

BQD  **青岛银行**

青岛银行股份有限公司

(A股证券代码：002948)

2023年半年度报告

二〇二三年八月

第一节 重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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。

2. 本行第八届董事会第三十七次会议于 2023 年 8 月 30 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2023 年半年度报告及摘要、业绩公告的议案，应出席董事 13 名，实际出席董事 13 名（其中，委托出席的董事 1 名。因工作原因，周云杰先生委托景在伦董事长出席会议并代为行使表决权）。

3. 本行董事长景在伦先生、行长吴显明先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、计划财务部总经理李振国先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

4. 本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2023 年上半年财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

5. 本行 2023 年半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

7. 本报告包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用“将”“可能”“努力”“计划”“有望”“力争”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会被证实为正确，故这些陈述不构成本公司的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异，不应对其过分依赖并应注意投资风险。请注意，该等展望性陈述与日后事件，或与本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

8. 本公司请投资者认真阅读本半年度报告全文，本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及应对措施，详情请参阅“第三节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

9. 备查文件

- (1) 载有本行董事长景在伦先生、行长吴显明先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、计划财务部总经理李振国先生签名并盖章的财务报表；
- (2) 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；
- (3) 在香港联交所网站公布的业绩公告和中期报告。

目 录

第一节	重要提示.....	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.....	61
第五节	环境和社会责任.....	65
第六节	重要事项.....	67
第七节	股份变动及股东情况.....	72
第八节	优先股相关情况.....	80
第九节	员工和机构情况.....	81
第十节	财务报表.....	84

释 义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司
本行、母公司	指	青岛银行股份有限公司
A 股	指	在中国境内发行、在深圳证券交易所上市并以人民币认购和买卖的股票
H 股	指	在中国境外发行、在香港联合交易所有限公司上市并以外币认购和买卖的股票
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
证券及期货条例	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
人民币	指	中国法定货币
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录十上市发行人董事会进行证券交易的标准守则
董事	指	本行的董事
监事	指	本行的监事
董事会	指	本行的董事会
监事会	指	本行的监事会
香港	指	中国香港特别行政区
绿色信贷	指	本行投向节能环保项目及服务贷款，以及符合中国金融学会绿色金融专业委员会发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》的贷款。“节能环保项目及服务贷款”参照《中国银行业监督管理委员会关于报送绿色信贷统计表的通知》（银监办发〔2013〕185 号）。
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

A 股证券简称	青岛银行	A 股证券代码	002948
A 股股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
H 股股份简称	青岛银行	H 股股份代号	3866
H 股股票上市证券交易所	香港联合交易所有限公司		
公司的中文名称	青岛银行股份有限公司		
公司的中文简称	青岛银行		
公司的外文名称	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
公司的外文名称缩写	BANK OF QINGDAO		
公司的法定代表人	景在伦		
授权代表	景在伦、张巧雯		
联席公司秘书	张巧雯、余咏诗		
注册地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼		
注册地址的邮政编码	266061		
办公地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号		
办公地址的邮政编码	266061		
香港注册办事处地址	香港铜锣湾勿地臣街 1 号时代广场二座 31 楼		
公司网址	http://www.qdccb.com/		
电子信箱	ir@qdbankchina.com		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张巧雯	吕真真
联系地址	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号	中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号
电话	+86 40066 96588 转 6	+86 40066 96588 转 6
传真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
电子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

三、其他情况

(一) 本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期内均未变化，具体可参见 2022 年度报告。

(二) 信息披露及备置地点

本行披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址、本行半年度报告备置地点在报告期内均未变化，具体可参见 2022 年度报告。

(三) 其他有关资料

报告期内，本行其他有关资料没有发生变更。

四、主要会计数据和财务指标

本半年度报告所载财务数据和指标按照中国企业会计准则及相关规定编制，除特别说明外，为本公司合并数据。

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年 同期	2021 年 1-6 月
经营业绩(人民币千元)		变动率(%)		
利息净收入	4,509,411	3,974,750	13.45	3,908,157
非利息净收入	1,855,867	2,234,320	(16.94)	1,418,722
营业收入	6,365,278	6,209,070	2.52	5,326,879
业务及管理费	(1,693,486)	(1,747,370)	(3.08)	(1,465,663)
信用减值损失	(1,809,832)	(2,058,483)	(12.08)	(1,650,058)
营业利润	2,780,719	2,321,980	19.76	2,140,417
利润总额	2,786,303	2,324,371	19.87	2,140,588
净利润	2,407,536	2,060,334	16.85	1,832,972
归属于母公司股东的净利润	2,335,704	2,018,395	15.72	1,797,590
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	2,281,781	2,000,435	14.06	1,791,977
现金流量(人民币千元)		变动率(%)		
经营活动产生的现金流量净额	4,997,075	(6,789,050)	173.60	(9,821,049)
每股计(人民币元/股)		变动率(%)		
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.40	0.36	11.11	0.38
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.40	0.36	11.11	0.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.39	0.36	8.33	0.38

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比 上年末	2021 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元)		变动率(%)		
资产总额 ⁽²⁾	568,400,907	529,613,992	7.32	522,249,610
发放贷款和垫款:				
客户贷款总额 ⁽²⁾	288,835,557	269,029,452	7.36	244,205,480
加: 应计利息	569,950	598,681	(4.80)	829,555
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,629,165)	(7,109,471)	7.31	(6,426,337)
发放贷款和垫款	281,776,342	262,518,662	7.34	238,608,698

贷款减值准备	(7,814,419)	(7,137,141)	9.49	(6,439,606)
其中：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	(185,254)	(27,670)	569.51	(13,269)
负债总额 ⁽²⁾	529,613,356	493,020,697	7.42	488,921,882
吸收存款：				
客户存款总额 ⁽²⁾	370,052,195	341,347,176	8.41	313,524,923
加：应计利息	7,684,398	6,696,131	14.76	4,440,884
吸收存款	377,736,593	348,043,307	8.53	317,965,807
股本	5,820,355	5,820,355	-	4,509,690
归属于母公司股东权益	37,938,736	35,816,312	5.93	32,635,495
股东权益	38,787,551	36,593,295	6.00	33,327,728
总资本净额	47,947,821	45,212,218	6.05	47,075,226
其中：核心一级资本净额	31,530,595	29,169,606	8.09	24,910,985
其他一级资本	6,481,421	6,473,571	0.12	7,912,511
二级资本	9,935,805	9,569,041	3.83	14,251,730
风险加权资产总额	358,521,966	333,440,925	7.52	297,412,693
每股计(人民币元/股)			变动率(%)	
归属于母公司普通股股东的每股净资产 ⁽³⁾	5.42	5.05	7.33	5.20

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年 同期	2021 年 1-6 月
盈利能力指标(%)				
变动				
平均总资产回报率 ⁽⁴⁾ (年化)	0.88	0.78	0.10	0.76
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ (年化)	15.17	14.03	1.14	15.38
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ (年化)	14.82	13.90	0.92	15.33
净利差 ⁽⁵⁾ (年化)	1.87	1.89	(0.02)	1.96
净利息收益率 ⁽⁶⁾ (年化)	1.85	1.76	0.09	1.90
手续费及佣金净收入占营业收入比率	14.77	13.46	1.31	14.46
成本收入比	26.61	28.14	(1.53)	27.51
项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本期末比 上年末	2021 年 12 月 31 日
资产质量指标(%)				
变动				
不良贷款率	1.14	1.21	(0.07)	1.34
拨备覆盖率	237.34	219.77	17.57	197.42
贷款拨备率	2.71	2.65	0.06	2.64
资本充足率指标(%)				
变动				
核心一级资本充足率 ⁽⁷⁾	8.79	8.75	0.04	8.38
一级资本充足率 ⁽⁷⁾	10.60	10.69	(0.09)	11.04
资本充足率 ⁽⁷⁾	13.37	13.56	(0.19)	15.83

总权益对资产总额比率	6.82	6.91	(0.09)	6.38
其他指标(%)	变动			
流动性覆盖率	127.67	122.83	4.84	179.54
流动性比例	78.65	88.21	(9.56)	73.28

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	5,820,354,724
支付的永续债利息（元） ⁽⁸⁾	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2023 年 1-6 月累计）	0.40

注：1. 每股收益和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）计算。本行于 2022 年 1 月和 2 月分别完成 A 股配股和 H 股配股发行工作，根据《企业会计准则第 34 号—每股收益》及相关应用指南，考虑配股中包含的送股因素，重新计算比较期间的每股收益，重新计算前 2021 年同期基本每股收益、稀释每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益均为 0.40 元/股。本期基本每股收益和加权平均净资产收益率同比均有所增长，主要是净利润增长所致。本行于 2017 年发行境外优先股，于 2022 年 9 月赎回；本行于 2022 年 7-8 月发行永续债，分类为其他权益工具。计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股和永续债的影响。

2. 资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 五、资产负债表主要项目分析”。

3. 归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东权益-其他权益工具）/期末普通股股数。2021 年 12 月 31 日归属于母公司普通股股东的每股净资产已考虑配股中包含的送股因素，按调整后数据列示。

4. 平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

5. 净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

6. 净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

7. 资本充足率相关指标，根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算。

8. 2023 年 1-6 月，本行未支付永续债利息。

五、境内外会计准则下会计数据差异

本公司按中国企业会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表中，本报告期内归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东权益并无差异。

六、非经常性损益项目及金额

金额单位：人民币千元

非经常性损益项目	2023 年 1-6 月
非流动资产处置收益	28,773
政府补助	47,113
其他	1,273

减：所得税影响额	(21,554)
少数股东权益影响额（税后）	(1,682)
合计	53,923

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）的规定计算。

2.因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损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金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本公司正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

七、补充指标

指标名称(%)	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	5.21	4.78	5.82
最大十家客户贷款比率	37.19	38.89	37.30

迁徙率指标(%)	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.06	1.01	1.07
关注类贷款迁徙率	45.86	43.54	78.54
次级类贷款迁徙率	26.11	22.43	19.28
可疑类贷款迁徙率	21.25	3.19	2.45

注：2021 年 12 月 31 日及此后报告期末的迁徙率指标是按照《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》（银监发[2022]年 2 号）中的规定计算。

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

本行成立于 1996 年 11 月，总部设在山东省青岛市，前身是青岛城市合作银行、青岛市商业银行。本行坚持“高质量发展”主题不动摇，将“质的有效提升”和“量的合理增长”相统一，打造“质效优先、特色鲜明、机制灵活”的价值领先银行。2015 年 12 月，本行 H 股在香港联交所上市；2019 年 1 月，本行 A 股在深圳证券交易所上市。

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 16 家分行，营业网点达到 181 家。本行子公司共有 2 家：2017 年 2 月，本行发起设立青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“青银金租”），本行持股占比 51%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”），为本行全资控股。报告期末，本公司员工人数超过 4,700 人。

报告期末，本公司资产总额 5,684.01 亿元，负债总额 5,296.13 亿元，资本充足率 13.37%，不良贷款率 1.14%，比上年末下降 0.07 个百分点。报告期内累计实现净利润 24.08 亿元，较去年同期增长 16.85%。

二、核心竞争力分析

本行围绕“创·新金融，美·好银行”的发展愿景，坚定打造质效领先、特色鲜明、机制灵活的价值领先银行的战略目标，持续推动业务稳健均衡高质量发展。本行核心竞争力主要体现在：

1. 稳健高效的公司治理夯实经营基础。本行坚持将党的领导融入公司治理全过程，着力构建健全、规范、高效的公司治理运作机制，促进“三会一层”公司治理架构权责清晰、规范运作，持续提升公司治理的规范性与有效性。股权结构科学合理，形成了包括国有股东、境外战略投资者、民营企业及个人股东等共同组成的多元合理、相互制衡的良性股权结构，主要股东理念先进，立足长远，积极支持本行发展，与本行形成合作支持的良好局面。

2. 清晰坚定的战略规划引领高质量发展。本行以三年战略规划（2023-2025）

为引领，坚定地以“高质量发展、质效优先”为战略核心，聚焦“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题，将客户深度经营、经营效率提升作为发展重点，持续完善风险管理、科技支撑、组织与绩效、财务管理和运营管理等支撑保障体系，推动零售业务、公司业务、金融市场业务模式升级，全面推动本行高质量发展。

3.协同高效的集团化运营提升价值创造能力。本行先后成立了青银金租、青银理财两家子公司。自成立以来，两家子公司资产规模稳定增长，盈利能力持续提升。青银金租、青银理财与本行互为补充、相互促进，“一体两翼”集团化布局已初步形成。本行依托集团化协同作战，有效配置、整合各类资源，为客户提供综合化的优质服务，品牌效应持续提升，业务潜力得到释放，价值创造能力显著增强。

4.丰富多元的金融牌照资源拓展业务空间。本行已相继获得 B 类主承销商独立主承资格、证券投资基金托管、公开市场一级交易商等多元化的牌照资质。本行将丰富的金融牌照优势与自身的经营实际相结合，持续以专业性和标准化的金融服务为客户提供“一揽子解决方案”，为本行战略转型和业务发展打开了广阔空间。

5.坚实有效的内控风险体系保障健康发展。本行坚持合规为先，牢固树立全面审慎、坚实有效的内控机制，持续完善全面风险管理体系，优化全面风险管理架构，巩固覆盖全集团的统一授信体系和风险并表体系，强化风控体系的科技赋能，不断提升差异化、精细化风险管理能力，为本行实现稳健发展保驾护航。

6.“青馨服务”打造特色金融服务体验。本行积极打造“青馨服务”品牌，始终秉承“温馨加放心，我们更努力”的服务理念，坚持向客户传递更有温度的金融服务。“青馨服务”围绕客户需求，不断改善制度、体系、产品设计和服务流程，探索数字化赋能服务提升，客户满意度净推荐值持续增长，已七度问鼎全球服务领域最高奖项“五星钻石奖”。

三、总体经营概述

3.1 主要经营指标完成情况

- (1) 资产总额 5,684.01 亿元，比上年末增加 387.87 亿元，增长 7.32%；
- (2) 客户贷款总额 2,888.36 亿元，比上年末增加 198.06 亿元，增长 7.36%；
- (3) 客户存款总额 3,700.52 亿元，比上年末增加 287.05 亿元，增长 8.41%；

(4) 营业收入 63.65 亿元，同比增加 1.56 亿元，增长 2.52%；净利润 24.08 亿元，同比增加 3.47 亿元，增长 16.85%；归属于母公司股东的净利润 23.36 亿元，同比增加 3.17 亿元，增长 15.72%；

(5) 不良贷款率 1.14%，比上年末下降 0.07 个百分点，拨备覆盖率 237.34%，比上年末提高 17.57 个百分点；资本充足率 13.37%，核心一级资本充足率 8.79%，比上年末提高 0.04 个百分点；

(6) 平均总资产回报率 0.88%，同比提高 0.10 个百分点；

(7) 基本每股收益 0.40 元，同比增加 0.04 元，增长 11.11%；加权平均净资产收益率 15.17%，同比提高 1.14 个百分点。

3.2 经营管理主要工作

2023 年，是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是本行贯彻落实新三年战略规划、推动高质量发展的起步之年。上半年，本行严格落实党中央、省委市委重大决策部署，强化金融对实体经济的服务保障，严格按照高质量发展要求落实全年基本经营指导思想，提早布局、抢先部署、迅速行动、精准发力，集团管理总资产突破 8,000 亿元，达到 8,031.71 亿元，比上年末增长 8.40%，实现较好的经营业绩。

(1) 公司业务：强化协同创新产品，聚焦客群优化结构。报告期内，公司客户新开户 2.30 万户，增量创历史新高。公司有贷户较年初增加 1,950 户，增幅 38.61%。协同开展“春耕行动”“春雨行动”等多个专项行动，助力抢抓优质资产、研发拳头产品。启动制造业客户营销攻坚三年行动，资产业务重心转向制造业、公用事业客群。

(2) 零售业务：规模增长结构优化，客群夯实中收亮眼。报告期内，零售存款新增 206.82 亿元，创历史同期最好水平。个贷业务市场份额稳中有升，余额较年初增加 19.02 亿元；涉农贷款发放超 2 亿元，超额完成既定目标，个贷结构持续优化。财富管理累计实现中收 2.04 亿元，同比增长 29.94%。

(3) 金融市场：调整结构降本增效，创新发展增加收入。资产方面持续压降非标资产，加大标准化债券投资；优化同业负债结构，以短期低成本债券回购融资，替换高成本的同业存单。托管业务圆满完成中国证监会现场验收、业务许可证换领工作，正式展业。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入 13.55

亿元，占本公司营业收入的 21.29%。

(4) 子公司：金租理财两翼发力，规模效益快速提升。青银金租聚焦租赁主业，重点支持绿色涉农、蓝色海洋、民营制造等特色产业，资产质量保持稳定，总资产突破 170 亿元。青银理财持续拓展行外渠道，规模逆势增长。产品规模与资产规模分别增至 2,226.00 亿元和 2,347.70 亿元。理财产品表现优异，盈利能力稳健提升。

(5) 科技支撑：数字化转型有序推进，数据赋能效果提升。报告期内，本行成立数字化战略转型委员会，全面启动数字化转型。逐步完善对公线上线下一体化运营体系，深化零售数字化转型，提升风险管控、合规管理和内部管理水平。强化数据治理，聚焦敏稳双态和业技融合，完善全行大数据平台，数据质量显著提升。

(6) 风险管理：优化全面风险管理，提升审批服务效能。制定风险管理策略与风险偏好方案，强化风险主动管理。优化总行贷审会流程，提升审批效率。提升核销贷款掘金效能，创新清收处置方式，资本节约成效显著。坚持把合规放在首位，不断强化内控管理二道防线。做实做细审计项目，加固内控第三道防线。成立网点管理委员会，机构布局逐步完善。

下半年，本行将继续坚持“固强补弱、服务实体、营治风险、规范管理”的经营指导思想，围绕“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题，延续上半年良好发展态势。

四、利润表主要项目分析

4.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司净利润 24.08 亿元，同比增加 3.47 亿元，增长 16.85%；归属于母公司股东的净利润 23.36 亿元，同比增加 3.17 亿元，增长 15.72%。报告期内，本公司落地实施新三年战略规划，开启高质量发展之路，各项业务提质增效，风险管控和费用管理持续强化，在营业收入稳健增长的同时，信用减值和费用支出有所下降，从而带动净利润稳步增长，实现较好经营业绩。实际所得税率 13.59%，同比提高 2.23 个百分点，主要是利润总额增长。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额	变动率 (%)
营业收入	6,365,278	6,209,070	156,208	2.52
其中：利息净收入	4,509,411	3,974,750	534,661	13.45
非利息净收入	1,855,867	2,234,320	(378,453)	(16.94)
营业支出	(3,584,559)	(3,887,090)	302,531	(7.78)
其中：税金及附加	(81,190)	(75,089)	(6,101)	8.13
业务及管理费	(1,693,486)	(1,747,370)	53,884	(3.08)
信用减值损失	(1,809,832)	(2,058,483)	248,651	(12.08)
其他资产减值损失	-	(6,027)	6,027	(100.00)
其他业务成本	(51)	(121)	70	(57.85)
营业外收支净额	5,584	2,391	3,193	133.54
利润总额	2,786,303	2,324,371	461,932	19.87
所得税费用	(378,767)	(264,037)	(114,730)	43.45
净利润	2,407,536	2,060,334	347,202	16.85
其中：归属于母公司股东的净利润	2,335,704	2,018,395	317,309	15.72
少数股东损益	71,832	41,939	29,893	71.28

4.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 63.65 亿元，同比增加 1.56 亿元，增长 2.52%；剔除境外优先股赎回因素影响，同比增加 5.59 亿元，增长 9.62%。报告期内，本公司稳步扩大业务规模，持续优化业务结构，利息净收入和手续费及佣金净收入增加，带动营业收入增长。营业收入中，利息净收入占比 70.84%，同比提高 6.82 个百分点；手续费及佣金净收入占比 14.77%，同比提高 1.31 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		占比变动 (百分点)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息净收入	4,509,411	70.84	3,974,750	64.02	6.82
利息收入	10,251,650	161.06	9,758,810	157.17	3.89
其中：发放贷款和垫款利息收入	6,622,040	104.03	6,291,728	101.33	2.70
金融投资利息收入	2,672,836	41.99	2,550,980	41.08	0.91
存放同业及其他金融机构款项利息收入	20,843	0.33	16,229	0.28	0.05
拆出资金利息收入	203,454	3.20	105,228	1.69	1.51
买入返售金融资产利息收入	68,460	1.08	173,802	2.80	(1.72)
存放中央银行款项利息收入	151,990	2.39	153,617	2.47	(0.08)
长期应收款利息收入	512,027	8.04	467,226	7.52	0.52

利息支出	(5,742,239)	(90.22)	(5,784,060)	(93.15)	2.93
非利息净收入	1,855,867	29.16	2,234,320	35.98	(6.82)
其中：手续费及佣金净收入	940,033	14.77	835,845	13.46	1.31
其他非利息净收入	915,834	14.39	1,398,475	22.52	(8.13)
营业收入	6,365,278	100.00	6,209,070	100.00	-

