

青岛青银金融租赁有限公司

2025 年度报告

一、公司简介

中文名称：青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“公司”）

英文名称：BQD Financial Leasing Company Limited

注册地址：山东省青岛市崂山区秦岭路6号3号楼15层

法定代表人：孟大耿

注册资本：122,500.00 万元人民币

联系电话：0532-83950192

邮政编码：266061

网址：www.bqdleasing.com

二、公司财务报表

公司 2025 年经审计的财务报表见附件。

三、公司经营情况

经营指标方面，截至 2025 年末，公司资产总额 211.24 亿元，负债总额 184.06 亿元；全年实现营业净收入 6.98 亿元，净利润 4.22 亿元；平均总资产回报率（ROA）2.13%，加权平均净资产收益率（ROE）16.50%。公司 2025 年经营情况持续向好，盈利能力不断提升。

监管指标方面，截至 2025 年末，公司拨备覆盖率 581.97%，租赁应收款拨备率 3.74%，不良率 0.64%；资本充足率 15.35%，

核心一级资本充足率 14.20%。公司各项监管指标均符合监管要求，风险抵补能力保持在较强水平。

四、已发行债券兑息兑付是否存在违约以及未来是否存在按期偿付风险的情况说明

公司已发行债券兑息兑付不存在违约情况，并且尽公司所知，亦没有迹象表明公司未来按期偿付存在风险。

五、涉及影响已发行债券按期偿付的重大诉讼事项

截至 2025 年末，不存在尚未了结的可能对公司履约能力构成实质性影响的重大诉讼。

附件：

青岛青银金融租赁有限公司 2025 年度已审财务报表

青岛青银金融租赁有限公司
2026 年 4 月 29 日



青岛青银金融租赁有限公司

已审财务报表

2025年度

目录

	页	次
一、 审计报告	1	- 3
二、 已审财务报表		
资产负债表	4	- 5
利润表		6
所有者权益变动表		7
现金流量表	8	- 9
财务报表附注	10	- 58



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

Tel 电话：+86 10 5815 3000
Fax 传真：+86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2026）审字第80024736_A01号
青岛青银金融租赁有限公司

青岛青银金融租赁有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了青岛青银金融租赁有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的青岛青银金融租赁有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了青岛青银金融租赁有限公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于青岛青银金融租赁有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

青岛青银金融租赁有限公司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青银金融租赁有限公司的持续经营能力，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青银金融租赁有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第80024736_A01号
青岛青银金融租赁有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对青岛青银金融租赁有限公司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青银金融租赁有限公司不能持续经营。
- （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。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第80024736_A01号
青岛青银金融租赁有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



樓堅

中国注册会计师：楼 坚



尹传美

中国注册会计师：尹传美

中国 北京

2026年4月28日

青岛青银金融租赁有限公司
 资产负债表
 2025年12月31日

单位：人民币元



资产	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
货币资金	1	2,792,048,035	1,570,585,117
存放中央银行款项	2	-	19,451,592
以摊余成本计量的金融投资	3	153,208,023	-
应收租赁款	4	17,461,304,355	15,516,539,706
固定资产	5	3,180,622	2,354,712
使用权资产	6	3,637,905	4,268,464
无形资产	7	6,647,404	3,894,055
递延所得税资产	8	194,056,375	184,195,392
其他资产	9	509,724,930	1,272,463,535
资产总计		<u>21,123,807,649</u>	<u>18,573,752,573</u>
负债和所有者权益			
负债			
拆入资金	10	1,200,251,944	-
同业借款	11	15,503,933,908	15,310,223,246
应付职工薪酬	12	140,983,039	131,873,272
应交税费	四(2)	36,849,126	66,413,029
应付债券	13	1,006,701,312	-
预收款项	14	31,699,649	68,100,792
租赁负债	15	1,813,431	2,460,953
其他负债	16	483,305,477	576,062,214
负债合计		<u>18,405,537,886</u>	<u>16,155,133,506</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛青银金融租赁有限公司
资产负债表（续）
2025年12月31日

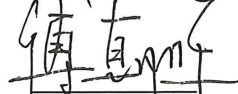
单位：人民币元

负债和所有者权益（续）	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
所有者权益			
实收资本	17	1,225,000,000	1,225,000,000
资本公积	18	178,283,903	178,283,903
盈余公积	19	161,333,544	119,118,475
一般风险准备	20	322,283,477	284,819,613
未分配利润	21	831,368,839	611,397,076
所有者权益合计		2,718,269,763	2,418,619,067
负债和所有者权益总计		21,123,807,649	18,573,752,573

本财务报表已于2026年4月28日获本公司批准。



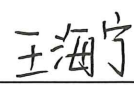
孟大耿
法定代表人



傅朝晖
总裁



冯素红
主管公司财务负责人



王海宁
计划财会部负责人



(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛青银金融租赁有限公司
 利润表
 2025年度

单位：人民币元

	附注五	2025年度	2024年度
营业收入			
利息收入	22	1,018,581,197	1,100,557,948
利息支出	22	(317,244,025)	(430,399,585)
利息净收入	22	701,337,172	670,158,363
手续费及佣金支出	23	(3,793,605)	(3,678,471)
手续费及佣金净收入	23	(3,793,605)	(3,678,471)
其他收益	24	163,065	392,699
资产处置收益		1,416	-
营业收入合计		697,708,048	666,872,591
营业支出			
税金及附加	25	(1,941,014)	(1,609,863)
业务及管理费	26	(98,559,087)	(96,947,744)
信用减值损失	27	(39,196,691)	(100,396,973)
营业支出合计		(139,696,792)	(198,954,580)
营业利润		558,011,256	467,918,011
加：营业外收入		5,172,720	1,260,523
减：营业外支出		-	-
利润总额		563,183,976	469,178,534
减：所得税费用	28	(141,033,280)	(117,680,992)
净利润		422,150,696	351,497,542
其他综合收益		-	-
综合收益总额		422,150,696	351,497,542



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛青银金融租赁有限公司
所有者权益变动表
2025年度

单位：人民币元

	附注五	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2025年1月1日余额		1,225,000,000	178,283,903	119,118,475	284,819,613	611,397,076	2,418,619,067
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	422,150,696	422,150,696
(二) 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	19	-	-	42,215,069	-	(42,215,069)	-
2. 提取一般风险准备	20	-	-	-	37,463,864	(37,463,864)	-
3. 对所有者的分配	21	-	-	-	-	(122,500,000)	(122,500,000)
三、2025年12月31日余额		1,225,000,000	178,283,903	161,333,544	322,283,477	831,368,839	2,718,269,763
	附注五	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2024年1月1日余额		1,000,000,000	-	83,968,720	275,310,628	427,058,274	1,786,337,622
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	351,497,542	351,497,542
(二) 所有者投入资本		225,000,000	178,283,903	-	-	-	403,283,903
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	19	-	-	35,149,755	-	(35,149,755)	-
2. 提取一般风险准备	20	-	-	-	9,508,985	(9,508,985)	-
3. 对所有者的分配	21	-	-	-	-	(122,500,000)	(122,500,000)
三、2024年12月31日余额		1,225,000,000	178,283,903	119,118,475	284,819,613	611,397,076	2,418,619,067

