

青岛农村商业银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 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 2406734 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“青岛农商银行”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2023 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,公允反映了青岛农商银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 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,我们独立于青岛农商银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
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、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>青岛农商银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款的减值准备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>外部宏观环境和青岛农商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，青岛农商银行对于公司类贷款和垫款所考虑的因素包括历史损失率、内部风险分类及其他调整因素；对于个人类贷款和垫款所考虑的因素包括个人类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的减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价与发放贷款和垫款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。利用我们的金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型的适当性，包括评价模型使用的信用风险阶段划分、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等参数和假设的合理性，及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
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、7。	
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，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度等。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对青岛农商银行的经营成果和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 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。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款清单总额与总账进行比较，以评价清单的完整性。选取样本，将单项发放贷款和垫款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；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。• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，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相对于以前所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的宏观经济预测与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
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、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">• 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, 利用我们的信息技术专家的工作, 在选取样本的基础上测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。• 评价管理层作出的关于发放贷款和垫款的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, 按照行业分类对公司类贷款和垫款进行分析, 自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、向信贷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的市场信息等, 以了解借款人信用风险状况, 评价管理层对发放贷款和垫款阶段划分结果的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

1、发放贷款和垫款减值准备的确定	
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、7。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">我们在选取样本的基础上, 评价已发生信用减值的公司类贷款和垫款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、用途及周边房产的市场价格进行比较, 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, 就青岛农商银行的回收计划的可靠性进行考量, 并考虑管理层认定的其他还款来源。基于上述工作, 我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款和垫款减值准备的计算准确性。根据相关会计准则, 评价与发放贷款和垫款减值准备相关的财务报表信息披露的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

2、结构化主体的合并	
<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
<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。青岛农商银行可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额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、资产管理计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断青岛农商银行是否应该将结构化主体纳入青岛农商银行合并范围时,管理层应考虑青岛农商银行拥有的权力、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>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂,并且管理层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"> • 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。 • 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了以下程序: <ul style="list-style-type: none"> - 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青岛农商银行对结构化主体的参与程度,并评价管理层关于青岛农商银行对结构化主体是否拥有权力的判断; - 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,以评价管理层就青岛农商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;



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

2、结构化主体的合并	
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。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及管理层对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于青岛农商银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

3、金融工具公允价值的评估	
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。	
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青岛农商银行持有/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。青岛农商银行主要持有第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具。</p> <p>青岛农商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。针对第三层次公允价值计量的金融工具，其估值模型中的可观察的参数无法可靠获取时，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>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">• 了解和评价青岛农商银行与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。• 选取样本，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与青岛农商银行的估值结果进行比较。我们的程序包括将青岛农商银行采用的估值模型与我们掌握的估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，或利用我们的估值专家的工作通过建立平行估值模型进行重估。• 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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

三、关键审计事项 (续)

3、金融工具公允价值的评估	
<i>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。</i>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于金额重大，金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及到管理层判断，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 号

四、其他信息

青岛农商银行管理层对其他信息负责。其他信息包括青岛农商银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督青岛农商银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406734 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，就可能导致对青岛农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致青岛农商银行不能持续经营。
- (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) 就青岛农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对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 2406734 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

何琪 (项目合伙人)



中国 北京

唐莹慧



2024 年 4 月 25 日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2023年12月31日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	21,826,713	21,769,452	20,974,546	20,787,161
存放同业及其他金融机构款项	五、2	6,474,413	6,165,797	4,180,664	4,221,694
拆出资金	五、3	10,627,219	11,609,087	10,627,219	11,609,087
交易性金融资产	五、4	47,976,881	45,948,297	47,976,881	45,948,297
衍生金融资产	五、5	186,687	154,871	186,687	154,871
买入返售金融资产	五、6	4,272,037	4,312,918	4,272,037	4,312,918
发放贷款和垫款	五、7	245,323,914	229,946,709	238,278,264	223,457,740
债权投资	五、8	84,925,306	81,568,377	84,925,306	81,568,377
其他债权投资	五、9	36,996,943	24,484,425	36,996,943	24,484,425
其他权益工具投资	五、10	5,200	12,183	5,200	5,200
长期股权投资	五、11	-	-	357,000	357,000
投资性房地产		19	71	19	71
固定资产	五、12	3,203,292	3,066,506	3,096,266	2,988,300
在建工程	五、13	251,255	577,807	236,531	539,292
使用权资产	五、14	411,202	479,899	383,378	433,888
无形资产	五、15	77,247	79,534	77,247	79,534
递延所得税资产	五、16	4,968,708	4,214,858	4,930,301	4,178,919
其他资产	五、17	409,733	400,525	391,302	368,336
资产总计		467,936,769	434,791,316	457,895,791	425,495,110

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


	附注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、18	10,729,496	4,781,176	10,714,288	4,664,199
同业及其他金融机构存放款项	五、19	3,937,820	6,326,168	3,937,783	6,353,283
拆入资金	五、20	10,622,039	9,490,259	10,622,039	9,490,259
衍生金融负债	五、5	202,940	136,433	202,940	136,433
卖出回购金融资产款	五、21	14,814,579	11,354,137	14,814,579	11,354,137
吸收存款	五、22	305,538,569	286,320,039	296,577,362	278,145,445
应付职工薪酬	五、23	1,994,126	1,812,833	1,979,564	1,802,388
应交税费	五、24	291,067	478,427	280,693	464,374
预计负债	五、25	433,651	237,945	433,128	237,194
应付债券	五、26	78,924,284	75,744,470	78,924,284	75,744,470
租赁负债	五、27	211,993	255,288	182,912	209,252
其他负债	五、28	1,187,275	1,371,500	1,181,206	1,366,696
负债合计		428,887,839	398,308,675	419,850,778	389,968,130

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、29	5,555,616	5,555,610	5,555,616	5,555,610
其他权益工具	五、30	5,471,442	5,471,445	5,471,442	5,471,445
资本公积	五、31	3,818,201	3,818,183	3,818,201	3,818,183
其他综合收益	五、32	768,731	559,444	768,731	560,160
盈余公积	五、33	4,878,480	4,393,164	4,878,480	4,393,164
一般风险准备	五、34	6,298,121	6,158,031	6,255,674	6,127,172
未分配利润	五、35	11,319,623	9,618,190	11,296,869	9,601,246
归属于母公司股东权益合计		38,110,214	35,574,067	38,045,013	35,526,980
少数股东权益		938,716	908,574	-	-
股东权益合计		39,048,930	36,482,641	38,045,013	35,526,980
负债和股东权益总计		467,936,769	434,791,316	457,895,791	425,495,110


本财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获本行董事会批准。



王锡峰
法定代表人
(董事长)



于丰星
行长



武兆慧
计划财务部负责人



(银行盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2023 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	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、营业收入					
利息收入		16,465,840	16,588,556	15,979,799	16,134,441
利息支出		<u>(9,110,243)</u>	<u>(8,749,478)</u>	<u>(8,913,743)</u>	<u>(8,561,752)</u>
利息净收入	五、36	<u>7,355,597</u>	<u>7,839,078</u>	<u>7,066,056</u>	<u>7,572,689</u>
手续费及佣金收入		744,846	618,113	744,434	617,236
手续费及佣金支出		<u>(148,911)</u>	<u>(159,288)</u>	<u>(142,916)</u>	<u>(154,927)</u>
手续费及佣金净收入	五、37	<u>595,935</u>	<u>458,825</u>	<u>601,518</u>	<u>462,309</u>
投资收益	五、38	1,599,352	1,538,120	1,602,973	1,540,720
公允价值变动损益	五、39	289,223	(152,009)	289,223	(152,009)
其他收益	五、40	280,466	155,615	262,807	128,436
汇兑损益		62,594	85,954	62,594	85,954
其他业务收入		115,148	15,967	115,147	15,964
资产处置损益		<u>27,139</u>	<u>2,347</u>	<u>27,084</u>	<u>1,701</u>
营业收入合计		<u>10,325,454</u>	<u>9,943,897</u>	<u>10,027,402</u>	<u>9,655,764</u>
二、营业支出					
税金及附加	五、41	(113,407)	(105,727)	(111,279)	(104,087)
业务及管理费	五、42	(3,273,625)	(3,017,377)	(3,080,775)	(2,840,774)
信用减值损失	五、43	(4,661,826)	(4,700,055)	(4,636,381)	(4,653,505)
其他资产减值损失	五、44	(40,200)	(16,031)	(40,200)	(16,031)
其他业务成本		<u>(61)</u>	<u>(431)</u>	<u>(45)</u>	<u>(299)</u>
营业支出合计		<u>(8,089,119)</u>	<u>(7,839,621)</u>	<u>(7,868,680)</u>	<u>(7,614,696)</u>

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2023 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	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
三、营业利润		2,236,335	2,104,276	2,158,722	2,041,068
加：营业外收入		5,819	12,056	5,635	11,736
减：营业外支出		(16,262)	(46,660)	(14,619)	(45,617)
四、利润总额		2,225,892	2,069,672	2,149,738	2,007,187
减：所得税费用	五、45	377,056	276,777	400,703	295,534
五、净利润		2,602,948	2,346,449	2,550,441	2,302,721
归属于母公司股东的净利润		2,567,839	2,317,141	2,550,441	2,302,721
少数股东损益		35,109	29,308	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五、32	211,433	(112,716)	208,571	(110,378)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		209,287	(110,963)	208,571	(110,378)
(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		23,728	34,907	23,728	34,907
2. 其他权益工具投资公允价值变动		721	(590)	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他债权投资公允价值变动		157,121	(143,615)	157,121	(143,615)
2. 其他债权投资信用减值准备		27,717	(1,665)	27,722	(1,670)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		2,146	(1,753)	-	-

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2023 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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
七、综合收益总额	2,814,381	2,233,733	2,759,012	2,192,343
归属于母公司股东的综合收益总额	2,777,126	2,206,178	2,759,012	2,192,343
归属于少数股东的综合收益总额	37,255	27,555	-	-
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	五、46	0.42	0.37	
稀释每股收益 (人民币元)	五、46	0.37	0.33	

本财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获本行董事会批准。



王锡峰
法定代表人
(董事长)



于丰星
行长



武兆慧
计划财务部负责人


(银行盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2023 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	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款净增加额		18,539,118	16,384,613	17,772,556	15,894,276
向中央银行借款净增加额		5,944,943	-	6,046,670	-
拆入资金净增加额		1,100,921	-	1,100,921	-
卖出回购金融资产款净增加额		3,458,030	301,574	3,458,030	301,574
存放中央银行款项净减少额		751,701	1,133,222	777,335	1,127,854
存放同业及其他金融机构 款项净减少额		56,137	144,865	-	-
拆出资金净减少额		663,451	1,467,450	663,451	1,467,450
以交易为目的而持有的金融资产净 减少额		3,741,867	-	3,741,867	-
买入返售金融资产净减少额		41,004	-	41,004	-
收取利息、手续费及佣金的现金		14,218,563	14,189,477	13,726,793	13,718,303
收到其他与经营活动有关的现金		1,658,930	1,432,464	1,627,444	1,327,460
经营活动现金流入小计		50,174,665	35,053,665	48,956,071	33,836,917

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 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	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 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		(21,226,687)	(11,456,408)	(20,653,136)	(10,584,060)
以交易为目的而持有的					
金融资产净增加额		-	(980,696)	-	(980,696)
买入返售金融资产					
净增加额		-	(3,859,242)	-	(3,859,242)
同业及其他金融机构存放款项					
净减少额		(2,397,512)	(655,330)	(2,424,548)	(677,382)
向中央银行借款净减少额		-	(5,368,765)	-	(5,102,065)
拆入资金净减少额		-	(810,746)	-	(810,746)
支付利息、手续费及					
佣金的现金		(6,437,466)	(5,578,438)	(6,255,096)	(5,431,416)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(1,759,843)	(1,669,361)	(1,655,362)	(1,574,344)
支付的各项税费		(1,310,705)	(1,651,003)	(1,267,273)	(1,613,572)
支付其他与经营活动					
有关的现金		(994,424)	(1,048,731)	(935,864)	(904,067)
经营活动现金流出小计		<u>(34,126,637)</u>	<u>(33,078,720)</u>	<u>(33,191,279)</u>	<u>(31,537,590)</u>
经营活动产生的现金流量净额	五、47(1)	<u>16,048,028</u>	<u>1,974,945</u>	<u>15,764,792</u>	<u>2,299,327</u>

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)


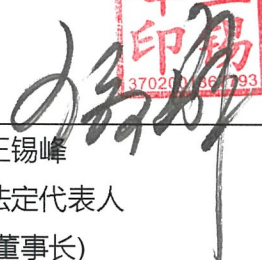
附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	159,899,838	59,763,687	159,896,968	59,763,687
取得投资收益及利息收到的现金	5,087,650	5,092,814	5,091,271	5,095,414
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	37,118	25,491	36,778	21,270
投资活动现金流入小计	<u>165,024,606</u>	<u>64,881,992</u>	<u>165,025,017</u>	<u>64,880,371</u>
投资支付的现金	(180,828,437)	(56,176,574)	(180,828,437)	(56,176,574)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(121,895)	(250,161)	(105,982)	(187,548)
投资活动现金流出小计	<u>(180,950,332)</u>	<u>(56,426,735)</u>	<u>(180,934,419)</u>	<u>(56,364,122)</u>
投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	<u>(15,925,726)</u>	<u>8,455,257</u>	<u>(15,909,402)</u>	<u>8,516,249</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	105,643,106	76,764,991	105,643,106	76,764,991
筹资活动现金流入小计	<u>105,643,106</u>	<u>76,764,991</u>	<u>105,643,106</u>	<u>76,764,991</u>
偿付债券本金所支付的现金	(102,770,352)	(84,784,645)	(102,770,352)	(84,784,645)
偿付债券利息所支付的现金	(1,789,383)	(2,167,084)	(1,789,383)	(2,167,084)
分配股利、利润或偿付 无固定期限资本债利息 所支付的现金	(264,977)	(797,228)	(261,977)	(792,578)
偿还租赁负债支付的现金	(77,564)	(65,840)	(64,287)	(50,036)
筹资活动现金流出小计	<u>(104,902,276)</u>	<u>(87,814,797)</u>	<u>(104,885,999)</u>	<u>(87,794,343)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	<u>740,830</u>	<u>(11,049,806)</u>	<u>757,107</u>	<u>(11,029,352)</u>


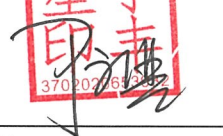
刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2023 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	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,884	43,061	4,884	43,061
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	868,016	(576,543)	617,381	(170,715)
加：年初现金及现金等价物余额	13,296,414	13,872,957	11,728,747	11,899,462
六、年末现金及现金等价物余额	14,164,430	13,296,414	12,346,128	11,728,747

本财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获本行董事会批准。



 王锡峰
 法定代表人
 (董事长)



 于丰星
 行长



 武兆慧
 计划财务部负责人


 (银行盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
一、2023年1月1日余额	5,555,610	5,471,445	3,818,183	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	2,567,839	2,567,839	35,109	2,602,948
(二) 其他综合收益	五、32	-	-	209,287	-	-	-	209,287	2,146	211,433
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、29、31	6	(3)	18	-	-	-	21	-	21
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、35	-	-	-	485,316	-	(485,316)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	140,090	(140,090)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)
4. 无固定期限资本债券付息	五、35	-	-	-	-	-	(241,000)	(241,000)	-	(241,000)
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-	(4,113)	(4,113)
上述(一)至(四)小计		6	(3)	18	209,287	140,090	1,701,433	2,536,147	30,142	2,566,289
三、2023年12月31日余额	5,555,616	5,471,442	3,818,201	768,731	4,878,480	6,298,121	11,319,623	38,110,214	938,716	39,048,930

