



青岛农商银行

QINGDAO RURAL COMMERCIAL BANK

青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation
(股票代码: 002958)

2023年半年度报告



第一节 重要提示、目录及释义

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长（代行行长职责）于丰星先生及计划财务部负责人武兆慧女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第四届董事会第二十一次临时会议于2023年8月28日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2023年半年度报告及摘要》的议案。会议应参加表决董事11人，实际参加表决董事11人。

本行2023年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第三节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 公司治理.....	54
第五节 环境和社会责任.....	56
第六节 重要事项.....	58
第七节 股份变动及股东情况.....	64
第八节 优先股相关情况.....	70
第九节 债券相关情况.....	71
第十节 财务报告.....	74

备查文件目录

- 一、载有本行董事长王锡峰先生签名的2023年半年度报告。
- 二、载有本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长（代行行长职责）于丰星先生、计划财务部负责人武兆慧女士签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
人民银行/人行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会，已并入中国银行保险监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2023 年 6 月 30 日
日照蓝海村镇银行	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	王锡峰		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	朱光远
联系地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
电话	0532-66957767
传真	0532-85933800
电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

三、其他情况

（一）公司联系方式

公司注册地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
公司注册地址的邮政编码	266061
公司办公地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
公司办公地址的邮政编码	266061
公司网址	www.qrcb.com.cn
公司电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

（二）信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	青岛农村商业银行股份有限公司董事会办公室及主要营业场所

（三）其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

不适用。

四、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	本报告期比上年同期 增减	2021年1-6月
营业收入	5,593,161	5,333,382	4.87%	5,503,294
利润总额	1,912,882	1,777,562	7.61%	1,785,944
净利润	1,906,242	1,744,196	9.29%	1,680,585
归属于母公司股东的净利润	1,891,767	1,748,829	8.17%	1,664,362
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,752,840	1,714,432	2.24%	1,647,106
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	16,967,722	9,798,106	73.17%	(2,579,638)
基本每股收益（元/股）	0.31	0.29	6.90%	0.30
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.29	0.28	3.57%	0.30
稀释每股收益（元/股）	0.27	0.26	3.85%	0.27
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.25	0.25	0.00%	0.27
加权平均净资产收益率（年化）	11.10%	10.72%	上升 0.38 个百分点	12.06%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	10.22%	10.48%	下降 0.26 个百分点	11.94%
项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本报告期末比上年末 增减	2021年 12月31日
资产总额	464,989,336	434,791,316	6.95%	430,438,090
发放贷款和垫款总额	251,725,102	240,181,796	4.81%	232,561,207
贷款损失准备（含贴现）	(11,522,679)	(10,921,051)	5.51%	(9,357,955)
负债总额	426,653,667	398,308,675	7.12%	395,388,008
吸收存款	307,355,843	286,320,039	7.35%	268,823,042
归属于母公司股东的净资产	37,416,431	35,574,067	5.18%	34,164,413
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.84	5.50	6.18%	5.25

注：1.每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的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）的规定计算，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

2.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具永续债部分)/期末普通股股数。

五、境内外会计准则下会计数据差异

（一）同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

本行报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

(二) 同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

(三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

六、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
非流动资产处置收益/(损失)	1,721	1,354	(3,540)
政府补助	192,892	55,551	32,648
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(3,811)	(5,318)	376
非经常性损益净额	190,802	51,587	29,484
减：以上各项对所得税的影响	(48,341)	(12,897)	(7,373)
合计	142,461	38,690	22,111
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	138,927	34,397	17,256
影响少数股东损益的非经常性损益	3,534	4,293	4,855

注：1.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》（2008年修订）规定计算。

2.本行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。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

不适用。

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

不适用。

本行不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

七、补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2023 年 1-6 月	2022 年	2021 年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	9.81%	9.77%	9.62%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.38%	11.41%	11.27%
	资本充足率	≥10.5%	13.12%	13.18%	13.07%
	核心一级资本净额	-	31,545,013	29,904,907	29,278,570
	一级资本净额	-	36,579,344	34,934,174	34,304,665
	二级资本净额	-	5,593,373	5,393,108	5,474,638
	总资本净额	-	42,172,717	40,327,282	39,779,303
	风险加权资产合计	-	321,438,440	306,061,617	304,417,603
	信用风险加权资产	-	292,857,906	277,528,095	276,059,877
	市场风险加权资产	-	9,947,921	9,900,909	10,484,306
	操作风险加权资产	-	18,632,613	18,632,613	17,873,420
流动性风险	流动性比例	≥25%	107.84%	103.08%	89.95%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.93%	2.19%	1.74%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.23%	5.26%	5.48%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	10.05%	9.79%	8.94%
	最大十家单一客户贷款比例	-	40.18%	39.76%	39.72%
	正常类贷款迁徙率	-	2.72%	2.79%	2.51%
	关注类贷款迁徙率	-	34.62%	32.44%	41.41%
	次级类贷款迁徙率	-	60.66%	74.79%	81.01%
	可疑类贷款迁徙率	-	50.37%	54.91%	50.09%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	237.14%	207.63%	231.77%
	贷款拨备率	-	4.58%	4.55%	4.02%
盈利能力	成本收入比	≤45%	24.24%	30.34%	29.22%
	总资产收益率	-	0.85%	0.54%	0.74%
	净利差	-	1.86%	2.01%	2.18%
	净利息收益率	-	1.86%	2.00%	2.16%

注：1.资本充足指标根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法》计算
 2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%，为本行报监管部门的数
 据

3.不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）÷各项贷款期末余额×100%
 单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

4.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%

贷款拨备率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%，2023 年 6 月 30 日总资产收益率按年化计算

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%，2023 年 6 月 30 日净利息收益率按年化计算

6.贷款迁徙率根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2 号）规定计算，2021 年数据同步进行调整。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

本行经营范围为：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、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（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）。

本行自 2012 年 6 月成立以来，围绕“服务‘三农’主力银行、城乡统筹主办银行、中小企业伙伴银行、城乡居民贴心银行”的品牌定位，立足青岛，已设立烟台分行和济南章丘支行，分支机构共 352 家，辐射青岛、济南、烟台山东三大最具经济活力地区，并发起设立省内 5 家、深圳 1 家、江西 2 家共 8 家村镇银行，不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展，着力打造国际业务、财富管理等特色业务，推动线上线下业务深度融合，存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列，主要经营指标位居省内银行业前列，逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

二、核心竞争力分析

前景广阔的地区经济。青岛作为国家沿海重要中心城市、山东半岛蓝色经济区规划核心区域龙头城市、“一带一路”战略新亚欧大陆桥经济走廊的主要节点城市和海上合作战略支点、我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区，获批“中国—上海合作组织地方经贸合作示范区”、山东自贸区青岛片区，区位优势明显。青岛市研究制定《青岛市国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》，提出“146”发展目标，“1”是指 1 个愿景，即 2035 年，高水平基本实现社会主义现代化，建成具有较强影响力的开放、现代、活力、时尚的国际大都市，培育国家中心城市核心竞争力，以全球海洋中心城市昂首挺进世界城市体系前列；“4”是增强 4 个功能，打造国际门户枢纽城市、国际化创新型城市、全球海洋中心城市、宜居宜业品质湾区城市；“6”是坚持 6 个率先走在前列，到 2025 年，将基本建成开放、现代、活力、时尚的国际大

都市，在经济高质量发展、开放改革创新、社会文明程度、生态文明建设、打造幸福美好家园、城市治理效能等 6 个方面率先走在前列，带动山东半岛城市群全面提升在国家发展版图中的战略地位，增强在世界体系中的竞争力、影响力。青岛的良好经济社会生态和宏伟发展蓝图，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了市场空间。

规范的公司治理架构。目前，本行股东持股比例均衡，且主要股东保持稳定。本行健全了董事会、监事会、高级管理层下设的各专门委员会，并加强党建统领，主动把党的建设融入公司治理，持续打造依法合规、运作高效的公司治理体系，保证了经营管理的决策、执行、约束、激励、考核等各方面内容能够有效落地实施。本行董事、监事、高级管理人员拥有多年的银行业管理经验，在多年的市场竞争中形成了良好的市场意识，对国内银行市场特别是当地银行市场具有深刻的理解，能够帮助本行确定符合自身实际的发展战略和发展策略。

独具特色的城乡金融服务模式。本行是青岛网点数量最多，服务范围最广泛的银行。遍布城乡的服务网络，致力于为广大城乡客户提供更加丰富全面的金融服务。作为服务“三农”的地方性法人金融机构，本行始终以优化改善农村地区支付结算环境，提升农村地区金融服务水平为目标，依托全国首创的互联网小微云支付系统，打通银政、银企合作渠道，持续丰富服务点金融及政务服务种类，不断满足农民、农村、农业现代化服务需求，涉农网点、普惠金融服务点数量均居青岛地区各银行机构首位。把握城镇化和农业现代化发展方向，推出专人负责、专人对接、专人服务、专人跟踪、专人督导的“五专”服务。紧跟城乡统筹发展步伐，通过升级基础服务功能、优化服务分区、完善服务流程、增加特色服务，推动金融服务移动化、智慧化、场景化，打造“城乡居民贴心银行”的服务品牌。

专业高效的中小微金融服务优势。本行通过“专项规模、专职团队、专业流程、专门风控”的运营模式全力服务中小微企业。注重加强信贷管理，不断推行完善营销调查、审查审批、放款、贷后检查信贷业务“四个中心”建设，有效提高了小微贷款的审批效率。大力推广应用微贷技术，借助流水分析和大数据分析功能，在有效满足小微企业“金额小、需求频、周期短”融资需求的同时，持续提升风险防控水平。结合服务当地

政府政策，加快产品创新研发，针对不同行业、客群设计研发信贷产品，积极运用风险分担、贴息等惠企政策，充分发挥政策合力，将政策助力切实转化为资金支持，精准投向小微企业，降低企业融资成本。本行充分发挥国际业务清算速度快、费率低、产品全、服务周等优势，境外代理行覆盖全球近 60 个国家和地区，不断培育跨境金融业务竞争新优势，为服务国家高水平对外开放和青岛市稳外贸稳外资贡献更大力量。

优异的金融资产和投资理财配置能力。本行在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易型银行转型，实现了金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场中心在全国农商银行中首家获持牌经营资格，拥有债券市场、货币市场等多项业务资质，具备普通类衍生产品交易业务资格、上海黄金交易所特别会员资格。业务品种丰富，涵盖债券投资、债务融资工具发行、地方政府债和政策性金融债承销、衍生品交易、基金投资和黄金业务等多业务领域。与非银行机构广泛合作，具有坚实的客户基础。本行投资理财业务深耕基于理财产品收益风险特征的多资产多策略投资体系，以固定收益类产品和现金管理类产品为主，结合城投债、产业债、金融债研究体系，建立起债券、非标、权益等多资产库，储备丰富的投资策略和创新模式，有力地支持跨市场、跨品种的组合投资，持续为客户带来稳定、可观、持续的投资回报而努力。

审慎的风险控制和严密的内控管理。本行一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营管理理念，构建了由董事会、高级管理层、风险管理部门及支行共同组成的自上而下的风险管理体系。风险控制贯穿于业务全过程，全面覆盖各类风险，不断深化全面风险管理体系建设，有效保障了本行业务经营稳健高效。本行加强内部控制体系和内部控制措施建设，形成了由前台业务部门、风险管理部、法律合规部和审计部组成的内部控制“三道防线”，保证了内部控制体系的分工合理、职责明确、报告关系清晰。

务实进取的经营管理团队。本行高级管理人员具有卓越的战略视野、深厚的行业认知、市场化的管理理念和丰富的管理经验，能够支撑本行市场竞争能力、风险控制能力持续走在同业前列。本行推行市场化的人才选聘方式，并注重员工职业发展，以吸引和保留优秀人才，保持团队的竞争力和稳定性。同时，鼓励员工参加各种在职学习，提高业务素质，为本行可持续发展奠定基础。本行建立了现代商业银行考核体系，激发干部员工活力，形成了向能力倾斜、向贡献倾斜、向效益倾斜的分配机制。

三、总体情况概述

今年以来，本行紧紧围绕服务实体经济的根本宗旨、支农支小的市场定位，锚定“三年三步走”战略规划和打造“九个标杆”战略目标，深化转型、强化营销、优化服务、细化内控，主要经营指标持续向好，高质量发展基础不断夯实。

（一）盈利能力稳步提升。报告期内，实现营业收入 55.93 亿元，同比增长 4.87%，归属于母公司股东的净利润 18.92 亿元，同比增长 8.17%。实现非利息净收入 17.93 亿元，同比增长 22.03%。非利息净收入占比较上年同期提升 4.51 个百分点。总资产收益率 0.85%，较上年同期提高 0.05 个百分点。加权平均净资产收益率 11.10%，较上年同期提高 0.38 个百分点。

（二）业务规模平稳增长。报告期末，资产总额 4,649.89 亿元，发放贷款和垫款总额为 2,517.25 亿元，吸收存款为 3,073.56 亿元，分别较上年末增加 301.98 亿元、115.43 亿元、210.36 亿元，增长 6.95%、4.81%、7.35%，半年增加额均超过 2022 年全年增量。其中，个人存款余额领先全市同业率先突破 2,000 亿元。

（三）成本管控成效凸显。报告期内，本行根据市场供求变化和利率走势，适时调整负债结构，强化存款利率管理，促进负债成本压降，计息负债平均成本率 2.19%，较上年同期下降 0.08 个百分点。其中，吸收存款平均成本率 2.07%，较上年同期下降 0.03 个百分点，应付债券平均成本率 2.54%，较上年同期下降 0.34 个百分点。不断开源节流，积极落实各项增收节支措施，成本收入比为 24.24%，较上年同期下降 0.24 个百分点。

（四）客户基础更加夯实。牢牢把握“金融报国”“金融为民”价值导向，紧紧围绕区域市场的国家战略部署和经济发展规划，聚焦主责主业深耕细作，针对 24 条产业链重点方向、城市建设重点领域，加大信贷投放，调整客户结构，培育转型发展新动能。报告期末，普惠型小微贷款余额 436.61 亿元、户数 5.42 万户，分别较上年末增加 36.47 亿元、0.07 万户。绿色贷款余额 92.52 亿元，较上年末增加 20.56 亿元。普惠型小微贷款、绿色贷款增速高于各项贷款增速。积极支持青岛 24 条产业链和十大新兴产业园区，对 24 条重点产业链链主新增贷款超 76 亿元，信贷支持“专精特新”企业突破 900 家。高标准推进高管走基层“十百千万”“客群建设推进年”等活动，对接重点项目 259 个，投放贷款 55.30 亿元。

（五）资产质量持续向好。报告期末，不良贷款余额为 48.59 亿元，较上年末下降

4.01 亿元，降幅 7.62%，不良贷款率为 1.93%，较上年末下降 0.26 个百分点，不良贷款额及不良贷款率较上年末及本年一季度末持续实现双降。逾期贷款额较上年末下降 11.75 亿元，降幅 16.32%。

取得上述经营业绩，主要得益于总行党委的正确领导，全行按照“三年三步走”的战略部署，在固本强基之年共同努力奋斗。

（一）坚持“三年三步走”战略部署。明确实施“一年固本强基、两年整体提升、三年塑成标杆”的推进步骤，努力建设成为全国农商银行中的党建统领、乡村振兴、实体经济服务、数智赋能、风险管理、内控合规、优质服务、人才强行和文化引领九个标杆。上半年通过固党建之本，强政治生态之基；固主责主业之本，强经营规模提升之基；固规范管理之本，强运行效率之基；固风险合规之本，强高质量发展之基；固人才培养之本，强队伍建设之基，经营发展全面持续向好。

（二）坚持和加强党的全面领导。以深入学习贯彻党的二十大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育为主线，坚决贯彻落实党中央各项决策部署和省市委工作要求，把理论学习、调查研究、推动发展、检视整改等有机融合，主动把党的领导融入公司治理、融入业务发展、融入企业文化、融入全行人心，保证了发展道路和方向始终同党中央、省市委高度一致。把党的政治优势转化为企业发展胜势，激发出全行的生机与活力，让管理更有水平，让发展更有质量。

（三）坚持治理机制规范运作。持续完善党委会、董事会、经营层研究规则、程序、清单，各治理主体有效制衡和协调运作机制更加合理。进一步完善了党委与董事会、监事会、经营层有效沟通机制，推动决策、执行和监督之间形成有效闭环。优化了全行的组织架构，按照“做强前台、做实中台、做优后台”的方向，调整了总行和分支机构内设部门及职责，建立了协同紧密、运行高效的组织架构体系，提高了全行管理运行效率。

（四）坚持着力培育新农商价值观。培育形成了以“六个价值导向”为标准的新农商价值观，发挥企业文化聚人心、树形象、促发展的作用，引领全行胸怀“国之大者”，践行金融工作的政治性、人民性，在服务经济社会高质量发展中实现农商行和农商人的价值最大化。“六个价值导向”分别是：金融报国，服务国家战略和地方经济社会发展；金融为民，发展绿色金融、数字金融、普惠金融，做好新市民金融服务工作；高质量发展，实现结构、质量、效益的协调发展；守正创新，坚持风控为本，突出创新驱动，推

动风险防控与数字化转型深度融合；以人为本，为员工创造良好的成长发展空间，让有为者有位、吃苦者吃香、实干者实惠；法治公平正义，敢于亮剑、敢于斗争，推动合规理念、清风正气融入改革发展、队伍建设、全行人心，提升工作质效、队伍素质、党风行风。

（五）坚持金融服务实体经济的根本宗旨和“支农支小”的市场定位。立足自身实际，聚焦主责主业，找准差异化的发展定位，发挥网点多、从业人员多、人熟、地熟的优势，统一思想，统筹谋划，形成共识，只争朝夕，将服务中小企业、乡村振兴、新市民作为主攻方向，优化组织架构、优化审批方式、优化考核，探索走出一条符合国家宏观政策导向和自身职责定位的特色化发展道路，为全行各项工作全面向好、持续向好奠定市场基础、行动基础。本行荣获中国金融机构金牌榜“最佳服务乡村振兴银行”称号，并连续 9 年荣获“小微企业先进经营单位”称号。

（六）坚持不断激发全体员工干事创业的动力。坚持预算目标与资源配置挂钩、费用额度与收入挂钩、薪酬与效益挂钩，构建预算与费用资源配置关联、多劳多得的内生动力机制。加强岗位职级和员工职业发展管理，搭建全行岗位序列职级体系，提高岗位的适配度，打破了员工晋升通道单一的弊端，充分激发了干部员工潜能。积极推动人才盘点，充分释放了“实干、实在、实绩”的选人用人导向，进一步激发了全行干部员工干事创业、担当作为、勇挑重担的活力。

四、财务报表分析

（一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动比例
一、营业收入	5,593,161	5,333,382	259,779	4.87%
利息净收入	3,800,472	3,864,362	(63,890)	(1.65%)
利息收入	8,278,293	8,293,623	(15,330)	(0.18%)
利息支出	(4,477,821)	(4,429,261)	(48,560)	1.10%
非利息净收入	1,792,689	1,469,020	323,669	22.03%
手续费及佣金净收入	370,978	360,701	10,277	2.85%
其他非利息净收入	1,421,711	1,108,319	313,392	28.28%
二、营业支出	(3,676,474)	(3,551,563)	(124,911)	3.52%
税金及附加	(67,104)	(54,247)	(12,857)	23.70%
业务及管理费	(1,355,931)	(1,305,858)	(50,073)	3.83%
信用减值损失	(2,253,196)	(2,191,288)	(61,908)	2.83%

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动比例
其他资产减值损失	(200)	-	(200)	不适用
其他业务支出	(43)	(170)	127	(74.71%)
三、营业利润	1,916,687	1,781,819	134,868	7.57%
加：营业外收入	3,379	3,138	241	7.68%
减：营业外支出	(7,184)	(7,395)	211	(2.85%)
四、利润总额	1,912,882	1,777,562	135,320	7.61%
减：所得税费用	(6,640)	(33,366)	26,726	(80.10%)
五、净利润	1,906,242	1,744,196	162,046	9.29%
归属于母公司股东的净利润	1,891,767	1,748,829	142,938	8.17%
少数股东损益	14,475	(4,633)	19,108	不适用

1. 利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行 2023 年 1-6 月利息净收入为 38.00 亿元，较上年同期减少 0.64 亿元，降幅为 1.65%。主要由于本行积极落实金融纾困政策，切实降低实体经济融资成本，叠加市场利率下行及重定价效应，导致净息差收窄。

本行生息资产与计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出以及生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
生息资产	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款	241,944,411	5,779,947	4.82%	234,980,548	5,927,194	5.09%
金融投资	114,067,803	1,938,134	3.43%	102,365,383	1,830,042	3.61%
存放中央银行款项	17,552,475	133,333	1.53%	18,720,290	139,560	1.50%
存放同业及其他金融机构款项	9,718,337	37,642	0.78%	8,974,134	40,198	0.90%
买入返售金融资产	15,177,292	130,461	1.73%	13,951,022	125,871	1.82%
拆出资金	13,241,881	258,776	3.94%	11,700,036	230,758	3.98%
总生息资产	411,702,199	8,278,293	4.05%	390,691,413	8,293,623	4.28%
计息负债	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
向中央银行借款	5,710,419	57,335	2.02%	8,789,768	96,817	2.22%
吸收存款	287,887,993	2,959,069	2.07%	268,774,576	2,796,036	2.10%
同业及其他金融机构存放款项	5,225,429	92,776	3.58%	7,157,363	79,863	2.25%
卖出回购金融资产	17,190,019	143,272	1.68%	13,002,185	113,104	1.75%

款						
拆入资金	14,033,191	187,513	2.69%	13,826,972	177,457	2.59%
应付债券	82,560,123	1,037,856	2.54%	81,681,726	1,165,984	2.88%
总计息负债	412,607,174	4,477,821	2.19%	393,232,590	4,429,261	2.27%
利息净收入		3,800,472			3,864,362	
净利差			1.86%			2.01%
净利息收益率			1.86%			1.99%

注：1.各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2.净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3.净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

（1）利息收入

本行 2023 年 1-6 月利息收入为 82.78 亿元，较上年同期减少 0.15 亿元，降幅为 0.18%。本行报告期内利息收入同比减少，主要由于市场利率下行、持续让利实体经济等因素影响，生息资产平均收益率有所下降。

① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2023 年上半年，本行发放贷款和垫款利息收入为 57.80 亿元，占总利息收入的 69.82%，较上年同期减少 1.47 亿元，降幅为 2.48%，主要由于贷款市场报价利率（LPR）下降带动贷款利率下行，同时本行贯彻金融服务实体经济的政策导向，主动让利实体经济，导致贷款平均收益率较上年同期有所下降。

本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	158,785,294	3,963,675	5.03%	154,000,344	4,019,944	5.26%
个人贷款	71,811,842	1,708,390	4.80%	66,941,824	1,741,901	5.25%
票据贴现	11,347,275	107,882	1.92%	14,038,380	165,349	2.38%
发放贷款和垫款	241,944,411	5,779,947	4.82%	234,980,548	5,927,194	5.09%

② 金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2023 年 1-6 月，本行金融投资利息收入为 19.38 亿元，占总利息收入的 23.41%，较上年同期增加 1.08 亿元，增幅为 5.91%。主要由于政府债券等标准债券规模上升带动。