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛青银金融租赁有限公司
现金流量表
2025年度

单位：人民币元

	附注五	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
提供租赁业务收到的现金		8,735,657,230	8,207,312,474
存放中央银行款项净减少额		12,754,602	6,114,458
同业借款净增加额		223,500,000	-
拆入资金净增加额		1,200,000,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,111,073,886	1,203,587,238
收到其他与经营活动有关的现金		49,165,015	56,370,652
经营活动现金流入小计		11,332,150,733	9,473,384,822
同业借款净减少额		-	(60,690,000)
购买租赁资产支付的现金		(10,016,775,897)	(8,197,640,546)
支付利息、手续费及佣金的现金		(363,156,500)	(484,523,660)
支付给职工以及为职工支付的现金		(62,067,087)	(48,841,254)
支付的各项税费		(181,589,379)	(148,436,100)
支付其他与经营活动有关的现金		(205,176,865)	(133,047,797)
经营活动现金流出小计		(10,828,765,728)	(9,073,179,357)
经营活动产生的现金流量净额	29 (1)	503,385,005	400,205,465
二、投资活动产生的现金流量：			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		1,416	-
投资活动现金流入小计		1,416	-
投资支付的现金		(152,887,380)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(5,829,434)	(3,647,518)
投资活动现金流出小计		(158,716,814)	(3,647,518)
投资活动使用的现金流量净额		(158,715,398)	(3,647,518)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛青银金融租赁有限公司
现金流量表（续）
2025年度

单位：人民币元

	附注五	2025年度	2024年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收权益性投资所收到的现金		-	403,283,903
发行债券收到的现金		997,820,755	-
筹资活动现金流入小计		997,820,755	403,283,903
分配利润支付的现金		(122,500,000)	(122,500,000)
偿还租赁负债支付的现金		(3,239,787)	(2,696,566)
筹资活动现金流出小计		(125,739,787)	(125,196,566)
筹资活动产生的现金流量净额		872,080,968	278,087,337
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	29 (2)	1,216,750,575	674,645,284
加：年初现金及现金等价物余额		1,577,915,692	903,270,408
六、年末现金及现金等价物余额	29 (3)	2,794,666,267	1,577,915,692

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“本公司”）是于2017年2月15日在中华人民共和国山东省青岛市成立的有限责任公司。

本公司经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原中国银监会”）青岛监管局青银监复[2017]9号文件批准，由青岛银行股份有限公司（以下简称“青岛银行”）、青岛汉缆股份有限公司、青岛港国际股份有限公司及青岛前湾集装箱码头有限责任公司共同出资成立。本公司于2017年2月15日领取了青岛市工商行政管理局颁发的第91370200MA3D6QTY0L号企业法人营业执照。本公司的母公司为青岛银行。

本公司主要从事融资租赁、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询及经银行业监督管理机构批准的其他业务。本公司初始注册资本为人民币10亿元。

2024年5月，经《国家金融监督管理总局青岛监管局关于青岛青银金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（青国金复[2024]111号）批准，青岛银行出资人民币4.03亿元对本公司进行增资。增资完成后，本公司注册资本增加至人民币12.25亿元。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2025年12月31日的财务状况、2025年度的经营成果和现金流量。

2. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币及列报货币

本公司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。

三、 重要会计政策和会计估计

1. 现金及现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、存放中央银行可随时支取的备付金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

2. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司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，本公司进行如下评估：

- 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。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三、11所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

三、重要会计政策和会计估计（续）

2. 租赁（续）

（a）本公司作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，在租赁期开始日，本公司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。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本公司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，本公司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、4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，采用本公司增量借款利率作为折现率。

本公司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，本公司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；
- 本公司对购买选择权、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，本公司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，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁且不包括购买选择权的租赁）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，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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

2. 租赁（续）

（b） 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司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。

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

融资租赁下，在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、3（e）所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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。本公司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。

3. 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。

（a） 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公司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。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本公司按照根据附注三、11会计政策确定的交易价格进行初始计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

（b） 金融资产的分类和后续计量

（i） 本公司金融资产的分类

本公司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。

除非本公司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。

本公司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：

- 本公司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。

本公司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：

- 本公司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，本公司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，本公司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。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司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。本公司以客观事实为依据、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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

（b）金融资产的分类和后续计量（续）

（i）本公司金融资产的分类（续）

本公司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，本公司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。

（ii）本公司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。

- 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

（c）金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 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。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

（d）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：

- 本公司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；
- 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（e）金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本公司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，且本公司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，虽然本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

（e）金融资产和金融负债的终止确认（续）

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

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

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

（f）减值

本公司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；
- 租赁应收款。

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，是指本公司按照原实际利率（或所购买或源生的已发生信用减值的金融资产的经信用调整的实际利率）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）。

本公司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，本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

（f） 减值（续）

金融工具阶段划分风险

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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。

具有较低的信用风险

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。

信用风险显著增加

本公司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，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

（f） 减值（续）

对违约的界定

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过90天。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 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超过90天等；
- 本公司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财务重组；或
- 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。

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，本公司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，本公司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。

核销

如果本公司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公司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公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 非金融资产减值准备

本公司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
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期待摊费用等

本公司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（参见附注三、5）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。

5. 公允价值的计量

除特别声明外，本公司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。

本公司估计公允价值时，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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 固定资产

固定资产指本公司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。自行建造固定资产的初始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所发生的必要支出。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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公司时计入固定资产成本，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（参见附注三、4）在资产负债表内列示。

本公司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条件。各类固定资产的使用寿命和预计净残值分别为：

	使用寿命	预计净残值率	折旧率
电子设备	5年	5%	19.00%
办公设备	5年	5%	19.00%
运输工具	5 - 6年	3% - 5%	15.83% - 19.40%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

7. 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、4）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司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，除非无形资产符合持有待售的条件。无形资产的摊销年限为：

	摊销年限
计算机软件	3-10年

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 职工薪酬

（a）短期薪酬

本公司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。

（b）离职后福利-设定提存计划

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司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。本公司根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。本公司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。

9. 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，本公司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。

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。

资产负债表日，本公司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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 所得税（续）

资产负债表日，本公司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对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。

10. 预计负债

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

11. 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 收入确认（续）

（a）利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具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中计息的金融工具，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。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，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，本公司自初始确认起，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，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