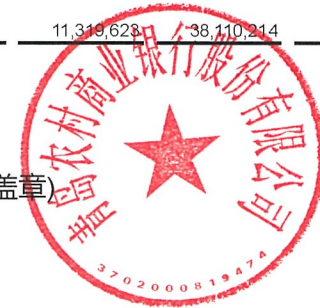
本财务报表已于2024年4月25日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人(董事长)

于丰星
行长

武兆慧
计划财务部负责人

(银行盖章)



刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	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		
一、2022年1月1日余额	5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,407	3,857,841	5,564,733	9,226,231	34,164,413	885,669	35,050,082
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	2,317,141	2,317,141	29,308	2,346,449
(二) 其他综合收益	五、32	-	-	(110,963)	-	-	-	(110,963)	(1,753)	(112,716)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、29、31	9	(4)	32	-	-	-	37	-	37
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、35	-	-	-	535,323	-	(535,323)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	593,298	(593,298)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)	(4,650)	(560,211)
4. 无固定期限资本债券付息	五、35	-	-	-	-	-	(241,000)	(241,000)	-	(241,000)
上述(一)至(四)小计		9	(4)	32	(110,963)	535,323	593,298	391,959	1,409,654	1,432,559
三、2022年12月31日余额	5,555,610	5,471,445	3,818,183	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641

本财务报表已于2024年4月25日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人(董事长)

于丰星
行长

武兆慧
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	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
一、2023年1月1日余额		5,555,610	5,471,445	3,818,183	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	2,550,441	2,550,441
(二) 其他综合收益	五、32	-	-	-	208,571	-	-	-	208,571
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、29、31	6	(3)	18	-	-	-	-	21
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、35	-	-	-	-	485,316	-	(485,316)	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	128,502	(128,502)	-
3. 对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 无固定期限资本债券付息	五、35	-	-	-	-	-	-	(241,000)	(241,000)
上述(一)至(四)小计		6	(3)	18	208,571	485,316	128,502	1,695,623	2,518,033
三、2023年12月31日余额		5,555,616	5,471,442	3,818,201	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013

本财务报表已于2024年4月25日获本行董事会批准。

王锡峰
 法定代表人(董事长)

于丰星
 行长

武兆慧
 计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)
2022年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	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
一、2022年1月1日余额		5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,538	3,857,841	5,549,315	9,208,266	34,131,161
二、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	2,302,721	2,302,721
(二) 其他综合收益	五、32	-	-	-	(110,378)	-	-	-	(110,378)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公 积	五、29、31	9	(4)	32	-	-	-	-	37
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、35	-	-	-	-	535,323	-	(535,323)	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	577,857	(577,857)	-
3. 对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)
4. 无固定期限资本债券付息	五、35	-	-	-	-	-	-	(241,000)	(241,000)
上述(一)至(四)小计		9	(4)	32	(110,378)	535,323	577,857	392,980	1,395,819
三、2022年12月31日余额		5,555,610	5,471,445	3,818,183	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980

本财务报表已于2024年4月25日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人(董事长)

于丰星
行长

武兆慧
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第15页至第145页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”), 由原青岛市农村信用合作社联合社、青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行、胶州市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社九家农村合作金融机构(以下简称“九家行社”)合并重组设立, 2012年6月15日, 经《中国银监会关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2012]297号)批复开业, 2012年6月26日完成工商注册登记。原九家行社自合并后各自的独立法人资格取消, 原有债权债务由本行承继。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)青岛监管局颁发的金融许可证, 机构编码为: B1333H237020001号, 持有青岛市市场监督管理局颁发的营业执照, 统一社会信用代码: 91370200599001594B号, 注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2023年12月31日, 本行总股本为人民币55.56亿元。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所挂牌上市, 股票代码为002958。

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

本行子公司的情况参见附注五、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

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

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 2023 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2023 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总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润等相关项目金额的比重。

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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方

所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

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

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

(2) 合并取得子公司

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

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

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、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

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。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，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

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股权投资）之和。

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

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

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

(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、25)。

(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) 衍生金融工具

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

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

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

(10) 权益工具

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

(11) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

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

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

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

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

(12) 永续债

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

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

9. 买入返售和卖出回购金融资产款

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

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

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

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

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三、25）。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、5 进行处理。

11. 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

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

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

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：

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

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

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

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

12. 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、15）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

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

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

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；
- 采用成本模式计量的投资性房地产；
- 长期股权投资；
- 长期待摊费用等。

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

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。

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。

(4) 辞退福利

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

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

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法计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

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

(2) 手续费及佣金收入

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

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

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

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

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

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

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。

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

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

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

(1) 本集团作为承租人

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

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、15 所述的会计政策计提减值准备。

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

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

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，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

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

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。

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

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

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

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。

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

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。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

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

主要税种及税率如下：

税种	计缴标准
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主要适用税率为 3%或 6%。
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	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	
	2023 年 12月31日	2022 年 12月31日	2023 年 12月31日	2022 年 12月31日
库存现金	1,359,539	1,092,009	1,305,075	1,045,911
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 15,408,396	16,161,600	14,978,033	15,756,871
- 超额存款准备金	(2) 5,043,529	4,501,726	4,676,409	3,970,485
- 财政性存款	7,406	5,903	7,406	5,903
小计	20,459,331	20,669,229	19,661,848	19,733,259
应计利息	7,843	8,214	7,623	7,991
合计	<u>21,826,713</u>	<u>21,769,452</u>	<u>20,974,546</u>	<u>20,787,161</u>

- (1) 本行按相关规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于资产负债表日，本行适用的法定准备金缴存比率如下：

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
人民币存款缴存比率	5.25%	5.75%
外币存款缴存比率	4.00%	6.00%

本行八家村镇银行子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

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	
	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放中国境内款项				
- 银行	3,063,826	3,102,583	851,886	1,235,117
- 其他金融机构	3,128,523	2,735,151	3,056,746	2,669,153
存放中国境外款项				
- 银行	268,753	314,656	268,753	314,656
应计利息	15,603	16,359	4,711	4,850
小计	6,476,705	6,168,749	4,182,096	4,223,776
减：减值准备	(2,292)	(2,952)	(1,432)	(2,082)
合计	6,474,413	6,165,797	4,180,664	4,221,694

于 2023 年度及 2022 年度，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项		
- 银行	1,632,562	812,274
- 其他金融机构	8,820,000	10,660,000
应计利息	<u>179,318</u>	<u>145,645</u>
小计	10,631,880	11,617,919
减：减值准备	<u>(4,661)</u>	<u>(8,832)</u>
合计	<u><u>10,627,219</u></u>	<u><u>11,609,087</u></u>

于 2023 年度及 2022 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易目的而持有的债券投资				
- 政府	2,297,501	5,406,144	2,297,501	5,406,144
- 政策性银行	102,147	50,948	102,147	50,948
- 同业及其他金融机构	1,103,662	1,784,423	1,103,662	1,784,423
- 企业	326,576	411,494	326,576	411,494
小计	3,829,886	7,653,009	3,829,886	7,653,009
其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资				
- 同业及其他金融机构	481,466	1,553,858	481,466	1,553,858
- 企业	60,546	10,295	60,546	10,295
小计	542,012	1,564,153	542,012	1,564,153
投资基金	31,537,065	21,078,555	31,537,065	21,078,555
资产管理计划	11,982,771	15,366,702	11,982,771	15,366,702
资金信托计划	85,147	285,878	85,147	285,878
合计	47,976,881	45,948,297	47,976,881	45,948,297

5. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2023年12月31日			2022年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
	资产	负债		资产	负债	
利率衍生工具	28,121,883	177,265	(202,854)	40,317,000	130,035	(136,412)
信用衍生工具	1,267,000	9,378	(86)	1,120,400	24,836	(21)
贵金属衍生工具	24,389	44	-	-	-	-
合计	29,413,272	186,687	(202,940)	41,437,400	154,871	(136,433)

6. 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	
	2023年	2022年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 其他金融机构	4,272,148	4,313,152
应计利息	<u>4,282</u>	<u>2,074</u>
小计	4,276,430	4,315,226
减：减值准备	<u>(4,393)</u>	<u>(2,308)</u>
合计	<u><u>4,272,037</u></u>	<u><u>4,312,918</u></u>

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
债券	4,272,148	4,313,152
应计利息	<u>4,282</u>	<u>2,074</u>
小计	4,276,430	4,315,226
减：减值准备	<u>(4,393)</u>	<u>(2,308)</u>
合计	<u><u>4,272,037</u></u>	<u><u>4,312,918</u></u>

于 2023 年度及 2022 年度, 本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一, 按其未来 12 个月内预期信用损失的金额计算减值准备, 账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

7. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款	163,998,876	154,546,833	162,025,547	152,772,309
小计	163,998,876	154,546,833	162,025,547	152,772,309
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	40,907,655	35,690,377	36,704,999	32,014,529
- 个人住房贷款	29,630,296	31,846,650	29,010,151	31,124,439
- 个人消费贷款	4,249,350	3,089,567	3,837,273	2,645,652
- 其他	8,832	15,710	8,832	15,710
小计	74,796,133	70,642,304	69,561,255	65,800,330
应计利息	489,052	679,544	466,780	663,062
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	(3,025,602)	(2,788,933)	(2,907,781)	(2,665,465)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,454,088)	(3,183,847)	(3,426,939)	(3,169,518)
- 已发生信用减值	(4,530,301)	(4,941,851)	(4,490,442)	(4,902,866)
小计	(11,009,991)	(10,914,631)	(10,825,162)	(10,737,849)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:				
票据贴现	17,049,844	14,992,659	17,049,844	14,959,888
发放贷款和垫款账面价值	245,323,914	229,946,709	238,278,264	223,457,740

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用贷款	46,309,049	31,937,452	45,248,626	30,924,406
保证贷款	75,812,736	69,307,834	73,981,085	67,717,405
抵押贷款	112,227,672	118,732,779	109,567,424	115,857,764
质押贷款	21,495,396	20,203,731	19,839,511	19,032,952
发放贷款和垫款总额	<u>255,844,853</u>	<u>240,181,796</u>	<u>248,636,646</u>	<u>233,532,527</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2023年12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	541,414	290,208	68,101	4,150	903,873
保证贷款	1,399,897	508,642	343,668	82,636	2,334,843
抵押贷款	3,626,779	777,219	496,140	146,779	5,046,917
质押贷款	294,752	494,300	2,869	-	791,921
合计	<u>5,862,842</u>	<u>2,070,369</u>	<u>910,778</u>	<u>233,565</u>	<u>9,077,554</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>2.29%</u>	<u>0.81%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.09%</u>	<u>3.55%</u>
	2022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	38,235	106,372	40,875	905	186,387
保证贷款	1,700,000	424,858	242,091	68,849	2,435,798
抵押贷款	1,503,597	1,887,526	569,413	104,004	4,064,540
质押贷款	178,738	337,000	-	-	515,738
合计	<u>3,420,570</u>	<u>2,755,756</u>	<u>852,379</u>	<u>173,758</u>	<u>7,202,463</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>1.42%</u>	<u>1.16%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.07%</u>	<u>3.00%</u>

本行

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月 以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	536,230	285,050	67,617	4,150	893,047
保证贷款	1,357,203	505,925	340,662	82,439	2,286,229
抵押贷款	3,597,892	774,705	489,230	146,779	5,008,606
质押贷款	294,752	494,300	2,869	-	791,921
合计	5,786,077	2,059,980	900,378	233,368	8,979,803
占发放贷款和垫款总额的百分比	2.33%	0.83%	0.36%	0.09%	3.61%
	2022 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	34,621	102,002	33,854	854	171,331
保证贷款	1,691,223	418,515	240,283	68,849	2,418,870
抵押贷款	1,487,143	1,880,256	549,942	104,004	4,021,345
质押贷款	178,738	337,000	-	-	515,738
合计	3,391,725	2,737,773	824,079	173,707	7,127,284
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.45%	1.17%	0.36%	0.07%	3.05%

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

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，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

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	218,304,946	14,332,053	6,647,062	239,284,061
减：减值准备	(3,025,602)	(3,454,088)	(4,530,301)	(11,009,991)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>215,279,344</u>	<u>10,877,965</u>	<u>2,116,761</u>	<u>228,274,070</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	204,449,008	14,197,685	7,221,988	225,868,681
减：减值准备	(2,788,933)	(3,183,847)	(4,941,851)	(10,914,631)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>201,660,075</u>	<u>11,013,838</u>	<u>2,280,137</u>	<u>214,954,050</u>

本行

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	211,262,178	14,223,783	6,567,621	232,053,582
减: 减值准备	(2,907,781)	(3,426,939)	(4,490,442)	(10,825,162)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>208,354,397</u>	<u>10,796,844</u>	<u>2,077,179</u>	<u>221,228,420</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	197,998,357	14,094,454	7,142,890	219,235,701
减: 减值准备	(2,665,465)	(3,169,518)	(4,902,866)	(10,737,849)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>195,332,892</u>	<u>10,924,936</u>	<u>2,240,024</u>	<u>208,497,852</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:

本集团

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

	2022 年 12 月 31 日			<u>合计</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	预期信用损失 <u>- 未发生信用减值</u>	预期信用损失 <u>- 已发生信用减值</u>	
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	14,992,659	-	-	14,992,659
计入其他综合收益中的减值准备	(6,420)	-	-	(6,420)

本行

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

	2022 年 12 月 31 日			<u>合计</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	预期信用损失 <u>- 未发生信用减值</u>	预期信用损失 <u>- 已发生信用减值</u>	
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	14,959,888	-	-	14,959,888
计入其他综合收益中的减值准备	(6,390)	-	-	(6,390)

(5) 贷款减值准备

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(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

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	2,788,933	3,183,847	4,941,851	10,914,631
转移至：				
- 第一阶段	36,190	(35,242)	(948)	-
- 第二阶段	(122,480)	234,298	(111,818)	-
- 第三阶段	(11,892)	(862,721)	874,613	-
本年计提	334,851	933,906	3,215,271	4,484,028
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,156,516	1,156,516
本年核销及其他变动	-	-	(5,545,184)	(5,545,184)
2023 年 12 月 31 日	<u>3,025,602</u>	<u>3,454,088</u>	<u>4,530,301</u>	<u>11,009,991</u>
	2022 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	2,846,834	3,099,284	3,405,447	9,351,565
转移至：				
- 第一阶段	110,417	(109,855)	(562)	-
- 第二阶段	(213,894)	224,932	(11,038)	-
- 第三阶段	(19,097)	(662,993)	682,090	-
本年计提	64,673	632,479	3,901,412	4,598,564
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	902,693	902,693
本年核销及其他变动	-	-	(3,938,191)	(3,938,191)
2022 年 12 月 31 日	<u>2,788,933</u>	<u>3,183,847</u>	<u>4,941,851</u>	<u>10,914,631</u>

本行

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值		
2023 年 1 月 1 日	2,665,465	3,169,518	4,902,866	10,737,849
转移至:				
- 第一阶段	35,263	(35,196)	(67)	-
- 第二阶段	(121,578)	230,565	(108,987)	-
- 第三阶段	(11,674)	(856,478)	868,152	-
本年计提	340,305	918,530	3,199,611	4,458,446
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,155,918	1,155,918
本年核销及其他变动	-	-	(5,527,051)	(5,527,051)
2023 年 12 月 31 日	<u>2,907,781</u>	<u>3,426,939</u>	<u>4,490,442</u>	<u>10,825,162</u>
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值		
2022 年 1 月 1 日	2,740,265	3,089,218	3,364,818	9,194,301
转移至:				
- 第一阶段	110,320	(109,758)	(562)	-
- 第二阶段	(213,462)	224,370	(10,908)	-
- 第三阶段	(18,770)	(661,089)	679,859	-
本年计提	47,112	626,777	3,877,679	4,551,568
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	902,693	902,693
本年核销及其他变动	-	-	(3,910,713)	(3,910,713)
2022 年 12 月 31 日	<u>2,665,465</u>	<u>3,169,518</u>	<u>4,902,866</u>	<u>10,737,849</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