4.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 45.09 亿元，同比增加 5.35 亿元，增长 13.45%，主要是本公司在扩大资产负债规模的同时，持续调整结构，净息差稳中回升，贷款和投资等利息收入增长，而利息支出下降，利息净收入实现增长。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率
生息资产						
发放贷款和垫款	272,667,919	6,622,040	4.90%	249,690,713	6,291,728	5.08%
金融投资	157,965,031	2,672,836	3.41%	137,238,414	2,550,980	3.75%
存拆放同业及其他金融机构款项 ⁽¹⁾	23,439,431	292,757	2.52%	30,439,323	295,259	1.96%
存放中央银行款项	22,180,940	151,990	1.38%	23,700,664	153,617	1.31%
长期应收款	15,793,102	512,027	6.54%	14,711,185	467,226	6.40%
合计	492,046,423	10,251,650	4.20%	455,780,299	9,758,810	4.32%
计息负债						
吸收存款	350,628,426	3,916,864	2.25%	308,459,110	3,353,888	2.19%
同业及其他金融机构存拆放款项 ⁽²⁾	55,705,853	642,793	2.33%	49,399,977	606,075	2.47%
应付债券	74,692,444	987,817	2.67%	96,808,249	1,499,946	3.12%
其他	15,783,122	194,765	2.49%	25,826,740	324,151	2.53%
合计	496,809,845	5,742,239	2.33%	480,494,076	5,784,060	2.43%
利息净收入	/	4,509,411	/	/	3,974,750	/
净利差	/	/	1.87%	/	/	1.89%
净利息收益率	/	/	1.85%	/	/	1.76%

注：1.存拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售金融资产。

2.同业及其他金融机构存拆放款项包含卖出回购金融资产款。

报告期内，本公司生息资产平均余额 4,920.46 亿元，同比增加 362.66 亿元，增长 7.96%；净利差 1.87%，同比下降 0.02 个百分点，净利息收益率 1.85%，同

比提高 0.09 个百分点。在市场利率整体下行、让利实体经济力度加大的背景下，本公司持续调整生息资产和计息负债结构，贷款和投资占比提高，应付债券占比下降，对冲了资产收益率下行、存款成本走高的影响，实现净息差的稳中回升。

下表列出所示期间本公司由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量；由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月对比 2022 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
生息资产			
发放贷款和垫款	553,187	(222,875)	330,312
金融投资	353,244	(231,388)	121,856
存拆放同业及其他金融机构款项	(87,032)	84,530	(2,502)
存放中央银行款项	(9,854)	8,227	(1,627)
长期应收款	34,588	10,213	44,801
利息收入变动	844,133	(351,293)	492,840
计息负债			
吸收存款	471,199	91,777	562,976
同业及其他金融机构存拆放款项	71,014	(34,296)	36,718
应付债券	(296,101)	(216,028)	(512,129)
其他	(124,263)	(5,123)	(129,386)
利息支出变动	121,849	(163,670)	(41,821)
利息净收入变动	722,284	(187,623)	534,661

4.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 102.52 亿元，同比增加 4.93 亿元，增长 5.05%，主要是本公司的贷款和投资规模扩大，相应利息收入增长所致。发放贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 66.22 亿元，同比增加 3.30 亿元，增长 5.25%，主要是本公司加大对实体经济信贷支持力度，持续扩大贷款投放规模，贷款平均余额同比增加 229.77 亿元，增长 9.20%，虽受市场利率下行、降低客户融资成本等因素影响，贷款收益率持续走低，但贷款利息收入总体稳步增长。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收

入及平均收益率。

金额单位：人民币千元

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	181,778,397	4,541,188	5.04%	160,761,299	4,068,444	5.10%
个人贷款	66,536,990	1,839,402	5.57%	71,216,228	2,021,792	5.72%
票据贴现	24,352,532	241,450	2.00%	17,713,186	201,492	2.29%
合计	272,667,919	6,622,040	4.90%	249,690,713	6,291,728	5.08%

金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 26.73 亿元，同比增加 1.22 亿元，增长 4.78%，主要是本公司加强市场研判，调整投资结构，提高投资在生息资产中占比，债券投资规模增加，金融投资平均余额同比增加 207.27 亿元，增长 15.10%，带动金融投资利息收入增长。

存拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及其他金融机构款项利息收入 2.93 亿元，同比减少 0.03 亿元，下降 0.85%，总体保持稳定。

4.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 57.42 亿元，同比减少 0.42 亿元，下降 0.72%，主要是虽然存款规模和成本增长，但应付债券和向央行借款规模和成本下降，利息支出实现下降。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 39.17 亿元，同比增加 5.63 亿元，增长 16.79%，主要是本公司存款业务规模扩大，平均余额同比增加 421.69 亿元，增长 13.67%，带动存款利息支出增长。存款平均成本率 2.25%，同比提高 0.06 个百分点，主要是定期存款占比提高所致，而活期、定期存款成本率以及个人存款成本率均已实现同比下降。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

金额单位：人民币千元

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	87,383,276	378,804	0.87%	98,953,242	472,910	0.96%
定期	105,071,185	1,445,837	2.77%	92,261,487	1,294,382	2.83%
小计	192,454,461	1,824,641	1.91%	191,214,729	1,767,292	1.86%
个人存款						
活期	28,669,327	32,070	0.23%	26,678,617	40,189	0.30%
定期	129,504,638	2,060,153	3.21%	90,565,764	1,546,407	3.44%
小计	158,173,965	2,092,223	2.67%	117,244,381	1,586,596	2.73%
合计	350,628,426	3,916,864	2.25%	308,459,110	3,353,888	2.19%

同业及其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本公司同业及其他金融机构存拆放款项利息支出 6.43 亿元，同比增加 0.37 亿元，增长 6.06%，主要是本公司针对同业市场情况，调整资产配置，在应付债券规模下降的同时，适度增加了同业及其他金融机构存拆放款项规模，相应利息支出有所增加。

应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 9.88 亿元，同比减少 5.12 亿元，下降 34.14%，主要是本公司已发行金融债券、二级资本债券和同业存单规模下降，应付债券平均余额同比减少 221.16 亿元，下降 22.84%，相应利息支出减少。

其他利息支出

报告期内，本公司其他利息支出 1.95 亿元，同比减少 1.29 亿元，下降 39.92%，主要是本公司向中央银行借款规模下降，相应利息支出减少所致。

4.6 非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 18.56 亿元，同比减少 3.78 亿元，下降 16.94%，主要是手续费及佣金净收入增长，但其他非利息净收入减少所致。下表列出所示期间本公司非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,181,856	980,635
减：手续费及佣金支出	(241,823)	(144,790)
手续费及佣金净收入	940,033	835,845
其他非利息净收入	915,834	1,398,475
非利息净收入	1,855,867	2,234,320

4.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 9.40 亿元，同比增加 1.04 亿元，增长 12.46%，主要是本公司持续优化业务结构，大力拓展理财业务、财富管理、交易银行等中间业务，手续费及佣金收入增加。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,181,856	980,635
其中：理财业务手续费	503,669	458,739
委托及代理业务手续费	345,653	276,796
托管及银行卡手续费	193,156	156,412
结算业务手续费	64,456	55,924
融资租赁手续费	-	17,628
其他手续费	74,922	15,136
减：手续费及佣金支出	(241,823)	(144,790)
手续费及佣金净收入	940,033	835,845

报告期内，理财业务手续费收入 5.04 亿元，同比增加 0.45 亿元，增长 9.79%，主要是理财规模增加，管理费收入增加；委托及代理业务手续费收入 3.46 亿元，同比增加 0.69 亿元，增长 24.88%，主要是代理保险业务手续费收入增加；托管及银行卡手续费收入 1.93 亿元，同比增加 0.37 亿元，增长 23.49%，主要是信用卡手续费收入增加；结算业务手续费收入 0.64 亿元，同比增加 0.09 亿元，增长 15.26%，主要是信用证手续费收入增加；其他手续费收入 0.75 亿元，同比增加 0.60 亿元，主要是保函手续费收入增加；融资租赁手续费收入同比减少 0.18 亿元，主要是租赁子公司调整租赁资产收费模式。手续费及佣金支出 2.42 亿元，同比增加 0.97 亿元，主要是理财、信用卡业务手续费支出增加。

4.8 其他非利息净收入

报告期内，本公司其他非利息净收入 9.16 亿元，同比减少 4.83 亿元，下降 34.51%。投资收益和公允价值变动损益是其他非利息净收入的主要组成部分，本期实现 9.39 亿元，同比减少 0.16 亿元，总体保持稳定。其他非息项目中，汇兑损益-0.96 亿元，同比减少 5.14 亿元，主要是境外优先股赎回后，汇率波动对汇兑损益的影响明显变小所致。剔除境外优先股赎回因素影响后，汇兑损益同比减少 1.12 亿元，主要是新发生外汇掉期业务的资金成本所致。下表列出所示期间本公司其他非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
投资收益	681,010	889,918
公允价值变动损益	258,366	65,372
汇兑损益 ⁽¹⁾	(95,786)	418,656
其他收益	42,802	24,914
其他业务收入	669	563
资产处置损益	28,773	(948)
其他非利息净收入	915,834	1,398,475

注：1.2022 年 1-6 月，汇率波动，美元升值，本公司 12.03 亿美元境外优先股尚未赎回，对应的美元净头寸产生汇兑损益 4.02 亿元。2022 年 9 月，本公司赎回境外优先股，对应美元净头寸清零，此后不再产生此类汇兑损益。

4.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 16.93 亿元，同比减少 0.54 亿元，下降 3.08%，主要是本公司在努力拓展业务、增加收入的同时，开展降本增效，严格费用管理，规范审批流程，科学配置资源，各项费用总体稳中有降。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
职工薪酬费用	879,509	884,788
折旧及摊销	276,823	268,794
电子设备营运支出	40,339	46,181
维护费	41,652	43,367
其他一般及行政费用	455,163	504,240
业务及管理费	1,693,486	1,747,370

4.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 18.10 亿元，同比减少 2.49 亿元，下降 12.08%。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。报告期内，发放贷款和垫款信用减值损失 11.20 亿元，同比减少 4.24 亿元，下降 27.47%，主要是本公司在贷款规模增长的同时，深化风险管控，贷款质量改善，减值准备计提有所减少。此外，金融投资信用减值损失合计 5.12 亿元，同比增加 1.49 亿元，信贷承诺信用减值损失 1.06 亿元，同比增加 0.83 亿元，均与相应业务信用风险状况相适应，为增强风险抵补能力，适度增加减值准备计提。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,120,494	1,544,922
以摊余成本计量的金融投资	548,228	378,103
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	(36,566)	(14,971)
长期应收款	63,850	98,264
存放同业及其他金融机构款项	(1,738)	(307)
拆出资金	5,361	11,886
买入返售金融资产	14,122	(21,110)
信贷承诺	105,950	23,266
其他	(9,869)	38,430
信用减值损失	1,809,832	2,058,483

五、资产负债表主要项目分析

5.1 资产

报告期末，本公司资产总额 5,684.01 亿元，比上年末增加 387.87 亿元，增长 7.32%。报告期内，本公司强化金融对实体经济服务保障作用，加强市场拓展和分析研判，稳步扩大资产规模，贷款和金融投资增长。下表列出截至所示日期本公司资产总额的构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	281,776,342	49.57	262,518,662	49.57	7.34	-	238,608,698	45.69
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,862,730	8.07	47,259,762	8.92	(2.96)	(0.85)	55,947,254	10.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	109,217,172	19.21	96,678,701	18.25	12.97	0.96	72,613,395	13.90
以摊余成本计量的金融投资	55,234,085	9.72	58,202,665	10.99	(5.10)	(1.27)	61,422,152	11.76
现金及存放中央银行款项	25,266,281	4.45	27,825,306	5.25	(9.20)	(0.80)	53,241,394	10.19
存放同业及其他金融机构款项	2,129,920	0.37	2,301,037	0.43	(7.44)	(0.06)	2,126,922	0.41
拆出资金	12,879,648	2.27	8,432,022	1.59	52.75	0.68	5,108,646	0.98
买入返售金融资产	7,985,878	1.40	-	-	不适用	1.40	12,288,925	2.35
衍生金融资产	104,771	0.02	108,376	0.02	(3.33)	-	146,617	0.03
长期应收款	16,571,885	2.92	15,280,949	2.89	8.45	0.03	11,688,253	2.24
固定资产	3,395,547	0.60	3,366,687	0.64	0.86	(0.04)	3,316,285	0.63
使用权资产	835,413	0.15	826,958	0.16	1.02	(0.01)	845,889	0.16
其他 ⁽¹⁾	7,141,235	1.25	6,812,867	1.29	4.82	(0.04)	4,895,180	0.95

资产总计	568,400,907	100.00	529,613,992	100.00	7.32	-	522,249,610	100.00
------	-------------	--------	-------------	--------	------	---	-------------	--------

注：1.其他包括贵金属、在建工程、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

5.1.1 发放贷款和垫款

报告期末，本公司发放贷款和垫款 2,817.76 亿元，比上年末增加 192.58 亿元，增长 7.34%；占资产总额的 49.57%，与上年末持平；客户贷款总额（不含应计利息，下同）2,888.36 亿元，比上年末增加 198.06 亿元，增长 7.36%，占资产总额的 50.82%，比上年末提高 0.02 个百分点。报告期内，本公司贯彻国家货币政策导向，提升服务实体经济能力，加强市场拓展和业务协同，持续扩大贷款投放规模，贷款占资产总额比例稳中有升。下表列出截至所示日期本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	191,818,115	66.41	173,148,215	64.36	10.78	2.05	149,822,068	61.35
个人贷款	75,281,924	26.06	73,380,030	27.28	2.59	(1.22)	76,743,188	31.43
票据贴现	21,735,518	7.53	22,501,207	8.36	(3.40)	(0.83)	17,640,224	7.22
客户贷款总额	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00	7.36	-	244,205,480	100.00
加：应计利息	569,950	/	598,681	/	(4.80)	/	829,555	/
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,629,165)	/	(7,109,471)	/	7.31	/	(6,426,337)	/
发放贷款和垫款	281,776,342	/	262,518,662	/	7.34	/	238,608,698	/

公司贷款

报告期末，本公司的公司贷款 1,918.18 亿元，比上年末增加 186.70 亿元，增长 10.78%；占客户贷款总额的 66.41%，比上年末提高 2.05 个百分点。报告期内，本公司按照信贷政策导向，大力发展绿色贷款业务，加强对普惠、民营、科技和民生保障等领域的信贷支持力度，且批发零售业贷款有所增加。

个人贷款

报告期末，本公司个人贷款 752.82 亿元，比上年末增加 19.02 亿元，增长 2.59%；占客户贷款总额的 26.06%，比上年末下降 1.22 个百分点。报告期内，本公司个人消费贷款、住房按揭贷款、信用卡业务稳步增长。

票据贴现

报告期末，本公司票据贴现 217.36 亿元，比上年末减少 7.66 亿元，下降 3.40%；占客户贷款总额的 7.53%，比上年末下降 0.83 个百分点。报告期内，本公司适度调整资金配置，票据贴现规模稳中略降。

5.1.2 金融投资

报告期末，本公司金融投资账面价值 2,103.14 亿元，比上年末增加 81.73 亿元，增长 4.04%。下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,862,730	21.81	47,259,762	23.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	109,217,172	51.93	96,678,701	47.83
以摊余成本计量的金融投资	55,234,085	26.26	58,202,665	28.79
金融投资	210,313,987	100.00	202,141,128	100.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 458.63 亿元，比上年末减少 13.97 亿元，下降 2.96%，主要是本公司调整投资结构，稳收益、降波动，适度压降公募基金等投资。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	25,844	24,637
同业及其他金融机构发行的债券	2,689,750	2,684,943
企业实体发行的债券	896,427	1,017,848
投资基金	33,979,400	34,950,084
资产管理计划	7,824,064	7,787,802
资金信托计划	447,245	791,832
其他投资	-	2,616
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	45,862,730	47,259,762

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 1,092.17 亿元，比上年末增加 125.38 亿元，增长 12.97%，主要是本公司针对债券市场走势，兼顾流动性管理需要，提高收息投资占比，增加了收益率相对较高的同业及其他金融机构债券和企业实体债券投资规模。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	29,666,803	34,298,700
政策性银行发行的债券	10,783,991	7,179,615
同业及其他金融机构发行的债券	26,791,999	19,761,408
企业实体发行的债券	40,203,541	33,292,034
资产管理计划	600,006	712,934
股权投资	23,250	23,250
加：应计利息	1,147,582	1,410,760
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	109,217,172	96,678,701

以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 552.34 亿元，比上年末减少 29.69 亿元，下降 5.10%，主要是本公司根据投资策略和流动性管理需要，适度控制以摊余成本计量的投资规模，部分非标资产到期未续作。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	29,386,152	29,382,700
政策性银行发行的债券	10,719,175	10,720,004
同业及其他金融机构发行的债券	8,661,441	8,957,230
企业实体发行的债券	429,934	801,917
资产管理计划	2,204,910	2,609,200
资金信托计划	1,618,700	1,738,700
其他投资	5,058,576	6,070,640
以摊余成本计量的金融投资总额	58,078,888	60,280,391
加：应计利息	682,791	868,992
减：减值准备	(3,527,594)	(2,946,718)
以摊余成本计量的金融投资	55,234,085	58,202,665

5.2 负债

报告期末，本公司负债总额 5,296.13 亿元，比上年末增加 365.93 亿元，增长 7.42%。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	377,736,593	71.32	348,043,307	70.59	8.53	0.73	317,965,807	65.03

同业及其他金融机构存放款项	1,036,697	0.20	6,439,660	1.31	(83.90)	(1.11)	6,341,814	1.30
拆入资金	19,110,941	3.61	17,808,095	3.61	7.32	-	16,904,500	3.46
卖出回购金融资产款	35,076,358	6.62	25,634,354	5.20	36.83	1.42	25,305,596	5.18
衍生金融负债	470,263	0.09	188,147	0.04	149.94	0.05	144,689	0.03
向中央银行借款	16,601,746	3.13	13,256,605	2.69	25.23	0.44	25,494,116	5.21
应付债券	74,318,662	14.03	74,866,951	15.19	(0.73)	(1.16)	92,218,300	18.86
租赁负债	536,625	0.10	515,043	0.10	4.19	-	505,895	0.10
其他 ⁽¹⁾	4,725,471	0.90	6,268,535	1.27	(24.62)	(0.37)	4,041,165	0.83
负债合计	529,613,356	100.00	493,020,697	100.00	7.42	-	488,921,882	100.00

注：1.其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债和其他负债。

5.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 3,777.37 亿元，比上年末增加 296.93 亿元，增长 8.53%，占负债总额的 71.32%，比上年末提高 0.73 个百分点；客户存款总额（不含应计利息，下同）3,700.52 亿元，比上年末增加 287.05 亿元，增长 8.41%，占负债总额的 69.87%，比上年末提高 0.63 个百分点。报告期内，本公司围绕客群建设和经营，完善产品体系，加强市场拓展，吸收存款实现增长，进一步巩固了存款在经营资金来源中的基础性地位。下表列出截至所示日期本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司存款	201,932,437	54.57	193,629,694	56.73	4.29	(2.16)	202,889,723	64.71
活期存款	97,958,147	26.47	91,660,860	26.86	6.87	(0.39)	118,280,119	37.73
定期存款	103,974,290	28.10	101,968,834	29.87	1.97	(1.77)	84,609,604	26.98
个人存款	168,010,332	45.40	147,328,169	43.16	14.04	2.24	110,430,522	35.22
活期存款	28,298,182	7.65	29,571,148	8.66	(4.30)	(1.01)	29,923,260	9.54
定期存款	139,712,150	37.75	117,757,021	34.50	18.64	3.25	80,507,262	25.68
其他存款	109,426	0.03	389,313	0.11	(71.89)	(0.08)	204,678	0.07
客户存款总额	370,052,195	100.00	341,347,176	100.00	8.41	-	313,524,923	100.00
加：应计利息	7,684,398	/	6,696,131	/	14.76	/	4,440,884	/
吸收存款	377,736,593	/	348,043,307	/	8.53	/	317,965,807	/

报告期末，个人存款占客户存款总额的比例为 45.40%，比上年末提高 2.24 个百分点；公司存款占客户存款总额的比例为 54.57%，比上年末下降 2.16 个百分点。

5.2.2 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 10.37 亿元，比上年末减少 54.03 亿元，下降 83.90%，主要是本公司加强同业负债管理，适度调整同业负债结构，在卖出回购金融资产款增加的同时，适当压缩同业存款规模。

5.2.3 卖出回购金融资产款

报告期末，本公司卖出回购金融资产款 350.76 亿元，比上年末增加 94.42 亿元，增长 36.83%，主要是本公司加强同业负债管理，增加成本率相对较低的卖出回购债券业务规模。

5.2.4 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 166.02 亿元，比上年末增加 33.45 亿元，增长 25.23%，主要是本公司从央行借入的中期借贷便利增加。

5.2.5 应付债券

报告期末，本公司应付债券 743.19 亿元，比上年末减少 5.48 亿元，下降 0.73%，主要是本公司前期发行的同业存单到期。有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、26.应付债券”。

5.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 387.88 亿元，比上年末增加 21.94 亿元，增长 6.00%；归属于母公司股东权益 379.39 亿元，比上年末增加 21.22 亿元，增长 5.93%，主要是留存收益增加。下表列出截至所示日期本公司股东权益构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股本	5,820,355	5,820,355
其他权益工具		
其中：永续债	6,395,783	6,395,783
资本公积	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	801,703	83,726
盈余公积	2,388,248	2,388,248
一般风险准备	6,618,047	6,618,047
未分配利润	5,226,966	3,822,519
归属于母公司股东权益合计	37,938,736	35,816,312
少数股东权益	848,815	776,983
股东权益合计	38,787,551	36,593,295

六、现金流量表分析

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入小计	53,291,649	43,614,971	9,676,678
经营活动现金流出小计	(48,294,574)	(50,404,021)	2,109,447
经营活动产生的现金流量净额	4,997,075	(6,789,050)	11,786,125
投资活动现金流入小计	36,095,333	45,410,814	(9,315,481)
投资活动现金流出小计	(39,968,578)	(56,065,897)	16,097,319
投资活动产生的现金流量净额	(3,873,245)	(10,655,083)	6,781,838
筹资活动现金流入小计	49,722,294	49,504,603	217,691
筹资活动现金流出小计	(52,262,969)	(49,199,866)	(3,063,103)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,540,675)	304,737	(2,845,412)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	21,665	1,320	20,345
现金及现金等价物净减少额	(1,395,180)	(17,138,076)	15,742,896