12. 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

与资产相关的政府补助，本公司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，如果用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，本公司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。

13. 利润分配

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 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，本公司还根据原银保监会颁布的《银行保险机构关联交易管理办法》补充确定本公司的关联方。

15. 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司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、收入的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司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未来期间予以确认。

除附注三、6和7载有关于固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注三、4载有各类非金融资产资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

（a） 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产，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）。

（b） 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据有关税收法规，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。

四、 税项

(1) 本公司适用的主要税种有所得税、增值税、城市维护建设税、教育费附加等。

税种	计缴标准	税率
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%
增值税	按照相关税收规定，融资性售后回租适用增值税率6%，有形动产融资租赁适用增值税率13%。本公司购进应税货物或接受应税劳务及服务，取得增值税进项税可以按照相关规定抵扣销项税额。增值税应纳税额为当期销项税额抵减当期可以抵扣的进项税额后的差额。当期销项税额小于当期进项税额时，未抵扣的进项税额可结转下期继续抵扣	6%-13%
城市维护建设税	按应交增值税计征	7%
教育费附加	按应交增值税计征	3%
地方教育费附加	按应交增值税计征	2%

(2) 应交税费

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
应交企业所得税	36,089,244	64,894,266
应交代扣代缴个人所得税	562,742	1,372,543
应交印花税	<u>197,140</u>	<u>146,220</u>
合计	<u>36,849,126</u>	<u>66,413,029</u>

五、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
存放同业及其他金融机构款项	2,794,666,267	1,571,225,731
应计利息	<u>657,097</u>	<u>161,859</u>
小计	2,795,323,364	1,571,387,590
减值准备	<u>(3,275,329)</u>	<u>(802,473)</u>
合计	<u><u>2,792,048,035</u></u>	<u><u>1,570,585,117</u></u>

2. 存放中央银行款项

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
法定存款准备金	-	12,754,602
超额存款准备金	<u>-</u>	<u>6,689,961</u>
小计	-	19,444,563
应计利息	<u>-</u>	<u>7,029</u>
合计	<u><u>-</u></u>	<u><u>19,451,592</u></u>

本公司按相关规定向中国人民银行（“人行”）缴存法定存款准备金。2025年12月31日本公司适用的人民币法定存款准备金缴存比率为0%（2024年12月31日：5%），法定存款准备金不能用于本公司的日常业务运作。

3. 以摊余成本计量的金融投资

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
国债	<u>150,567,962</u>	<u>-</u>
小计	150,567,962	-
应计利息	2,679,973	-
减值准备	<u>(39,912)</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>153,208,023</u></u>	<u><u>-</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 应收租赁款

(1) 于资产负债表日的应收租赁款分析如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
最低租赁收款额	2,235,471,597	1,327,667,666
减：未实现融资收益	<u>(232,542,987)</u>	<u>(137,013,602)</u>
应收融资租赁款现值	2,002,928,610	1,190,654,064
应收售后回租款余额	<u>15,982,373,020</u>	<u>14,909,476,014</u>
小计	17,985,301,630	16,100,130,078
应计利息	145,207,856	166,360,236
减：减值准备		
-未来12个月预期信用损失	(354,992,246)	(508,327,967)
-整个存续期预期信用损失		
-未发生信用减值	(216,914,071)	(175,622,550)
-已发生信用减值	<u>(97,298,814)</u>	<u>(66,000,091)</u>
账面价值	<u>17,461,304,355</u>	<u>15,516,539,706</u>

(2) 于资产负债表日的应收租赁款（未含应计利息）按客户行业分布情况分析如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
制造业	4,595,802,218	25.55%	3,889,653,163	24.16%
租赁和商务服务业	3,508,304,187	19.51%	2,325,653,358	14.44%
水利、环境和公共设施管理业	2,926,171,416	16.27%	3,822,141,811	23.74%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,996,041,638	11.10%	1,853,983,205	11.52%
交通运输、仓储和邮政业	787,517,849	4.38%	249,087,097	1.55%
建筑业	748,351,663	4.16%	927,511,657	5.76%
住宿和餐饮业	658,825,060	3.66%	325,463,309	2.02%
农、林、牧、渔业	429,703,880	2.39%	248,396,979	1.54%
批发和零售业	414,684,599	2.31%	601,792,758	3.74%
采矿业	392,927,117	2.18%	300,573,509	1.87%
其他	<u>1,526,972,003</u>	<u>8.49%</u>	<u>1,555,873,232</u>	<u>9.66%</u>
合计	<u>17,985,301,630</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,100,130,078</u>	<u>100.00%</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 应收租赁款（续）

（3） 于资产负债表日后将收到的最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值为：

	2025年12月31日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁现值
实时偿还（注（i））	-	-	-
1年以内（含1年）	831,622,377	(105,673,849)	725,948,528
1年至2年（含2年）	597,074,683	(66,270,074)	530,804,609
2年至3年（含3年）	437,118,929	(35,851,434)	401,267,495
3年至4年（含4年）	249,352,593	(15,610,975)	233,741,618
4年至5年（含5年）	76,396,477	(5,379,571)	71,016,906
5年以上	38,017,645	(3,421,910)	34,595,735
无期限（注（i））	5,888,893	(335,174)	5,553,719
合计	2,235,471,597	(232,542,987)	2,002,928,610

	2024年12月31日		
	最低租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁现值
实时偿还（注（i））	-	-	-
1年以内（含1年）	591,309,258	(66,373,280)	524,935,978
1年至2年（含2年）	392,515,840	(34,371,206)	358,144,634
2年至3年（含3年）	154,430,416	(17,242,423)	137,187,993
3年至4年（含4年）	85,397,628	(10,103,349)	75,294,279
4年至5年（含5年）	68,928,507	(5,203,592)	63,724,915
5年以上	35,086,017	(3,719,752)	31,366,265
无期限（注（i））	-	-	-
合计	1,327,667,666	(137,013,602)	1,190,654,064

注：

（i） 实时偿还和无期限的应收租赁款定义见附注八、（3）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 应收租赁款（续）

（4） 于资产负债表日应收租赁款的减值准备情况如下：

	2025年12月31日			总额
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	
		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	
应收租赁款总额 （含应计利息）	16,570,023,478	1,347,203,935	213,282,073	18,130,509,486
减：减值准备	<u>(354,992,246)</u>	<u>(216,914,071)</u>	<u>(97,298,814)</u>	<u>(669,205,131)</u>
应收租赁款账面价值	<u>16,215,031,232</u>	<u>1,130,289,864</u>	<u>115,983,259</u>	<u>17,461,304,355</u>
	2024年12月31日			总额
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	
		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	
应收租赁款总额 （含应计利息）	14,967,618,934	1,213,182,569	85,688,811	16,266,490,314
减：减值准备	<u>(508,327,967)</u>	<u>(175,622,550)</u>	<u>(66,000,091)</u>	<u>(749,950,608)</u>
应收租赁款账面价值	<u>14,459,290,967</u>	<u>1,037,560,019</u>	<u>19,688,720</u>	<u>15,516,539,706</u>