	2023年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	<u>- 未发生信用减值</u>	<u>- 已发生信用减值</u>		
2023年1月1日	6,420	-	-	6,420
本年计提	29,375	-	-	29,375
2023年12月31日	<u>35,795</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,795</u>
	2022年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	<u>- 未发生信用减值</u>	<u>- 已发生信用减值</u>		
2022年1月1日	6,390	-	-	6,390
本年计提	30	-	-	30
2022年12月31日	<u>6,420</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,420</u>

本行

	2023年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	<u>- 未发生信用减值</u>	<u>- 已发生信用减值</u>		
2023年1月1日	6,390	-	-	6,390
本年计提	29,405	-	-	29,405
2023年12月31日	<u>35,795</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,795</u>

	2022 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	6,390	-	-	6,390
本年计提	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	6,390	-	-	6,390

8. 债权投资

本集团及本行

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券			
- 政府		71,517,351	66,601,865
- 政策性银行		5,485,217	6,696,020
- 同业及其他金融机构		2,978,256	3,634,930
- 企业		3,382,268	1,672,180
小计		83,363,092	78,604,995
融资业务债权收益权		299,873	1,564,193
资金信托计划		83,940	230,570
其他		92,047	96,623
小计		475,860	1,891,386
应计利息		1,242,899	1,241,405
减：减值准备	(1)	(156,545)	(169,409)
合计		84,925,306	81,568,377

(1) 债权投资的减值准备变动如下:

本集团及本行

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	55,535	-	113,874	169,409
本年计提 / (转回)	17,070	-	(29,934)	(12,864)
2023 年 12 月 31 日	72,605	-	83,940	156,545
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	合计
2022 年 1 月 1 日	84,748	6,422	112,917	204,087
本年 (转回) / 计提	(29,213)	(6,422)	957	(34,678)
2022 年 12 月 31 日	55,535	-	113,874	169,409

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2023年 <u>12月31日</u>	2022年 <u>12月31日</u>
债券		
- 政府	12,215,673	9,680,690
- 政策性银行	6,406,540	3,177,242
- 同业及其他金融机构	8,616,583	6,094,849
- 企业	<u>9,181,712</u>	<u>5,131,670</u>
小计	36,420,508	24,084,451
应计利息	<u>576,435</u>	<u>399,974</u>
合计	<u><u>36,996,943</u></u>	<u><u>24,484,425</u></u>

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2023年 <u>12月31日</u>	2022年 <u>12月31日</u>
成本 / 摊余成本	36,997,850	24,694,806
公允价值	36,996,943	24,484,425
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(907)	(210,381)
累计已计提减值金额	(414,129)	(406,571)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	6,572	-	399,999	406,571
本年计提 / (转回)	7,558	-	(632)	6,926
本年核销及其他变动	-	-	632	632
	14,130	-	399,999	414,129
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	7,881	12,795	388,122	408,798
转移至：				
- 第一阶段	72	(72)	-	-
本年 (转回) / 计提	(1,381)	(12,723)	80,386	66,282
本年核销及其他变动	-	-	(68,509)	(68,509)
	6,572	-	399,999	406,571

其他债权投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

10. 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
山东省农村信用社联合社	3,700	3,700	3,700	3,700
中国银联股份有限公司	1,500	1,500	1,500	1,500
抵债股权	-	6,983	-	-
合计	<u>5,200</u>	<u>12,183</u>	<u>5,200</u>	<u>5,200</u>

11. 长期股权投资

	本行	
	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
对子公司的投资	<u>357,000</u>	<u>357,000</u>

对子公司的投资明细如下：

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	<u>40,000</u>	<u>40,000</u>
 合计	 <u><u>357,000</u></u>	 <u><u>357,000</u></u>

截至 2023 年 12 月 31 日，上述子公司（“蓝海村镇银行”）的背景情况如下：

	<u>注册成立日期</u>	<u>注册及经营地点</u>	<u>注册资本</u>	<u>本行持股比例</u>	<u>本行投票权比例</u>	<u>业务范围</u>
日照蓝海	2016-01-22	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	2016-05-16	山东济南	100,000	30.00%	59.00%	银行业
济宁蓝海	2016-05-23	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	2016-05-23	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	2016-06-06	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	2016-06-17	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

本行于 2016 年发起设立上述八家蓝海村镇银行，均经蓝海村镇银行注册地所在的原中国银监会当地监管局批准同意筹建，本行与蓝海村镇银行均签署有相关流动性支持协议，并且与蓝海村镇银行部分其他股东约定，就蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。本行对蓝海村镇银行具有控制，并将对蓝海村镇银行的投资分类为对子公司的投资。

12. 固定资产

	本集团			合计
	房屋及建筑物	电子设备	其他	
成本				
2022年1月1日	4,466,505	707,110	116,517	5,290,132
本年增加	55,276	38,537	14,731	108,544
在建工程转入	140,824	-	-	140,824
本年减少	(31,430)	(35,271)	(12,374)	(79,075)
2022年12月31日	4,631,175	710,376	118,874	5,460,425
本年增加	36,009	22,847	6,217	65,073
在建工程转入	336,945	-	-	336,945
本年减少	(21,410)	(12,249)	(4,637)	(38,296)
2023年12月31日	4,982,719	720,974	120,454	5,824,147
累计折旧				
2022年1月1日	(1,507,883)	(577,898)	(79,813)	(2,165,594)
本年计提	(182,847)	(65,482)	(10,303)	(258,632)
本年减少	12,869	32,016	11,054	55,939
2022年12月31日	(1,677,861)	(611,364)	(79,062)	(2,368,287)
本年计提	(193,198)	(51,249)	(12,792)	(257,239)
本年减少	13,058	11,635	3,894	28,587
2023年12月31日	(1,858,001)	(650,978)	(87,960)	(2,596,939)
减值准备				
2022年1月1日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	135	-	-	135
2022年12月31日	(25,632)	-	-	(25,632)
本年变动	1,716	-	-	1,716
2023年12月31日	(23,916)	-	-	(23,916)
账面净值				
2022年12月31日	2,927,682	99,012	39,812	3,066,506
2023年12月31日	3,100,802	69,996	32,494	3,203,292

	本行			
	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2022 年 1 月 1 日	4,422,877	690,810	105,426	5,219,113
本年增加	27,983	32,429	12,448	72,860
在建工程转入	138,126	-	-	138,126
本年减少	<u>(31,430)</u>	<u>(32,587)</u>	<u>(11,149)</u>	<u>(75,166)</u>
2022 年 12 月 31 日	4,557,556	690,652	106,725	5,354,933
本年增加	25,344	21,217	5,583	52,144
在建工程转入	313,154	-	-	313,154
本年减少	<u>(21,410)</u>	<u>(11,550)</u>	<u>(3,888)</u>	<u>(36,848)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>4,874,644</u>	<u>700,319</u>	<u>108,420</u>	<u>5,683,383</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(1,504,924)	(567,235)	(72,581)	(2,144,740)
本年计提	(180,148)	(62,846)	(8,872)	(251,866)
本年减少	<u>12,869</u>	<u>32,005</u>	<u>10,731</u>	<u>55,605</u>
2022 年 12 月 31 日	(1,672,203)	(598,076)	(70,722)	(2,341,001)
本年计提	(189,855)	(49,728)	(10,041)	(249,624)
本年减少	<u>13,058</u>	<u>10,950</u>	<u>3,416</u>	<u>27,424</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,849,000)</u>	<u>(636,854)</u>	<u>(77,347)</u>	<u>(2,563,201)</u>
减值准备				
2022 年 1 月 1 日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	<u>135</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135</u>
2022 年 12 月 31 日	(25,632)	-	-	(25,632)
本年变动	<u>1,716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,716</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(23,916)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(23,916)</u>
账面净值				
2022 年 12 月 31 日	<u>2,859,721</u>	<u>92,576</u>	<u>36,003</u>	<u>2,988,300</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>3,001,728</u>	<u>63,465</u>	<u>31,073</u>	<u>3,096,266</u>

暂时闲置的固定资产金额如下：

	本集团及本行			净值
	成本	累计折旧	减值准备	
2023 年 12 月 31 日	476,468	(76,201)	(1,932)	398,335
2022 年 12 月 31 日	356,415	(177,570)	(2,351)	176,494

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 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分别为人民币 5.65 亿元及人民币 3.53 亿元。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初余额	577,807	660,883	539,292	643,462
本年增加	10,782	60,049	10,782	36,257
转出至固定资产	(336,945)	(140,824)	(313,154)	(138,126)
其他减少	(389)	(2,301)	(389)	(2,301)
年末余额	251,255	577,807	236,531	539,292

14. 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>车位及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022 年 1 月 1 日	330,044	256,042	586,086
本年增加	94,296	-	94,296
本年减少	<u>(36,306)</u>	<u>-</u>	<u>(36,306)</u>
2022 年 12 月 31 日	388,034	256,042	644,076
本年增加	44,863	-	44,863
本年减少	<u>(46,660)</u>	<u>-</u>	<u>(46,660)</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>386,237</u>	<u>256,042</u>	<u>642,279</u>
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(71,823)	(17,653)	(89,476)
本年计提	(75,345)	(17,653)	(92,998)
本年减少	<u>18,297</u>	<u>-</u>	<u>18,297</u>
2022 年 12 月 31 日	(128,871)	(35,306)	(164,177)
本年计提	(77,570)	(17,653)	(95,223)
本年减少	<u>28,323</u>	<u>-</u>	<u>28,323</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(178,118)</u>	<u>(52,959)</u>	<u>(231,077)</u>
账面净值			
2022 年 12 月 31 日	<u>259,163</u>	<u>220,736</u>	<u>479,899</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>208,119</u>	<u>203,083</u>	<u>411,202</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>车位及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022年1月1日	257,683	256,042	513,725
本年增加	83,137	-	83,137
本年减少	<u>(20,553)</u>	<u>-</u>	<u>(20,553)</u>
2022年12月31日	320,267	256,042	576,309
本年增加	44,208	-	44,208
本年减少	<u>(37,730)</u>	<u>-</u>	<u>(37,730)</u>
2023年12月31日	<u>326,745</u>	<u>256,042</u>	<u>582,787</u>
累计折旧			
2022年1月1日	(55,849)	(17,653)	(73,502)
本年计提	(59,894)	(17,653)	(77,547)
本年减少	<u>8,628</u>	<u>-</u>	<u>8,628</u>
2022年12月31日	(107,115)	(35,306)	(142,421)
本年计提	(64,091)	(17,653)	(81,744)
本年减少	<u>24,756</u>	<u>-</u>	<u>24,756</u>
2023年12月31日	<u>(146,450)</u>	<u>(52,959)</u>	<u>(199,409)</u>
账面净值			
2022年12月31日	<u>213,152</u>	<u>220,736</u>	<u>433,888</u>
2023年12月31日	<u>180,295</u>	<u>203,083</u>	<u>383,378</u>

15. 无形资产

	本集团及本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
成本		
年初余额	92,727	91,395
本年增加	293	1,446
本年处置	(304)	(114)
	92,716	92,727
年末余额	92,716	92,727
累计摊销		
年初余额	(13,193)	(10,881)
本年摊销	(2,322)	(2,324)
本年处置	46	12
	(15,469)	(13,193)
年末余额	(15,469)	(13,193)
减值准备		
年初余额	-	-
本年计提	-	-
本年处置	-	-
	-	-
年末余额	-	-
账面净值	77,247	79,534

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>
递延所得税资产				
- 资产减值准备	18,070,636	4,517,659	14,851,052	3,712,763
- 应付职工薪酬	699,100	174,775	719,908	179,977
- 公允价值变动	7,676	1,919	510,240	127,560
- 其他	1,097,420	274,355	778,232	194,558
合计	<u>19,874,832</u>	<u>4,968,708</u>	<u>16,859,432</u>	<u>4,214,858</u>

本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>资产 / (负债)</u>
递延所得税资产				
- 资产减值准备	17,919,244	4,479,811	14,709,316	3,677,329
- 应付职工薪酬	699,100	174,775	719,908	179,977
- 公允价值变动	7,676	1,919	506,392	126,598
- 其他	1,095,184	273,796	780,060	195,015
合计	<u>19,721,204</u>	<u>4,930,301</u>	<u>16,715,676</u>	<u>4,178,919</u>

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,867,760	185,524	40,899	175,767	3,269,950
在利润表中确认	845,003	3,839	38,002	18,791	905,635
在其他综合收益中确认	-	(9,386)	48,659	-	39,273
2022 年 12 月 31 日	3,712,763	179,977	127,560	194,558	4,214,858
在利润表中确认	804,896	2,758	(72,306)	79,797	815,145
在其他综合收益中确认	-	(7,960)	(53,335)	-	(61,295)
2023 年 12 月 31 日	<u>4,517,659</u>	<u>174,775</u>	<u>1,919</u>	<u>274,355</u>	<u>4,968,708</u>

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,842,470	185,524	40,725	175,196	3,243,915
在利润表中确认	834,859	3,839	38,001	19,819	896,518
在其他综合收益中确认	-	(9,386)	47,872	-	38,486
2022 年 12 月 31 日	3,677,329	179,977	126,598	195,015	4,178,919
在利润表中确认	802,482	2,758	(72,305)	78,781	811,716
在其他综合收益中确认	-	(7,960)	(52,374)	-	(60,334)
2023 年 12 月 31 日	<u>4,479,811</u>	<u>174,775</u>	<u>1,919</u>	<u>273,796</u>	<u>4,930,301</u>

17. 其他资产

注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
长期待摊费用	(1) 181,032	194,124	172,577	184,703
预付款项	167,793	182,767	166,306	176,843
应收利息	154,555	130,176	153,757	129,772
抵债资产	(2) 47,312	47,312	47,312	47,312
其他应收款	(3) 121,030	133,840	116,544	122,546
其他	45,151	23,466	41,946	18,320
小计	716,873	711,685	698,442	679,496
减：减值准备	(307,140)	(311,160)	(307,140)	(311,160)
合计	409,733	400,525	391,302	368,336

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
固定资产改良及大修理支出	35,157	47,501	31,579	43,037
其他	145,875	146,623	140,998	141,666
合计	181,032	194,124	172,577	184,703

(2) 抵债资产

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
土地使用权及房屋	47,312	47,312
小计	47,312	47,312
减：减值准备	(47,312)	(47,312)
合计	-	-

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	52,667	67,535	51,613	59,115
1 年至 2 年 (含 2 年)	18,652	26,603	17,767	26,447
2 年至 3 年 (含 3 年)	16,663	10,611	16,646	8,805
3 年以上	33,048	29,091	30,518	28,179
小计	121,030	133,840	116,544	122,546
减: 减值准备	(60,975)	(63,963)	(60,975)	(63,963)
合计	60,055	69,877	55,569	58,583

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
借款	10,723,379	4,778,436	10,708,180	4,661,510
应计利息	6,117	2,740	6,108	2,689
合计	10,729,496	4,781,176	10,714,288	4,664,199

本集团向中央银行借款主要为支小再贷款与支农再贷款，截至 2023 年 12 月 31 日，该部分贷款期限主要为 12 个月，利率均为 2%。

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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	1,674,888	3,680,993	1,674,852	3,707,993
- 其他金融机构	2,209,522	2,600,929	2,209,522	2,600,929
应计利息	53,410	44,246	53,409	44,361
合计	3,937,820	6,326,168	3,937,783	6,353,283

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	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中国境内拆入款项		
- 银行	10,526,348	9,407,386
中国境外拆入款项		
- 银行	2,617	20,658
应计利息	93,074	62,215
合计	10,622,039	9,490,259

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 人民银行	1,033,038	2,184,238
- 银行	12,873,800	9,164,150
- 其他金融机构	899,580	-
应计利息	<u>8,161</u>	<u>5,749</u>
合计	<u><u>14,814,579</u></u>	<u><u>11,354,137</u></u>

