	5,827,897	(643,671)	3,448,708	649,035	9,281,969
分部間利息淨(支出)／收入	(768,042)	3,146,158	(2,378,116)	–	–
利息淨收入	5,059,855	2,502,487	1,070,592	649,035	9,281,969
手續費及佣金淨收入／ (支出)	432,583	663,130	493,837	(3,031)	1,586,519
交易淨損益	26,340	(827)	(194,505)	–	(168,992)
投資淨收益	107,267	–	1,514,709	887	1,622,863
其他經營淨收益	124,165	13,526	13,246	8,055	158,992
營業收入	5,750,210	3,178,316	2,897,879	654,946	12,481,351
營業費用	(2,068,507)	(1,618,989)	(720,430)	(108,502)	(4,516,428)
信用減值損失	(1,477,774)	(1,042,762)	(1,283,824)	(209,719)	(4,014,079)
其他資產減值損失	(908)	(16,539)	–	–	(17,447)
分部稅前利潤	2,203,021	500,026	893,625	336,725	3,933,397
其他分部信息					
– 折舊及攤銷	(257,711)	(226,384)	(78,665)	(2,408)	(565,168)
– 資本性支出	184,362	161,952	56,266	1,337	403,917

	2023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 遞延所得稅資產	234,423,008	95,339,912	257,396,759	17,031,806	604,191,485 3,793,887
資產合計					<u>607,985,372</u>
分部負債／負債合計	<u>235,963,324</u>	<u>197,512,142</u>	<u>119,307,535</u>	<u>15,263,128</u>	<u>568,046,129</u>
信貸承諾	<u>53,460,793</u>	<u>23,106,489</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>76,567,282</u>

45 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，及時了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45(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45(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。

根據金融工具的性质，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：

- 借款人不大有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。

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

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，包括固定資產投資額、工業增加值、廣義貨幣供應量等。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。

2024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固定資產投資額累計同比增長率在中性情景下預測的平均值為3.85%。

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2024年12月31日和2023年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮10.00%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，本集團制訂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：

本集團

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央銀行款項	48,675,542	30,511,651
存放同業及其他金融機構款項	3,495,177	2,210,368
拆出資金	14,844,347	14,021,225
衍生金融資產	55,310	149,377
買入返售金融資產	7,496,541	13,944,652
發放貸款和墊款	332,554,291	292,992,926
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	12,802,163	14,470,010
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	93,940,055	114,961,884
– 以攤餘成本計量的金融投資	97,593,546	52,756,509
長期應收款	15,516,540	16,741,773
其他	1,976,363	776,537
小計	628,949,875	553,536,912
信貸承諾	95,258,633	76,567,282
合計	724,208,508	630,104,194

(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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
批發和零售業	49,560,902	14.55%	40,112,000	13.37%
製造業	40,561,826	11.91%	27,820,169	9.27%
建築業	38,247,453	11.23%	36,305,398	12.10%
租賃和商務服務業	37,323,602	10.96%	29,443,983	9.81%
水利、環境和公共設施管理業	23,579,334	6.92%	25,460,916	8.48%
房地產業	23,063,785	6.77%	22,645,613	7.55%
交通運輸、倉儲和郵政業	10,541,830	3.09%	5,858,262	1.95%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,306,735	3.03%	5,478,243	1.83%
金融業	9,491,088	2.79%	15,227,141	5.07%
科學研究和技術服務業	5,026,353	1.48%	3,874,193	1.29%
其他	14,650,690	4.28%	8,779,858	2.93%
公司類貸款和墊款(含票據貼現及福費廷)小計	262,353,598	77.01%	221,005,776	73.65%
個人貸款和墊款	78,336,127	22.99%	79,083,765	26.35%
發放貸款和墊款總額	<u>340,689,725</u>	<u>100.00%</u>	<u>300,089,541</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。評級參照萬德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：