（2）利息支出

2023 年 1-6 月，本行利息支出为 44.78 亿元，较上年同期增加 0.49 亿元，增幅为 1.10%，主要由于计息负债规模较去年同期增长 4.93 个百分点。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2023 年 1-6 月，本行吸收存款利息支出为 29.59 亿元，占总利息支出的 66.08%，较上年同期增加 1.63 亿元，增幅为 5.83%。主要由于本行坚持扎根区域市场，不断提升服务质效，发挥产品组合优势，全方位提升客户黏性，客群基础不断扩大，吸收存款规模稳健增长。

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	51,822,818	163,759	0.64%	57,049,368	186,932	0.66%
定期	34,735,072	384,480	2.23%	37,414,650	447,358	2.41%
小计	86,557,890	548,239	1.28%	94,464,018	634,290	1.35%
个人存款						
活期	36,543,250	44,058	0.24%	33,720,729	53,466	0.32%
定期	164,786,853	2,366,772	2.90%	140,589,829	2,108,280	3.02%
小计	201,330,103	2,410,830	2.41%	174,310,558	2,161,746	2.50%
吸收存款总额	287,887,993	2,959,069	2.07%	268,774,576	2,796,036	2.10%

② 应付债券利息支出

本行 2023 年 1-6 月应付债券利息支出为 10.38 亿元，占总利息支出的 23.18%，较上年同期减少 1.28 亿元，降幅为 10.99%，主要由于应付债券平均成本率下降。

（3）净利差与净利息收益率

本行 2023 年 1-6 月净利差及净利息收益率均为 1.86%，分别较上年同期下降 0.15 和 0.13 个百分点。主要由于负债端结合市场形势及政策引导，本行持续加强负债成本管控，负债平均成本率较上年同期下降 0.08 个百分点，实现负债成本持续压降；资产端受持续让利实体经济，市场利率下行等因素影响，资产平均收益率较上年同期下降 0.23 个百分点，导致净息差及净利差收窄。

2.非利息净收入

本行非利息净收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、资产处置损益、其他收益及其他业务收入。

(1) 手续费及佣金净收入

2023 年 1-6 月，本行手续费及佣金净收入 3.71 亿元，较上年同期增加 0.10 亿元，增幅为 2.85%。主要由于本行结算、清算及承诺担保等业务收入同比增加。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
代理及托管业务手续费	202,525	200,124
结算与清算手续费	131,020	122,086
银行卡服务手续费	8,143	7,510
其他业务手续费	98,940	72,111
手续费及佣金收入小计	440,628	401,831
手续费及佣金支出	(69,650)	(41,130)
手续费及佣金净收入	370,978	360,701

(2) 其他非利息净收入

2023 年 1-6 月，本行其他非利息净收入 14.22 亿元，较上年同期增加 3.13 亿元。其中，投资收益同比增加 1.77 亿元，公允价值变动损益同比减少 0.76 亿元。

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
投资收益	854,073	677,020
公允价值变动损益	238,879	314,913
其他收益	192,886	54,490
汇兑损益	29,435	53,809
其他业务收入	104,717	6,733
资产处置损益	1,721	1,354
合计	1,421,711	1,108,319

3. 业务及管理费用

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、物业管理费和其他。本行在拓展业务的同时，合理管控日常费用支出。2023 年 1-6 月业务及管理费为 13.56 亿元，较上年同期增加 0.50 亿元，增幅为 3.83%，成本收入比为 24.24%，较上年同期降低 0.24 个百分点。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
职工薪酬费用	792,418	782,098
折旧及摊销	211,674	202,070
物业管理费	12,047	13,171
其他	339,792	308,519
合计	1,355,931	1,305,858

4.税金及附加

2023 年 1-6 月，本行税金及附加支出为 0.67 亿元，较上年同期增加 0.13 亿元。

5.信用减值损失

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
发放贷款和垫款	2,358,651	2,105,975
债权投资	(59,616)	(31,204)
信贷承诺	(21,817)	46,605
其他债权投资	528	6,385
其他应收款项	(24,517)	59,181
拆出资金	-	435
存放同业及其他金融机构款项	(33)	(852)
买入返售金融资产	-	4,763
合计	2,253,196	2,191,288

本行发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。2023 年 1-6 月，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 23.59 亿元，较上年同期增加 2.53 亿元，主要由于本行持续加大不良资产核销及处置力度，同时根据贷款规模增长、市场经营环境等因素，加大拨备计提力度，增强风险抵御能力。

（二）资产负债表项目分析

1.主要资产分析

截至 2023 年 6 月 30 日，本行资产总额为 4,649.89 亿元，较上年末增长 6.95%。本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动额	变动比例	2021 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	22,257,373	21,769,452	487,921	2.24%	22,692,629

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动额	变动比例	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	6,938,148	6,165,797	772,351	12.53%	6,432,243
拆出资金	13,565,090	11,609,087	1,956,003	16.85%	13,893,386
交易性金融资产	52,969,522	45,948,297	7,021,225	15.28%	47,880,389
衍生金融资产	222,542	154,871	67,671	43.70%	177,503
买入返售金融资产	2,240,171	4,312,918	(2,072,747)	(48.06%)	453,706
发放贷款和垫款	241,033,297	229,946,709	11,086,588	4.82%	223,632,277
债权投资	85,033,328	81,568,377	3,464,951	4.25%	80,730,885
其他债权投资	31,593,574	24,484,425	7,109,149	29.04%	26,510,126
其他权益工具投资	10,744	12,183	(1,439)	(11.81%)	15,330
投资性房地产	71	71	-	-	71
固定资产	3,310,641	3,066,506	244,135	7.96%	3,098,771
在建工程	247,137	577,807	(330,670)	(57.23%)	660,883
使用权资产	442,721	479,899	(37,178)	(7.75%)	496,610
无形资产	78,373	79,534	(1,161)	(1.46%)	80,514
递延所得税资产	4,644,971	4,214,858	430,113	10.20%	3,269,950
其他资产	401,633	400,525	1,108	0.28%	412,817
资产总计	464,989,336	434,791,316	30,198,020	6.95%	430,438,090

注：其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付款项、应收利息及其他应收款等。

（1）发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2023 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,410.33 亿元，占资产总额的 51.84%，较上年末增加 110.87 亿元，增幅为 4.82%。主要由于本行坚持聚焦主责主业，持续优化贷款结构，加大实体产业的贷款投放力度。

① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：						
公司贷款和垫款	164,835,567	69.21%	154,546,833	68.63%	152,899,562	70.24%
个人贷款和垫款	73,321,239	30.79%	70,642,304	31.37%	64,768,607	29.76%
小计	238,156,806	100.00%	225,189,137	100.00%	217,668,169	100.00%
应计利息	824,122		679,544		422,635	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(11,515,927)		(10,914,631)		(9,351,565)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：						
票据贴现	13,568,296		14,992,659		14,893,038	
发放贷款和垫款账面价值	241,033,297		229,946,709		223,632,277	

截至 2023 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,517.25 亿元，较上年末增加 115.43 亿元，增幅为 4.81%。

公司贷款和垫款

本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
批发和零售业	34,205,287	20.75%	30,261,964	19.58%
租赁和商务服务业	29,647,594	17.99%	27,471,536	17.78%
建筑业	24,188,581	14.67%	24,012,153	15.54%
房地产业	23,467,802	14.24%	24,897,725	16.11%
制造业	22,454,655	13.62%	21,538,350	13.94%
水利、环境和公共设施管理业	14,181,846	8.60%	13,015,287	8.42%
农、林、牧、渔业	3,563,181	2.16%	3,519,602	2.28%
交通运输、仓储和邮政业	2,967,953	1.80%	2,344,726	1.52%
住宿和餐饮业	1,358,391	0.82%	1,315,229	0.85%
其他	8,800,277	5.35%	6,170,261	3.98%
公司贷款和垫款总额	164,835,567	100.00%	154,546,833	100.00%

截至 2023 年 6 月 30 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,648.36 亿元，较上年末增加 102.89 亿元，增幅为 6.66%。

票据贴现

截至 2023 年 6 月 30 日，本行票据贴现 135.68 亿元，较上年末减少 14.24 亿元，降幅为 9.50%。报告期内，本行加大实体贷款投放力度，主动压降票据贴现业务规模。

个人贷款和垫款

截至 2023 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例为 29.13%。按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	38,862,058	53.00%	35,690,377	50.52%
个人住房贷款	30,699,595	41.87%	31,846,650	45.08%
个人消费贷款	3,746,963	5.11%	3,089,567	4.38%
其他	12,623	0.02%	15,710	0.02%
个人贷款和垫款总额	73,321,239	100.00%	70,642,304	100.00%

截至 2023 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款总额为 733.21 亿元，较上年末增加 26.79 亿元，增幅为 3.79%。

② 按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	39,963,704	15.88%	31,937,452	13.30%
保证贷款	76,762,016	30.49%	69,307,834	28.86%
抵押贷款	116,903,485	46.44%	118,732,779	49.43%
质押贷款	18,095,897	7.19%	20,203,731	8.41%
发放贷款和垫款总额	251,725,102	100.00%	240,181,796	100.00%

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2023 年 6 月 30 日，本行抵押贷款总额为 1169.03 亿元，占比为 46.44%。

③ 按地区划分的贷款分布情况

单位：千元

地区	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	234,807,390	93.28%	224,966,821	93.67%
其他地区	16,917,712	6.72%	15,214,975	6.33%
发放贷款和垫款总额	251,725,102	100.00%	240,181,796	100.00%

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2023 年 6 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 93.28%。

④ 借款人集中度

截至 2023 年 6 月 30 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	租赁和商务服务业	2,203,900	0.88%
客户 2	批发和零售业	2,090,164	0.83%
客户 3	房地产业	1,948,110	0.77%
客户 4	建筑业	1,699,910	0.68%
客户 5	房地产业	1,609,170	0.64%
客户 6	租赁和商务服务业	1,603,800	0.64%
客户 7	租赁和商务服务业	1,563,000	0.62%
客户 8	租赁和商务服务业	1,501,230	0.60%
客户 9	租赁和商务服务业	1,376,950	0.55%
客户 10	制造业	1,350,100	0.54%
贷款合计		16,946,334	6.75%

(2) 贷款质量分析

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	233,909,324	92.93%	221,420,696	92.19%
关注类	12,956,759	5.15%	13,501,180	5.62%
次级类	2,244,031	0.89%	2,090,696	0.87%
可疑类	2,150,251	0.85%	2,967,688	1.24%
损失类	464,737	0.18%	201,536	0.08%
发放贷款和垫款总额	251,725,102	100.00%	240,181,796	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,859,019	1.93%	5,259,920	2.19%

截至 2023 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额为 48.59 亿元，不良贷款率为 1.93%，

较上年末实现双降。主要原因是本行积极优化信贷政策，强化信贷结构调整，同时加大存量不良贷款处置力度，通过控新降旧加大不良贷款管控力度，进一步夯实了信贷资产质量基础。下半年，本行将继续把好授信准入关，加大对重点战略领域、重点行业、优质客户业务的支持和倾斜，同时持续加大资产保全运作力度，加快存量风险处置，提升清收处置工作质效。

① 按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
批发和零售业	1,617,877	42.05%	4.73%	998,619	23.49%	3.30%
制造业	841,141	21.86%	3.75%	626,704	14.74%	2.91%
房地产业	708,780	18.42%	3.02%	1,519,066	35.73%	6.10%
建筑业	286,728	7.45%	1.19%	693,815	16.32%	2.89%
租赁和商务服务业	243,460	6.33%	0.82%	260,098	6.12%	0.95%
交通运输、仓储和邮政业	82,827	2.15%	2.79%	45,394	1.07%	1.94%
住宿和餐饮业	26,234	0.68%	1.93%	457	0.01%	0.03%
农、林、牧、渔业	9,095	0.24%	0.26%	91,545	2.15%	2.60%
水利、环境和公共设施管理业	1,150	0.03%	0.01%	-	-	-
其他	30,359	0.79%	0.34%	16,260	0.37%	0.26%
公司贷款不良余额	3,847,651	100.00%	2.33%	4,251,958	100.00%	2.75%

② 按产品类型划分的不良贷款情况

本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	3,847,651	79.19%	2.33%	4,251,958	80.84%	2.75%
流动资金贷款	2,734,735	56.28%	2.40%	2,575,089	48.96%	2.50%
固定资产贷款	794,310	16.35%	1.72%	1,612,116	30.65%	3.35%
贸易融资	318,606	6.56%	6.98%	64,753	1.23%	1.91%
个人贷款	1,011,368	20.81%	1.38%	1,007,962	19.16%	1.43%
个人经营贷款	694,411	14.29%	1.79%	714,119	13.58%	2.00%
个人住房贷款	256,501	5.28%	0.84%	239,958	4.56%	0.75%
个人消费贷款	59,357	1.22%	1.58%	52,576	1.00%	1.70%

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
其他	1,099	0.02%	8.71%	1,309	0.02%	8.33%
不良贷款总额	4,859,019	100.00%	1.93%	5,259,920	100.00%	2.19%

③ 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率 ¹	金额	占比	不良贷款率 ¹
信用贷款	378,564	7.79%	0.95%	151,757	2.89%	0.48%
保证贷款	2,097,002	43.16%	2.73%	1,522,261	28.94%	2.20%
抵押贷款	2,281,584	46.95%	1.95%	3,224,902	61.31%	2.72%
质押贷款	101,869	2.10%	0.56%	361,000	6.86%	1.79%
不良贷款总额	4,859,019	100.00%	1.93%	5,259,920	100.00%	2.19%

注：按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	不良贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
青岛地区	4,789,656	98.57%	5,194,179	98.75%
其他地区	69,363	1.43%	65,741	1.25%
不良贷款总额	4,859,019	100.00%	5,259,920	100.00%

本行在济南章丘设立一家支行，在烟台设立一家分行，并发起设立 8 家村镇银行，本行审慎发展异地业务，持续强化风险管控，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 98.57%。

⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	245,698,126	97.61%	232,979,333	97.00%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	2,293,984	0.91%	3,420,570	1.42%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	2,527,671	1.00%	2,755,756	1.16%
-逾期 1 年至 3 年（含）	991,152	0.39%	852,379	0.35%
-逾期 3 年及以上	214,169	0.09%	173,758	0.07%

小计	6,026,976	2.39%	7,202,463	3.00%
发放贷款和垫款总额	251,725,102	100.00%	240,181,796	100.00%
其中：逾期 3 个月及以上	3,732,992	1.48%	3,781,893	1.58%

截至 2023 年 6 月 30 日，本行逾期贷款余额 60.27 亿元，较上年末减少 11.75 亿元，降幅为 16.32%，资产质量持续提升。本行对逾期贷款采取审慎的分类标准，将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款。

⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
重组贷款金额	1,324,299	481,826
发放贷款和垫款总额	251,725,102	240,181,796
重组贷款占比	0.53%	0.20%

⑦ 抵债资产及其减值准备计提情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行抵债资产总额为 0.47 亿元，计提减值准备 0.47 亿元，抵债资产净值为 0 亿元。

（3）贷款（含贴现）减值准备

本行采用预期信用损失模型评估金融工具的预期信用损失金额。预期信用损失计量会计政策请参见本报告“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“七、风险管理”之“1.信用风险”相关内容。

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年
上期/年末余额	10,921,051	9,357,955
本期/年计提	2,358,651	4,598,594
本期/年收回已核销贷款和垫款导致的转回	657,130	902,693
本期/年核销及其他	(2,414,153)	(3,938,191)
期/年末余额	11,522,679	10,921,051

（4）金融投资

截至 2023 年 6 月 30 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 36.48%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	52,969,522	31.22%	45,948,297	30.23%
债权投资	85,033,328	50.14%	81,568,377	53.66%
其他债权投资	31,593,574	18.63%	24,484,425	16.10%
其他权益工具投资	10,744	0.01%	12,183	0.01%
合计	169,607,168	100.00%	152,013,282	100.00%

① 交易性金融资产

截至 2023 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产账面价值 529.70 亿元，较上年末增加 70.21 亿元，增幅为 15.28%，主要由于本行结合宏观经济及债券市场运行情况等因素，增加了公募债券基金的投资规模。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	4,723,771	5,406,144
政策性银行	-	50,948
同业及其他金融机构	1,490,748	1,784,423
企业	470,426	411,494
小计	6,684,945	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		
其中：同业及其他金融机构	723,894	1,553,858
企业	10,127	10,295
小计	734,021	1,564,153
投资基金	29,917,809	21,078,555
资产管理计划	15,475,508	15,366,702
资金信托计划	157,239	285,878
合计	52,969,522	45,948,297

② 债权投资

截至 2023 年 6 月 30 日，本行债权投资账面价值 850.33 亿元，较上年末增加 34.65 亿元，增幅为 4.25%。主要由于本行加强市场研判，择机配置资产，增加了政府债券的投资规模。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券		

其中：政府	72,416,643	66,601,865
政策性银行	5,679,901	6,696,020
同业及其他金融机构	3,380,636	3,634,930
企业	1,985,839	1,672,180
小计	83,463,019	78,604,995
融资业务债权收益权	299,952	1,564,193
资金信托计划	83,940	230,570
其他	102,602	96,623
小计	486,494	1,891,386
应计利息	1,193,608	1,241,405
减：减值准备	(109,793)	(169,409)
合计	85,033,328	81,568,377

③ 其他债权投资

截至 2023 年 6 月 30 日，本行其他债权投资账面价值 315.94 亿元，较上年末增加 71.09 亿元，增幅为 29.04%。主要由于本行加强投资流动性管理，支持实体经济发展，增加了政策性银行债券及企业债券的投资规模。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	11,021,203	9,680,690
政策性银行	5,461,575	3,177,242
同业及其他金融机构	6,865,185	6,094,849
企业	7,845,984	5,131,670
应计利息	399,627	399,974
合计	31,593,574	24,484,425

④ 其他权益工具投资

截至 2023 年 6 月 30 日，本行持有的其他权益工具投资账面价值 0.11 亿元，详细情况如下：

单位：千元

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
抵债股权	5,544	6,983
其他	5,200	5,200
合计	10,744	12,183

⑤ 金融债券情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行持有的金融债券包括政策性银行债、同业及其他金融机构债券等，账面价值为 239.16 亿元。本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率（%）	损失准备 ^注
金融债券 1	1,750,000	2024/1/6	3.83	-
金融债券 2	1,650,000	2025/6/8	2.27	-
金融债券 3	1,310,000	2024/1/9	3.85	-
金融债券 4	1,230,000	2025/4/22	2.25	-
金融债券 5	1,180,000	2027/4/10	4.04	-
金融债券 6	880,000	2024/5/17	2.10	-
金融债券 7	700,000	2027/9/8	4.39	-
金融债券 8	670,000	2026/7/19	3.63	-
金融债券 9	600,000	2027/1/6	3.85	-
金融债券 10	540,000	2024/8/14	3.24	-

注：未包含预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

（5）本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和其他类型的资产等。

2.主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动额	变动比例	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,899,918	4,781,176	2,118,742	44.31%	10,153,924
同业及其他金融机构存放款项	4,630,302	6,326,168	(1,695,866)	(26.81%)	6,956,135
拆入资金	14,886,965	9,490,259	5,396,706	56.87%	10,268,186
衍生金融负债	201,493	136,433	65,060	47.69%	195,607
卖出回购金融资产款	11,309,577	11,354,137	(44,560)	(0.39%)	11,050,124
吸收存款	307,355,843	286,320,039	21,035,804	7.35%	268,823,042
应付职工薪酬	1,556,507	1,812,833	(256,326)	(14.14%)	1,708,719
应交税费	506,670	478,427	28,243	5.90%	822,305
预计负债	216,128	237,945	(21,817)	(9.17%)	295,773
应付债券	77,653,730	75,744,470	1,909,260	2.52%	83,769,939
租赁负债	227,574	255,288	(27,714)	(10.86%)	237,047
其他负债	1,208,960	1,371,500	(162,540)	(11.85%)	1,107,207
负债总额	426,653,667	398,308,675	28,344,992	7.12%	395,388,008

注：其他负债包括待结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行负债总额为 4,266.54 亿元，较上年末增长 7.12%。

（1）吸收存款

本行吸收存款占负债的比重最大。截至 2023 年 6 月 30 日，本行吸收存款余额为 3,073.56 亿元，占负债总额的 72.04%，较上年末增加 210.36 亿元，增幅为 7.35%。吸收

存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	91,634,925	29.81%	85,695,068	29.93%	97,891,500	36.42%
-活期	57,631,789	18.75%	53,098,589	18.55%	60,207,858	22.40%
-定期	34,003,136	11.06%	32,596,479	11.38%	37,683,642	14.02%
个人存款	208,963,814	67.99%	193,946,444	67.73%	165,335,381	61.50%
-活期	39,743,997	12.93%	38,236,399	13.35%	33,855,452	12.59%
-定期	169,219,817	55.06%	155,710,045	54.38%	131,479,929	48.91%
其他存款	172,126	0.06%	181,098	0.07%	211,116	0.08%
应计利息	6,584,978	2.14%	6,497,429	2.27%	5,385,045	2.00%
合计	307,355,843	100.00%	286,320,039	100.00%	268,823,042	100.00%

个人存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2023 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 2,089.64 亿元，占吸收存款的 67.99%，较上年末增加 150.17 亿元，增幅为 7.74%。本行依托数字化转型提速和渠道平台整合，聚焦客户分群营销、分户精耕，通过便捷、高效、专业的优质服务构筑“离您最近、和您最亲”核心优势，保障个人存款增长的稳定性，客群粘性不断提升。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至 2023 年 6 月 30 日，本行公司存款占吸收存款的 29.81%，较上年末增加 59.40 亿元，增幅为 6.93%。本行持续构建政银合作渠道，搭建便民服务通道，增强金融服务能力，增加机构客户存款沉淀；重视基础客群分户管户工作，挖掘潜能，激活客户金融需求，提高基础客群存款贡献。

（2）向中央银行借款

报告期末，本行向中央银行借款余额为 69.00 亿元，较上年末增加 21.19 亿元，增幅为 44.31%。主要原因是本行立足服务实体的根本宗旨、支农支小的市场定位，以普惠业务为发力点，符合人民银行再贷款要求的支农支小贷款规模较去年同期增加。

（3）同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 46.30 亿元，较上年末下降 26.81%，主要原因是本行适度调整同业负债结构，减少了线下同业存款规模。

（4）应付债券

报告期末，本行应付债券余额为 776.54 亿元，较上年末上升 2.52%，主要原因是本行根据资金市场情况，增加了同业存单发行规模。

（5）卖出回购金融资产款

报告期末，本行卖出回购金融资产款余额为 113.10 亿元，较上年末下降 0.39%，主要原因是本行加强同业负债管理，卖出回购金融资产规模保持稳定。

3. 股东权益

单位：千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,615	14.49%	5,555,610	15.23%	5,555,601	15.85%
其他权益工具	5,471,444	14.27%	5,471,445	15.00%	5,471,449	15.61%
资本公积	3,818,199	9.96%	3,818,183	10.47%	3,818,151	10.89%
其他综合收益	655,021	1.71%	559,444	1.53%	670,407	1.91%
盈余公积	4,623,436	12.06%	4,393,164	12.04%	3,857,841	11.01%
一般风险准备	6,286,333	16.40%	6,158,031	16.88%	5,564,733	15.88%
未分配利润	11,006,383	28.71%	9,618,190	26.36%	9,226,231	26.32%
归属于母公司股东权益合计	37,416,431	97.60%	35,574,067	97.51%	34,164,413	97.47%
少数股东权益	919,238	2.40%	908,574	2.49%	885,669	2.53%
股东权益合计	38,335,669	100.00%	36,482,641	100.00%	35,050,082	100.00%

