

齐鲁银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日  
至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街 1 号  
东方广场毕马威大楼 8 层  
邮政编码:100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2608852 号

齐鲁银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的齐鲁银行股份有限公司 (以下简称“齐鲁银行”) 财务报表, 包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了齐鲁银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求, 我们独立于齐鲁银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

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

第 1 页, 共 11 页

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量</b>	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>齐鲁银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> <p>外部宏观环境和齐鲁银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，齐鲁银行对于公司贷款和垫款及债权投资所考虑的因素包括历史损失率、内部和外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人贷款和垫款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与发放贷款和垫款及债权投资在信用审批、记录、监控、阶段划分以及预期信用损失计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>• 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价管理层评估预期信用损失时所用的预期信用损失模型和参数的适当性，包括评价信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li> <li>• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。</li> <li>• 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>在运用判断确定违约损失率时，管理层考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人或融资人的财务状况、担保方式、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、借款人或融资人的其他还款来源等。</p> <p>由于发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量存在固有不确定性以及涉及管理层判断，同时其对齐鲁银行的经营成果和资本状况产生重要影响，因此我们将发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价数据的完整性。我们选取样本，将单项贷款和垫款及债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性。</li> <li>针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的准确性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的方法，考虑受目前行业周期及调控政策影响较大的行业、高风险领域的贷款以及债权投资、已发生信用减值的贷款以及债权投资、逾期未发生信用减值的贷款以及债权投资、存在负面预警信号或负面媒体消息等其他风险因素的借款人等，在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层对发放贷款和垫款及债权投资阶段划分结果的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、8 所述的会计政策及财务报表附注五、6 和附注五、8。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>我们在选取样本的基础上，检查借款人或融资人的财务状况、担保方式、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、借款人或融资人的其他还款来源，评估可收回金额，评价已发生信用减值的公司贷款和垫款及债权投资违约损失率的合理性。在此过程中，将房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途、市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就齐鲁银行的回收计划的可靠性进行考量。</li> <li>基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型复核了发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的计算准确性。</li> <li>根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体的合并</b>	
<i>请参阅财务报表附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十二。</i>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>齐鲁银行可能通过发起设立、持有投资等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划和资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入齐鲁银行合并范围时，管理层考虑拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可以量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于部分结构化主体的交易较为复杂，并且齐鲁银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与结构化主体合并相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；</li> <li>• 选取主要产品类型中的结构化主体并执行了以下程序：               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及齐鲁银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于齐鲁银行对结构化主体是否拥有权力的判断；</li> <li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就齐鲁银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li> </ul> </li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并 (续)	
<p>请参阅财务报表附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十二。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及齐鲁银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于齐鲁银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；</li> <li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；</li> <li>• 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
<p>请参阅财务报表附注三、16 和附注三、29 所述的会计政策及财务报表附注十。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是齐鲁银行持有 / 承担的重要资产 / 负债。金融工具公允价值调整会影响损益或其他综合收益。齐鲁银行持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具。</p> <p>齐鲁银行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。对于第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数主要是可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即对于第三层次公允价值计量的金融工具，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及较多的管理层判断。</p> <p>由于金额重大，金融工具公允价值的估值技术较为复杂，以及在确定估值模型使用的关键假设时涉及重大管理层判断，我们将金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具公允价值的评估相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解和评价齐鲁银行与金融工具公允价值评估相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>选取样本，利用毕马威估值专家的工作，评价第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具估值的适当性，主要包括：评价齐鲁银行采用估值模型的适当性；独立获取和验证估值参数，评价估值参数运用的适当性；将我们的估值结果与齐鲁银行的估值结果进行比较等。</li> <li>根据相关会计准则，评价与金融工具公允价值相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 四、其他信息

齐鲁银行管理层对其他信息负责。其他信息包括齐鲁银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督齐鲁银行的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对齐鲁银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致齐鲁银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就齐鲁银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608852 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

唐莹慧 (项目合伙人)

中国 北京

刘珊

2026 年 4 月 22 日

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2025年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	41,216,487	39,393,422	39,772,901	37,442,913
存放同业及其他金融机构款项	2	9,219,796	2,186,758	9,474,656	2,340,094
拆出资金	3	4,371,244	2,808,944	4,371,244	2,808,944
衍生金融资产	4	99,491	125,695	99,491	125,695
买入返售金融资产	5	15,357,569	10,350,580	15,357,569	10,350,580
发放贷款和垫款	6	369,593,252	325,538,837	361,171,194	314,787,662
金融投资：					
- 交易性金融资产	7	45,694,723	45,464,490	48,210,796	48,166,922
- 债权投资	8	169,693,634	125,362,367	163,730,064	119,560,917
- 其他债权投资	9	138,043,588	129,879,419	138,043,588	129,879,419
- 其他权益工具投资	10	112,860	94,967	112,860	94,967
长期股权投资	11	1,957,803	1,864,412	2,626,803	2,615,534
固定资产	12	1,723,137	1,797,446	1,715,803	1,770,086
在建工程	13	11,271	75,354	10,026	68,789
使用权资产	14	604,686	621,368	570,854	578,952
无形资产	15	25,575	36,848	25,575	36,831
递延所得税资产	16	4,425,346	3,098,460	4,364,119	3,027,001
其他资产	17	2,230,460	839,993	2,202,994	812,010
资产总计		<u>804,380,922</u>	<u>689,539,360</u>	<u>791,860,537</u>	<u>674,467,316</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2025 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	18	61,200,980	47,201,302	61,003,221	46,852,856
同业及其他金融机构存放款项	19	22,641,048	15,651,317	25,053,293	18,722,911
拆入资金	20	7,226,265	4,345,939	7,226,265	4,345,939
交易性金融负债	21	382,898	384,938	382,898	384,938
衍生金融负债	4	101,875	127,925	101,875	127,925
卖出回购金融资产款	22	39,775,511	31,953,315	36,305,565	28,803,601
吸收存款	23	497,960,186	449,034,240	487,633,336	435,376,342
应付职工薪酬	24	1,439,379	1,343,703	1,411,712	1,317,979
应交税费	25	539,969	283,589	511,243	249,392
应付债券	26	116,266,493	87,520,615	116,266,493	87,520,615
预计负债	27	1,183,528	563,366	1,183,528	563,210
租赁负债	28	565,638	578,553	532,953	536,045
其他负债	29	1,432,989	2,215,431	1,420,703	2,193,942
负债合计		750,716,759	641,204,233	739,033,085	626,995,695

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2025 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	6,153,843	4,834,997	6,153,843	4,834,997
其他权益工具	31	4,499,245	8,118,149	4,499,245	8,118,149
其中: 永续债		4,499,245	7,499,245	4,499,245	7,499,245
可转债权益部分		-	618,904	-	618,904
资本公积	32	15,134,353	9,469,841	15,134,353	9,459,460
其他综合收益	33	1,838,973	3,800,453	1,838,973	3,800,453
盈余公积	34	3,758,830	3,188,049	3,758,830	3,188,049
一般风险准备	35	9,857,012	8,399,589	9,730,455	8,248,050
未分配利润	36	12,270,549	10,296,433	11,711,753	9,822,463
归属于母公司股东权益合计		53,512,805	48,107,511	52,827,452	47,471,621
少数股东权益		151,358	227,616	-	-
股东权益合计		<u>53,664,163</u>	<u>48,335,127</u>	<u>52,827,452</u>	<u>47,471,621</u>
负债和股东权益总计		<u>804,380,922</u>	<u>689,539,360</u>	<u>791,860,537</u>	<u>674,467,316</u>

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郑祖刚  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
张华  
行长

(银行盖章)

\_\_\_\_\_  
高永生  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
吕文珍  
财务部门负责人

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司利润表  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
<b>一、营业收入</b>					
利息收入		21,799,505	20,974,914	20,945,477	19,998,703
利息支出		<u>(11,280,409)</u>	<u>(11,944,193)</u>	<u>(11,047,103)</u>	<u>(11,659,506)</u>
利息净收入	37	<u>10,519,096</u>	<u>9,030,721</u>	<u>9,898,374</u>	<u>8,339,197</u>
手续费及佣金收入		1,343,432	1,412,380	1,343,191	1,411,997
手续费及佣金支出		<u>(145,468)</u>	<u>(148,296)</u>	<u>(143,887)</u>	<u>(145,592)</u>
手续费及佣金净收入	38	<u>1,197,964</u>	<u>1,264,084</u>	<u>1,199,304</u>	<u>1,266,405</u>
投资收益	39	1,898,282	1,745,730	1,761,303	1,595,364
其中：对联营企业的投资收益		156,990	151,202	156,990	151,202
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益		2,966	22	2,966	22
公允价值变动损益	40	(649,071)	260,656	(377,721)	540,623
汇兑损益		65,982	55,283	65,982	55,283
其他收益	41	62,244	132,956	58,046	123,008
其他业务收入		4,542	6,860	4,304	6,632
资产处置损益		<u>36,125</u>	<u>(480)</u>	<u>34,871</u>	<u>606</u>
营业收入合计		<u>13,135,164</u>	<u>12,495,810</u>	<u>12,644,463</u>	<u>11,927,118</u>
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加	42	(137,577)	(144,512)	(135,101)	(142,127)
业务及管理费	43	(3,704,983)	(3,412,863)	(3,479,932)	(3,162,111)
信用减值损失	44	(3,495,057)	(3,627,436)	(3,307,353)	(3,364,916)
其他资产减值损失		(3,240)	(140,000)	-	(140,000)
其他业务支出		<u>(18,627)</u>	<u>(11,662)</u>	<u>(18,592)</u>	<u>(11,546)</u>
营业支出合计		<u>(7,359,484)</u>	<u>(7,336,473)</u>	<u>(6,940,978)</u>	<u>(6,820,700)</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
三、营业利润		5,775,680	5,159,337	5,703,485	5,106,418
加：营业外收入		10,785	7,041	10,488	5,915
减：营业外支出		(13,352)	(9,822)	(12,670)	(8,782)
四、利润总额		5,773,113	5,156,556	5,701,303	5,103,551
减：所得税费用	45	(60,769)	(211,793)	6,509	(166,008)
五、净利润		5,712,344	4,944,763	5,707,812	4,937,543
归属于母公司股东的净利润		5,713,492	4,986,289	5,707,812	4,937,543
少数股东损益		(1,148)	(41,526)	-	-

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
六、其他综合收益的税后净额	33	(1,961,480)	2,922,593	(1,961,480)	2,922,593
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,961,480)	2,922,593	(1,961,480)	2,922,593
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额		5,044	(14,339)	5,044	(14,339)
2. 其他权益工具投资公允价值变动		13,419	64,824	13,419	64,824
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		(22,744)	31,218	(22,744)	31,218
2. 其他债权投资公允价值变动		(1,752,166)	2,170,420	(1,752,166)	2,170,420
3. 其他债权投资信用损失准备		(205,033)	670,470	(205,033)	670,470
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		3,750,864	7,867,356	3,746,332	7,860,136
归属于母公司股东的综合收益总额		3,752,012	7,908,882	3,746,332	7,860,136
归属于少数股东的综合收益总额		(1,148)	(41,526)	-	-

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	46	1.00	0.97		
稀释每股收益 (人民币元)	46	0.89	0.80		

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郑祖刚  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
张华  
行长

(银行盖章)

\_\_\_\_\_  
高永生  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
吕文珍  
财务部门负责人

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项				
净增加额	56,974,919	44,315,668	57,465,776	44,975,518
向中央银行借款净增加额	13,915,434	1,626,685	14,066,024	1,564,215
拆入资金净增加额	2,865,056	221,608	2,865,056	221,608
卖出回购金融资产款净增加额	7,500,894	4,794,541	7,500,894	4,794,541
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,633,997	-	1,580,634
拆出资金净减少额	-	100,000	-	100,000
收取利息、手续费及佣金的现金	22,366,783	21,455,477	21,671,739	20,619,843
收到其他与经营活动有关的现金	5,924,632	1,675,967	5,877,162	1,657,057
经营活动现金流入小计	<u>109,547,718</u>	<u>75,823,943</u>	<u>109,446,651</u>	<u>75,513,416</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(47,187,464)	(38,415,695)	(47,333,019)	(38,406,201)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(766,524)	-	(495,253)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(10,366,555)	(10,692,038)	(10,090,546)	(10,476,522)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(2,013,596)	(1,832,377)	(1,879,929)	(1,684,408)
支付的各项税费	(1,683,666)	(2,151,001)	(1,585,400)	(2,010,174)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,426,099)	(4,022,034)	(3,325,961)	(3,988,580)
经营活动现金流出小计	(65,443,904)	(57,113,145)	(64,710,108)	(56,565,885)
经营活动产生的现金流量净额	47 (1) 44,103,814	18,710,798	44,736,543	18,947,531

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	134,252,037	140,874,622	134,275,256	140,874,622
取得投资收益收到的现金	1,416,985	1,244,767	1,416,985	1,244,767
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金净额	66,361	8,447	65,693	1,296
投资活动现金流入小计	<u>135,735,383</u>	<u>142,127,836</u>	<u>135,757,934</u>	<u>142,120,685</u>
投资支付的现金	(193,028,349)	(180,993,806)	(193,028,349)	(180,993,806)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(347,799)	(245,267)	(334,603)	(220,650)
投资活动现金流出小计	<u>(193,376,148)</u>	<u>(181,239,073)</u>	<u>(193,362,952)</u>	<u>(181,214,456)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(57,640,765)</u>	<u>(39,111,237)</u>	<u>(57,605,018)</u>	<u>(39,093,771)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	106,422,774	128,054,958	106,422,774	128,054,958
筹资活动现金流入小计	<u>106,422,774</u>	<u>128,054,958</u>	<u>106,422,774</u>	<u>128,054,958</u>
偿还债务支付的现金	(75,787,279)	(106,030,000)	(75,787,279)	(106,030,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,086,337)	(2,015,967)	(2,086,337)	(2,015,967)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(176,381)	(169,435)	(160,673)	(155,632)
筹资活动现金流出小计	<u>(78,049,997)</u>	<u>(108,215,402)</u>	<u>(78,034,289)</u>	<u>(108,201,599)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>28,372,777</u>	<u>19,839,556</u>	<u>28,388,485</u>	<u>19,853,359</u>

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(10,197)	5,932	(10,197)	5,932
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	47 (2) 14,825,629	(554,951)	15,509,813	(286,949)
加: 年初现金及现金等价物余额	26,838,974	27,393,925	25,484,936	25,771,885
六、年末现金及现金等价物余额	47 (3) 41,664,603	26,838,974	40,994,749	25,484,936

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
郑祖刚  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
张华  
行长

(银行盖章)

\_\_\_\_\_  
高永生  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
吕文珍  
财务部门负责人

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

归属于母公司股东权益

附注五	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计	
	股本	永续债	可转债 权益部分									
一、2025 年 1 月 1 日余额	4,834,997	7,499,245	618,904	9,469,841	3,800,453	3,188,049	8,399,589	10,296,433	48,107,511	227,616	48,335,127	
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	5,713,492	5,713,492	(1,148)	5,712,344	
2、其他综合收益	33	-	-	-	(1,961,480)	-	-	-	(1,961,480)	-	(1,961,480)	
(二) 股东投入和减少资本												
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,735,762	-	-	-	3,435,704	-	3,435,704	
2、吸收子公司		-	-	-	(50,986)	-	26,471	11,131	(13,384)	(75,110)	(88,494)	
3、联营企业权益变动		-	-	-	(20,264)	-	-	-	(20,264)	-	(20,264)	
(三) 利润分配												
1、提取盈余公积	34	-	-	-	-	570,781	-	(570,781)	-	-	-	
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,430,952	(1,430,952)	-	-	-	
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,419,774)	(1,419,774)	-	(1,419,774)	
4、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(329,000)	(329,000)	-	(329,000)	
上述 (一) 至 (三) 小计		1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,664,512	(1,961,480)	570,781	1,457,423	1,974,116	5,405,294	(76,258)	5,329,036
三、2025 年 12 月 31 日余额		6,153,843	4,499,245	-	15,134,353	1,838,973	3,758,830	9,857,012	12,270,549	53,512,805	151,358	53,664,163

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 日获本行董事会批准。

郑祖刚

法定代表人 (董事长)