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额 49.97 亿元，同比增加 117.86 亿元，主要是吸收存款增加现金流量净额 122.00 亿元；投资活动产生的现金流量净额-38.73 亿元，同比增加 67.82 亿元，主要是投资支付的现金减少 160.73 亿元，而处置及收回投资收到的现金减少 92.33 亿元，部分抵消上述影响；筹资活动产生的现金流量净额-25.41 亿元，同比减少 28.45 亿元，主要是偿还债务支付的现金增加 34.54 亿元。

七、分部分析

以下分部经营业绩按业务分部显示。本公司主要业务包括公司银行业务、零售银行业务、金融市场业务等。下表列出所示期间本公司各业务分部的经营业绩概要。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	2,941,275	46.21	3,075,410	49.53
零售银行业务	1,743,170	27.39	1,266,913	20.40
金融市场业务	1,354,862	21.29	1,608,887	25.91
未分配项目及其他	325,971	5.11	257,860	4.16
合计	6,365,278	100.00	6,209,070	100.00

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	1,280,660	45.96	660,331	28.41
零售银行业务	746,227	26.78	436,505	18.78
金融市场业务	532,797	19.12	1,091,966	46.98
未分配项目及其他	226,619	8.14	135,569	5.83
合计	2,786,303	100.00	2,324,371	100.00

八、资产及负债状况分析

8.1 主要境外资产情况

不适用。

8.2 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币千元

主要项目	2022 年 12 月 31 日	本期计入损益的 公允价值变动	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	2023 年 6 月 30 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	47,259,762	261,769	不适用	不适用	45,862,730
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	22,694,130	不适用	10,500	157,584	23,005,083
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	96,678,701	不适用	721,548	(36,566)	109,217,172
衍生金融资产	108,376	(3,605)	不适用	不适用	104,771
衍生金融负债	(188,147)	(282,116)	不适用	不适用	(470,263)

8.3 截至报告期末的资产权利受限情况

请参见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

九、贷款质量分析

报告期内，本公司持续加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量持续稳中向好。报告期末，本公司贷款总额（不含应计利息）2,888.36 亿元，不良贷款总额 32.92 亿元，不良贷款率 1.14%。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

9.1 按五级分类划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	283,370,835	98.11	263,563,488	97.97

关注类贷款	2,172,289	0.75	2,218,483	0.82
次级类贷款	1,250,708	0.43	1,252,410	0.46
可疑类贷款	835,314	0.29	822,032	0.31
损失类贷款	1,206,411	0.42	1,173,039	0.44
客户贷款总额	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00
不良贷款总额	3,292,433	1.14	3,247,481	1.21

按照贷款的五级分类制度，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.07 个百分点至 1.14%，其中次级类贷款占比较上年末下降 0.03 个百分点至 0.43%，可疑类贷款占比较上年末下降 0.02 个百分点至 0.29%，损失类贷款占比较上年末下降 0.02 个百分点至 0.42%。

9.2 按产品类型划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
公司类贷款	213,553,633	73.94	195,649,422	72.72
流动资金贷款	131,147,981	45.40	116,039,075	43.13
固定资产贷款	59,120,691	20.47	56,731,865	21.09
进出口押汇	279,878	0.10	184,352	0.07
票据贴现	21,735,518	7.53	22,501,207	8.36
福费廷	1,269,565	0.44	192,923	0.07
零售贷款	75,281,924	26.06	73,380,030	27.28
个人住房按揭贷款	47,103,532	16.31	46,459,431	17.28
个人消费贷款	17,920,112	6.20	16,931,630	6.29
个人经营贷款	10,258,280	3.55	9,988,969	3.71
客户贷款总额	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00

9.3 按行业划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司类贷款	213,553,633	73.94	2,267,583	1.06	195,649,422	72.72	2,592,786	1.33
建筑业	40,736,394	14.10	207,161	0.51	36,870,337	13.70	303,343	0.82
批发和零售业	34,016,401	11.78	352,385	1.04	27,177,633	10.10	419,291	1.54

租赁和商务服务业	27,809,003	9.63	-	-	22,197,699	8.25	-	-
制造业	25,146,630	8.71	1,240,531	4.93	30,836,317	11.46	1,409,410	4.57
水利、环境和公共设施管理业	23,786,916	8.24	48,870	0.21	24,242,353	9.01	44,000	0.18
房地产业	22,817,808	7.90	55,221	0.24	21,744,001	8.08	22,292	0.1
金融业	15,635,427	5.41	-	-	13,558,837	5.04	-	-
交通运输、仓储和邮政业	6,641,627	2.30	-	-	5,031,283	1.87	-	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,744,981	1.64	294,780	6.21	4,837,379	1.80	307,170	6.35
科学研究和技术服务业	3,705,408	1.28	4,750	0.13	2,788,039	1.04	4,750	0.17
其他	8,513,038	2.95	63,885	0.75	6,365,544	2.37	82,530	1.3
零售贷款	75,281,924	26.06	1,024,850	1.36	73,380,030	27.28	654,695	0.89
客户贷款总额	288,835,557	100.00	3,292,433	1.14	269,029,452	100.00	3,247,481	1.21

9.4 按地区划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

地区	2023 年 6 月 30 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
山东省	288,835,557	100.00	3,292,433	1.14	269,029,452	100.00	3,247,481	1.21
其中：青岛市	158,144,393	54.75	2,208,610	1.40	149,899,130	55.72	1,974,395	1.32

9.5 按担保方式划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
信用贷款	57,095,244	19.77	52,463,310	19.50
保证贷款	62,367,835	21.59	56,725,873	21.09
抵押贷款	111,412,961	38.57	104,787,862	38.95
质押贷款	57,959,517	20.07	55,052,407	20.46
客户贷款总额	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00

9.6 前十大单一借款人的贷款情况

金额单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占贷款总额百分比%
A	租赁和商务服务业	2,500,000	0.87
B	租赁和商务服务业	2,044,000	0.71
C	租赁和商务服务业	2,000,000	0.69
D	制造业	1,748,064	0.61
E	文化、体育和娱乐业	1,733,330	0.60
F	租赁和商务服务业	1,700,000	0.59
G	租赁和商务服务业	1,690,000	0.59
H	租赁和商务服务业	1,499,404	0.52
I	租赁和商务服务业	1,498,680	0.52
J	交通运输、仓储和邮政业	1,418,000	0.47
合计		17,831,478	6.17

9.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

逾期期限	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
未逾期贷款	284,455,946	98.48	264,863,448	98.45
逾期 3 个月（含）以内	1,463,912	0.51	1,572,648	0.59
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,481,692	0.51	1,779,981	0.66
逾期 1 年以上至 3 年（含）	1,059,382	0.37	453,854	0.17
逾期 3 年以上	374,625	0.13	359,521	0.13
客户贷款总额	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00

本公司对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上贷款全部纳入不良贷款。

9.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本公司无抵债资产。

9.9 贷款减值准备的变化

本公司以预期信用损失为基础进行贷款减值会计处理并确认损失准备。当贷款在报告期末只具有较低的信用风险，或贷款的信用风险自初始确认后并未显著增加时，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

其他情况下，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司在报告期末重新计量预期信用损失。此外，本公司定期审阅运用预期信用损失模型确定减值准备的过程中涉及到的若干关键参数和假设，包括违约概率、违约损失率等参数估计，前瞻性调整及其他调整因素等。下表列出本公司贷款减值准备的变化情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年
期/年初余额	7,137,141	6,439,606
本期/年计提	1,120,494	2,636,284
本期/年核销	(449,579)	(2,046,387)
本期/年转出	-	-
本期/年收回已核销	21,023	122,818
其他变动	(14,660)	(15,180)
期/年末余额	7,814,419	7,137,141

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。报告期末，本公司贷款（含贴现）减值准备 78.14 亿元，比上年末增加 6.77 亿元，增长 9.49%，拨备覆盖率 237.34%，比上年末提高 17.57 个百分点，贷款拨备率 2.71%，比上年末提高 0.06 个百分点，均满足监管要求。

9.10 对不良资产采取的相应措施

报告期内，本公司持续强化高质量发展，对资产质量各项指标实行精细化动态管控，将实时动态管理与常规化管理机制有效结合，加强动态管理和分类分层管理，持续提升风险管控效率，严控新增不良；不断加强不良资产运营能力，以提质增效为核心，优化不良处置策略，有序推进不良资产管理工作；加大存量不良资产处置力度，全面推进，重点突破，拓宽处置渠道和方式，多措并举，提升收益贡献度，并取得了良好成效，报告期末本公司不良贷款率持续下降，资产质量持续稳定向好。

9.11 集团客户授信及风险管理情况

本公司对集团客户坚持实行“统一授信、额度适度、分类管理、实时监控、主办行制”的授信原则，制定了集团客户授信业务风险管理制度，建立了与集团客户授信业务风险管理特点相适应的管理机制及管理信息系统，构建了完整的集团家谱，同时不断完善集团客户授信的系统控制方案，不断加强集团客户授信全

流程控制，持续提升集团客户授信业务风险管理水平。

一是对集团客户实行统一授信管理，规范本行和所属子公司统一识别集团客户、相关信息互通管理等，集中对集团客户授信进行风险控制；二是设立大额授信审查委员会，对全行满足大额授信标准的授信业务进行审查审批；三是以从事集团主营业务的核心企业为主体，整合分析集团客户的各类信用风险信息，根据集团客户的风险大小和自身风险承担能力，合理确定集团客户授信方案，审慎确定对集团客户的总体授信额度和各成员单位的分项额度，防止授信风险过度集中；四是持续优化对集团客户授信集中度的机控模式，根据风险管控需要对集团客户授信额度进行集中管控；五是实行集团客户授信主办行制，主办行牵头负责集团客户的整体授信管理，并按照规定向总行报告集团客户重大事项，实现风险管控的统一协调；六是持续完善集团客户风险预警机制，在贷前审批的流程节点，根据集团客户所处的行业 and 经营能力设置适当的风险预警线，并作为贷后检查的重要内容之一，前瞻性地监测和防范风险，确保集团客户的总体授信风险可控。

9.12 重组贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
已重组贷款	108,738	0.04	133,287	0.05
发放贷款和垫款总额	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00

本公司对重组贷款实施严格的管控，报告期末，本公司重组贷款占比 0.04%，较年初下降 0.01 个百分点。

十、资本充足率与杠杆率分析

本公司持续优化业务结构，加强资本管理，以不断提高资本风险抵御能力和资本回报为目标，并在此基础上合理确定资本充足率目标，综合运用绩效考核、资本配置等手段引导业务发展，以此实现总体战略、业务发展、资本管理战略协同发展。

在内部资本管理方面，本公司强化经济资本配置管理功能，统筹资产业务发展与资本节约，增强经营机构资本节约意识。在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，逐步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门多开展节约资本的业务及资本回报高的业务，努力实现风险加权资产收益率最大化。

同时，建立健全资本和风险加权资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

10.1 资本充足率

本公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关监管规定的要求计算资本充足率。信用风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，并考虑合格抵押和担保的影响，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内本公司资本充足指标均满足监管要求。

报告期末，本公司资本充足率 13.37%，比上年末下降 0.19 个百分点，主要是各项业务稳健发展，业务增长的同时风险加权资产随之增加；核心一级资本充足率 8.79%，比上年末提高 0.04 个百分点，主要是留存收益补充核心一级资本，提升核心一级资本充足率水平。下表列出所示日期本公司资本充足率相关资料。

金额单位：人民币千元

本公司	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	32,185,239	30,003,939
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	801,703	83,726
盈余公积	2,388,248	2,388,248
一般风险准备	6,618,047	6,618,047
未分配利润	5,226,966	3,822,519
少数股东资本可计入部分	642,286	583,410
核心一级资本调整项目	(654,644)	(834,333)
核心一级资本净额	31,530,595	29,169,606
其他一级资本	6,481,421	6,473,571
一级资本净额	38,012,016	35,643,177
二级资本	9,935,805	9,569,041
总资本净额	47,947,821	45,212,218
风险加权资产总额	358,521,966	333,440,925
其中：信用风险加权资产总额	304,926,831	276,517,007
市场风险加权资产总额	32,769,707	36,098,490
操作风险加权资产总额	20,825,428	20,825,428
核心一级资本充足率（%）	8.79	8.75
一级资本充足率（%）	10.60	10.69
资本充足率（%）	13.37	13.56

报告期末，本行母公司层面资本充足率 12.91%，比上年末下降 0.21 个百分

点；核心一级资本充足率 8.23%，比上年末提高 0.03 个百分点。下表列出所示日期本行资本充足率相关资料。

金额单位：人民币千元

本行	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	30,425,195	28,560,297
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	801,703	83,726
盈余公积	2,388,248	2,388,248
一般风险准备	6,316,926	6,316,926
未分配利润	4,410,329	3,263,408
核心一级资本调整项目	(2,341,238)	(2,524,326)
核心一级资本净额	28,083,957	26,035,971
其他一级资本	6,395,783	6,395,783
一级资本净额	34,479,740	32,431,754
二级资本	9,569,516	9,235,093
总资本净额	44,049,256	41,666,847
风险加权资产总额	341,291,690	317,558,522
其中：信用风险加权资产总额	289,130,822	262,068,871
市场风险加权资产总额	32,769,707	36,098,490
操作风险加权资产总额	19,391,161	19,391,161
核心一级资本充足率（%）	8.23	8.20
一级资本充足率（%）	10.10	10.21
资本充足率（%）	12.91	13.12

10.2 杠杆率

按照《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，本公司根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算的杠杆率为 6.07%，与上年末持平，高于监管要求。

下表列出本公司与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

金额单位：人民币千元

序号	项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1	并表总资产	568,400,907	529,613,992
2	并表调整项	-	-
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	2,190,000	2,280,000
5	证券融资交易调整项	-	-

6	表外项目调整项	55,967,167	56,120,991
7	其他调整项	(654,644)	(834,333)
8	调整后的表内外资产余额	625,903,430	587,180,650

下表列出本公司杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

金额单位：人民币千元

序号	项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	560,296,451	529,505,616
2	减：一级资本扣减项	(654,644)	(834,333)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	559,641,807	528,671,283
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	104,771	108,376
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	2,190,000	2,280,000
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
11	衍生产品资产余额	2,294,771	2,388,376
12	证券融资交易的会计资产余额	7,999,685	-
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	7,999,685	-
17	表外项目余额	55,967,167	56,120,991
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	-	-
19	调整后的表外项目余额	55,967,167	56,120,991
20	一级资本净额	38,012,016	35,643,177
21	调整后的表内外资产余额	625,903,430	587,180,650
22	杠杆率（%）	6.07	6.07

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况。

金额单位：人民币千元

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
杠杆率（%）	6.07	5.99	6.07	6.24
一级资本净额	38,012,016	36,520,124	35,643,177	36,557,766
调整后表内外资产余额	625,903,430	609,811,550	587,180,650	586,234,446

根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本公司资本构成、有关科目展开说明、资本工具主要特征等信息，在本行网站(<http://www.qdccb.com/>)

“投资者关系”栏目中进行详细披露。

十一、投资状况分析

11.1 总体情况

金额单位：人民币千元

被投资单位	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	10,000	1.14	-
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.81	-
合计	23,250	23,250	不适用	-

注：以上投资在资产负债表中计入以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

报告期末，本公司投资的其他情况详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 5.1.2 金融投资”及“第三节 管理层讨论与分析 十四、主要控股参股公司分析”。

11.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

11.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

11.4 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

金额单位：人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比%
政府及中央银行债券	59,078,799	36.87
政策性银行债券	21,503,166	13.42
同业及其他金融机构债券	38,143,190	23.80
企业实体债券	41,529,902	25.91
合计	160,255,057	100.00

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

金额单位：人民币千元

证券名称	面值	利率(%)	到期日	减值准备
债券 1	5,780,000.00	2.52	2028-05	463.99
债券 2	5,170,000.00	3.39	2050-03	152.94
债券 3	3,250,000.00	3.02	2033-03	263.50

债券 4	3,140,000.00	2.69	2027-06	251.74
债券 5	3,030,000.00	2.87	2028-02	247.56
债券 6	2,740,000.00	3.18	2026-09	223.10
债券 7	2,500,000.00	2.73	2028-01	202.42
债券 8	2,400,000.00	2.88	2029-06	627.36
债券 9	2,250,000.00	3.55	2040-05	589.66
债券 10	2,130,000.00	3.12	2026-12	66.31

11.5 衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	74,025,544	104,771	(470,263)	55,095,380	108,376	(188,147)

注：1.本公司在董事会确立的风险偏好和自身衍生品市场风险框架内，遵循限额要求，积极开展各类衍生品交易。报告期末，本公司持有的衍生金融工具包括利率互换等。

2.报告期内本公司衍生品的会计政策及核算具体原则与上一报告期相比未发生重大变化。

11.6 募集资金使用情况

1.募集资金总体使用情况

报告期内，本行无新增募集资金。

2.募集资金承诺项目情况

不适用。

3.募集资金变更项目情况

报告期内，本行不存在募集资金变更项目情况。

十二、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售事项。

十三、其他财务信息

13.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分，报告期末，信贷承诺余额 746.37 亿元。有关情况参见本报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

13.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

13.3 资产押计情况

报告期末，本公司抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款、吸收存款和债券借贷的担保物。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

13.4 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

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减幅度(%)	主要原因
手续费及佣金支出	(241,823)	(144,790)	67.02	理财、信用卡业务手续费支出增加
公允价值变动损益	258,366	65,372	295.22	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动增加
汇兑损益	(95,786)	418,656	(122.88)	境外优先股赎回后，汇率波动对汇兑损益的影响明显变小所致
其他收益	42,802	24,914	71.80	普惠小微贷款支持工具激励金增加
资产处置损益	28,773	(948)	3,135.13	其他长期资产的处置收益增加
其他资产减值损失	-	(6,027)	(100.00)	本期未发生相关业务
其他业务成本	(51)	(121)	(57.85)	正常波动，绝对金额较小
营业外收入	16,319	5,456	199.10	与日常活动无关的政府补助增加
营业外支出	(10,735)	(3,065)	250.24	与日常活动无关的支出增加
所得税费用	(378,767)	(264,037)	43.45	利润总额增加
少数股东损益	71,832	41,939	71.28	子公司盈利增加
其他综合收益的税后净额	717,977	(79,012)	1,008.69	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动增加

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
拆出资金	12,879,648	8,432,022	52.75	拆放非银同业款项增加
买入返售金融资产	7,985,878	-	不适用	买入返售债券规模增加
同业及其他金融机构存放款项	1,036,697	6,439,660	(83.90)	加强同业主动负债管理，适度调整同业负债结构，在卖出回购金融资产款增加的同时，适当压缩同业存款规模
衍生金融负债	470,263	188,147	149.94	货币衍生工具负债公允价值重估增加
卖出回购金融资产款	35,076,358	25,634,354	36.83	加强同业主动负债管理，增加成本率相对较低的卖出回购债券业务规模
应付职工薪酬	341,917	652,469	(47.60)	应付工资减少
预计负债	358,592	252,642	41.94	开出融资保函和未使用的信用卡额度减值准备计提增加
其他综合收益	801,703	83,726	857.53	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资公允价值变动增加
未分配利润	5,226,966	3,822,519	36.74	留存收益增加

13.5 应收利息增减变动情况

报告期末，本公司应收利息 0.34 亿元，比上年末减少 0.05 亿元，下降 13.74%，主要是发放贷款和垫款应收利息减少。下表列出所示期间本公司应收利息各项目增减变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2023 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	39,810	410,578	(416,046)	34,342
长期应收款	-	4,598	(4,598)	-
合计	39,810	415,176	(420,644)	34,342

注：根据中华人民共和国财政部颁布的《2018 年度金融企业财务报表格式》要求，“应收利息”科目仅反映已到期可收取但于报告期末尚未收到的利息，由于金额相对较小，应在“其他资产”项目中列示。本公司应收利息已计提减值准备，核销执行呆账核销程序与政策。

13.6 坏账准备提取情况

报告期末，本公司坏账准备 0.31 亿元，比上年末减少 0.08 亿元，下降 20.92%。其中，应收利息坏账准备 0.18 亿元，比上年末减少 0.07 亿元，下降 28.07%，主要是发放贷款和垫款应收利息坏账准备减少。下表列出截至所示日期本公司应收利息、其他应收款及其坏账准备提取情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动额
应收利息	34,342	39,810	(5,468)
减：应收利息坏账准备	(17,531)	(24,373)	6,842
应收利息账面价值	16,811	15,437	1,374
其他应收款	294,343	199,180	95,163
减：其他应收款坏账准备	(12,980)	(14,211)	1,231
其他应收款账面价值	281,363	184,969	96,394

十四、主要控股参股公司分析

14.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

金额单位：人民币亿元

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
青银理财有 限责任公司	全资 子公司	面向不特定社会公众公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理	10.00	19.19	17.36	3.02	2.34	1.81

		财顾问和咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务						
青岛青银金融租赁有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询等	10.00	173.84	17.32	2.90	1.92	1.47

14.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

14.3 主要控股参股公司情况说明

青银理财成立于 2020 年 9 月 16 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行全资发起设立。青银理财是我国北方地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司，主要经营范围是面向不特定社会公众公开发行理财产品，面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理、提供理财顾问和咨询服务。青银理财以资管新规及配套政策为导向，致力于回归资管业务本源、服务实体经济，坚持以投资驱动产品设计，从而带动客群的发展战略，凭借自身专业投研能力、大类资产多元配置、交易择时等能力，在市场震荡期间产品表现优异，获得市场与客户好评，管理规模持续稳健增长。