（三）现金流量表项目分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入	39,457,729	41,352,347	(1,894,618)
经营活动现金流出	(22,490,007)	(31,554,241)	9,064,234
经营活动产生的现金流量净额	16,967,722	9,798,106	7,169,616
投资活动现金流入	76,523,997	41,708,915	34,815,082
投资活动现金流出	(91,984,669)	(33,386,898)	(58,597,771)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(15,460,672)	8,322,017	不适用
筹资活动现金流入	52,209,922	25,279,796	26,930,126
筹资活动现金流出	(51,529,672)	(39,887,951)	(11,641,721)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	680,250	(14,608,155)	不适用
汇率变动对现金及现金等价物的影响	53,893	48,769	5,124
现金及现金等价物净增加额	2,241,193	3,560,737	(1,319,544)
加：期初现金及现金等价物余额	13,296,414	13,872,957	(576,543)
期末现金及现金等价物余额	15,537,607	17,433,694	(1,896,087)

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 169.68 亿元。其中，现金流入 394.58 亿元，较上年同期减少 18.95 亿元，主要是卖出回购金融资产及拆出资金现金流入减少；现金流出 224.90 亿元，较上年同期减少 90.64 亿元，主要是买入返售资产及向中央银行借款现金流出减少。

报告期内，投资活动使用的现金流量净额为 154.61 亿元。其中，现金流入 765.24 亿元，较上年同期增加 348.15 亿元，主要是处置及收回投资收到的现金流入增加；现金

流出 919.85 亿元，较上年同期增加 585.98 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为 6.80 亿元。其中，现金流入 522.10 亿元，较上年同期增加 269.30 亿元，主要是发行债券收到的现金流入增加；现金流出 515.30 亿元，较上年同期增加 116.42 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金流出增加。

（四）分部分析

报告期，本行业务收支等分部情况详见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“六、分部报告”。

五、资产及负债状况分析

（一）主要境外资产情况

不适用。

（二）以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
交易性金融资产	45,948,297	248,153	-	-	52,969,522
衍生金融资产	154,871	55,786	-	-	222,542
其他债权投资	24,484,425	-	116,907	(528)	31,593,574
其他权益工具投资	12,183	-	(1,439)	-	10,744
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	-	10,026	(332)	13,568,296
金融资产小计	85,592,435	303,939	125,494	(860)	98,364,678
衍生金融负债	(136,433)	(65,060)	-	-	(201,493)
金融负债小计	(136,433)	(65,060)	-	-	(201,493)

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

不适用。

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况详见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十、承担及或有事项”之“6.抵/质押资产”。

（四）变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减情况	主要原因
手续费及佣金支出	(69,650)	(41,130)	69.34%	支付结算及电子银行业务手续费增加
其他收益	192,886	54,490	253.98%	与业务相关的政府补助增加
汇兑损益	29,435	53,809	(45.30%)	市场汇率波动，汇兑收益减少
其他业务收入	104,717	6,733	1455.28%	租赁及其他业务收入增加
其他资产减值损失	(200)	-	不适用	计提相关资产减值
其他业务成本	(43)	(170)	(74.71%)	正常支出变化，绝对金额较小
所得税费用	(6,640)	(33,366)	(80.10%)	免税收入及减计收入增加所致
少数股东损益	14,475	(4,633)	不适用	村镇银行净利润增加，少数股东收益增加
其他综合收益的税后净额	95,577	(6,021)	不适用	其他债权投资公允价值浮盈增加
项目	2023年6月30日	2022年12月31日	增减情况	主要原因
衍生金融资产	222,542	154,871	43.70%	利率衍生工具资产公允价值重估增加
买入返售金融资产	2,240,171	4,312,918	(48.06%)	买入返售债券规模减少
在建工程	247,137	577,807	(57.23%)	部分在建工程转出至固定资产
向中央银行借款	6,899,918	4,781,176	44.31%	支农支小再贷款规模增加
拆入资金	14,886,965	9,490,259	56.87%	境内拆入款项增加
衍生金融负债	201,493	136,433	47.69%	利率衍生工具负债公允价值重估增加

（五）应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	79,052	868,941	(903,331)	44,662
-金融投资	51,124	-	-	51,124
合计	130,176	868,941	(903,331)	95,786

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动
应收利息减值准备	81,400	106,573	(23.62%)

（六）表外项目分析

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“四、财务报表主要项目附注”之“5.衍生金融工具”。或有事项及承诺请参见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十、承担及或有事项”。

六、投资状况分析

（一）总体情况

截至报告期末，本公司投资情况详见本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析（二）资产负债表项目分析（4）金融投资”和“八、主要控股参股公司分析”。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

不适用。

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

不适用。

（四）金融资产投资

1. 证券投资情况

请参阅本报告“第三节管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析（二）资产负债表项目分析（4）金融投资”。

2. 衍生品投资情况

所持衍生金融工具情况

单元：千元

项目	2023 年 6 月 30 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	35,771,200	181,124	(200,523)	40,317,000	130,035	(136,412)
信用衍生工具	1,467,700	31,851	(21)	1,120,400	24,836	(21)
汇率衍生工具	799,759	9,530	(949)	-	-	-
贵金属衍生工具	22,988	37	-	-	-	-
合计	38,061,647	222,542	(201,493)	41,437,400	154,871	(136,433)

（五）募集资金使用情况

本行报告期无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

（一）出售重大资产情况

本行报告期末未出售重大资产。

（二）出售重大股权情况

本行报告期末未出售重大股权。

八、主要控股参股公司分析

（一）主要子公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
日照蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	690,468	77,137	7,830	(3,822)	(3,724)
深圳罗湖蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	500,000	1,392,611	556,019	25,409	9,380	6,419
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	1,075,749	108,237	14,536	5,228	3,889
济宁蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	1,176,374	103,303	16,224	1,592	1,142
弋阳蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	993,833	104,204	16,752	6,120	4,534
金乡蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	2,598,245	179,685	47,814	14,965	11,612

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
沂南蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	1,276,517	117,769	17,508	5,133	3,770
平阴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	917,799	83,684	4,537	(3,059)	(3,826)

注：报告期内，无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到10%以上。

（二）报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内无处置和取得子公司情况。

（三）主要子公司情况说明

1.日照蓝海村镇银行

日照蓝海村镇银行于 2016 年 1 月 22 日成立，法定代表人是纪成，注册资本为 10,000 万元。日照蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）。”

本行持有日照蓝海村镇银行股权 15.00%，根据一致行动安排，本行拥有日照蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

2.深圳罗湖蓝海村镇银行

深圳罗湖蓝海村镇银行于 2016 年 6 月 6 日成立，法定代表人是张大卫，注册资本为 50,000 万元。深圳罗湖蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）。”

本行持有深圳罗湖蓝海村镇银行股权 25.00%，根据一致行动安排，本行拥有深圳罗湖蓝海村镇银行的表决权比例为 59.40%。

3.德兴蓝海村镇银行

德兴蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日,法定代表人是王学亭,注册资本为 9,000 万元,经营范围为:“吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)。”

本行持有德兴蓝海村镇银行股权 47.78%,根据一致行动安排,本行拥有德兴蓝海村镇银行的表决权比例为 76.66%。

4.济宁蓝海村镇银行

济宁蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日,法定代表人为王正恩,注册资本为 10,000 万元,经营范围为:“吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理本外币结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(凭金融许可证经营,有效期限以许可证为准)(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)。”

本行持有济宁蓝海村镇银行股权 31.00%,根据一致行动安排,本行拥有济宁蓝海村镇银行的表决权比例为 54.00%。

5.弋阳蓝海村镇银行

弋阳蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日,法定代表人是张元强,注册资本为 9,000 万元人民币,经营范围为:“吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。(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)。”

本行持有弋阳蓝海村镇银行股权 46.67%,根据一致行动安排,本行拥有弋阳蓝海村镇银行股份有限公司的表决权比例为 52.22%。

6.金乡蓝海村镇银行

金乡蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日,法定代表人是毕金辉,注册资本为 10,000 万元人民币,经营范围为:“吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑

付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期以许可证为准）（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）。”

本行持有金乡蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有金乡蓝海村镇银行的表决权比例为 61.00%。

7. 沂南蓝海村镇银行

沂南蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 17 日，法定代表人是李孟辉，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限以许可证为准）（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）。”

本行持有沂南蓝海村镇银行股权 40.00%，根据一致行动安排，本行拥有沂南蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

8. 平阴蓝海村镇银行

平阴蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 16 日，法定代表人是成瑾，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）。”

本行持有平阴蓝海村镇银行股权 30.00%，根据一致行动安排，本行拥有平阴蓝海村镇银行的表决权比例为 52.00%。

九、本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请参照“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十一、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

十、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行零售金融业务注重发挥地方法人银行特色，围绕“客群-产品-渠道-风控”工作主线，增户扩面与精耕深耕并重，稳增长、调结构、强管理、提质量等着力点相协同，推动工作基础不断夯实，有效促进业务实现了高质量发展。报告期末，个人存款余额

2,089.64 亿元，较上年末增加 150.17 亿元；个人贷款余额 733.21 亿元，较上年末增加 26.79 亿元。

个人存款。坚持“客群为重”，从系统数字化、队伍专业化、资源差异化、服务周期化等方面着手，在全行范围内深化分户管户落地，客群粘性和贡献度持续提升，发挥遍布城乡的网点渠道优势，深入开展网格化走访，岗位协同配合为客户提供综合金融服务方案，客群粘性和贡献度持续提升。从保护客户利益出发，坚持“流动性”“安全性”“收益性”三线工作法，秉持“轻资本”经营理念着力持续构建和做大客户资金的“蓄水池”。上半年，本行个人存款实现了持续稳定增长，结构调整成效显著，截至 2023 年 6 月 30 日，本行个人存款余额领先全市同业率先突破 2,000 亿元。

个人贷款。聚焦“产品-客群-渠道-风控”的发展思路，围绕城乡居民金融服务需求，持续加大消费信贷产品创新及宣传推广，推出了“消费 E 贷”“市民抵 e 贷”“市民满 e 贷”等产品，综合运用“线上+线下”多渠道营销，推动消费贷款持续稳健增长。加大按揭贷款投放力度，重点推广“一手房按揭、二手房按揭、法拍贷”，满足城乡居民的合理住房按揭需求。立足支农支小市场定位，持续巩固和拓展个人经营贷款客群。创新“线上房抵贷”等产品，优化“税 e 贷”办贷条件，让利优质个人经营性贷款客户；通过“政银携手益小微”活动，加大支持个体工商户信贷服务力度；联合各乡镇街道办事处，持续推进客户培植工作。

银行卡业务。信用卡方面，完善业务功能，践行产品“场景化、智能化、数字化、特色化”建设，推动业务转型发展。基于云闪付网络支付平台共同打造用户共享、场景互通、协同发展的行业合作新范式，不断加强场景化、全流程客户经营业务合作。上线信用卡账户管理系统智能调额、早期预警及贷后管理等新功能，完成与征信数据持牌机构的数据合作对接，提高贷前风险防控的合规性和有效性。截至 2023 年 6 月末，发放各类信用卡 34.98 万张。借记卡方面。开展各类借记卡、社保卡营销活动，活动参与度超 10 万人次，有效提升客户粘性，促进了借记卡使用频率，带动了卡内资金沉淀的提升。推广社保卡在适老化服务及养老助餐领域的应用，其中包括在全行范围建立 16 家社银适老化网点，为全市临退休人员提供一站式社银适老服务、协助市民政局推动社保卡在养老助餐领域的应用，累计服务老年人 1 万余人次，有效地提升了我行社保卡客户粘性，截至 6 月末，全行发放社保卡 351.95 万张。

渠道业务。数字化转型赋能场景生态打造，借助扫码付产品，通过构建教育、医疗、

交通、零售、餐饮、物业等差异化和特色化场景金融生态圈，面向 B 端企业和 b 端商户的个人客群打造芯生态·GBbC 聚合平台。强化人社、医保、税务互动，共同打造线上线下服务平台，依托“政银互联 e 站通”提供服务功能 110 余项。完成直销银行网贷、信用卡功能新增及需求优化，在手机银行实现视频银行、语音助手等功能。围绕农产品收购场景，丰富丰收 e 宝线上服务方式，累计为 114 个丰收 e 宝农产品收购商、3,500 余个农户提供资金结算服务，交易金额近亿元。

（二）公司金融业务

公司金融业务以组织架构调整为契机，坚持“固本强基”发展主题，聚焦客群、产品和渠道建设，深度融入数字化转型思维，创新特色产品、变革营销模式、优化管理措施、加速本外币一体化发展，公司业务发展质效较同期明显提升。报告期末，公司存款余额 916.35 亿元，较上年末增加 59.40 亿元；公司贷款余额 1,648.36 亿元，较上年末增加 102.89 亿元。

公司存款。坚持存款立行，持续拓展存款增长来源，加强公司存款营销组织，强化产品组合运用，提升客户服务能力，实现公司存款有质量增长。一是重视机构存款，连续以第一名中标医保基金、市级国库现金定期存款项目，新吸收机构存款 34 亿元；二是重视保证金存款，加强对各类保证金存款的精细化管理，推动表内外业务稳步发展，增加保证金存款 26 亿元；三是重视基础客群存款，推动基础客群分户管户工作，激活客户潜能，挖掘存款新增长点，新开户 9,146 户。

公司贷款。围绕服务国家发展目标和实体经济，响应国家宏观经济政策和产业政策，积极对接青岛重大发展战略，聚焦重点区域和重点客户，开展“客群建设推进年”活动，加大制造业、战略新兴、绿色、科创等领域客户的营销力度，上半年新增公司贷款客户 783 户。聚焦实体经济方面，强化金融赋能，积极支持青岛 24 条产业链和十大新兴产业园区，列出清单、逐一对接，对 24 条重点产业链链主新增贷款超 76 亿元，信贷支持“专精特新”企业突破 900 家；绿色低碳方面，联合青岛税务局推出“绿税贷”产品，精准支持涉绿企业，新增绿色贷款 21 亿元；经略海洋方面，大力支持现代海洋城市建设，新增涉海贷款 22 亿元。服务外贸方面，发挥国际业务优势，客户突破 9,100 户；服务普惠小微方面，连续 9 年荣获“小微企业先进经营单位”称号。

（三）资金业务

1. 金融市场业务

报告期内，本行秉承风控为先、合规为先的经营方针，积极落实各项监管政策，以科学研判提升资产配置能力、以数智赋能业务发展，先行先试、勇于创新，为金融市场业务持续高质量发展不断注入新活力。报告期内，本行加大投资研究力度，加强宏观经济和债券市场分析，进一步提升资产配置和交易择时能力；利用科技手段持续升级完善业务系统、不断提升交易效率，持续提高交易的精准性；充分发挥专业和金融科技优势，与同业实现优势互补，充分发挥资源整合优势；坚持稳健合规经营，不断丰富风险管理手段，强化风险管理和控制，持续提升风险和合规管理水平。

本行成为国家开发银行和中国进出口银行金融债券承销做市团成员，并获得深圳证券交易所债券交易参与人业务资格，获得中国农业发展银行评选的金融债券承销“优秀承销机构”、“最佳农商行”和“‘三农’实践者”、上海票据交易所评选的“优秀综合业务机构”、中央国债登记结算有限责任公司评选的债券交易投资类“自营结算 100 强”等荣誉，市场影响力稳步提升。

2.代客理财业务

本行理财业务以“回归本源、专注主业”为原则，基于自身市场定位和客群特征，持续加强风控体系、投研体系、产品体系、销售体系、运营估值体系、专业系统体系等“六大体系”的建设，不断夯实理财业务发展基础，为城乡居民、小微企业和“三农”客户提供稳健的理财服务。本行已于 2021 年底前完成理财业务全面净值化转型，发行的所有理财产品均已按照新金融工具准则标准执行分类、计量和估值，并严格按照资管新规及其配套政策要求，实现了现金管理类产品新规和流动性新规的落地实施。

坚持以人民为中心，做好新市民金融服务工作，助力城乡居民财产性收入增长，是本行的价值导向之一。本行现已形成悦享添利、悦享活钱包、悦享添盈、悦享增利、悦享丰利、悦享鑫利、创富智享、创富优享 8 个系列六大类别的净值型产品体系。报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告(2023 年二季度)》中，本行理财业务综合能力在农村商业银行中排名第 7 位；荣获 2023 年度普益标准“卓越大型资产管理农村商业银行”奖；获评 2022-2023 年度青岛市最佳口碑评选“最佳理财奖”；“悦享丰利三年期 A 款”产品荣获 2023 年度普益标准“优秀固收类银行理财产品”奖项。报告期末，理财余额 315.37 亿元。理财产品业绩表现良好，凭借稳健的投资风格、严格的风控体系，所有到期兑付产品均未出现“破净”情况，为客户牢牢守住“钱袋子”。

（四）数字化转型

本行坚守支农支小市场定位，聚焦重点领域，制定“12361”数字化转型战略规划、“256N”数字化转型行动方案，全面推动数字化转型工作。

全面布局，建立健全数字化转型机制保障体系。报告期内，通过优化完善创新委员会设置，统筹管理全行场景、产品、流程、制度、服务创新工作，进一步积聚了转型工作合力。搭建数字化转型工作专项评估、考核和表彰体系，形成内外衔接、上下贯通的闭环数字化转型推动机制。

夯实基础，稳步开展数据治理工作。以价值为导向，深入实施“匠心提质”数据质量治理提升工程、“精心筑盾”数据安全治理提升工程，以高质量数据治理激活数据要素潜能。秉持“合法合规、高质量、有场景”的数据合作原则，加大力度整合来自各行业、政府、第三方公司等多维度外部数据，结合行内客户数据，建立内外部数据统一管理机制，实现数据“采接管用”的一体化管理。年初以来已接入青岛市30万存量企业外部经营数据，多维度整合加工，赋能公司客群营销、风控、管理三大领域，完成1.8万公司客户的筛选和营销工作。

精准发力，推动重点项目落地见效。年初以来启动37个数字化转型项目建设，截至目前完成“芯养贷”、视频银行、芯智尽调、“鑫链融”线上保理等22个数字化转型重点项目投产上线。在供应链金融方面，基于物联网、大数据、区块链、云计算、人工智能等技术，下沉区域市场，上线“芯养贷”等产品，破解生物流动资产融资难题。通过建设“鑫链融”线上保理系统把核心企业信用纳入上下游企业的经营活动中，将银行产品和服务嵌入供应链各环节，做到供应链管理和金融业务的有机结合。在数智营销方面，创新营销模式，开启数字化获客新渠道，与互联网能源头部企业合作，依托合作机构资源优势实现批量引流获客、做大客户规模，持续提升数字化精准营销创新能力。在数字风控方面，通过数据+策略模型+决策引擎三位一体建设模式，上线芯智尽调系统，为一体化数字风控体系建设打下良好基础。通过创新抵押e贷、线上房抵贷等产品，丰富了智慧e贷产品矩阵，形成了互联网+信用、互联网+抵押的多重业务能力。在数字化管理方面，上线全行级数据洞察平台，构建了管理视角全覆盖、管理链条全串联的智能化、一体化的数字管理平台。

十一、风险管理

本行积极倡导“合规、稳健、主动、全面”的风险管理文化理念，秉承在统一的风险偏好框架内合理制定经营目标和业务策略，执行风险策略和风险限额管理，有序开展

对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，深化全面风险管理体系建设，不断提升风险管理的前瞻性为实现本行经营和战略目标提供保证。本行在经营过程中主要面临以下风险：

（一）信用风险

信用风险指银行交易对手未能履行约定义务而造成损失的风险。本行的信用风险资产包括各项贷款、金融投资和表外信用业务等。

本行不断完善信用风险计量工具，利用大数据挖掘技术升级风险预警体系，优化风险管理流程，逐步提高风险精细化管理水平。

本行信用风险管理主要工作如下：

1.授信政策支持实体经济发展。本行坚持服务实体经济的根本宗旨和“支农支小”的市场定位，落实国家产业政策，细化区域行业指引，提高授信政策的前瞻性，持续降低大额贷款占比，不断优化信贷结构。

2.独立集中的审批机制。本行执行“审贷分离、分级审批”的授信审批模式，从授信额度、担保方式和是否新增等多个维度设置审批权限，兼顾了审批效率和风险防控。

3.强化用信审查审批管理。全面梳理再造用信流程，建立用信预审和限时审结机制，提升用信审批效率，把好用信合规性审查关口，落实全行风险管理要求，提升信贷资产质量。

4.加强限额管理。在全面覆盖各类授信业务的基础上，加强限额管理和资产配置管理，设置单一客户、集团、产品及行业的授信限额。

5.逐步探索和创新大数据风控技术应用，助力智能化风控转型。本行通过挖掘内外数据，稳步推进科技与风险管理的深度融合，逐步建立风险信息来源更多、预警针对性更强的大数据风控平台，有效揭示风险，不断提升风险预警系统的应用效率。

6.全面提升贷后管理质效。完善贷后管理机制，优化贷后管理流程，搭建贷后考评考核和整改问责机制，加强队伍建设，实施“贷后检查中心”检查新模式，健全完善贷后风险的“预警——反馈”机制，实现信用风险的“早发现、早处置”，风险管控氛围不断浓厚。

7.扎实推进贷款质量管理工作。严格执行信贷资产分类标准，加强对欠息、逾期贷款以及关注类贷款的监控和督导，对发生异常变动和大额贷款风险及时预警，分析原因并及时采取措施化解和处置风险，欠逾贷款、关注类贷款、不良贷款得到有效管控。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

按照监管要求，本行逐渐建立与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，董事会承担流动性风险管理的最终责任；高级管理层负责制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、管理策略、政策和程序，确定流动性风险管理组织架构，建立完备的管理信息系统，充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况；总行计划财务部牵头流动性风险管理工作，各业务部门按照职责分工执行流动性风险管理要求。董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展流动性风险管理工作，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

2023年上半年本行密切关注宏观经济形势和央行货币政策变动情况，坚持控制风险与效益兼顾的策略，根据业务预算和流动性缺口情况，提前摆布资产负债业务期限结构，确保本行流动性安全。为加强流动性风险管理，本行主要采取了以下措施：一是根据流动性风险政策要求，严格执行流动性风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测和评估；二是按季开展流动性风险压力测试，使用符合本行业务种类和产品特点的压力测试场景，压力情景下现金流缺口均满足最短生存期要求；三是稳定核心存款来源，加强主动负债管理，畅通市场融资渠道；四是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足，有效使用清算备付金系统，进一步提高头寸管理水平；五是充分考虑跨机构、跨境的流动性风险管理，依托资产负债管理系统，准确、及时、全面计量、监测流动性风险状况，提前筹划，统筹安排资产负债期限结构，合理配置优质流动性资产，优化资产负债期限配置；六是不断优化流动性应急管理体系，开展流动性风险应急演练，优化应急处置流程，有效防范流动性风险；七是做好新业务、新产品的流动性风险评估，提前防范流动性风险；八是对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析；九是开展流动性风险内部审计，提出审计建议，构建完善的流动性风险监督体系。