张华

行长

高永生

首席财务官

吕文珍

财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	归属于母公司股东权益											
	附注五	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
		股本	永续债	可转债 权益部分								
一、2024年1月1日余额		4,708,135	7,499,245	684,168	8,880,419	877,860	2,694,295	7,154,649	9,055,577	41,554,348	269,142	41,823,490
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额												
1、净利润		-	-	-	-	-	-	-	4,986,289	4,986,289	(41,526)	4,944,763
2、其他综合收益	33	-	-	-	-	2,922,593	-	-	-	2,922,593	-	2,922,593
(二) 股东投入和减少资本												
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	126,862	-	(65,264)	589,422	-	-	-	-	651,020	-	651,020
(三) 利润分配												
1、提取盈余公积	34	-	-	-	-	-	493,754	-	(493,754)	-	-	-
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	-	1,244,940	(1,244,940)	-	-	-
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	-	(1,677,739)	(1,677,739)	-	(1,677,739)
4、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	-	(329,000)	(329,000)	-	(329,000)
上述(一)至(三)小计		126,862	-	(65,264)	589,422	2,922,593	493,754	1,244,940	1,240,856	6,553,163	(41,526)	6,511,637
三、2024年12月31日余额		4,834,997	7,499,245	618,904	9,469,841	3,800,453	3,188,049	8,399,589	10,296,433	48,107,511	227,616	48,335,127

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 日获本行董事会批准。

郑祖刚

法定代表人(董事长)

张华

行长

高永生

首席财务官

吕文珍

财务部门负责人

(银行盖章)

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表  
 2025 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

归属于母公司股东权益

附注五	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
	股本	永续债	可转债 权益部分						
一、2025 年 1 月 1 日余额	4,834,997	7,499,245	618,904	9,459,460	3,800,453	3,188,049	8,248,050	9,822,463	47,471,621
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	5,707,812	5,707,812
2、其他综合收益	33	-	-	-	(1,961,480)	-	-	-	(1,961,480)
(二) 股东投入和减少资本									
1、其他权益工具持有者投入 资本	30、32	1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,735,762	-	-	-	3,435,704
2、吸收子公司		-	-	-	(40,605)	-	-	60,163	(57,167)
3、联营企业权益变动		-	-	-	(20,264)	-	-	-	(20,264)
(三) 利润分配									
1、提取盈余公积	34	-	-	-	-	570,781	-	(570,781)	-
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,422,242	(1,422,242)	-
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,419,774)	(1,419,774)
4、对其他权益工具持有者的 分配	36	-	-	-	-	-	-	(329,000)	(329,000)
上述 (一) 至 (三) 小计		1,318,846	(3,000,000)	(618,904)	5,674,893	(1,961,480)	570,781	1,482,405	1,889,290
三、2025 年 12 月 31 日余额		6,153,843	4,499,245	-	15,134,353	1,838,973	3,758,830	9,730,455	11,711,753

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 日获本行董事会批准。

郑祖刚

张华

高永生

吕文珍

(银行盖章)

法定代表人 (董事长)

行长

首席财务官

财务部门负责人

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
母公司股东权益变动表 (续)

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

归属于母公司股东权益

附注五	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
	股本	永续债	可转债 权益部分						
一、2024年1月1日余额	4,708,135	7,499,245	684,168	8,870,038	877,860	2,694,295	7,023,854	8,609,609	40,967,204
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
1、净利润	-	-	-	-	-	-	-	4,937,543	4,937,543
2、其他综合收益	33	-	-	-	2,922,593	-	-	-	2,922,593
(二) 股东投入和减少资本									
1、其他权益工具持有者投入资本	30、32	126,862	(65,264)	589,422	-	-	-	-	651,020
(三) 利润分配									
1、提取盈余公积	34	-	-	-	-	493,754	-	(493,754)	-
2、提取一般风险准备	35	-	-	-	-	-	1,224,196	(1,224,196)	-
3、对股东的分配	36	-	-	-	-	-	-	(1,677,739)	(1,677,739)
4、对其他权益工具持有者的分配	36	-	-	-	-	-	-	(329,000)	(329,000)
上述(一)至(三)小计		126,862	(65,264)	589,422	2,922,593	493,754	1,224,196	1,212,854	6,504,417
三、2024年12月31日余额	4,834,997	7,499,245	618,904	9,459,460	3,800,453	3,188,049	8,248,050	9,822,463	47,471,621

本财务报表已于 2026 年 4 月 22 日获本行董事会批准。

郑祖刚

张华

高永生

吕文珍

(银行盖章)

法定代表人(董事长)

行长

首席财务官

财务部门负责人

刊载于第 16 页至第 150 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

齐鲁银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、基本情况

齐鲁银行股份有限公司（“本行”或“齐鲁银行”）是1996年6月在原济南市城市信用合作社的基础上成立并在山东省工商局注册的股份制金融企业。本行原名济南市商业银行股份有限公司，于2009年经中国银行保险监督管理委员会（2023年更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”）批准更名为齐鲁银行股份有限公司。

本行成立时注册资本为人民币2.5亿元，2002年变更为人民币5.1亿元，2004年变更为人民币10亿元。2004年吸收澳洲联邦银行入股，并于2005年变更注册资本至人民币11.24亿元，2006年注册资本增至人民币15亿元。2008年本行获准向澳洲联邦银行增发1.6875亿股，注册资本增至人民币16.69亿元。2009年经金融监管总局以银监复[2009]516号文批准同意，向澳洲联邦银行以及山东省内法人定向增发7亿股，并于2010年完成增发，注册资本增至人民币23.69亿元。2015年6月经金融监管总局山东监管局以鲁银监准[2015]243号文批准同意，向在册股东以及外部投资者定向发行股票4.72亿股，注册资本增至人民币28.41亿元。2017年12月经金融监管总局山东监管局鲁银监准[2017]443号文批准同意，向在册股东及外部投资者非公开定向发行股票12.82亿股，注册资本增至人民币41.23亿元。2021年6月，本行公开发行人人民币普通股A股股票，已在上海证券交易所上市，本次发行股票4.58亿股，注册资本增至人民币45.81亿元。2023年6月5日起，本行公开发行的80亿元A股可转换公司债券可以转换为本行普通股，自2023年6月5日至2023年11月30日止期间，该可转债累计转股1.27亿股，经金融监管总局山东监管局鲁金复[2024]108号文批准同意，注册资本增至人民币47.08亿元；自2023年12月1日至2025年8月13日止期间，该可转债累计转股14.46亿股，经金融监管总局山东监管局鲁金复[2025]450号文批准同意，注册资本增至人民币61.54亿元。

本行经金融监管总局山东监管局批准持有机构编码为B0169H237010001的金融许可证，并经济南市行政审批服务局批准领取统一社会信用代码为91370000264352296L的企业法人营业执照，注册地址为山东省济南市历下区经十路10817号。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行共设有 216 家分支机构。本行及本行子公司（统称“本集团”）主营业务主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金委托存贷款业务；证券投资基金销售。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务。经国务院银行业监督管理机构等审批机关核准的其他业务。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾。

本行子公司的相关信息参见附注五、11。

## 二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

## 三、 重要会计政策、会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 记账本位币

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

### 4. 重要性标准确定方法和选择依据

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

### 5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

#### (1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

#### (2) 合并取得子公司

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

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

(3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，依次冲减盈余公积、未分配利润。

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、持有期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产。

7. 外币折算

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

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算为人民币。除与购建或者生产符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

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

## 8. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 金融资产的分类

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

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

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

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

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

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

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

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

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

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

(b) 金融资产的后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

*以摊余成本计量的金融资产*

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

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

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

*指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除下列情形外，产生的利得或损失计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

*其他金融负债*

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺 (参见附注三、8(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

*财务担保合同*

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

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、21 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、8(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

*贷款承诺*

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

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

(5) 抵销

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

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

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

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

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

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

## (7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

### (a) 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分等参见附注八、1 信用风险。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、27）。

(c) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

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

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

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

(9) 权益工具

本行发行权益工具，按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益（资本公积）中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(10) 可转换工具

*含权益成分的可转换工具*

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

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

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

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

(11) 永续债

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

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

(12) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

9. 衍生金融工具

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

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

10. 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

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

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

(b) 其他方式取得的长期股权投资

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

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

(b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三、25）。

取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

## 11. 固定资产及在建工程

### (1) 确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

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

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

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

### (2) 折旧方法

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

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率分别为：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5.00%	4.75%
办公设备	3 年	5.00%	31.67%
家具设备	5 年	5.00%	19.00%
运输设备及其他	4 年	5.00%	23.75%

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，本集团会予以终止确认。

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

## 12. 无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

类别	预计使用寿命	确定依据	摊销方法
数据资源	3 年	按照经济利益确认使用年限	平均年限法
软件	2 年	按照经济利益确认使用年限	平均年限法

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。

## 13. 长期待摊费用

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

## 14. 抵债资产

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

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并根据附注三、8(2)所述的会计政策进行分类和后续计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可收回金额孰低进行后续计量。

## 15. 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产及在建工程；
- 无形资产；
- 使用权资产；
- 长期股权投资；
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 16. 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定公允价值。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。

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

## 17. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

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

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

### (3) 离职后福利 - 设定受益计划

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

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

## 18. 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 19. 预计负债及或有负债

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

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

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

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

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

## 20. 受托业务

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

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

## 21. 收入

### (1) 利息收入

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

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

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

### (2) 手续费及佣金收入

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

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

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

### (3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

## 22. 支出

### (1) 利息支出

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

### (2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## 23. 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

## 24. 租赁

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

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

### (1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值较低）不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

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

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

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

25. 持有待售

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

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

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

26. 股利分配

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

## 27. 关联方

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

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

## 28. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

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

## 29. 主要会计估计及判断

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

### *预期信用损失的计量*

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注八、1.信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

## 所得税

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

## 金融工具的公允价值

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

## 对结构化主体是否具有控制的判断

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

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注十二。

#### 四、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下：

税种	计缴标准及税率
增值税	本集团以税法规定的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本行及各子公司增值税适用税率范围为 3% - 13%。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 5%或 7%计征。
教育费附加及地方教育费附加	教育费附加按实际缴纳的增值税的 3%计征，地方教育费附加按实际缴纳的增值税的 2%计征。
企业所得税	企业所得税按照应纳税所得额计征，所得税率为 25%。

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	486,732	515,873	448,803	469,555
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 26,827,971	26,290,135	26,321,908	25,629,279
- 超额存款准备金	(2) 13,708,040	12,481,935	12,808,717	11,239,617
- 其他款项	(3) 179,970	91,840	179,970	91,309
小计	40,715,981	38,863,910	39,310,595	36,960,205
应计利息	13,774	13,639	13,503	13,153
合计	41,216,487	39,393,422	39,772,901	37,442,913

- (1) 本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不可用于日常业务。于 2025 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比例为 5.5% (2024 年 12 月 31 日：6.0%)。外币存款准备金缴存比例为 4.0% (2024 年 12 月 31 日：4.0%)。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。
- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用作资金清算用途。
- (3) 其他款项是指存放于中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中国内地款项				
- 银行	8,774,151	1,375,702	9,045,157	1,542,137
- 其他金融机构	165,711	85,091	147,533	70,209
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	337,859	726,231	337,859	726,231
应计利息	15,960	6,463	17,433	7,874
小计	9,293,681	2,193,487	9,547,982	2,346,451
减：减值准备	(73,885)	(6,729)	(73,326)	(6,357)
合计	9,219,796	2,186,758	9,474,656	2,340,094

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项		
- 其他金融机构	3,800,000	2,800,000
拆放中国内地以外地区的款项		
- 银行	600,000	-
应计利息	14,638	18,944
小计	4,414,638	2,818,944
减：减值准备	(43,394)	(10,000)
合计	4,371,244	2,808,944

#### 4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的合同、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率或外汇汇率的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

	本集团及本行					
	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
	资产	负债		资产	负债	
货币衍生工具						
- 外汇期权	17,280,371	75,684	(81,088)	20,887,865	88,259	(107,668)
- 外汇远期	696,637	45	(3,019)	483,395	10,032	(10)
- 外汇掉期	261,826	3,529	(2,728)	1,150,702	7,749	(8,232)
利率衍生工具						
- 利率掉期	3,060,000	10,407	(9,594)	2,600,000	10,880	(8,544)
信用衍生工具						
- 信用风险缓释凭证	572,000	9,826	(5,446)	281,000	8,775	(3,471)
合计	<u>21,870,834</u>	<u>99,491</u>	<u>(101,875)</u>	<u>25,402,962</u>	<u>125,695</u>	<u>(127,925)</u>

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
中国内地		
- 银行	7,500,000	3,198,350
- 其他金融机构	7,985,714	7,208,838
应计利息	<u>1,643</u>	<u>852</u>
小计	<u>15,487,357</u>	<u>10,408,040</u>
减：减值准备	<u>(129,788)</u>	<u>(57,460)</u>
合计	<u>15,357,569</u>	<u>10,350,580</u>

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券	15,485,714	10,407,188
应计利息	<u>1,643</u>	<u>852</u>
小计	<u>15,487,357</u>	<u>10,408,040</u>
减：减值准备	<u>(129,788)</u>	<u>(57,460)</u>
合计	<u>15,357,569</u>	<u>10,350,580</u>

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	280,883,385	229,892,823	278,990,039	226,990,124
小计	280,883,385	229,892,823	278,990,039	226,990,124
个人贷款和垫款				
- 个人住房抵押贷款	47,559,255	53,859,160	46,287,749	51,858,790
- 信用卡	8,190,423	6,278,048	8,190,423	6,278,048
- 其他	22,510,668	26,280,108	17,012,075	19,942,288
小计	78,260,346	86,417,316	71,490,247	78,079,126
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
- 票据贴现	15,039,740	10,435,862	15,039,740	10,435,862
- 福费廷	8,650,225	10,395,855	8,650,225	10,395,855
小计	23,689,965	20,831,717	23,689,965	20,831,717
发放贷款和垫款总额	382,833,696	337,141,856	374,170,251	325,900,967
应计利息	713,382	690,511	694,903	665,678
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备				
- 未来 12 个月预期信用损失	(10,680,481)	(8,934,033)	(10,558,983)	(8,599,915)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(653,052)	(710,191)	(607,959)	(689,193)
- 已发生信用减值	(2,620,293)	(2,649,306)	(2,527,018)	(2,489,875)
小计	(13,953,826)	(12,293,530)	(13,693,960)	(11,778,983)
发放贷款和垫款账面价值	369,593,252	325,538,837	361,171,194	314,787,662

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
信用贷款	130,772,762	76,438,806	127,121,937	73,019,224
保证贷款	113,537,273	108,029,043	110,111,263	102,859,059
抵押贷款	84,393,143	97,304,243	82,819,085	94,696,397
质押贷款	54,130,518	55,369,764	54,117,966	55,326,287
发放贷款和垫款总额	<u>382,833,696</u>	<u>337,141,856</u>	<u>374,170,251</u>	<u>325,900,967</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

	本集团				
	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
	信用贷款	151,854	308,218	228,854	7,643
保证贷款	210,440	386,184	466,724	41,375	1,104,723
抵押贷款	505,699	584,306	404,044	85,873	1,579,922
质押贷款	-	790	-	-	790
合计	<u>867,993</u>	<u>1,279,498</u>	<u>1,099,622</u>	<u>134,891</u>	<u>3,382,004</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.23%</u>	<u>0.32%</u>	<u>0.29%</u>	<u>0.04%</u>	<u>0.88%</u>

	本集团				
	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
	信用贷款	172,303	351,322	160,756	23,555
保证贷款	515,635	357,278	185,696	32,871	1,091,480
抵押贷款	310,453	500,533	569,845	63,537	1,444,368
质押贷款	22,750	4,950	6,409	17,052	51,161
合计	<u>1,021,141</u>	<u>1,214,083</u>	<u>922,706</u>	<u>137,015</u>	<u>3,294,945</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.30%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.27%</u>	<u>0.04%</u>	<u>0.98%</u>

	本行				
	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
	信用贷款	139,991	292,398	223,387	7,383
保证贷款	168,587	336,030	455,380	40,774	1,000,771
抵押贷款	493,532	559,502	387,777	84,806	1,525,617
质押贷款	-	790	-	-	790
合计	802,110	1,188,720	1,066,544	132,963	3,190,337
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.21%	0.31%	0.29%	0.04%	0.85%

	本行				
	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
	信用贷款	147,064	294,096	147,068	23,306
保证贷款	439,633	271,175	161,573	31,028	903,409
抵押贷款	295,222	457,664	551,896	62,406	1,367,188
质押贷款	22,750	4,950	6,409	17,052	51,161
合计	904,669	1,027,885	866,946	133,792	2,933,292
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.28%	0.31%	0.27%	0.04%	0.90%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天以上 (含 1 天) 的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

	本集团			合计
	2025 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	352,621,523	3,105,676	4,129,914	359,857,113
减：减值准备	(10,680,481)	(653,052)	(2,620,293)	(13,953,826)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>341,941,042</u>	<u>2,452,624</u>	<u>1,509,621</u>	<u>345,903,287</u>
	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	309,359,332	3,628,934	4,012,384	317,000,650
减：减值准备	(8,934,033)	(710,191)	(2,649,306)	(12,293,530)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>300,425,299</u>	<u>2,918,743</u>	<u>1,363,078</u>	<u>304,707,120</u>