青银金租成立于 2017 年 2 月 15 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行发起设立，本行持有青银金租 51% 的股权。青银金租作为青岛地区唯一获批的金融租赁公司，始终坚守金融发展的初心使命，建立了以“融物+融资”为核心的经营模式，坚持服务实体、服务制造业、服务中小企业、服务“三农”定位，以及“立足当地、服务当地、深耕当地”理念，围绕青岛市和山东省的经济特色，在先进制造业、绿色低碳、蓝色金融等战略新兴产业寻找业务切入点，满足承租人在购置设备、促进销售、盘活资产、均衡税负、改善财务结构等方面的个性化需求，提供融资融物、资产管理、经济咨询等全新金融租赁服务。

十五、业务发展综述

15.1 零售银行业务

报告期内，在国内外严峻复杂的市场环境下，本行围绕“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题，锚定高质量发展总目标，零售规模呈现稳健增长态势，存款结构得到进一步优化。持续聚焦客群建设数字赋能，多措并举，不断深化零售客群经营质效，全方位推进零售业务高质量发展。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 17.43 亿元，占本公司营业收入的 27.39%。

1.零售客户与管理客户资产

本行以“幸福·陪伴”为核心经营理念，持续加快零售产品创设和服务创新，不断完善场景建设，强化数据赋能，通过整合资源精准施配、优化过程管理、闭环评价等措施，逐步提高获客、活客、提客的质效投入产出比。一是线下启动“凝心聚力·强客基”项目，通过向网点赋能储客管理工具、精准数据分析、实战案例分享、晨会直播分享等有力支撑，推动一线获客渠道场景深度打造；二是线上通过“四位一体”打法，以数据赋能，强化对线上长尾客群的精细化经营；三是通过调节内部考核激励机制，有效优化零售客群结构。

客户资产再创新高，客群结构显著优化。报告期末，零售客户数 807.25 万户，较上年末增长 36.28 万户，新客户有效率¹同比提升 5.14%。零售客户在本行保有资产规模达 3,150.89 亿元，较上年末增长 145.65 亿元，增幅 4.85%。其中，金融资产 20 万元以上中高端客户达到 35.36 万户，有效拉动了金融资产的增长；中高端客户在本行保有的资产规模为 2,729.37 亿元，在所有零售客户资产规模中的占比为 86.62%。本行依托公私联动、板块联动等方式，有效代发业务在稳健中持续发展再创新高。报告期内，本行新增代发企业 8,729 户，较去年同期增长 153.90%，代发企业增长取得历史性突破。报告期末，本行助农金融综合服务站已达标开业 1,245 家，较上年末增加 218 家，增幅 21.23%；社区银行服务客户 3.79 万户，惠农客户 27.47 万户，较上年末增加 3.27 万户，增幅 13.51%。

存款快速增长，成本稳中有降。本行零售存款继续保持快速增长，零售存款在青岛地区和本行内的份额占比持续攀升。报告期末，本行零售存款余额 1,680.10 亿元，较上年末增长 206.82 亿元，增幅 14.04%；报告期末，本行零售

¹ 新客户有效率指报告期内新开户的零售客户中，AUM 月日均余额大于等于 1,000 元的客户数占比。

存款占存款总额的 45.40%，较上年末提高 2.24 个百分点，零售存款占比持续提升。本行坚持在发展中积极进行结构调整，有序压降三年期以上定期存款等高成本产品规模，成本稳中有降，存款结构持续向好。报告期内，零售存款平均成本率 2.67%，较去年同期下降 0.06 个百分点。

数字化转型助推发展。报告期内，围绕本行新三年战略规划，立足“产品设计差异化、客户经营精细化、渠道场景协同化、运营管理智能化”的思路主线与方向，完成“零售业务数字化转型战略规划模型”的重构升级，实现“业务数据化、数据业务化”多点开花，持续优化“个人手机银行 7.0”“零售智能营销 4.0”和“财富频道 3.0”等系统，推出“消费贷”“经营贷”等线上贷款产品。

2.零售贷款

本行推动流程及产品创新，重点发展普惠金融、消费贷款业务，稳步发展自营互联网贷款，提升互联网贷款省内投放占比，个人住房按揭贷款实现稳中有升。报告期末，本行零售贷款（含信用卡）余额 752.82 亿元，较上年末增长 19.02 亿元，增幅 2.59%，占各项贷款余额的 26.06%。报告期内，本行实现零售贷款利息收入 18.39 亿元，零售贷款平均收益率 5.57%。

创新发展普惠金融。报告期内，本行继续贯彻落实“立足地方经济，服务小微企业”的普惠经营原则，推动流程及产品创新。成功上线个人普惠贷款线上直联抵押，成为全省首家实现个贷业务全种类、全流程、接口式抵撤押的金融机构，有效提升了抵押效率和风控水平。推出房抵快贷、养殖宝、种植宝等产品，推进线上渠道开发，产品功能进一步丰富，采用标准化调查审查，提升线下贷款效率。报告期末，个人普惠贷款余额 96.93 亿元，分支行个人普惠贷款增长额超越去年全年，实现历年同期最好增长水平。对零售涉农贷款开展有效尝试，报告期内累计发放 2.02 亿元，授信余额 1.86 亿元，贷款结构持续优化。

稳步发展自营互联网贷款。报告期末，本行个人消费贷款余额 179.20 亿元，较上年末增长 9.88 亿元，增幅 5.84%。报告期内，本行稳步发展自营互联网贷款“海融易贷”，持续优化“市民贷”“乡村振兴贷”“店易贷”等产品，优化业务流程，提升客户体验。报告期末，“海融易贷”累计发放贷款 8,658 笔，发放金额 8.47 亿元，业务存量规模 3.04 亿元。报告期末，互联网贷款余额 104.17 亿元，其中省内余额占比达 92.85%，占比较上年末提升 7.22%。

个人住房按揭贷款稳中有升。在市场需求不足、提前还款突增的不利环境下，个人住房按揭贷款稳中有升。报告期末，本行个人住房按揭贷款余额 471.04 亿元，较上年末增长 6.44 亿元，增幅 1.39%。

3.信用卡业务

本行信用卡业务强化自有渠道获客能力，不断挖掘外部获客新渠道，以客户为中心，持续推动产品和服务升级。报告期末，本行信用卡新增发卡 25.56 万张，累计发卡总量达到 390.81 万张，较上年末增长 7.00%；信用卡透支金额 123.82 亿元，较上年末增长 4.31 亿元，增幅 3.61%。报告期内，实现信用卡交易金额 414.96 亿元，同比增长 12.39%，信用卡业务营业收入为 5.73 亿元，同比增长 30.63%。

强化自有渠道获客能力，不断挖掘外部获客新渠道。一是切实加强本行自有获客能力建设，报告期内，本行自有渠道合计发卡 20.61 万，占比达 80.63%。二是聚焦发卡后激活等生命周期的关键节点，持续提升激活率等关键指标，报告期末激活率达 52.51%，较上年末增长 1.24 个百分点。其中，直销渠道激活率达到 84.80%，较上年末增长 2.44 个百分点，提升显著。三是持续推进产品创新、不断丰富信用卡卡种，推出标准无界卡，惠享出行权益；与第三方机构合作发卡，进一步拓宽获客渠道。

以客户为中心，持续推动产品和服务升级。本行不断推出更加丰富的营销活动，上线“青银周例惠”活动，包含美食、饮品、观影、出行四个板块，不断拓展本地合作商户，深耕本地生活场景，为客户打造“本地生活”+“本地金融”服务；上线百货周周惠活动，联合商超百货开展满减、线上购物折扣活动，增加客户黏性及消费，不断夯实客群基础。

4.财富管理暨私人银行业务

本行财富管理暨私人银行业务坚持“以客户为中心、以市场为导向”的经营服务理念，积极把握市场机遇，持续打造专业服务团队，升级顾问式财富管理模式；着力加速私人银行体系建设，以专业资产配置财富管理策略牵引高端客群经营，实现客群数量、资产规模及业务收入的可持续增长。报告期末，资产管理规模 100 万元以上的零售客户共 61,393 户，在本行保有的资产共计 1,407.82 亿元。报告期内，实现财富管理手续费及佣金收入 2.04 亿元，同比增长 29.94%，其中代理

保险业务收入 1.56 亿元，同比增长 154.28%。

5. 客户服务管理

本行持续深化服务管理发展思路，统筹推进以用户体验为中心的服务管理体系升级，开展一系列以用户体验为突破点的服务价值化提升工作，多项业务实现新突破。一是智能 AI 技术赋能用户体验，搭建线上服务数字化体验新阵地，数字化运营能力再提升，为客户打造即时性与个性化的“新一代”服务体验；二是围绕零售客群经营，服务掘金新户经营持续深化，客群“首面经营”业绩再攀新高，客群厅堂服务盘活项目有序推进；三是将服务管理转化为“用户主导”，聚焦用户偏好，建立以用户体验数据为管理依据的服务体验管理体系，打造“灵活有礼的待客之道”服务体验新形态。本行品牌实力再获肯定，以 270.69 亿元的品牌价值七度入选“中国 500 最具价值品牌”，是山东省唯一入选的金融企业。

15.2 公司银行业务

报告期内，本行聚焦客群建设，提升客户分层经营能力和精细化管理水平，跨部门协同研发拳头产品，强化产品创新，完善产品体系，助力抢抓优质资产，不断优化资产结构。报告期内公司银行业务实现营业收入 29.41 亿元，占本公司营业收入的 46.21%。

1. 公司存款

报告期内，本行不断提升客群经营能力和管理水平，以客群建设夯实存款基础，公司存款稳定增长。报告期末，公司存款余额（不含应计利息）2,019.32 亿元，较上年末增长 83.03 亿元，增幅 4.29%。其中，公司活期存款 979.58 亿元，较上年末增长 62.97 亿元，增幅 6.87%，占公司存款余额的 48.51%，占比提升 1.17 个百分点；公司定期存款 1,039.74 亿元，较上年末增长 20.05 亿元，增幅 1.97%。公司存款平均成本率 1.91%。报告期内，本行公司客户日均存款 1,924.54 亿元，较上年末增长 12.40 亿元，增幅 0.65%，其中，总行级战略客户日均存款 1,040.13 亿元。

2. 公司贷款

资产结构优化，业务稳健发展。报告期末，公司贷款余额（含票据贴现、未含应计利息）2,135.54 亿元，较上年末增加 179.04 亿元，增幅 9.15%，占贷款总额（未含应计利息）的 73.94%。本行全面贯彻新发展思路，加快培育绿色低碳金

融产品、打造蓝色金融特色品牌，加大对先进制造业的信贷投入，有效满足民营企业 and 普惠中小微企业的信贷需求，资产业务重心转向制造业、公用事业客群，持续推动资产结构优化和业务稳健发展。

坚持与地方经济同舟共济，与当地居民互信互利，与小微企业合作共赢。本行明确提出“完善普惠金融经营体系，建立普惠金融专业化经营模式”的目标，以“构建专营机制、建设业务平台、完善产品体系、坚持数字化转型”为具体发展举措，普惠金融业务实现稳健发展。报告期末，普惠贷款余额 309.88 亿元，较上年末增长 38.63 亿元，增幅 14.24%，高于全行各项贷款增速。普惠贷款 5.05 万户，普惠贷款不良率为 0.87%，加权平均利率为 4.11%，阶段性完成国家金融监督管理总局关于“两增两控”的考核要求。涉农贷款余额 497.86 亿元，较上年末增长 13.10 亿元，增幅 2.70%，其中普惠型涉农贷款余额 55.41 亿元，较上年末增长 12.03 亿元。

3.公司客户

聚焦客群建设，推进客群战略。本行启动战略客群重塑工作，拟定全新客群经营模式，不断提升客户分层经营能力和精细化管理水平。报告期末，本行开立账户的公司客户总数 22.58 万户。报告期内，本行公司客户新开户 2.39 万户，创历史新高。公司有贷户较上年末增加 1,950 户，增幅 38.61%；其中 500 万元以下客户新增 1,377 户，增幅 51.25%。年日均存款 1 万元以上的有效客户 7.89 万户，较上年末增长 0.48 万户，增幅 6.48%；年日均存款 50 万元以上的价值客户 1.24 万户，较上年末增长 787 户，增幅 6.78%；机构客户 3,920 户，较上年末增长 517 户，增幅 15.19%；上市、拟上市客群 609 户，较上年末增长 28 户，增幅 4.82%；卫生健康客群数量 3,510 户，较上年末增长 280 户，增幅 8.67%。

交易银行客户拓展成果显著，国际业务能力持续提升。报告期末，国际业务结算户 2,823 户，较上年末增加 611 户，增幅 27.62%；完成国际结算量 68.17 亿美元，同比增长 24.72%，国际收支业务青岛地区市场份额由第 12 位提升至第 7 位；营收突破 6,000 万元，同比增长 61.95%。供应链上下游客户 3,404 户，较上年末增长 1,421 户，增幅 71.66%；线上供应链业务余额达 59.24 亿元，较上年末增长 34.68 亿元，增幅 141.21%。现金管理客群 6,637 户，较上年末增加 2,068 户，增幅 45.26%。

4. 公司产品

构建协同机制，推动业务发展。本行建立跨部门协同机制，联合开展“春耕行动”“春雨行动”等多个专项行动，助力全行抢抓优质资产、研发拳头产品。其中围绕上市拟上市公司、国际业务、供应链金融等创新推出 24 款产品。报告期内，各专项产品合计已审批 5,486 笔，审批金额 229.04 亿元，实现落地出账 75.23 亿元。本行开展公司金融“七色光”产品体系建设，搭建结算宝、融资管家、财资管家等“七色”产品体系框架，形成公司产品品牌。

响应国家战略，推动产品创新。本行积极响应国家碳达峰、碳中和战略，切实推动产品创新，夯实绿色金融产品谱系，提升绿色金融综合服务能力。本行投放全国首笔碳排放披露支持贷款，报告期末，本行绿色信贷余额 235.28 亿元，较上年末增加 26.04 亿元，增幅 12.45%，高于全行贷款增幅。

15.3 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务持续推进结构调整，扩大收入规模，实现降本增效。本行托管业务圆满完成中国证监会现场验收、业务许可证换领，正式展业；金融市场各项业务稳健发展，形成以自营投资及同业业务为核心，以业务创新和风险控制为保障，资格牌照齐全、具有全国竞争力的专业经营条线。本行理财业务规模持续增长，盈利能力保持稳健。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入 13.55 亿元，占本公司营业收入的 21.29%。

1. 自营投资

报告期内，经济复苏经历强预期弱现实的挑战，债券市场震荡加剧，本行金融市场业务围绕集团年度经营目标、新三年战略规划，持续优化投资结构，坚持轻资本化发展原则，提升资产总量的同时控制资本消耗比例，提高资产整体收益率，压降资产久期，优化市场风险指标，加强标准化资产波段交易提升综合盈利效率，实现降本增效。

本行持续推进自营投资结构调整，金融投资保持稳定增长。报告期末，本行自营投资规模 2,100.46 亿元，较上年末增加 98.71 亿元，增幅 4.93%，其中债券投资 1,582.90 亿元，较上年末增加 128.00 亿元，增幅 8.80%；公募基金 339.79 亿元，比上年末下降 9.71 亿元，降幅 2.78%；非底层投资资产 126.95 亿元，比上年末下降 9.46 亿元，降幅 6.93%；其他债权融资产品 50.59 亿元，比上年末下

降 10.12 亿元，降幅 16.67%。

本行具备齐全的银行间市场资格牌照，为金融创新和业务发展奠定坚实的基础。本行为全国首批市场利率定价自律机制基础成员，首批非坚戈区域交易所属地区的商业银行、通过中国外汇交易中心（CFETS）交易平台与欧洲清算银行进行清算直连的机构；本行为省内城商行首家综合类现券做市商，具备债券通“北向通”“南向通”、普通类衍生品交易业务资格，连续 6 年获得公开市场业务一级交易商资格，为山东省及青岛市地方政府债券承销团成员。本行蝉联全国银行间本币市场“核心交易商”和中央结算公司“自营结算 100 强”，获评优秀货币市场交易商、优秀同业存单发行人及 X-Repo 年度创新奖；荣获中国进出口银行 2022 年度境内人民币金融债券“优秀承销商”奖。

2. 同业业务及资产托管

报告期内，发行同业存单余额 642.14 亿元，占同业负债的 59.89%，占负债总额的 12.12%。人民币同业存款余额 14.49 亿元，占同业负债的 1.35%，占负债总额的 0.28%。同业定期存款余额 7.58 亿元，占比 34.77%，同业活期存款余额 14.21 亿元，占比 65.23%。

资产托管业务成功落地展业。报告期内，本行通过中国证监会现场验收，顺利完成证券期货业务许可证换领工作，经营范围增加基金托管业务。完成首单资产支持证券产品托管落地，有序推进公募证券投资基金、基金专户、券商资管计划、银行理财等产品托管业务落地，已签约待落地托管项目总规模超 90 亿元。

3. 资产管理

报告期内，本公司理财业务管理规模稳健增长，理财产品盈利能力稳步提升。理财产品到期收益情况处于同业优秀水平，“固收+”主题系列产品与权益类产品表现业内领先；代销渠道拓展效果显著，行外渠道理财存量规模较上年末增长 41.88%，占产品总规模比例超四成。

报告期末，本公司存续理财产品 691 只，余额 2,226.00 亿元，理财产品规模较上年末增长 10.85%。报告期内，本公司发行理财产品 234 只，募集金额合计 3,345.96 亿元。报告期内，理财产品手续费及佣金收入 5.04 亿元，较上年同期增加 0.45 亿元，增长 9.79%。

报告期末，本公司理财投资资产余额 2,347.70 亿元，直接和间接投资的资产

种类主要包括固定收益类、非标准化债权类、公募基金及资本市场类资产等。其中，固定收益类资产 2,076.88 亿元，占比 88.46%；非标准化债权类资产 119.00 亿元，占比 5.07%；公募基金 107.64 亿元，占比 4.59%；资本市场类资产 44.18 亿元，占比 1.88%。

据普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2023 年二季度）》，本行全资子公司青银理财的综合理财能力在城商系理财机构中排名第六位。同时，青银理财凭借自身的投资优势和良好口碑，荣获深交所颁发的 2022 年度“优秀债券投资机构（银行理财）”奖、中国资管群星汇颁发的“五星奖”和“固收类理财管理奖”及普益标准颁发的“卓越投资回报理财公司”“卓越创新理财公司”“优秀权益类银行理财产品”三项金誉奖。

4. 投资银行

本行投行业务深度广度显著提升，投行品牌影响力逐年提高。报告期内，本行投行业务种类涵盖债券承销及信用风险缓释凭证（CRMW）两大产品线。其中，债务融资工具发行金额为 219.76 亿元，本行承销额度为 140.40 亿元；非标准化产品发行金额为 67.35 亿元，同比增加 0.80 亿元；信用风险缓释凭证发行金额为 10.45 亿元。

报告期内，本行民营制造业债券承销业务及信用风险缓释凭证业务取得突破性发展。本行多个发行项目取得了山东省内同评级可比项目的年内最低价格，以较少的资本耗用满足了优质大型企业的低成本融资需求，有效增加客户粘性，筑牢客户关系。本行“赋能蓝色经济科创票据”项目荣获“2022 年度青岛市金融创新奖评选”第一名，充分体现本行投行业务的金融创新实力。

15.4 分销渠道

1. 物理分销渠道

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省的青岛、济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、临沂、济宁、泰安、菏泽、日照等 15 个城市共设有 181 家营业网点，其中分行 16 家。在青岛地区，本行设有 1 家总行营业部、1 家分行及 103 家支行。本行的控股子公司青银金租、全资子公司青银理财总部均位于青岛。

报告期末，本行拥有在行式自助银行 104 家。本行共拥有自助设备 408 台，

包括自助取款机 13 台、自助存取款机 271 台、自助服务终端机 124 台，提供提款、存款、转账、账户查询、缴费等服务。报告期内，本行自助银行交易 281.89 万笔，交易金额 94.79 亿元。

2. 电子银行渠道

本行将电子银行服务作为创新发展的重要突破口，围绕“幸福·陪伴”的建设理念，持续优化线上服务渠道，不断重构产品与服务，全面增强渠道服务能力，打破金融服务“界限”，促进科技金融的蓬勃发展。

(1) 手机银行

报告期内，本行坚持“以客户为中心”的原则，围绕“幸福·陪伴”的核心理念，结合市场需求变化，不断完善手机银行前中后台体系建设。启动手机银行“线上财富管理”体系建设，将原有产品货架方式融入标准普尔资产象限分配逻辑线，为客户提供投前、投中、投后无断点的全旅程陪伴式服务；实现代销理财、代销基金、借记卡、云充值等 10 类产品共 7 项客户体验点的升级、4 类操作流程的简化重塑、9 个风险合规点的加固，以及新市民专属理财产品的发行支撑；本行手机银行“五人五面”差异化场景服务，获中国电子银行网主办的第六届数字金融创新大赛“数字营销”银奖。报告期末，手机银行存量用户数 490.35 万户，较上年末新增 32.48 万户，增幅 7.09%；累计交易金额达到 2,286.79 亿元，较上年同期增长 14.90%。

(2) 网上银行

报告期末，个人网上银行客户累计达到 74.41 万户，较上年末增长 0.16%；累计交易笔数达到 1,278.55 万笔，同比下降 13.63%；交易金额达到 921.32 亿元，同比下降 0.83%。

报告期末，本行企业网上银行客户 22.57 万户，较上年末增长 22.13%；报告期内累计交易笔数达到 581.77 万笔，同比增长 7.74%；交易金额 10,348.50 亿元，同比增长 3.39%。

15.5 信息技术

报告期内，本行紧密围绕新三年战略规划，聚焦高质量发展目标，持续加大科技资源投入，深化金融科技创新机制，统筹推进数字化战略落地实施，加快推进重点项目建设，为战略转型注入强劲动能。

本行强化数字化顶层设计，加快数字化创新应用，加强数字化能力建设，全面推动数字化转型。报告期内，本行形成自顶向下、高度协同的数字化转型治理架构和机制，自主规划，统筹布局，制定完成数字化转型规划方案，明确了数字化转型方向和实施路线。