影响流动性风险的主要因素是合格优质流动性资产和资产负债业务期限结构等，本行注重合格优质流动性资产管理，现有的资产配置应对流动性风险的能力较强，资产负债业务期限结构匹配情况较好，流动性较为充足。报告期末，本行主要流动性风险监管指标如下：

1.流动性比例

截至2023年6月末，本行流动性比例107.84%，符合金融监管总局规定的不低于25%的要求。

2.流动性覆盖率

截至2023年6月末，本行合格优质流动性资产526.46亿元，未来30天现金净流出量183.75亿元，流动性覆盖率286.51%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

3.净稳定资金比例

截至 2023 年 6 月末，本行净稳定资金比例 136.74%，符合金融监管总局规定的不低于 100%的要求。

单位：千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	312,503,065	313,370,126
所需的稳定资金	228,531,819	219,822,538
净稳定资金比例（%）	136.74%	142.56%

以上流动性风险监管指标依据原中国银保监会于2018年5月23日公布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率（含黄金价格）风险。

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应、完善的、可靠的市场风险管理体系。市场风险治理架构完备，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平，并定期审议关于市场风险性质和水平的报告。高级管理层下设风险管理委员会，负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部牵头市场风险管理，计划财务部牵头银行账簿利率风险管理，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理要求，并监测风险变化情况。

报告期内，本行市场风险平稳可控，市场风险管理效能不断提升。本行持续加强市场风险管理，不断完善和丰富市场风险管理政策制度，紧跟监管要求和市场变化制定了2023年市场风险管理政策，遵循适中的市场风险偏好，建立由交易限额、敞口限额和止损限额构成的市场风险限额体系。本行已建立较为完善的市场风险管理流程，市场风险

管理部门积极研究和应对市场波动，提高市场分析的前瞻性，事前明确业务授权和账户划分，事中持续识别、计量、监测和管控风险，事后报告和压力测试，全面覆盖风险管理的整个流程。本行建立完善市场风险相关系统，通过交易系统事前控制风险，逐步建立市场风险管理系统实施风险监控和计量，全面强化市场风险系统建设。本行审计部门负责对市场风险进行全面审计。

1.利率风险

本行根据监管规定对利率风险的管理区分交易账簿和银行账簿，根据账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿：本行对交易账簿进行积极管理，准确估值，通过利率敏感性分析、压力测试等方法进行风险计量，密切监测账簿资产久期、基点价值等利率敏感性风险指标的变化情况，利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移，其中极端利率情景上移幅度达到250个基点，可覆盖极端市场不利情况。报告期内，本行交易账簿投资范围以人民币债券为主，总体采取了较为审慎的投资策略，根据市场变化采用债券交易、衍生对冲等方式动态调整风险敞口，交易账簿各项利率风险指标均保持在目标范围内。

银行账簿：本行建立了与风险偏好、风险状况、业务复杂程度相符合的银行账簿利率风险管理体系，董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展银行账簿利率风险管理工作，在利率风险、盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动对净利息收入、经济价值变动的负面影响，保证净利息收入稳定。本行制定了2023年银行账簿利率风险管理政策，明确银行账簿利率风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测账簿利率风险指标。本行在法人和并表层面实施银行账簿利率风险管理，建立了权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟、压力测试等方法，依托资产负债管理统计量银行账簿利率风险，定期监测银行账簿利率风险指标情况，积极对银行账簿利率变动、宏观经济、政策变动进行研判，主动调整业务定价和资产负债期限结构策略。截至报告期末，银行账簿利率风险水平控制在本年度利率风险管控目标范围内，同时压力测试结果显示，有关本行银行账簿利率风险指标维持在限额以内，银行账簿利率风险整体可控。

2.汇率风险

本行积极管理面临的汇率风险，区分银行账簿和交易账簿进行管理，通过外汇敞口限额、敏感性限额、交易限额等风险指标进行风险计量和监控，将外汇风险控制在本行

风险承受能力之内。本行通过汇率敏感性分析、压力测试等方法，对汇率波动对本行造成的影响进行计量、分析，并提出有效应对举措。报告期内，本行业务经营以人民币为主，外汇敞口处于较低水平，汇率风险水平总体稳定，各项指标均在限额范围之内。本行采用敏感性分析衡量汇率变化对净利润及权益的可能影响。

（四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

本行严格遵循《商业银行操作风险管理指引》要求，构建了符合现代化管理要求的，既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了层次化的操作风险管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险战略、操作风险政策、操作风险偏好和操作风险容忍度，定期获取操作风险分析报告，了解全行操作风险状况；高级管理层负责制定、审查和监督执行操作风险管理的政策、程序及具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险管理总体情况报告；各业务条线管理部门和分支机构负责本条线、本机构的操作风险管理，承担操作风险管理的直接责任，是操作风险管理的第一道防线；各级合规案防管理部门负责制定并组织执行操作风险管理方法、程序和系统，定期组织开展操作风险的监测、检查和报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；审计部门负责定期检查评估操作风险管理状况，监督操作风险管理政策的执行情况，并向董事会审计委员会进行报告，是操作风险管理的第三道防线；各级安全保卫、人力资源、信息科技、风险管理等部门在管理好本条线操作风险的同时，在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门或分支机构管理操作风险提供相关资源和支持。

报告期内，本行继续强化操作风险管理工具运用，持续推进业务连续性建设，强化操作风险预警，不断提升操作风险管理水平。加强重点领域和关键环节操作风险治理，印发实施《员工行为禁令》，规范岗位操作禁止性行为，强化提高全员依法合规经营意识；组织开展外包活动风险评估、新产品新业务操作风险评估，做好操作风险事件收集分析，及时预警和消除操作风险隐患。

（五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、

重大财务损失和声誉损失的风险。本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，完善全面风险管理体系，确保依法合规经营。

报告期内，本行为实现依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。

1.加强内控管理与规章制度建设。持续推进“三道防线”建设，完善内控合规管理措施，持续提升内控合规管理水平。继续完善规章制度，根据业务发展和监管法规变化，及时修订现有规章制度。

2.强化合规风险监测与警示。主动关注并落实新出台的银行业法律法规，密切关注监管机构发布的典型处罚案例，编发《风险提示》，剖析典型案例中的合规风险隐患及防范措施，警示全行规避类似违规行为。

3.强化合规风险审查与化解。一是加强合规审查，严格评估新制度、新产品、新业务、新合同的合规风险，从源头上防控合规风险。二是扎实开展重点违规问题整治等工作，加强违规问题纠改，主动化解合规风险。认真落实青岛银保监局监管通报意见，按月跟踪监管通报问题整改落实进度。

4.强化合规文化建设与案件警示教育。一是加强合规教育培训。定期组织重要岗位人员、新入行员工开展合规培训，宣讲监管政策及合规经营要求。二是开展合规宣讲活动。高管带头开展合规宣讲，将合规创造价值、合规人人有责的理念传达到每位员工。三是开发上线“制度学习”程序，组织开展“依法治行”学习和“规章制度学习月”活动，不断提高员工合规意识和合规操作能力。

（六）反洗钱管理

本行严格遵守反洗钱法律法规，深入实践“风险为本”的管理理念，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、合理控制和全面管理，认真履行反洗钱社会责任和法定义务。根据相关监管要求和内控管理需要，持续完善反洗钱内控管理体系和机制，积极开展反洗钱审查、检查和排查，强化反洗钱宣传和人员培训，加强反洗钱信息治理，积极推进反洗钱信息系统建设，不断提高洗钱和恐怖融资风险管理水平。

十二、资本管理

（一）资本充足率情况

本行资本管理遵循如下原则：

资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充

足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。

优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率。按照要求，本行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：千元

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心资本		
— 股本	5,555,615	5,555,610
— 其他权益工具可计入部分	478,595	478,596
— 资本公积可计入部分	3,818,199	3,818,183
— 其他综合收益	655,021	559,444
— 盈余公积	4,623,436	4,393,164
— 一般风险准备	6,286,333	6,158,031
— 未分配利润	11,006,383	9,618,190
— 可计入的少数股东权益	311,117	273,134
核心一级资本	32,734,699	30,854,352
核心一级资本扣除项目	(1,189,686)	(949,445)
核心一级资本净额	31,545,013	29,904,907
其他一级资本	5,034,331	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	41,482	36,418
一级资本净额	36,579,344	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	3,615,530	3,426,273
— 可计入的少数股东权益	82,964	72,836
二级资本	5,698,494	5,499,109
二级资本扣除项目	(105,121)	(106,001)
二级资本净额	5,593,373	5,393,108
总资本净额	42,172,717	40,327,282

风险加权资产合计	321,438,440	306,061,617
—信用风险加权资产	292,857,906	277,528,095
—市场风险加权资产	9,947,921	9,900,909
—操作风险加权资产	18,632,613	18,632,613
核心一级资本充足率	9.81%	9.77%
一级资本充足率	11.38%	11.41%
资本充足率	13.12%	13.18%

（二）杠杆率情况

按照原中国银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。报告期末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 7.40%，高于金融监管总局监管要求。

下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

单位：千元

序号	项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
1	一级资本净额	36,579,344	35,843,110	34,934,174	36,056,512
2	调整后的表内外资产余额	494,157,432	495,410,954	462,505,482	465,983,735
3	杠杆率	7.40%	7.24%	7.55%	7.74%

注：杠杆率相关指标，均根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算。详细信息请查阅本行官网投资者关系中的“投资者公告”栏目。

十三、机构建设情况

截至2023年6月30日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人员等基本情况如下表列示：

单位：千元

机构名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼	-	585	255,438,720
总行营业部	山东省青岛市秦岭路 6 号 1 号楼	1	38	3,966,978
市南支行	山东省青岛市市南区东海西路 10 号 1 栋	8	118	15,140,697
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路 138 号甲	7	92	11,049,555
市北第二支行	山东省青岛市山东路 199-9 号	9	104	12,490,902
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路 121-1 号	19	164	12,291,733
崂山支行	山东省青岛市海尔路 186 号	28	242	26,962,634
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路 3 号	20	300	21,733,235
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路 206 号-1	36	420	33,310,838
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	7	80	6,427,469
即墨支行	山东省青岛市即墨区经济开发区龙吉路 86 号 J 座楼	43	491	34,588,044
硅谷核心区支行	山东省青岛市即墨区滨海路 52 号	9	127	8,795,456
胶州支行	山东省胶州市苏州路 72 号	34	493	35,448,698

西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路 538 号	39	477	31,915,371
平度支行	山东省青岛市平度市人民路 133 号	49	567	36,820,053
莱西支行	山东省莱西市上海东路 69 号 1 栋办公 101	37	473	20,244,879
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路 1658 号	2	43	5,123,625
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路 200 号	4	76	4,634,052
抵销及未分配资产等	-	-	-	(121,042,069)
合计		352	4890	455,340,870

注：总行本部包括金融市场中心等持牌经营机构。

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网 点数量	员工数	资产规模
日照蓝海村镇银行	山东省日照市东港区海曲东路 35 号安泰水晶城 33 号楼一层、三层	3	47	690,468
深圳罗湖蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路 6 号物资控股大厦 1-2 层	2	50	1,392,611
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号	3	33	1,075,749
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路 101 号	3	46	1,176,374
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道南路 3 号壹品凯旋商务中心	3	30	993,833
金乡蓝海村镇银行	山东省金乡县金曼克大道南首路西 1 巷 5 号	7	51	2,598,245
沂南蓝海村镇银行	山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房 7 号楼 01 号	5	40	1,276,517
平阴蓝海村镇银行	济南市平阴县翠屏街文翠嘉园 3 号楼 101 号商业房 1-3 层	4	34	917,799
合计		30	331	10,121,596

十四、公司未来发展的展望

本行将继续锚定“固本强基”年度工作目标，抓实回归本源、优化结构、强化内控、激发活力等重要工作，着力打好客户、产品、科技、风控、服务“五大基础”，奋力为“三年三步走”发展战略提振后劲、转换动能。

（一）整合资源，打牢客户基础。把服务实体经济、乡村振兴、绿色金融等重点领域与扩大客户基础有机结合起来，围绕谋客、获客、活客、留客四个核心环节发力聚力，做好存量客户和新增客户储备。零售客群方面，紧抓个人存款余额突破 2,000 亿元关键期，通过线上绑卡推广、“扫码付”政策优惠、信用卡权益焕新等措施，推动“临界客户提升、存量客群防流失”。公司客群方面，从重点产业、重点企业、重点区域、重点客户四个维度，细分“战略客户、腰部客户、小微企业客户”群体，通过差异化手段推动金融服务沿价值链客户深度延伸，实现优质客群的批量开发。

（二）聚焦市场，打牢产品基础。聚焦客户需求和痛点创新产品，加快补齐传统产

品短板，构建重点突出、层次清晰的产品体系。零售业务充分运用数字化技术优化“市民满e贷”“房抵贷”“装修分期”等适销对路的创新产品，实现基础产品和服务的全面线上化、场景化。公司业务重点创新现金管理、贸易金融、投资银行、结算交易等产品，追求产品的差异性、创新性和实效性。

（三）创新驱动，打牢科技基础。顺应当前科技发展和产业变革趋势，加速业务优化升级和创新转型。探索构筑 T+1 全量数据平台底座，加快推进“5A”智能决策引擎、对公 CRM 营销体系、新一代资产负债等 15 个重点项目，研究论证数字人民币场景运营、数据补录平台、“粮食银行”、电子仓单等新型业务场景建设可行性，切实提升科技信息对经营、管理、发展的赋能水平。

（四）强化责任，打牢风控基础。健全风险政策体系、数据管理体系和各单一风险管理体系，形成与我行发展定位与经营管理能力相符的风险管理模式和良好风险管理文化。持续打好清收化解攻坚战，对全行不良资产现状、未来劣变趋势、可清收处置情况进行全面分析，拓宽处置手段、提升处置效率，推动不良贷款持续压降。

（五）强化管理，打牢服务基础。启动网点转型工作，分析网点资源潜能及客群特点，细分旗舰型、综合型、零售型、智能型网点定位，分类开展流程再造和业务优化，全面提升营业网点产出效能。加强员工专业培训，引入内外部培训师资，以营销实战为目标导向，不断强化各岗位人员标准化营销服务流程导入工作，打造厅堂人员精细化服务机制，切实提升全行服务水平。

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

（一）本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023年第一次临时股东大会	临时股东大会	50.4790%	2023年4月20日	2023年4月21日	详见《2023年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2023-022）
2022年度股东大会	年度股东大会	49.3963%	2023年6月20日	2023年6月21日	详见《2022年度股东大会决议公告》（公告编号：2023-044）

（二）表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

不适用。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
王锡峰	执行董事、董事长	被选举	2023年1月16日	被选举并获监管资格核准
刘宗波	原执行董事、行长	离任	2023年1月17日	超过关键人员任职期限的相关规定及年龄原因
安杰	原股东监事	离任	2023年2月1日	工作原因
隋功新	原董事会秘书	离任	2023年2月13日	超过关键人员任职期限的相关规定
李志刚	原外部监事	离任	2023年4月20日	工作需要
朱晓亮	股东监事	被选举	2023年4月20日	被选举
彭涛	外部监事	被选举	2023年4月20日	被选举
贾承刚	原执行董事、副行长	离任	2023年4月26日	年龄原因
王建华	原副行长	离任	2023年4月26日	年龄原因
李春雷	原副行长	离任	2023年4月26日	工作原因
范元钊	原行长助理	离任	2023年6月28日	年龄原因
姜秀娟	原行长助理	离任	2023年6月28日	年龄原因

王瑜	副行长	聘任	2023年8月21日	聘任并获监管资格核准
姜晖	副行长	聘任	2023年8月21日	聘任并获监管资格核准
袁文波	行长助理	聘任	2023年8月21日	聘任并获监管资格核准
朱光远	董事会秘书	聘任	2023年8月21日	聘任并获监管资格核准
朱光远	原首席信息官	任免	2023年8月21日	工作变动

注：2023 年 1 月 18 日，本行第四届董事会第十七次临时会议同意聘任于丰星先生为本行行长。

在取得监管部门任职资格核准之前，由于丰星先生代为履行青岛农村商业银行股份有限公司行长职责。

2023 年 8 月 21 日，国家金融监督管理总局青岛监管局出具《关于王瑜任职资格的批复》（青国金复〔2023〕38 号）、《关于姜晖任职资格的批复》（青国金复〔2023〕39 号）、《关于朱光远任职资格的批复》（青国金复〔2023〕40 号）、《关于袁文波任职资格的批复》（青国金复〔2023〕41 号）。王瑜、姜晖符合银行业金融机构副行长任职资格条件，核准其青岛农商银行副行长的任职资格。袁文波符合银行业金融机构行长助理任职资格条件，核准其青岛农商银行行长助理的任职资格。朱光远符合银行业金融机构董事会秘书任职资格条件，核准其青岛农商银行董事会秘书的任职资格。朱光远先生此前已经取得深圳证券交易所颁发的董事会秘书资格证书。

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

上市公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。

二、社会责任情况

（一）完善机制，构建金融服务有力保障。进一步健全组织架构，设立总行一级部门普惠金融部，坚定支农支小市场定位，强化金融支持乡村振兴工作保障。持续推进乡村振兴金融服务方案，切实加强重点支持举措落地执行，在信贷规模安排、激励考核等方面向乡村振兴领域全面倾斜。聚焦支农涉农和“专精特新”重点领域，获取大数据信息，研发信贷产品，构建创新服务、精准支持、减费让利等综合服务体系。同时，持续迭代升级农村金融服务机制，依托“网格化”管理不断夯实战略工作基础。此外，落实信贷业务尽职免责制度，从明确业务范围、完善授信审查审批机制、落实部门职责、明晰免责内容等方面赋能提升支农助农服务水平。

（二）数据赋能，提升金融服务均等化水平。高度关注农村地区、偏远地区金融服务基础薄弱、客户信用数据缺失等客观因素，建立了“四张清单”“无感授信”、驻点办公紧密结合的服务机制，切实增强农村地区基础金融服务能力。应用互联网、大数据等技术手段，不断丰富线上贷款产品体系，上半年先后推出“消费e贷”“市民抵e贷”“市民满e贷”“房抵贷”四款线上消费贷款产品，通过精细化客群管理，精准化业务拓展，提升客户服务体验。强化科技赋能，大力推广“社保e贷”“信e贷”“税e贷”等信用线上系列产品，进一步增加信贷资金触达和供给，使广大农村客户充分享受大数据应用带来的便利。此外，聚焦“三农”、普惠主责主业，创新推出“普惠助力贷”“高企信用贷”“房抵贷”“专利权质押保险贷款”等特色产品。利用再担保相关政策，与市农业农村局、市农业融资担保有限责任公司、青岛市融资再担保有限公司等深化合作，创新再担保风险共担服务模式，推出“保贷通”等金融产品，有效强化了对农业和小微经营主体的信贷支持力度。

（三）多维发力，主动增强新市民金融服务协同。充分强化责任担当，多方协同并举，引导金融资源向服务新市民领域聚集，全面覆盖与重点突破并重，不断完善新市民

金融产品及服务体系，着力提升新市民金融服务质效。发挥地方法人银行网点近、人员多、策略活优势，设立全市金融机构最多的 17 家“首贷信用贷服务中心”，依托 350 多家物理网点，让更多吸纳新市民较多的小微企业可以便捷获得首贷信用贷服务。新增社保延伸服务网点 6 家，向全市新市民提供一站式灵活就业身份参保职工基本养老保险与基本医疗保险的参保、签约、缴费及变更等服务。上线开通“视频银行”服务，为客户办理以往必须由本人到银行网点办理的业务，如银行卡密码重置、短信通知签约和加挂、账户升降级、口头挂失解挂及转账等，有效解决新市民客户不能到现场进行业务办理痛点。全力推广农民工工资代发平台服务，截至 6 月末，累计服务农民工近 10.5 万人，发放劳务工资 36.23 亿元。

（四）党建引领，全面助力乡村振兴。以党建为引领，以乡村振兴为主线，以金融服务为纽带，进社区村庄、入千家万户，主动下沉服务范围，借助 100 余名金融助理，积极实施走访、慰问，把党建与业务深度融合，通过政策宣讲、主题培训、金融知识普及，不断丰富金融服务乡村振兴内涵，将辖区政府最有力、最实惠、最容易实现的政策传导落实到客户，有效促进了农村金融服务畅通和农村金融服务覆盖面、可得性和满意度的持续提升。

（五）渠道协同，持续提高金融服务水平。依托地方法人银行优势，联合地方主管部门，以渠道共享、场景融合和服务延伸为出发点，突出数字化经营和农业生态圈两大特色，通过组合和重构乡村振兴相关业务、数据和服务，不断完善乡村社区“政银互联 e 站通”服务体系，有序推进助农取款服务点“党群 e 家”品牌创建和标准化建设，持续强化政务与金融功能迭代升级与服务推广，以“设点到镇、布机到村、发卡到户”为标准，截至 6 月末，在全市布设 ATM 自助设备 461 台，设立助农取款服务点 1782 个，构建了“小微云助农服务终端+自助设备+政务柜台”三位一体的农村支付服务体系，将社保、医保、不动产、行政审批、公积金、税务、农业等七大类百余项政务服务项目输送至农村社区，提升乡村振兴金融服务创新力度，为乡村居民提供便捷高效有温度的金融服务，助力农村数字化、智能化经济发展，为推进新时代乡村振兴贡献金融力量。

第六节 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

本行报告期不存在本行实际控制人、股东、关联方、收购人以及本行等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方的非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经2022年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2023年度外审机构。

本行半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用。

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

不适用。

七、破产重整相关事项

本行报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况	披露日期	披露索引
本行与中海外房地产（青岛）有限公司、中国海外控股集团有	115,738.15	否	详见本行公告《关于诉讼事项的公告》（公告编	经青岛市中级人民法院主持调解，本行与各被告达成调解协议	调解协议未被履行，本行向山东省青岛市中级人民法院申请执行，法	2023 年 3 月 17 日； 2023 年 5 月 6 日； 2023 年 6	《关于诉讼事项的公告》（公告编号：2023-014）

限公司金融借款合同纠纷			号： 2023-014） 《关于诉讼事项的进展公告》 （公告编号： 号： 2023-033） 《关于诉讼事项的进展公告》 （公告编号： 号： 2023-043）		院裁定终结本次执行程序	月 13 日	《关于诉讼事项的进展公告》 （公告编号： 2023-033） 《关于诉讼事项的进展公告》 （公告编号： 2023-043）
本行与巴龙国际建设集团有限公司、巴龙国际集团有限公司、山东中和通工贸有限公司、山东中德信新材料有限公司、青岛保税港区国际冷链物流交易中心有限公司、万贸城国际集团有限公司、青岛巴龙房地产开发有限公司、姜俊	36,769.57	否	详见本行公告《关于诉讼事项的公告》 （公告编号： 2023-031） 《关于诉讼事项的进展公告》 （公告编号： 2023-037）	本行与各被告达成协议，并由青岛市市中公证处公证，赋予《协议书》强制执行效力	本行依据具有强制执行效力的《公证书》和《执行证书》，向山东省青岛市中级人民法院申请执行，法院裁定终结本次执行程序	2023 年 4 月 29 日； 2023 年 5 月 31 日	《关于诉讼事项的公告》（公告编号： 2023-031） 《关于诉讼事项的进展公告》 （公告编号： 2023-037）