本行				
2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	344,392,578	2,800,981	3,981,630	351,175,189
减: 减值准备	(10,558,983)	(607,959)	(2,527,018)	(13,693,960)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	333,833,595	2,193,022	1,454,612	337,481,229
本行				
2024 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生	- 已发生	
	预期信用损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	298,719,883	3,314,956	3,700,089	305,734,928
减: 减值准备	(8,599,915)	(689,193)	(2,489,875)	(11,778,983)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	290,119,968	2,625,763	1,210,214	293,955,945

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

	本集团及本行			合计
	2025 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 / 账面价值	23,498,736	191,229	-	23,689,965
计入其他综合收益中的减值准备	(312,900)	(38,600)	-	(351,500)

  

	本集团及本行			合计
	2024 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 / 账面价值	20,831,717	-	-	20,831,717
计入其他综合收益中的减值准备	(625,219)	-	-	(625,219)

(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

	本集团			合计
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	8,934,033	710,191	2,649,306	12,293,530
转移至：				
- 第一阶段	44,575	(18,315)	(26,260)	-
- 第二阶段	(28,693)	54,738	(26,045)	-
- 第三阶段	(46,787)	(172,655)	219,442	-
本年计提	1,777,353	79,093	1,136,175	2,992,621
本年核销及转出	-	-	(1,485,773)	(1,485,773)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	153,448	153,448
2025 年 12 月 31 日	<u>10,680,481</u>	<u>653,052</u>	<u>2,620,293</u>	<u>13,953,826</u>
	本集团			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	7,313,710	942,933	2,784,726	11,041,369
转移至：				
- 第一阶段	32,736	(23,428)	(9,308)	-
- 第二阶段	(20,692)	25,547	(4,855)	-
- 第三阶段	(56,338)	(259,836)	316,174	-
本年计提	1,664,617	24,975	1,071,008	2,760,600
本年核销及转出	-	-	(1,678,749)	(1,678,749)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	170,310	170,310
2024 年 12 月 31 日	<u>8,934,033</u>	<u>710,191</u>	<u>2,649,306</u>	<u>12,293,530</u>

	本行			
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	8,599,915	689,193	2,489,875	11,778,983
转移至:				
- 第一阶段	44,159	(18,170)	(25,989)	-
- 第二阶段	(27,132)	52,924	(25,792)	-
- 第三阶段	(45,281)	(171,078)	216,359	-
本年计提	1,987,322	55,090	764,879	2,807,291
本年核销及转出	-	-	(1,280,845)	(1,280,845)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	388,531	388,531
2025 年 12 月 31 日	<u>10,558,983</u>	<u>607,959</u>	<u>2,527,018</u>	<u>13,693,960</u>

	本行			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	7,122,933	919,095	2,697,653	10,739,681
转移至:				
- 第一阶段	32,525	(23,310)	(9,215)	-
- 第二阶段	(19,106)	22,237	(3,131)	-
- 第三阶段	(53,764)	(257,563)	311,327	-
本年计提	1,517,327	28,734	953,655	2,499,716
本年核销及转出	-	-	(1,628,812)	(1,628,812)
收回已核销贷款和垫款及其他变动导致的转回	-	-	168,398	168,398
2024 年 12 月 31 日	<u>8,599,915</u>	<u>689,193</u>	<u>2,489,875</u>	<u>11,778,983</u>

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动:

	本集团及本行			合计
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	625,219	-	-	625,219
本年 (转回) / 计提	(312,319)	38,600	-	(273,719)
2025 年 12 月 31 日	312,900	38,600	-	351,500
	本集团及本行			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2024 年 1 月 1 日	446,640	-	-	446,640
本年计提	178,579	-	-	178,579
2024 年 12 月 31 日	625,219	-	-	625,219

7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	474,261	3,987,388	474,261	3,987,388
- 政策性银行	2,174,837	1,235,056	100,758	121,906
- 同业及其他金融机构	1,388,846	1,056,130	617,029	479,706
- 企业实体	316,195	956,520	116,997	733,108
小计	4,354,139	7,235,094	1,309,045	5,322,108
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融投资				
公募基金	32,209,561	27,622,488	32,209,561	27,622,488
资产支持证券	5,739,335	4,374,967	3,896,245	3,207,048
资产管理计划	1,048,834	1,103,974	8,505,905	8,373,080
权益工具	774,890	804,404	774,890	804,404
信托计划	730,307	1,437,073	730,307	1,437,073
其他投资	837,657	2,886,490	784,843	1,400,721
小计	41,340,584	38,229,396	46,901,751	42,844,814
合计	45,694,723	45,464,490	48,210,796	48,166,922

8. 债权投资

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
注				
债券 (按发行人分类)				
- 政府及中央银行	140,561,547	109,753,536	140,361,957	109,554,035
- 政策性银行	4,055,905	4,401,175	1,522,511	1,763,712
- 同业及其他金融机构	15,554,199	5,531,322	12,504,017	2,741,059
- 企业实体	2,414,146	1,323,927	2,359,181	1,269,000
小计	162,585,797	121,009,960	156,747,666	115,327,806
资产支持证券	4,358,163	-	4,358,163	-
信托计划	390,155	394,856	390,155	394,856
资产管理计划	-	300,000	-	300,000
其他投资	1,646,835	3,204,194	1,646,835	3,204,194
应计利息	1,865,295	1,633,899	1,739,781	1,514,512
减：减值准备	(1) (1,152,611)	(1,180,542)	(1,152,536)	(1,180,451)
合计	169,693,634	125,362,367	163,730,064	119,560,917

(1) 债权投资的减值准备变动如下:

	本集团			合计
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	196,767	107,103	876,672	1,180,542
转移至:				
- 第一阶段	106,676	(106,676)	-	-
- 第二阶段	-	126,494	(126,494)	-
本年计提 / (转回)	202,361	(3,035)	(227,552)	(28,226)
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	295	295
2025 年 12 月 31 日	<u>505,804</u>	<u>123,886</u>	<u>522,921</u>	<u>1,152,611</u>
	本集团			合计
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	218,146	105,309	1,557,171	1,880,626
转移自 / 至:				
- 第二阶段	(28,178)	28,178	-	-
- 第三阶段	(2,147)	-	2,147	-
本年计提 / (转回)	8,946	(26,384)	(554,651)	(572,089)
本年核销及转出	-	-	(268,300)	(268,300)
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	140,305	140,305
2024 年 12 月 31 日	<u>196,767</u>	<u>107,103</u>	<u>876,672</u>	<u>1,180,542</u>

	本行			合计
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	196,674	107,103	876,674	1,180,451
转移至:				
- 第一阶段	106,676	(106,676)	-	-
- 第二阶段	-	126,494	(126,494)	-
本年计提 / (转回)	202,379	(3,035)	(227,570)	(28,226)
收回已核销债权导致的转回	-	-	311	311
2025 年 12 月 31 日	<u>505,729</u>	<u>123,886</u>	<u>522,921</u>	<u>1,152,536</u>

	本行			合计
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	218,146	105,309	1,557,171	1,880,626
转移自 / 至:				
- 第二阶段	(28,178)	28,178	-	-
- 第三阶段	(2,147)	-	2,147	-
本年计提 / (转回)	8,853	(26,384)	(554,558)	(572,089)
本年核销及转出	-	-	(268,300)	(268,300)
收回已核销债权及其他变动导致的转回	-	-	140,214	140,214
2024 年 12 月 31 日	<u>196,674</u>	<u>107,103</u>	<u>876,674</u>	<u>1,180,451</u>

9. 其他债权投资

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债券 (按发行人分类)		
- 政府及中央银行	72,823,715	77,073,582
- 政策性银行	9,101,171	6,780,695
- 同业及其他金融机构	16,058,265	11,087,518
- 企业实体	<u>23,465,896</u>	<u>17,549,928</u>
小计	<u>121,449,047</u>	<u>112,491,723</u>
资产支持证券	15,284,110	16,215,976
应计利息	<u>1,310,431</u>	<u>1,171,720</u>
合计	<u><u>138,043,588</u></u>	<u><u>129,879,419</u></u>

(1) 公允价值变动

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
成本 / 摊余成本	136,957,444	126,484,186
公允价值	138,043,588	129,879,419
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,086,144	3,395,233
累计已计提减值金额	(1,087,411)	(1,087,069)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中的债务工具的减值准备变动如下：

	本集团及本行			合计
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	1,087,069	-	-	1,087,069
本年计提	342	-	-	342
2025 年 12 月 31 日	<u>1,087,411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,087,411</u>
	本集团及本行			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2024 年 1 月 1 日	90,587	-	281,101	371,688
本年计提	996,482	-	18,899	1,015,381
本年核销	-	-	(300,000)	(300,000)
2024 年 12 月 31 日	<u>1,087,069</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,087,069</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

10. 其他权益工具投资

本集团持有若干非上市的非交易性权益工具投资，本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，详细情况如下：

被投资单位	本集团及本行					
	2025 年					
	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位 持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	94,567	17,893	-	112,460	0.27%	5,168
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	<u>94,967</u>	<u>17,893</u>	<u>-</u>	<u>112,860</u>		<u>5,168</u>

被投资单位	本集团及本行					
	2024 年					
	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资单位 持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	8,135	86,432	-	94,567	0.27%	4,624
城银服务中心	400	-	-	400	1.29%	-
合计	<u>8,535</u>	<u>86,432</u>	<u>-</u>	<u>94,967</u>		<u>4,624</u>

截至 2025 年度及 2024 年度，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

11. 长期股权投资

注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
子公司	(1) -	-	669,000	751,122
联营企业	(2) <u>1,957,803</u>	<u>1,864,412</u>	<u>1,957,803</u>	<u>1,864,412</u>
合计	<u>1,957,803</u>	<u>1,864,412</u>	<u>2,626,803</u>	<u>2,615,534</u>

(1) 对子公司的投资

于 2025 年 12 月 31 日，本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	持股比例	表决权比例
邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司 (i)	河北邯山	金融业	30,200	100%	100%
永城齐鲁村镇银行有限责任公司	河南永城	金融业	8,000	100%	100%
石家庄栾城齐鲁村镇银行有限责任公司	河北栾城	金融业	6,000	100%	100%
辛集齐鲁村镇银行有限责任公司	河北辛集	金融业	5,000	100%	100%
温县齐鲁村镇银行有限责任公司	河南温县	金融业	4,000	100%	100%
济源齐鲁村镇银行有限责任公司	河南济源	金融业	12,000	80%	80%
登封齐鲁村镇银行有限责任公司	河南登封	金融业	7,000	80%	80%
伊川齐鲁村镇银行有限责任公司	河南伊川	金融业	6,000	80%	80%
兰考齐鲁村镇银行有限责任公司	河南兰考	金融业	5,000	80%	80%
浚池齐鲁村镇银行有限责任公司	河南浚池	金融业	5,000	80%	80%

- (i) 2025 年 10 月 23 日，经国家金融监督管理总局河北监管局冀金复 [2025] 310 号批准，同意邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司吸收合并邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司。

2025 年 11 月 21 日，经国家金融监督管理总局河北监管局冀金复 [2025] 352 号批准，同意解散邯郸永年齐鲁村镇银行有限责任公司，其全部资产、负债、业务、员工以及其他各项权利义务由邯郸邯山齐鲁村镇银行有限责任公司承继。

- (ii) 2025 年 5 月 23 日，本行 2024 年度股东大会审议并通过《关于收购章丘齐鲁村镇银行设立分支机构的议案》，本行拟收购章丘齐鲁村镇银行股份有限公司并将其改建为分支机构。

2025 年 7 月 9 日，经国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复 [2025] 279 号批准，同意本行收购章丘齐鲁村镇银行股份有限公司设立分支机构。

2025 年 9 月 19 日，经国家金融监督管理总局山东监管局鲁金复 [2025] 383 号批准，同意解散章丘齐鲁村镇银行股份有限公司，其资产、负债、业务及各项权利义务由本行承接。

(2) 对联营企业的投资

	本集团及本行				2025 年 12 月 31 日
	2025 年 1 月 1 日	权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
本年变动					
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,534,778	144,155	(41,285)	(20,591)	1,617,057
德州银行股份有限公司	155,895	3,580	(1,723)	-	157,752
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	173,739	9,255	-	-	182,994
合计	<u>1,864,412</u>	<u>156,990</u>	<u>(43,008)</u>	<u>(20,591)</u>	<u>1,957,803</u>

	本集团及本行				2024 年 12 月 31 日
	2024 年 1 月 1 日	权益法下 投资收益	其他权益变动	宣告现金股利	
本年变动					
对联营公司的投资					
济宁银行股份有限公司	1,390,255	138,474	28,512	(22,463)	1,534,778
德州银行股份有限公司	150,011	3,178	2,706	-	155,895
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	164,189	9,550	-	-	173,739
合计	<u>1,704,455</u>	<u>151,202</u>	<u>31,218</u>	<u>(22,463)</u>	<u>1,864,412</u>

联营企业主要信息：

	注册地	业务性质	注册资本 (人民币百万元)	本行 持股比例	本行 表决权比例
截至 2025 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	4,091.15	9.15%	9.15%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%
截至 2024 年 12 月 31 日：					
济宁银行股份有限公司	山东省济宁市	金融业	3,294.69	11.36%	11.36%
德州银行股份有限公司	山东省德州市	金融业	1,625.00	2.64%	2.64%
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	山东省济南市	金融业	1,045.29	13.43%	13.43%

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，由于本行有权向济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司董事会派出董事，并任职于董事会专门委员会而形成对该企业的重大影响，因此本行对济宁银行股份有限公司、德州银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司的股权投资以权益法核算。

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团未发生长期股权投资减值情况。

## 12. 固定资产

	本集团				合计
	房屋及建筑物	办公设备	家具设备	运输设备 及其他	
<b>成本</b>					
2024 年 1 月 1 日	2,123,099	334,170	305,934	15,054	2,778,257
本年增加	-	34,596	29,196	1,289	65,081
在建工程转入	-	4,734	7,221	-	11,955
本年减少	-	(11,490)	(33,636)	(409)	(45,535)
2024 年 12 月 31 日	2,123,099	362,010	308,715	15,934	2,809,758
本年增加	787	28,700	27,303	-	56,790
在建工程转入	46,451	7,099	7,660	-	61,210
本年减少	(20,918)	(12,371)	(19,712)	(184)	(53,185)
2025 年 12 月 31 日	2,149,419	385,438	323,966	15,750	2,874,573
<b>累计折旧</b>					
2024 年 1 月 1 日	(408,897)	(253,879)	(202,357)	(12,995)	(878,128)
本年增加	(98,693)	(39,742)	(31,725)	(725)	(170,885)
本年减少	-	7,255	29,057	389	36,701
2024 年 12 月 31 日	(507,590)	(286,366)	(205,025)	(13,331)	(1,012,312)
本年增加	(99,133)	(39,204)	(30,970)	(865)	(170,172)
本年减少	3,796	10,303	16,774	175	31,048
2025 年 12 月 31 日	(602,927)	(315,267)	(219,221)	(14,021)	(1,151,436)
<b>账面净值</b>					
2025 年 12 月 31 日	1,546,492	70,171	104,745	1,729	1,723,137
2024 年 12 月 31 日	1,615,509	75,644	103,690	2,603	1,797,446

	本行				合计
	房屋及建筑物	办公设备	家具设备	运输设备 及其他	
<b>成本</b>					
2024 年 1 月 1 日	2,095,907	301,994	275,635	13,643	2,687,179
本年增加	-	29,465	24,072	1,289	54,826
在建工程转入	-	4,734	7,221	-	11,955
本年减少	-	(5,614)	(26,323)	(409)	(32,346)
<hr/>					
2024 年 12 月 31 日	2,095,907	330,579	280,605	14,523	2,721,614
本年增加	787	25,127	26,427	-	52,341
在建工程转入	46,451	6,324	6,787	-	59,562
吸收子公司转入	27,192	6,771	8,705	559	43,227
本年减少	(20,918)	(8,251)	(17,094)	(184)	(46,447)
<hr/>					
2025 年 12 月 31 日	2,149,419	360,550	305,430	14,898	2,830,297
<b>累计折旧</b>					
2024 年 1 月 1 日	(401,101)	(223,363)	(180,313)	(11,897)	(816,674)
本年增加	(97,393)	(38,258)	(29,256)	(611)	(165,518)
本年减少	-	5,335	24,940	389	30,664
<hr/>					
2024 年 12 月 31 日	(498,494)	(256,286)	(184,629)	(12,119)	(951,528)
本年增加	(98,267)	(37,769)	(29,502)	(802)	(166,340)
吸收子公司转入	(9,961)	(6,241)	(7,903)	(464)	(24,569)
本年减少	3,796	7,838	16,134	175	27,943
<hr/>					
2025 年 12 月 31 日	(602,926)	(292,458)	(205,900)	(13,210)	(1,114,494)
<b>账面净值</b>					
2025 年 12 月 31 日	<u>1,546,493</u>	<u>68,092</u>	<u>99,530</u>	<u>1,688</u>	<u>1,715,803</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>1,597,413</u>	<u>74,293</u>	<u>95,976</u>	<u>2,404</u>	<u>1,770,086</u>