本行以“线上化、移动化、智能化”为指引，围绕敏稳双态的科技发展战略，聚焦“营销与服务”“运营与管理”“授信与风控”“监管与合规”四大领域，以见效快、易落地的攻坚项目为突破口，以点带面，体系化推动数字化转型取得实效。报告期内，本行新启动项目 28 项，顺利投产项目 43 项。

科技赋能零售业务。本行坚持“移动优先”战略，持续优化“个人手机银行 7.0”“零售智能营销 4.0”和“财富频道 3.0”等系统，快速推出“消费贷”“经营贷”等线上贷款产品，通过产品、运营和渠道的数字化改造，全面打造客户服务生态。

科技赋能公司业务。本行完成“新版企业手机银行”项目投产，持续优化“对公线上营业厅”“对公智能营销”“交易银行”等系统，着力搭建线下+线上立体的服务网络，为以核心大企业为中心、涵盖上下游中小企业的产业链客户群提供全方位智能化的金融服务。报告期内精心打磨出 24 项拳头产品，实现了核心产品从无到有、从线下到线上、从复杂到简单、从非标到标准化的蜕变。成功上线的“票据管家”“线上保函”“青银汇通”等重点产品，打造了票据全生命周期管理。

科技赋能管理提升。本行持续加大数字化基础设施建设，持续深化数据治理，提升数据标准化程度，加强数据质量管控，挖掘释放数据价值。报告期内，本行完善全行大数据平台，投产“集团智能化预警”“鹰眼 360 风险监控平台 2.0”等项目，优化升级“助农业务管理平台”“增值税管理系统”等项目，全面提升运营智能化能力、智能风控管理能力、数据分析决策能力。

科技核心能力稳步提升。本行持续提升自主研发能力，积极推进新技术应用和关键技术自主可控，实现移动金融、智能营销、智慧监管、智能机器人（RPA）及数据分析等多个领域的自主开发。全面夯实信息科技风险管理体系，持续完善常态化风险监控预警机制，深化零故障管理，确保信息系统可靠、稳定、连续、高效运行。加快关键基础设施国产化改造，全面启动新一代分布式核心系统建设，推进传统架构向分布式架构转型，支撑本行新三年战略规划和数字化转型战略落

地。

十六、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体包括本公司发起的部分资产支持证券以及本公司投资的部分资产管理计划。由于本公司对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本公司对此类结构化主体存在控制。本公司未向控制的结构化主体提供财务支持。

十七、风险管理

17.1 信用风险管理

信用风险是指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风险。本公司的信用风险主要来源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。信用风险管理由总行风险管理委员会统一领导，各单位执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括总行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

报告期内，本公司坚守审慎稳健的风险偏好，致力于构建职能完善、风险制衡、精简高效、各司其职的信用风险管理体系，通过采取以下举措，实现资产质量各项指标持续优化，信用风险管理能力持续提升，为实现全行高质量发展保驾护航。本公司信用风险管理采取的主要措施如下：

1.持续优化全面风险管理体系。统一全行风险偏好，制定《2023 年度风险管理策略与风险偏好方案》，建立风险偏好指标体系，强化风险偏好的传导及执行；完善风险管理部职能，强化对分支机构、子公司风险管理工作的指导和督导，全力打造集团统一风险文化；优化覆盖母行及并表机构的全面信用风险管理体系，加强集团统一授信及并表管理，持续完善集团授信集中度管控方案和措施，保证集团总体授信集中度风险安全可控。

2.持续优化信贷资产质量。积极推进资本新规、分类新规、减值新规三个监管新规稳步实施，拟定工作指引，组织系列培训，提升全行风险成本意识；对资产质量各项指标实行精细化动态管控，加强风险迁徙变化趋势预判与分析，提高风险信号预处置能力；加强到期贷款和逾期贷款管理，加强不良资产处置，持续将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款管理，不良贷款率持续下降，达成管控目标。

3.持续加强重点领域风险管控。不断夯实“贷款三查”基础，严格落实“授

信后督察”机制，实行差异化贷后管理措施，提高贷后管理的准确性和有效性；建立风险排查长效机制，加强重点领域、重点客户风险监控，发现问题及时跟踪落实整改；围绕本行新三年战略规划，聚焦制造业转型，优化协同、强化驱动，积极推进行业审批架构调整，全面打造制造业发展体系。

4.持续强化授信后风险排查。按照集团管控、重点业务、重点条线、重点机构分层分级管理，加强风险评估和压力测试，严格落实产品（集群业务）停复牌机制；开展授信后现场检查工作，对重点行业、重点客户、重点业务进行现场检查，充分掌握风险状况；加强重点客户资金用途管控，尤其是已发放的两项政策工具贷款、再贴现、再贷款、普惠贷款等，严防信贷资金流入禁止领域。

5.持续提高信贷管理数字化水平。完成“集团智能化信用风险预警平台”一期上线试运行，为授信客户提供贷前（投前）调查、审查审批、贷后（投后）管理阶段的信用风险评估及预警；推进预期信用损失法管理系统、关联交易管理系统、押品平台系统等开发上线，提高各风险系统的联合管理能力，为数智化风控体系建设奠定基础。

报告期内，通过采取以上举措，本公司资产质量得到进一步提高，信用风险得到有效管控。

17.2 流动性风险管理

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本公司流动性风险管理秉承全面性、审慎性、前瞻性等原则，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前，本公司流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司流动性风险管理的目标在于保证本公司有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。本公司根据发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、监测、计量和精细化管控能力，合理平衡流动性与盈利性。

本公司根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。

本公司从短期备付和资产负债期限结构两个层面，计量、监测并识别流动性

风险，按照固定频度密切监测各项限额指标，定期开展压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本公司制定了流动性应急计划，并定期对应急计划进行测试和评估。

本公司持有充足的流动性资产以确保本公司的流动性需要，同时本公司也有足够的资金来应对日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。此外，本公司流动性风险管理内部控制体系健全合规，定期开展流动性风险内部专项审计，并形成独立的审计报告提交董事会。

本公司密切关注流动性形势和市场预期变化，并根据公司资产负债业务变化情况和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于合理可控范围。报告期内，本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

- 1.持续促进客户存款平稳增长，负债稳定性进一步增强；
- 2.多措并举加强资产的调度力度，不断优化资产结构，实现资产负债的平稳运行；
- 3.基于存贷传统业务及流动性指标前瞻性测算，灵活开展司库主动管理，确保将各项流动性指标控制在预设阈值范围内，同时，拓展多元化融资渠道，积极进行公开市场交易，发挥一级交易商作用；
- 4.适度加大合格优质债券投资力度，保持充足的流动性储备；
- 5.做好日间头寸管理，加强市场分析与研判，预先进行资金安排，在确保全行流动性安全的基础上，提升资金运用效率；
- 6.充分考虑可能影响本公司流动性状况的各种宏微观因素，结合外部经营环境变化、监管要求、本公司业务特点和复杂程度，按季度或按专题开展压力测试。

报告期末，本公司流动性覆盖率与净稳定资金比例详情如下。

金额单位：人民币千元

流动性覆盖率项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	84,926,093	90,470,924
未来 30 天现金净流出量	66,522,420	73,656,093
流动性覆盖率（%）	127.67	122.83

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的流动性覆盖率不得低于 100%。

金额单位：人民币千元

净稳定资金比例项目	2023 年 6 月 30 日		2023 年 3 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	347,687,603	342,649,243	325,450,287	320,475,896
所需的稳定资金	299,759,086	278,245,375	292,192,537	271,590,559
净稳定资金比例 (%)	115.99	123.15	111.38	118.00

注：根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于 100%。

有关本公司流动性风险管理的更多内容参见本半年度报告“财务报表附注七、3.流动性风险”。

17.3 市场风险管理

市场风险是利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本公司业务的市场风险主要为利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。公司建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善可靠的市场风险管理体系，本公司市场风险管理内部控制体系健全合规，明确市场风险治理架构下董事会、高级管理层及各部门职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置以及市场风险资本计量程序和要求。本公司建立了较为完善的市场风险指标限额管理体系，定期开展市场风险内部专项审计，向高级管理层和董事会报告市场风险管理情况并形成独立报告。

17.3.1 利率风险分析

本公司根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿及交易账簿，并根据银行账簿和交易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。

本公司交易账簿利率风险主要采用敏感度分析、压力测试、情景模拟等方法进行计量和监控。报告期内，本公司持续进行市场风险监测与报告，开展市场风险限额体系优化，持续完善市场风险政策制度，确保交易账簿利率风险处于可控范围内。

与交易账簿相对应，银行的其他业务归入银行账簿。本公司使用重定价缺口分析、久期分析、利息净收入分析、经济价值分析、压力测试等方法，针对不同币种、不同风险来源分别量化评估利率变化对本公司利息净收入和经济价值的影响，同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。报告期内，本公

司根据自身市场风险偏好和年度经营目标优化调整年度市场风险限额管理体系，并按照要求进行动态监控。此外，本公司密切关注外部政策动向和外部利率环境变化，主动调整业务定价策略和资产负债结构配置策略，提升公司银行账簿利率风险管理的精细化水平，确保银行账簿利率风险可控，实现了利息净收入增长。

17.3.2 利率敏感性分析

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

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2022 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(887,347)	(831,337)
利率下降 100 个基点	887,347	831,337

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2022 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算权益的变动		
利率上升 100 个基点	(3,075,232)	(2,782,794)
利率下降 100 个基点	3,307,062	3,051,735

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

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

6. 其他变量 (包括汇率) 保持不变;

7. 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

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

17.3.3 汇率风险分析

本公司的汇率风险主要来自本公司银行账簿中持有的非人民币资产及负债的币种错配。本公司通过严格管控风险敞口，将银行账簿汇率风险控制在本公司可承受范围之内。本公司汇率风险计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析和压力测试等。报告期内，本公司密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，提出资产负债优化方案。本公司汇率风险偏好审慎，截至报告期末，本公司外汇风险敞口规模无显著变化，汇率风险水平可控。

17.3.4 汇率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司净利润及权益的可能影响。下表列出于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2022 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算净利润及权益的变动		
汇率上升 100 个基点	154	(10)
汇率下降 100 个基点	(154)	10

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

1. 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；

2. 资产负债表日汇率绝对值波动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；

3. 各币种对人民币汇率同时同向波动；

4. 由于本公司非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重

大,因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本公司净利润及权益的可能影响;

5.计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期;

6.其他变量(包括利率)保持不变;

7.未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

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

17.4 操作风险管理

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。本公司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。董事会将操作风险作为本公司面对的一项主要风险,有效承担监控操作风险管理有效性的最终责任,高级管理层全面掌握本公司操作风险管理的总体状况,严格执行董事会批准的操作风险管理战略和政策。

本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为工作重点,董事会明确设定可接受的操作风险水平,并监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估;高级管理层根据董事会确定的可接受的风险水平,制定系统化的制度、流程和方法,采取相应的风险控制措施全面防控操作风险。

报告期内,本公司积极落实操作风险管理内外部要求,完善操作风险管理体系,有效识别、评估、监测和控制、缓释操作风险,大力促进操作风险管理水平的提升,操作风险控制情况良好。报告期内,本公司重点从以下方面加强操作风险管理:

1.持续做好案件防控。多维度、多途径开展案件风险排查、非法集资风险排查、重点领域风险排查,结合违规案件警示教育和风险提示,提高员工业务操作水平和合规意识,严防人员违规操作风险。

2.强化重点领域操作风险管控。围绕行内重点业务、重点领域,结合内外部监督检查情况,开展风险隐患排查及整改,堵塞经营管理漏洞。将科技手段、大数据技术嵌入业务操作流程,充分利用数字化管理工具防控操作风险。

3.强化操作风险监测与评估。综合运用系统监测、风险排查、内部巡视、条线督导等多种形式，对操作风险进行全方位的监控，及时捕捉潜在风险隐患，全方位堵截操作风险。

4.完善业务连续性管理。持续加强业务连续性建设，修订业务连续性相关制度，优化完善应急预案，组织开展业务连续性演练，提升相关人员突发事件的应对能力和协同工作能力。

5.进一步防范外包风险。完善外包风险管理体系，持续开展外包商尽职调查，加大对外包人员的管控力度，严控外包服务日常运行情况，防范外包风险的发生。

十八、下半年发展计划

18.1 下半年经营形势分析

今年以来，我国经济整体呈现回升态势，尽管当前外部环境更趋复杂严峻，国内经济发展也面临压力，但我国经济长期向好基本面没有改变，韧性强、潜力大、活力足的特点也没有改变，支撑高质量发展的条件也没有改变。随着促进发展的积极因素累积增多，下半年经济有望继续恢复向好。下半年财政政策将继续加力提效，通过财政杠杆撬动全社会经济活动扩张和景气上升。银行业严监管态势仍将延续，并将继续引导金融支持扩大内需。货币政策将从总量、结构两方面继续发力，强化对实体经济支持力度。

18.2 下半年发展指导思想

下半年，本行将继续坚持“固强补弱、服务实体、营治风险、规范管理”的经营指导思想，围绕“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题，全行上下群策群力、踊跃争先、攻坚克难、再接再厉，延续上半年良好发展态势，确保全面完成年度经营计划。

18.3 下半年主要工作措施

- (1) 公司业务：加快投放加强储备，补强客基优化负债；
- (2) 零售业务：加速调整业务结构，规模盈利同步提升；
- (3) 普惠业务：丰富产品做大客群，深化合作强化风控；
- (4) 金融市场：优化投资发力托管，做强代客深耕同业；
- (5) 子公司：金租强化根基抓投放，理财强化投教拓渠道；
- (6) 科技板块：加速推进数字化转型，持续提升数据价值；

- (7) 风险管理：加强全面风险管理，提升风险管控能力；
- (8) 运营内控：强化运营内控管理，保障业务行稳致远；
- (9) 综合管理：提升综合管理质效，助力全行经营发展。

第四节 公司治理

本行始终把完善公司治理作为新时期实现高质量发展的基础工程，深入推进党的领导和公司治理有机融合，持续完善中国特色现代企业制度，推进公司治理体系和治理能力现代化。报告期内，本行严格遵守相关法律法规，积极发挥党委在公司治理的政治核心和领导核心作用，不断完善三会一层的公司治理机制建设，努力提高制度执行力，增强了公司治理的科学性和有效性，实现了银行合规经营、持续稳健发展。

一、报告期内召开股东大会、董事会及监事会的有关情况

1.1 股东大会会议召开情况

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	64.812843%	2023 年 2 月 10 日	2023 年 2 月 10 日	本次会议审议通过了关于选举吴显明先生为青岛银行股份有限公司第八届董事会执行董事的议案、关于选举张文础先生为青岛银行股份有限公司第八届董事会独立董事的议案、关于修订《青岛银行股份有限公司章程》的议案、关于修订《青岛银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案、关于修订《青岛银行股份有限公司董事会议事规则》的议案以及关于修订《青岛银行股份有限公司监事会议事规则》的议案等6项议案。
2022 年度股东大会	年度股东大会	68.799789%	2023 年 5 月 31 日	2023 年 5 月 31 日	本次会议审议通过了青岛银行股份有限公司2022年度董事会工作报告、青岛银行股份有限公司2022年度监事会工作报告、青岛银行股份有限公司2022年度财务决算报告、青岛银行股份有限公司2022年度利润分配方案、关于聘请青岛银行股份有限公司2023年度外部审计机构及其报酬的议案、青岛银行股份有限公司2022年度关联交易专项报告、关于青岛银行股份有限公司2023年日常关联交易预计额度的议案以及关于青岛银行股份有限公司发行股份一般性授权的议案等8项议案。

1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

1.3 董事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议 11 次，其中现场会议 3 次，通讯表决会议 8 次，共审议议案 55 项、听取报告 39 项。董事会专门委员会召开会议 30 次，其中战

略委员会会议 4 次，风险管理和消费者权益保护委员会会议 6 次，审计委员会会议 5 次，薪酬委员会会议 2 次，提名委员会会议 3 次，关联交易控制委员会会议 8 次，网络安全和信息科技委员会会议 2 次，共审议议案 54 项、听取报告 35 项。

1.4 监事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议 7 次，其中现场会议 1 次，通讯表决会议 6 次，共审议议案 18 项、听取报告 37 项。监事会专门委员会召开会议 6 次，其中监督委员会会议 4 次，提名与考核委员会会议 2 次，共审议议案 15 项、听取报告 34 项。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事由董事会提名，按照《公司章程》规定的董事任职资格和选举程序选举产生；股东监事和外部监事由监事会提名，职工监事由工会委员会提名，按照《公司章程》规定的选举程序选举产生。本行董事、监事及高级管理人员变动情况如下表所示：

姓名	担任的职务	变动类型	变动日期	变动原因
吴显明	执行董事、行长	新当选	2023 年 3 月 20 日	-
王麟	原执行董事、原行长	离任	2023 年 1 月 18 日	因临近退休年龄，根据组织安排
张文础	独立董事	新当选	2023 年 4 月 17 日	-
Tingjie Zhang	原独立董事	离任	2023 年 4 月 17 日	因举家定居国外
张巧雯	董事会秘书	新当选	2023 年 5 月 19 日	-
张猛	副行长	新当选	2023 年 7 月 19 日	-
张迟红	副行长	新当选	2023 年 7 月 19 日	-
王瑜	原副行长	离任	2023 年 4 月 13 日	因工作调动，根据组织安排

注：上表所列新当选人员的变动日期，系指其任职资格获得银行业监督管理机构核准的日期。

除上述情况外，截至本报告发布之日，本行董事、监事及高级管理人员未发生其他变动。

截至本报告发布之日，本行董事包括执行董事景在伦先生、吴显明先生及刘鹏先生；非执行董事周云杰先生、Rosario Strano 先生、谭丽霞女士、Marco Mussita 先生及邓友成先生；独立非执行董事张思明先生、房巧玲女士、邢乐成先生、张旭先生及张文础先生。

三、报告期内董事、监事资料变更情况

1.非执行董事周云杰先生，自 2023 年 3 月不再担任青岛有屋家居科技股份

有限公司董事长。

2.非执行董事邓友成先生，自 2023 年 6 月起不再担任青岛国信发展（集团）有限责任公司总经理。

3.独立董事房巧玲女士，自 2023 年 6 月起不再担任三角轮胎股份有限公司独立董事。

4.股东监事何良军先生，自 2023 年 4 月起担任海南谷迪国际贸易有限公司总经理，不再担任该公司执行董事。

5.职工监事王大为先生，自 2023 年 5 月起担任本行法规总监兼法律合规部总经理，不再担任本行信贷风险总监及风险管理部总经理。

6.职工监事孟宪政先生，自 2023 年 4 月起担任本行行政总监兼行政部总经理，自 2023 年 5 月起不再担任本行法律合规部总经理及资产保全部总经理。

7.外部监事郝先经先生，自 2023 年 3 月起担任枣庄银行股份有限公司独立董事。

8.外部监事姜省路先生，自 2023 年 2 月起不再担任青岛东软载波科技股份有限公司独立董事。

除上述情况外，截至本报告发布之日，本行董事、监事资料未发生其他变更。

四、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

本行半年度不派发普通股现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

五、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

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

六、风险管理及内部控制

本行董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行董事会下设立审计委员会，负责监督本行内部控制的有效实施和风险管理及内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。

本行监事会负责监督董事会、高级管理层完善风险管理及内部控制体系；负

责监督董事会、高级管理层及其成员履行风险管理及内部控制职责。

本行高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证风险管理及内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》等法律法规，以及香港联交所的有关要求，制定了内部控制的目标和原则，建立了内部控制体系，对本行各项经营管理活动进行全过程控制，并在实践中持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本行高度重视内部控制制度体系建设，建立了全方位覆盖、全过程控制的内部控制制度体系，覆盖各业务活动、风险管理活动和支持保障活动。本行根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理需要，及时制定和修订有关内部控制制度，优化业务管理流程，落实风险管控举措，持续打造“客户体验好、员工使用顺、风险覆盖全”的制度体系，使内部控制制度体系更加完善，促进本行的稳健经营和可持续发展。

本行制定《青岛银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，对内幕信息的定义、保密措施、处理及发布程序、内部控制等作出规定。

报告期内，未发现本行机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

本行及本行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，本行及本行子公司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（试行）》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

二、社会责任情况

报告期内，本行坚守金融服务实体经济本源、坚定绿色金融发展导向、坚持打造价值领先银行目标，积极履行地方法人银行的经济责任、环境责任和社会责任，以金融助力区域经济高质量发展，满足人民群众多样化的金融需求。

面对经营本源，坚守服务地方实体经济使命。今年以来，本行紧密围绕山东省、青岛市决策部署，推动重点地区、重点领域、重大项目建设；主动调整信贷方向，加大对制造业、绿色金融、科技金融和普惠金融等信贷支持力度，更多金融活水流向实体经济，信贷投放增量扩面。出台 17 条优化营商环境的系列举措，重构普惠产品体系，丰富业务产品为实体经济强引擎、添动力。聚焦普惠金融，持续开展“行长访小微”“春耕行动”“春雨行动”等，积极了解客户所急所需所盼，不断提升金融支持民营和小微企业的质效。贯彻金融惠民政策，践行减费让利，设置免费服务项目达到 111 项，最大限度让利企业。

面对生态环境，坚定绿色金融发展导向。本行坚持以绿色金融促进实体经济发展的导向，持续完善全行绿色金融长效机制。报告期内，本行先后印发《关于推进山东深化新旧动能转换推动绿色低碳高质量发展的实施方案》《青岛银行碳减排支持工具项目营销指引》等政策方案，支持绿色金融发展。积极开展绿色创新，报告期内，本行先后落地全国首笔碳排放披露支持贷款、山东省地方法人银行首笔碳减排工具支持贷款，率先同业完成环境权益类抵质押贷款、碳资产类抵质押贷款、能源收益类抵质押贷款、可持续挂钩贷款四类创新产品，领跑绿色金融创新。报告期末，本行绿色信贷余额 235.28 亿元，较年初增加 26.04 亿元，增幅 12.45%。