青岛青银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 应收租赁款（续）

(5) 报告期内的应收租赁款减值准备变动情况如下：

	2025年度			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用减值	
2025年1月1日	508,327,967	175,622,550	66,000,091	749,950,608
转移至：				
-未来12个月预期信用损失	50,490,221	(50,490,221)	-	-
-整个存续期预期信用损失				
-未发生信用减值	(19,445,634)	75,959,290	(56,513,656)	-
-已发生信用减值	(4,113,334)	(8,179,944)	12,293,278	-
本年（转回）/计提	(180,266,974)	24,002,396	217,800,008	61,535,430
本年核销及转出	-	-	(152,283,211)	(152,283,211)
收回已核销导致的转回	-	-	11,800,000	11,800,000
其他	-	-	(1,797,696)	(1,797,696)
2025年12月31日	<u>354,992,246</u>	<u>216,914,071</u>	<u>97,298,814</u>	<u>669,205,131</u>
	2024年度			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用减值	合计
2024年1月1日	446,462,693	174,693,834	53,392,883	674,549,410
转移至：				
-未来12个月预期信用损失	862,973	(862,973)	-	-
-整个存续期预期信用损失				
-未发生信用减值	(18,263,844)	18,263,844	-	-
-已发生信用减值	(649,024)	-	649,024	-
本年计提/（转回）	79,915,169	(16,472,155)	(6,067,506)	57,375,508
本年核销及转出	-	-	(20,832,800)	(20,832,800)
收回已核销导致的转回	-	-	39,536,710	39,536,710
其他	-	-	(678,220)	(678,220)
2024年12月31日	<u>508,327,967</u>	<u>175,622,550</u>	<u>66,000,091</u>	<u>749,950,608</u>

青岛青银金融租赁有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 固定资产

	办公设备	运输工具	电子设备	合计
成本				
2024年1月1日	475,474	1,996,851	1,686,279	4,158,604
本年增加	41,724	-	944,486	986,210
本年减少	-	-	-	-
2024年12月31日	517,198	1,996,851	2,630,765	5,144,814
本年增加	20,752	-	1,650,335	1,671,087
本年减少	(9,358)	-	(38,475)	(47,833)
2025年12月31日	528,592	1,996,851	4,242,625	6,768,068
累计折旧				
2024年1月1日	(262,295)	(823,099)	(1,188,493)	(2,273,887)
本年增加	(56,971)	(274,770)	(184,474)	(516,215)
本年减少	-	-	-	-
2024年12月31日	(319,266)	(1,097,869)	(1,372,967)	(2,790,102)
本年增加	(64,389)	(274,770)	(506,005)	(845,164)
本年减少	9,358	-	38,462	47,820
2025年12月31日	(374,297)	(1,372,639)	(1,840,510)	(3,587,446)
账面价值				
2025年12月31日	154,295	624,212	2,402,115	3,180,622
2024年12月31日	197,932	898,982	1,257,798	2,354,712

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 使用权资产

	2025年度	2024年度
原值		
1月1日余额	7,876,101	7,876,101
本年增加金额	2,479,946	-
本年减少金额	(613,884)	-
12月31日余额	<u>9,742,163</u>	<u>7,876,101</u>
减：累计折旧		
1月1日余额	(3,607,637)	(994,365)
本年增加金额	(3,110,505)	(2,613,272)
本年减少金额	613,884	-
12月31日余额	<u>(6,104,258)</u>	<u>(3,607,637)</u>
账面价值		
12月31日余额	<u>3,637,905</u>	<u>4,268,464</u>
1月1日余额	<u>4,268,464</u>	<u>6,881,736</u>

本公司使用权资产全部为房屋及建筑物。

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 无形资产

	2025年度	2024年度
账面原值		
1月1日余额	6,789,265	4,792,772
本年增加金额	3,867,256	1,996,493
本年减少金额	-	-
12月31日余额	<u>10,656,521</u>	<u>6,789,265</u>
减：累计摊销		
1月1日余额	(2,895,210)	(2,263,247)
本年增加金额	(1,113,907)	(631,963)
本年减少金额	-	-
12月31日余额	<u>(4,009,117)</u>	<u>(2,895,210)</u>
账面价值		
12月31日余额	<u>6,647,404</u>	<u>3,894,055</u>
1月1日余额	<u>3,894,055</u>	<u>2,529,525</u>

本公司无形资产主要为计算机软件。

8. 递延所得税资产

	2025年12月31日	2024年12月31日
递延所得税资产	195,129,977	185,516,222
递延所得税负债	<u>(1,073,602)</u>	<u>(1,320,830)</u>
合计	<u>194,056,375</u>	<u>184,195,392</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 递延所得税资产（续）

（1） 按性质分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	668,018,500	167,004,625	643,380,792	160,845,198
- 其他暂时性差异	112,501,408	28,125,352	98,684,096	24,671,024
小计	780,519,908	195,129,977	742,064,888	185,516,222
递延所得税负债				
- 其他暂时性差异	(4,294,408)	(1,073,602)	(5,283,320)	(1,320,830)
小计	(4,294,408)	(1,073,602)	(5,283,320)	(1,320,830)
净额	776,225,500	194,056,375	736,781,568	184,195,392

（2） 按变动分析

	资产减值准备	其他	合计
2024年1月1日	126,065,200	14,647,632	140,712,832
在利润表中确认	34,779,998	8,702,562	43,482,560
2024年12月31日	160,845,198	23,350,194	184,195,392
在利润表中确认	6,159,427	3,701,556	9,860,983
2025年12月31日	167,004,625	27,051,750	194,056,375

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 其他资产

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
预付融资租赁资产购置款 (i)	366,705,783	1,113,751,070
待抵扣进项税	121,158,285	162,013,332
应收承租人质保金	33,020,038	33,020,038
应收利息	4,498,990	1,470,819
代垫款项	1,520,092	1,369,339
应收押金	454,103	192,649
预付账款	309,112	3,288,764
长期待摊费用	<u>120,694</u>	<u>271,198</u>
小计	527,787,097	1,315,377,209
减值准备	<u>(18,062,167)</u>	<u>(42,913,674)</u>
合计	<u><u>509,724,930</u></u>	<u><u>1,272,463,535</u></u>