平、姜瑞琳金融借款合同纠纷							
本行与巴龙国际集团有限公司、巴龙国际建设集团有限公司、山东中和通工贸有限公司、山东中德信新型材料有限公司、青岛保税港区国际冷链物流交易中心有限公司、万贸城国际集团有限公司、巴龙国际服饰有限公司集团有限公司、姜俊平、姜瑞琳金融借款合同纠纷	55,074.81	否	详见本行公告《关于诉讼事项的公告》（公告编号：2023-030） 《关于诉讼事项的进展公告》（公告编号：2023-036）	本行与各被告达成协议，并由青岛市市中公证处公证，赋予《协议书》强制执行效力	本行依据具有强制执行效力的《公证书》和《执行证书》，向山东省青岛市中级人民法院申请执行，法院裁定终结本次执行程序	2023 年 4 月 29 日； 2023 年 5 月 31 日	《关于诉讼事项的公告》（公告编号：2023-030） 《关于诉讼事项的进展公告》（公告编号：2023-036）

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2023年6月30日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为34.05亿元；截至2023年6月30日，本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额1.83亿元。

九、处罚及整改情况

不适用。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，报告期内，本行及第一大股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十一、重大关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用及公允原则，对本行的经营成果和财务状况无重大影响。

（一）与日常经营相关的关联交易

1. 重大和特别重大关联交易执行情况

（1）本行与关联方及其关联企业授信类关联交易情况如下表：

单位：万元

	关联方	2023 年授信额度	2023 年 6 月末 信贷类用信敞口余额	2023 年 6 月末其他用信 业务余额
青岛国信发展（集团）有限责任公司	陆家嘴国际信托有限公司	20,000	-	-
	青岛银行股份有限公司	100,000	-	-
	青岛国信融资担保有限公司	150,000	-	为本行授信客户担保余额 88,836.54
	青岛国信发展（集团）有限责任公司	220,000	-	-
	青岛国信蓝色硅谷发展有限责任公司	35,000	-	-
	青岛国信粮食产业发展有限公司	55,000	-	-
	青岛资源投资开发有限公司	5,000	-	-
	久实融资租赁有限公司	5,000	-	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	60,000	-	-
	青岛中资中程集团股份有限公司	30,000	-	-
	青岛城投前湾国际贸易有限公司	30,000	-	-
	青岛城乡建设融资租赁有限公司	50,000	-	-
	青岛城乡社区建设融资担保有限公司	90,000	-	为本行授信客户担保余额 15,900
	双星集团有限责任公司	57,000	50,000	-
	青岛国际机场集团有限公司	59,300	27,766	-
	青岛航空股份有限公司	40,000	40,000	-
	青岛城泰国际贸易有限公司	10,000	-	-

	青岛城投国际贸易有限公司	10,000	-	-
	青岛双星轮胎工业有限公司	30,000	-	-
巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司及其关联方	巴龙国际集团有限公司	75,000	22,400	-
	巴龙国际建设集团有限公司	35,000	-	-
	青岛一展工贸有限公司	4,500	-	-
	山东中德信新型材料有限公司	6,000	-	-
	青岛美劳斯厨房电器有限公司	2,000	-	-
	青岛红森林经贸有限公司	2,000	-	-
青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联方	青岛融资再担保有限责任公司	110,000	-	为本行授信客户担保余额 8,390.92
	青岛全球财富中心开发建设有限公司	200,000	50,000	-
	青岛灏智开发建设有限公司	5,000	-	-
	青岛镇华数字传媒有限公司	5,000	-	-
	青岛财堃城市建设发展有限公司	65,000	-	-
	青岛浩基资产管理有限公司	50,000	-	-
	山东林蔚房地产开发有限公司	35,000	-	-
山东高速集团有限公司	山东高速集团有限公司	99,000	48,500	-

注：由于独立董事新增任职原因，本行新增部分关联方，其中包括山东高速集团有限公司。

（2）本行与关联方及其关联企业非授信类关联交易情况

青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生额 2,093.90 万元。

青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生额 50,150.79 万元。

青岛全球财富中心开发建设有限公司及其关联方报告期内非授信类业务实际发生额 116,510.72 万元。

2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2023 年 6 月末，本行董事、监事、高级管理人员以及其他关联自然人在本行有贷款余额 12,787.91 万元。

（二）资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

（三）共同对外投资的关联交易

本行报告期未发生共同对外投资的关联交易。

（四）关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

（五）与存在关联关系的财务公司的往来情况

不适用。

（六）公司控股的财务公司与关联方的往来情况

不适用。

（七）其他重大关联交易

不适用。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

不适用。

十三、其他重大事项的说明

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十四、公司子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需报告的重大事项。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	734,535,008	13.23%	-	-	-	-70,985,931	-70,985,931	663,549,077	11.95%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	500,000,000	9.00%	-	-	-	-	-	500,000,000	9.00%
3、其他内资持股	234,535,008	4.23%	-	-	-	-70,985,931	-70,985,931	163,549,077	2.95%
其中：境内法人持股	40,320,000	0.73%	-	-	-	-38,140,000	-38,140,000	2,180,000	0.04%
境内自然人持股	194,215,008	3.50%	-	-	-	-32,845,931	-32,845,931	161,369,077	2.91%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	4,821,075,381	86.78%	-	-	-	+70,990,354	+70,990,354	4,892,065,735	88.06%
1、人民币普通股	4,821,075,381	86.78%	-	-	-	+70,990,354	+70,990,354	4,892,065,735	88.06%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,555,610,389	100.00%	-	-	-	+4,423	+4,423	5,555,614,812	100.00%

股份变动的原因

报告期内股份变动原因主要是本行可转换公司债券于 2021 年 3 月 1 日进入转股期，2023 上半年共转股 4,423 股。

股份变动的批准情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2020〕1440 号”文核准，本行于 2020 年 8 月 25 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 50 亿元。

经深圳证券交易所“深证上〔2020〕856 号”文同意，本行 50 亿元可转换公司债券已于 2020 年 9 月 18 日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。

股份变动的过户情况。

不适用。

股份回购的实施进展情况

不适用。

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

不适用。

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

因报告期内转股数量较少，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标无重大影响。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

不适用。

（二）限售股变动情况

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
持有内部职工股超过 5 万股的个人（含董事、监事、高级管理人员）	193,894,333	34,237,631	140,000	159,796,702	首次公开发行限售	2023 年 3 月 27 日
浙江永安资本管理有限公司	31,000,000	31,000,000	-	-	首次公开发行限售	2023 年 6 月 29 日
烟台招金私募基金管理有限公司	3,000,000	3,000,000	-	-	首次公开发行限售	2023 年 6 月 29 日
宋黎明	2,000,000	2,000,000	-	-	首次公开发	2023 年 6 月 29 日

					行限售	
安娜	2,000,000	2,000,000	-	-	首次公开发 行限售	2023 年 6 月 29 日
小计	231,894,333	72,237,631	140,000	159,796,702	-	-

以上变动根据本行《首次公开发行A股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2023-016；2023-045）。在有限售条件股份中，除以上变动因素外，其他变动系高管锁定股变动等原因所致。

二、证券发行与上市情况

报告期内，本行无证券发行与上市情况。

三、本行股东数量及持股情况

报告期末普通 股 股 东 总 数 (户)	94,553	报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数（如有）	-
----------------------------	--------	-------------------------------	---

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股 比例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押、标记或冻结 情况	
							股份 状态	数量
青岛国信发展 （集团）有限 责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	-	-	504,530,000		
青岛城市建设 投资（集团） 有限责任公司	国有法人	9.05%	502,730,500	-	500,000,000	2,730,500		
日照钢铁控股 集团有限公司	境内非国 有法人	5.43%	301,657,000	-	-	301,657,000	质押	148,000,000
青岛即发集团 股份有限公司	境内非国 有法人	4.98%	276,720,000	-	-	276,720,000		
城发投资集团 有限公司	国有法人	4.31%	239,372,000	-11,782,200	-	239,372,000		
巴龙国际集团 有限公司	境内非国 有法人	4.05%	225,000,000	-	-	225,000,000	质押	224,900,000
							标记	224,900,000
							冻结	100,000
巴龙国际建设 集团有限公司	境内非国 有法人	3.11%	172,990,003	-2,009,997	-	172,990,003	质押	172,990,000
							冻结	172,990,003
青岛全球财富 中心开发建设 有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	-	-	150,000,000		
青岛国际商务 中心有限公司	境内非国 有法人	1.98%	110,000,000	-	-	110,000,000		
青岛天一仁和	境内非国	1.75%	97,000,000	-	-	97,000,000		

控股集团有限 公司	有法人							
战略投资者或一般法人因 配售新股成为前10名股东 的情况（如有）		无						
上述股东关联关系或一致 行动的说明		巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.16%。其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。						
上述股东涉及委托/受托表 决权、放弃表决权情况的 说明		上述股东未通知本行涉及委托/受托表决权、放弃表决权等相关情况。						
前10名股东中存在回购专 户的特别说明（如有）		无						

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
青岛国信发展（集团）有 限责任公司	504,530,000	人民币普通股	504,530,000
日照钢铁控股集团有限公司	301,657,000	人民币普通股	301,657,000
青岛即发集团股份有限公 司	276,720,000	人民币普通股	276,720,000
城发投资集团有限公司	239,372,000	人民币普通股	239,372,000
巴龙国际集团有限公司	225,000,000	人民币普通股	225,000,000
巴龙国际建设集团有限公司	172,990,003	人民币普通股	172,990,003
青岛全球财富中心开发建 设有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
青岛国际商务中心有限公 司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
青岛天一仁和控股集团有 限公司	97,000,000	人民币普通股	97,000,000
山东威海农村商业银行股 份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
前10名无限售条件普通股 股东之间，以及前10名无 限售条件普通股股东和前 10名普通股股东之间关联 关系或一致行动的说明		巴龙国际集团有限公司和巴龙国际建设集团有限公司为一致行动人。报告期末，上述两家公司合计持股比例为7.16%。其余上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。	
前10名普通股股东参与融 资融券业务情况说明（如 有）		无	

注：报告期内城发投资集团有限公司持股变动系参与转融通业务出借股份所致。

2023 年 7 月 19 日，本行在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露《关于股东减持股份达

到 1%的公告》（公告编号：2023-050），巴龙国际集团有限公司持有的本行股份 60,120,000 股、巴龙国际建设集团有限公司持有的本行股份 18,730,000 股因司法裁定变更登记。

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
王锡峰	执行董事、董事长	现任	-	-	-	-	-	-	-
丁明来	执行董事、副行长	现任	560,000	-	-	560,000	-	-	-
刘冰冰	非执行董事	现任	3,000	-	-	3,000	-	-	-
李庆香	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
薛健	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
鲁玉瑞	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
商有光	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
栾丕强	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙国茂	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
潘爱玲	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
柳兴刚	原监事长	离任	-	-	-	-	-	-	-
	职工监事	现任							
齐海峰	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙从程	职工监事	现任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
吴刚	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
安杰	原股东监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
朱晓亮	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡明	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李晓澜	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李志刚	原外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
彭涛	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王瑜	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
姜晖	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
袁文波	行长助理	现任	484,000	-	-	484,000	-	-	-
王建华	原副行长	离任	558,700	-	-	558,700	-	-	-
李春雷	原副行长	离任	56,000	-	-	56,000	-	-	-
范元钊	原行长助理	离任	500,000	-	-	500,000	-	-	-
姜秀娟	原行长助理	离任	491,400	-	-	491,400	-	-	-
隋功新	原董事会秘书	离任	490,000	-	-	490,000	-	-	-
朱光远	董事会秘书	现任	490,000	-	-	490,000	-	-	-
	原首席信息官	离任							
合计	-	-	4,083,100	-	-	4,083,100	-	-	-

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末本行无控股股东或实际控制人。

第八节 优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

第九节 债券相关情况

一、企业债券

不适用。

二、公司债券

不适用。

三、非金融企业债务融资工具

不适用。

四、可转换公司债券

（一）转股价格历次调整、修正情况

本次发行可转债的初始转股价格为5.74元/股。

2021年4月16日，因本行可转债触发转股价格向下修正条款，经本行2021年第一次临时股东大会审议通过，青农转债转股价格调整为4.47元/股。

2021年7月7日，因本行2020年度利润分配，青农转债转股价格由4.47元/股调整为4.32元/股。

2022年7月8日，因本行2021年度利润分配，青农转债转股价格由4.32元/股调整为4.22元/股。

（二）累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额	累计转股 金额(元)	累计转 股数 (股)	转股数量 占转股开 始日前公 司已发行 股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
青农 转债	2021年3月1日	50,000,000	50亿元	291,600	59,256	0.0011%	4,999,708,400	99.9942%

（三）前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可 转债数量(张)	报告期末持有可 转债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	青岛国信发展(集团)有 限责任公司	国有法人	4,499,500	449,950,000	9.00%
2	工银瑞信添荣固定收益型	基金、理财产品等	2,490,437	249,043,700	4.98%

	养老金产品—中国工商银行股份有限公司				
3	安信基金—农业银行—安信基金稳睿888号集合资产管理计划	基金、理财产品等	1,723,666	172,366,600	3.45%
4	富国富益进取固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	1,374,569	137,456,900	2.75%
5	中国民生银行股份有限公司—安信新趋势灵活配置混合型证券投资基金	基金、理财产品等	1,208,673	120,867,300	2.42%
6	工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	1,127,275	112,727,500	2.25%
7	申港证券股份有限公司	境内一般法人	1,083,328	108,332,800	2.17%
8	中国民生银行股份有限公司—安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金	基金、理财产品等	930,004	93,000,400	1.86%
9	中国银行股份有限公司—安信永鑫增强债券型证券投资基金	基金、理财产品等	852,866	85,286,600	1.71%
10	中国工商银行—南方多利增强债券型证券投资基金	基金、理财产品等	788,677	78,867,700	1.58%

（四）担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

不适用。

（五）报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末，本行负债情况详见本节第六条。

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，于2023年6月27日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2023年跟踪评级报告》，确定维持本行主体长期信用等级为“AAA”，维持“青农转债”（50亿元）信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

不适用。

六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.76%	91.61%	上升 0.15 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	175,284	171,443	2.24%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

第十节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

青岛农村商业银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表（未经审计）



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

审阅报告

毕马威华振专字第 2301594 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审阅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”)的中期财务报表,包括2023年6月30日的合并及母公司资产负债表、自2023年1月1日至2023年6月30日止六个月期间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中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是青岛农商银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问青岛农商银行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信青岛农商银行上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。

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



中国 北京

唐莹慧



2023年8月28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 (未经审计)
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	22,257,373	21,769,452	21,371,914	20,787,161
存放同业及其他金融机构					
款项	四、2	6,938,148	6,165,797	5,212,078	4,221,694
拆出资金	四、3	13,565,090	11,609,087	13,565,090	11,609,087
交易性金融资产	四、4	52,969,522	45,948,297	52,969,522	45,948,297
衍生金融资产	四、5	222,542	154,871	222,542	154,871
买入返售金融资产	四、6	2,240,171	4,312,918	2,240,171	4,312,918
发放贷款和垫款	四、7	241,033,297	229,946,709	233,886,437	223,457,740
债权投资	四、8	85,033,328	81,568,377	85,033,328	81,568,377
其他债权投资	四、9	31,593,574	24,484,425	31,593,574	24,484,425
其他权益工具投资	四、10	10,744	12,183	5,200	5,200
长期股权投资	四、11	-	-	357,000	357,000
投资性房地产		71	71	71	71
固定资产	四、12	3,310,641	3,066,506	3,201,792	2,988,300
在建工程	四、13	247,137	577,807	232,413	539,292
使用权资产	四、14	442,721	479,899	408,510	433,888
无形资产	四、15	78,373	79,534	78,373	79,534
递延所得税资产	四、16	4,644,971	4,214,858	4,605,866	4,178,919
其他资产	四、17	401,633	400,525	356,989	368,336
资产总计		464,989,336	434,791,316	455,340,870	425,495,110

刊载于第 18 页至第 131 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) (未经审计)
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、19	6,899,918	4,781,176	6,830,837	4,664,199
同业及其他金融机构存放					
款项	四、20	4,630,302	6,326,168	4,613,424	6,353,283
拆入资金	四、21	14,886,965	9,490,259	14,886,965	9,490,259
衍生金融负债	四、5	201,493	136,433	201,493	136,433
卖出回购金融资产款	四、22	11,309,577	11,354,137	11,309,577	11,354,137
吸收存款	四、23	307,355,843	286,320,039	298,820,089	278,145,445
应付职工薪酬	四、24	1,556,507	1,812,833	1,553,951	1,802,388
应交税费	四、25	506,670	478,427	494,788	464,374
预计负债	四、26	216,128	237,945	215,783	237,194
应付债券	四、27	77,653,730	75,744,470	77,653,730	75,744,470
租赁负债	四、28	227,574	255,288	192,977	209,252
其他负债	四、29	1,208,960	1,371,500	1,204,692	1,366,696
负债合计		426,653,667	398,308,675	417,978,306	389,968,130

刊载于第 18 页至第 131 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)(未经审计)
2023年6月30日
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、30	5,555,615	5,555,610	5,555,615	5,555,610
其他权益工具	四、31	5,471,444	5,471,445	5,471,444	5,471,445
资本公积	四、32	3,818,199	3,818,183	3,818,199	3,818,183
其他综合收益	四、33	655,021	559,444	656,009	560,160
盈余公积	四、34	4,623,436	4,393,164	4,623,436	4,393,164
一般风险准备	四、35	6,286,333	6,158,031	6,255,674	6,127,172
未分配利润	四、36	11,006,383	9,618,190	10,982,187	9,601,246
归属于母公司股东权益合计		37,416,431	35,574,067	37,362,564	35,526,980
少数股东权益		919,238	908,574	-	-
股东权益合计		38,335,669	36,482,641	37,362,564	35,526,980
负债和股东权益总计		464,989,336	434,791,316	455,340,870	425,495,110

本财务报表已于2023年8月28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
(代行行长职责)


武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第18页至第131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 (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	8,278,293	8,293,623	8,039,345	8,075,062
利息支出	(4,477,821)	(4,429,261)	(4,382,919)	(4,340,580)
利息净收入	四、37	3,800,472	3,864,362	3,656,426
手续费及佣金收入		440,628	401,831	440,377
手续费及佣金支出		(69,650)	(41,130)	(66,755)
手续费及佣金净收入	四、38	370,978	360,701	373,622
投资收益	四、39	854,073	677,020	856,323
公允价值变动损益	四、40	238,879	314,913	238,879
其他收益	四、41	192,886	54,490	183,719
汇兑损益		29,435	53,809	29,435
其他业务收入		104,717	6,733	104,716
资产处置损益		1,721	1,354	1,680
营业收入合计		5,593,161	5,333,382	5,444,800
二、营业支出				
税金及附加	四、42	(67,104)	(54,247)	(66,183)
业务及管理费	四、43	(1,355,931)	(1,305,858)	(1,263,609)
信用减值损失	四、44	(2,253,196)	(2,191,288)	(2,231,325)
其他资产减值损失		(200)	-	(200)
其他业务成本		(43)	(170)	(43)
营业支出合计		(3,676,474)	(3,551,563)	(3,561,360)

刊载于第 18 页至第 131 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) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
三、营业利润	1,916,687	1,781,819	1,883,440	1,791,887
加：营业外收入	3,379	3,138	3,281	2,968
减：营业外支出	(7,184)	(7,395)	(5,728)	(7,377)
四、利润总额	1,912,882	1,777,562	1,880,993	1,787,478
减：所得税费用	四、45	(6,640)	3,722	(37,175)
五、净利润	1,906,242	1,744,196	1,884,715	1,750,303
归属于母公司股东的净利润	1,891,767	1,748,829	1,884,715	1,750,303
少数股东损益	14,475	(4,633)	-	-
六、其他综合收益的税后净额	四、33	94,766	(7,222)	95,849
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	95,577	(6,021)	95,849	(5,620)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 其他权益工具投资公允价值变动	(270)	(421)	-	-
(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	95,196	(10,400)	95,195	(10,409)
2. 其他债权投资信用减值准备	651	4,800	654	4,789
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(811)	(1,201)	-	-

刊载于第 18 页至第 131 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)(未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
七、综合收益总额	2,001,008	1,736,974	1,980,564	1,744,683
归属于母公司股东的综合收益总额	1,987,344	1,742,808	1,980,564	1,744,683
归属于少数股东的综合收益总额	13,664	(5,834)	-	-
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	四、46	0.31	0.29	
稀释每股收益(人民币元)	四、46	0.27	0.26	

本财务报表已于 2023 年 8 月 28 日获本行董事会批准。


王雪峰
法定代表人
(董事长)


于丰星
行长
(代行行长职责)


武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 131 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 (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	20,948,255	19,205,106	20,550,182	18,456,178
向中央银行借款净增加额	2,117,824	-	2,165,700	-
拆入资金净增加额	5,345,676	1,587,851	5,345,676	1,587,851
卖出回购金融资产款				
净增加额	-	8,006,437	-	8,006,437
存放中央银行款项净减少额	95,151	654,950	105,302	636,737
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	29,001	120,864	-	-
拆出资金净减少额	-	3,620,863	-	3,620,863
以交易为目的而持有的金融				
资产净减少额	858,882	-	858,882	-
买入返售金融资产净减少额	2,070,899	-	2,070,899	-
收取利息、手续费及佣金的				
现金	7,004,498	7,345,688	6,760,398	7,116,023
收到其他与经营活动有关的				
现金	987,543	810,588	978,283	791,915
经营活动现金流入小计	39,457,729	41,352,347	38,835,322	40,216,004

刊载于第 18 页至第 131 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) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(13,928,970)	(13,292,489)	(13,250,705)	(12,297,562)
拆出资金净增加额	(1,061,216)	-	(1,061,216)	-
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	-	(797,548)	-	(797,548)
买入返售金融资产净 增加额	-	(8,620,722)	-	(8,620,722)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(1,737,572)	(485,716)	(1,781,572)	(507,746)
向中央银行借款净减少额	-	(2,825,430)	-	(2,556,240)
卖出回购金融资产款 净减少额	(40,202)	-	(40,202)	-
支付利息、手续费及 佣金的现金	(3,332,768)	(2,895,731)	(3,198,032)	(2,829,318)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(1,048,744)	(1,005,854)	(989,854)	(953,571)
支付的各项税费	(780,775)	(1,135,582)	(757,368)	(1,114,223)
支付其他与经营活动 有关的现金	(559,760)	(495,169)	(516,898)	(471,187)
经营活动现金流出小计	<u>(22,490,007)</u>	<u>(31,554,241)</u>	<u>(21,595,847)</u>	<u>(30,148,117)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	四、47(1) <u>16,967,722</u>	<u>9,798,106</u>	<u>17,239,475</u>	<u>10,067,887</u>