	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>
	2023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	-	53,530,546	-	-	-	53,530,546
政策性銀行	-	24,246,483	-	-	-	24,246,483
同業及其他金融機構	415,583	40,675,409	2,331,253	142,925	353,824	43,918,994
企業實體	2,934,092	26,135,790	15,217,608	153,621	2,299,767	46,740,878
合計	<u>3,349,675</u>	<u>144,588,228</u>	<u>17,548,861</u>	<u>296,546</u>	<u>2,653,591</u>	<u>168,436,901</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：

本集團

	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								
— 公司貸款	235,211,933	953,104	2,288,339	238,453,376	(5,460,433)	(124,444)	(1,688,351)	(7,273,228)
— 個人貸款和墊款	75,928,629	966,795	1,586,489	78,481,913	(260,256)	(215,461)	(1,259,635)	(1,735,352)
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>

2023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	31,043,664	–	–	31,043,664	–	–	–	–
存放同業及其他金融機構款項	2,212,017	–	–	2,212,017	(1,649)	–	–	(1,649)
拆出資金	14,063,602	–	–	14,063,602	(42,377)	–	–	(42,377)
買入返售金融資產	13,952,782	–	–	13,952,782	(8,130)	–	–	(8,130)
發放貸款和墊款								
– 公司貸款	197,449,270	768,692	2,401,251	200,619,213	(4,565,865)	(162,644)	(1,576,878)	(6,305,387)
– 個人貸款和墊款	77,246,951	864,235	1,141,645	79,252,831	(434,923)	(188,299)	(926,518)	(1,549,740)
金融投資	52,460,255	328,570	4,448,645	57,237,470	(126,430)	(22,797)	(4,331,734)	(4,480,961)
長期應收款	16,447,862	898,979	69,482	17,416,323	(446,463)	(174,694)	(53,393)	(674,550)
以攤餘成本計量的金融資產合計	<u>404,876,403</u>	<u>2,860,476</u>	<u>8,061,023</u>	<u>415,797,902</u>	<u>(5,625,837)</u>	<u>(548,434)</u>	<u>(6,888,523)</u>	<u>(13,062,794)</u>

2023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	20,976,009	–	–	20,976,009	(142,370)	–	–	(142,370)
金融投資	114,847,595	109,556	4,733	114,961,884	(75,072)	(1,051)	(53,749)	(129,872)
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>135,823,604</u>	<u>109,556</u>	<u>4,733</u>	<u>135,937,893</u>	<u>(217,442)</u>	<u>(1,051)</u>	<u>(53,749)</u>	<u>(272,242)</u>
信貸承諾	<u>76,556,283</u>	<u>10,899</u>	<u>100</u>	<u>76,567,282</u>	<u>(564,930)</u>	<u>(837)</u>	<u>–</u>	<u>(565,767)</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：

	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	15,993,665	-
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>142,323,817</u>	<u>67,984</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>2,339,283</u>	<u>83,305,877</u>

	2023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	31,043,664	618,878	30,424,786	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	2,210,368	19,839	2,190,529	—	—	—
拆出資金	14,021,225	264,764	7,728,689	5,830,950	196,822	—
買入返售金融資產	13,944,652	2,773	13,941,879	—	—	—
發放貸款和墊款(註(i))	292,992,926	741,732	78,759,912	167,515,322	39,666,710	6,309,250
金融投資(註(ii))	226,011,166	52,049,245	4,612,581	18,677,727	89,722,313	60,949,300
長期應收款	16,741,773	206,949	6,638,805	5,095,740	4,800,279	—
其他	11,019,598	11,019,598	—	—	—	—
資產總額	<u>607,985,372</u>	<u>64,923,778</u>	<u>144,297,181</u>	<u>197,119,739</u>	<u>134,386,124</u>	<u>67,258,550</u>
負債						
向中央銀行借款	18,235,088	158,442	5,791,966	12,284,680	—	—
同業及其他金融機構存放款項	2,242,331	16,701	1,816,495	409,135	—	—
拆入資金	21,090,364	168,821	4,825,173	15,728,870	367,500	—
賣出回購金融資產款	36,880,567	7,629	36,872,938	—	—	—
吸收存款	395,467,359	9,794,927	176,706,141	73,163,699	135,802,592	—
已發行債券	89,269,785	268,532	26,985,268	48,022,299	13,993,686	—
其他	4,860,635	4,305,600	59,115	87,745	318,647	89,528
負債總額	<u>568,046,129</u>	<u>14,720,652</u>	<u>253,057,096</u>	<u>149,696,428</u>	<u>150,482,425</u>	<u>89,528</u>
資產負債缺口	<u>39,939,243</u>	<u>50,203,126</u>	<u>(108,759,915)</u>	<u>47,423,311</u>	<u>(16,096,301)</u>	<u>67,169,022</u>