持续打造蓝色金融特色银行，今年以来，本行开展蓝色金融“扬帆行动”，新投放蓝色贷款项目 47 个，投放金额 10.66 亿元，支持蓝色金融发展。报告期内，本行顺利实现与世界银行集团国际金融公司（IFC）、亚洲开发银行等机构合

作的 1.5 亿美元蓝色银团贷款提款，该笔资金专门用于服务海洋友好项目和重要的清洁水资源保护项目。

面对社会期盼，坚持打造价值领先银行目标。本行积极担当社会责任，“青馨服务”升级敬老服务模式，银发服务交出温情答卷，“青馨服务工作室”荣获中国金融工会“全国金融系统劳模和工匠人才创新工作室”命名表彰。“幸福邻里”深入社区，“党建+志愿”让群众感受“不一样”的金融服务，报告期末，“幸福邻里”社区支行组织参与社区“党建+志愿”活动共计 404 场，受众人数 3.4 万余人。持续发展服务体验管理，深耕服务场景，数字赋能服务提升。报告期内，本行完成“新版企业手机银行”上线，迭代升级“手机银行 7.0”，投产“集团智能化预警”“鹰眼 360 风险监控平台 2.0”等数字化转型项目，提升服务“智”与“质”。同时，本行热心公益事业，冠名第八届“微尘公益之星”先进典型推选活动，助力“微尘”公益品牌发展壮大，荣获“青岛红十字博爱金奖”。

三、消费者权益保护

本行积极践行“以人民为中心”发展理念，高度重视消费者权益保护工作，严格落实保护消费者合法权益的主体责任，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，建立健全消费者权益保护体制机制，将消费者权益保护要求贯穿业务流程各环节，在业务经营全过程公平、公正和诚信对待消费者。

报告期内，本行不断完善消保制度体系和运行机制，履行消保审查职能，加强投诉溯源治理，完善突发事件应急处置，优化老年客群服务体验，多措并举筑牢个人信息保护堡垒，“青诚”消保品牌持续引领金融宣教工作走深走实。报告期内，本行积极响应监管部门号召，开展“3·15 消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识万里行”“小小银行家”“金融知识大讲堂”“金融知识进乡村”等活动，向消费者宣传防范非法集资和电信诈骗、引导理性投资和借贷消费等多种金融知识，有效帮助消费者树牢风险防范意识，提高风险识别能力。

第六节 重要事项

一、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

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，如下承诺事项已经履行完毕：

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	按法规作出的股份锁定承诺	根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定，青岛华通国有资本投资运营集团有限公司承诺，自取得本行股权之日（2018年6月29日）起五年内不得转让所持有的股权。	2018年6月29日	60个月	报告期内履行完毕

除上述情况外，报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在其他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对本行的非经营性占用资金的情况，本行第一大股东及其关联方也不存在上述情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行不存在违规对外担保的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告中财务报告未经审计。报告期内，本行未变更会计师事务所。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

诉讼基本情况	涉案金额	是否形成预计负债	诉讼进展	诉讼审理结果及影响	诉讼判决执行情况	披露日期	披露索引
本行就与 AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED 协议纠纷一案，于 2022 年 9 月 1 日向香港特别行政区高等法院提起诉讼。	委托 3.50 亿美元投资组合项下的所有资产。	否。本行将根据诉讼进展情况及相关会计准则的规定进行会计处理。	已正式获得法院受理，尚未开庭。	不适用。本次诉讼不会对本行的正常经营产生影响。预计对本行利润不会产生实质性影响。	不适用	2022 年 9 月 2 日	本行在巨潮资讯网发布的《关于诉讼事项的公告》（公告编号 2022-052）

注：AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED 已更名为 orientiert XYZ Securities Limited。

报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。报告期末，本行作为起诉方在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项；本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 6 笔，涉及金额人民币 590.48 万元。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响，未形成预计负债。

七、处罚及整改情况

报告期内，本行没有涉嫌犯罪被依法立案调查，本行董事、监事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行及本行董事、监事及高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，也没有受到其他有权机关重大行政处罚；本行董事、监事及高级管理人员没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

八、本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

本行无控股股东、无实际控制人。报告期内，本行第一大股东及其实际控制人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。

九、关联交易情况

9.1 与日常经营相关的关联交易

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。

按国家金融监督管理总局规定，本行按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件审批关联交易，交易条款公平合理，符合全体股东及本行的整体利益，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。其中，授信类关联交易均按相关法律法规、本行授信条件及审核程序办理，并能正常偿还。

按国家金融监督管理总局规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有 8 项，是与 7 家海尔集团关联企业及 1 家青岛国信集团的交易。报告期末，本行授信类重大关联交易余额为 33.11 亿元，具体情况如下：

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例
青岛青银金融租赁有限公司	同业借款	17.00	17.00	3.86
青岛海云创智商业发展有限公司	住宅开发贷款	10.09	10.09	2.29
海尔金融保理（重庆）有限公司	短期流动资金贷款	1.90	1.90	0.43
青岛海骊住居科技股份有限公司	供应链融资	1.53	1.53	0.35
青岛海尚海生活服务集团有限公司	中期流动资金贷款	1.00	1.00	0.23
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	0.74	0.74	0.17
青岛海宸房地产开发有限公司	商用房开发贷款	0.35	0.35	0.08
青岛壹号院酒店有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛海尚海商业运营有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛迈帝瑞生态环境科技有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛海御清泉温泉酒店有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛梯之网物联科技有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02

注：按照国家金融监督管理总局的相关规定，上表所列授信类重大关联交易余额占报告期末资本净额的比例，是以本行母公司口径的资本净额为基准进行计算。

按中国证监会及深交所规定，本行对 2023 年日常关联交易进行了预计和调整，并在巨潮资讯网发布日期为 2023 年 3 月 31 日的《2023 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2023-018）、日期为 2023 年 4 月 28 日的《关于调整 2023 年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-025），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况，具体如下：

（1）海尔集团公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 17.39 亿元（其中包括青银金租与海尔集团关联方开展的 1.29 亿元授信类业务余额），报告期末存款类业务余额 3.69 亿元，其他非授信类业务无实际发生额；

（2）意大利联合圣保罗银行及其关联方：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务余额 0.79 亿元，其他非授信类业务实际发生额 0.05 亿元；

（3）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 7.75 亿元（其中包括青银理财与青岛国信集团关联方开展的 5.75 亿元授信类业务余额），报告期末存款类业务余额 0.22 亿元，其他非授信类业务实际发生额 0.14 亿元；

（4）青银金租：报告期末授信类业务余额 17.00 亿元，报告期末存款类业务余额 5.89 亿元，其他非授信类业务实际发生额 0.0001 亿元；

（5）青银理财：报告期末存款类业务余额 5.80 亿元，其他非授信类业务实

际发生额 9.38 亿元；

(6) 青岛啤酒股份有限公司：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务余额 30.00 亿元；

(7) 青岛农村商业银行股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.83 亿元，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务无实际发生额；

(8) 中国国际金融股份有限公司：报告期末授信类业务无余额，存款外的其他非授信类业务实际发生额 0.01 亿元；

(9) 三角轮胎股份有限公司：报告期末存款类业务余额 9.84 亿元；

(10) 荣昌生物制药（烟台）股份有限公司：报告期末存款类业务余额 0.80 亿元；

(11) 关联自然人：报告期末授信类业务余额 2.98 亿元，风险敞口 2.98 亿元，报告期末存款类业务余额 5.55 亿元。

报告期内，本行与 2 个关联方的累计关联交易总额超过了本行最近一期经审计净资产值 5%，系本行对青银金租的同业借款、存款、代理接入系统业务和对青岛啤酒股份有限公司（以下简称“青岛啤酒”）的存款业务，业务均在 2023 年日常关联交易预计范围内。青银金租系本行控股子公司，青岛啤酒系本行外部监事姜省路担任独立董事的公司。

本行对青银金租的同业借款，系按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期末，本行对青银金租同业借款余额为 17.00 亿元，占本行同业借款业务的 12.10%，其同业借款业务为一次性到期还本付息，加权平均利率为 3.53%。

本行对青银金租的存款业务，系按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期末，本行对青银金租存款业务余额为 5.89 亿元，占本行存款业务的 0.16%，青银金租存款业务为活期存款，按季度结息，加权平均存款利率为 1.22%。

本行对青银金租的代理接入系统业务，系按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期内，本行对青银金租代理接入业务发生额为 1 万元，每年收取代理费用 1 万元，每年一次性支付。

本行对青岛啤酒的存款业务，系按照商业原则，以不优于对非关联方同类交

易的条件进行。报告期末，本行对青岛啤酒存款业务余额为 30.00 亿元，占本行存款业务的 0.81%，其存款业务包含按季度结息的活期存款、到期一次性付息的定期存款和结构性存款，加权平均利率为 3.43%。

9.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

9.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

9.4 关联债权债务往来

报告期内，本行未发生非经营性关联债权债务往来。

9.5 与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行在具有关联关系的财务公司，无存款、贷款、授信或其他金融业务。报告期末，海尔集团财务有限责任公司在本行存款类业务余额 51.65 万元；本行对海尔集团财务有限责任公司的授信 2.50 亿元，系用于持有海尔集团财务有限责任公司开立的银行承兑汇票的持票人，在本行办理银行承兑汇票质押和贴现业务，在本笔业务中，本行与海尔集团财务有限责任公司未直接发生业务往来。

9.6 控股的财务公司与关联方的往来情况

本行未控股财务公司。

9.7 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

十、重大合同及其履行情况

10.1 托管、承包、租赁事项情况

本行没有报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项，且事项为本行带来的损益额达到本行当年利润总额的 10%以上。

10.2 重大担保情况

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除银行正常业务范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

10.3 委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

10.4 其他重大合同

报告期内，本行不存在其他重大合同事项。

十一、其他重大事项的说明

11.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

11.2 重大承诺、委托资产管理情况

报告期内，除银行正常业务范围内的承诺及委托资产管理业务，本行不存在其他需要披露的重大承诺及委托资产管理事项。担保承诺相关情况，具体见本半年度报告财务报表附注。

11.3 发布中期报告

本行按照国际会计准则及香港《上市规则》编制的中英文两种语言的中期报告，可在香港联交所披露易网站和本行网站查阅。在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。中期报告已经董事会审计委员会审阅。

本行按照企业会计准则和半年报编制规则编制的中文版本的半年度报告，可在深圳证券交易所网站和本行网站查阅。

11.4 遵守香港《上市规则》声明

本行已采纳《标准守则》规定标准为董事及监事进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事及监事后，已确认他们在报告期内对本行 H 股股票交易遵守上述标准守则。

报告期内，本行严格遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载条文，并在适当的情况下采纳其中所载的建议最佳常规。

十二、本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需要披露的重大事项。

十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2023 年 4 月 14 日	本行 总行	实地调研 与线上互 动	机构	中泰证券 戴志锋, 南方基金 蒋昭鹏, 浙商证券 梁凤洁、周源, 中信里昂证券 范海烁、李玥, 高盛证券 欧阳方家, 天风证券 郭其伟、付思雨, 招商证券 廖志明, 中银国际证券 林媛媛、丁黄石, 平安证券 袁喆奇, 兴业证券 陈绍兴、曹欣童, 国泰君安证券 张宇、蒋中煜, 华泰证券 安娜, 广发证券	就本行 2022 年度业绩及经营情况等内 容进行交流, 本行提 供了相关演示文稿	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2023 年 4 月 18 日的投资者关系活动 记录表及其附件

				伍嘉慧,光大证券 董文欣,西部证券 张晓辉,中金公司研究部 侯德凯,国盛证券 蒋江松媛,东北证券 马志豪,以及其他通过网络直播参与本次业绩说明会的各类投资者。		
2023 年 5 月 29 日	本行 总行	实地 调研	机构	安信证券李双、陈惠琴	就本行利差息差、理财业务等内容进行交流,本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)发布的日期为 2023 年 5 月 31 日的投资者关系活动记录表
2023 年 5 月 31 日	本行 总行	实地 调研	机构	华西证券刘志平、李晴阳	就本行信贷投放、集团化发展、手续费收入等内容进行交流,本行未提供相关资料。	请见本行在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)发布的日期为 2023 年 6 月 2 日的投资者关系活动记录表

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1.1 股份变动情况

单位：股

项目	2022 年 12 月 31 日		报告期内变动（+，-）					2023 年 6 月 30 日	
	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	513,459,937	8.82	-	-	-	-94,766,165	-94,766,165	418,693,772	7.19
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	94,967,581	1.63	-	-	-	-94,967,581	-94,967,581	-	-
3.其他内资持股	418,492,356	7.19	-	-	-	201,416	201,416	418,693,772	7.19
其中： 境内非国有法人持股	415,319,196	7.14	-	-	-	-	-	415,319,196	7.14
境内自然人持股	3,173,160	0.05	-	-	-	201,416	201,416	3,374,576	0.06
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	5,306,894,787	91.18	-	-	-	94,766,165	94,766,165	5,401,660,952	92.81
1.人民币普通股	3,014,949,313	51.80	-	-	-	94,766,165	94,766,165	3,109,715,478	53.43
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	2,291,945,474	39.38	-	-	-	-	-	2,291,945,474	39.38
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,820,354,724	100	-	-	-	-	-	5,820,354,724	100

注：1.报告期内，本行股份变动原因主要为发行 A 股前已发行股份解除限售、本行董监高持股按法规锁定与解锁；上表所列股份变动不涉及监管批准、股份过户。

2.报告期内，本行未进行股份回购。

3.报告期内，本行股份总数未发生变动，上表所示股份变动不涉及对财务指标的影响。

1.2 限售股份变动情况

2023 年 6 月 29 日，首次公开发行 A 股前已发行股份中，共有 94,967,581 股解除限售，具体请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2023 年 6 月 27 日的《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：2023-031）。

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
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	94,967,581	94,967,581	-	-	按银行业监管规定锁定，具体见表下注释	2023 年 6 月 29 日
合计	94,967,581	94,967,581	-	-	--	--

注：上述股份为本行 A 股上市前，本行股东青岛华通国有资本投资运营集团有限公司（原称：青岛华通国有资本运营（集团）有限责任公司，以下简称“华通集团”）于 2018 年 6 月 29 日受让所得。因受让股份之时，华通集团向本行派驻股东监事，根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定，华通集团属于本行主要股东，其书面承诺自取得股权之日起五年内不得转让。

二、证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股及优先股，没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

三、本行股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	67,034			报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-			
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	21.87%	1,272,956,224	1,000	-	1,272,956,224	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	1,018,562,076	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.25%	654,623,243	-	-	654,623,243	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.15%	532,601,341	-	409,693,339	122,908,002	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.88%	284,299,613	-	-	284,299,613	-	-
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.25%	188,886,626	-	-	188,886,626	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.99%	174,083,000	-	-	174,083,000	-	-
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	国有法人	2.12%	123,453,855	16,000	-	123,453,855	-	-
山东三利源经贸有限公司	境内非国有法人	2.09%	121,600,000	-	-	121,600,000	质押 标记	121,600,000 121,600,000
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.03%	118,217,013	-	-	118,217,013	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团。上述其余股东之间，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	上表所列股东中，青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	不适用							

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,272,956,224	境外上市外资股	1,272,956,224
意大利联合圣保罗银行	1,018,562,076	境外上市外资股	1,018,562,076
青岛国信实业有限公司	654,623,243	人民币普通股	654,623,243
青岛海尔空调电子有限公司	284,299,613	人民币普通股	284,299,613
海尔智家股份有限公司	188,886,626	人民币普通股	188,886,626
青岛海仁投资有限责任公司	174,083,000	人民币普通股	174,083,000
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	123,453,855	人民币普通股	123,453,855
青岛海尔产业发展有限公司	122,908,002	人民币普通股	122,908,002
山东三利源经贸有限公司	121,600,000	人民币普通股	121,600,000
青岛即发集团股份有限公司	118,217,013	人民币普通股	118,217,013
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	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。其余前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及其余前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，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股东情况说明	1.本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况； 2.报告期内，青岛华通国有资本投资运营集团有限公司参与转融通业务、未参与融资融券业务，其在报告期内的持股变动系由于参与转融通业务所致； 3.除上述情况外，报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券、转融通业务。		
备注	1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 66,886 户，H 股登记股东 148 户； 2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和； 3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 1,015,380,976 股 H 股，其余 3,181,100 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除； 4.本行前 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）
杨峰江	监事长	现任	650,000	-	-	650,000	-	-	-
孟宪政	职工监事	现任	481,391	-	-	481,391	-	-	-
陈霜	副行长	现任	455,000	-	-	455,000	-	-	-
谭丽霞	非执行董事	现任	487	-	487	-	-	-	-
合计	-	-	1,586,878	-	487	1,586,391	-	-	-

就本行董事、监事及最高行政人员所知，报告期末，董事、监事及最高行政人员于本行已发行的股本、债券和股权衍生工具中须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓如下：

董事/监事/最高行政人员名称	股份类别	身份	持有股份数目	占普通股总数百分比 ^注	占A股总数百分比 ^注	好仓/淡仓
杨峰江	A股	实益拥有人	650,000	0.01%	0.02%	好仓
孟宪政	A股	实益拥有人	481,391	0.01%	0.01%	好仓

注：上述百分比系根据本行报告期末股份总额5,820,354,724股及A股股份总额3,528,409,250股计算。

除上述情况外，据本行董事、监事和最高行政人员所知，截至本报告发布之日，概无任何其他人士于本行股份、债券和股权衍生工具中持有须根据《证券及期货条例》第 352 条存放于当中所述登记册的权益及淡仓，或根据《标准守则》而须知会本行及香港联交所的权益及淡仓。

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、无实际控制人。

六、购买、出售及赎回本行上市证券

报告期内，本公司未曾购买、出售及赎回本行上市证券。

七、本行主要股东情况

7.1 最终控制层面持股比例在 5%以上的股东情况

1. 海尔集团公司

海尔集团公司成立于 1980 年 3 月 24 日，法定代表人周云杰，注册资本 31,118 万元。经营范围主要包括技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务（包含工业互联网等）；数据处理；从事数字科技、智能科技、软件科技；机器人与自动化装备产品研发、销售与售后服务；物流信息服务；智能家居产品及方案系统软件

技术研发与销售；家用电器、电子产品、通讯器材、电子计算机及配件、普通机械、厨房用具、工业用机器人制造；国内商业（国家危禁专营专控商品除外）批发、零售；进出口业务；经济技术咨询；技术成果的研发及转让；自有房屋出租等。

海尔集团是一家全球领先的美好生活解决方案服务商，致力于携手全球一流生态合作方，持续建设高端品牌、场景品牌与生态品牌，构建衣食住行康养医教等物联网生态圈，为全球用户定制个性化的智慧生活。

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 8 家企业合计持有本行 1,055,878,943 股 A 股，占普通股股本总额的 18.14%，上述股份没有质押或冻结的情况。该 8 家企业为一致行动人，海尔集团公司的最终受益人为其自身。海尔集团公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与海尔集团授信类重大关联交易²余额 16.10 亿元，报告期末无存款类或其他非授信类重大关联交易余额。

2.意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 103.69 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利都灵的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 3,500 家分支机构，为约 1,360 万客户提供优质服务。意大利联合圣保罗银行构建了战略性的国际布局，包括约 950 家分支机构、服务 710 万客户，在 12 个国家开展商业银行业务，在 25 个国家为企业客户构建起国际化、专业化的服务网络。

报告期末，意大利联合圣保罗银行持有本行 1,018,562,076 股 H 股，占普通股股本总额的 17.50%，上述股份没有质押或冻结的情况。意大利联合圣保罗银行无控股股东、无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身。意大利联合圣保罗银行已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与意大利联合圣保罗银行未发生重大关联交易。

3.青岛国信发展（集团）有限责任公司

青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，法定代表人

² 注：本部分所述关联交易数据系按国家金融监督管理总局规定口径进行统计。

王建辉，注册资本 30 亿元。主要从事城乡重大基础设施项目、政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及非银行金融服务业等。

青岛国信发展（集团）有限责任公司是国家出资、青岛市人民政府授权青岛市国资委履行出资人职责的国有全资子公司。集团成立以来，匹配城市发展战略，担当城市发展使命，发挥中坚和先导作用，形成了以海洋、金融、城市开发为核心主业，文化体育、会展酒店、物业服务、粮食运营、信息科技等运营服务为功能支撑的“3+X”产业架构，拥有 8 家核心一级子公司和 1 家上市公司。国内主体信用评级为 AAA 级，国际信用评级为 BBB+（惠誉），连续多年获得青岛市国资委考核 A 类企业。

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司通过 3 家子公司合计持有本行 872,471,173 股股份，其中 A 股 654,623,893 股、H 股 217,847,280 股，合计持股占普通股股本总额的 14.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与青岛国信集团重大关联交易无余额。

7.2 监管口径下的其他主要股东

青岛东方铁塔股份有限公司成立于 1996 年 8 月 1 日，法定代表人韩方如，注册资本 12.44 亿元，为深圳证券交易所上市公司，证券代码 002545。2016 年经实施重组，转型为钢结构与钾肥产业并行的双主业上市公司。

报告期末，青岛东方铁塔股份有限公司通过子公司青岛海仁投资有限责任公司持有本行 174,083,000 股 A 股股份，占普通股股本总额的 2.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛东方铁塔股份有限公司向本行派驻监事，按国家金融监督管理总局规定，其为本行的主要股东。青岛东方铁塔股份有限公司的控股股东和实际控制人为韩汇如，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛东方铁塔股份有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与青岛东方铁塔股份有限公司未发生重大关联交易。