刊载于第 18 页至第 131 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) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	73,820,324	39,080,616	73,820,324	39,080,616
取得投资收益及利息收到的 现金	2,700,251	2,626,129	2,702,501	2,628,729
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金 净额	3,422	2,170	3,100	1,516
投资活动现金流入小计	76,523,997	41,708,915	76,525,925	41,710,861
投资支付的现金	(91,909,880)	(33,246,438)	(91,909,880)	(33,246,438)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(74,789)	(140,460)	(62,539)	(85,932)
投资活动现金流出小计	(91,984,669)	(33,386,898)	(91,972,419)	(33,332,370)
投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	(15,460,672)	8,322,017	(15,446,494)	8,378,491

刊载于第 18 页至第 131 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) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	52,209,922	25,279,796	52,209,922	25,279,796
筹资活动现金流入小计	52,209,922	25,279,796	52,209,922	25,279,796
偿付债券本金所支付的现金	(50,386,164)	(38,691,963)	(50,386,164)	(38,691,963)
偿付债券利息所支付的现金	(952,336)	(1,014,692)	(952,336)	(1,014,692)
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	(148,077)	(148,482)	(145,077)	(145,032)
偿还租赁负债支付的现金	(43,095)	(32,814)	(35,931)	(24,489)
筹资活动现金流出小计	(51,529,672)	(39,887,951)	(51,519,508)	(39,876,176)
筹资活动产生 / (使用)的 现金流量净额	680,250	(14,608,155)	690,414	(14,596,380)

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

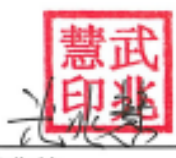
青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)(未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	53,893	48,769	53,893	48,769
五、现金及现金等价物净增加额	四、47(2)	2,241,193	2,537,288	3,898,767
加: 期初现金及现金等价物余额	13,296,414	13,872,957	11,728,747	11,899,462
六、期末现金及现金等价物余额	四、47(3)	15,537,607	14,266,035	15,798,229

本财务报表已于 2023 年 8 月 28 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
(代行行长职责)


武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 131 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 (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

归属于母公司股东权益										
附注	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	少数股东权益	股东权益合计
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、本期增减变动金额										
（一）本期利润	-	-	-	-	-	-	1,891,767	1,891,767	14,475	1,906,242
（二）其他综合收益	四、33	-	-	95,577	-	-	-	95,577	(811)	94,766
（三）可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(1)	16	-	-	-	20	-	20
（四）利润分配										
1.提取盈余公积	四、36	-	-	-	230,272	-	(230,272)	-	-	-
2.提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	128,302	(128,302)	-	-	-
3.对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)
4.无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)	-	(145,000)
上述（一）至（四）小计		5	(1)	16	95,577	128,302	1,388,193	1,842,364	10,664	1,853,028
三、2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	5,555,615	5,471,444	3,818,199	655,021	4,623,436	6,286,333	11,006,398	37,416,431	919,238	38,335,669

本财务报表已于 2023 年 8 月 28 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(代行行长职责)

武兆慧
计划财务部负责人

(银行盖章)

刊载于第 18 页至第 131 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)(未经审计)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间
(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、本期增减变动金额										
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,748,629	1,748,629	(4,633)	1,744,196
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	(6,021)	-	-	-	(6,021)	(1,201)	(7,222)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(2)	17	-	-	-	20	-	20
(四) 利润分配										
1.提取盈余公积	四、36	-	-	-	305,050	-	(305,050)	-	-	-
2.提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	585,530	(585,530)	-	-	-
3.对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)	(4,650)	(560,211)
4.无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)	-	(145,000)
上述(一)至(四)小计	5	(2)	17	(6,021)	305,050	585,530	157,688	1,042,267	(10,484)	1,031,783
三、2022 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	5,555,606	5,471,447	3,818,168	664,386	4,162,891	6,150,263	9,583,919	35,206,680	875,185	36,081,865

本财务报表已于 2022 年 8 月 28 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(代行行长职责)

武兆慧

计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 181 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)(经审计)
2022 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		归属于母公司股东权益										
	附注	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	少数股东权益	股东权益合计	
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	四、33	-	-	-	(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	四、30、32	9	(4)	32	-	-	-	-	37	-	37	
(四) 利润分配												
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	535,323	-	(535,323)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	593,298	(593,298)	-	-	-	
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)	(4,650)	(560,211)	
4. 无固定期限资本债券付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(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	22,905	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	8,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641	

本财务报表已于 2023 年 8 月 28 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(代行行长职责)

武兆慧

计划财务部负责人

刊载于第 18 页至第 131 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(未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(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、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,884,715	1,884,715
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	95,849	-	-	-	95,849
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(1)	16	-	-	-	-	20
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	230,272	-	(230,272)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	128,502	(128,502)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)
上述(一)至(四)小计		5	(1)	16	95,849	230,272	128,502	1,380,941	1,835,584
三、2023 年 6 月 30 日余额(未经审计)		5,555,615	5,471,444	3,818,199	656,009	4,623,436	6,255,674	10,982,187	37,362,564

本财务报表已于 2023 年 8 月 28 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(代行行长职责)

武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 131 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)(未经审计)
自2022年1月1日至2022年6月30日止六个月期间
(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、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,750,303	1,750,303
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	(5,620)	-	-	-	(5,620)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(2)	17	-	-	-	-	20
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	305,050	-	(305,050)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	577,857	(577,857)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)
4. 无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)
上述(一)至(四)小计		5	(2)	17	(5,620)	305,050	577,857	166,835	1,044,142
三、2022年6月30日余额(未经审计)		5,555,606	5,471,447	3,818,168	664,918	4,162,891	6,127,172	9,375,101	35,175,303

本财务报表已于2023年8月28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(代行行长职责)


武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第18页至第131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)(经审计)
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	四、33	-	-	-	(110,378)	-	-	-	(110,378)
(三) 可转换公司债券转增股本及 资本公积	四、30、32	9	(4)	32	-	-	-	-	37
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	535,323	-	(535,323)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	577,857	(577,857)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)
4. 无固定期限资本债券付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(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 2023 年 8 月 28 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(代行行长职责)

武兆慧

计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 131 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
中期财务报表附注
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(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 6 月 30 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四、11。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表按照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编制。本中期财务报表所采用的重要会计政策与编制 2022 年度财务报表所采用的重要会计政策一致。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求列示, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2022 年度财务报表一并阅读。

三、 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%。

四、 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金		925,473	1,092,009	865,855	1,045,911
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	16,068,618	16,161,600	15,653,738	15,756,871
- 超额存款准备金	(2)	5,252,132	4,501,726	4,841,358	3,970,485
- 财政性存款		3,734	5,903	3,734	5,903
小计		21,324,484	20,669,229	20,498,830	19,733,259
应计利息		7,416	8,214	7,229	7,991
合计		22,257,373	21,769,452	21,371,914	20,787,161

- (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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.50%	5.75%
外币存款缴存比率	6.00%	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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放中国境内款项				
- 银行	2,986,380	3,102,583	1,304,559	1,235,117
- 其他金融机构	3,334,179	2,735,151	3,300,685	2,669,153
存放中国境外款项				
- 银行	606,289	314,656	606,289	314,656
应计利息	14,219	16,359	2,627	4,850
小计	6,941,067	6,168,749	5,214,160	4,223,776
减：减值准备	(2,919)	(2,952)	(2,082)	(2,082)
合计	6,938,148	6,165,797	5,212,078	4,221,694

于 2023 年 6 月 30 日及 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
拆放中国境内款项		
- 银行	1,387,354	812,274
- 其他金融机构	12,000,000	10,660,000
应计利息	186,568	145,645
小计	13,573,922	11,617,919
减：减值准备	(8,832)	(8,832)
合计	13,565,090	11,609,087

于 2023 年 6 月 30 日及 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

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易目的而持有的债券投资		
- 政府	4,723,771	5,406,144
- 政策性银行	-	50,948
- 同业及其他金融机构	1,490,748	1,784,423
- 企业	470,426	411,494
小计	6,684,945	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	723,894	1,553,858
- 企业	10,127	10,295
小计	734,021	1,564,153
投资基金	29,917,809	21,078,555
资产管理计划	15,475,508	15,366,702
资金信托计划	157,239	285,878
合计	52,969,522	45,948,297

5. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2023 年 6 月 30 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	35,771,200	181,124	(200,523)	40,317,000	130,035	(136,412)
信用衍生工具	1,467,700	31,851	(21)	1,120,400	24,836	(21)
汇率衍生工具	799,759	9,530	(949)	-	-	-
贵金属衍生工具	22,988	37	-	-	-	-
合计	38,061,647	222,542	(201,493)	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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	599,984	-
- 其他金融机构	1,642,269	4,313,152
应计利息	226	2,074
小计	2,242,479	4,315,226
减：减值准备	(2,308)	(2,308)
合计	2,240,171	4,312,918

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
票据	150,919	-
债券	2,091,334	4,313,152
应计利息	226	2,074
小计	2,242,479	4,315,226
减：减值准备	(2,308)	(2,308)
合计	2,240,171	4,312,918

于 2023 年 6 月 30 日及 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	164,835,567	154,546,833	162,827,913	152,772,309
小计	164,835,567	154,546,833	162,827,913	152,772,309
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	38,862,058	35,690,377	34,649,676	32,014,529
- 个人住房贷款	30,699,595	31,846,650	30,037,435	31,124,439
- 个人消费贷款	3,746,963	3,089,567	3,323,558	2,645,652
- 其他	12,623	15,710	12,623	15,710
小计	73,321,239	70,642,304	68,023,292	65,800,330
应计利息	824,122	679,544	805,482	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	(3,818,409)	(2,788,933)	(3,667,624)	(2,665,465)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,180,462)	(3,183,847)	(3,160,084)	(3,169,518)
- 已发生信用减值	(4,517,056)	(4,941,851)	(4,490,110)	(4,902,866)
小计	(11,515,927)	(10,914,631)	(11,317,818)	(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	13,568,296	14,992,659	13,547,568	14,959,888
发放贷款和垫款账面价值	241,033,297	229,946,709	233,886,437	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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	39,963,704	31,937,452	38,781,969	30,924,406
保证贷款	76,762,016	69,307,834	74,938,046	67,717,405
抵押贷款	116,903,485	118,732,779	114,156,105	115,857,764
质押贷款	18,095,897	20,203,731	16,522,653	19,032,952
发放贷款和垫款总额	251,725,102	240,181,796	244,398,773	233,532,527

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2023 年 6 月 30 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	343,104	115,134	50,069	2,148	510,455
保证贷款	543,963	1,377,468	351,971	71,287	2,344,689
抵押贷款	1,406,817	1,032,200	589,112	140,734	3,168,863
质押贷款	100	2,869	-	-	2,969
合计	2,293,984	2,527,671	991,152	214,169	6,026,976
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.91%	1.00%	0.39%	0.09%	2.39%

	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	3,420,570	2,755,756	852,379	173,758	7,202,463
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.42%	1.16%	0.35%	0.07%	3.00%

本行

2023 年 6 月 30 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	337,739	112,645	42,599	2,093	495,076
保证贷款	515,770	1,373,862	348,197	71,083	2,308,912
抵押贷款	1,385,241	1,022,804	569,652	140,734	3,118,431
质押贷款	100	2,869	-	-	2,969
合计	2,238,850	2,512,180	960,448	213,910	5,925,388
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.92%	1.02%	0.39%	0.09%	2.42%

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 6 月 30 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 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	217,793,078	14,604,822	6,583,028	238,980,928
减：减值准备	(3,818,409)	(3,180,462)	(4,517,056)	(11,515,927)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	213,974,669	11,424,360	2,065,972	227,465,001
	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	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	201,660,075	11,013,838	2,280,137	214,954,050

本行

2023 年 6 月 30 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	210,600,615	14,521,704	6,534,368	231,656,687
减：减值准备	(3,667,624)	(3,160,084)	(4,490,110)	(11,317,818)
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	206,932,991	11,361,620	2,044,258	220,338,869
2022 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	损失	信用减值	信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额 (含应计利息)	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	195,332,892	10,924,936	2,240,024	208,497,852

(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 6 月 30 日				
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	<u>损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	<u>合计</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	13,568,296	-	-	13,568,296
计入其他综合收益中的减值准备	(6,752)	-	-	(6,752)
2022 年 12 月 31 日				
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	<u>损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	<u>合计</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 6 月 30 日				
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	<u>损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	<u>合计</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	13,547,568	-	-	13,547,568
计入其他综合收益中的减值准备	(6,734)	-	-	(6,734)
2022 年 12 月 31 日				
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	<u>损失</u>	<u>信用减值</u>	<u>信用减值</u>	<u>合计</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

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	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	147,593	(145,888)	(1,705)	-
- 第二阶段	(32,005)	76,715	(44,710)	-
- 第三阶段	(3,542)	(504,316)	507,858	-
本期计提	917,430	570,104	870,785	2,358,319
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	657,130	657,130
本期核销及其他变动	-	-	(2,414,153)	(2,414,153)
2023 年 6 月 30 日	3,818,409	3,180,462	4,517,056	11,515,927

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	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	2,788,933	3,183,847	4,941,851	10,914,631

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
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	139,580	(138,786)	(794)	-
- 第二阶段	(31,795)	66,431	(34,636)	-
- 第三阶段	(3,479)	(504,254)	507,733	-
本期计提	897,853	567,175	870,969	2,335,997
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	657,130	657,130
本期核销及其他变动	-	-	(2,413,158)	(2,413,158)
2023 年 6 月 30 日	3,667,624	3,160,084	4,490,110	11,317,818

	2022 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
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	2,665,465	3,169,518	4,902,866	10,737,849

(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

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	6,420	-	-	6,420
本期计提	332	-	-	332
2023 年 6 月 30 日	6,752	-	-	6,752

	2022 年			合计
	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 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	30	-	-	30
2022 年 12 月 31 日	6,420	-	-	6,420

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	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
2023 年 1 月 1 日	6,390	-	-	6,390
本期计提	344	-	-	344
2023 年 6 月 30 日	6,734	-	-	6,734

	2022 年			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	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
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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券			
- 政府		72,416,643	66,601,865
- 政策性银行		5,679,901	6,696,020
- 同业及其他金融机构		3,380,636	3,634,930
- 企业		<u>1,985,839</u>	<u>1,672,180</u>
小计		83,463,019	78,604,995
融资业务债权收益权		299,952	1,564,193
资金信托计划		83,940	230,570
其他		<u>102,602</u>	<u>96,623</u>
小计		486,494	1,891,386
应计利息		1,193,608	1,241,405
减：减值准备	(1)	<u>(109,793)</u>	<u>(169,409)</u>
合计		<u>85,033,328</u>	<u>81,568,377</u>

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	55,535	-	113,874	169,409
本期转回	(29,682)	-	(29,934)	(59,616)
2023 年 6 月 30 日	25,853	-	83,940	109,793

	2022 年			
	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	<u>合计</u>
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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券		
- 政府	11,021,203	9,680,690
- 政策性银行	5,461,575	3,177,242
- 同业及其他金融机构	6,865,185	6,094,849
- 企业	7,845,984	5,131,670
小计	31,193,947	24,084,451
应计利息	399,627	399,974
合计	31,593,574	24,484,425

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
成本 / 摊余成本	31,687,048	24,694,806
公允价值	31,593,574	24,484,425
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(93,474)	(210,381)
累计已计提减值金额	(407,099)	(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

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2023 年 1 月 1 日	6,572	-	399,999	406,571
本期计提	528	-	-	528
2023 年 6 月 30 日	7,100	-	399,999	407,099

	2022 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
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)
2022 年 12 月 31 日	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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵债股权	5,544	6,983	-	-
其他	5,200	5,200	5,200	5,200
合计	10,744	12,183	5,200	5,200

(1) 公允价值变动

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
成本 / 摊余成本	16,028	16,028	5,200	5,200
公允价值	10,744	12,183	5,200	5,200
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(5,284)	(3,845)	-	-

11. 长期股权投资

	本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
对子公司的投资	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
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”）	40,000	40,000
合计	357,000	357,000

截至 2023 年 6 月 30 日，上述子公司（“蓝海村镇银行”）的背景情况如下：

	注册成立日期	注册及 经营地点	注册 资本	本行 持股比例	本行 投票权比例	业务 范围
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%	52.00%	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			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
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
本期增加	33,359	9,476	3,021	45,856
在建工程转入	330,368	-	-	330,368
本期减少	(1,746)	(5,642)	(1,830)	(9,218)
2023 年 6 月 30 日	4,993,156	714,210	120,065	5,827,431
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)
本期计提	(97,141)	(27,503)	(5,766)	(130,410)
本期减少	819	5,530	1,167	7,516
2023 年 6 月 30 日	(1,774,183)	(633,337)	(83,661)	(2,491,181)
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)
本期变动	23	-	-	23
2023 年 6 月 30 日	(25,609)	-	-	(25,609)
账面净值				
2022 年 12 月 31 日	2,927,682	99,012	39,812	3,066,506
2023 年 6 月 30 日	3,193,364	80,873	36,404	3,310,641

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
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	(31,430)	(32,587)	(11,149)	(75,166)
2022 年 12 月 31 日	4,557,556	690,652	106,725	5,354,933
本期增加	24,269	8,385	2,595	35,249
在建工程转入	306,577	-	-	306,577
本期减少	(1,746)	(5,548)	(1,133)	(8,427)
2023 年 6 月 30 日	4,886,656	693,489	108,187	5,688,332
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	12,869	32,005	10,731	55,605
2022 年 12 月 31 日	(1,672,203)	(598,076)	(70,722)	(2,341,001)
本期计提	(95,708)	(26,745)	(4,483)	(126,936)
本期减少	819	5,447	740	7,006
2023 年 6 月 30 日	(1,767,092)	(619,374)	(74,465)	(2,460,931)
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)
本期变动	23	-	-	23
2023 年 6 月 30 日	(25,609)	-	-	(25,609)
账面净值				
2022 年 12 月 31 日	2,859,721	92,576	36,003	2,988,300
2023 年 6 月 30 日	3,093,955	74,115	33,722	3,201,792

于 2023 年 6 月 30 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 5.52 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	577,807	660,883	539,292	643,462
本期 / 年增加	5,254	60,049	5,254	36,257
转出至固定资产	(330,368)	(140,824)	(306,577)	(138,126)
其他减少	(5,556)	(2,301)	(5,556)	(2,301)
期 / 年末余额	247,137	577,807	232,413	539,292

14. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	车位及其他	合计
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	(36,306)	-	(36,306)
2022 年 12 月 31 日	388,034	256,042	644,076
本期增加	25,355	-	25,355
本期减少	(34,818)	-	(34,818)
2023 年 6 月 30 日	378,571	256,042	634,613
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	18,297	-	18,297
2022 年 12 月 31 日	(128,871)	(35,306)	(164,177)
本期计提	(39,587)	(8,754)	(48,341)
本期减少	20,626	-	20,626
2023 年 6 月 30 日	(147,832)	(44,060)	(191,892)
账面净值			
2022 年 12 月 31 日	259,163	220,736	479,899
2023 年 6 月 30 日	230,739	211,982	442,721

本行

	房屋及建筑物	车位及其他	合计
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	(20,553)	-	(20,553)
2022 年 12 月 31 日	320,267	256,042	576,309
本期增加	24,738	-	24,738
本期减少	(25,930)	-	(25,930)
2023 年 6 月 30 日	319,075	256,042	575,117
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	8,628	-	8,628
2022 年 12 月 31 日	(107,115)	(35,306)	(142,421)
本期计提	(32,482)	(8,754)	(41,236)
本期减少	17,050	-	17,050
2023 年 6 月 30 日	(122,547)	(44,060)	(166,607)
账面净值			
2022 年 12 月 31 日	213,152	220,736	433,888
2023 年 6 月 30 日	196,528	211,982	408,510

15. 无形资产

		本集团及本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
成本			
期 / 年初余额		92,727	91,395
本期 / 年增加		-	1,446
本期 / 年处置		-	(114)
期 / 年末余额		92,727	92,727
累计摊销			
期 / 年初余额		(13,193)	(10,881)
本期 / 年摊销		(1,161)	(2,324)
本期 / 年处置		-	12
期 / 年末余额		(14,354)	(13,193)
减值准备			
期 / 年初余额		-	-
本期 / 年计提		-	-
本期 / 年处置		-	-
期 / 年末余额		-	-
账面净值		78,373	79,534

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/ (应纳税)	资产 / (负债)	/ (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	暂时性差异	暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	16,865,928	4,216,482	14,851,052	3,712,763
- 应付职工薪酬	727,260	181,815	719,908	179,977
- 公允价值变动	145,868	36,467	510,240	127,560
- 其他	840,828	210,207	778,232	194,558
合计	18,579,884	4,644,971	16,859,432	4,214,858

本行

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣	递延所得税	可抵扣	递延所得税
	/ (应纳税)	资产 / (负债)	/ (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	暂时性差异	暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	16,708,352	4,177,088	14,709,316	3,677,329
- 应付职工薪酬	727,260	181,815	719,908	179,977
- 公允价值变动	140,584	35,146	506,392	126,598
- 其他	847,268	211,817	780,060	195,015
合计	18,423,464	4,605,866	16,715,676	4,178,919

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他	合计
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	503,719	1,838	(59,720)	15,649	461,486
在其他综合收益中确认	-	-	(31,373)	-	(31,373)
2023 年 6 月 30 日	4,216,482	181,815	36,467	210,207	4,644,971

本行

	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他	合计
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	499,759	1,838	(59,720)	16,802	458,679
在其他综合收益中确认	-	-	(31,732)	-	(31,732)
2023 年 6 月 30 日	4,177,088	181,815	35,146	211,817	4,605,866

17. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
长期待摊费用	(1)	187,845	194,124	179,100	184,703
预付款项		178,304	182,767	174,891	176,843
应收利息		95,786	130,176	95,123	129,772
抵债资产	(2)	47,312	47,312	47,312	47,312
其他应收款	(3)	124,529	133,840	119,530	122,546
其他		54,230	23,466	27,406	18,320
小计		688,006	711,685	643,362	679,496
减：减值准备		(286,373)	(311,160)	(286,373)	(311,160)
合计		401,633	400,525	356,989	368,336

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
固定资产改良及大修理支出	39,576	47,501	36,376	43,037
其他	148,269	146,623	142,724	141,666
合计	187,845	194,124	179,100	184,703

(2) 抵债资产

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	43,335	67,535	41,959	59,115
1 年至 2 年 (含 2 年)	37,424	26,603	36,028	26,447
2 年至 3 年 (含 3 年)	11,200	10,611	9,913	8,805
3 年以上	32,570	29,091	31,630	28,179
小计	124,529	133,840	119,530	122,546
减：减值准备	(64,347)	(63,963)	(64,347)	(63,963)
合计	60,182	69,877	55,183	58,583

18. 资产减值准备变动表

		本集团			
附注		2023 年 1 月 1 日	本期计提 / (转回)	本期核销 及其他	2023 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	10,914,631	2,358,319	(1,757,023)	11,515,927
债权投资	四、8	169,409	(59,616)	-	109,793
其他 (注 (i))		350,884	(24,550)	(293)	326,041
合计		11,434,924	2,274,153	(1,757,316)	11,951,761