註：

- (i) 於2024年12月31日和2023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16.79億元及人民幣16.87億元。
- (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	2024年	2023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	(961,661)	(731,924)
利率下降100個基點	961,661	731,924

按年度化計算權益的變動	2024年	2023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	(1,895,430)	(2,301,467)
利率下降100個基點	2,009,853	2,465,394

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：

	2024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	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

2023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	30,874,843	164,850	3,971	31,043,664
存放同業及其他金融機構款項	1,519,343	646,507	44,518	2,210,368
拆出資金	14,021,225	—	—	14,021,225
買入返售金融資產	13,944,652	—	—	13,944,652
發放貸款和墊款	292,134,455	858,471	—	292,992,926
金融投資(註(i))	219,582,545	6,428,621	—	226,011,166
長期應收款	16,741,773	—	—	16,741,773
其他	10,815,883	201,051	2,664	11,019,598
資產總額	<u>599,634,719</u>	<u>8,299,500</u>	<u>51,153</u>	<u>607,985,372</u>
負債				
向中央銀行借款	18,235,088	—	—	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	1,518,537	723,794	—	2,242,331
拆入資金	20,031,173	1,059,191	—	21,090,364
賣出回購金融資產款	36,880,567	—	—	36,880,567
吸收存款	393,885,030	1,564,963	17,366	395,467,359
已發行債券	89,269,785	—	—	89,269,785
其他	4,801,894	32,994	25,747	4,860,635
負債總額	<u>564,622,074</u>	<u>3,380,942</u>	<u>43,113</u>	<u>568,046,129</u>
財務狀況表內敞口淨額	<u>35,012,645</u>	<u>4,918,558</u>	<u>8,040</u>	<u>39,939,243</u>
外匯掉期等敞口淨額		<u>(4,926,226)</u>	<u>3,173</u>	<u>(4,923,053)</u>
信貸承諾	<u>72,812,430</u>	<u>2,627,962</u>	<u>1,126,890</u>	<u>76,567,282</u>

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2024年12月31日及2023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	2024年	2023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	91	4
匯率下降100個基點	(91)	(4)

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。

(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。

	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

2023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	18,996,573	12,047,091	-	-	-	-	-	31,043,664
存放同業及其他金融機構款項	-	1,392,344	204,824	613,200	-	-	-	2,210,368
拆出資金	-	-	2,743,123	5,182,786	5,898,304	197,012	-	14,021,225
買入返售金融資產	-	-	13,944,652	-	-	-	-	13,944,652
發放貸款和墊款	1,158,219	529,295	26,255,077	24,352,523	90,063,777	80,582,868	70,051,167	292,992,926
金融投資(註(i))	212,289	-	27,251,756	7,515,812	20,025,622	104,657,017	66,348,670	226,011,166
長期應收款	18,361	-	786,671	1,021,260	4,925,045	9,846,309	144,127	16,741,773
其他	8,501,958	214,626	101,801	83,972	306,394	254,282	1,556,565	11,019,598
資產總額	28,887,400	14,183,356	71,287,904	38,769,553	121,219,142	195,537,488	138,100,529	607,985,372
負債								
向中央銀行借款	-	-	231,661	5,683,599	12,319,828	-	-	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	-	1,462,398	-	361,820	418,113	-	-	2,242,331
拆入資金	-	-	1,152,805	2,686,202	15,825,869	1,425,488	-	21,090,364
賣出回購金融資產款	-	-	36,880,567	-	-	-	-	36,880,567
吸收存款	-	121,349,619	26,507,966	30,325,208	75,831,293	141,453,273	-	395,467,359
已發行債券	-	-	9,125,354	18,008,373	48,142,372	7,997,815	5,995,871	89,269,785
其他	580,348	83,108	526,439	700,614	761,477	1,102,407	1,106,242	4,860,635
負債總額	580,348	122,895,125	74,424,792	57,765,816	153,298,952	151,978,983	7,102,113	568,046,129
淨頭寸	28,307,052	(108,711,769)	(3,136,888)	(18,996,263)	(32,079,810)	43,558,505	130,998,416	39,939,243