注：

(i) 预付融资租赁资产购置款系本公司为购建融资租赁资产向供应商支付的款项。

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 拆入资金

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
中国内地		
- 银行	1,000,000,000	-
- 其他金融机构	200,000,000	-
应计利息	<u>251,944</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,200,251,944</u>	<u>-</u>

11. 同业借款

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
信用借款	15,370,000,000	15,124,000,000
银行保理	-	22,500,000
应计利息	<u>133,933,908</u>	<u>163,723,246</u>
合计	<u>15,503,933,908</u>	<u>15,310,223,246</u>

青岛青银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 应付职工薪酬

	附注	2025年1月1日	本年计提	本年支付	2025年12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		112,200,910	55,519,245	(47,084,105)	120,636,050
社会保险费及住房公积金		-	4,686,115	(4,686,115)	-
职工福利费		-	1,346,826	(1,346,826)	-
职工教育经费		19,151,804	1,387,981	(776,322)	19,763,463
工会经费		520,558	1,110,385	(1,047,417)	583,526
离职后福利					
-设定提存计划	(1)	-	7,127,497	(7,127,497)	-
合计		<u>131,873,272</u>	<u>71,178,049</u>	<u>(62,068,282)</u>	<u>140,983,039</u>

	注	2024年1月1日	本年计提	本年支付	2024年12月31日
工资、奖金、津贴及补贴		90,110,395	58,977,734	(36,887,219)	112,200,910
社会保险费及住房公积金		-	3,039,332	(3,039,332)	-
职工福利费		-	1,342,893	(1,342,893)	-
职工教育经费		15,139,875	4,718,219	(706,290)	19,151,804
工会经费		778,650	1,179,555	(1,437,647)	520,558
离职后福利					
-设定提存计划	(1)	-	5,429,067	(5,429,067)	-
合计		<u>106,028,920</u>	<u>74,686,800</u>	<u>(48,842,448)</u>	<u>131,873,272</u>

(1) 离职后福利-设定提存计划

	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
基本养老保险费	-	3,538,756	(3,538,756)	-
企业年金	-	3,433,917	(3,433,917)	-
失业保险费	-	154,824	(154,824)	-
合计	-	<u>7,127,497</u>	<u>(7,127,497)</u>	-

	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
基本养老保险费	-	2,238,968	(2,238,968)	-
企业年金	-	3,092,142	(3,092,142)	-
失业保险费	-	97,957	(97,957)	-
合计	-	<u>5,429,067</u>	<u>(5,429,067)</u>	-

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 应付债券

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
债务证券	998,118,299	-
应计利息	<u>8,583,013</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,006,701,312</u>	<u>-</u>

本公司于报告期内发行1笔固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2025年7月发行的3年期固定利率金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率1.78%，每年付息一次，2028年7月9日到期。该部分债券于2025年12月31日公允价值为人民币10.03亿元。

14. 预收款项

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
预收租金	31,677,612	67,903,095
其他	<u>22,037</u>	<u>197,697</u>
合计	<u>31,699,649</u>	<u>68,100,792</u>

15. 租赁负债

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
1年以内（含1年）	1,048,494	2,481,881
1年至2年（含2年）	<u>826,999</u>	<u>37,435</u>
2025年12月31日未折现租赁负债合计	<u>1,875,493</u>	<u>2,519,316</u>
2025年12月31日资产负债表中的租赁负债	<u>1,813,431</u>	<u>2,460,953</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 其他负债

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
待转销项税额	277,842,789	270,352,355
承租人押金	156,264,677	257,455,755
应付设备质保金	33,020,038	33,020,038
其他	16,177,973	15,234,066
合计	<u>483,305,477</u>	<u>576,062,214</u>

17. 实收资本

本公司于资产负债表日的注册资本和实收资本结构如下：

	<u>2025年12月31日</u>		<u>2024年12月31日</u>	
	金额 人民币	比例	金额 人民币	比例
青岛银行	735,000,000	60.0000%	735,000,000	60.0000%
青岛汉缆股份有限公司	340,000,000	27.7551%	340,000,000	27.7551%
青岛港国际股份有限公司	90,000,000	7.3469%	90,000,000	7.3469%
青岛前湾集装箱码头有限责任 公司	<u>60,000,000</u>	<u>4.8980%</u>	<u>60,000,000</u>	<u>4.8980%</u>
合计	<u>1,225,000,000</u>	<u>100.0000%</u>	<u>1,225,000,000</u>	<u>100.0000%</u>

2024年5月，经《国家金融监督管理总局青岛监管局关于青岛青银金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（青国金复[2024]111号）批准，青岛银行向本公司进行增资，货币出资额为人民币4.03亿元，其中人民币2.25亿元计入实收资本，其余部分人民币1.78亿元计入资本公积。

18. 资本公积

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
资本溢价	<u>178,283,903</u>	<u>178,283,903</u>
合计	<u>178,283,903</u>	<u>178,283,903</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 盈余公积

本公司按照年度税后净利润的10%提取法定盈余公积金，直至该公积金累计额达到本公司注册资本的50%，可不再提取。法定盈余公积金用于弥补亏损、扩大公司生产经营或者转增资本。

20. 一般风险准备

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的相关规定，本公司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期末余额的1.5%，并需在五年之内提足。

于2025年12月31日，本公司的一般风险准备余额为人民币3.22亿元。

21. 利润分配

本公司于2025年5月16日召开2024年度股东会，通过截至2024年12月31日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币35,149,754.22元；
- 提取一般风险准备人民币9,508,984.40元；
- 按照每一注册资本人民币0.10元派发现金红利，分红合计122,500,000.00元。

青岛青银金融租赁有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 利息净收入

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
利息收入		
-融资租赁利息收入	1,004,550,659	1,095,537,760
-其他利息收入	<u>14,030,538</u>	<u>5,020,188</u>
利息收入小计	<u>1,018,581,197</u>	<u>1,100,557,948</u>
利息支出		
-借款利息支出	(308,363,468)	(430,399,585)
-应付债券利息支出	<u>(8,880,557)</u>	<u>-</u>
利息支出小计	<u>(317,244,025)</u>	<u>(430,399,585)</u>
利息净收入	<u>701,337,172</u>	<u>670,158,363</u>

23. 手续费及佣金净收入

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
手续费及佣金支出	<u>(3,793,605)</u>	<u>(3,678,471)</u>
手续费及佣金净收入	<u>(3,793,605)</u>	<u>(3,678,471)</u>

24. 其他收益

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
政府补助	3,000	49,996
其他	<u>160,065</u>	<u>342,703</u>
合计	<u>163,065</u>	<u>392,699</u>

25. 税金及附加

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
印花税	1,939,334	1,608,183
其他	<u>1,680</u>	<u>1,680</u>
合计	<u>1,941,014</u>	<u>1,609,863</u>