第八节 优先股相关情况

报告期末，本行无存续的优先股。

第九节 员工和机构情况

一、员工及人力资源管理

1.1 员工情况

母公司在职员工的数量（人）	4,634
主要子公司在职员工的数量（人）	157
在职员工的数量合计（人）	4,791
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	372
业务人员	3,579
一般行政人员	840
合计	4,791
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生及以上学历	1,054
大学本科学历	3,202
大学专科及以下学历	535
合计	4,791

1.2 员工薪酬政策

本行目前已建立以岗位工资制度为基础的市场化薪酬体系，员工薪酬与岗位责任、岗位条件和岗位价值以及绩效考核结果挂钩，实行以岗定薪、按绩取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，严格执行监管相关规定，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回相关的机制，对中高级管理人员实行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

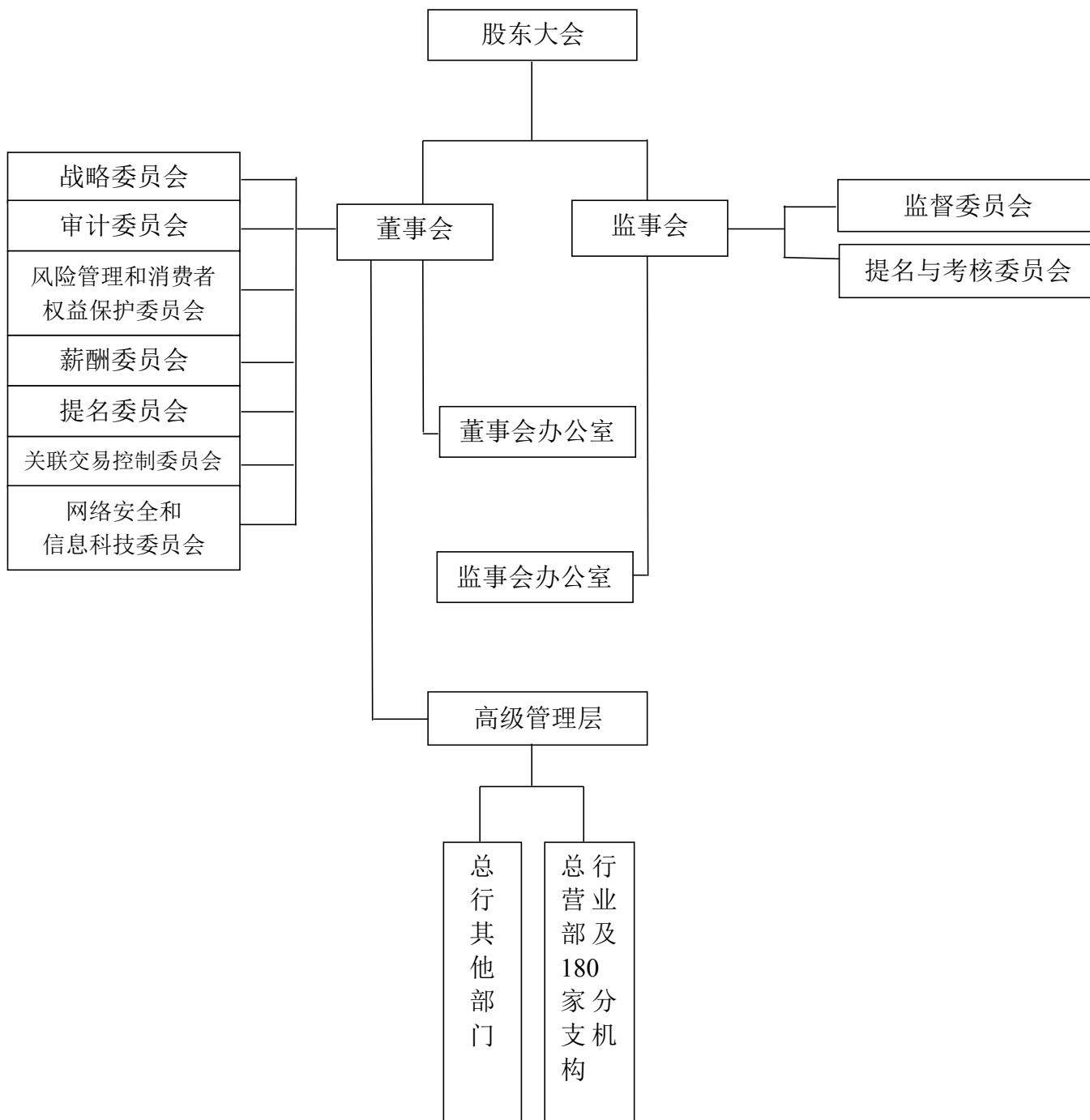
本行制定科学的考核办法并以其为指引，优化资源配置，积极调动员工积极性，提高本行整体效能。本行员工绩效薪酬取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。

1.3 员工培训

本行根据三年战略规划，以搭建多层次、全方面的员工能力培养和管理体系为目标，将培训工作和党建和“清廉”建设相结合、与业务发展重点相结合、与人才培养和员工成长相结合。开设“青银清风”线上学习专栏，持续开展业务类

专项培训，组织实施“强基课程”，录制发布线上培训课程；重点实施“起航”“续航”“引航”“远航”四大培训计划，组织开展中高级管理人员、管理培训生、社招人员、转岗人员、新入职员工、内训师等专题培训。

二、组织架构



三、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数(人)	总资产(亿元)
1	青岛地区	-	1家总行营业部、1家分行及103家支行	1,702	3,998.79
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路1号银丰财富广场6号楼	下辖10家支行	307	278.69
3	东营分行	东营市东营区府前大街72号	下辖6家支行	154	85.79
4	威海分行	威海市世昌大道3-4号112号	下辖8家支行	198	239.99
5	淄博分行	淄博市张店区联通路266号	下辖4家支行	140	140.04
6	德州分行	德州市德城区德兴中大道717号	下辖4家支行	109	66.15
7	枣庄分行	枣庄市薛城区和谐路2166号德鑫广场	下辖6家支行	111	76.33
8	烟台分行	烟台市开发区金沙江路29号宏源商务大厦	下辖6家支行	155	134.78
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路471号	下辖3家支行	73	79.46
10	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街6636号7号楼124	下辖5家支行	129	141.53
11	莱芜分行	济南市莱芜区万福北路57号	下辖1家支行	58	23.71
12	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场9号楼	下辖3家支行	102	81.62
13	济宁分行	济宁市红星中路24号福彩大厦	下辖2家支行	74	111.75
14	泰安分行	泰安市东岳大街237号	下辖2家支行	67	30.21
15	菏泽分行	菏泽市人民路中段金都华庭东门北侧	下辖1家支行	43	24.35
16	日照分行	日照市东港区秦楼街道泰安路79号	-	49	21.78

第十节 财务报表

附件：财务报表（未经审计）

青岛银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 2301575 号

青岛银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的青岛银行股份有限公司（以下“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）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贵行管理层的责任，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。审阅主要限于询问贵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。

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2301575 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信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

黄艾舟

中国 北京

马新

2023 年 8 月 30 日

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2023年6月30日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		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	25,266,281	27,825,306	25,237,262	27,786,532
存放同业及其他金融机构款项	四、2	2,129,920	2,301,037	1,234,794	1,207,554
贵金属		112,690	112,690	112,690	112,690
拆出资金	四、3	12,879,648	8,432,022	14,597,714	9,735,919
衍生金融资产	四、4	104,771	108,376	104,771	108,376
买入返售金融资产	四、5	7,985,878	-	7,985,878	-
发放贷款和垫款	四、6	281,776,342	262,518,662	281,776,342	262,518,662
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	四、7	45,862,730	47,259,762	45,862,730	47,257,146
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	四、8	109,217,172	96,678,701	109,217,172	96,678,701
- 以摊余成本计量的金融投资	四、9	55,234,085	58,202,665	55,234,085	58,202,665
长期股权投资	四、10	-	-	1,510,000	1,510,000
长期应收款	四、11	16,571,885	15,280,949	-	-
固定资产	四、12	3,395,547	3,366,687	3,172,068	3,137,871
在建工程	四、13	103,191	99,699	103,191	99,699
使用权资产	四、14	835,413	826,958	835,089	826,531
无形资产	四、15	359,554	353,076	331,798	326,017
递延所得税资产	四、16	3,477,659	3,446,343	3,357,780	3,360,737
其他资产	四、17	3,088,141	2,801,059	2,823,809	2,613,790
资产总计		568,400,907	529,613,992	553,497,173	515,482,890

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		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、18	16,601,746	13,256,605	16,601,746	13,256,605
同业及其他金融机构存放款项	四、19	1,036,697	6,439,660	2,205,657	7,268,996
拆入资金	四、20	19,110,941	17,808,095	5,881,508	5,451,383
衍生金融负债	四、4	470,263	188,147	470,263	188,147
卖出回购金融资产款	四、21	35,076,358	25,634,354	35,076,358	25,634,354
吸收存款	四、22	377,736,593	348,043,307	377,736,593	348,043,307
应付职工薪酬	四、23	341,917	652,469	273,654	587,225
应交税费	四、24	828,066	899,018	713,722	841,655
预计负债	四、25	358,592	252,642	358,592	252,642
应付债券	四、26	74,318,662	74,866,951	74,318,662	74,866,951
租赁负债	四、27	536,625	515,043	536,310	514,627
其他负债	四、28	3,196,896	4,464,406	2,503,130	3,620,918
负债合计		529,613,356	493,020,697	516,676,195	480,526,810

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、29	5,820,355	5,820,355	5,820,355	5,820,355
其他权益工具					
其中：永续债	四、30	6,395,783	6,395,783	6,395,783	6,395,783
资本公积	四、31	10,687,634	10,687,634	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	四、32	801,703	83,726	801,703	83,726
盈余公积	四、33	2,388,248	2,388,248	2,388,248	2,388,248
一般风险准备	四、34	6,618,047	6,618,047	6,316,926	6,316,926
未分配利润	四、35	5,226,966	3,822,519	4,410,329	3,263,408
归属于母公司股东权益合计		37,938,736	35,816,312	36,820,978	34,956,080
少数股东权益		848,815	776,983	-	-
股东权益合计		<u>38,787,551</u>	<u>36,593,295</u>	<u>36,820,978</u>	<u>34,956,080</u>
负债和股东权益总计		<u>568,400,907</u>	<u>529,613,992</u>	<u>553,497,173</u>	<u>515,482,890</u>

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表
 截至 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)

		本集团		本行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 附注 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入		10,251,650	9,758,810	9,759,306	9,278,524
利息支出		(5,742,239)	(5,784,060)	(5,553,159)	(5,538,121)
利息净收入	四、36	4,509,411	3,974,750	4,206,147	3,740,403
手续费及佣金收入		1,181,856	980,635	803,839	665,676
手续费及佣金支出		(241,823)	(144,790)	(151,399)	(163,314)
手续费及佣金净收入	四、37	940,033	835,845	652,440	502,362
投资收益	四、38	681,010	889,918	680,599	1,089,918
公允价值变动损益	四、39	258,366	65,372	257,890	65,372
汇兑损益	四、40	(95,786)	418,656	(95,786)	418,656
其他收益		42,802	24,914	42,425	19,841
其他业务收入		669	563	1,686	1,580
资产处置损益		28,773	(948)	28,772	(948)
营业收入合计		6,365,278	6,209,070	5,774,173	5,837,184
二、营业支出					
税金及附加	四、41	(81,190)	(75,089)	(77,007)	(71,470)
业务及管理费	四、42	(1,693,486)	(1,747,370)	(1,595,157)	(1,666,617)
信用减值损失	四、43	(1,809,832)	(2,058,483)	(1,749,092)	(1,960,020)
其他资产减值损失		-	(6,027)	-	(6,027)
其他业务成本		(51)	(121)	-	(75)
营业支出合计		(3,584,559)	(3,887,090)	(3,421,256)	(3,704,209)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 合并及母公司利润表 (续)
 截至 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)

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 附注 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
三、营业利润	2,780,719	2,321,980	2,352,917	2,132,975
加：营业外收入	16,319	5,456	1,926	5,233
减：营业外支出	(10,735)	(3,065)	(10,735)	(2,845)
四、利润总额	2,786,303	2,324,371	2,344,108	2,135,363
减：所得税费用	四、44 (378,767)	(264,037)	(265,930)	(165,065)
五、净利润	2,407,536	2,060,334	2,078,178	1,970,298
归属于母公司股东的净利润	2,335,704	2,018,395	2,078,178	1,970,298
少数股东损益	71,832	41,939	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 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 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、32	717,977	(79,012)	717,977	(79,012)
归属于母公司股东的其他综合 收益的税后净额		717,977	(79,012)	717,977	(79,012)
(一) 不能重分类进损益的 其他综合收益					
1. 重新计量设定受益 计划变动额		(1,642)	-	(1,642)	-
(二) 将重分类进损益的 其他综合收益					
1. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 公允价值变动		628,855	(71,408)	628,855	(71,408)
2. 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 信用减值准备		90,764	(7,604)	90,764	(7,604)
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		3,125,513	1,981,322	2,796,155	1,891,286
归属于母公司股东的综合收益 总额		3,053,681	1,939,383	2,796,155	1,891,286
归属于少数股东的综合收益 总额		71,832	41,939	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 合并及母公司利润表 (续)
 截至 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)

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止	截至 2022 年 6 月 30 日止	截至 2023 年 6 月 30 日止	截至 2022 年 6 月 30 日止
	附注 六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	四、45	<u>00</u>	<u>06</u>	

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

 景在伦
 法定代表人
 (董事长)

 吴显明
 行长

 陈霜
 主管财务工作的副行长

 李振国
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
 截至 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)

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	28,705,019	16,505,513	28,705,019	16,505,513
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	-	2,162,142	-	1,989,260
向中央银行借款净增加额	3,285,531	-	3,285,531	-
拆入资金净增加额	1,326,613	1,375,490	432,003	-
卖出回购金融资产款净增加额	9,442,624	-	9,442,624	-
存放中央银行款项净减少额	-	855,723	-	853,877
存放同业及其他金融机构款项 净减少额	100,000	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	12,303,355	-	12,303,355
收取的利息、手续费及佣金	9,334,229	8,501,995	8,428,738	7,827,807
收到的其他与经营活动有关的 现金	1,097,633	1,910,753	881,988	1,751,643
经营活动现金流入小计	<u>53,291,649</u>	<u>43,614,971</u>	<u>51,175,903</u>	<u>41,231,455</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 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)

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止	截至 2022 年 6 月 30 日止	截至 2023 年 6 月 30 日止	截至 2022 年 6 月 30 日止
	附注 六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (未经审计)	六个月期间 (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	(20,230,995)	(21,634,550)	(20,230,995)	(21,634,550)
存放中央银行款项净增加额	(552,259)	-	(561,365)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(100,000)	-	-
拆出资金净增加额	(2,750,000)	(6,350,000)	(3,150,000)	(6,750,000)
买入返售金融资产净增加额	(7,999,685)	-	(7,999,685)	-
长期应收款净增加额	(1,364,349)	(3,559,753)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	(5,390,461)	-	(5,050,803)	-
向中央银行借款净减少额	-	(1,017,797)	-	(1,017,797)
拆入资金净减少额	-	-	-	(1,884,511)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(11,196,494)	-	(11,196,494)
支付的利息、手续费及佣金	(4,032,062)	(3,301,983)	(3,729,996)	(3,139,413)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,191,658)	(1,219,303)	(1,130,656)	(1,153,850)
支付的各项税费	(1,436,605)	(781,060)	(1,197,464)	(508,909)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(3,346,500)	(1,243,081)	(3,035,445)	(1,018,368)
经营活动现金流出小计	(48,294,574)	(50,404,021)	(46,086,409)	(48,303,892)
经营活动产生 / (所用) 的现金 流量净额	四、46(1) 4,997,075	(6,789,050)	5,089,494	(7,072,437)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 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)

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 (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	32,230,856	41,464,164	32,227,354	41,464,164
取得投资收益及利息收到的现金	3,860,736	3,946,159	3,860,736	4,146,159
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	3,741	491	3,740	393
投资活动现金流入小计	<u>36,095,333</u>	<u>45,410,814</u>	<u>36,091,830</u>	<u>45,610,716</u>
投资支付的现金	(39,800,327)	(55,873,676)	(39,800,327)	(55,873,676)
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(168,251)	(192,221)	(162,594)	(183,667)
投资活动现金流出小计	<u>(39,968,578)</u>	<u>(56,065,897)</u>	<u>(39,962,921)</u>	<u>(56,057,343)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(3,873,245)</u>	<u>(10,655,083)</u>	<u>(3,871,091)</u>	<u>(10,446,627)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	4,177,035	-	4,177,035
发行债券收到的现金	49,722,294	45,327,568	49,722,294	45,327,568
筹资活动现金流入小计	<u>49,722,294</u>	<u>49,504,603</u>	<u>49,722,294</u>	<u>49,504,603</u>
偿还债务支付的现金	(49,788,641)	(46,334,377)	(49,788,641)	(46,334,377)
偿还债务利息支付的现金	(1,469,759)	(1,834,523)	(1,469,759)	(1,834,523)
分配股利所支付的现金	(930,362)	(930,301)	(930,362)	(930,301)
偿还租赁负债支付的现金	(74,207)	(76,929)	(74,100)	(75,207)
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	(23,736)	-	(23,736)
筹资活动现金流出小计	<u>(52,262,969)</u>	<u>(49,199,866)</u>	<u>(52,262,862)</u>	<u>(49,198,144)</u>
筹资活动 (所用) / 产生的现金流 量净额	<u>(2,540,675)</u>	<u>304,737</u>	<u>(2,540,568)</u>	<u>306,459</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 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 2023 年	截至 2022 年	截至 2023 年	截至 2022 年
		6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止
		六个月期间	六个月期间	六个月期间	六个月期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		21,665	1,320	21,665	1,320
五、现金及现金等价物净减少额	四、46(2)	(1,395,180)	(17,138,076)	(1,300,500)	(17,211,285)
加：期初现金及现金等价物余额		11,508,997	42,853,368	11,321,326	42,842,997
六、期末现金及现金等价物余额	四、46(3)	10,113,817	25,715,292	10,020,826	25,631,712

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

 景在伦
 法定代表人
 (董事长)

 吴显明
 行长

 陈霜
 主管财务工作的副行长

 李振国
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表
 截至 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)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2023 年 1 月 1 日余额	5,820,355	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,618,047	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	717,977	-	-	2,335,704	3,053,681	71,832	3,125,513
(二) 利润分配										
1. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	-	(931,257)
三、2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	5,820,355	6,395,783	10,687,634	801,703	2,388,248	6,618,047	5,226,966	37,938,736	848,815	38,787,551

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
截至 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)

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

附注	归属于母公司股东的权益								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	4,509,690	7,853,964	8,337,869	746,499	2,103,883	5,576,461	3,507,129	32,635,495	692,233	33,327,728
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(79,012)	-	-	2,018,395	1,939,383	41,939	1,981,322
(二) 股东投入资本										
1. 股东投入的普通股	四、29	1,310,665	-	2,843,641	-	-	-	4,154,306	-	4,154,306
(三) 利润分配										
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	-	(931,257)
三、2022 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,820,355	7,853,964	11,181,510	667,487	2,103,883	5,576,461	4,594,267	734,172	38,532,099

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
截至 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)

2022 年度

附注	归属于母公司股东的权益									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			
		优先股	永续债									
一、2022 年 1 月 1 日余额	4,509,690	7,853,964	-	8,337,869	746,499	2,103,883	5,576,461	3,507,129	32,635,495	692,233	33,327,728	
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(662,773)	-	-	3,082,775	2,420,002	84,750	2,504,752	
(二) 股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股	四、29	1,310,665	-	-	2,844,140	-	-	-	4,154,805	-	4,154,805	
2. 其他权益工具持有者投入资本	四、30	-	-	6,395,783	-	-	-	-	6,395,783	-	6,395,783	
3. 其他权益工具持有者减少资本		-	(7,853,964)	-	(494,375)	-	-	-	(8,348,339)	-	(8,348,339)	
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	284,365	-	(284,365)	-	-	-	
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	1,041,586	(1,041,586)	-	-	-	
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,441,434)	(1,441,434)	-	(1,441,434)	
三、2022 年 12 月 31 日余额 (经审计)		5,820,355	-	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,618,047	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

景在伦 法定代表人 (董事长)	吴显明 行长	陈霜 主管财务工作的副行长	李振国 计划财务部总经理	(公司盖章)
-----------------------	-----------	------------------	-----------------	--------

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 截至 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)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

	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	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,316,926	3,263,408	34,956,080
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	717,977	-	-	2,078,178	2,796,155
(二) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)
三、2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,820,355	6,395,783	10,687,634	801,703	2,388,248	6,316,926	4,410,329	36,820,978

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 截至 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)

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

	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	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额		4,509,690	7,853,964	8,337,869	746,499	2,103,883	5,409,946	3,052,533	32,014,384
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(79,012)	-	-	1,970,298	1,891,286
(二) 股东投入资本									
1. 股东投入的普通股	四、29	1,310,665	-	2,843,641	-	-	-	-	4,154,306
(三) 利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)
三、2022 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,820,355	7,853,964	11,181,510	667,487	2,103,883	5,409,946	4,091,574	37,128,719

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)
截至 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)

2022 年度	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	股东权益合计
			优先股	永续债						
一、2022 年 1 月 1 日余额		4,509,690	7,853,964	-	8,337,869	746,499	2,103,883	5,409,946	3,052,533	32,014,384
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	(662,773)	-	-	2,843,654	2,180,881
(二) 股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股	四、29	1,310,665	-	-	2,844,140	-	-	-	-	4,154,805
2. 其他权益工具持有者投入资本	四、30	-	-	6,395,783	-	-	-	-	-	6,395,783
3. 其他权益工具持有者减少资本		-	(7,853,964)	-	(494,375)	-	-	-	-	(8,348,339)
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	-	284,365	-	(284,365)	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	-	906,980	(906,980)	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	-	(1,441,434)	(1,441,434)
三、2022 年 12 月 31 日余额 (经审计)		5,820,355	-	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,316,926	3,263,408	34,956,080