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
债券	13,773,380	9,164,150
票据	1,033,038	2,184,238
应计利息	<u>8,161</u>	<u>5,749</u>
合计	<u><u>14,814,579</u></u>	<u><u>11,354,137</u></u>

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	46,152,372	53,098,589	44,888,975	51,648,216
- 个人客户	38,204,002	38,236,399	37,663,943	37,672,963
小计	84,356,374	91,334,988	82,552,918	89,321,179
定期存款				
- 公司客户	36,911,186	32,596,479	36,164,471	31,485,702
- 个人客户	176,918,250	155,710,045	170,713,516	150,849,638
小计	213,829,436	188,306,524	206,877,987	182,335,340
其他存款	175,918	181,098	175,008	176,838
应计利息	7,176,841	6,497,429	6,971,449	6,312,088
合计	305,538,569	286,320,039	296,577,362	278,145,445
其中：				
保证金存款	12,482,863	10,414,889	12,158,544	9,969,018

23. 应付职工薪酬

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2023 年 12 月 31 日
注				
工资、奖金、津贴及补贴	785,259	1,359,225	(1,161,541)	982,943
职工福利费	24	84,599	(84,619)	4
社会保险费和住房公积金	690	213,914	(214,573)	31
工会经费和职工教育经费	48,831	46,499	(31,182)	64,148
离职后福利 - 设定提存计划	6,278	221,533	(224,893)	2,918
离职后福利 - 设定受益计划	941,272	14,048	(36,361)	918,959
其他补充退休福利	30,479	1,318	(6,674)	25,123
合计	1,812,833	1,941,136	(1,759,843)	1,994,126

本集团				
注	2022年			2022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>
工资、奖金、津贴及补贴	657,070	1,235,659	(1,107,470)	785,259
职工福利费	8	74,771	(74,755)	24
社会保险费和住房公积金	1,137	195,449	(195,896)	690
工会经费和职工教育经费	35,069	26,376	(12,614)	48,831
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	7,151	236,029	(236,902)	6,278
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	970,262	4,487	(33,477)	941,272
其他补充退休福利	38,022	704	(8,247)	30,479
合计	<u>1,708,719</u>	<u>1,773,475</u>	<u>(1,669,361)</u>	<u>1,812,833</u>

本行				
注	2023年			2023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>
工资、奖金、津贴及补贴	774,938	1,275,201	(1,081,864)	968,275
职工福利费	5	78,123	(78,124)	4
社会保险费和住房公积金	668	205,642	(206,167)	143
工会经费和职工教育经费	48,748	45,230	(29,893)	64,085
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	6,278	212,976	(216,279)	2,975
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	941,272	14,048	(36,361)	918,959
其他补充退休福利	30,479	1,318	(6,674)	25,123
合计	<u>1,802,388</u>	<u>1,832,538</u>	<u>(1,655,362)</u>	<u>1,979,564</u>

本行				
注	2022年			2022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>
工资、奖金、津贴及补贴	646,427	1,163,205	(1,034,694)	774,938
职工福利费	5	68,887	(68,887)	5
社会保险费和住房公积金	1,134	187,811	(188,277)	668
工会经费和职工教育经费	34,938	25,873	(12,063)	48,748
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	7,151	227,826	(228,699)	6,278
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	970,262	4,487	(33,477)	941,272
其他补充退休福利	38,022	704	(8,247)	30,479
合计	<u>1,697,939</u>	<u>1,678,793</u>	<u>(1,574,344)</u>	<u>1,802,388</u>

(1) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2023 年			2023 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>
基本养老金	5,244	137,675	(140,281)	2,638
企业年金	567	78,011	(78,575)	3
失业保险费	467	5,847	(6,037)	277
合计	<u>6,278</u>	<u>221,533</u>	<u>(224,893)</u>	<u>2,918</u>

	本集团			
	2022 年			2022 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>
基本养老金	5,986	144,617	(145,359)	5,244
企业年金	577	85,260	(85,270)	567
失业保险费	588	6,152	(6,273)	467
合计	<u>7,151</u>	<u>236,029</u>	<u>(236,902)</u>	<u>6,278</u>

	本行			
	2023 年			2023 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>
基本养老金	5,244	132,039	(134,588)	2,695
企业年金	567	75,281	(75,845)	3
失业保险费	467	5,656	(5,846)	277
合计	<u>6,278</u>	<u>212,976</u>	<u>(216,279)</u>	<u>2,975</u>

	本行			
	2022 年			2022 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>
基本养老金	5,986	139,140	(139,882)	5,244
企业年金	577	82,705	(82,715)	567
失业保险费	588	5,981	(6,102)	467
合计	<u>7,151</u>	<u>227,826</u>	<u>(228,699)</u>	<u>6,278</u>

(2) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团向合格职工提供离职后福利 - 设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

(i) 本集团及本行离职后福利 - 设定受益计划变动如下：

	2023 年	2022 年
年初余额	941,272	970,262
当期服务成本	18,316	20,697
过去服务成本	80	23
利息费用	27,340	28,060
重新计量产生的精算(利得)/损失		
-由于经验差异产生的精算(利得)/损失	(59,469)	(45,759)
-由于经济假设变动产生的精算(利得)/损失	27,781	1,466
本年支付的福利	(36,361)	(33,477)
年末余额	918,959	941,272

(ii) 本集团及本行采用的主要精算假设为：

补充退休计划

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
退休人员福利费用折现率	2.65%	2.95%
在职人员福利费用折现率	2.60%	2.90%
退休人员福利费用增长率	3.00%	3.00%
在职人员福利费用增长率	5.00%	5.00%
离职率	0.50%	0.50%

本集团针对 2013 年 12 月 31 日之前退休人员采用《关于印发〈关于规范退休人员统筹项目外补贴的指导意见〉的通知》（鲁农信联办 [2007] 249 号）的相关规定。

本集团针对在职人员的补充退休计划即《青岛农商银行退休人员统筹项目外补贴规范方案》自 2014 年 1 月 1 日起实施，该方案适用于 2014 年 1 月 1 日之前已经在职且于 2014 年 1 月 1 日之后退休的人员。

(iii) 敏感性分析

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

	本集团及本行			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	增加	减少	增加	减少
折现率 (变动 50 个基点)	(45,511)	49,802	(47,181)	51,591
福利费用年增长率 (变动 50 个基点)	36,479	(6,338)	37,905	(34,982)

(3) 其他补充退休福利

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。本集团根据附注三、17 的会计政策对有关义务作出会计处理。

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

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
应交企业所得税	125,363	330,208	117,164	318,024
应交增值税及附加	147,060	129,724	145,218	128,192
其他	18,644	18,495	18,311	18,158
合计	291,067	478,427	280,693	464,374

25. 预计负债

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
信用承诺损失准备	433,651	237,945	433,128	237,194
合计	433,651	237,945	433,128	237,194

2023 年度及 2022 年度，预计负债中信贷承诺信用损失准备的变动情况如下：

本集团

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	220,481	4,620	12,844	237,945
转移至：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	(13)	13	-	-
- 第三阶段	(10)	-	10	-
本年 (转回) / 计提	(16,279)	(1,091)	213,076	195,706
2023 年 12 月 31 日	<u>204,179</u>	<u>3,542</u>	<u>225,930</u>	<u>433,651</u>
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2022 年 1 月 1 日	241,833	7,364	2,476	251,673
转移至：				
- 第一阶段	156	(86)	(70)	-
- 第二阶段	(11)	11	-	-
- 第三阶段	(210)	(44)	254	-
本年 (转回) / 计提	(21,287)	(2,625)	10,184	(13,728)
2022 年 12 月 31 日	<u>220,481</u>	<u>4,620</u>	<u>12,844</u>	<u>237,945</u>

本行

	2023 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值		
2023 年 1 月 1 日	219,730	4,620	12,844	237,194
转移至:				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	(13)	13	-	-
- 第三阶段	(10)	-	10	-
本年 (转回) / 计提	<u>(16,051)</u>	<u>(1,091)</u>	<u>213,076</u>	<u>195,934</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>203,656</u>	<u>3,542</u>	<u>225,930</u>	<u>433,128</u>
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	- 未发生信用减值	- 已发生信用减值		合计
2022 年 1 月 1 日	240,980	7,364	2,476	250,820
转移至:				
- 第一阶段	156	(86)	(70)	-
- 第二阶段	(11)	11	-	-
- 第三阶段	(210)	(44)	254	-
本年 (转回) / 计提	<u>(21,185)</u>	<u>(2,625)</u>	<u>10,184</u>	<u>(13,626)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>219,730</u>	<u>4,620</u>	<u>12,844</u>	<u>237,194</u>

26. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2023 年	2022 年
		<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
同业存单	(1)	66,792,985	65,745,481
债务证券	(2)	7,000,000	5,000,000
可转换公司债券	(3)	5,007,906	4,865,115
应计利息		<u>123,393</u>	<u>133,874</u>
合计		<u>78,924,284</u>	<u>75,744,470</u>

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，上述同业存单公允价值分别为人民币 668.43 亿元及人民币 656.85 亿元。
- (2) 债务证券
- (i) 于 2019 年 3 月 11 日，本集团发行金融债券人民币 5.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 3.64%。本集团已于 2022 年 3 月 13 日兑付该债券。
 - (ii) 于 2019 年 12 月 17 日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币 30.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 3.50%。本集团已于 2022 年 12 月 19 日兑付该债券。
 - (iii) 于 2020 年 3 月 5 日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币 30.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 3.03%。本集团已于 2023 年 3 月 9 日兑付该债券。
 - (iv) 于 2020 年 6 月 18 日，本集团发行二级资本债券人民币 20.00 亿元，期限为 10 年，票面年利率为 4.38%。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，上述债券的公允价值分别为人民币 20.83 亿元及人民币 20.69 亿元。
 - (v) 于 2023 年 7 月 27 日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币 50.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 2.65%。于 2023 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值为人民币 50.43 亿元。

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
可转换公司债券发行金额	4,518,036	481,964	5,000,000
直接交易费用	<u>(31,322)</u>	<u>(3,342)</u>	<u>(34,664)</u>
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
年初累计摊销	221,692	-	221,692
期初累计转股	<u>(215)</u>	<u>(22)</u>	<u>(237)</u>
于 2022 年 1 月 1 日余额	4,708,191	478,600	5,186,791
本年摊销	156,962	-	156,962
本年转股金额	<u>(38)</u>	<u>(4)</u>	<u>(42)</u>
于 2022 年 12 月 31 日余额	4,865,115	478,596	5,343,711
本年摊销	142,813	-	142,813
本年转股金额	<u>(22)</u>	<u>(3)</u>	<u>(25)</u>
于 2023 年 12 月 31 日余额	<u><u>5,007,906</u></u>	<u><u>478,593</u></u>	<u><u>5,486,499</u></u>

- (i) 本行可转换公司债券发行规模为人民币 50 亿元，于 2020 年 9 月 18 日在深圳证券交易所上市，存续的起止日期为 2020 年 8 月 25 日至 2026 年 8 月 24 日（如遇节假日，向后顺延），存续期间共六年，第一年债券利率为 0.20%、第二年债券利率为 0.40%、第三年债券利率为 0.80%、第四年债券利率为 1.20%、第五年债券利率为 1.60%、第六年债券利率为 2.00%，本债券采用每年付息一次的付息方式。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为 2021 年 3 月 1 日至 2026 年 8 月 24 日（如遇节假日，向后顺延）。
- (ii) 本债券的初始转股价格为人民币 5.74 元/股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券面值的 108%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。于 2023 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.22 元/股（于 2022 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.22 元/股）。

(iii) 于 2023 年 12 月 31 日, 累计票面金额人民币 29.46 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股, 累计转股股数为 6.00 万股。

27. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析:

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	94,272	98,873	80,788	82,161
1 年至 2 年 (含 2 年)	45,930	68,430	36,465	54,679
2 年至 3 年 (含 3 年)	28,554	38,204	26,074	27,383
3 年至 5 年 (含 5 年)	35,673	36,645	32,281	32,257
5 年以上	24,466	34,840	22,349	31,157
未经折现租赁负债合计	<u>228,895</u>	<u>276,992</u>	<u>197,957</u>	<u>227,637</u>
租赁负债现值	<u>211,993</u>	<u>255,288</u>	<u>182,912</u>	<u>209,252</u>

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	526,675	739,123	526,436	738,824
递延收益	292,064	303,906	290,950	302,737
应付股利	6,531	27,508	6,531	27,508
其他	362,005	300,963	357,289	297,627
合计	<u>1,187,275</u>	<u>1,371,500</u>	<u>1,181,206</u>	<u>1,366,696</u>

29. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下:

	2022 年 12 月 31 日	可转换公司 债券转股	2023 年 12 月 31 日
股本	<u>5,555,610</u>	<u>6</u>	<u>5,555,616</u>
合计	<u>5,555,610</u>	<u>6</u>	<u>5,555,616</u>

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

如附注五、26(3) 所述, 本行于 2020 年 8 月 25 日公开发行票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2023 年 12 月 31 日, 票面金额累计为人民币 29.46 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股, 累计转股股数为 6.00 万股 (于 2022 年 12 月 31 日, 青岛农商银行票面金额累计为人民币 27.29 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股, 累计转股股数为 5.48 万股)。

30. 其他权益工具

本集团及本行

		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可转换公司债券	(1)	478,593	478,596
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	4,992,849
合计		5,471,442	5,471,445

(1) 于 2023 年 12 月 31 日, 本集团发行的可转换公司债券权益成分为人民币 4.79 亿元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 4.79 亿元), 具体信息参见附注五、26(3)。

(2) 无固定期限资本债券

发行在外的权益工具	发行时间	会计分类	初始付息率	发行价格 (元)	数量 (万张)	年初金额	本年变动	年末金额	到期日	转换情况
20 青岛农商永续债 01	2020 年 12 月 16 日	权益工具	4.80%	100	2,000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商永续债 01	2021 年 3 月 25 日	权益工具	4.80%	100	2,000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商永续债 02	2021 年 6 月 25 日	权益工具	4.90%	100	1,000	1,000,000	-	1,000,000	永久存续	无
减: 发行费用						(7,151)	-	(7,151)		
账面价值						4,992,849	-	4,992,849		

于 2020 年 12 月 16 日, 本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 (第一期)”, 发行规模为人民币 20 亿元, 本行按扣除发行费用后的金额人民币 19.97 亿元计入其他权益工具。

于 2021 年 3 月 25 日, 本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)”, 发行规模为人民币 20 亿元, 本行按扣除发行费用后的金额人民币 19.97 亿元计入其他权益工具。

于 2021 年 6 月 25 日, 本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第二期)”, 发行规模为人民币 10 亿元, 本行按扣除发行费用后的金额人民币 9.99 亿元计入其他权益工具。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下, 本行有权在发行之日起 5 年后于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回上述债券。

当“无法生存触发事件”发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 对上述债券的本金进行全部减记, 减记部分不可恢复。“无法生存触发事件”指以下两种情形中的较早发生者:

- (i) 银保监会认定若不进行减记, 本行将无法生存;
- (ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。

依据适用的法律法规和《青岛银保监局关于青岛农商银行发行 2020 年无固定期限资本债券的批复》(青银保监复[2020]476 号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2020]第 191 号), 上述债券募集资金在扣除发行费用后用于补充本行其他一级资本。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后, 本行股东持有的所有类别股份之前; 上述债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

31. 资本公积

本集团及本行

	2023年 1月1日	可转换公司 债券转股	2023年 12月31日
资本溢价	2,596,740	18	2,596,758
其他资本公积	<u>1,221,443</u>	<u>-</u>	<u>1,221,443</u>
合计	<u><u>3,818,183</u></u>	<u><u>18</u></u>	<u><u>3,818,201</u></u>

本行于2019年3月首次公开发行人民币普通股(A股)5.56亿股。本行每股发行价格人民币3.96元,募集资金总额为人民币22.00亿元,扣除为本次股票发行所支付的各项发行费用后,实际募集资金净额为人民币21.52亿元,其中普通股按股票面值人民币5.56亿元计入本行股本,股本溢价人民币15.96亿元计入本行资本公积。