青岛青银金融租赁有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 业务及管理费

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
员工成本		
-工资、奖金、津贴和补贴	55,519,245	58,977,734
-社会保险费及住房公积金	4,686,115	3,039,332
-职工福利费	1,346,826	1,342,893
-职工教育经费	1,387,981	4,718,219
-工会经费	1,110,385	1,179,555
-离职后福利-设定提存计划	6,967,476	5,429,067
小计	<u>71,018,028</u>	<u>74,686,800</u>
物业及设备支出		
-折旧及摊销	5,218,888	3,840,387
-维护费	189,420	176,004
-电子设备营运支出	4,110,654	3,096,750
小计	<u>9,518,962</u>	<u>7,113,141</u>
租赁费	403,714	262,569
其他一般及行政费用	17,618,383	14,885,234
合计	<u>98,559,087</u>	<u>96,947,744</u>

27. 信用减值损失

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
应收租赁款减值损失	61,535,430	57,375,508
预付租赁资产款减值损失	(24,997,938)	42,684,560
以摊余成本计量的金融投资减值损失	39,912	-
货币资金减值损失	2,472,856	220,262
其他	146,431	116,643
合计	<u>39,196,691</u>	<u>100,396,973</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

28 所得税费用

（1） 所得税费用组成

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
当期所得税	150,894,263	161,163,552
递延所得税	<u>(9,860,983)</u>	<u>(43,482,560)</u>
合计	<u>141,033,280</u>	<u>117,680,992</u>

（2） 所得税费用与会计利润之间的关系

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
税前利润	563,183,976	469,178,534
适用的所得税税率	<u>25%</u>	<u>25%</u>
按适用税率计算的所得税费用	140,795,994	117,294,634
不可作纳税抵扣的支出		
-业务招待费	45,040	101,192
-其他	282,385	285,166
免税收入的税务影响	<u>(90,139)</u>	<u>-</u>
所得税费用	<u>141,033,280</u>	<u>117,680,992</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 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：

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
净利润	422,150,696	351,497,542
加：信用减值损失	39,196,691	139,933,684
固定资产折旧	845,164	516,215
使用权资产折旧	3,110,505	2,613,272
无形资产摊销	1,113,907	631,963
长期待摊费用摊销	150,504	80,131
金融投资利息收入	(360,555)	-
处置固定资产、无形资产及其他资产 净收益	(1,416)	-
递延所得税资产增加	(9,860,983)	(43,482,560)
经营性应收项目的增加	(1,206,594,079)	(129,162,467)
经营性应付项目的增加	<u>1,253,634,571</u>	<u>77,577,685</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>503,385,005</u></u>	<u><u>400,205,465</u></u>

（2） 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
现金及现金等价物的年末余额	2,794,666,267	1,577,915,692
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(1,577,915,692)</u>	<u>(903,270,408)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u><u>1,216,750,575</u></u>	<u><u>674,645,284</u></u>

（3） 现金及现金等价物分析如下

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
存放中央银行款项超额存款准备金	-	6,689,961
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	<u>2,794,666,267</u>	<u>1,571,225,731</u>
现金及现金等价物合计	<u><u>2,794,666,267</u></u>	<u><u>1,577,915,692</u></u>

六、 关联方关系及其交易

1. 有关本公司母公司的信息如下：

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (亿元)	对本公司的 持股比例	对本公司的 表决权比例
青岛银行	山东青岛	商业银行	58.20	60.00%	60.00%

2. 本公司与关键管理人员之间的交易

于2025年度，本公司关键管理人员的薪酬合计人民币973.59万元（2024年度：人民币963.41万元）。

3. 本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

	2025年度	2024年度
本年交易：		
利息收入	11,588,256	5,450,909
利息支出	28,069,519	12,323,778
手续费及佣金支出	9,434	9,670

于2025年度，本公司租用青岛银行房屋相关的租金金额（不含增值税）为人民币203.27万元（2024年度：人民币203.27万元）。

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
年末余额：		
同业借款	1,216,189,444	708,944,167
应付债券	201,716,603	-
货币资金	2,391,296,745	1,570,212,064

(c) (a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本公司的关系

公司名称	与本公司关系
青岛银行	本公司的母公司
青银理财有限责任公司	本公司所属集团的子公司

七、 分部报告

于2025年12月31日及2024年12月31日，本公司以一个单一的经营分部运作，不需要披露分部信息。

八、 风险管理

本公司面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。

（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义务或承担，使本公司可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自融资租赁业务。

本公司根据原中国银监会制定的《非银行金融机构资产风险分类指导原则》（非银金融参照执行）制定了《青岛青银金融租赁有限公司租赁资产分类管理办法》，将租赁资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类款项被视为不良资产。

风险管理部为公司信用风险牵头管理部门，统筹公司信用风险管理相关工作，并具体负责租中执行环节的签约核保、放款审核以及租后管理、资产风险分类等操作及管理工作，对信用风险进行分析预警并牵头组织催收和风险处置工作。评审部负责项目评审和组织上会审议等工作，并负责尽职调查制度、信贷政策的制定。

本公司致力于积极的信用风险组合管理，关注不同类型信用风险间的相互关系，统一计量整体信用风险，实施限额制度，将本公司整体信用风险控制在风险容忍度以内。信用风险管理流程包括信用风险识别、信用风险计量与评估、信用风险监测与报告、信用风险控制等。本公司逐步建立包括集团及单一客户授信制度、行业、租赁政策、地区租赁政策、业务授权制度等在内的信用风险限额体系，并完善信用评级系统，并确保与本公司的业务战略和信用风险总体状况相适应。

八、 风险管理（续）

（1） 信用风险（续）

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以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）、违约风险敞口（EAD）及违约损失率（LGD）三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来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（违约的定义参见附注三、3（f））。
- 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，本公司应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本公司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。

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。于资产负债表日，本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

八、 风险管理（续）

（1） 信用风险（续）

有关本公司应收租赁款的资产质量分布列示如下：

	2025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
应收租赁款	<u>16,570,023,478</u>	<u>1,347,203,935</u>	<u>213,282,073</u>	<u>18,130,509,486</u>	<u>(354,992,246)</u>	<u>(216,914,071)</u>	<u>(97,298,814)</u>	<u>(669,205,131)</u>
	2024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
应收租赁款	<u>14,967,618,934</u>	<u>1,213,182,569</u>	<u>85,688,811</u>	<u>16,266,490,314</u>	<u>(508,327,967)</u>	<u>(175,622,550)</u>	<u>(66,000,091)</u>	<u>(749,950,608)</u>

八、 风险管理（续）

（2） 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动，而使本公司业务发生损失的风险。

本公司所经营的业务均为人民币业务，因此不会受到外汇汇率变动的影响。

本公司的利率风险主要包括来自融资租赁业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本公司租赁业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