		本集团			
附注		2022 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年核销 及其他	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	9,351,565	4,598,564	(3,035,498)	10,914,631
债权投资	四、8	204,087	(34,678)	-	169,409
其他 (注 (i))		252,877	98,678	(671)	350,884
合计		9,808,529	4,662,564	(3,036,169)	11,434,924

		本行			
	附注	2023 年 1 月 1 日	本期计提 / (转回)	本期核销 及其他	2023 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	10,737,849	2,335,997	(1,756,028)	11,317,818
债权投资	四、8	169,409	(59,616)	-	109,793
其他 (注 (i))		350,014	(24,517)	(293)	325,204
合计		11,257,272	2,251,864	(1,756,321)	11,752,815

		本行			
	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年核销 及其他	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	9,194,301	4,551,568	(3,008,020)	10,737,849
债权投资	四、8	204,087	(34,678)	-	169,409
其他 (注 (i))		251,633	99,052	(671)	350,014
合计		9,650,021	4,615,942	(3,008,691)	11,257,272

注：

- (i) 其他包括存放同业及其他金融机构款项减值准备、拆出资金减值准备、买入返售金融资产减值准备、固定资产减值准备及其他资产减值准备，详细信息载于附注四、2、3、6、12 及 17。

19. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
借款	6,896,260	4,778,436	6,827,210	4,661,510
应计利息	3,658	2,740	3,627	2,689
合计	6,899,918	4,781,176	6,830,837	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 6 月 30 日，该部分贷款期限均为 12 个月，利率均为 2.00%。

20. 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内存放款项				
- 银行	2,337,345	3,775,166	2,320,345	3,802,166
- 其他金融机构	2,207,005	2,506,756	2,207,005	2,506,756
应计利息	85,952	44,246	86,074	44,361
合计	4,630,302	6,326,168	4,613,424	6,353,283

21. 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内拆入款项		
- 银行	14,773,720	9,407,386
中国境外拆入款项		
- 银行	-	20,658
应计利息	113,245	62,215
合计	14,886,965	9,490,259

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内		
- 人民银行	2,716,186	2,184,238
- 银行	8,592,000	9,164,150
应计利息	1,391	5,749
合计	11,309,577	11,354,137

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	8,592,000	9,164,150
票据	2,716,186	2,184,238
应计利息	1,391	5,749
合计	11,309,577	11,354,137

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	57,631,789	53,098,589	56,519,278	51,648,216
- 个人客户	39,743,997	38,236,399	39,055,389	37,672,963
小计	97,375,786	91,334,988	95,574,667	89,321,179
定期存款				
- 公司客户	34,003,136	32,596,479	33,122,213	31,485,702
- 个人客户	169,219,817	155,710,045	163,517,953	150,849,638
小计	203,222,953	188,306,524	196,640,166	182,335,340
其他存款	172,126	181,098	168,706	176,838
应计利息	6,584,978	6,497,429	6,436,550	6,312,088
合计	307,355,843	286,320,039	298,820,089	278,145,445
其中：				
保证金存款	13,115,213	10,414,889	12,578,545	9,969,018

24. 应付职工薪酬

本集团					
		2023 年			2023 年
	注	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		785,259	512,326	(777,249)	520,336
职工福利费		24	30,054	(30,042)	36
社会保险费和住房公积金		690	98,033	(98,128)	595
工会经费和职工教育经费		48,831	17,435	(9,476)	56,790
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	6,278	109,828	(112,669)	3,437
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	941,272	24,390	(17,753)	947,909
其他补充退休福利		30,479	352	(3,427)	27,404
合计		1,812,833	792,418	(1,048,744)	1,556,507

本集团					
		2022 年			2022 年
	注	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		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		1,708,719	1,773,475	(1,669,361)	1,812,833

本行					
		2023 年			2023 年
	注	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		774,938	472,916	(729,998)	517,856
职工福利费		5	27,109	(27,081)	33
社会保险费和住房公积金		668	93,986	(94,078)	576
工会经费和职工教育经费		48,748	17,135	(9,121)	56,762
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	6,278	105,529	(108,393)	3,414
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	941,272	24,390	(17,753)	947,909
其他补充退休福利		30,479	352	(3,430)	27,401
合计		1,802,388	741,417	(989,854)	1,553,951

		本行			
注		2022 年			2022 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
	工资、奖金、津贴及补贴	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	1,697,939	1,678,793	(1,574,344)	1,802,388

(1) 离职后福利-设定提存计划

		本集团			
		2023 年			2023 年
		1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
	基本养老保险	5,244	69,208	(71,479)	2,973
	企业年金	567	37,710	(38,155)	122
	失业保险费	467	2,910	(3,035)	342
	合计	6,278	109,828	(112,669)	3,437

		本集团			
		2022 年			2022 年
		1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
	基本养老保险	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	7,151	236,029	(236,902)	6,278

		本行			
		2023 年			2023 年
		1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
	基本养老保险	5,244	65,007	(67,301)	2,950
	企业年金	567	37,710	(38,155)	122
	失业保险费	467	2,812	(2,937)	342
	合计	6,278	105,529	(108,393)	3,414

	本行		
	2022 年 1 月 1 日	本年计提额	2022 年 12 月 31 日
基本养老金	5,986	139,140	(139,882)
企业年金	577	82,705	(82,715)
失业保险费	588	5,981	(6,102)
合计	7,151	227,826	(228,699)

(2) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团向合资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。

本集团及本行离职后福利 - 设定受益计划变动如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
期初余额	941,272	970,262
本期支付的福利	(17,753)	(16,010)
计入损益的设定受益成本	24,390	26,338
期末余额	947,909	980,590

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	333,943	330,208	323,805	318,024
应交增值税及附加	153,745	129,724	152,461	128,192
其他	18,982	18,495	18,522	18,158
合计	506,670	478,427	494,788	464,374

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	216,128	237,945	215,783	237,194
合计	216,128	237,945	215,783	237,194

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间及 2022 年，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

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 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	(1,149)	1,149	-	-
- 第三阶段	(1)	(4,429)	4,430	-
本期 (转回) / 计提	(47,266)	23,751	1,698	(21,817)
2023 年 6 月 30 日	172,065	25,091	18,972	216,128

	2022 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 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	220,481	4,620	12,844	237,945

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
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	(1,149)	1,149	-	-
- 第三阶段	(1)	(4,429)	4,430	-
本期 (转回) / 计提	(46,860)	23,751	1,698	(21,411)
2023 年 6 月 30 日	171,720	25,091	18,972	215,783

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12 个月	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	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	(21,185)	(2,625)	10,184	(13,626)
2022 年 12 月 31 日	219,730	4,620	12,844	237,194

27. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2023 年	2022 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
同业存单	(1)	70,679,079	65,745,481
债务证券	(2)	2,000,000	5,000,000
可转换公司债券	(3)	4,938,716	4,865,115
应计利息		35,935	133,874
合计		77,653,730	75,744,470

(1) 于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，上述同业存单公允价值分别为人民币 707.44 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 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，上述债券的公允价值分别为人民币 20.51 亿元及人民币 20.69 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：

	负债成分	权益成分	合计
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	(31,322)	(3,342)	(34,664)
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
期初累计摊销	378,654	-	378,654
期初累计转股	(253)	(26)	(279)
于 2023 年 1 月 1 日余额	4,865,115	478,596	5,343,711
本期摊销	73,620	-	73,620
本期转股金额	(19)	(1)	(20)
于 2023 年 6 月 30 日余额	4,938,716	478,595	5,417,311

- (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 6 月 30 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 6 月 30 日，累计票面金额人民币 29.16 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 5.93 万股。

28. 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	95,072	98,873	80,249	82,161
1 年至 2 年 (含 2 年)	52,440	68,430	41,050	54,679
2 年至 3 年 (含 3 年)	32,544	38,204	28,237	27,383
3 年至 5 年 (含 5 年)	33,596	36,645	30,099	32,257
5 年以上	32,849	34,840	29,846	31,157
未经折现租赁负债合计	246,501	276,992	209,481	227,637
租赁负债现值	227,574	255,288	192,977	209,252

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	527,245	739,123	526,648	738,824
递延收益	345,409	303,906	343,478	302,737
应付股利	27,431	27,508	27,431	27,508
其他	308,875	300,963	307,135	297,627
合计	<u>1,208,960</u>	<u>1,371,500</u>	<u>1,204,692</u>	<u>1,366,696</u>

30. 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 6 月 30 日
股本	<u>5,555,610</u>	<u>5</u>	<u>5,555,615</u>
合计	<u>5,555,610</u>	<u>5</u>	<u>5,555,615</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。

如附注四、27(3) 所述，本行于 2020 年 8 月 25 日公开发行业票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2023 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 29.16 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 5.93 万股 (于 2022 年 12 月 31 日，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)。

31. 其他权益工具

本集团及本行

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
可转换公司债券	(1)	478,595	478,596
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	4,992,849
合计		5,471,444	5,471,445

(1) 于 2023 年 6 月 30 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)，具体信息参见附注四、27(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)	2023 年 1 月 1 日 金额	本期变动 金额	2023 年 6 月 30 日 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，减计部分不可恢复。“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计，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。

32. 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 6 月 30 日
资本溢价	2,596,740	16	2,596,756
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	3,818,183	16	3,818,199

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。

如附注四、27(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 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 29.16 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 5.93 万股，形成股本溢价人民币 23.94 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)。

33. 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
		本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	税后归 属于母公司	税后 归属于 少数股东	
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	-	-	-	-	-	407,937
其他权益工具投资公允价值							
变动	(721)	(1,439)	-	360	(270)	(809)	(991)
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)	117,556	9,377	(31,733)	95,196	4	(62,302)
其他债权投资信用减值							
准备	309,726	6,682	(5,822)	(215)	651	(6)	310,377
合计	559,444	122,799	3,555	(31,588)	95,577	(811)	655,021

项目	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
		本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	税后归 属于母公司	税后 归属于 少数股东	
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	-	-	-	-	-	373,030
其他权益工具投资公允							
价值变动	(131)	(2,248)	-	562	(421)	(1,265)	(552)
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)	73,800	(87,631)	3,458	(10,400)	27	(24,283)
其他债权投资信用减值							
准备	311,391	28,103	(21,654)	(1,612)	4,800	37	316,191
合计	670,407	99,655	(109,285)	2,408	(6,021)	(1,201)	664,386

项目	归属于母公 司股东的其 他综合收益 年初余额	2022 年发生额					归属于母公 司股东的其 他综合收益 年末余额
		本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	税后归 属于母公司	税后 归属于 少数股东	
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	其他综合收益 期初余额	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间发生额				其他综合收益 期末余额
		本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用		
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	-	-	-		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	(157,498)	117,548	9,379	(31,732)		(62,303)
其他债权投资信用减值						
准备	309,721	6,666	(5,794)	(218)		310,375
合计	560,160	124,214	3,585	(31,950)		656,009

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					
项目	其他综合收益 期初余额	本期 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 期转入损益	减： 所得税费用	其他综合收益 期末余额
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	-	-	-	373,030
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 其他债权投资信用减值 准备	(13,883) 311,391	73,752 28,039	(87,631) (21,654)	3,470 (1,596)	(24,292) 316,180
合计	670,538	101,791	(109,285)	1,874	664,918
2022 年发生额					
项目	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 其他债权投资信用减值 准备	(13,883) 311,391	(121,674) 88,653	(69,813) (90,880)	47,872 557	(157,498) 309,721
合计	670,538	11,272	(160,693)	39,043	560,160

34. 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。

35. 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。

36. 利润分配

(1) 利润分配方案

(a) 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。

(b) 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 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) 期 / 年末未分配利润的说明

截至 2023 年 6 月 30 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 632.66 万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 605.17 万元)。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	133,333	139,560	129,892	136,321
存放同业及其他金融机构款项利息收入	37,642	40,198	18,601	12,353
拆出资金利息收入	258,776	230,758	258,776	230,758
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,963,675	4,019,944	3,907,053	3,950,964
- 个人贷款和垫款	1,708,390	1,741,901	1,549,009	1,624,078
- 票据贴现	107,882	165,349	107,419	164,675
买入返售金融资产利息收入	130,461	125,871	130,461	125,871
金融投资利息收入	1,938,134	1,830,042	1,938,134	1,830,042
利息收入小计	8,278,293	8,293,623	8,039,345	8,075,062
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(57,335)	(96,817)	(56,526)	(94,480)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(92,776)	(79,863)	(93,051)	(80,373)
拆入资金利息支出	(187,513)	(177,457)	(187,513)	(177,457)
吸收存款利息支出	(2,959,069)	(2,796,036)	(2,864,701)	(2,709,182)
卖出回购金融资产款利息支出	(143,272)	(113,104)	(143,272)	(113,104)
应付债券利息支出	(1,037,856)	(1,165,984)	(1,037,856)	(1,165,984)
利息支出小计	(4,477,821)	(4,429,261)	(4,382,919)	(4,340,580)
利息净收入	3,800,472	3,864,362	3,656,426	3,734,482

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	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	202,525	200,124	202,525	200,118
结算与清算手续费	131,020	122,086	130,980	122,053
银行卡服务手续费	8,143	7,510	7,962	7,352
其他业务手续费	98,940	72,111	98,910	72,093
手续费及佣金收入小计	440,628	401,831	440,377	401,616
手续费及佣金支出	(69,650)	(41,130)	(66,755)	(39,328)
手续费及佣金净收入	370,978	360,701	373,622	362,288

39. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
交易性金融资产净收益	886,025	689,997	886,025	689,997
其他债权投资处置净 (损失) / 收益	(20,387)	5,550	(20,387)	5,550
权益投资股利收入	-	-	2,250	2,600
其他	(11,565)	(18,527)	(11,565)	(18,527)
合计	854,073	677,020	856,323	679,620

40. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
交易性金融工具	248,153	304,645	248,153	304,645
衍生金融工具	(9,274)	10,268	(9,274)	10,268
合计	238,879	314,913	238,879	314,913

41. 其他收益

	注	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
与资产相关的政府补助	(1)	5,679	5,692	5,679	5,692
与收益相关的政府补助	(2)	187,207	48,798	178,040	40,882
合计		192,886	54,490	183,719	46,574

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 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	递延收益 期末余额
青岛市财源建设项目	109,947	-	(2,362)	-	-	107,585
产业扶持资金	150,082	-	(3,317)	-	-	146,765
合计	260,029	-	(5,679)	-	-	254,350

补助项目	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 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	递延收益 期末余额
青岛市财源建设项目	114,672	-	(2,362)	-	-	112,310
产业扶持资金	156,734	-	(3,330)	-	-	153,404
合计	271,406	-	(5,692)	-	-	265,714

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

补助项目	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 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	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	114,110	(114,110)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	37,757	119,330	(70,336)	-	-	86,751
其他	-	2,183	(2,761)	(6)	-	(584)
合计	37,757	235,623	(187,207)	(6)	-	86,167

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 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	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	35,000	(35,000)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	4,993	33,223	(12,068)	-	-	26,148
其他	-	2,792	(1,730)	(1,061)	-	1
合计	4,993	71,015	(48,798)	(1,061)	-	26,149

本行

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 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	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	114,110	(114,110)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	36,590	109,782	(62,130)	-	-	84,242
其他	-	1,803	(1,800)	(3)	-	-
合计	36,590	225,695	(178,040)	(3)	-	84,242

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 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	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	35,000	(35,000)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	1,209	27,062	(5,021)	-	-	23,250
其他	-	1,861	(861)	(1,000)	-	-
合计	1,209	63,923	(40,882)	(1,000)	-	23,250

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
房产税	20,392	18,769	19,974	18,603
城市维护建设税	24,880	18,412	24,685	18,202
教育费附加	17,732	13,106	17,632	12,994
其他	4,100	3,960	3,892	3,782
合计	67,104	54,247	66,183	53,581

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	512,326	504,305	472,916	470,494
- 职工福利费	30,054	30,132	27,109	27,408
- 社会保险费及住房公积金	98,033	96,691	93,986	93,155
- 工会经费和职工教育经费	17,435	4,837	17,135	4,705
- 离职后福利 - 设定提存计划	109,828	118,354	105,529	114,338
- 离职后福利 - 设定受益计划	24,390	26,338	24,390	26,338
- 其他补充退休福利	352	1,441	352	1,441
小计	792,418	782,098	741,417	737,879
折旧及摊销	211,674	202,070	198,778	188,379
物业管理费	12,047	13,171	11,529	12,673
其他办公及行政费用	339,792	308,519	311,885	284,384
合计	1,355,931	1,305,858	1,263,609	1,223,315

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
发放贷款和垫款	2,358,651	2,105,975	2,336,341	2,044,575
债权投资	(59,616)	(31,204)	(59,616)	(31,204)
信贷承诺	(21,817)	46,605	(21,411)	46,713
其他债权投资	528	6,385	528	6,385
其他应收款项	(24,517)	59,181	(24,517)	59,181
拆出资金	-	435	-	435
存放同业及其他金融机构款项	(33)	(852)	-	(591)
买入返售金融资产	-	4,763	-	4,763
合计	2,253,196	2,191,288	2,231,325	2,130,257

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
当期所得税	468,341	509,102	455,175	499,195
递延所得税	(461,701)	(475,736)	(458,897)	(462,020)
合计	6,640	33,366	(3,722)	37,175

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
税前利润	1,912,882	1,777,562	1,880,993	1,787,478
按法定税率 25%计算的所得税	478,221	444,391	470,248	446,870
不可抵税支出				
- 招待费	794	969	636	821
- 补充养老保险	3,875	4,782	3,772	4,733
- 其他	24,449	8,395	23,954	7,723
不可抵税支出合计	29,118	14,146	28,362	13,277
免税收入的影响 (注 (i))	(502,457)	(425,125)	(502,332)	(422,972)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	1,758	112	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	-	(158)	-	-
所得税	6,640	33,366	(3,722)	37,175

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

	注	本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,611	5,555,603
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润	(2)	1,746,767	1,603,829
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.31	0.29
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润		1,607,840	1,569,432
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.29	0.28

稀释每股收益

	注	本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,740,379	6,426,641
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	(3)	1,816,857	1,671,714
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.26
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)		1,677,930	1,637,317
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.25	0.25

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
期初普通股股数	5,555,610	5,555,601
本期可转换公司债券转股加权平均数	1	2
普通股加权平均数	5,555,611	5,555,603
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	1,184,768	871,038
期末普通股的加权平均数 (稀释)	6,740,379	6,426,641

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司股东的净利润	1,891,767	1,748,829
调整：		
支付无固定期限资本债利息	(145,000)	(145,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,746,767	1,603,829

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,746,767	1,603,829
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	70,090	67,885
归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	1,816,857	1,671,714

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	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净利润	1,906,242	1,744,196	1,884,715	1,750,303
加：信用减值损失	2,253,196	2,191,288	2,231,325	2,130,257
其他资产减值损失	200	-	200	-
折旧及摊销	211,674	202,070	198,778	188,379
投资净收益	(719,861)	(575,523)	(722,111)	(578,123)
公允价值变动净收益	(238,879)	(314,913)	(238,879)	(314,913)
处置长期资产净收益	(1,721)	(1,354)	(1,680)	(700)
递延税项变动	(461,701)	(475,736)	(458,897)	(462,020)
金融投资利息收入	(1,938,134)	(1,830,042)	(1,938,134)	(1,830,042)
应付债券利息支出	1,037,856	1,165,984	1,037,856	1,165,984
经营性应收项目的增加	(11,517,087)	(17,765,206)	(10,842,554)	(16,915,322)
经营性应付项目的增加	26,435,937	25,457,342	26,088,856	24,934,084
经营活动产生的现金流量净额	16,967,722	9,798,106	17,239,475	10,067,887

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
现金及现金等价物的期末余额	15,537,607	17,433,694	14,266,035	15,798,229
减：现金及现金等价物的期初余额	(13,296,414)	(13,872,957)	(11,728,747)	(11,899,462)
现金及现金等价物净增加额	2,241,193	3,560,737	2,537,288	3,898,767

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
库存现金	925,473	816,528	865,855	753,662
存放中央银行超额存款准备金	5,252,132	5,537,814	4,841,358	5,178,267
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	5,802,713	5,883,234	5,001,533	4,670,182
- 拆出资金	3,557,289	5,045,366	3,557,289	5,045,366
- 投资	-	150,752	-	150,752
现金及现金等价物合计	15,537,607	17,433,694	14,266,035	15,798,229

五、 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	王建辉
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
青岛全球财富中心开发建设有限公司 (以下简称“全球财富”)	有限责任公司	青岛	土地开发、资产运营	安杰

主要股东的持股情况：

股东名称	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	持股数	持股比例	持股数	持股比例
	(万股)		(万股)	
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	22,500	4.05%	22,500	4.05%
巴龙国际建设	17,299	3.11%	17,500	3.15%
全球财富	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	213,363	38.40%	213,564	38.44%

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
		6 月 30 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
全球财富	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四、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、其他债权投资和吸收存款。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	全球财富 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人 关联方		
2023 年 6 月 30 日											
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-	390,359	-	390,359	0.74%
发放贷款和垫款	-	1,178,651	-	-	224,000	-	200,100	-	14,076	1,616,827	0.64%
其他债权投资	-	-	-	-	-	-	208,217	102,136	-	310,353	0.98%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	-	-	-	-	31,471	-	31,471	0.68%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	145,100	-	145,100	0.97%
吸收存款	342,027	1,003,125	6	130,725	3	1	200,064	36,010	42,231	1,754,192	0.57%
表外业务											
- 银行承兑汇票	-	50	-	-	-	-	-	-	-	50	0.00%

	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	全球财富 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人 关联方		
截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间											
利息收入	-	19,025	-	-	-	-	7,762	4,607	433	31,827	0.38%
利息支出	2,789	3,880	-	1,783	-	-	2,605	1,135	2,053	14,245	0.32%
手续费及佣金收入	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3	0.00%
业务及管理费	17,167	3,346	-	-	-	-	-	-	-	20,513	1.51%

	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	全球财富 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人 关联方		
2022 年 12 月 31 日											
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)		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	全球财富 及其子公司	其他 法人关联方	其他 自然人 关联方		
截至 2022 年 6 月 30 日 止六个月期间											
利息收入	-	12,857	-	-	29,863	12,243	7,499	22	569	63,053	0.76%
利息支出	2,260	6,513	2	281	2	-	96	626	872	10,652	0.24%
手续费及佣金收入	-	-	-	22	5	-	-	966	-	993	0.25%
其他业务收入	-	739	-	-	-	-	-	-	-	739	10.98%
业务及管理费	-	3,341	-	-	5,779	-	-	-	-	9,120	0.70%

3. 与子公司之间的交易

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	27,153	27,115
存放同业及其他金融机构款项	-	30,008

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
本期交易：		
投资收益	2,250	-
利息支出	589	620
利息收入	30	64
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