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 0.02 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0.03 亿元)。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用。

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额	75,354	31,521	68,789	27,015
本年增加	91,745	163,948	83,605	149,585
转出至固定资产	(61,210)	(11,955)	(59,562)	(11,955)
其他减少	(94,618)	(108,160)	(82,806)	(95,856)
年末余额	<u>11,271</u>	<u>75,354</u>	<u>10,026</u>	<u>68,789</u>

14. 使用权资产

	本集团 房屋及建筑物	本行 房屋及建筑物
<b>成本</b>		
2024 年 1 月 1 日	982,289	905,364
本年增加	162,025	152,763
本年减少	(99,825)	(88,776)
2024 年 12 月 31 日	1,044,489	969,351
本年增加	151,916	158,542
本年减少	(84,240)	(75,787)
2025 年 12 月 31 日	1,112,165	1,052,106
<b>累计折旧</b>		
2024 年 1 月 1 日	(352,446)	(325,362)
本年增加	(161,157)	(148,997)
本年减少	90,482	83,960
2024 年 12 月 31 日	(423,121)	(390,399)
本年增加	(164,115)	(153,915)
本年减少	79,757	63,062
2025 年 12 月 31 日	(507,479)	(481,252)
<b>账面净值</b>		
2025 年 12 月 31 日	604,686	570,854
2024 年 12 月 31 日	621,368	578,952

15. 无形资产

	本集团		
	数据资源	软件	合计
<b>成本</b>			
2024 年 1 月 1 日	-	183,604	183,604
本年增加	4,565	32,374	36,939
本年减少	-	(42,142)	(42,142)
2024 年 12 月 31 日	4,565	173,836	178,401
本年增加	-	16,330	16,330
本年减少	-	(38,230)	(38,230)
2025 年 12 月 31 日	4,565	151,936	156,501
<b>累计摊销</b>			
2024 年 1 月 1 日	-	(156,681)	(156,681)
本年增加	(507)	(26,507)	(27,014)
本年减少	-	42,142	42,142
2024 年 12 月 31 日	(507)	(141,046)	(141,553)
本年增加	(1,522)	(26,081)	(27,603)
本年减少	-	38,230	38,230
2025 年 12 月 31 日	(2,029)	(128,897)	(130,926)
<b>账面净值</b>			
2025 年 12 月 31 日	2,536	23,039	25,575
2024 年 12 月 31 日	4,058	32,790	36,848

	本行		
	数据资源	软件	合计
<b>成本</b>			
2024 年 1 月 1 日	-	171,585	171,585
本年增加	4,565	32,374	36,939
本年减少	-	(42,142)	(42,142)
2024 年 12 月 31 日	4,565	161,817	166,382
本年增加	-	16,330	16,330
本年减少	-	(38,230)	(38,230)
2025 年 12 月 31 日	4,565	139,917	144,482
<b>累计摊销</b>			
2024 年 1 月 1 日	-	(144,743)	(144,743)
本年增加	(507)	(26,443)	(26,950)
本年减少	-	42,142	42,142
2024 年 12 月 31 日	(507)	(129,044)	(129,551)
本年增加	(1,522)	(26,064)	(27,586)
本年减少	-	38,230	38,230
2025 年 12 月 31 日	(2,029)	(116,878)	(118,907)
<b>账面净值</b>			
2025 年 12 月 31 日	2,536	23,039	25,575
2024 年 12 月 31 日	4,058	32,773	36,831

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延税项				
- 资产减值准备	17,919,393	4,479,848	15,405,615	3,851,404
- 公允价值变动	(1,924,455)	(481,114)	(4,618,637)	(1,154,659)
- 递延利息收入及其他	1,706,447	426,612	1,606,861	401,715
合计	<u>17,701,385</u>	<u>4,425,346</u>	<u>12,393,839</u>	<u>3,098,460</u>
	本行			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延税项				
- 资产减值准备	17,674,483	4,418,621	15,136,352	3,784,088
- 公允价值变动	(1,924,455)	(481,114)	(4,618,637)	(1,154,659)
- 递延利息收入及其他	1,706,447	426,612	1,590,289	397,572
合计	<u>17,456,475</u>	<u>4,364,119</u>	<u>12,108,004</u>	<u>3,027,001</u>

(2) 按变动分析

	本集团			合计
	资产减值准备	公允价值变动	递延利息 收入及其他	
2024 年 1 月 1 日	3,605,626	(273,855)	375,205	3,706,976
计入当期损益	245,778	(135,723)	26,510	136,565
计入其他综合收益	-	(745,081)	-	(745,081)
2024 年 12 月 31 日	3,851,404	(1,154,659)	401,715	3,098,460
计入当期损益	628,444	93,964	24,897	747,305
计入其他综合收益	-	579,581	-	579,581
2025 年 12 月 31 日	4,479,848	(481,114)	426,612	4,425,346
	本行			
	资产减值准备	公允价值变动	递延利息 收入及其他	合计
2024 年 1 月 1 日	3,559,431	(273,855)	373,461	3,659,037
计入当期损益	224,657	(135,723)	24,111	113,045
计入其他综合收益	-	(745,081)	-	(745,081)
2024 年 12 月 31 日	3,784,088	(1,154,659)	397,572	3,027,001
计入当期损益	634,533	93,964	29,040	757,537
计入其他综合收益	-	579,581	-	579,581
2025 年 12 月 31 日	4,418,621	(481,114)	426,612	4,364,119

17. 其他资产

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	注	12月31日	12月31日	12月31日
待摊费用	754,414	403,557	753,877	402,973
抵债资产	(1) 503,834	547,597	496,412	542,405
长期待摊费用	217,325	197,828	201,780	186,437
其他应收款	(2) 69,159	75,559	63,170	66,178
应收利息	14,029	15,463	13,257	14,175
未清算款项及其他	1,135,377	90,763	1,133,496	86,394
小计	2,694,138	1,330,767	2,661,992	1,298,562
减：减值准备	(463,678)	(490,774)	(458,998)	(486,552)
合计	2,230,460	839,993	2,202,994	812,010

(1) 抵债资产

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
房屋	162,961	213,204	162,019	208,012
土地	340,873	334,393	334,393	334,393
小计	503,834	547,597	496,412	542,405
减：减值准备	(443,884)	(476,143)	(440,173)	(473,547)
合计	59,950	71,454	56,239	68,858

(2) 其他应收款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	27,261	23,294	25,299	20,217
预(垫)付款项	18,413	25,299	14,386	19,178
房屋维修基金	9,342	8,708	9,342	8,708
其他	14,143	18,258	14,143	18,075
小计	69,159	75,559	63,170	66,178
减：减值准备	(6,525)	(5,162)	(5,568)	(3,550)
合计	62,634	70,397	57,602	62,628

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	48,387	58,072	44,430	51,454
1 年至 5 年(含 5 年)	18,308	16,087	17,059	13,753
5 年以上	2,464	1,400	1,681	971
小计	69,159	75,559	63,170	66,178
减：减值准备	(6,525)	(5,162)	(5,568)	(3,550)
合计	62,634	70,397	57,602	62,628

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团未持有关联方的欠款。

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
再贷款	38,129,080	37,876,710	37,931,410	37,528,450
其他	22,892,641	9,229,577	22,892,641	9,229,577
应计利息	179,259	95,015	179,170	94,829
合计	61,200,980	47,201,302	61,003,221	46,852,856

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	10,494,389	3,871,761	12,904,205	6,940,454
- 其他金融机构	12,077,000	11,714,172	12,077,000	11,714,172
应计利息	69,659	65,384	72,088	68,285
合计	22,641,048	15,651,317	25,053,293	18,722,911

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	7,203,835	4,338,779
应计利息	22,430	7,160
合计	7,226,265	4,345,939

21. 交易性金融负债

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用联结票据	382,898	384,938
合计	382,898	384,938

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	39,768,583	31,947,459	36,299,335	28,798,441
应计利息	6,928	5,856	6,230	5,160
合计	39,775,511	31,953,315	36,305,565	28,803,601

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	38,848,748	31,550,018	35,379,500	28,401,000
票据	919,835	397,441	919,835	397,441
应计利息	6,928	5,856	6,230	5,160
合计	39,775,511	31,953,315	36,305,565	28,803,601

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	86,491,687	88,534,728	85,559,466	87,424,388
- 个人客户	37,613,875	34,698,054	36,401,919	33,243,954
小计	124,105,562	123,232,782	121,961,385	120,668,342
定期存款				
- 公司客户	149,338,894	130,039,407	149,169,311	129,671,471
- 个人客户	215,924,759	186,114,149	208,167,185	175,836,203
小计	365,263,653	316,153,556	357,336,496	305,507,674
其他存款	161,704	155,118	161,706	154,504
存款总额	489,530,919	439,541,456	479,459,587	426,330,520
应计利息	8,429,267	9,492,784	8,173,749	9,045,822
合计	497,960,186	449,034,240	487,633,336	435,376,342
其中：				
保证金存款	10,840,267	14,804,216	10,747,065	14,705,803

24. 应付职工薪酬

本集团				
注	2025 年	本年计提额	本年减少额	2025 年
	1 月 1 日			12 月 31 日
	979,999	1,478,997	(1,388,870)	1,070,126
	6,407	272,401	(261,424)	17,384
	32	66,848	(66,843)	37
	152,763	22,185	(14,237)	160,711
	13,357	29,580	(34,534)	8,403
(1)	37,507	238,579	(240,545)	35,541
(2)	153,638	682	(7,143)	147,177
合计	1,343,703	2,109,272	(2,013,596)	1,439,379

本集团				
注	2024 年	本年计提额	本年减少额	2024 年
	1 月 1 日			12 月 31 日
	868,456	1,341,078	(1,229,535)	979,999
	6,658	250,672	(250,923)	6,407
	25	62,592	(62,585)	32
	147,491	20,116	(14,844)	152,763
	5,496	27,041	(19,180)	13,357
(1)	45,818	240,531	(248,842)	37,507
(2)	150,130	9,976	(6,468)	153,638
合计	1,224,074	1,952,006	(1,832,377)	1,343,703

本行				
注	2025 年	本年计提额	本年减少额	2025 年
	1 月 1 日			12 月 31 日
	961,568	1,386,235	(1,298,560)	1,049,243
	5,868	254,877	(243,833)	16,912
	-	63,155	(63,155)	-
	148,179	20,767	(12,490)	156,456
	12,271	27,689	(32,535)	7,425
(1)	36,455	219,268	(221,224)	34,499
(2)	153,638	682	(7,143)	147,177
合计	1,317,979	1,972,673	(1,878,940)	1,411,712

本行				
		2024 年	2024 年	
注	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴	852,195	1,240,013	(1,130,640)	961,568
社会保险费及住房公积金	6,383	232,411	(232,926)	5,868
职工福利费	-	58,401	(58,401)	-
职工教育经费	143,047	18,600	(13,468)	148,179
工会经费	4,382	24,920	(17,031)	12,271
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	41,590	220,339	(225,474)	36,455
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	150,130	9,976	(6,468)	153,638
合计	1,197,727	1,804,660	(1,684,408)	1,317,979

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团				
		2025 年	2025 年	
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
基本养老保险	36,006	141,579	(163,875)	13,710
企业年金	1,481	94,962	(74,572)	21,871
失业保险	20	2,038	(2,098)	(40)
合计	37,507	238,579	(240,545)	35,541

本集团				
		2024 年	2024 年	
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
基本养老保险	41,104	148,904	(154,002)	36,006
企业年金	4,693	90,821	(94,033)	1,481
失业保险	21	806	(807)	20
合计	45,818	240,531	(248,842)	37,507

本行				
		2025 年	2025 年	
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
基本养老保险	35,369	128,301	(150,315)	13,355
企业年金	1,086	89,523	(69,415)	21,194
失业保险	-	1,444	(1,494)	(50)
合计	36,455	219,268	(221,224)	34,499

	本行			
	2024 年			2024 年
	<u>1月1日</u>	<u>本年计提额</u>	<u>本年减少额</u>	<u>12月31日</u>
基本养老保险	40,428	134,588	(139,647)	35,369
企业年金	1,162	85,575	(85,651)	1,086
失业保险	-	176	(176)	-
合计	<u>41,590</u>	<u>220,339</u>	<u>(225,474)</u>	<u>36,455</u>

(2) 设定受益计划

(i) 离职后福利 - 设定受益计划变动如下：

	本集团及本行	
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
年初余额	153,638	150,130
服务成本及利息费用	5,726	(4,363)
精算损益	(5,044)	14,339
本年支付的福利	<u>(7,143)</u>	<u>(6,468)</u>
年末余额	<u>147,177</u>	<u>153,638</u>

(ii) 精算采用的主要假设如下：

	本集团及本行	
	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
折现率	2.25%	2.01%
预计平均寿命		
男性	82.60	82.60
女性	87.60	87.60

本集团预计平均寿命数据来源为中国人身保险业经验生命表。

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
企业所得税	285,361	44,929	260,166	14,524
增值税	208,509	201,861	205,499	198,762
城建及附加税费	25,658	25,659	25,192	25,229
其他	20,441	11,140	20,386	10,877
合计	<u>539,969</u>	<u>283,589</u>	<u>511,243</u>	<u>249,392</u>

26. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	93,086,693	64,017,785
金融债券	(2)	19,000,000	13,000,000
二级资本债券	(3)	4,000,000	4,000,000
可转换债券	(4)	-	6,338,746
小计		<u>116,086,693</u>	<u>87,356,531</u>
应计利息		<u>179,800</u>	<u>164,084</u>
合计		<u>116,266,493</u>	<u>87,520,615</u>

(1) 同业存单

本集团在全国银行间债券市场公开发行若干同业存单，期限为 1 个月至 1 年不等。截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 930.97 亿元及人民币 640.66 亿元。

(2) 金融债券

2023 年 7 月 24 日，本集团发行 2023 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.65%，每年定期支付利息。

2024 年 9 月 12 日，本集团发行 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 50 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.06%，每年定期支付利息。

2025 年 11 月 11 日，本集团发行 2025 年小型微型企业贷款专项金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 1.83%，每年定期支付利息。

2023 年 9 月 8 日，本集团发行 2023 年绿色金融债券，发行规模为人民币 40 亿元，为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.70%，每年定期支付利息。

2025 年 9 月 8 日，本集团发行 2025 年科技创新债券，发行规模为人民币 20 亿元，为 5 年期固定利率债券，票面利率为 1.84%，每年定期支付利息。

(3) 二级资本债

经中国人民银行和金融监管总局山东监管局批准，本集团在银行间债券市场发行二级资本债券，详细情况如下：

- 2021 年 9 月 14 日发行 10 年期付息式固定利率二级债券，票面金额为人民币 40 亿元。第 1 年至第 5 年的年利率为 4.18%，每年定期支付利息。本集团可以选择在第五年末按面值部分或全部赎回本年债券。如本集团不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

(4) 可转换债券

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
于 2022 年 11 月发行的 6 年期可转换公司债券 （“齐鲁转债”）	-	6,338,746

上述可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	本集团及本行		
	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	7,249,832	750,168	8,000,000
直接交易费用	(4,901)	(507)	(5,408)
于发行日余额	7,244,931	749,661	7,994,592
2022 年累计利息计提	17,495	-	17,495
于 2022 年 12 月 31 日余额	7,262,426	749,661	8,012,087
2023 年累计利息计提	209,666	-	209,666
2023 年转股金额	(649,904)	(65,493)	(715,397)
于 2023 年 12 月 31 日余额	6,822,188	684,168	7,506,356
2024 年累计利息计提	167,345	-	167,345
2024 年转股金额	(650,787)	(65,264)	(716,051)
于 2024 年 12 月 31 日余额	6,338,746	618,904	6,957,650
2025 年累计利息计提	66,425	-	66,425
2025 年转股金额	(6,405,171)	(618,904)	(7,024,075)
于 2025 年 12 月 31 日余额	-	-	-