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。

	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

	2023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	-	-	232,022	5,744,867	12,459,403	-	-	18,436,292	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	-	1,462,398	-	365,386	433,163	-	-	2,260,947	2,242,331
拆入資金	-	-	1,153,854	2,756,377	16,144,021	1,526,428	-	21,580,680	21,090,364
賣出回購金融資產款	-	-	36,884,708	-	-	-	-	36,884,708	36,880,567
吸收存款	-	121,349,619	27,254,653	30,459,475	78,726,999	151,534,377	-	409,325,123	395,467,359
已發行債券	-	-	9,140,000	18,132,000	49,090,000	9,569,600	6,836,400	92,768,000	89,269,785
租賃負債	-	17,035	27,987	18,482	89,958	350,748	111,467	615,677	555,035
其他金融負債	14,582	66,073	83,953	274,404	32,852	318,611	922,695	1,713,170	1,713,170
總額	14,582	122,895,125	74,777,177	57,750,991	156,976,396	163,299,764	7,870,562	583,584,597	565,453,699

(c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未折現合同現金流量的分析如下：

2024年12月31日								
	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	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	-	-	(12,371)	(12,838)	(30,136)	(1,108)	-	(56,453)
以總額結算的衍生金融工具								
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)
2023年12月31日								
	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	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	-	-	(74)	1,236	269	(230)	-	1,201
以總額結算的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	-	18,158	236,902	5,025,338	-	-	5,280,398
現金流出	-	-	(18,151)	(235,551)	(5,060,830)	-	-	(5,314,532)
合計	-	-	7	1,351	(35,492)	-	-	(34,134)

(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，2023年12月31日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本	38,016,853	33,328,054
股本	5,820,355	5,820,355
資本公積可計入部分	10,687,091	10,687,634
其他綜合收益	2,716,533	947,211
盈餘公積	3,106,154	2,718,114
一般準備	8,511,286	7,483,824
未分配利潤	6,695,179	5,011,018
少數股東資本可計入部分	480,255	659,898
核心一級資本調整項目	(379,124)	(923,175)
核心一級資本淨額	37,637,729	32,404,879
其他一級資本	6,459,817	6,483,769
– 其他一級資本工具及其溢價	6,395,783	6,395,783
– 少數股東資本可計入部分	64,034	87,986
一級資本淨額	44,097,546	38,888,648
二級資本	12,932,928	10,358,946
可計入的已發行二級資本工具	8,000,000	6,000,000
超額損失準備	4,804,860	4,182,973
少數股東資本可計入部分	128,068	175,973
總資本淨額	57,030,474	49,247,594
風險加權資產總額	413,212,378	384,977,512
核心一級資本充足率	9.11%	8.42%
一級資本充足率	10.67%	10.10%
資本充足率	13.80%	12.79%

46 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。

(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：

	2024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	–	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

2023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	–	7,130,029	–
– 資產管理計劃	–	–	6,895,445
– 資金信託計劃	–	–	444,536
– 基金投資	–	43,799,513	–
衍生金融資產	–	149,377	–
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	–	114,961,884	–
– 其他權益工具投資	–	–	23,250
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
金融資產合計	–	166,040,803	28,339,240
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的拆入資金	–	959,180	–
衍生金融負債	–	69,353	1,754
金融負債合計	–	1,028,533	1,754

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

本集團

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、發行、出售和結算			其他	2024年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	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	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	28,339,240	-	-	(39,026)	127,147	99,619,274	-	(97,081,790)	(5,078,942)	25,885,903
衍生金融負債	1,754	-	-	3,654	-	-	-	-	-	5,408
金融負債合計	1,754	-	-	3,654	-	-	-	-	-	5,408