如附注五、26(3)所述,本行于2020年8月25日公开发行票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。于2023年12月31日,票面金额累计为人民币29.46万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为6.00万股,形成股本溢价人民币24.19万元(于2022年12月31日,青岛农商银行票面金额累计为人民币27.29万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为5.48万股,形成股本溢价人民币22.36万元)。

32. 其他综合收益

本集团

项目	2023 年发生额							
	归属于母公司 股东的其他 综合收益	本年 所得税	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益	减： 所得税费用	税后归 属于母公司	税后 归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他 综合收益
	年初余额	前发生额		留存收益				年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计算设定受益计划变动额	407,937	31,688	-	-	(7,960)	23,728	-	431,665
其他权益工具投资公允价值变动	(721)	3,845	-	721	(961)	721	2,163	-
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：其他债权投资公允价值	(157,498)	204,760	4,735	-	(52,374)	157,121	-	(377)
其他债权投资信用减值准备	309,726	46,368	(9,435)	-	(9,233)	27,717	(17)	337,443
合计	559,444	286,661	(4,700)	721	(70,528)	209,287	2,146	768,731
项目	2022 年发生额							
	归属于母公司 股东的其他 综合收益	本年 所得税	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入留存收益	减： 所得税费用	税后归 属于母公司	税后 归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综 合收益
	年初余额	前发生额		留存收益				年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计算设定受益计划变动额	373,030	44,293	-	-	(9,386)	34,907	-	407,937
其他权益工具投资公允价值变动	(131)	(3,147)	-	-	787	(590)	(1,770)	(721)
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：其他债权投资公允价值	(13,883)	(121,674)	(69,813)	-	47,872	(143,615)	-	(157,498)
其他债权投资信用减值准备	311,391	88,683	(90,880)	-	549	(1,665)	17	309,726
合计	670,407	8,155	(160,693)	-	39,822	(110,963)	(1,753)	559,444

本行

项目	2023 年发生额				
	其他综合收益 年初余额	本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 年转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划变动额	407,937	31,688	-	(7,960)	431,665
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	(157,498)	204,760	4,735	(52,374)	(377)
其他债权投资信用减值准备	309,721	46,368	(9,405)	(9,241)	337,443
合计	<u>560,160</u>	<u>282,816</u>	<u>(4,670)</u>	<u>(69,575)</u>	<u>768,731</u>
项目	2022 年发生额				
	其他综合收益 年初余额	本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 年转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计算设定受益计划变动额	373,030	44,293	-	(9,386)	407,937
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值	(13,883)	(121,674)	(69,813)	47,872	(157,498)
其他债权投资信用减值准备	311,391	88,653	(90,880)	557	309,721
合计	<u>670,538</u>	<u>11,272</u>	<u>(160,693)</u>	<u>39,043</u>	<u>560,160</u>

33. 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可以不再提取。

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

34. 一般风险准备

自 2012 年 7 月 1 日起, 根据中华人民共和国财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的相关规定, 本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配, 一般准备金不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

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

35. 利润分配

(1) 利润分配方案

(a) 经本行于 2024 年 4 月 25 日举行的 2023 年度董事会审议通过, 本行截至 2023 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金; 于 2023 年 12 月 31 日, 上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 提取任意盈余公积金, 计人民币 255,044 千元;
- 提取一般风险准备, 计人民币 402,361 千元;
- 以权益分派股权登记日的总股本为基数, 拟向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.0 元 (含税), 不送股, 不转增股本。

上述利润分配方案尚待本行年度股东大会审议通过。

(b) 经本行于 2023 年 6 月 20 日举行的 2022 年度股东大会审议通过, 本行截至 2022 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下:

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金; 于 2022 年 12 月 31 日, 上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积;
- 提取任意盈余公积金, 计人民币 230,272 千元;
- 提取一般风险准备, 计人民币 128,502 千元;
- 不进行现金分红, 不送股, 不转增股本。

(c) 经本行于 2022 年 6 月 24 日举行的 2021 年度股东大会审议通过，本行截至 2021 年 12 月 31 日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金；于 2021 年 12 月 31 日，上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；
- 提取任意盈余公积金，计人民币 305,050 千元；
- 提取一般风险准备，计人民币 577,857 千元；
- 以权益分派股权登记日的总股本为基数，拟向全体股东每股派发现金红利人民币 0.10 元 (含税)。

(2) 无固定期限资本债券付息

于 2023 年 12 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 (第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

于 2023 年 6 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券 (第二期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 49,000 千元；

于 2023 年 3 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券 (第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元；

于 2022 年 12 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券 (第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

于 2022 年 6 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券 (第二期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 49,000 千元；

于 2022 年 3 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券 (第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元；

(3) 年末未分配利润的说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币 864.45 万元 (2022 年：人民币 605.17 万元)。

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	265,571	278,766	258,491	271,963
存放同业及其他金融机构款项利息收入	75,395	74,762	35,323	26,096
拆出资金利息收入	499,674	454,666	499,674	454,666
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	7,849,187	8,060,267	7,736,429	7,964,718
- 个人贷款和垫款	3,390,938	3,532,420	3,065,295	3,230,685
- 票据贴现	207,264	309,235	206,776	307,873
买入返售金融资产利息收入	255,980	233,810	255,980	233,810
金融投资利息收入	3,921,831	3,644,630	3,921,831	3,644,630
利息收入小计	<u>16,465,840</u>	<u>16,588,556</u>	<u>15,979,799</u>	<u>16,134,441</u>
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(141,637)	(168,592)	(140,594)	(165,149)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(203,448)	(164,027)	(203,144)	(164,394)
拆入资金利息支出	(391,016)	(334,477)	(391,016)	(334,477)
吸收存款利息支出	(5,917,122)	(5,704,276)	(5,721,969)	(5,519,626)
卖出回购金融资产款利息支出	(360,556)	(216,800)	(360,556)	(216,800)
应付债券利息支出	(2,096,464)	(2,161,306)	(2,096,464)	(2,161,306)
利息支出小计	<u>(9,110,243)</u>	<u>(8,749,478)</u>	<u>(8,913,743)</u>	<u>(8,561,752)</u>
利息净收入	<u>7,355,597</u>	<u>7,839,078</u>	<u>7,066,056</u>	<u>7,572,689</u>

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	368,346	315,817	368,346	315,810
结算与清算手续费	214,851	191,445	214,784	191,361
银行卡服务手续费	16,145	15,510	15,824	15,215
其他业务手续费	145,504	95,341	145,480	94,850
手续费及佣金收入小计	<u>744,846</u>	<u>618,113</u>	<u>744,434</u>	<u>617,236</u>
手续费及佣金支出	<u>(148,911)</u>	<u>(159,288)</u>	<u>(142,916)</u>	<u>(154,927)</u>
手续费及佣金净收入	<u>595,935</u>	<u>458,825</u>	<u>601,518</u>	<u>462,309</u>

38. 投资收益

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
交易性金融资产净收益	1,745,820	1,578,748	1,745,820	1,578,748
其他债权投资处置收益	(122,976)	(6,808)	(122,976)	(6,808)
权益投资股利收入	3,199	3,050	6,820	5,650
其他	(26,691)	(36,870)	(26,691)	(36,870)
合计	<u>1,599,352</u>	<u>1,538,120</u>	<u>1,602,973</u>	<u>1,540,720</u>

39. 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团及本行	
	2023 年	2022 年
交易性金融工具	335,659	(184,615)
衍生金融工具	(46,436)	32,606
合计	<u>289,223</u>	<u>(152,009)</u>

40. 其他收益

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
与资产相关的政府补助	(1)	11,359	11,377	11,359	11,377
与收益相关的政府补助	(2)	269,107	144,238	251,448	117,059
合计		<u>280,466</u>	<u>155,615</u>	<u>262,807</u>	<u>128,436</u>

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	2023 年					递延收益 年末余额
	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	
青岛市财源建设项目	109,947	-	(4,725)	-	-	105,222
产业扶持资金	150,082	-	(6,634)	-	-	143,448
合计	<u>260,029</u>	<u>-</u>	<u>(11,359)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>248,670</u>

补助项目	2022 年					
	递延收益	本年新增	计入其他	计入营业外		递延收益
	年初余额	补助金额	收益金额	收入金额	其他变动	年末余额
青岛市财源建设项目	114,672	-	(4,725)	-	-	109,947
产业扶持资金	156,734	-	(6,652)	-	-	150,082
合计	271,406	-	(11,377)	-	-	260,029

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

补助项目	2023 年					
	递延收益	本年新增	计入其他	计入营业外		递延收益
	年初余额	补助金额	收益金额	收入金额	其他变动	年末余额
产业升级补贴	-	114,110	(114,110)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	37,757	153,444	(151,375)	-	-	39,826
其他	-	3,952	(3,622)	(330)	-	-
合计	37,757	271,506	(269,107)	(330)	-	39,826

补助项目	2022 年					
	递延收益	本年新增	计入其他	计入营业外		递延收益
	年初余额	补助金额	收益金额	收入金额	其他变动	年末余额
产业升级补贴	-	69,713	(69,713)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	4,993	87,364	(54,600)	-	-	37,757
其他	-	23,487	(19,925)	(3,562)	-	-
合计	4,993	180,564	(144,238)	(3,562)	-	37,757

本行

补助项目	2023 年					
	递延收益	本年新增	计入其他	计入营业外		递延收益
	年初余额	补助金额	收益金额	收入金额	其他变动	年末余额
产业升级补贴	-	114,110	(114,110)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	36,590	136,618	(134,494)	-	-	38,714
其他	-	3,161	(2,844)	(317)	-	-
合计	36,590	253,889	(251,448)	(317)	-	38,714

补助项目	2022 年					
	递延收益	本年新增	计入其他	计入营业外		递延收益
	年初余额	补助金额	收益金额	收入金额	其他变动	年末余额
产业升级补贴	-	69,713	(69,713)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	1,209	67,309	(31,928)	-	-	36,590
其他	-	18,891	(15,418)	(3,473)	-	-
合计	1,209	155,913	(117,059)	(3,473)	-	36,590

41. 税金及附加

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
房产税	43,527	38,002	42,476	37,467
城市维护建设税	35,787	35,166	35,382	34,716
教育费附加	25,494	25,019	25,290	24,789
其他	8,599	7,540	8,131	7,115
合计	<u>113,407</u>	<u>105,727</u>	<u>111,279</u>	<u>104,087</u>

42. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	1,359,225	1,235,659	1,275,201	1,163,205
- 职工福利费	84,599	74,771	78,123	68,887
- 社会保险费及住房公积金	213,914	195,449	205,642	187,811
- 工会经费和职工教育经费	46,499	26,376	45,230	25,873
- 离职后福利 - 设定提存计划	221,533	236,029	212,976	227,826
- 离职后福利 - 设定受益计划	45,736	48,780	45,736	48,780
- 其他补充退休福利	1,318	704	1,318	704
小计	<u>1,972,824</u>	<u>1,817,768</u>	<u>1,864,226</u>	<u>1,723,086</u>
折旧及摊销	416,180	404,976	391,139	378,146
物业管理费	25,053	35,145	24,106	34,234
其他办公及行政费用	859,568	759,488	801,304	705,308
合计	<u>3,273,625</u>	<u>3,017,377</u>	<u>3,080,775</u>	<u>2,840,774</u>

43. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款	4,513,403	4,598,594	4,487,851	4,551,568
债权投资	(12,864)	(34,678)	(12,864)	(34,678)
信贷承诺	195,706	(13,728)	195,934	(13,626)
其他债权投资	6,926	66,282	6,926	66,282
其他应收款项	(38,599)	81,805	(38,730)	81,805
拆出资金	(4,171)	435	(4,171)	435
存放同业及其他金融机构款项	(660)	(728)	(650)	(354)
买入返售金融资产	2,085	2,073	2,085	2,073
合计	<u>4,661,826</u>	<u>4,700,055</u>	<u>4,636,381</u>	<u>4,653,505</u>

44. 其他资产减值损失

	本集团及本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
其他资产	<u>40,200</u>	<u>16,031</u>
合计	<u>40,200</u>	<u>16,031</u>

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税	447,322	628,309	420,254	600,427
递延所得税	(824,378)	(905,086)	(820,957)	(895,961)
合计	<u>(377,056)</u>	<u>(276,777)</u>	<u>(400,703)</u>	<u>(295,534)</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
税前利润	2,225,892	2,069,672	2,149,738	2,007,187
按法定税率 25%计算的所得税	556,473	517,418	537,435	501,797
不可抵税支出				
- 招待费	1,813	2,075	1,530	1,764
- 补充养老保险	3,398	6,628	3,339	6,546
- 其他	53,981	70,022	52,449	67,631
不可抵税支出合计	59,192	78,725	57,318	75,941
免税收入的影响 (注 (i))	(995,768)	(873,517)	(995,456)	(873,272)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	3,047	643	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	-	(46)	-	-
所得税	<u>(377,056)</u>	<u>(276,777)</u>	<u>(400,703)</u>	<u>(295,534)</u>

注：

(i) 免税收入包括中国国债、地方政府债利息收入、投资基金分红和境内公司股息收入等。

46. 基本及稀释每股收益

基本每股收益

		本集团	
	注	2023年	2022年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,614	5,555,605
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	2,326,839	2,076,141
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益			
(人民币元)		0.42	0.37
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,112,359	2,004,292
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益			
(人民币元)		0.38	0.36

稀释每股收益

	注	本集团	
		2023年	2022年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,740,380	6,712,954
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	(3)	2,469,247	2,214,204
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.37</u>	<u>0.33</u>
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)		2,254,767	2,142,355
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.33</u>	<u>0.32</u>
(1) 普通股加权平均数 (千股)			
		2023年	2022年
年初普通股股数		5,555,610	5,555,601
本年可转换公司债券转股加权平均数		<u>4</u>	<u>4</u>
普通股加权平均数		5,555,614	5,555,605
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响		1,184,766	1,157,349
年末普通股的加权平均数 (稀释)		<u>6,740,380</u>	<u>6,712,954</u>

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
归属于母公司股东的净利润	2,567,839	2,317,141
调整：		
支付无固定期限资本债利息	<u>(241,000)</u>	<u>(241,000)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u><u>2,326,839</u></u>	<u><u>2,076,141</u></u>

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,326,839	2,076,141
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	<u>142,408</u>	<u>138,063</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	<u><u>2,469,247</u></u>	<u><u>2,214,204</u></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	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
净利润	2,602,948	2,346,449	2,550,441	2,302,721
加：信用减值损失	4,661,826	4,700,055	4,636,381	4,653,505
其他资产减值损失	40,200	16,031	40,200	16,031
折旧及摊销	416,180	404,976	391,139	378,146
投资净收益	(1,381,058)	(1,308,668)	(1,384,679)	(1,311,268)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(289,223)	152,009	(289,223)	152,009
处置长期资产净收益	(27,139)	(2,347)	(27,084)	(1,701)
递延税项变动	(824,378)	(905,086)	(820,957)	(895,961)
金融投资利息收入	(3,921,831)	(3,644,630)	(3,921,831)	(3,644,630)
应付债券利息支出	2,096,464	2,161,306	2,096,464	2,161,306
经营性应收项目的增加	(14,670,979)	(12,971,137)	(14,136,348)	(12,243,351)
经营性应付项目的增加	<u>27,345,018</u>	<u>11,025,987</u>	<u>26,630,289</u>	<u>10,732,520</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>16,048,028</u></u>	<u><u>1,974,945</u></u>	<u><u>15,764,792</u></u>	<u><u>2,299,327</u></u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金及现金等价物的年末余额	14,164,430	13,296,414	12,346,128	11,728,747
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(13,296,414)</u>	<u>(13,872,957)</u>	<u>(11,728,747)</u>	<u>(11,899,462)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>868,016</u>	<u>(576,543)</u>	<u>617,381</u>	<u>(170,715)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	1,359,539	1,092,009	1,305,075	1,045,911
存放中央银行超额存款准备金	5,043,529	4,501,726	4,676,409	3,970,485
自取得日起三个月内到期的:				
- 存放同业及其他金融机构款项	5,364,103	4,999,254	3,967,385	4,008,926
- 拆出资金	2,347,164	2,703,425	2,347,164	2,703,425
- 金融资产等	50,095	-	50,095	-
现金及现金等价物合计	<u>14,164,430</u>	<u>13,296,414</u>	<u>12,346,128</u>	<u>11,728,747</u>