- (a) 本行于 2022 年 11 月 29 日在上海证券交易所发行规模为人民币 80 亿元的 A 股可转换公司债券“齐鲁转债”（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为六年，即自 2022 年 11 月 29 日至 2028 年 11 月 28 日。票面利率第一年为 0.20%，第二年为 0.40%，第三年为 1.00%，第四年为 1.60%，第五年为 2.40%，第六年为 3.00%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。
- (b) 本债券的初始转股价格为人民币 5.87 元 / 股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的 109%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。
- (c) 根据《齐鲁银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）的约定，自 2025 年 6 月 3 日至 2025 年 7 月 4 日期间，齐鲁银行股票已有 15 个交易日收盘价不低于“齐鲁转债”当期转股价格（自 2025 年 6 月 12 日起转股价格由 5.14 元/股调整为 5.00 元/股）的 130%（含 130%），已触发“齐鲁转债”的有条件赎回条款。2025 年 7 月 4 日，本行召开第九届董事会第十四次会议，审议通过了《关于提前赎回“齐鲁转债”的议案》，决定行使“齐鲁转债”的提前赎回权，对赎回登记日登记在册的“齐鲁转债”按债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。上述提前赎回完成后，“齐鲁转债”在上海证券交易所摘牌。截至 2025 年 8 月 13 日，累计票面金额人民币 7,992,721 千元的可转债转为公司普通股，累计转股股数为 1,573,009,191 股。

27. 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
信贷承诺损失准备	1,183,528	563,366	1,183,528	563,210
合计	1,183,528	563,366	1,183,528	563,210

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

	本集团			合计
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2025 年 1 月 1 日	563,366	-	-	563,366
本年计提	619,999	8	155	620,162
2025 年 12 月 31 日	1,183,365	8	155	1,183,528

	本集团			合计
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	389,688	-	-	389,688
本年计提	173,678	-	-	173,678
2024 年 12 月 31 日	563,366	-	-	563,366

	本行			
	2025 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2025 年 1 月 1 日	563,210	-	-	563,210
本年计提 / (转回)	620,155	8	(9)	620,154
其他	-	-	164	164
	1,183,365	8	155	1,183,528
2025 年 12 月 31 日	1,183,365	8	155	1,183,528
	本行			
	2024 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2024 年 1 月 1 日	389,475	-	-	389,475
本年计提	173,735	-	-	173,735
2024 年 12 月 31 日	563,210	-	-	563,210

28. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	166,068	169,701	161,299	157,358
1 年至 5 年 (含 5 年)	336,014	364,221	318,121	342,031
5 年以上	99,780	90,193	85,054	76,736
未折现租赁负债合计	<u>601,862</u>	<u>624,115</u>	<u>564,474</u>	<u>576,125</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>565,638</u>	<u>578,553</u>	<u>532,953</u>	<u>536,045</u>

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应付股利	841,275	694,116	841,275	694,116
其他应付款	497,414	529,825	492,017	519,037
待清算及结算款项	22,263	871,047	19,994	868,604
其他	72,037	120,443	67,417	112,185
合计	<u>1,432,989</u>	<u>2,215,431</u>	<u>1,420,703</u>	<u>2,193,942</u>

30. 股本

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
年初余额	4,834,997	4,708,135
本年可转债转股	<u>1,318,846</u>	<u>126,862</u>
年末余额	<u>6,153,843</u>	<u>4,834,997</u>

31. 其他权益工具

		本集团及本行	
		2025 年	2024 年
注 / 附注		<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
无固定期限资本债券	(1)	4,499,245	7,499,245
可转换债券	五、26(4)	-	618,904
合计		4,499,245	8,118,149

(1) 无固定期限资本债券

截至 2025 年 12 月 31 日，本行发行在外的永续债情况如下：

	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始利率</u>	<u>发行价格</u>	<u>数量</u>	<u>金额</u>	<u>到期日</u>	<u>转换情况</u>
					(千张)	(千元)		
21 齐鲁银行永续债	2021 年 3 月 29 日	权益工具	4.80%	100 人民币 元 / 张	25,000	2,500,000	永久存续	无
23 齐鲁银行永续债	2023 年 12 月 7 日	权益工具	3.70%	100 人民币 元 / 张	20,000	<u>2,000,000</u>	永久存续	无
募集资金合计						4,500,000		
减：发行费用						<u>(755)</u>		
账面余额						<u>4,499,245</u>		

永续债主要条款如下：

(a) 赎回条款

上述债券发行设置本集团有条件赎回条款。本集团自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日 (含发行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回上述债券。在上述债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述债券不再计入其他一级资本，本集团有权全部而非部分地赎回上述债券。

本集团须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1) 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2) 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

2025 年 9 月 14 日，本集团根据发行文件中赎回条款的相关规定，赎回 2020 年无固定期限资本债券人民币 30 亿元。

(b) 受偿顺序

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本集团股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本集团适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

(c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本集团有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将上述债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 金融监管总局认定若不进行减记本集团将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。减记部分不可恢复。

(d) 票面利率和利息发放

上述债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本集团有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。本集团在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本集团可以自由支配取消的上述债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分上述债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本集团的其他限制。若取消全部或部分上述债券派息，需由股东会审议批准，并及时通知投资者。

如本集团全部或部分取消上述债券的派息，自股东会决议通过次日起，直至决定重新开始向上述债券持有人全额派息前，本集团将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本集团取消派息自主权的限制，也不会对本集团补充资本造成影响。

上述债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本集团自身评级挂钩，也不随着本集团未来评级变化而调整。上述债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。上述债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

32. 资本公积

	本集团		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024 年 1 月 1 日	8,916,251	(35,832)	8,880,419
本年增加	<u>589,422</u>	<u>-</u>	<u>589,422</u>
2025 年 1 月 1 日	9,505,673	(35,832)	9,469,841
本年增加	5,735,762	15,022	5,750,784
本年减少	<u>-</u>	<u>(86,272)</u>	<u>(86,272)</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>15,241,435</u>	<u>(107,082)</u>	<u>15,134,353</u>
	本行		
	股本溢价	其他资本公积	合计
2024 年 1 月 1 日	8,915,524	(45,486)	8,870,038
本年增加	<u>589,422</u>	<u>-</u>	<u>589,422</u>
2025 年 1 月 1 日	9,504,946	(45,486)	9,459,460
本年增加	5,735,762	15,022	5,750,784
本年减少	<u>-</u>	<u>(75,891)</u>	<u>(75,891)</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>15,240,708</u>	<u>(106,355)</u>	<u>15,134,353</u>

如附注五、26(4) 所述，本行于 2022 年 11 月 29 日公开发行业票面金额为人民币 80 亿元 A 股可转换债券。于 2025 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 7,992,721 千元的齐鲁银行可转换债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 1,573,009,191 股，形成股本溢价人民币 6,913,017 千元(于 2024 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 1,395,376 千元的可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 254,163,654 股，形成股本溢价人民币 1,177,288 千元)。



34. 盈余公积

	本集团及本行		
	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2024 年 1 月 1 日	2,622,296	71,999	2,694,295
本年变动	493,754	-	493,754
2025 年 1 月 1 日	3,116,050	71,999	3,188,049
本年变动	570,781	-	570,781
2025 年 12 月 31 日	3,686,831	71,999	3,758,830

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 时，可以不再提取。法定盈余公积金经股东会批准后可用于弥补以前年度的亏损 (如有) 或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。本行提取法定盈余公积金后，经股东会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。本行根据股东会决议案提取任意盈余公积金。

35. 一般风险准备

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额	8,399,589	7,154,649	8,248,050	7,023,854
本年变动	1,457,423	1,244,940	1,482,405	1,224,196
年末余额	9,857,012	8,399,589	9,730,455	8,248,050

本行根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012] 20 号) 的相关规定提取一般准备，一般准备金不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

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

## 36. 利润分配

本行于 2026 年 4 月 22 日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币 5.71 亿元和一般风险准备人民币 14.22 亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备，并已反映在 2025 年度财务报表中。

本行于 2025 年 4 月 24 日召开董事会，批准提取法定盈余公积人民币 4.94 亿元和一般风险准备人民币 12.24 亿元。本行已根据上述董事会决议提取法定盈余公积和一般风险准备，并已反映在 2024 年度财务报表中。

### 普通股股利

本行于 2026 年 4 月 22 日召开的第九届董事会第二十一次会议审议批准了 2025 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行拟派发 2025 年度普通股现金股利人民币 7.89 亿元(含税)。上述利润分配方案尚待本行年度股东会审议通过。

本行于 2025 年 12 月 26 日召开的第九届董事会第十九次会议审议批准了 2025 年度中期利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2025 年度中期普通股现金股利人民币 7.45 亿元(含税)。本行 2024 年度股东大会已授权董事会确定 2025 年度中期利润分配相关事宜。

本行于 2025 年 5 月 23 日召开的 2024 年度股东大会审议批准了 2024 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2024 年度普通股现金股利人民币 6.75 亿元(含税)。

本行于 2024 年 12 月 20 日召开的第九届董事会第十一次会议审议批准了 2024 年度中期利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2024 年度中期普通股现金股利人民币 6.14 亿元(含税)。本行 2023 年度股东大会已授权董事会确定 2024 年度中期利润分配相关事宜。

本行于 2024 年 5 月 17 日召开的 2023 年度股东大会审议批准了 2023 年度利润分配方案。根据该利润分配方案，本行派发 2023 年度普通股现金股利人民币 10.64 亿元(含税)。

### 永续债利息

于 2025 年 3 月 31 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.80% 计算，发放永续债利息人民币 1.20 亿元。于 2025 年 9 月 14 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.50% 计算，发放永续债利息人民币 1.35 亿元。于 2025 年 12 月 11 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 3.70% 计算，发放永续债利息人民币 0.74 亿元。

于 2024 年 3 月 31 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.80% 计算，发放永续债利息人民币 1.20 亿元。于 2024 年 9 月 14 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 4.50% 计算，发放永续债利息人民币 1.35 亿元。于 2024 年 12 月 11 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一利率重置日前的初始年利率 3.70% 计算，发放永续债利息人民币 0.74 亿元。

### 37. 利息净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
存放中央银行款项利息收入	449,033	446,508	439,125	435,149
存放同业及其他金融机构款项利息收入	63,046	9,942	51,916	14,269
拆出资金利息收入	45,062	61,397	45,062	61,397
买入返售金融资产利息收入	172,929	154,176	172,929	154,176
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	10,843,985	9,701,611	10,709,472	9,530,105
- 个人贷款和垫款	2,976,026	3,701,090	2,451,227	3,078,069
- 票据贴现	168,177	174,516	168,177	174,510
金融投资利息收入	7,081,247	6,725,674	6,907,569	6,551,028
利息收入	<u>21,799,505</u>	<u>20,974,914</u>	<u>20,945,477</u>	<u>19,998,703</u>
向中央银行借款利息支出	(862,149)	(970,113)	(857,886)	(963,784)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(277,505)	(289,059)	(353,480)	(390,020)
拆入资金利息支出	(84,991)	(74,964)	(84,991)	(74,964)
吸收存款利息支出	(7,625,960)	(8,337,600)	(7,360,249)	(8,003,326)
卖出回购金融资产款利息支出	(398,993)	(380,313)	(359,686)	(335,268)
应付债券利息支出	(2,030,811)	(1,892,144)	(2,030,811)	(1,892,144)
利息支出	<u>(11,280,409)</u>	<u>(11,944,193)</u>	<u>(11,047,103)</u>	<u>(11,659,506)</u>
利息净收入	<u>10,519,096</u>	<u>9,030,721</u>	<u>9,898,374</u>	<u>8,339,197</u>

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
委托及代理业务手续费	464,752	563,639	464,665	563,487
结算与清算手续费	514,639	514,833	514,542	514,664
银行卡手续费	61,930	84,066	61,881	84,009
其他手续费	302,111	249,842	302,103	249,837
手续费及佣金收入	1,343,432	1,412,380	1,343,191	1,411,997
手续费及佣金支出	(145,468)	(148,296)	(143,887)	(145,592)
手续费及佣金净收入	1,197,964	1,264,084	1,199,304	1,266,405

39. 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
交易性金融资产	1,163,849	1,067,907	1,026,870	917,541
其他债权投资	563,264	522,102	563,264	522,102
联营企业投资	156,990	151,202	156,990	151,202
衍生金融工具	(3,457)	(9,799)	(3,457)	(9,799)
其他	17,636	14,318	17,636	14,318
合计	1,898,282	1,745,730	1,761,303	1,595,364

40. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
交易性金融资产	(646,111)	250,583	(374,761)	530,550
衍生金融工具	(5,000)	12,855	(5,000)	12,855
交易性金融负债	2,040	(2,782)	2,040	(2,782)
合计	(649,071)	260,656	(377,721)	540,623

41. 其他收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
政府补助	60,920	131,373	56,739	121,457
其他	1,324	1,583	1,307	1,551
合计	62,244	132,956	58,046	123,008

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
城市维护建设税	62,347	65,598	61,251	64,774
教育费附加及地方教育费附加	45,762	48,163	44,916	47,533
房产税	18,338	17,948	18,223	17,719
印花税	10,518	9,207	10,115	8,762
其他	612	3,596	596	3,339
合计	137,577	144,512	135,101	142,127

#### 43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,478,997	1,341,078	1,386,235	1,240,013
- 社会保险费及住房公积金	272,401	250,672	254,877	232,411
- 职工福利费	66,848	62,592	63,155	58,401
- 职工教育经费	22,185	20,116	20,767	18,600
- 工会经费	29,580	27,041	27,689	24,920
- 离职后福利 - 设定提存计划	238,579	240,531	219,268	220,339
- 离职后福利 - 设定受益计划	5,726	(4,363)	5,726	(4,363)
小计	2,114,316	1,937,667	1,977,717	1,790,321
折旧及摊销	428,639	421,684	408,000	396,413
租赁费用	28,959	29,892	26,258	27,292
小计	457,598	451,576	434,258	423,705
办公及行政费用	975,929	860,624	920,213	797,032
其他	157,140	162,996	147,744	151,053
合计	3,704,983	3,412,863	3,479,932	3,162,111

#### 44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
存放同业及其他金融机构款项	67,156	6,044	66,896	6,020
拆出资金	33,394	9,852	33,394	9,852
买入返售金融资产	72,328	56,723	72,328	56,723
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,992,621	2,760,600	2,807,291	2,499,716
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	(273,719)	178,579	(273,719)	178,579
债权投资	(28,226)	(572,089)	(28,226)	(572,089)
其他债权投资	342	1,015,381	342	1,015,381
表外业务	620,162	173,678	620,154	173,735
其他	10,999	(1,332)	8,893	(3,001)
合计	3,495,057	3,627,436	3,307,353	3,364,916

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
当期所得税	739,730	571,848	682,684	502,543
递延所得税	(678,961)	(360,055)	(689,193)	(336,535)
合计	<u>60,769</u>	<u>211,793</u>	<u>(6,509)</u>	<u>166,008</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
税前利润	5,773,113	5,156,556	5,701,303	5,103,551
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	1,443,278	1,289,139	1,425,326	1,275,888
不可抵税支出的税务影响				
- 工资福利支出	7,911	6,510	7,911	6,510
- 招待费及其他	4,474	5,571	4,083	4,927
以前年度所得税调整及其他	133,674	188,259	84,739	156,369
免税收入的税务影响 (注 (i))	<u>(1,528,568)</u>	<u>(1,277,686)</u>	<u>(1,528,568)</u>	<u>(1,277,686)</u>
所得税	<u>60,769</u>	<u>211,793</u>	<u>(6,509)</u>	<u>166,008</u>

注：

- (i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入、基金分红收入及分占联营公司损益等。

46. 基本及稀释每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

基本每股收益

	2025 年	2024 年
归属于母公司股东的净利润	5,713,492	4,986,289
减：母公司永续债当年发放利息	(329,000)	(329,000)
归属于母公司普通股股东的净利润	5,384,492	4,657,289
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	5,384,880	4,824,401
基本每股收益 (元 / 股)	1.00	0.97
发行在外普通股的加权平均数 (千股)		
年初已发行的普通股	4,834,997	4,708,135
加：本年增发普通股加权平均股数	549,883	116,266
当年发行在外普通股的加权平均数	5,384,880	4,824,401

稀释每股收益

	<u>2025 年</u>	<u>2024 年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	5,384,492	4,657,289
加：可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>74,418</u>	<u>147,800</u>
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>5,458,910</u>	<u>4,805,089</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	5,384,880	4,824,401
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (千股)	<u>768,963</u>	<u>1,213,624</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外的加权平均数 (千股)	<u>6,153,843</u>	<u>6,038,025</u>
稀释每股收益 (元 / 股)	<u>0.89</u>	<u>0.80</u>

47. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
净利润	5,712,344	4,944,763	5,707,812	4,937,543
加: 信用减值损失	3,495,057	3,627,436	3,307,353	3,364,916
其他资产减值损失	3,240	140,000	-	140,000
固定资产折旧	170,172	170,885	166,340	165,518
使用权资产折旧	164,115	161,157	153,915	148,997
无形资产摊销	27,603	27,014	27,586	26,950
长期待摊费用摊销	66,749	62,628	60,159	54,948
处置固定资产、无形资产及 其他长期资产净损失	155,346	41,628	155,162	35,307
公允价值变动损益	649,071	(260,656)	377,721	(540,623)
投资收益	(1,614,845)	(1,466,148)	(1,477,867)	(1,315,782)
发行债券利息支出	2,030,811	1,892,144	2,030,811	1,892,144
递延税项变动	(747,305)	(136,565)	(757,537)	(113,045)
经营性应收项目的增加	(46,579,454)	(41,017,667)	(46,308,284)	(40,930,119)
经营性应付项目的增加	80,570,910	50,524,179	81,293,372	51,080,777
经营活动产生的现金流量净额	<u>44,103,814</u>	<u>18,710,798</u>	<u>44,736,543</u>	<u>18,947,531</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
现金及现金等价物的年末余额	41,664,603	26,838,974	40,994,749	25,484,936
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(26,838,974)</u>	<u>(27,393,925)</u>	<u>(25,484,936)</u>	<u>(25,771,885)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>14,825,629</u>	<u>(554,951)</u>	<u>15,509,813</u>	<u>(286,949)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
库存现金	486,732	515,873	448,803	469,555
存放中央银行超额存款准备金	13,708,040	12,481,935	12,808,717	11,239,617
自取得日起三个月内到期的:				
- 存放同业及其他金融机构款项	9,084,117	2,133,978	9,351,515	2,068,576
- 拆出资金	2,900,000	1,300,000	2,900,000	1,300,000
- 买入返售金融资产	15,485,714	10,407,188	15,485,714	10,407,188
现金及现金等价物合计	<u>41,664,603</u>	<u>26,838,974</u>	<u>40,994,749</u>	<u>25,484,936</u>

(4) 筹资活动产生的各项负债变动情况:

	本集团					年末余额
	年初余额	本年增加		本年减少		
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	87,520,615	106,422,774	2,030,811	(73,368,961)	(6,338,746)	116,266,493
应付股利	694,116	-	1,419,774	(1,272,615)	-	841,275
租赁负债	578,553	-	163,466	(176,381)	-	565,638
合计	<u>88,793,284</u>	<u>106,422,774</u>	<u>3,614,051</u>	<u>(74,817,957)</u>	<u>(6,338,746)</u>	<u>117,673,406</u>

  

	本行					年末余额
	年初余额	本年增加		本年减少		
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	87,520,615	106,422,774	2,030,811	(73,368,961)	(6,338,746)	116,266,493
应付股利	694,116	-	1,419,774	(1,272,615)	-	841,275
租赁负债	536,045	-	157,581	(160,673)	-	532,953
合计	<u>88,750,776</u>	<u>106,422,774</u>	<u>3,608,166</u>	<u>(74,802,249)</u>	<u>(6,338,746)</u>	<u>117,640,721</u>

## 六、 关联方关系及交易

### 1. 关联方关系

#### (1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东及其一致行动人

关联方名称	持有本行 普通股股数	持有本行普通股比例		主营业务
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	
澳洲联邦银行 (以下简称“澳联邦”)	745,904	12.12%	15.43%	银行业务、 保险业务等
济南市国有资产运营有限公司 (以下简称“济南国有资产运营”)	505,240	8.21%	10.45%	对外融资投资等
兖矿能源集团股份有限公司 (以下简称“兖矿能源”)	362,151	5.88%	7.49%	煤炭、 煤化工等
济南城市建设投资集团有限公司 (以下简称“济南城市建设投资”)	345,808	5.62%	7.15%	城市基础设施 及配套项目投资等
济南市经济开发投资有限公司 (以下简称“济南经开投”)	115,314	1.87%	2.38%	城市建设投资、 资产管理等

#### (2) 子公司和联营企业及其子公司

本行子公司和联营企业的基本情况、注册资本及所持股份参见附注五、11。

本行的联营企业为德州银行股份有限公司、济宁银行股份有限公司及山东省城市商业银行合作联盟有限公司。

#### (3) 其他关联方

其他关联方包括本行关键管理人员、与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者或施加重大影响的实体等。

### 2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款等。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 本集团与主要关联方及其他关联方的主要关联交易

	主要关联方				其他关联方		合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
	澳联邦 及子公司	济南国有 资产运营 及子公司	兖矿能源 及子公司	济南 城市建设投资 及其一致行动人 及子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
<u>2025 年 12 月 31 日</u>								
存放同业及其他金融机构款项	2,616	-	-	-	2	-	2,618	0.03%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,339,496	3,826,245	10,453	7,176,194	1.87%
吸收存款	-	1	137,326	247,262	691,462	31,638	1,107,689	0.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	846	-	166,397	-	167,243	0.74%
银行承兑汇票	-	-	80,695	-	-	-	80,695	0.10%
<u>2025 年度</u>								
利息收入	-	-	-	124,229	117,362	296	241,887	1.11%
利息支出	-	-	8,098	1,128	4,686	1,560	15,472	0.14%
手续费及佣金收入	-	-	490	20,774	3,967	-	25,231	1.88%
业务及管理费	-	-	-	-	2,082	-	2,082	0.06%

	主要关联方					其他关联方		合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
	澳联邦 及子公司	济南国有 资产运营 及子公司	兖矿能源 及子公司	济南 城市建设投资 及其一致行动人 及子公司	重庆华宇 及子公司	其他 法人关联方	其他 自然人关联方		
2024年12月31日									
存放同业及其他金融机构款项	2,674	-	-	-	-	9	-	2,683	0.12%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,649,012	-	1,738,252	11,247	5,398,511	1.60%
其他债权投资	-	-	-	-	-	83,521	-	83,521	0.06%
吸收存款	-	347	575,044	49,658	-	143,643	26,717	795,409	0.18%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	9	-	-	164,818	-	164,827	1.05%
信用证	-	-	234,269	-	-	-	-	234,269	1.39%
银行承兑汇票	-	-	611,544	-	-	-	-	611,544	0.83%
2024年度									
利息收入	-	-	-	170,487	-	78,750	385	249,622	1.19%
利息支出	-	1	10,219	190	-	2,521	1,213	14,144	0.12%
手续费及佣金收入	-	-	5,258	3,302	-	3,898	-	12,458	0.88%
业务及管理费	-	-	-	-	1	1,478	-	1,479	0.04%

(2) 本集团与联营企业及其子公司之间的主要关联交易

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	782,322	496,010
	2025 年	2024 年
利息支出	8,249	7,499
业务及管理费	180,243	143,451

(3) 本行与子公司之间的主要关联交易

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放同业款项	351,486	271,491
同业及其他金融机构存放款项	2,412,244	3,071,594
	2025 年	2024 年
利息收入	5,993	5,129
利息支出	75,975	100,961

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

3. 关键管理人员

	2025 年	2024 年
关键管理人员薪酬	17,652	17,708

4. 与年金计划的交易

本行与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

## 七、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式，并辅以业务分部作为辅助管理方式。

### 1. 地区分部

本集团高级管理层按照本集团各地分支行所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。各地分支行主要服务于当地客户和少数其他地区客户，因此经营分部主要以资产所在地为依据确定。本集团根据目前的经营管理模式采集分部信息。

本集团的经营分部根据资产所在地划分为：济南地区以及济南以外地区。

### 2. 业务分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，具体经营分部如下：

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司贷款、公司存款、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

#### 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

#### 资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其他经营分部客户的需要。

## 其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间的交易主要为分部间的资金转让。这些交易是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“分部间利息净(支出)/收入”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“对外利息净收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的对外收入/(支出)合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

	2025 年			合计
	济南地区	济南以外地区	抵销	
对外利息净收入	5,865,058	4,654,038	-	10,519,096
分部间利息净(支出)/收入	(653,866)	653,866	-	-
利息净收入	5,211,192	5,307,904	-	10,519,096
手续费及佣金收入	814,346	529,086	-	1,343,432
手续费及佣金支出	(105,043)	(40,425)	-	(145,468)
手续费及佣金净收入	709,303	488,661	-	1,197,964
投资收益	1,894,371	3,911	-	1,898,282
其中：对联营企业投资收益	156,990	-	-	156,990
以摊余成本计量的金融资产终止确认				
收益	2,966	-	-	2,966
公允价值变动损益	(649,071)	-	-	(649,071)
汇兑损益	61,393	4,589	-	65,982
其他收益	57,939	4,305	-	62,244
其他业务收入	3,223	1,319	-	4,542
资产处置损益	35,160	965	-	36,125
营业收入合计	7,323,510	5,811,654	-	13,135,164
税金及附加	(76,077)	(61,500)	-	(137,577)
业务及管理费	(2,492,041)	(1,212,942)	-	(3,704,983)
信用减值损失	(1,863,308)	(1,631,749)	-	(3,495,057)
其他资产减值损失	-	(3,240)	-	(3,240)
其他业务支出	(7,580)	(11,047)	-	(18,627)
营业支出合计	(4,439,006)	(2,920,478)	-	(7,359,484)
营业利润	2,884,504	2,891,176	-	5,775,680
加：营业外收入	8,383	2,402	-	10,785
减：营业外支出	(10,251)	(3,101)	-	(13,352)
利润总额	2,882,636	2,890,477	-	5,773,113
减：所得税费用				(60,769)
净利润				5,712,344
资本性支出	155,499	192,300	-	347,799
<b>2025 年 12 月 31 日</b>				
总资产	595,350,346	256,399,684	(47,369,108)	804,380,922
总负债	(542,527,456)	(255,558,411)	47,369,108	(750,716,759)

	2024 年			合计
	济南地区	济南以外地区	抵销	
对外利息净收入	4,529,288	4,501,433	-	9,030,721
分部间利息净(支出)/收入	(236,219)	236,219	-	-
利息净收入	4,293,069	4,737,652	-	9,030,721
手续费及佣金收入	888,021	524,359	-	1,412,380
手续费及佣金支出	(110,101)	(38,195)	-	(148,296)
手续费及佣金净收入	777,920	486,164	-	1,264,084
投资收益	1,740,990	4,740	-	1,745,730
其中：对联营企业投资收益	151,202	-	-	151,202
以摊余成本计量的金融资产终止确认				
收益	22	-	-	22
公允价值变动损益	260,656	-	-	260,656
汇兑损益	48,519	6,764	-	55,283
其他收益	124,591	8,365	-	132,956
其他业务收入	5,559	1,301	-	6,860
资产处置损益	1,278	(1,758)	-	(480)
营业收入合计	7,252,582	5,243,228	-	12,495,810
税金及附加	(81,350)	(63,162)	-	(144,512)
业务及管理费	(2,322,161)	(1,090,702)	-	(3,412,863)
信用减值损失	(1,975,638)	(1,651,798)	-	(3,627,436)
其他资产减值损失	(83,811)	(56,189)	-	(140,000)
其他业务支出	(5,410)	(6,252)	-	(11,662)
营业支出合计	(4,468,370)	(2,868,103)	-	(7,336,473)
营业利润	2,784,212	2,375,125	-	5,159,337
加：营业外收入	5,844	1,197	-	7,041
减：营业外支出	(6,346)	(3,476)	-	(9,822)
利润总额	2,783,710	2,372,846	-	5,156,556
减：所得税费用				(211,793)
净利润				4,944,763
资本性支出	114,843	130,424	-	245,267
<b>2024 年 12 月 31 日</b>				
总资产	507,129,298	203,845,947	(21,435,885)	689,539,360
总负债	(459,470,352)	(203,169,766)	21,435,885	(641,204,233)

	2025 年				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	8,070,392	(1,738,037)	4,186,741	-	10,519,096
分部间利息净(支出) / 收入	(971,399)	4,447,520	(3,476,121)	-	-
利息净收入	7,098,993	2,709,483	710,620	-	10,519,096
手续费及佣金收入	736,069	317,070	290,293	-	1,343,432
手续费及佣金支出	(7,868)	(87,124)	(50,476)	-	(145,468)
手续费及佣金净收入	728,201	229,946	239,817	-	1,197,964
投资收益	-	-	1,736,124	162,158	1,898,282
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	156,990	156,990
以摊余成本计量的					
金融资产终止确认收益	-	-	2,966	-	2,966
公允价值变动损益	-	-	(649,071)	-	(649,071)
汇兑损益	-	-	65,982	-	65,982
其他收益	22,155	16,699	23,390	-	62,244
其他业务收入	1,652	1,228	1,662	-	4,542
资产处置损益	12,997	9,294	13,834	-	36,125
营业收入合计	7,863,998	2,966,650	2,142,358	162,158	13,135,164
税金及附加	(82,529)	(32,647)	(22,401)	-	(137,577)
业务及管理费	(2,301,679)	(1,109,781)	(293,523)	-	(3,704,983)
信用减值损失	(2,275,633)	(1,074,429)	(144,995)	-	(3,495,057)
其他资产减值损失	(3,240)	-	-	-	(3,240)
其他业务成本	(8,208)	(7,122)	(3,297)	-	(18,627)
营业支出合计	(4,671,289)	(2,223,979)	(464,216)	-	(7,359,484)
营业利润	3,192,709	742,671	1,678,142	162,158	5,775,680
加：营业外收入	8,658	2,127	-	-	10,785
减：营业外支出	(12,673)	(632)	(47)	-	(13,352)
利润总额	3,188,694	744,166	1,678,095	162,158	5,773,113
减：所得税费用					(60,769)
净利润					5,712,344
资本性支出	128,624	79,429	139,746	-	347,799
<u>2025 年 12 月 31 日</u>					
总资产	296,988,305	76,295,064	424,016,866	7,080,687	804,380,922
总负债	(240,279,943)	(260,850,412)	(248,698,551)	(887,853)	(750,716,759)

	2024 年				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	
对外利息净收入 / (支出)	6,400,184	(1,178,332)	3,808,869	-	9,030,721
分部间利息净(支出) / 收入	(122,133)	3,943,395	(3,821,262)	-	-
利息净收入 / (支出)	6,278,051	2,765,063	(12,393)	-	9,030,721
手续费及佣金收入	705,937	321,884	384,559	-	1,412,380
手续费及佣金支出	(44,469)	(55,969)	(47,858)	-	(148,296)
手续费及佣金净收入	661,468	265,915	336,701	-	1,264,084
投资收益	-	-	1,589,905	155,825	1,745,730
其中：对联营企业投资收益	-	-	-	151,202	151,202
以摊余成本计量的 金融资产终止确认收益	-	-	22	-	22
公允价值变动损益	-	-	260,656	-	260,656
汇兑损益	-	-	55,283	-	55,283
其他收益	55,645	29,056	48,255	-	132,956
其他业务收入	2,581	1,753	2,526	-	6,860
资产处置损益	(178)	(113)	(189)	-	(480)
营业收入合计	6,997,567	3,061,674	2,280,744	155,825	12,495,810
税金及附加	(83,581)	(34,442)	(26,489)	-	(144,512)
业务及管理费	(2,035,733)	(1,073,229)	(303,901)	-	(3,412,863)
信用减值损失	(2,120,620)	(990,906)	(515,910)	-	(3,627,436)
其他资产减值损失	(140,000)	-	-	-	(140,000)
其他业务成本	(5,720)	(5,243)	(699)	-	(11,662)
营业支出合计	(4,385,654)	(2,103,820)	(846,999)	-	(7,336,473)
营业利润	2,611,913	957,854	1,433,745	155,825	5,159,337
加：营业外收入	5,381	1,660	-	-	7,041
减：营业外支出	(8,324)	(1,224)	(274)	-	(9,822)
利润总额	2,608,970	958,290	1,433,471	155,825	5,156,556
减：所得税费用					(211,793)
净利润					4,944,763
资本性支出	91,116	57,935	96,216	-	245,267
<b>2024 年 12 月 31 日</b>					
总资产	243,831,819	84,327,393	355,642,510	5,737,638	689,539,360
总负债	(223,102,062)	(229,052,753)	(188,239,107)	(810,311)	(641,204,233)

## 八、 风险管理

本集团金融风险管理概述如下：

本集团的经营面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括信用风险、市场风险和流动性风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由总行各部门负责执行。此外，内部审阅部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

### 1. 信用风险

本集团承担着信用风险，该风险指交易对手于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘若交易对手集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，证券投资 and 同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如信贷承诺等。银行整体的信贷风险由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，定期监控上述信用风险额度。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信贷承诺

本集团将发放贷款及垫款按照风险程度分为以下五类：正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类，其中次级、可疑和损失类贷款为不良贷款。

本集团对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(ii) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级 A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 A-以上。同时，本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险敞口，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 抵押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的保证是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 商用房地产和居住用房地产
- 金融质押品

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押，资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

(ii) 信贷承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和银行承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(3) 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及信贷承诺和财务担保合同的减值准备。