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

	2025年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产						
货币资金	657,097	2,791,390,938	-	-	-	2,792,048,035
以摊余成本计量的						
金融投资	2,679,973	100,112,878	50,415,172	-	-	153,208,023
应收租赁款	139,330,478	7,055,281,001	4,688,624,799	5,399,039,277	179,028,800	17,461,304,355
其他	351,321,106	44,997,720	320,928,410	-	-	717,247,236
资产总计	493,988,654	9,991,782,537	5,059,968,381	5,399,039,277	179,028,800	21,123,807,649
负债						
拆入资金	251,944	1,200,000,000	-	-	-	1,200,251,944
同业借款	133,933,908	3,570,000,000	11,160,000,000	640,000,000	-	15,503,933,908
应付债券	8,583,013	-	-	998,118,299	-	1,006,701,312
预收款项	31,699,649	-	-	-	-	31,699,649
其他	661,137,642	247,175	752,358	813,898	-	662,951,073
负债合计	835,606,156	4,770,247,175	11,160,752,358	1,638,932,197	-	18,405,537,886
资产负债敞口	(341,617,502)	5,221,535,362	(6,100,783,977)	3,760,107,080	179,028,800	2,718,269,763

八、 风险管理（续）

（2） 市场风险（续）

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

	2024年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产						
货币资金	161,859	1,570,423,258	-	-	-	1,570,585,117
存放中央银行款项	7,029	19,444,563	-	-	-	19,451,592
应收租赁款	159,120,948	1,693,828,922	9,052,989,940	4,610,599,896	-	15,516,539,706
其他	356,713,931	985,145,983	125,316,244	-	-	1,467,176,158
资产总计	516,003,767	4,268,842,726	9,178,306,184	4,610,599,896	-	18,573,752,573
负债						
同业借款	163,723,246	4,450,000,000	8,706,500,000	1,990,000,000	-	15,310,223,246
预收款项	68,100,792	-	-	-	-	68,100,792
其他	774,348,515	-	2,424,539	36,414	-	776,809,468
负债合计	1,006,172,553	4,450,000,000	8,708,924,539	1,990,036,414	-	16,155,133,506
资产负债敞口	(490,168,786)	(181,157,274)	469,381,645	2,620,563,482	-	2,418,619,067

本公司采用敏感性分析衡量利息变化对本公司净利息收入的可能影响。下表列出于2025年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

按年度化计算净利息收入的变动	2025年12月31日	2024年12月31日
	(减少)/增加	(减少)/增加
利率上升100个基点	6,459,474	1,708,790
利率下降100个基点	(6,459,474)	(1,708,790)

以上敏感性分析基于本公司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，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月后立即重新定价或到期）；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；及
- 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。

八、 风险管理（续）

（2） 市场风险（续）

本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与基于上述假设的敏感性分析的结果不同。

（3） 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金来源满足资金需求而产生的风险。本公司可能发生的流动性风险主要由于融资租赁业务产生的资金收入与资金支出的金额和到期日错配而产生。本公司根据流动性风险管理政策对现金流进行合理计划和日常监控，并确保维持适量的高流动性资产。

本公司的资金来源主要为资本金、银行借入资金、融资租赁业务的租金和押金，在资本金和租赁业务资金来源不足的情况下，补充流动性的主要方式是借入资金。本公司的资金支出大部分为购买租赁物的资金支出和维持本公司正常运转所产生的资金支出，在存在外部借入资金的情况下，资金支出还包括到期还款额及筹资费用。

青岛青银金融租赁有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

单位：人民币元

八、 风险管理（续）

（3） 流动性风险（续）

（a） 剩余到期日分析

本公司的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：

	2025年12月31日							合计
	无期限 (注(i))	实时偿还/逾期 (注(i))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
货币资金	-	2,792,048,035	-	-	-	-	-	2,792,048,035
以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	102,269,590	50,938,433	-	-	153,208,023
应收租赁款	124,732,219	92,115	629,466,746	1,200,818,593	5,381,839,371	9,881,809,229	242,546,082	17,461,304,355
其他	204,182,565	-	34,217,417	138,178,966	339,370,757	1,297,531	-	717,247,236
总资产	328,914,784	2,792,140,150	663,684,163	1,441,267,149	5,772,148,561	9,883,106,760	242,546,082	21,123,807,649
拆入资金	-	-	1,100,183,888	100,068,056	-	-	-	1,200,251,944
同业借款	-	-	1,122,348,055	2,502,693,014	11,237,940,950	640,951,889	-	15,503,933,908
应付债券	-	-	-	-	8,583,013	998,118,299	-	1,006,701,312
预收款项	-	-	31,267,384	86,670	345,595	-	-	31,699,649
其他	-	-	69,357,082	42,181,100	185,652,931	362,308,142	3,451,818	662,951,073
总负债	-	-	2,323,156,409	2,645,028,840	11,432,522,489	2,001,378,330	3,451,818	18,405,537,886
净头寸	328,914,784	2,792,140,150	(1,659,472,246)	(1,203,761,691)	(5,660,373,928)	7,881,728,430	239,094,264	2,718,269,763

八、 风险管理（续）

（3） 流动性风险（续）

（a） 剩余到期日分析（续）

本公司的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下：（续）

	2024年12月31日							合计
	无期限 (注(i))	实时偿还/逾期 (注(i))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
货币资金	-	1,570,585,117	-	-	-	-	-	1,570,585,117
存放中央银行款项	12,754,602	6,696,990	-	-	-	-	-	19,451,592
应收租赁款	19,523,382	21,470,938	744,175,405	1,050,485,342	4,885,024,980	8,635,807,384	160,052,275	15,516,539,706
其他	190,844,159	-	21,938,704	718,979,672	530,698,365	4,715,258	-	1,467,176,158
总资产	223,122,143	1,598,753,045	766,114,109	1,769,465,014	5,415,723,345	8,640,522,642	160,052,275	18,573,752,573
同业借款	-	-	2,425,708,903	2,120,818,457	8,763,904,136	1,999,791,750	-	15,310,223,246
预收款项	-	-	67,072,243	100,817	439,650	488,082	-	68,100,792
其他	-	-	107,669,978	30,992,320	211,400,419	419,537,876	7,208,875	776,809,468
总负债	-	-	2,600,451,124	2,151,911,594	8,975,744,205	2,419,817,708	7,208,875	16,155,133,506
净头寸	223,122,143	1,598,753,045	(1,834,337,015)	(382,446,580)	(3,560,020,860)	6,220,704,934	152,843,400	2,418,619,067

注：

(i) 存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金。应收租赁款中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