(4) 筹资活动产生的各项负债情况:

本集团

	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	75,744,470	105,643,106	2,096,464	(104,559,735)	(21)	78,924,284
租赁负债	255,288	-	34,269	(77,564)	-	211,993
合计	<u>75,999,758</u>	<u>105,643,106</u>	<u>2,130,733</u>	<u>(104,637,299)</u>	<u>(21)</u>	<u>79,136,277</u>

本行

	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	75,744,470	105,643,106	2,096,464	(104,559,735)	(21)	78,924,284
租赁负债	209,252	-	37,947	(64,287)	-	182,912
合计	<u>75,953,722</u>	<u>105,643,106</u>	<u>2,134,411</u>	<u>(104,624,022)</u>	<u>(21)</u>	<u>79,107,196</u>

六、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东的情况：

<u>股东名称</u>	<u>经济性质或类型</u>	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
青岛国信发展(集团)有限责任公司(以下简称“国信发展”)	有限责任公司	青岛	基础设施建设运营	刘鲁强
青岛城市建设投资(集团)有限责任公司(以下简称“青岛城投”)	有限责任公司	青岛	城市旧城改造及交通建设	李蔚
日照钢铁控股集团有限公司(以下简称“日钢控股”)	有限责任公司	日照	发电、金属煤炭生产经营	杜双华
青岛即发集团股份有限公司(以下简称“即发集团”)	股份有限公司	青岛	货运、纺织服装生产经营	杨为东
巴龙国际集团有限公司(以下简称“巴龙国际”)	有限责任公司	青岛	食品批发、服装制造	姜俊平
巴龙国际建设集团有限公司(以下简称“巴龙国际建设”)	有限责任公司	青岛	建筑装饰、设备安装	刘春燕
青岛金家岭控股集团有限公司(以下简称“金家岭控股”)	有限责任公司	青岛	土地开发、资产运营	安杰

注：青岛全球财富中心开发建设有限公司于 2024 年 3 月 18 日更名为青岛金家岭控股集团有限公司。

主要股东的持股情况及其变化:

股东名称	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
国信发展	50,453	9.08%	50,453	9.08%
青岛城投	50,273	9.05%	50,273	9.05%
日钢控股	30,166	5.43%	30,166	5.43%
即发集团	27,672	4.98%	27,672	4.98%
巴龙国际	16,488	2.97%	22,500	4.05%
巴龙国际建设	6,000	1.08%	17,500	3.15%
金家岭控股	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	<u>196,052</u>	<u>35.29%</u>	<u>213,564</u>	<u>38.44%</u>

以上股东中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

主要股东的注册资本及其变化:

	币种	2023 年	2022 年
		12 月 31 日 (人民币万元)	12 月 31 日 (人民币万元)
国信发展	人民币	300,000	300,000
青岛城投	人民币	690,000	690,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
巴龙国际	人民币	100,000	100,000
巴龙国际建设	人民币	34,500	34,500
金家岭控股	人民币	450,654	450,654

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注五、11。

(3) 其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的实体等。

2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款和垫款、交易性金融资产和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	国信发展 及其子公司	青岛城投 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	金家岭控股 及其子公司	其他 法人关联方	其他自然人 关联方		
<u>2023 年 12 月 31 日</u>											
发放贷款和垫款	103,217	1,273,384	1,800	-	-	-	500,669	-	12,363	1,891,433	0.74%
交易性金融资产	-	-	110,632	-	-	-	-	249,122	-	359,754	0.75%
债权投资	83,185	-	-	-	-	-	-	-	-	83,185	0.10%
其他债权投资	200,957	-	160,924	-	-	-	274,951	184,556	-	821,388	2.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	50,822	-	-	-	-	28,593	-	79,415	2.02%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	99,437	-	99,437	0.94%
吸收存款	332,763	605,308	6	276,986	21	-	121,891	7,115	56,999	1,401,089	0.46%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	196,048	-	-	-	-	-	-	-	196,048	0.89%
- 信用证	-	197,995	-	-	-	-	-	-	-	197,995	2.48%
	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)			
<u>2023 年度</u>	国信发展 及其子公司	青岛城投 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	金家岭控股 及其子公司	其他 法人关联方	其他自然人 关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
利息收入	1,438	44,306	639	-	-	-	25,126	2,041	618	74,168	0.45%
利息支出	7,126	11,565	134	2,647	-	-	3,695	5,448	2,403	33,018	0.36%
手续费及佣金收入	-	98	-	32	-	-	-	1	-	131	0.02%
业务及管理费	2,988	9,020	-	-	-	-	-	-	-	12,008	0.37%

	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
	国信发展 及其子公司	青岛城投 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	金家岭控股 及其子公司	其他 法人关联方	其他自然人 关联方		
<u>2022 年 12 月 31 日</u>											
发放贷款和垫款	-	728,661	-	-	857,003	350,372	330,485	40,054	20,547	2,327,122	0.97%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	199,766	-	-	199,766	0.82%
同业及其他金融机构存放款项	24	-	-	-	-	-	-	31,090	-	31,114	0.49%
吸收存款	427,185	691,883	6	46,148	26	1	201,207	60,449	59,109	1,486,014	0.52%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	7,726	-	-	-	-	-	-	-	7,726	0.04%
- 保函	-	-	-	-	-	-	300,000	-	-	300,000	6.50%
	主要股东及其控股子公司							其他关联方 (不包括以上 主要股东及其控股子公司)			
<u>2022 年度</u>	国信发展 及其子公司	青岛城投 及其子公司	日钢控股 及其子公司	即发集团 及其子公司	巴龙国际 及其子公司	巴龙国际建设 及其子公司	金家岭控股 及其子公司	其他 法人关联方	其他自然人 关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
利息收入	-	27,562	-	-	25,187	9,865	19,256	1,851	1,002	84,723	0.51%
利息支出	6,161	9,182	1	328	2	-	525	426	711	17,336	0.20%
手续费及佣金收入	-	4	-	30	46	-	1,500	8	-	1,588	0.26%
其他业务收入	-	1,062	-	-	-	-	-	-	-	1,062	6.65%
业务及管理费	1,807	9,481	-	-	6,937	-	-	-	-	18,225	0.60%

2023 年度，本集团无向上述关联方进行的信贷资产转让 (2022 年：无)。

3. 与子公司之间的交易

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
年末余额:		
存放同业及其他金融机构款项	-	30,008
同业及其他金融机构存放款项	-	27,115
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
本年交易:		
投资收益	2,250	2,600
利息支出	963	880
利息收入	30	152
手续费及佣金支出	-	50

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。

4. 关键管理人员薪酬

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
关键管理人员薪酬	15,072	24,739

部分关键管理人员 2023 年的薪酬总额尚未最终确定，但预计最终确定的薪酬差额不会对本集团及本行 2023 年 12 月 31 日的财务报表产生重大影响。

七、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务及汇款和结算服务。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易等。资金业务分部还对本集团头寸进行投融资操作，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以「对外利息净收入/(支出)」列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以「分部间利息净收入/(支出)」列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目(除了递延所得税资产之外)。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

本集团

	2023 年				
	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入 / (支出)	6,817,266	(1,283,465)	1,821,796	-	7,355,597
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,937,840)	4,137,363	(2,199,523)	-	-
利息净收入 / (支出)	4,879,426	2,853,898	(377,727)	-	7,355,597
手续费及佣金净收入 / (支出)	376,488	107,301	112,152	(6)	595,935
投资收益	-	-	1,594,782	4,570	1,599,352
公允价值变动净收益	-	-	289,223	-	289,223
其他收益	264,910	11,773	3,732	51	280,466
汇兑净收益 / (损失)	65,661	(24)	(3,043)	-	62,594
其他业务收入	94,980	18,001	2,167	-	115,148
资产处置收益	4,469	21,024	1,646	-	27,139
营业收入合计	5,685,934	3,011,973	1,622,932	4,615	10,325,454
税金及附加	(52,384)	(22,007)	(38,981)	(35)	(113,407)
业务及管理费	(938,054)	(1,375,974)	(958,233)	(1,364)	(3,273,625)
信用减值损失	(4,114,760)	(594,471)	47,405	-	(4,661,826)
其他资产减值损失	(15,792)	(7,639)	(16,737)	(32)	(40,200)
其他业务支出	(32)	(8)	(21)	-	(61)
营业支出合计	(5,121,022)	(2,000,099)	(966,567)	(1,431)	(8,089,119)
营业利润	564,912	1,011,874	656,365	3,184	2,236,335
加：营业外收入	3,931	356	102	1,430	5,819
减：营业外支出	(5,920)	(3,532)	(5,693)	(1,117)	(16,262)
利润总额	562,923	1,008,698	650,774	3,497	2,225,892
其他分部信息					
- 折旧及摊销	69,252	321,837	25,091	-	416,180
- 资本性支出	20,283	94,263	7,349	-	121,895
	2023 年 12 月 31 日				
	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	180,590,243	90,656,358	191,721,262	198	462,968,061
递延所得税资产					4,968,708
资产合计	180,590,243	90,656,358	191,721,262	198	467,936,769
分部负债 / 负债合计	95,779,004	224,174,268	108,923,597	10,970	428,887,839
信贷承诺	33,258,389	4,942,942	-	-	38,201,331

本集团

	2022年				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入					
对外利息净收入 / (支出)	6,946,720	(802,805)	1,695,163	-	7,839,078
分部间利息净 (支出) / 收入	(1,679,944)	4,075,470	(2,395,526)	-	-
利息净收入 / (支出)	5,266,776	3,272,665	(700,363)	-	7,839,078
手续费及佣金净收入	204,183	198,672	55,970	-	458,825
投资收益	-	-	1,535,070	3,050	1,538,120
公允价值变动净损失	-	-	(152,009)	-	(152,009)
其他收益	55,713	40,439	58,299	1,164	155,615
汇兑净收益	64,618	11	21,325	-	85,954
其他业务收入	2,502	11,771	1,694	-	15,967
资产处置收益	622	1,562	161	2	2,347
营业收入合计	5,594,414	3,525,120	820,147	4,216	9,943,897
税金及附加	(48,538)	(21,948)	(35,189)	(52)	(105,727)
业务及管理费	(819,330)	(1,979,482)	(217,560)	(1,005)	(3,017,377)
信用减值损失	(4,087,701)	(558,647)	(53,707)	-	(4,700,055)
资产减值损失	(15,247)	(729)	(55)	-	(16,031)
其他业务支出	(65)	(64)	(302)	-	(431)
营业支出合计	(4,970,881)	(2,560,870)	(306,813)	(1,057)	(7,839,621)
营业利润	623,533	964,250	513,334	3,159	2,104,276
加：营业外收入	3,800	2,870	290	5,096	12,056
减：营业外支出	(20,964)	(7,399)	(13,142)	(5,155)	(46,660)
利润总额	606,369	959,721	500,482	3,100	2,069,672
其他分部信息					
- 折旧及摊销	94,309	261,088	49,533	46	404,976
- 资本性支出	41,233	194,263	14,665	-	250,161
	2022年12月31日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	169,304,472	86,588,334	174,679,263	4,389	430,576,458
递延所得税资产					4,214,858
资产合计	169,304,472	86,588,334	174,679,263	4,389	434,791,316
分部负债 / 负债合计	92,614,098	202,006,784	103,654,720	33,073	398,308,675
信贷承诺	29,258,575	4,055,979	-	-	33,314,554

八、 风险管理

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理与关联交易控制委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或集团经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

1. 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

(1) 信用风险管理

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。风险管理部负责信用风险管理。前台部门例如公司金融部、零售金融部、交易银行部、金融市场中心及资产管理部等根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。

除了信贷业务会给本集团带来信用风险外，本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团定期监控信用风险敞口并重检及调整信用额度。

(2) 预期信用损失计量

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

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

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法为风险参数模型法和现金流折现模型法。本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，主要包括：

- 风险分组
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性计量

1) 风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、行业类型等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

2) 预期信用损失计量的参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。本集团根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险暴露模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。

3) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、偿债能力、经营能力、贷款合同条款及还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人信用风险分类变化、逾期状态、预警信息以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类。如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

4) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

5) 前瞻性计量

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、消费者物价指数、金融机构人民币贷款余额等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团对未来相关宏观经济指标进行前瞻性预测。预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

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

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析，于 2023 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 5%或主要经济指标在基准情景下变动 5%时，预期信用损失的变动不超过当期预期信用损失计量的 3%。

(3) 担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。本集团发放贷款和垫款的抵质押物主要为土地使用权、房屋及建筑物等。对于贷款以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。

本集团

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	20,467,174	20,677,443
存放同业及其他金融机构款项	6,474,413	6,165,797
拆出资金	10,627,219	11,609,087
交易性金融资产	16,439,816	24,869,742
衍生金融资产	186,687	154,871
买入返售金融资产	4,272,037	4,312,918
发放贷款和垫款	245,323,914	229,946,709
债权投资	84,925,306	81,568,377
其他债权投资	36,996,943	24,484,425
其他	<u>150,192</u>	<u>93,480</u>
合计	425,863,701	403,882,849
表外信贷承诺	<u>38,201,331</u>	<u>33,314,554</u>
最大信用风险敞口	<u><u>464,065,032</u></u>	<u><u>437,197,403</u></u>

(5) 金融工具信用质量分析

截至 2023 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	21,826,713	-	-	21,826,713	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,476,705	-	-	6,476,705	(2,292)	-	-	(2,292)
拆出资金	10,631,880	-	-	10,631,880	(4,661)	-	-	(4,661)
买入返售金融资产	4,276,430	-	-	4,276,430	(4,393)	-	-	(4,393)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	146,476,126	12,505,691	5,379,304	164,361,121	(2,772,355)	(2,976,788)	(3,787,675)	(9,536,818)
- 个人贷款和垫款	71,828,820	1,826,362	1,267,758	74,922,940	(253,247)	(477,300)	(742,626)	(1,473,173)
债权投资	84,997,911	-	83,940	85,081,851	(72,605)	-	(83,940)	(156,545)
合计	<u>346,514,585</u>	<u>14,332,053</u>	<u>6,731,002</u>	<u>367,577,640</u>	<u>(3,109,553)</u>	<u>(3,454,088)</u>	<u>(4,614,241)</u>	<u>(11,177,882)</u>

	2023 年 12 月 31 日							
	账面价值				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	17,049,844	-	-	17,049,844	(35,795)	-	-	(35,795)
其他债权投资 (注 (i))	36,996,943	-	-	36,996,943	(14,130)	-	(399,999)	(414,129)
合计	<u>54,046,787</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,046,787</u>	<u>(49,925)</u>	<u>-</u>	<u>(399,999)</u>	<u>(449,924)</u>
表外信贷承诺	<u>37,002,626</u>	<u>67,715</u>	<u>1,130,990</u>	<u>38,201,331</u>	<u>(204,179)</u>	<u>(3,542)</u>	<u>(225,930)</u>	<u>(433,651)</u>

注：

- (i) 此部分列示的为其他债权投资于 2023 年 12 月 31 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 365.98 亿元、0 亿元和 4 亿元。