(a) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具, 按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段: 对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具, 按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段: 对于初始确认后发生信用减值的金融工具, 按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

(b) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时, 本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息, 包括基于本集团历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团考虑的信息包括:

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 风险分类为关注类
- 债务人的合约款项 (包括本金及利息) 逾期超过 30 天

本集团坚持实质性风险判断, 综合考虑借款人经营能力、偿债能力情况变化, 以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

(c) 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量及定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合约, 如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(d) 风险分组

本集团采用单项评估或组合评估的方式进行预期信用损失的评估。按照组合方式评估预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、行业类型等信息。本集团定期对风险分组的合理性进行重检修正。

(e) 预期信用损失计量的参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据 (如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、还款方式等) 的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响。

违约损失率指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口指在违约发生时，本集团在未来 12 个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。

(f) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的前瞻性信息，如国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI)、生产价格指数 (PPI) 等。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率之间的关系，并通过预测未来宏观经济指标确定预期的违约概率。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析，于 2025 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 5%或主要经济指标在基准情景下变动 5%时，预期信用损失的变动不超过 5%。

(4) 最大信用风险敞口

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融资产信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团所面临的最大信用风险敞口：

	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	40,729,755	38,877,549
存放同业及其他金融机构款项	9,219,796	2,186,758
拆出资金	4,371,244	2,808,944
衍生金融资产	99,491	125,695
买入返售金融资产	15,357,569	10,350,580
发放贷款和垫款	369,593,252	325,538,837
债权投资	169,693,634	125,362,367
其他债权投资	138,043,588	129,879,419
其他	<u>63,395</u>	<u>76,389</u>
小计	<u>747,171,724</u>	<u>635,206,538</u>
信贷承诺	<u>127,709,080</u>	<u>123,634,604</u>
合计	<u>874,880,804</u>	<u>758,841,142</u>

(5) 风险集中度

如交易集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按行业分类列示如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
租赁和商务服务业	89,867,870	23.47%	73,572,731	21.82%
批发和零售业	45,999,114	12.02%	36,290,214	10.76%
建筑业	37,884,926	9.90%	31,623,665	9.38%
制造业	36,521,650	9.54%	31,325,783	9.29%
水利、环境和公共设施管理业	31,056,982	8.11%	29,139,948	8.64%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,924,874	2.33%	6,584,808	1.95%
卫生和社会工作	6,938,171	1.81%	5,428,227	1.61%
交通运输、仓储和邮政业	6,789,116	1.77%	6,391,745	1.90%
科学研究和技术服务业	5,139,589	1.34%	3,535,290	1.05%
教育	4,207,903	1.10%	3,069,203	0.91%
其他	16,203,415	4.24%	13,327,064	3.96%
公司类贷款和垫款小计	289,533,610	75.63%	240,288,678	71.27%
个人贷款和垫款	78,260,346	20.44%	86,417,316	25.63%
票据贴现	15,039,740	3.93%	10,435,862	3.10%
发放贷款和垫款总额	382,833,696	100.00%	337,141,856	100.00%

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按地区分类列示如下：

	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
济南地区	175,127,071	147,670,485
济南以外地区	207,706,625	189,471,371
合计	382,833,696	337,141,856

### 债券及资产支持证券投资 (不含应计利息) 按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万得或彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于报告期末债券及资产支持证券投资账面余额按投资评级分布如下：

	2025 年 12 月 31 日				
	未评级	AAA	AA	A 以下	合计
债券 (按发行人分类)					
政府及中央银行	213,859,523	-	-	-	213,859,523
政策性银行	15,331,913	-	-	-	15,331,913
同业及其他金融机构	-	32,867,711	133,599	-	33,001,310
企业实体	-	15,274,953	10,814,448	106,836	26,196,237
小计	229,191,436	48,142,664	10,948,047	106,836	288,388,983
资产支持证券	-	24,659,942	721,666	-	25,381,608
合计	229,191,436	72,802,606	11,669,713	106,836	313,770,591
	2024 年 12 月 31 日				
	未评级	AAA	AA	A 以下	合计
债券 (按发行人分类)					
政府及中央银行	190,814,506	-	-	-	190,814,506
政策性银行	12,416,926	-	-	-	12,416,926
同业及其他金融机构	-	17,378,114	296,856	-	17,674,970
企业实体	-	8,129,325	11,409,887	291,163	19,830,375
小计	203,231,432	25,507,439	11,706,743	291,163	240,736,777
资产支持证券	-	18,517,100	2,073,843	-	20,590,943
合计	203,231,432	44,024,539	13,780,586	291,163	261,327,720

## (6) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

	2025年12月31日							
	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	40,729,755	-	-	40,729,755	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	9,293,681	-	-	9,293,681	(73,885)	-	-	(73,885)
拆出资金	4,414,638	-	-	4,414,638	(43,394)	-	-	(43,394)
买入返售金融资产	15,487,357	-	-	15,487,357	(129,788)	-	-	(129,788)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	277,346,854	1,801,308	2,343,214	281,491,376	(8,619,646)	(370,152)	(1,359,556)	(10,349,354)
- 个人贷款和垫款	75,274,669	1,304,368	1,786,700	78,365,737	(2,060,835)	(282,900)	(1,260,737)	(3,604,472)
债权投资	169,641,451	412,949	791,845	170,846,245	(505,804)	(123,886)	(522,921)	(1,152,611)
合计	592,188,405	3,518,625	4,921,759	600,628,789	(11,433,352)	(776,938)	(3,143,214)	(15,353,504)

	2025年12月31日							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	14,848,511	191,229	-	15,039,740	(215,770)	(38,600)	-	(254,370)
- 福费廷	8,650,225	-	-	8,650,225	(97,130)	-	-	(97,130)
其他债权投资	138,043,588	-	-	138,043,588	(1,087,411)	-	-	(1,087,411)
合计	<u>161,542,324</u>	<u>191,229</u>	<u>-</u>	<u>161,733,553</u>	<u>(1,400,311)</u>	<u>(38,600)</u>	<u>-</u>	<u>(1,438,911)</u>
信贷承诺	<u>127,706,791</u>	<u>500</u>	<u>1,789</u>	<u>127,709,080</u>	<u>(1,183,365)</u>	<u>(8)</u>	<u>(155)</u>	<u>(1,183,528)</u>

	2024年12月31日							
	账面余额(含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	38,877,549	-	-	38,877,549	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,193,487	-	-	2,193,487	(6,729)	-	-	(6,729)
拆出资金	2,818,944	-	-	2,818,944	(10,000)	-	-	(10,000)
买入返售金融资产	10,408,040	-	-	10,408,040	(57,460)	-	-	(57,460)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	225,180,461	3,007,083	2,282,137	230,469,681	(6,671,195)	(625,941)	(1,449,784)	(8,746,920)
- 个人贷款和垫款	84,178,871	621,851	1,730,247	86,530,969	(2,262,838)	(84,250)	(1,199,522)	(3,546,610)
债权投资	123,945,286	871,231	1,726,392	126,542,909	(196,767)	(107,103)	(876,672)	(1,180,542)
合计	<u>487,602,638</u>	<u>4,500,165</u>	<u>5,738,776</u>	<u>497,841,579</u>	<u>(9,204,989)</u>	<u>(817,294)</u>	<u>(3,525,978)</u>	<u>(13,548,261)</u>

	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额 (含应计利息)				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	10,435,862	-	-	10,435,862	(420,440)	-	-	(420,440)
- 福费廷	10,395,855	-	-	10,395,855	(204,779)	-	-	(204,779)
其他债权投资	129,879,419	-	-	129,879,419	(1,087,069)	-	-	(1,087,069)
合计	<u>150,711,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,711,136</u>	<u>(1,712,288)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,712,288)</u>
信贷承诺	<u>123,634,604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,634,604</u>	<u>(563,366)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(563,366)</u>

## 2. 市场风险

本集团面临市场风险，该风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理政策、总体战略及体系。风险管理部负责市场风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

本集团的计财部承担全行范围内银行账簿的利率风险监测和控制职能。本集团还建立了市场风险季报和年报制度，由风险管理部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层。本集团加强模型及风险管理工具研发和建设力度，通过 VAR(风险价值)、敏感性分析、压力测试、久期等风险模型及工具实现对市场风险的评估和量化。

### (1) 汇率风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理执行委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种进行授权管理。

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	2025 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	41,100,447	113,871	2,169	41,216,487
存放同业及其他金融机构款项	8,656,828	525,284	37,684	9,219,796
拆出资金	4,371,244	-	-	4,371,244
买入返售金融资产	15,357,569	-	-	15,357,569
发放贷款和垫款	369,301,465	291,787	-	369,593,252
金融投资 (注 (i))	353,544,805	-	-	353,544,805
其他	10,558,692	519,077	-	11,077,769
<b>资产总额</b>	<b>802,891,050</b>	<b>1,450,019</b>	<b>39,853</b>	<b>804,380,922</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(61,200,980)	-	-	(61,200,980)
同业及其他金融机构存放款项	(22,639,971)	(1,077)	-	(22,641,048)
拆入资金	(7,022,042)	(204,223)	-	(7,226,265)
卖出回购金融资产款	(39,775,511)	-	-	(39,775,511)
吸收存款	(496,836,004)	(1,101,662)	(22,520)	(497,960,186)
应付债券	(116,266,493)	-	-	(116,266,493)
其他	(5,486,932)	(140,965)	(18,379)	(5,646,276)
<b>负债总额</b>	<b>(749,227,933)</b>	<b>(1,447,927)</b>	<b>(40,899)</b>	<b>(750,716,759)</b>
<b>资产负债表内敞口净额</b>	<b>53,663,117</b>	<b>2,092</b>	<b>(1,046)</b>	<b>53,664,163</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>120,561,396</b>	<b>4,822,844</b>	<b>2,324,840</b>	<b>127,709,080</b>

	2024 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	39,297,941	92,984	2,497	39,393,422
存放同业及其他金融机构款项	1,341,982	758,498	86,278	2,186,758
拆出资金	2,808,944	-	-	2,808,944
买入返售金融资产	10,350,580	-	-	10,350,580
发放贷款和垫款	325,233,641	305,196	-	325,538,837
金融投资 (注(i))	300,801,243	-	-	300,801,243
其他	8,459,576	-	-	8,459,576
	<u>688,293,907</u>	<u>1,156,678</u>	<u>88,775</u>	<u>689,539,360</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(47,201,302)	-	-	(47,201,302)
同业及其他金融机构存放款项	(15,643,180)	(8,137)	-	(15,651,317)
拆入资金	(4,199,401)	(146,538)	-	(4,345,939)
卖出回购金融资产款	(31,953,315)	-	-	(31,953,315)
吸收存款	(448,155,092)	(821,677)	(57,471)	(449,034,240)
应付债券	(87,520,615)	-	-	(87,520,615)
其他	(5,310,356)	(154,575)	(32,574)	(5,497,505)
	<u>(639,983,261)</u>	<u>(1,130,927)</u>	<u>(90,045)</u>	<u>(641,204,233)</u>
资产负债表内敞口净额	<u>48,310,646</u>	<u>25,751</u>	<u>(1,270)</u>	<u>48,335,127</u>
信贷承诺	<u>116,616,347</u>	<u>4,800,018</u>	<u>2,218,239</u>	<u>123,634,604</u>

注：

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列出于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

按年度化计算净利润及权益的变动	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	8	184
汇率下降 100 个基点	(8)	(184)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设：

- 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- 资产负债表日汇率绝对值波动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- 各币种对人民币汇率同时同向波动；
- 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；
- 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。汇率变化导致本集团损益及权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

## (2) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。

本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，并密切关注宏观经济形势和中国人民银行货币政策导向，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表列示了本集团资产负债表日资产与负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布:

	2025 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	680,476	40,536,011	-	-	-	41,216,487
存放同业及其他金融机构款项	15,960	9,203,836	-	-	-	9,219,796
拆出资金	14,638	2,894,797	1,461,809	-	-	4,371,244
买入返售金融资产	1,643	15,355,926	-	-	-	15,357,569
发放贷款和垫款 (注 (i))	713,381	104,339,205	232,016,909	28,963,908	3,559,849	369,593,252
金融投资 (注 (ii))	3,398,542	53,401,439	41,242,143	157,265,143	98,237,538	353,544,805
其他	11,067,362	98	1,595	8,714	-	11,077,769
<b>资产总额</b>	<b>15,892,002</b>	<b>225,731,312</b>	<b>274,722,456</b>	<b>186,237,765</b>	<b>101,797,387</b>	<b>804,380,922</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(179,259)	(28,618,233)	(32,403,488)	-	-	(61,200,980)
同业及其他金融机构存放款项	(69,659)	(13,643,389)	(8,928,000)	-	-	(22,641,048)
拆入资金	(22,430)	(3,203,835)	(4,000,000)	-	-	(7,226,265)
卖出回购金融资产款	(6,928)	(39,768,583)	-	-	-	(39,775,511)
吸收存款	(8,590,971)	(214,551,522)	(146,555,381)	(128,262,312)	-	(497,960,186)
应付债券	(179,800)	(46,899,072)	(54,187,621)	(11,000,000)	(4,000,000)	(116,266,493)
其他	(5,253,784)	(100)	(204,095)	(188,297)	-	(5,646,276)
<b>负债总额</b>	<b>(14,302,831)</b>	<b>(346,684,734)</b>	<b>(246,278,585)</b>	<b>(139,450,609)</b>	<b>(4,000,000)</b>	<b>(750,716,759)</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>1,589,171</b>	<b>(120,953,422)</b>	<b>28,443,871</b>	<b>46,787,156</b>	<b>97,797,387</b>	<b>53,664,163</b>

	2024 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	621,352	38,772,070	-	-	-	39,393,422
存放同业及其他金融机构款项	6,463	2,180,295	-	-	-	2,186,758
拆出资金	18,944	1,795,131	994,869	-	-	2,808,944
买入返售金融资产	852	10,349,728	-	-	-	10,350,580
发放贷款和垫款 (注(i))	690,511	82,763,978	179,802,825	58,052,489	4,229,034	325,538,837
金融投资 (注(ii))	5,451,225	39,692,257	26,347,722	143,505,238	85,804,801	300,801,243
其他	8,448,696	-	427	10,453	-	8,459,576
<b>资产总额</b>	<b>15,238,043</b>	<b>175,553,459</b>	<b>207,145,843</b>	<b>201,568,180</b>	<b>90,033,835</b>	<b>689,539,360</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(95,015)	(10,613,295)	(36,492,992)	-	-	(47,201,302)
同业及其他金融机构存放款项	(65,384)	(11,093,333)	(4,492,600)	-	-	(15,651,317)
拆入资金	(7,160)	(1,693,520)	(2,645,259)	-	-	(4,345,939)
卖出回购金融资产款	(5,856)	(31,947,459)	-	-	-	(31,953,315)
吸收存款	(9,647,902)	(212,989,045)	(111,399,701)	(114,997,592)	-	(449,034,240)
应付债券	(164,084)	(28,408,932)	(41,947,599)	(13,000,000)	(4,000,000)	(87,520,615)
其他	(5,104,023)	-	(427)	(393,055)	-	(5,497,505)
<b>负债总额</b>	<b>(15,089,424)</b>	<b>(296,745,584)</b>	<b>(196,978,578)</b>	<b>(128,390,647)</b>	<b>(4,000,000)</b>	<b>(641,204,233)</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>148,619</b>	<b>(121,192,125)</b>	<b>10,167,265</b>	<b>73,177,533</b>	<b>86,033,835</b>	<b>48,335,127</b>

注：

- (i) 于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款 (扣除信用减值准备后) 人民币 11.20 亿元及人民币 10.62 亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本集团净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对净利息收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的净利息收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率的以公允价值进行计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

按年度化计算净利息收入的变动	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行上移 100 个基点	(996,205)	(1,135,667)
收益率曲线平行下移 100 个基点	996,205	1,135,667
按年度化计算权益的变动	2025 年	2024 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	<u>(减少) / 增加</u>	<u>(减少) / 增加</u>
收益率曲线平行上移 100 个基点	(5,312,987)	(5,090,164)
收益率曲线平行下移 100 个基点	5,764,731	4,717,963

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净利息收入和权益的影响，其基于以下假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 在衡量利率变化对净利息收入的影响时，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率变动导致本集团净利息收入和权益出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

### 3. 流动性风险

流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团已建立流动性风险治理结构，董事会持续关注流动性风险状况，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化；高级管理层负责流动性风险管理统筹管理；监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；风险管理部是履行流动性风险管理的牵头组织部门；计财部为流动性风险管理的实施部门；其他部门配合开展流动性风险管理工作。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保等付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提取，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