2023年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2023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、發行、出售和結算			2023年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	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	7,787,802	–	–	(404,175)	–	1,000,000	–	(1,488,182)	6,895,445
– 資金信託計劃	791,832	–	–	308,126	–	76,820	–	(732,242)	444,536
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	–	–	–	–	–	–	–	23,250
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	22,694,130	–	–	599,273	29,447	90,014,037	–	(92,360,878)	20,976,009
金融資產合計	<u>31,297,014</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>503,224</u>	<u>29,447</u>	<u>91,090,857</u>	<u>–</u>	<u>(94,581,302)</u>	<u>28,339,240</u>
衍生金融負債	<u>1,071</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>683</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1,754</u>
金融負債合計	<u>1,071</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>683</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1,754</u>

(3) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

2024年度及2023年度，本集團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、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、流動性信息及折現率。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。

(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。

(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。

(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：

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	93,640,874	100,631,884	–	100,562,660	69,224
合計	93,640,874	100,631,884	–	100,562,660	69,224
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
– 債務證券	16,212,442	16,602,977	–	16,602,977	–
– 同業存單	82,539,617	82,650,519	–	82,650,519	–
合計	98,752,059	99,253,496	–	99,253,496	–
2023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	45,953,528	48,852,365	–	48,767,500	84,865
合計	45,953,528	48,852,365	–	48,767,500	84,865
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
– 債務證券	18,261,537	18,537,559	–	18,537,559	–
– 同業存單	71,008,248	71,049,727	–	71,049,727	–
合計	89,269,785	89,587,286	–	89,587,286	–

47 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。

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	48,117,074	30,246,042
未使用的信用卡額度	23,799,065	23,106,489
開出融資保函	11,032,397	9,269,141
開出遠期信用證	9,977,991	10,263,325
開出非融資保函	1,044,271	1,502,597
開出即期信用證	909,835	906,974
不可撤銷的貸款承諾	378,000	1,272,714
合計	95,258,633	76,567,282

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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	25,534,545	24,236,360

本集團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，2023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（試行）》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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已訂約但未支付	<u>70,458</u>	<u>56,049</u>

(4) 未決訴訟及糾紛

於2024年12月31日及2023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：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
債券承兌承諾	<u>4,167,547</u>	<u>3,822,379</u>

(6) 抵押資產

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
投資證券	63,543,344	59,141,534
貼現票據	<u>4,110,439</u>	<u>10,072,938</u>
合計	<u>67,653,783</u>	<u>69,214,472</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2024年12月31日及2023年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2024年12月31日及2023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。

48 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，主要包括資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及基金投資。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賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2024年12月31日及2023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：

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>
2023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	43,799,513	—	—	43,799,513	43,799,513
資產管理計劃	6,895,445	—	1,811,073	8,706,518	8,706,518
資金信託計劃	444,536	—	116,904	561,440	561,440
資產支持證券	107,227	4,789,048	922,411	5,818,686	5,818,686
合計	<u>51,246,721</u>	<u>4,789,048</u>	<u>2,850,388</u>	<u>58,886,157</u>	<u>58,886,157</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賺取管理費收入。於2024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項目賬面價值為人民幣1.92億元（2023年12月31日：人民幣1.90億元）。

於2024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1,993.26億元（2023年12月31日：人民幣2,081.22億元）。

(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

2024年度，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣0.14億元（2023年度：人民幣0.16億元）。

2024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129.15億元（2023年度：人民幣68.62億元）。

(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。

49 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。

2024年度及2023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

2024年度，本集團及本行向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額為人民幣0.11億元（2023年度：人民幣0.85億元），轉讓價款（含原貸款利息、罰息等）為人民幣0.12億元（2023年度：人民幣0.88億元）。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。

50 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2024年12月31日，本集團的委託貸款餘額為人民幣56.51億元（2023年12月31日：人民幣56.03億元）。