截至 2022 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	21,769,452	-	-	21,769,452	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,168,749	-	-	6,168,749	(2,952)	-	-	(2,952)
拆出资金	11,617,919	-	-	11,617,919	(8,832)	-	-	(8,832)
买入返售金融资产	4,315,226	-	-	4,315,226	(2,308)	-	-	(2,308)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	136,287,102	12,610,626	6,185,784	155,083,512	(2,357,765)	(2,929,212)	(4,397,107)	(9,684,084)
- 个人贷款和垫款	68,161,906	1,587,059	1,036,204	70,785,169	(431,168)	(254,635)	(544,744)	(1,230,547)
债权投资	81,462,935	-	274,851	81,737,786	(55,535)	-	(113,874)	(169,409)
合计	<u>329,783,289</u>	<u>14,197,685</u>	<u>7,496,839</u>	<u>351,477,813</u>	<u>(2,858,560)</u>	<u>(3,183,847)</u>	<u>(5,055,725)</u>	<u>(11,098,132)</u>

	2022 年 12 月 31 日							
	账面价值				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	14,992,659	-	-	14,992,659	(6,420)	-	-	(6,420)
其他债权投资 (注 (i))	24,444,425	-	40,000	24,484,425	(6,572)	-	(399,999)	(406,571)
合计	<u>39,437,084</u>	<u>-</u>	<u>40,000</u>	<u>39,477,084</u>	<u>(12,992)</u>	<u>-</u>	<u>(399,999)</u>	<u>(412,991)</u>
表外信贷承诺	<u>33,204,623</u>	<u>37,244</u>	<u>72,687</u>	<u>33,314,554</u>	<u>(220,481)</u>	<u>(4,620)</u>	<u>(12,844)</u>	<u>(237,945)</u>

注：

- (i) 此部分列示的为其他债权投资于 2022 年 12 月 31 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 242.95 亿元、0 亿元和 4 亿元。

(6) 风险集中度

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

本集团发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	<u>金额</u>	<u>比例</u>	<u>金额</u>	<u>比例</u>
批发和零售业	37,176,046	14.54%	30,261,964	12.59%
租赁和商务服务业	28,808,492	11.26%	27,471,536	11.44%
建筑业	24,293,190	9.50%	24,012,153	10.00%
制造业	21,951,159	8.58%	21,538,350	8.97%
房地产业	21,346,412	8.34%	24,897,725	10.37%
水利、环境和公共设施管理业	14,358,631	5.61%	13,015,287	5.42%
交通运输、仓储和邮政业	3,604,091	1.41%	2,349,211	0.98%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,935,224	1.15%	1,442,605	0.60%
农、林、牧、渔业	2,321,958	0.91%	3,519,602	1.47%
卫生和社会工作	1,741,683	0.68%	695,413	0.29%
其他	5,461,990	2.13%	5,342,987	2.22%
	<hr/>		<hr/>	
公司贷款和垫款小计	163,998,876	64.11%	154,546,833	64.35%
个人贷款和垫款	74,796,133	29.23%	70,642,304	29.41%
票据贴现	17,049,844	6.66%	14,992,659	6.24%
	<hr/>		<hr/>	
发放贷款和垫款总额	<u>255,844,853</u>	<u>100.00%</u>	<u>240,181,796</u>	<u>100.00%</u>

(7) 债权性证券投资按评级分布列示如下：

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

	2023 年 12 月 31 日				
	<u>AAA</u>	<u>AA</u>	<u>A</u>	<u>A 以下</u>	<u>合计</u>
政府	86,030,525	-	-	-	86,030,525
政策性银行	11,993,904	-	-	-	11,993,904
同业及其他金融机构	12,093,330	987,778	98,859	-	13,179,967
企业	<u>6,308,458</u>	<u>6,642,644</u>	-	-	<u>12,951,102</u>
小计	116,426,217	7,630,422	98,859	-	124,155,498
应计利息					1,863,100
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备					<u>(65,400)</u>
总计					<u><u>125,953,198</u></u>
	2022 年 12 月 31 日				
	<u>AAA</u>	<u>AA</u>	<u>A</u>	<u>A 以下</u>	<u>合计</u>
政府	81,688,699	-	-	-	81,688,699
政策性银行	9,924,210	-	-	-	9,924,210
同业及其他金融机构	11,065,330	1,908,582	94,148	-	13,068,060
企业	<u>2,774,669</u>	<u>4,211,882</u>	-	<u>239,088</u>	<u>7,225,639</u>
小计	105,452,908	6,120,464	94,148	239,088	111,906,608
应计利息					1,711,459
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备					<u>(57,935)</u>
总计					<u><u>113,560,132</u></u>

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

董事会是本集团市场风险管理的决策机构和责任承担机构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险,审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序,确定银行可以承受的市场风险水平。

本集团市场风险实行“集中统一管理,分级授权实施”的管理模式,总行统一制定市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。风险管理部为市场风险的牵头管理部门,负责对总体市场风险状况的监测和报告,通过对本集团市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控,对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理,以监控与管理市场风险;风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场中心、资产管理部、交易银行部及计划财务部是本集团市场风险管理的主要执行部门,负责根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额,进行交易和管理。

本集团将金融资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。本集团使用敏感度分析,利率重定价敞口分析,外汇敞口分析,压力测试等方法来计量、监测市场风险。

敏感度分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制,按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言,就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动,对一系列前瞻性的情景进行评估,利用得出结果测量对损益的影响。

(1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(a) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部门、金融市场中心负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入的敏感度分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示本集团资产负债表日金融资产与金融负债的下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	1,436,214	20,390,499	-	-	-	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	15,602	5,776,125	682,686	-	-	6,474,413
拆出资金	179,318	4,600,908	5,846,993	-	-	10,627,219
买入返售金融资产	4,282	4,267,755	-	-	-	4,272,037
发放贷款和垫款（注 (i)）	489,052	74,484,090	145,551,654	23,079,152	1,719,966	245,323,914
金融投资（注 (ii)）	47,679	50,780,551	15,799,084	57,679,651	45,597,365	169,904,330
其他	9,330,877	177,266	-	-	-	9,508,143
资产总额	11,503,024	160,477,194	167,880,417	80,758,803	47,317,331	467,936,769
负债						
向中央银行借款	6,117	1,732,870	8,990,509	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	239,019	431,251	1,067,550	2,200,000	-	3,937,820
拆入资金	93,074	4,790,021	5,738,944	-	-	10,622,039
卖出回购金融资产款	8,161	14,486,133	320,285	-	-	14,814,579
吸收存款	175,008	135,595,008	75,993,096	93,775,457	-	305,538,569
应付债券	123,394	30,003,364	36,789,620	10,007,906	2,000,000	78,924,284
其他	3,923,370	224,713	48,314	102,011	22,644	4,321,052
负债总额	4,568,143	187,263,360	128,948,318	106,085,374	2,022,644	428,887,839
资产负债缺口	6,934,881	(26,786,166)	38,932,099	(25,326,571)	45,294,687	39,048,930

	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	1,207,412	20,562,040	-	-	-	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	4,782,660	741,000	642,137	-	-	6,165,797
拆出资金	145,646	3,847,724	7,615,717	-	-	11,609,087
买入返售金融资产	2,073	4,310,845	-	-	-	4,312,918
发放贷款和垫款 (注 (i))	679,544	67,383,553	145,080,862	15,118,586	1,684,164	229,946,709
金融投资 (注 (ii))	79,286	38,823,183	16,908,475	54,362,724	41,839,614	152,013,282
其他	8,844,036	130,035	-	-	-	8,974,071
资产总额	<u>15,740,657</u>	<u>135,798,380</u>	<u>170,247,191</u>	<u>69,481,310</u>	<u>43,523,778</u>	<u>434,791,316</u>
负债						
向中央银行借款	2,740	1,045,676	3,732,760	-	-	4,781,176
同业及其他金融机构存放款项	990,672	1,470,632	1,664,864	2,200,000	-	6,326,168
拆入资金	62,214	3,116,819	6,311,226	-	-	9,490,259
卖出回购金融资产款	5,749	9,980,814	1,367,574	-	-	11,354,137
吸收存款	176,838	129,773,585	68,665,096	87,704,013	507	286,320,039
应付债券	133,874	26,008,446	42,737,034	4,865,116	2,000,000	75,744,470
其他	3,438,112	305,391	384,518	132,320	32,085	4,292,426
负债总额	<u>4,810,199</u>	<u>171,701,363</u>	<u>124,863,072</u>	<u>94,901,449</u>	<u>2,032,592</u>	<u>398,308,675</u>
资产负债缺口	<u>10,930,458</u>	<u>(35,902,983)</u>	<u>45,384,119</u>	<u>(25,420,139)</u>	<u>41,491,186</u>	<u>36,482,641</u>

注:

- (i) 本集团于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日的 [3 个月内 (含 3 个月)] 发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款 (扣除减值损失准备后) 人民币 43.56 亿元及人民币 29.46 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。

(b) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<u>按年度化计算利息净收入的变动</u>	增加 / (减少)	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	24,129	(18,649)
收益率曲线平行下移 100 个基点	(24,129)	18,649

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<u>按年度化计算权益的变动</u>	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(784,903)	(727,962)
收益率曲线平行下移 100 个基点	854,520	763,888

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团利息净收入和权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团利息净收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团利息净收入和权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 外汇风险

本集团的外汇风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理外汇风险。

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

	本集团			
	2023 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	21,751,365	68,039	7,309	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	6,083,907	297,869	92,637	6,474,413
拆出资金	8,987,620	1,639,599	-	10,627,219
买入返售金融资产	4,272,037	-	-	4,272,037
发放贷款和垫款	244,466,312	853,259	4,343	245,323,914
金融投资 (注 (i))	168,164,469	1,739,861	-	169,904,330
其他	9,508,143	-	-	9,508,143
资产总额	463,233,853	4,598,627	104,289	467,936,769
负债				
向中央银行借款	10,729,496	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	2,707,593	1,165,865	64,362	3,937,820
拆入资金	8,934,199	1,685,214	2,626	10,622,039
卖出回购金融资产款	14,814,579	-	-	14,814,579
吸收存款	303,918,765	1,556,132	63,672	305,538,569
应付债券	78,924,284	-	-	78,924,284
其他	4,305,201	14,262	1,589	4,321,052
负债总额	424,334,117	4,421,473	132,249	428,887,839
净头寸	38,899,736	177,154	(27,960)	39,048,930
表外信贷承诺	34,846,910	3,167,158	187,263	38,201,331

	本集团			
	2022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)
资产				
现金及存放中央银行款项	21,652,931	108,800	7,721	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	5,514,629	546,372	104,796	6,165,797
拆出资金	10,794,603	810,091	4,393	11,609,087
买入返售金融资产	4,312,918	-	-	4,312,918
发放贷款和垫款	227,612,107	2,258,246	76,356	229,946,709
金融投资(注(i))	150,516,853	1,496,429	-	152,013,282
其他	8,974,071	-	-	8,974,071
资产总额	429,378,112	5,219,938	193,266	434,791,316
负债				
向中央银行借款	4,781,176	-	-	4,781,176
同业及其他金融机构存放款项	4,014,461	2,269,144	42,563	6,326,168
拆入资金	8,506,071	877,154	107,034	9,490,259
卖出回购金融资产款	11,354,137	-	-	11,354,137
吸收存款	284,423,202	1,846,520	50,317	286,320,039
应付债券	75,744,470	-	-	75,744,470
其他	4,215,462	75,325	1,639	4,292,426
负债总额	393,038,979	5,068,143	201,553	398,308,675
净头寸	36,339,133	151,795	(8,287)	36,482,641
表外信贷承诺	30,154,240	2,562,964	597,350	33,314,554

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	
	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
税后利润及股东权益变动	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	158	155
汇率下降 100 个基点	(158)	(155)

上述敏感度分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 报告期末汇率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的汇率变动；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团流动性管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本集团可以承受的范围之内，确保以较低的成本，保持充足且适度的流动性。

董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序；审批流动性风险信息披露内容。资产负债管理委员会作为高管层下设的专业委员会，负责本集团整体流动性风险的管理工作。计划财务部是流动性风险的日常管理部门，负责拟定流动性风险管理办法，识别、计量和监测流动性风险等。

本集团在流动性日常管理过程中采用指标管理，采用但不限于流动性比例、核心负债比例、流动性缺口率、存贷比、净稳定资金比例、超额备付金率、同业市场负债比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例等。

本集团制定流动性风险预警机制，及时采取流动性风险防范措施，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

(1) 剩余到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

	本集团							合计
	2023 年 12 月 31 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	15,415,802	6,410,911	-	-	-	-	-	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	-	5,140,900	302,028	342,390	689,095	-	-	6,474,413
拆出资金	-	-	2,044,094	2,622,371	5,960,754	-	-	10,627,219
买入返售金融资产	-	-	4,272,037	-	-	-	-	4,272,037
发放贷款和垫款	1,981,222	304,724	16,150,190	27,463,487	81,263,465	71,723,811	46,437,015	245,323,914
金融投资 (注 (i))	63,921	2,443,683	45,657,698	2,558,901	15,565,220	57,811,416	45,803,491	169,904,330
其他	8,500,520	111	222,917	3,336	22,903	380,367	377,989	9,508,143
资产总额	25,961,465	14,300,329	68,648,964	32,990,485	103,501,437	129,915,594	92,618,495	467,936,769

本集团								
2023 年 12 月 31 日								
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	563,214	1,170,715	8,995,567	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	-	510,121	-	116,824	1,069,817	2,241,058	-	3,937,820
拆入资金	-	-	2,350,969	2,493,944	5,777,126	-	-	10,622,039
卖出回购金融资产款	-	-	14,285,170	209,124	320,285	-	-	14,814,579
吸收存款	-	84,557,540	24,200,308	27,012,167	75,993,096	93,775,458	-	305,538,569
应付债券	-	-	6,323,127	23,680,237	36,913,855	10,007,065	2,000,000	78,924,284
其他	433,651	96,815	2,211,831	128,856	204,139	1,223,116	22,644	4,321,052
负债总额	<u>433,651</u>	<u>85,164,476</u>	<u>49,934,619</u>	<u>54,811,867</u>	<u>129,273,885</u>	<u>107,246,697</u>	<u>2,022,644</u>	<u>428,887,839</u>
净头寸	<u>25,527,814</u>	<u>(70,864,147)</u>	<u>18,714,345</u>	<u>(21,821,382)</u>	<u>(25,772,448)</u>	<u>22,668,897</u>	<u>90,595,851</u>	<u>39,048,930</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	630,000	1,194,240	2,092,032	25,497,000	-	29,413,272

本集团								
2022 年 12 月 31 日								
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	16,167,503	5,601,949	-	-	-	-	-	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	-	4,782,660	272,000	469,000	642,137	-	-	6,165,797
拆出资金	-	-	2,762,544	1,108,107	7,738,436	-	-	11,609,087
买入返售金融资产	-	-	4,312,918	-	-	-	-	4,312,918
发放贷款和垫款	1,783,310	274,308	15,991,260	18,811,390	84,509,353	61,671,461	46,905,627	229,946,709
金融投资 (注 (i))	628,198	5,570,513	30,900,855	1,286,309	16,158,675	55,425,925	42,042,807	152,013,282
其他	7,938,793	112	210,025	1,399	15,497	398,121	410,124	8,974,071
资产总额	26,517,804	16,229,542	54,449,602	21,676,205	109,064,098	117,495,507	89,358,558	434,791,316

	本集团							合计
	2022 年 12 月 31 日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	-	1,046,294	3,734,882	-	-	4,781,176
同业及其他金融机构存放款项	-	842,242	806,106	666,989	1,807,160	2,203,671	-	6,326,168
拆入资金	-	-	1,264,787	1,888,163	6,337,309	-	-	9,490,259
卖出回购金融资产款	-	-	9,898,253	88,309	1,367,575	-	-	11,354,137
吸收存款	-	91,534,426	18,590,174	19,825,824	68,665,095	87,704,013	507	286,320,039
应付债券	-	-	5,382,459	20,700,201	42,797,287	4,864,523	2,000,000	75,744,470
其他	237,945	15,813	1,593,130	720,237	454,710	297,233	973,358	4,292,426
负债总额	237,945	92,392,481	37,534,909	44,936,017	125,164,018	95,069,440	2,973,865	398,308,675
净头寸	26,279,859	(76,162,939)	16,914,693	(23,259,812)	(16,099,920)	22,426,067	86,384,693	36,482,641
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,568,000	4,394,000	3,215,400	32,260,000	-	41,437,400