八、 风险管理（续）

(3) 流动性风险（续）

(b) 负债的合约未折现现金流量的分析

本公司负债于报告期末根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	2025年12月31日未折现的合同现金流量							资产负债表	
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	账面价值	
拆入资金	-	-	1,100,323,472	100,223,611	-	-	-	1,200,547,083	1,200,251,944
同业借款	-	-	1,122,510,191	2,529,273,153	11,371,639,797	656,738,528	-	15,680,161,669	15,503,933,908
应付债券	-	-	-	-	17,800,000	1,035,600,000	-	1,053,400,000	1,006,701,312
其他	-	-	11,641,962	3,998,487	33,806,409	1,302,586	-	50,749,444	50,687,382
合计	-	-	2,234,475,625	2,633,495,251	11,423,246,206	1,693,641,114	-	17,984,858,196	17,761,574,546

	2024年12月31日未折现的合同现金流量							资产负债表	
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	账面价值	
同业借款	-	-	2,429,532,194	2,141,778,124	9,009,432,842	2,061,797,511	-	15,642,540,671	15,310,223,246
其他	-	-	5,670,000	9,163,045	35,501,920	173,725	-	50,508,690	50,450,327
合计	-	-	2,435,202,194	2,150,941,169	9,044,934,762	2,061,971,236	-	15,693,049,361	15,360,673,573

上述未经折现合同现金流量分析可能与这些负债的实际现金流量存在差异。

八、 风险管理（续）

（4） 操作风险

操作风险是指源于内部流程、人员和系统的不足、过失或外部事件而导致损失的风险。

本公司在以内部控制措施为主的环境下拟定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及本公司开展业务的各个环节。这个机制将使本公司能够全面识别并致力于所有租赁、活动、流程和系统中的内在操作风险。

（5） 资本管理

本公司的资本管理主要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。本公司按照监管机构的指引计算资本充足率。本公司资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理作为本公司资本管理的重点，反映了本公司稳健经营和抵御风险的能力。本公司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，参考先进同业的资本充足率水平及本公司经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本公司根据战略发展规划、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。本公司定期向监管机构提交所需信息。

八、 风险管理（续）

（5） 资本管理（续）

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
核心一级资本		
-实收资本	1,225,000,000	1,225,000,000
-资本公积可计入部分	178,283,903	178,283,903
-盈余公积	161,333,544	119,118,475
-一般风险准备	322,283,477	284,819,613
-未分配利润	831,368,839	611,397,076
核心一级资本调整项目	<u>(6,647,404)</u>	<u>(3,894,055)</u>
核心一级资本净额	<u>2,711,622,359</u>	<u>2,414,725,012</u>
一级资本净额	<u>2,711,622,359</u>	<u>2,414,725,012</u>
二级资本		
-超额损失准备	<u>220,296,900</u>	<u>202,934,900</u>
总资本净额	<u>2,931,919,259</u>	<u>2,617,659,912</u>
风险加权资产总额	<u>19,101,333,300</u>	<u>17,579,357,400</u>
核心一级资本充足率	14.20%	13.74%
一级资本充足率	14.20%	13.74%
资本充足率	15.35%	14.89%

九、 公允价值

本公司的金融资产和金融负债主要包括货币资金、存放中央银行款项、应收租赁款、应付债券、同业借款、拆入资金等，其公允价值主要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。本公司的大部分金融资产和金融负债由于期限短或利率浮动等原因其账面价值与公允价值相若。

十、 资本承担

本公司于资产负债表日已授权的资本承担如下：

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
已订约但未支付	<u>2,757,677</u>	<u>3,425,571</u>

十一、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本公司没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十二、 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本公司对部分比较数字进行了重分类调整。



营业执照

(副本)(8-1)

统一社会信用代码

91110000051421390A

扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛鞍宁

出资额 人民币元 10000 万元

成立日期 2012年08月01日

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场安永
大楼17层01-12室

许可项目：注册会计师业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；计算机系统服务；计算机硬件及辅助设备零售；信息系统集成服务；软件外包服务；人工智能应用软件开发；物联网技术服务；知识产权服务（专利代理服务除外）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关

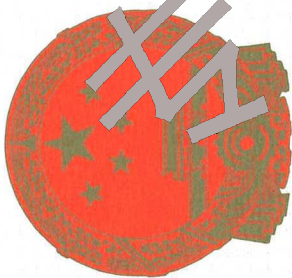


2026年03月11日

证书序号: 0004095

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予注册注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日

中华人民共和国财政部



从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息 (截至2020年11月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000514213904	11000008	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108M4007YRQ06	1100274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020835463270	1100000	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110002059649382C	11002941	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676059Q	11010148	2020-11-02
6	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	913100005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中联广信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101M49LX3Y181	44010157	2020-11-02
11	新信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	9135010008433028L	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101030805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568083764L	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911301160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914403007703291606	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	91310000609131343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鹏盛会计师事务所(普通合伙)	914403007703291222R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13029011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005793421213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896449376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923435668	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592351581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785622412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	911101030855458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200M43TG4B979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103592343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	910000087574063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	92089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9136088390411	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	9110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078XF	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569UD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中审天通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108082889906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	913101108119251J	31000003	2020-11-02

以上信息根据会计师事务所首次备案材料生成, 行政机关仅对备案材料完备性进行审核, 会计师事务所对相关信息的真实性、准确性、完整性负责; 为会计师事务所从事证券服务业务备案, 不代表对其执业能力的认可。

附件: 从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日

【大中小】 【打印此页】 【关闭窗口】



网站地图 | 联系我们

主办单位: 中华人民共和国财政部
技术支持: 财政部信息中心
中华人民共和国财政部 版权所有, 如需转载, 请注明来源



京公网安备 11010202000006号



姓名 楼坚
 Full name 楼坚
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1982-09-09
 Date of birth 1982-09-09
 工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码 330102198208082737
 Identity card No. 330102198208082737



姓名：楼坚
 证书编号：110002430621

年 /y
 月 /m
 日 /d

楼坚的年检二维码



证书编号：110002430621
 No. of Certificate 110002430621
 批准注册协会：北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会
 发证日期：2015 年 06 月 15 日
 Date of Issuance 2015 /y 06 /m 15 /d

专业业务报告专用

专业业务报告专用

尹传美的年龄二维码



证书编号:

No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

发证日期:

Date of Issuance

2017

08

年

/y

月

/m

日

/d

年度检验登记

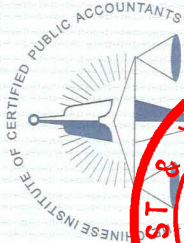
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名: 尹传美

证书编号: 110002431175



姓名

Full name

尹传美

性别

Sex

女

出生日期

Date of birth

1988-04-20

工作单位

Working unit

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

身份证号码

Identity card No.

371321198804203425