51 本行財務狀況表

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	49,133,814	31,024,474
存放同業及其他金融機構款項	2,139,304	1,112,039
拆出資金	15,549,144	14,841,661
衍生金融資產	55,310	149,377
買入返售金融資產	7,496,541	13,944,652
發放貸款和墊款	332,554,291	292,992,926
金融投資：		
– 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	69,211,599	58,269,523
– 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	114,985,134
– 以攤餘成本計量的金融投資	89,478,244	52,756,509
對子公司的投資	1,913,284	1,510,000
物業及設備	3,228,598	3,320,366
使用權資產	763,635	836,684
遞延所得稅資產	3,370,221	3,649,736
其他資產	1,828,793	2,353,839
資產總計	670,797,801	591,746,920
負債		
向中央銀行借款	28,240,081	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	14,216,923	3,429,418
拆入資金	6,235,354	6,521,623
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	699,788	–
衍生金融負債	162,430	71,107
賣出回購金融資產款	32,614,696	36,880,567
吸收存款	443,425,535	395,467,359
應交所得稅	222,789	402,070
已發行債券	98,752,059	89,269,785
租賃負債	513,806	553,923
其他負債	3,275,307	2,962,217
負債合計	628,358,768	553,793,157

	2024年 12月31日	2023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	6,395,783	6,395,783
資本公積	10,687,634	10,687,634
盈餘公積	3,106,154	2,718,114
一般準備	7,971,637	7,072,403
其他綜合收益	2,716,533	947,211
未分配利潤	5,740,937	4,312,263
股東權益合計	42,439,033	37,953,763
負債和股東權益總計	670,797,801	591,746,920

由董事會於2025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

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)

52 已頒佈但未於截至2024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

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會已頒佈多項新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2024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2024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2024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
《缺乏可兌換性(對國際會計準則第21號的修訂)》	2025年1月1日
《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

本集團評估後預期採用上述準則及其修訂不會對合併財務報表產生重大影響。

53 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日後事項。

54 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。

未經審計的補充財務資料

(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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
合格優質流動性資產	95,465,058	75,270,402
未來30天現金淨流出量	47,023,000	47,606,972
流動性覆蓋率(本外幣合計)	<u>203.02%</u>	<u>158.11%</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

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
槓桿率	<u>5.79%</u>	<u>5.83%</u>

本集團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，2023年12月31日的槓桿率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》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

	2024年 12月31日	2024年 9月30日
可用的穩定資金	424,164,612	419,235,038
所需的穩定資金	352,570,107	342,817,507
淨穩定資金比例	<u>120.31 %</u>	<u>122.29 %</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

	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	—	—	—	—
	2023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	8,299,500	7,542	43,611	8,350,653
即期負債	(3,380,942)	(601)	(42,512)	(3,424,055)
遠期購入	251,396	—	3,876	255,272
遠期出售	(5,177,622)	—	(703)	(5,178,325)
淨長頭寸	<u>(7,668)</u>	<u>6,941</u>	<u>4,272</u>	<u>3,545</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。

2024年12月31日				
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
– 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
	<u>214,116</u>	<u>5,409,233</u>	<u>3,849,358</u>	<u>9,472,707</u>
2023年12月31日				
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	合計
– 亞太地區	163,649	4,921,472	2,662,833	7,747,954
– 其中屬於香港的部分	–	4,490,416	–	4,490,416
– 南北美洲	–	378,902	–	378,902
– 歐洲	–	14,909	–	14,909
	<u>163,649</u>	<u>5,315,283</u>	<u>2,662,833</u>	<u>8,141,765</u>

4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2024年 12月31日	2023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)	629,331	351,864
– 6個月至1年(含1年)	712,259	574,245
– 超過1年	<u>2,109,027</u>	<u>1,697,133</u>
合計	<u><u>3,450,617</u></u>	<u><u>2,623,242</u></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)	0.18%	0.12%
– 6個月至1年(含1年)	0.21%	0.19%
– 超過1年	<u>0.62%</u>	<u>0.57%</u>
合計	<u><u>1.01%</u></u>	<u><u>0.88%</u></u>

第六節 於香港聯交所及本行網站刊發2024年度業績公告及2024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2024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
2025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；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Giamberto Giraldo先生及鄧友成先生；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。