注:

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款和垫款中的「无期限」类别包括所有已发生信用减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款，而逾期一个月内的未发生信用减值贷款归入「实时偿还」类别。金融投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过 1 个月投资，而逾期 1 个月内(含 1 个月)的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。

(2) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	本集团							
	2023 年 12 月 31 日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	10,729,496	10,855,154	-	565,684	1,220,803	9,068,667	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	3,937,820	4,234,859	510,287	-	139,325	1,162,495	2,422,752	-
- 拆入资金	10,622,039	10,700,779	-	2,352,743	2,499,798	5,848,238	-	-
- 卖出回购金融资产款	14,814,579	14,822,478	-	14,289,846	210,522	322,110	-	-
- 吸收存款	305,538,569	311,946,088	84,557,540	24,213,434	27,117,585	77,119,293	98,938,236	-
- 应付债券	78,924,284	82,088,255	-	6,451,119	24,269,629	38,309,612	10,795,095	2,262,800
- 租赁负债	211,993	228,895	18,578	11,082	12,460	52,152	110,157	24,466
非衍生金融负债总额	<u>424,778,780</u>	<u>434,876,508</u>	<u>85,086,405</u>	<u>47,883,908</u>	<u>55,470,122</u>	<u>131,882,567</u>	<u>112,266,240</u>	<u>2,287,266</u>
以净额交割的衍生金融负债：	<u>202,940</u>	<u>205,078</u>	<u>-</u>	<u>5,886</u>	<u>15,700</u>	<u>61,684</u>	<u>121,808</u>	<u>-</u>

	本集团							
	2022 年 12 月 31 日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	4,781,176	4,829,942	-	-	1,069,726	3,760,216	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	6,326,168	6,973,812	997,459	836,433	668,437	1,813,019	2,658,464	-
- 拆入资金	9,490,259	9,615,688	-	1,265,904	1,911,999	6,437,785	-	-
- 卖出回购金融资产款	11,354,137	11,373,905	-	9,904,739	88,744	1,380,422	-	-
- 吸收存款	286,320,039	293,196,845	91,534,426	18,600,650	19,909,356	69,766,136	93,385,694	583
- 应付债券	75,744,470	77,459,012	-	5,390,000	20,780,900	43,347,598	5,590,114	2,350,400
- 租赁负债	255,288	276,992	17,202	9,990	12,622	59,059	143,279	34,840
非衍生金融负债总额	<u>394,271,537</u>	<u>403,726,196</u>	<u>92,549,087</u>	<u>36,007,716</u>	<u>44,441,784</u>	<u>126,564,235</u>	<u>101,777,551</u>	<u>2,385,823</u>
以净额交割的衍生金融负债：	<u>136,433</u>	<u>145,050</u>	<u>-</u>	<u>4,203</u>	<u>16,622</u>	<u>55,942</u>	<u>68,283</u>	<u>-</u>

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，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行董事会本行董事会将操作风险作为本行面对的主要风险之一，承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。本集团已全面建立操作风险的三道防线：第一道防线包括各级业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作；第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

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。本集团按照监管机构的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团定期向监管机构提交所需信息。

本集团根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算的于2023年12月31日及2022年12月31日的资本充足率如下:

	本集团	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心资本		
- 股本	5,555,616	5,555,610
- 其他权益工具可计入部分	478,593	478,596
- 资本公积可计入部分	3,818,201	3,818,183
- 其他综合收益	768,731	559,444
- 盈余公积	4,878,480	4,393,164
- 一般风险准备	6,298,121	6,158,031
- 未分配利润	11,319,623	9,618,190
- 可计入的少数股东权益	309,823	273,134
核心一级资本	33,427,188	30,854,352
核心一级资本扣除项目	(1,451,215)	(949,445)
核心一级资本净额	31,975,973	29,904,907
其他一级资本	5,034,159	5,029,267
- 无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
- 可计入的少数股东权益	41,310	36,418
一级资本净额	37,010,132	34,934,174
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
- 超额贷款损失准备	3,608,587	3,426,273
- 可计入的少数股东权益	82,620	72,836
二级资本	5,691,207	5,499,109
二级资本扣除项目	(112,185)	(106,001)
二级资本净额	5,579,022	5,393,108
总资本净额	42,589,154	40,327,282

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
风险加权资产合计	322,506,380	306,061,617
核心一级资本充足率	9.91%	9.77%
一级资本充足率	11.48%	11.41%
资本充足率	13.21%	13.18%

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。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(1) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(2) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(3) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(4) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			合计
	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	31,537,065	-	31,537,065
- 资产管理计划	-	-	11,982,771	11,982,771
- 债券	-	4,371,898	-	4,371,898
- 资金信托计划	-	-	85,147	85,147
其他债权投资				
- 债券	-	36,996,943	-	36,996,943
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	5,200	5,200
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	17,049,844	17,049,844
衍生金融资产	-	186,687	-	186,687
合计	-	73,092,593	29,122,962	102,215,555

	本集团			
	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融负债</u>				
衍生金融负债	-	202,940	-	202,940
合计	-	202,940	-	202,940

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	21,078,555	-	21,078,555
- 资产管理计划	-	-	15,366,702	15,366,702
- 债券	-	9,217,162	-	9,217,162
- 资金信托计划	-	-	285,878	285,878
其他债权投资				
- 债券	-	24,484,425	-	24,484,425
其他权益工具投资				
- 股权投资	6,983	-	5,200	12,183
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	14,992,659	14,992,659
衍生金融资产	-	154,871	-	154,871
合计	6,983	54,935,013	30,650,439	85,592,435

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融负债</u>				
衍生金融负债	-	136,433	-	136,433
合计	-	136,433	-	136,433

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示：

本集团

2023 年	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				年末余额	对于期末持有的资产， 计入损益的 当期未实现 利得或损失	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算			
交易性金融资产												
- 资产管理计划	15,366,702	-	-	1,022,345	-	1,450,000	-	-	(5,856,276)	11,982,771	151,850	
- 资金信托计划	285,878	-	-	81,269	-	-	-	-	(282,000)	85,147	81,269	
其他权益工具投资												
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	14,992,659	-	-	177,858	29,426	75,235,950	-	(51,902,528)	(21,483,521)	17,049,844	6,634	
合计	30,650,439	-	-	1,281,472	29,426	76,685,950	-	(51,902,528)	(27,621,797)	29,122,962	239,753	

2022 年			本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算					对于期末持有的资产， 计入损益的 当期未实现 利得或损失	
	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入 其他综合收益	购买	发行	出售	结算		年末余额
交易性金融资产											
- 资产管理计划	16,382,689	-	-	497,984	-	-	-	-	(1,513,971)	15,366,702	150,106
- 资金信托计划	743,396	-	-	82,792	-	-	-	-	(540,310)	285,878	82,792
其他权益工具投资											
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款	14,893,038	-	-	309,980	(14,313)	74,742,160	-	(56,835,862)	(18,102,344)	14,992,659	81,503
合计	32,024,323	-	-	890,756	(14,313)	74,742,160	-	(56,835,862)	(20,156,625)	30,650,439	314,401

3. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

(2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资

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

(3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

(4) 吸收存款

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

(5) 应付债券

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

下表列示了以摊余成本计量的债券投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

	2023年12月31日				
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>
<u>金融资产</u>					
<u>债权投资</u>					
- 债券	84,521,035	86,996,843	-	86,996,843	-
合计	<u>84,521,035</u>	<u>86,996,843</u>	<u>-</u>	<u>86,996,843</u>	<u>-</u>
<u>金融负债</u>					
<u>应付债券</u>					
- 同业存单	66,792,985	66,842,604	-	66,842,604	-
- 债务证券	12,131,299	12,249,348	-	12,249,348	-
合计	<u>78,924,284</u>	<u>79,091,952</u>	<u>-</u>	<u>79,091,952</u>	<u>-</u>
	2022年12月31日				
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>
<u>金融资产</u>					
<u>债权投资</u>					
- 债券	79,728,987	81,788,680	-	81,788,680	-
合计	<u>79,728,987</u>	<u>81,788,680</u>	<u>-</u>	<u>81,788,680</u>	<u>-</u>
<u>金融负债</u>					
<u>应付债券</u>					
- 同业存单	65,745,480	65,685,293	-	65,685,293	-
- 债务证券	9,998,990	10,101,278	-	10,101,278	-
合计	<u>75,744,470</u>	<u>75,786,571</u>	<u>-</u>	<u>75,786,571</u>	<u>-</u>

十一、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证及开出保函等。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺及未使用的信用卡额度	4,943,797	4,057,224	4,942,942	4,055,949
银行承兑汇票	21,981,637	18,944,087	21,795,218	18,480,286
开出信用证				
- 即期信用证	442,333	222,334	442,333	222,334
- 远期信用证	7,539,801	5,474,192	7,539,801	5,474,192
开出保函				
- 融资性保函	1,013,032	1,783,890	1,013,032	1,783,890
- 非融资性保函	2,280,731	2,832,827	2,280,731	2,832,827
合计	<u>38,201,331</u>	<u>33,314,554</u>	<u>38,014,057</u>	<u>32,849,478</u>

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、25。

2. 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	18,453,458	17,604,791	18,420,394	17,562,842

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额，金额大小取决于交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
已订约但未支付	153,965	221,506	153,574	214,312
已授权但未订约	10,115	22,725	10,115	22,725
合计	164,080	244,231	163,689	237,037

4. 未决诉讼

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

5. 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	6,152,231	5,406,561
合计	6,152,231	5,406,561

6. 抵 / 质押资产

作为担保物的资产

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分类：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券				
- 政府	29,410,946	15,092,047	29,410,946	15,092,047
- 政策性银行	4,758,243	1,417,446	4,758,243	1,417,446
- 同业及其他金融机构	3,213,731	2,705,722	3,213,731	2,705,722
小计	37,382,920	19,215,215	37,382,920	19,215,215
贷款	-	13,348	-	-
银行承兑汇票	1,033,038	2,184,238	1,033,038	2,184,238
合计	38,415,958	21,412,801	38,415,958	21,399,453

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
债权投资	30,754,892	14,803,498	30,754,892	14,803,498
其他债权投资	5,890,312	3,542,733	5,890,312	3,542,733
发放贷款和垫款	1,033,038	2,197,586	1,033,038	2,184,238
交易性金融资产	<u>737,716</u>	<u>868,984</u>	<u>737,716</u>	<u>868,984</u>
合计	<u><u>38,415,958</u></u>	<u><u>21,412,801</u></u>	<u><u>38,415,958</u></u>	<u><u>21,399,453</u></u>

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、同业及其他金融机构存放款项及向中央银行借款等的质押物。

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，根据买入返售协议的条款，本集团并不持有在买入返售业务中接受的可以出售或再次抵押的该等抵质押资产。

十二、未纳入合并财务报表范围的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，主要包括投资基金、资产管理计划、资金信托计划及资产支持证券等。

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

	本集团				最大 损失敞口
	2023 年 12 月 31 日				
	<u>交易性 金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他 债权投资</u>	<u>账面价值</u>	
投资基金	31,537,065	-	-	31,537,065	31,537,065
资产管理计划	11,982,771	-	-	11,982,771	11,982,771
资金信托计划	85,147	-	-	85,147	85,147
资产支持证券	-	<u>175,026</u>	<u>1,859,968</u>	<u>2,034,994</u>	<u>2,034,994</u>
合计	<u><u>43,604,983</u></u>	<u><u>175,026</u></u>	<u><u>1,859,968</u></u>	<u><u>45,639,977</u></u>	<u><u>45,639,977</u></u>

	本集团				最大 损失敞口
	2022 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	
投资基金	21,078,555	-	-	21,078,555	21,078,555
资产管理计划	15,366,702	-	-	15,366,702	15,366,702
资金信托计划	285,878	152,543	-	438,421	438,421
资产支持证券	-	155,895	3,705,718	3,861,613	3,861,613
合计	<u>36,731,135</u>	<u>308,438</u>	<u>3,705,718</u>	<u>40,745,291</u>	<u>40,745,291</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，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2023 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 311.18 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 351.14 亿元)。2023 年度，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币 1.47 亿元（2022 年度：人民币 1.68 亿元）。

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将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(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。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

(2) 不良贷款转让

于 2023 年度，本集团通过向第三方转让的方式共处置不良贷款账面余额人民币 15.75 亿元 (2022 年：人民币 4.29 亿元)。本集团根据附注三、8 金融资产和金融负债的终止确认中所列示的标准进行了评估，将上述转让的不良贷款予以终止确认。

十四、 受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 46.34 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 46.92 亿元)。

十五、 资产负债表日后事项

1. 于 2024 年 4 月 25 日，本行召开董事会，批准了 2023 年度利润分配方案并报年度股东大会审议，详见附注五、35。
2. 于 2024 年 3 月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券 (第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币 96,000 千元。

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

十六、 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

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

本集团

	注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
非经常性损益净额：			
非流动资产处置净收益		27,139	2,347
政府补助		280,796	159,177
其他符合非经常性损益定义的损益项目		<u>(10,773)</u>	<u>(38,166)</u>
非经常性损益净额	(1)	297,162	123,358
减：以上各项对所得税的影响	(2)	<u>(74,954)</u>	<u>(38,870)</u>
合计		<u><u>222,208</u></u>	<u><u>84,488</u></u>
其中：			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		214,480	71,849
影响少数股东的非经常性损益		7,728	12,639

注：

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

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定, 包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的罚款支出等不能在税前抵扣。

2 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)(以下简称“信息披露编报规则第9号”)计算的每股收益如下:

基本每股收益

	注	本集团	
		<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
普通股加权平均数(千股)	(1)	5,555,614	5,555,605
扣除非经常性损益前			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	2,326,839	2,076,141
-归属于母公司普通股股东的基本每股收益			
(人民币元)		<u>0.42</u>	<u>0.37</u>
扣除非经常性损益后			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润		2,112,359	2,004,292
-归属于母公司普通股股东的基本每股收益			
(人民币元)		<u>0.38</u>	<u>0.36</u>

稀释每股收益

	注	本集团	
		2023年	2022年
普通股加权平均数(稀释)(千股)	(1)	6,740,380	6,712,954
扣除非经常性损益前			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润(稀释)	(3)	2,469,247	2,214,204
-归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币元)		<u>0.37</u>	<u>0.33</u>
扣除非经常性损益后			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润(稀释)		2,254,767	2,142,355
-归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币元)		<u>0.33</u>	<u>0.32</u>
(1) 普通股加权平均数(千股)			
		<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
年初普通股股数		5,555,610	5,555,601
本年可转换公司债券转股加权平均数		<u>4</u>	<u>4</u>
普通股加权平均数		<u>5,555,614</u>	<u>5,555,605</u>
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响(千股)		<u>1,184,766</u>	<u>1,157,349</u>
年末普通股的加权平均数(稀释)		<u>6,740,380</u>	<u>6,712,954</u>

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于母公司股东的净利润	2,567,839	2,317,141
调整：		
支付无固定期限资本债利息	<u>(241,000)</u>	<u>(241,000)</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u><u>2,326,839</u></u>	<u><u>2,076,141</u></u>

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,326,839	2,076,141
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息(税后)	<u>142,408</u>	<u>138,063</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润(稀释)	<u><u>2,469,247</u></u>	<u><u>2,214,204</u></u>

3 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

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
归属于母公司普通股股东的年末净资产	33,117,365	30,581,218
归属于母公司普通股股东的加权净资产	31,752,795	29,779,891
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,326,839	2,076,141
-加权平均净资产收益率	7.33%	6.97%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东的净利润	2,112,359	2,004,292
-加权平均净资产收益率	6.65%	6.73%