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
关键管理人员薪酬	7,132	10,122

六、 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

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					
	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)	3,508,290	(580,439)	872,621	-	3,800,472
分部间利息净 (支出) / 收入	(909,012)	2,487,037	(1,578,025)	-	-
利息净收入 / (支出)	2,599,278	1,906,598	(705,404)	-	3,800,472
手续费及佣金净收入	189,344	132,687	48,947	-	370,978
投资收益	-	-	851,823	2,250	854,073
公允价值变动净收益	-	-	238,879	-	238,879
其他收益	72,981	40,062	78,862	981	192,886
汇兑净收益 / (损失)	38,415	22	(9,002)	-	29,435
其他业务收入	94,843	8,784	1,090	-	104,717
资产处置收益	277	1,339	105	-	1,721
营业收入合计	2,995,138	2,089,492	505,300	3,231	5,593,161
税金及附加	(30,872)	(13,701)	(22,496)	(35)	(67,104)
业务及管理费	(374,580)	(878,237)	(102,524)	(590)	(1,355,931)
信用减值损失	(2,027,758)	(309,043)	83,605	-	(2,253,196)
资产减值损失	(36)	(153)	(11)	-	(200)
其他业务支出	(26)	-	(17)	-	(43)
营业支出合计	(2,433,272)	(1,201,134)	(41,443)	(625)	(3,676,474)
营业利润	561,866	888,358	463,857	2,606	1,916,687
加：营业外收入	2,998	75	59	247	3,379
减：营业外支出	(5,550)	(839)	(775)	(20)	(7,184)
利润总额	559,314	887,594	463,141	2,833	1,912,882
其他分部信息					
- 折旧及摊销	51,648	133,950	26,051	25	211,674
- 资本性支出	13,526	57,061	4,202	-	74,789
2023 年 6 月 30 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	178,228,287	89,331,794	192,779,294	4,990	460,344,365
递延所得税资产	-	-	-	4,644,971	4,644,971
资产合计	178,228,287	89,331,794	192,779,294	4,649,961	464,989,336
分部负债 / 负债合计	100,867,061	216,542,327	109,211,815	32,464	426,653,667
信贷承诺	33,114,790	4,789,380	-	-	37,904,170

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间				
	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	3,450,031	(283,061)	697,392	-	3,864,362
分部间利息净(支出)/收入	(850,292)	2,075,455	(1,225,163)	-	-
利息净收入/(支出)	2,599,739	1,792,394	(527,771)	-	3,864,362
手续费及佣金净收入	164,251	169,062	27,388	-	360,701
投资净收益	-	-	675,470	1,550	677,020
公允价值变动净收益	-	-	314,913	-	314,913
其他收益	23,120	10,352	20,554	464	54,490
汇兑净收益	38,957	21	14,831	-	53,809
其他业务收入	1,091	5,106	536	-	6,733
资产处置收益	395	870	87	2	1,354
营业收入合计	2,827,553	1,977,805	526,008	2,016	5,333,382
税金及附加	(25,114)	(11,728)	(17,393)	(12)	(54,247)
业务及管理费	(359,486)	(840,622)	(105,296)	(454)	(1,305,858)
信用减值损失	(1,899,362)	(305,154)	13,228	-	(2,191,288)
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务支出	(72)	(28)	(70)	-	(170)
营业支出合计	(2,284,034)	(1,157,532)	(109,531)	(466)	(3,551,563)
营业利润	543,519	820,273	416,477	1,550	1,781,819
加：营业外收入	2,125	819	115	79	3,138
减：营业外支出	(6,425)	(369)	(32)	(569)	(7,395)
利润总额	539,219	820,723	416,560	1,060	1,777,562
其他分部信息					
- 折旧及摊销	33,511	156,998	11,561	-	202,070
- 资本性支出	23,295	109,130	8,035	-	140,460
	2022 年 6 月 30 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	179,551,422	82,215,241	178,691,411	5,363	440,463,437
递延所得税资产	-	-	-	3,748,094	3,748,094
资产合计	179,551,422	82,215,241	178,691,411	3,753,457	444,211,531
分部负债/负债合计	108,020,619	190,856,170	108,669,437	583,440	408,129,666
信贷承诺	34,644,659	3,790,500	-	-	38,435,159

七、 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，以及信贷承诺的减值准备。

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) 及违约风险暴露 (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；触发关键预警信息被列入“关注名单”。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，如山东省生产总值累计同比、1 年期贷款市场报价利率、广义货币供应量等。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 6 月 30 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。上述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情景权重和经济指标进行了敏感性分析，于 2023 年 6 月 30 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前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、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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	21,331,900	20,677,443
存放同业及其他金融机构款项	6,938,148	6,165,797
拆出资金	13,565,090	11,609,087
交易性金融资产	23,051,713	24,869,742
衍生金融资产	222,542	154,871
买入返售金融资产	2,240,171	4,312,918
发放贷款和垫款	241,033,297	229,946,709
债权投资	85,033,328	81,568,377
其他债权投资	31,593,574	24,484,425
其他	74,566	93,480
合计	425,084,329	403,882,849
表外信贷承诺	37,904,170	33,314,554
最大信用风险敞口	462,988,499	437,197,403

(5) 金融工具信用质量分析

截至 2023 年 6 月 30 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 6 月 30 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	22,257,373	-	-	22,257,373	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,941,067	-	-	6,941,067	(2,919)	-	-	(2,919)
拆出资金	13,573,922	-	-	13,573,922	(8,832)	-	-	(8,832)
买入返售金融资产	2,242,479	-	-	2,242,479	(2,308)	-	-	(2,308)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	147,067,688	12,959,232	5,500,039	165,526,959	(3,321,905)	(2,779,684)	(3,900,245)	(10,001,834)
- 个人贷款和垫款	70,725,390	1,645,590	1,082,989	73,453,969	(496,504)	(400,778)	(616,811)	(1,514,093)
债权投资	85,059,181	-	83,940	85,143,121	(25,853)	-	(83,940)	(109,793)
合计	347,867,100	14,604,822	6,666,968	369,138,890	(3,858,321)	(3,180,462)	(4,600,996)	(11,639,779)

	2023 年 6 月 30 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	13,568,296	-	-	13,568,296	(6,752)	-	-	(6,752)
其他债权投资 (注 (i))	31,593,574	-	-	31,593,574	(7,100)	-	(399,999)	(407,099)
合计	<u>45,161,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,161,870</u>	<u>(13,852)</u>	<u>-</u>	<u>(399,999)</u>	<u>(413,851)</u>
表外信贷承诺	<u>37,659,453</u>	<u>146,259</u>	<u>98,458</u>	<u>37,904,170</u>	<u>(172,065)</u>	<u>(25,091)</u>	<u>(18,972)</u>	<u>(216,128)</u>

注：

- (i) 此部分列示的为其他债权投资于 2023 年 6 月 30 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 31,287,048 千元、0 千元和 400,000 千元。

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	329,783,289	14,197,685	7,496,839	351,477,813	(2,858,560)	(3,183,847)	(5,055,725)	(11,098,132)

	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：

- (ii) 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 24,294,807 千元、0 千元和 400,000 千元。

(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 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	34,205,287	13.58%	30,261,964	12.59%
租赁和商务服务业	29,647,594	11.78%	27,471,536	11.44%
房地产业	23,467,802	9.32%	24,897,725	10.37%
建筑业	24,188,581	9.61%	24,012,153	10.00%
制造业	22,454,655	8.92%	21,538,350	8.97%
水利、环境和公共设施管理业	14,181,846	5.63%	13,015,287	5.42%
农、林、牧、渔业	3,563,181	1.42%	3,519,602	1.47%
交通运输、仓储和邮政业	2,967,953	1.18%	2,344,726	0.98%
住宿和餐饮业	1,358,391	0.54%	1,315,229	0.55%
其他	8,800,277	3.50%	6,170,261	2.56%
公司贷款和垫款小计	164,835,567	65.48%	154,546,833	64.35%
个人贷款和垫款	73,321,239	29.13%	70,642,304	29.41%
票据贴现	13,568,296	5.39%	14,992,659	6.24%
发放贷款和垫款总额	251,725,102	100.00%	240,181,796	100.00%

(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 6 月 30 日				
	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府	88,161,617	-	-	-	88,161,617
政策性银行	11,141,476	-	-	-	11,141,476
同业及其他金融机构	11,149,993	1,210,981	99,489	-	12,460,463
企业	4,071,013	6,241,363	-	-	10,312,376
小计	114,524,099	7,452,344	99,489	-	122,075,932
应计利息					1,581,938
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备					(21,763)
总计					123,636,107

	2022 年 12 月 31 日				
	AAA	AA	A	A 以下	合计
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	2,774,669	4,211,882	-	239,088	7,225,639
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					(57,935)
总计					113,560,132

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、投资理财部、国际业务部门及计划财务部门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方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。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账簿, 其他则记入银行账簿。

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：

	2023 年 6 月 30 日					
	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	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	1,005,623	21,251,750	-	-	-	22,257,373
存放同业及其他金融机构款项	14,217	6,153,384	770,547	-	-	6,938,148
拆出资金	186,568	7,861,973	5,516,549	-	-	13,565,090
买入返售金融资产	226	2,239,945	-	-	-	2,240,171
发放贷款和垫款 (注 (i))	824,122	55,269,196	163,064,316	20,369,475	1,506,188	241,033,297
金融投资 (注 (ii))	55,491	53,442,881	16,784,301	53,671,181	45,653,314	169,607,168
其他	9,166,965	181,124	-	-	-	9,348,089
资产总额	11,253,212	146,400,253	186,135,713	74,040,656	47,159,502	464,989,336
负债						
向中央银行借款	3,627	1,162,090	5,734,201	-	-	6,899,918
同业及其他金融机构存放款项	85,954	927,507	1,416,841	2,200,000	-	4,630,302
拆入资金	113,245	5,078,903	9,694,817	-	-	14,886,965
卖出回购金融资产款	1,391	10,119,543	1,188,643	-	-	11,309,577
吸收存款	168,706	132,617,705	82,503,598	92,063,185	2,649	307,355,843
应付债券	35,935	21,580,621	49,098,457	4,938,717	2,000,000	77,653,730
其他	3,503,603	210,199	63,693	109,515	30,322	3,917,332
负债总额	3,912,461	171,696,568	149,700,250	99,311,417	2,032,971	426,653,667
资产负债缺口	7,340,751	(25,296,315)	36,435,463	(25,270,761)	45,126,531	38,335,669

	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	15,740,657	135,798,380	170,247,191	69,481,310	43,523,778	434,791,316
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	4,810,199	171,701,363	124,863,072	94,901,449	2,032,592	398,308,675
资产负债缺口	10,930,458	(35,902,983)	45,384,119	(25,420,139)	41,491,186	36,482,641

注：

(i) 本集团于 2023 年 6 月 30 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 24.36 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 6 月 30 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
按年度化计算利息净收入的变动	增加 / (减少)	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	20,303	(18,649)
收益率曲线平行下移 100 个基点	(20,303)	18,649

	本集团	
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
按年度化计算权益的变动	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移 100 个基点	(638,366)	(727,962)
收益率曲线平行下移 100 个基点	690,731	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 6 月 30 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	22,170,395	79,034	7,944	22,257,373
存放同业及其他金融机构款项	6,097,473	697,013	143,662	6,938,148
拆出资金	12,168,481	1,396,609	-	13,565,090
买入返售金融资产	2,240,171	-	-	2,240,171
发放贷款和垫款	240,037,375	989,428	6,494	241,033,297
金融投资 (注 (i))	167,703,121	1,904,047	-	169,607,168
其他	9,348,089	-	-	9,348,089
资产总额	459,765,105	5,066,131	158,100	464,989,336
负债				
向中央银行借款	6,899,918	-	-	6,899,918
同业及其他金融机构存放款项	2,610,882	1,958,684	60,736	4,630,302
拆入资金	12,675,950	2,211,015	-	14,886,965
卖出回购金融资产款	11,309,577	-	-	11,309,577
吸收存款	306,037,190	1,264,272	54,381	307,355,843
应付债券	77,653,730	-	-	77,653,730
其他	3,900,900	14,976	1,456	3,917,332
负债总额	421,088,147	5,448,947	116,573	426,653,667
净头寸	38,676,958	(382,816)	41,527	38,335,669
表外信贷承诺	35,154,215	2,473,930	276,025	37,904,170

	本集团			
	2022 年 12 月 31 日			
	人民币	美元	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(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。

税后利润及股东权益变动	本集团	
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	(354)	155
汇率下降 100 个基点	354	(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、监测和控制流动性风险等。

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						
	2023 年 6 月 30 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	16,072,352	6,185,021	-	-	-	-	22,257,373
存放同业及其他金融机构款项	-	5,616,510	368,652	175,410	777,576	-	6,938,148
拆出资金	-	-	3,665,210	4,347,860	5,552,020	-	13,565,090
买入返售金融资产	-	-	2,240,171	-	-	-	2,240,171
发放贷款和垫款	1,552,318	548,464	10,987,537	20,624,349	95,315,383	66,897,895	241,033,297
金融投资 (注 (i))	402,885	5,544	47,165,316	3,000,733	16,598,979	54,465,035	169,607,168
其他	8,281,214	-	213,515	2,017	26,534	431,948	9,348,089
资产总额	26,308,769	12,355,539	64,640,401	28,150,369	118,270,492	121,794,878	464,989,336

	本集团							
	2023 年 6 月 30 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	-	-	913,388	249,339	5,737,191	-	-	6,899,918
同业及其他金融机构存放款项	-	389,404	104,643	474,962	1,457,530	2,203,763	-	4,630,302
拆入资金	-	-	3,485,512	1,636,925	9,764,528	-	-	14,886,965
卖出回购金融资产款	-	-	8,748,158	1,372,776	1,188,643	-	-	11,309,577
吸收存款	-	97,561,895	15,372,613	19,851,903	82,503,598	92,063,185	2,649	307,355,843
应付债券	-	-	5,373,864	16,206,756	49,134,583	4,938,527	2,000,000	77,653,730
其他	216,128	14,369	1,450,930	475,305	448,394	333,974	978,232	3,917,332
负债总额	216,128	97,965,668	35,449,108	40,267,966	150,234,467	99,539,449	2,980,881	426,653,667
净头寸	26,092,641	(85,610,129)	29,191,293	(12,117,597)	(31,963,975)	22,255,429	90,488,007	38,335,669
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,491,469	2,083,401	2,429,777	32,057,000	-	38,061,647

	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							
	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
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 6 月 30 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	6,899,918	6,990,588	-	917,454	279,117	5,793,744	273	-
- 同业及其他金融机构存放款项	4,630,302	5,234,007	416,528	130,335	497,125	1,531,555	2,658,464	-
- 拆入资金	14,886,965	15,056,267	-	3,487,808	1,660,669	9,907,790	-	-
- 卖出回购金融资产款	11,309,577	11,327,144	-	8,750,263	1,378,494	1,198,387	-	-
- 吸收存款	307,355,843	314,631,502	97,561,895	15,397,855	19,934,226	83,838,645	97,818,265	80,616
- 应付债券	77,653,730	80,920,722	-	5,460,209	16,557,327	51,050,292	5,590,094	2,262,800
- 租赁负债	227,574	246,501	15,598	7,054	3,534	68,886	118,580	32,849
非衍生金融负债总额	422,963,909	434,406,731	97,994,021	34,150,978	40,310,492	153,389,299	106,185,676	2,376,265
以净额交割的衍生金融负债：	201,493	226,337	-	5,268	26,244	91,048	103,777	-

	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	394,271,537	403,726,196	92,549,087	36,007,716	44,441,784	126,564,235	101,777,551	2,385,823
以净额交割的衍生金融负债：	136,433	145,050	-	4,203	16,622	55,942	68,283	-

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或不起效用的内控程序、员工、信息科技系统或外部事件导致的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会最终负责操作风险管理，高级管理层领导全行日常的操作风险管理。本集团已全面建立管理和防范操作风险的「三道防线」：业务部门及职能部门作为第一道防线，直接负责操作风险管理；法律合规部作为第二道防线，负责建立操作风险管理政策及程序，并统筹、支持及监督操作风险管理；审计部作为第三道防线，负责评估操作风险管理政策及程序是否充足有效并评估内控系统和合规情况。

八、 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 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心资本		
- 股本	5,555,615	5,555,610
- 其他权益工具可计入部分	478,595	478,596
- 资本公积可计入部分	3,818,199	3,818,183
- 其他综合收益	655,021	559,444
- 盈余公积	4,623,436	4,393,164
- 一般风险准备	6,286,333	6,158,031
- 未分配利润	11,006,383	9,618,190
- 可计入的少数股东权益	311,117	273,134
核心一级资本	32,734,699	30,854,352
核心一级资本扣除项目	(1,189,686)	(949,445)
核心一级资本净额	31,545,013	29,904,907
其他一级资本	5,034,331	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	41,482	36,418
一级资本净额	36,579,344	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	3,615,530	3,426,273
- 可计入的少数股东权益	82,964	72,836
二级资本	5,698,494	5,499,109
二级资本扣除项目	(105,121)	(106,001)
二级资本净额	5,593,373	5,393,108
总资本净额	42,172,717	40,327,282

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
风险加权资产合计	321,438,440	306,061,617
核心一级资本充足率	9.81%	9.77%
一级资本充足率	11.38%	11.41%
资本充足率	13.12%	13.18%

九、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			
	2023 年 6 月 30 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	-	29,917,809	-	29,917,809
- 资产管理计划	-	-	15,475,508	15,475,508
- 债券	-	7,418,966	-	7,418,966
- 资金信托计划	-	-	157,239	157,239
其他债权投资				
- 债券	-	31,593,574	-	31,593,574
其他权益工具投资				
- 股权投资	5,544	-	5,200	10,744
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	-	-	13,568,296	13,568,296
衍生金融资产	-	222,542	-	222,542
合计	5,544	69,152,891	29,206,243	98,364,678

	本集团			
	2023 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融负债				
衍生金融负债	-	201,493	-	201,493
合计	-	201,493	-	201,493

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
金融负债				
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

截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	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	-	-	461,926	-	600,000	-	-	(953,120)	15,475,508	207,420
- 资金信托计划	285,878	-	-	66,361	-	-	-	-	(195,000)	157,239	66,361
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	-	-	107,550	10,356	43,919,133	-	(33,368,557)	(12,092,845)	13,568,296	83,343
合计	30,650,439	-	-	635,837	10,356	44,519,133	-	(33,368,557)	(13,240,965)	29,206,243	357,124

2022 年	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	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	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值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

2023 年 6 月 30 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<u>金融资产</u>					
债权投资					
- 债券	84,623,565	86,906,066	-	86,906,066	-
合计	84,623,565	86,906,066	-	86,906,066	-
<u>金融负债</u>					
应付债券					
- 同业存单	70,679,079	70,743,991	-	70,743,991	-
- 债务证券	6,974,651	7,300,746	-	7,300,746	-
合计	77,653,730	78,044,737	-	78,044,737	-
2022 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
<u>金融资产</u>					
债权投资					
- 债券	79,728,987	81,788,680	-	81,788,680	-
合计	79,728,987	81,788,680	-	81,788,680	-
<u>金融负债</u>					
应付债券					
- 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	75,744,470	75,786,571	-	75,786,571	-

十、 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺	2,515	1,275	-	-
其中：原贷款合同到期日为 1 年以内 (含 1 年)	70	30	-	-
原贷款合同到期日为 1 年以上	2,445	1,245	-	-
信用卡承诺	4,789,310	4,055,949	4,789,310	4,055,949
小计	4,791,825	4,057,224	4,789,310	4,055,949
银行承兑汇票	23,534,503	18,944,087	23,214,733	18,480,286
开出信用证				
- 即期信用证	1,503,576	222,334	1,503,576	222,334
- 远期信用证	5,418,051	5,474,192	5,418,051	5,474,192
开出保函				
- 融资性保函	561,764	1,783,890	561,764	1,783,890
- 非融资性保函	2,094,451	2,832,827	2,094,451	2,832,827
合计	37,904,170	33,314,554	37,581,885	32,849,478

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四、26。

2. 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	17,935,636	17,604,791	17,902,572	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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已订约但未支付	227,628	221,506	227,532	214,312
已授权但未订约	28,628	22,725	28,628	22,725
合计	256,256	244,231	256,160	237,037

4. 未决诉讼

于 2023 年 6 月 30 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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	5,877,803	5,406,561
合计	5,877,803	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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券				
- 政府	17,316,861	15,092,047	17,316,861	15,092,047
- 政策性银行	2,098,311	1,417,446	2,098,311	1,417,446
- 同业及其他金融机构	2,035,577	2,705,722	2,035,577	2,705,722
小计	21,450,749	19,215,215	21,450,749	19,215,215
贷款	13,167	13,348	-	-
银行承兑汇票	2,716,186	2,184,238	2,716,186	2,184,238
合计	24,180,102	21,412,801	24,166,935	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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债权投资	17,541,192	14,803,498	17,541,192	14,803,498
其他债权投资	2,977,313	3,542,733	2,977,313	3,542,733
发放贷款和垫款	2,729,353	2,197,586	2,716,186	2,184,238
交易性金融资产	932,244	868,984	932,244	868,984
合计	24,180,102	21,412,801	24,166,935	21,399,453

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 6 月 30 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。

十一、 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				
	2023 年 6 月 30 日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大 损失敞口
投资基金	29,917,809	-	-	29,917,809	29,917,809
资产管理计划	15,475,508	-	-	15,475,508	15,475,508
资金信托计划	157,239	-	-	157,239	157,239
资产支持证券	-	102,195	3,079,120	3,181,315	3,181,315
合计	45,550,556	102,195	3,079,120	48,731,871	48,731,871

	本集团				
	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	最大 损失敞口
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	36,731,135	308,438	3,705,718	40,745,291	40,745,291

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 6 月 30 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 315.37 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 351.14 亿元)。截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间，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 7,279.50 万元 (截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 1.05 亿元)。

十二、 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 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 47.25 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 46.92 亿元)。

十三、 资产负债表日后事项

2023 年 7 月，经中国人民银行核准，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币 50 亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，债券期限 3 年，票面利率为 2.65%。

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。

十四、 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
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(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 (2008)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

本集团

	注	截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年
非经常性损益净额：			
非流动资产处置净收益		1,721	1,354
政府补助		192,892	55,551
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(3,811)	(5,318)
非经常性损益净额	(1)	190,802	51,587
减：以上各项对所得税的影响	(2)	(48,341)	(12,897)
合计		142,461	38,690
其中：			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		138,927	34,397
影响少数股东的非经常性损益		3,534	4,293

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

		本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	注	2023 年	2022 年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,611	5,555,603
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润	(2)	1,746,767	1,603,829
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.31	0.29
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润		1,607,840	1,569,432
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.29	0.28

稀释每股收益

		本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	注	2023 年	2022 年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,740,379	6,426,641
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	(3)	1,816,857	1,671,714
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.27	0.26
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)		1,677,930	1,637,317
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		0.25	0.25
(1) 普通股加权平均数 (千股)			
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年
期初普通股股数		5,555,610	5,555,601
本期可转换公司债券转股加权平均数		1	2
普通股加权平均数		5,555,611	5,555,603
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响 (千股)		1,184,768	871,038
期末普通股的加权平均数 (稀释)		6,740,379	6,426,641

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司股东的净利润	1,891,767	1,748,829
调整：		
支付无固定期限资本债利息	(145,000)	(145,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>1,746,767</u>	<u>1,603,829</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：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,746,767	1,603,829
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	70,090	67,885
归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	<u>1,816,857</u>	<u>1,671,714</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

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	32,423,582	30,213,831
归属于母公司普通股股东的加权净资产	31,454,398	29,922,478
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,746,767	1,603,829
- 加权平均净资产收益率	11.10%	10.72%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,607,840	1,569,432
- 加权平均净资产收益率	10.22%	10.48%