## (1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

	2025年12月31日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	27,007,941	14,208,546	-	-	-	-	-	41,216,487
存放同业及其他金融机构款项	-	96,626	9,123,170	-	-	-	-	9,219,796
拆出资金	-	-	2,857,081	40,300	1,473,863	-	-	4,371,244
买入返售金融资产	-	-	15,357,569	-	-	-	-	15,357,569
发放贷款和垫款	1,659,701	299,930	32,507,785	39,974,034	151,488,187	92,517,807	51,145,808	369,593,252
金融投资(注(i))	2,813,271	-	32,780,302	14,657,069	37,562,205	157,488,893	108,243,065	353,544,805
其他	9,025,089	-	1,959,856	16,745	57,706	18,373	-	11,077,769
<b>资产总额</b>	<b>40,506,002</b>	<b>14,605,102</b>	<b>94,585,763</b>	<b>54,688,148</b>	<b>190,581,961</b>	<b>250,025,073</b>	<b>159,388,873</b>	<b>804,380,922</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(11,935,017)	(16,777,076)	(32,488,887)	-	-	(61,200,980)
同业及其他金融机构存放款项	-	(3,152,401)	(3,417,510)	(7,122,543)	(8,948,594)	-	-	(22,641,048)
拆入资金	-	-	(1,207,784)	(2,014,207)	(4,004,274)	-	-	(7,226,265)
卖出回购金融资产款	-	-	(39,775,511)	-	-	-	-	(39,775,511)
吸收存款	-	(126,091,922)	(35,269,070)	(56,141,865)	(149,276,498)	(131,180,831)	-	(497,960,186)
应付债券	-	-	(16,676,016)	(30,223,056)	(54,367,421)	(11,000,000)	(4,000,000)	(116,266,493)
其他	(1,183,530)	-	(2,512,801)	(526,650)	(226,976)	(962,018)	(234,301)	(5,646,276)
<b>负债总额</b>	<b>(1,183,530)</b>	<b>(129,244,323)</b>	<b>(110,793,709)</b>	<b>(112,805,397)</b>	<b>(249,312,650)</b>	<b>(143,142,849)</b>	<b>(4,234,301)</b>	<b>(750,716,759)</b>
<b>净头寸</b>	<b>39,322,472</b>	<b>(114,639,221)</b>	<b>(16,207,946)</b>	<b>(58,117,249)</b>	<b>(58,730,689)</b>	<b>106,882,224</b>	<b>155,154,572</b>	<b>53,664,163</b>

	2024年12月31日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	26,381,975	13,011,447	-	-	-	-	-	39,393,422
存放同业及其他金融机构款项	-	2,186,758	-	-	-	-	-	2,186,758
拆出资金	-	-	1,298,153	504,744	1,006,047	-	-	2,808,944
买入返售金融资产	-	-	10,350,580	-	-	-	-	10,350,580
发放贷款和垫款	1,444,109	152,143	29,629,565	37,847,869	136,613,516	68,249,260	51,602,375	325,538,837
金融投资(注(i))	2,674,336	-	30,349,001	8,871,342	24,799,598	143,831,425	90,275,541	300,801,243
其他	7,763,170	5,992	579,863	23,406	71,856	15,289	-	8,459,576
<b>资产总额</b>	<b>38,263,590</b>	<b>15,356,340</b>	<b>72,207,162</b>	<b>47,247,361</b>	<b>162,491,017</b>	<b>212,095,974</b>	<b>141,877,916</b>	<b>689,539,360</b>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(4,328,917)	(6,348,279)	(36,524,106)	-	-	(47,201,302)
同业及其他金融机构存放款项	-	(3,477,492)	(3,213,742)	(4,447,455)	(4,512,628)	-	-	(15,651,317)
拆入资金	-	-	(600,304)	(1,097,654)	(2,647,981)	-	-	(4,345,939)
卖出回购金融资产款	-	-	(31,953,315)	-	-	-	-	(31,953,315)
吸收存款	-	(126,572,769)	(37,635,873)	(52,237,083)	(114,205,655)	(118,382,860)	-	(449,034,240)
应付债券	-	-	(4,784,719)	(23,624,213)	(35,772,937)	(19,338,746)	(4,000,000)	(87,520,615)
其他	(563,366)	-	(3,097,519)	(93,385)	(283,319)	(1,230,225)	(229,691)	(5,497,505)
<b>负债总额</b>	<b>(563,366)</b>	<b>(130,050,261)</b>	<b>(85,614,389)</b>	<b>(87,848,069)</b>	<b>(193,946,626)</b>	<b>(138,951,831)</b>	<b>(4,229,691)</b>	<b>(641,204,233)</b>
<b>净头寸</b>	<b>37,700,224</b>	<b>(114,693,921)</b>	<b>(13,407,227)</b>	<b>(40,600,708)</b>	<b>(31,455,609)</b>	<b>73,144,143</b>	<b>137,648,225</b>	<b>48,335,127</b>

注：

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金、财政性存款以及外汇风险准备金。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款、金融投资中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未折现合同现金流量的分析如下表所示。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为实时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2025年12月31日							合约未折现	账面价值
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	现金流量	
向中央银行借款	-	-	11,985,248	16,888,936	32,924,770	-	-	61,798,954	61,200,980
同业及其他金融机构存放款项	-	3,152,401	3,579,558	7,144,388	9,039,057	-	-	22,915,404	22,641,048
拆入资金	-	-	1,208,610	2,039,658	4,030,413	-	-	7,278,681	7,226,265
卖出回购金融资产款	-	-	39,783,362	-	-	-	-	39,783,362	39,775,511
吸收存款	-	126,091,922	35,293,823	56,307,633	150,698,767	136,529,176	-	504,921,321	497,960,186
应付债券	-	-	16,886,177	30,602,223	55,520,929	12,129,000	4,103,000	119,241,329	116,266,493
其他金融负债	-	-	409,609	-	46,929	450,485	-	907,023	907,023
总额	-	129,244,323	109,146,387	112,982,838	252,260,865	149,108,661	4,103,000	756,846,074	745,977,506

2024年12月31日

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现	账面价值
								现金流量	
向中央银行借款	-	-	4,344,109	6,463,687	36,786,041	-	-	47,593,837	47,201,302
同业及其他金融机构存放款项	-	3,477,492	3,216,191	4,462,951	4,554,305	-	-	15,710,939	15,651,317
拆入资金	-	-	601,463	1,117,350	2,672,981	-	-	4,391,794	4,345,939
卖出回购金融资产款	-	-	31,956,637	-	-	-	-	31,956,637	31,953,315
吸收存款	-	126,572,769	37,667,215	52,414,083	115,518,117	124,123,915	-	456,296,099	449,034,240
应付债券	-	-	4,790,000	23,700,000	36,470,618	21,166,548	4,334,400	90,461,566	87,520,615
其他金融负债	-	-	409,301	-	32,973	496,853	-	939,127	939,127
总额	-	130,050,261	82,984,916	88,158,071	196,035,035	145,787,316	4,334,400	647,349,999	636,645,855

上述未折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未折现合同现金流量的分析如下：

	2025年12月31日							合约未折现 现金流
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,016)	107	(4,337)	5,035	-	(211)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	633,685	278,020	904,994	-	-	1,816,699
现金流出	-	-	(634,789)	(278,626)	(902,930)	-	-	(1,816,345)
合计	-	-	(2,120)	(499)	(2,273)	5,035	-	143
	2024年12月31日							
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现 现金流
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,885)	(3,413)	(13,461)	6,991	-	(11,768)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	241,893	101,938	1,296,254	-	-	1,640,085
现金流出	-	-	(242,124)	(101,895)	(1,281,298)	-	-	(1,625,317)
合计	-	-	(2,116)	(3,370)	1,495	6,991	-	3,000

#### 4. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险的实施责任。本集团已全面建立管理和防范操作风险的“三道防线”：业务和管理部门作为第一道防线，直接承担和管理各自领域内的操作风险；第二道防线包括负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导和监督第一道防线的操作风险管理工作；审计部作为第三道防线，负责对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

#### 九、 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

本集团按照监管指引计算资本充足率并根据监管规定方法定期监控资本充足率。本集团 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的资本充足率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《齐鲁银行股份有限公司 2025 年度第三支柱信息披露报告》。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	49,039,256	40,074,400
一级资本净额	53,545,464	48,208,799
资本净额	62,507,340	56,579,776
风险加权资产	422,380,249	372,862,156
核心一级资本充足率	11.61%	10.75%
一级资本充足率	12.68%	12.93%
资本充足率	14.80%	15.17%

## 十、 公允价值

### 1. 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上 (未经调整) 的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

#### (a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

#### (b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

#### (c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

#### (d) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

	本集团			合计
	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	
交易性金融资产				
- 债券	-	4,267,252	86,887	4,354,139
- 资产支持证券	-	5,739,335	-	5,739,335
- 资产管理计划	-	-	1,048,834	1,048,834
- 信托计划	-	-	730,307	730,307
- 权益工具	-	-	774,890	774,890
- 公募基金	-	32,209,561	-	32,209,561
- 其他	-	837,657	-	837,657
衍生金融资产	-	99,491	-	99,491
其他债权投资				
- 债券	-	122,759,478	-	122,759,478
- 资产支持证券	-	15,284,110	-	15,284,110
其他权益工具投资	-	-	112,860	112,860
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	23,689,965	-	23,689,965
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>204,886,849</b>	<b>2,753,778</b>	<b>207,640,627</b>
交易性金融负债	-	382,898	-	382,898
衍生金融负债	-	101,875	-	101,875
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>484,773</b>	<b>-</b>	<b>484,773</b>

	本集团			合计
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注(i)	
交易性金融资产				
- 债券	-	7,123,879	111,215	7,235,094
- 资产支持证券	-	4,374,967	-	4,374,967
- 资产管理计划	-	-	1,103,974	1,103,974
- 信托计划	-	-	1,437,073	1,437,073
- 权益工具	-	-	804,404	804,404
- 公募基金	-	27,622,488	-	27,622,488
- 其他	-	2,886,490	-	2,886,490
衍生金融资产	-	125,695	-	125,695
其他债权投资				
- 债券	-	113,574,269	-	113,574,269
- 资产支持证券	-	16,305,150	-	16,305,150
其他权益工具投资	-	-	94,967	94,967
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	20,831,717	-	20,831,717
金融资产合计	-	192,844,655	3,551,633	196,396,288
交易性金融负债	-	384,938	-	384,938
衍生金融负债	-	127,925	-	127,925
金融负债合计	-	512,863	-	512,863

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

	交易性 金融资产	其他权益 工具投资	合计
2025 年 1 月 1 日	3,456,666	94,967	3,551,633
出售或结算	(744,161)	-	(744,161)
计入损益的利得或损失	(71,587)	-	(71,587)
计入其他综合收益的利得或损失	-	17,893	17,893
2025 年 12 月 31 日	2,640,918	112,860	2,753,778
年末持有的资产计入损益的当期未实现 利得或损失	(133,725)	-	(133,725)

	交易性 金融资产	其他债权投资	其他权益 工具投资	合计
2024 年 1 月 1 日	11,297,622	300,000	8,535	11,606,157
购入	-	-	-	-
出售或结算	(722,465)	-	-	(722,465)
核销	-	(300,000)	-	(300,000)
转出第三层次	(7,269,107)	-	-	(7,269,107)
计入损益的利得或损失	150,616	-	-	150,616
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	86,432	86,432
2024 年 12 月 31 日	<u>3,456,666</u>	<u>-</u>	<u>94,967</u>	<u>3,551,633</u>
年末持有的资产计入损益的当期未实现利得或损失	<u>(240,679)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(240,679)</u>

### 3. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

本集团以第三层次公允价值计量的项目主要包括资产管理计划和信托计划等。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。本集团基于假设条件做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与本集团的会计估计存有差异。

### 4. 第二层次公允价值计量项目

本集团以第二层次公允价值计量的项目主要为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

5. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的非债券金融投资

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面值和公允价值的披露：

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	164,123,326	168,429,799
- 资产支持证券	4,282,825	4,371,118
合计	168,406,151	172,800,917
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	93,086,693	93,096,644
- 债务证券	23,179,800	23,585,606
合计	116,266,493	116,682,250
本集团		
2024 年 12 月 31 日		
	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>		
债权投资 (含应计利息)		
- 债券	122,424,076	128,785,202
合计	122,424,076	128,785,202
<u>金融负债</u>		
应付债券 (含应计利息)		
- 同业存单	64,017,785	64,065,511
- 债务证券	23,502,830	27,368,759
合计	87,520,615	91,434,270

## 十一、 承诺及或有事项

### 1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及信用卡承诺等。本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度。

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	79,317,454	73,597,429	79,317,454	73,576,536
开出信用证	16,800,976	16,845,901	16,800,976	16,845,901
开出保函	15,953,864	16,272,335	15,953,864	16,272,138
贷款承诺	5,966,347	5,956,351	5,966,347	5,946,180
信用卡信用额度	9,670,439	10,962,588	9,670,439	10,962,588
合计	127,709,080	123,634,604	127,709,080	123,603,343

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注五、27。

### 2. 资本承诺

于资产负债表日，本集团资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已签约未支付	166,033	174,400	166,033	174,400
已批准未签约	62,978	77,279	62,978	77,279
合计	229,011	251,679	229,011	251,679

3. 未决诉讼及纠纷

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

4. 抵 / 质押资产

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	89,523,491	88,102,398
合计	89,523,491	88,102,398

本集团以某些资产作为国库现金存款、卖出回购交易及再贷款等协议项下的质押物质押给财政部、中国人民银行及其他金融机构。

本集团根据中国人民银行规定向其缴存法定存款准备金 (参见附注五、1)。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无买入返售的票据业务。于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

## 十二、 在结构化主体中的权益

### 1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括公募基金、资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	本集团				
	2025 年 12 月 31 日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大损失敞口
公募基金	32,209,561	-	-	32,209,561	32,209,561
资产管理计划	1,048,834	-	-	1,048,834	1,048,834
信托计划	730,307	234,297	-	964,604	964,604
资产支持证券	5,739,335	4,282,825	15,284,110	25,306,270	25,306,270
合计	<u>39,728,037</u>	<u>4,517,122</u>	<u>15,284,110</u>	<u>59,529,269</u>	<u>59,529,269</u>

  

	本集团				
	2024 年 12 月 31 日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大损失敞口
公募基金	27,622,488	-	-	27,622,488	27,622,488
资产管理计划	1,103,974	297,589	-	1,401,563	1,401,563
信托计划	1,437,073	237,502	-	1,674,575	1,674,575
资产支持证券	3,207,048	-	16,305,150	19,512,198	19,512,198
合计	<u>33,370,583</u>	<u>535,091</u>	<u>16,305,150</u>	<u>50,210,824</u>	<u>50,210,824</u>

上述结构化主体的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 555.32 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 555.99 亿元)。2025 年，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 2.54 亿元 (截至 2024 年：人民币 4.03 亿元)。

3. 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团投资的部分资产管理计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

### 十三、金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

1. 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

2. 不良贷款转让

2025 年度及 2024 年度，本集团向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 4.52 亿元及人民币 4.27 亿元。本集团评估后认为转让的不良贷款在资产负债表中可以完全终止确认。

#### 十四、 委托贷款业务

	本集团		本行	
	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
委托贷款	16,403,503	15,276,389	16,373,503	15,110,217
委托资金	<u>16,403,503</u>	<u>15,276,389</u>	<u>16,373,503</u>	<u>15,110,217</u>

委托贷款是指由委托人提供资金，本集团作为受托人，根据委托人指定的借款人和贷款条件代为发放、协助监督使用、协助回收的贷款。本集团的委托贷款业务不须本集团承担任何信用风险。

#### 十五、 资产负债表日后事项

1. 根据本行董事会会议提议，本行有关利润分配方案详见附注五、36。

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

#### 十六、 比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

齐鲁银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号 非经常性损益 (2023 修订)》的规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

	注	本集团	
		2025 年	2024 年
非经常性损益净额:	(1)		
非流动资产处置损益		36,125	(480)
政府补助		65,868	134,104
其他		(7,515)	(5,512)
所得税影响数		<u>(24,015)</u>	<u>(32,568)</u>
合计		<u>70,463</u>	<u>95,544</u>
其中:			
归属于母公司普通股股东的非经常性损益		70,144	94,205
归属于少数股东的非经常性损益		319	1,339

注:

- (1) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置交易性金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

齐鲁银行股份有限公司  
财务报表补充资料 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

二、 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及企业会计准则相关规定计算的净资产收益率如下:

	本集团	
	2025 年	2024 年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	49,013,560	39,989,362
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	44,229,983	37,196,845
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	5,384,492	4,657,289
- 加权平均净资产收益率	12.17%	12.52%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	5,314,348	4,563,084
- 加权平均净资产收益率	12.02%	12.27%