本财务报表已于 2023 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

景在伦 法定代表人 (董事长)	吴显明 行长	陈霜 主管财务工作的副行长	李振国 计划财务部总经理	(公司盖章)
-----------------------	-----------	------------------	-----------------	--------

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
截至 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

青岛银行股份有限公司（“本行”），前称青岛城市合作银行股份有限公司，是经中国人民银行（“人行”）银复 [1996] 220 号《关于筹建青岛城市合作银行的批复》及银复 [1996] 353 号《关于青岛城市合作银行开业的批复》的批准，于 1996 年 11 月 15 日成立的股份制商业银行。

根据人行山东省分行鲁银复 [1998] 76 号，本行于 1998 年由“青岛城市合作银行股份有限公司”更名为“青岛市商业银行股份有限公司”。经原中国银行业监督管理委员会（“原中国银监会”，现国家金融监督管理总局）银监复 [2007] 485 号批准，本行于 2008 年由“青岛市商业银行股份有限公司”更名为“青岛银行股份有限公司”。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会（“原银保监会”，现国家金融监督管理总局）青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为 B0170H237020001 号；持有青岛市行政审批服务局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼。本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为 3866。本行 A 股股票于 2019 年 1 月在深圳证券交易所挂牌上市，证券代码为 002948。本行于 2022 年 1 月和 2 月分别完成 A 股配股和 H 股配股发行工作，上述发行完成后本行股本增加至人民币 58.20 亿元。本行于 2023 年 6 月 30 日的股本为人民币 58.20 亿元。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、青岛西海岸、莱芜、临沂、济宁、泰安、菏泽、日照共设立了 16 家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务、理财业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注四、10。本行主要在山东省内经营业务。

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

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。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

本集团适用的主要税费及税率如下：

1. 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照 3%至 13%的增值税税率计算销项税额，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。

2. 城市维护建设税

按实际缴纳增值税的 5%或 7%计征。

3. 教育费附加

按实际缴纳增值税的 3%计征。

4. 地方教育费附加

按实际缴纳增值税的 2%计征。

5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，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

	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
库存现金		379,784	349,481	379,784	349,481
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	18,185,576	17,661,919	18,161,841	17,629,078
- 超额存款准备金	(2)	6,628,211	9,769,018	6,622,938	9,763,085
- 其他款项	(3)	63,996	35,394	63,996	35,394
小计		24,877,783	27,466,331	24,848,775	27,427,557
应计利息		8,714	9,494	8,703	9,494
合计		25,266,281	27,825,306	25,237,262	27,786,532

- (1) 本行按相关规定向人行缴存法定存款准备金。2023 年 6 月 30 日本行适用的人民币法定存款准备金缴存比率为 5.0% (2022 年 12 月 31 日 : 5.25%) , 外币法定存款准备金缴存比率为 6.0% (2022 年 12 月 31 日 : 6.0%) 。本行子公司的人民币法定存款准备金缴存比例按人行相应规定执行。

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人行, 主要用于资金清算用途。
- (3) 其他款项是指存放于人行的财政性存款以及外汇风险准备金, 这些款项不能用于日常业务。

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
存放中国内地款项				
- 银行	1,665,570	1,679,178	777,852	597,440
- 其他金融机构	125,907	34,957	125,907	34,957
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	330,797	576,363	330,797	576,363
应计利息	8,499	13,130	961	789
小计	2,130,773	2,303,628	1,235,517	1,209,549
减：减值准备	(853)	(2,591)	(723)	(1,995)
合计	2,129,920	2,301,037	1,234,794	1,207,554

3. 拆出资金

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
拆放中国内地款项				
- 银行	433,548	-	433,548	-
- 其他金融机构	12,350,000	8,250,000	14,050,000	9,550,000
应计利息	128,816	209,377	156,989	220,947
小计	12,912,364	8,459,377	14,640,537	9,770,947
减：减值准备	(32,716)	(27,355)	(42,823)	(35,028)
合计	12,879,648	8,432,022	14,597,714	9,735,919

4. 衍生金融工具

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

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

本集团及本行

	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	67,931,501	100,756	(103,106)	49,204,972	102,911	(101,859)
货币衍生工具	6,094,043	4,015	(367,157)	5,890,408	5,465	(86,288)
合计	74,025,544	104,771	(470,263)	55,095,380	108,376	(188,147)

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地		
- 银行	6,100,000	-
- 其他金融机构	1,899,685	-
应计利息	315	-
小计	8,000,000	-
减：减值准备	(14,122)	-
合计	7,985,878	-

(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
债券	7,999,685	-
应计利息	315	-
小计	8,000,000	-
减：减值准备	(14,122)	-
合计	7,985,878	-

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司类贷款和垫款		
- 公司贷款	190,548,550	172,955,292
小计	190,548,550	172,955,292
个人贷款和垫款		
- 个人住房按揭贷款	47,103,532	46,459,431
- 个人消费贷款	17,920,112	16,931,630
- 个人经营贷款	10,258,280	9,988,969
小计	75,281,924	73,380,030
应计利息	569,950	598,681
小计	266,400,424	246,934,003
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(4,570,836)	(3,901,150)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(413,463)	(510,711)
- 已发生信用减值的贷款	(2,644,866)	(2,697,610)
小计	(7,629,165)	(7,109,471)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司类贷款和垫款		
- 票据贴现	21,735,518	22,501,207
- 公司贷款 (福费廷)	1,269,565	192,923
小计	23,005,083	22,694,130
发放贷款和垫款账面价值	281,776,342	262,518,662

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	57,095,244	52,463,310
保证贷款	62,367,835	56,725,873
抵押贷款	111,412,961	104,787,862
质押贷款	57,959,517	55,052,407
发放贷款和垫款总额	288,835,557	269,029,452

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	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	
信用贷款	371,110	496,042	186,112	3,930	1,057,194
保证贷款	629,676	635,389	729,482	330,501	2,325,048
抵押贷款	463,126	350,261	66,347	40,194	919,928
质押贷款	-	-	77,441	-	77,441
合计	1,463,912	1,481,692	1,059,382	374,625	4,379,611
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.51%	0.51%	0.37%	0.13%	1.52%
	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	380,033	473,148	19,913	2,430	875,524
保证贷款	747,334	923,685	279,806	315,317	2,266,142
抵押贷款	443,768	305,377	154,135	41,774	945,054
质押贷款	1,513	77,771	-	-	79,284
合计	1,572,648	1,779,981	453,854	359,521	4,166,004
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.59%	0.66%	0.17%	0.13%	1.55%

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

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>	
				(注(i))
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息)	260,937,659	2,168,425	3,294,340	266,400,424
减：减值准备	(4,570,836)	(413,463)	(2,644,866)	(7,629,165)
<hr/>				
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	<u>256,366,823</u>	<u>1,754,962</u>	<u>649,474</u>	<u>258,771,259</u>
<hr/>				
	2022 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>	
				(注(i))

以摊余成本计量的发放贷款和垫款

总额 (含应计利息)	241,459,799	2,210,427	3,263,777	246,934,003
减：减值准备	(3,901,150)	(510,711)	(2,697,610)	(7,109,471)

以摊余成本计量的发放贷款和

垫款账面价值	<u>237,558,649</u>	<u>1,699,716</u>	<u>566,167</u>	<u>239,824,532</u>
--------	--------------------	------------------	----------------	--------------------

(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	合计
2023 年 1 月 1 日	3,901,150	510,711	2,697,610	7,109,471
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	42,238	(32,134)	(10,104)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(8,828)	12,488	(3,660)	-
- 已发生信用减值的贷款	(3,203)	(111,503)	114,706	-
本期计提	639,479	33,901	289,530	962,910
本期核销及转出	-	-	(449,579)	(449,579)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	21,023	21,023
其他变动	-	-	(14,660)	(14,660)
2023 年 6 月 30 日	<u>4,570,836</u>	<u>413,463</u>	<u>2,644,866</u>	<u>7,629,165</u>
	2022 年			
		整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	-未发生信用 减值的贷款	-已发生信用 减值的贷款	合计
2022 年 1 月 1 日	3,159,298	603,867	2,663,172	6,426,337
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	362	(357)	(5)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(263,591)	264,239	(648)	-
- 已发生信用减值的贷款	(360,066)	(308,837)	668,903	-
本年计提 / (转回)	1,365,147	(48,201)	1,304,937	2,621,883
本年核销及转出	-	-	(2,046,387)	(2,046,387)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	122,818	122,818
其他变动	-	-	(15,180)	(15,180)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,901,150</u>	<u>510,711</u>	<u>2,697,610</u>	<u>7,109,471</u>

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

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2023 年 1 月 1 日	27,639	31	-	27,670
本期计提 / (转回)	157,587	(3)	-	157,584
2023 年 6 月 30 日	185,226	28	-	185,254
	2022 年			
	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 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 -已发生信用 减值的贷款	合计
2022 年 1 月 1 日	13,269	-	-	13,269
本年计提	14,370	31	-	14,401
2022 年 12 月 31 日	27,639	31	-	27,670

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	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
为交易而持有的金融投资		-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资		-	-	-	-
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 (按发行人分类)					
- 政府及中央银行		25,844	24,637	25,844	24,637
- 同业及其他金融机构		2,689,750	2,684,943	2,689,750	2,684,943
- 企业实体		896,427	1,017,848	896,427	1,017,848
小计		3,612,021	3,727,428	3,612,021	3,727,428
投资基金		33,979,400	34,950,084	33,979,400	34,950,084
资产管理计划		7,824,064	7,787,802	7,824,064	7,787,802
资金信托计划		447,245	791,832	447,245	791,832
其他投资		-	2,616	-	-
合计		45,862,730	47,259,762	45,862,730	47,257,146
上市	(1)	737,434	1,318,187	737,434	1,315,571
非上市		45,125,296	45,941,575	45,125,296	45,941,575
合计		45,862,730	47,259,762	45,862,730	47,257,146

(1) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		29,666,803	34,298,700
- 政策性银行		10,783,991	7,179,615
- 同业及其他金融机构		26,791,999	19,761,408
- 企业实体		40,203,541	33,292,034
小计		107,446,334	94,531,757
资产管理计划		600,006	712,934
股权投资	(1)	23,250	23,250
应计利息		1,147,582	1,410,760
合计		109,217,172	96,678,701
上市	(2)	29,096,043	26,770,249
非上市		80,121,129	69,908,452
合计		109,217,172	96,678,701

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

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间						
被投资单位	期初	本期增加	本期减少	期末	在被投资 单位持股 比例 (%)	本期 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	1.14	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		-

2022 年						
被投资单位	年初	本年增加	本年减少	年末	在被投资 单位持股 比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	8,000
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	10,000	1.14	-
城市商业银行资金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	23,250		8,000

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间及 2022 年度，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

- (2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。
- (3) 公允价值变动

本集团及本行

2023 年 6 月 30 日		
	债券及其他债务 工具投资	权益工具
摊余成本 / 成本	108,472,374	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	721,548	-
公允价值	109,193,922	23,250
已计提减值准备	(167,187)	-

	2022 年 12 月 31 日	
	债券及其他债务	
	工具投资	权益工具
摊余成本 / 成本	96,716,332	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(60,881)	-
	96,655,451	23,250
公允价值		
已计提减值准备	(203,753)	-

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

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	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	51,725	152,028	-	203,753
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	72,680	(72,680)	-	-
本期计提 / (转回)	34,755	(71,321)	-	(36,566)
	159,160	8,027	-	167,187
	159,160	8,027	-	167,187
	2022 年			
	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	60,404	121,265	300,555	482,224
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	95,571	(95,571)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(4,100)	27,247	(23,147)	-
本年 (转回) / 计提	(100,150)	99,087	(277,408)	(278,471)
	51,725	152,028	-	203,753
	51,725	152,028	-	203,753

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

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
	注		
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		29,386,152	29,382,700
- 政策性银行		10,719,175	10,720,004
- 同业及其他金融机构		8,661,441	8,957,230
- 企业实体		429,934	801,917
		49,196,702	49,861,851
小计		49,196,702	49,861,851
资产管理计划		2,204,910	2,609,200
资金信托计划		1,618,700	1,738,700
其他投资		5,058,576	6,070,640
应计利息		682,791	868,992
减：减值准备	(1)	(3,527,594)	(2,946,718)
合计		55,234,085	58,202,665
上市	(2)	17,082,681	17,456,387
非上市		38,151,404	40,746,278
		55,234,085	58,202,665
合计		55,234,085	58,202,665

(1) 以摊余成本计量的金融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			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失 -未发生信用减值	预期信用损失 -已发生信用减值	合计
2023 年 1 月 1 日	191,705	27,839	2,727,174	2,946,718
本期 (转回) / 计提	(49,814)	(11,394)	609,436	548,228
其他	-	-	32,648	32,648
2023 年 6 月 30 日	<u>141,891</u>	<u>16,445</u>	<u>3,369,258</u>	<u>3,527,594</u>
	2022 年			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	预期信用损失 -未发生信用减值	预期信用损失 -已发生信用减值	合计
2022 年 1 月 1 日	298,990	516,032	432,800	1,247,822
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	14,111	(14,111)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(183)	183	-	-
- 已发生信用减值	(5,887)	(497,184)	503,071	-
本年 (转回) / 计提	(115,326)	22,919	1,691,303	1,598,896
其他	-	-	100,000	100,000
2022 年 12 月 31 日	<u>191,705</u>	<u>27,839</u>	<u>2,727,174</u>	<u>2,946,718</u>

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10 . 长期股权投资

对子公司的投资

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
青岛青银金融租赁有限公司	510,000	510,000
青银理财有限责任公司	1,000,000	1,000,000
合计	1,510,000	1,510,000

子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (千元)	本行投资额 (千元)	注册及 主要营业地点	主营业务
青岛青银金融租赁有限公司 (注 (i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中国青岛	金融租赁业务
青银理财有限责任公司 (注(ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中国青岛	理财业务

注：

- (i) 青岛青银金融租赁有限公司成立于 2017 年 2 月 15 日，系本行与青岛汉缆股份有限公司、青岛港国际股份有限公司及青岛前湾集装箱码头有限责任公司共同出资设立的有限责任公司，注册资本为人民币 10 亿元。
- (ii) 青银理财有限责任公司成立于 2020 年 9 月 16 日，系本行全资持股的有限责任公司，注册资本为人民币 10 亿元。

11 . 长期应收款

本集团

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
最低租赁收款额	18,884,549	17,338,104
减：未实现融资收益	<u>(2,015,759)</u>	<u>(1,839,700)</u>
应收融资租赁款现值	16,868,790	15,498,404
应计利息	<u>210,826</u>	<u>220,389</u>
小计	17,079,616	15,718,793
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(391,226)	(265,041)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(46,188)	(65,109)
- 已发生信用减值	<u>(70,317)</u>	<u>(107,694)</u>
账面价值	<u><u>16,571,885</u></u>	<u><u>15,280,949</u></u>

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失 - 未发生 信用减值	预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2023 年 1 月 1 日	265,041	65,109	107,694	437,844
本期计提 / (转回)	126,185	(18,921)	(43,414)	63,850
其他	-	-	6,037	6,037
2023 年 6 月 30 日	<u>391,226</u>	<u>46,188</u>	<u>70,317</u>	<u>507,731</u>
	2022 年			
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月	预期信用损失 - 未发生 信用减值	预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022 年 1 月 1 日	227,836	36,120	45,036	308,992
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	968	(968)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(5,402)	5,402	-	-
- 已发生信用减值	-	(24,933)	24,933	-
本年计提	41,639	49,488	92,111	183,238
其他	-	-	(54,386)	(54,386)
2022 年 12 月 31 日	<u>265,041</u>	<u>65,109</u>	<u>107,694</u>	<u>437,844</u>

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2023 年 6 月 30 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	28,124	(1,552)	26,572
1 年以内 (含 1 年)	7,920,851	(987,869)	6,932,982
1 年至 2 年 (含 2 年)	5,329,756	(564,499)	4,765,257
2 年至 3 年 (含 3 年)	3,141,731	(277,354)	2,864,377
3 年至 5 年 (含 5 年)	2,122,179	(156,623)	1,965,556
5 年以上	190,312	(14,306)	176,006
无期限 (注(i))	151,596	(13,556)	138,040
	18,884,549	(2,015,759)	16,868,790
合计	18,884,549	(2,015,759)	16,868,790

	2022 年 12 月 31 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	10,588	-	10,588
1 年以内 (含 1 年)	8,114,338	(900,857)	7,213,481
1 年至 2 年 (含 2 年)	4,649,797	(477,521)	4,172,276
2 年至 3 年 (含 3 年)	2,107,665	(226,068)	1,881,597
3 年至 5 年 (含 5 年)	1,846,901	(178,214)	1,668,687
5 年以上	433,569	(42,509)	391,060
无期限 (注(i))	175,246	(14,531)	160,715
	17,338,104	(1,839,700)	15,498,404
合计	17,338,104	(1,839,700)	15,498,404

注：

(i) 无期限的应收融资租赁款定义见附注七、3。

12 . 固定资产

本集团

	<u>房屋 及建筑物</u>	<u>电子 电器设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>机器设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本					
2022 年 1 月 1 日	3,477,058	733,001	72,664	119,376	4,402,099
本年增加	81,573	128,729	5,736	15,825	231,863
本年减少	(98)	(16,946)	(3,691)	(2,119)	(22,854)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,558,533</u>	<u>844,784</u>	<u>74,709</u>	<u>133,082</u>	<u>4,611,108</u>
本期增加	84,371	37,817	1,489	2,540	126,217
本期减少	(3,215)	(11,846)	(1,503)	(662)	(17,226)
2023 年 6 月 30 日	<u>3,639,689</u>	<u>870,755</u>	<u>74,695</u>	<u>134,960</u>	<u>4,720,099</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(490,838)	(471,337)	(50,700)	(72,939)	(1,085,814)
本年增加	(81,581)	(78,442)	(6,429)	(13,510)	(179,962)
本年减少	-	15,832	3,507	2,016	21,355
2022 年 12 月 31 日	<u>(572,419)</u>	<u>(533,947)</u>	<u>(53,622)</u>	<u>(84,433)</u>	<u>(1,244,421)</u>
本期增加	(41,635)	(41,977)	(3,059)	(6,738)	(93,409)
本期减少	-	11,222	1,428	628	13,278
2023 年 6 月 30 日	<u>(614,054)</u>	<u>(564,702)</u>	<u>(55,253)</u>	<u>(90,543)</u>	<u>(1,324,552)</u>
账面净值					
2023 年 6 月 30 日	<u>3,025,635</u>	<u>306,053</u>	<u>19,442</u>	<u>44,417</u>	<u>3,395,547</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,986,114</u>	<u>310,837</u>	<u>21,087</u>	<u>48,649</u>	<u>3,366,687</u>

本行

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2022 年 1 月 1 日	3,240,884	725,783	71,891	112,704	4,151,262
本年增加	81,573	120,711	5,179	15,740	223,203
本年减少	-	(16,715)	(3,691)	(1,788)	(22,194)
2022 年 12 月 31 日	3,322,457	829,779	73,379	126,656	4,352,271
本期增加	83,972	37,616	823	2,482	124,893
本期减少	(3,215)	(11,718)	(1,503)	(662)	(17,098)
2023 年 6 月 30 日	<u>3,403,214</u>	<u>855,677</u>	<u>72,699</u>	<u>128,476</u>	<u>4,460,066</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(479,285)	(468,996)	(50,331)	(71,291)	(1,069,903)
本年增加	(72,300)	(74,468)	(6,220)	(12,304)	(165,292)
本年减少	-	15,600	3,507	1,688	20,795
2022 年 12 月 31 日	(551,585)	(527,864)	(53,044)	(81,907)	(1,214,400)
本期增加	(36,996)	(40,720)	(2,952)	(6,080)	(86,748)
本期减少	-	11,094	1,428	628	13,150
2023 年 6 月 30 日	<u>(588,581)</u>	<u>(557,490)</u>	<u>(54,568)</u>	<u>(87,359)</u>	<u>(1,287,998)</u>
账面净值					
2023 年 6 月 30 日	<u>2,814,633</u>	<u>298,187</u>	<u>18,131</u>	<u>41,117</u>	<u>3,172,068</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>2,770,872</u>	<u>301,915</u>	<u>20,335</u>	<u>44,749</u>	<u>3,137,871</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 0.95 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0.11 亿元)。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。

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

13. 在建工程

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年
期 / 年初余额	99,699	73,908
本期 / 年增加	3,492	25,791
在建工程转出	-	-
期 / 年末余额	<u>103,191</u>	<u>99,699</u>

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

14 . 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022 年 1 月 1 日	1,239,664	4,114	1,243,778
本年增加	139,087	-	139,087
本年减少	(72,752)	-	(72,752)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	1,305,999	4,114	1,310,113
本期增加	86,263	-	86,263
本期减少	(21,564)	-	(21,564)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,370,698</u>	<u>4,114</u>	<u>1,374,812</u>
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(395,936)	(1,953)	(397,889)
本年增加	(157,367)	(651)	(158,018)
本年减少	72,752	-	72,752
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(480,551)	(2,604)	(483,155)
本期增加	(77,482)	(326)	(77,808)
本期减少	21,564	-	21,564
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>(536,469)</u>	<u>(2,930)</u>	<u>(539,399)</u>
账面净值			
2023 年 6 月 30 日	<u>834,229</u>	<u>1,184</u>	<u>835,413</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>825,448</u>	<u>1,510</u>	<u>826,958</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022 年 1 月 1 日	1,221,673	4,114	1,225,787
本年增加	138,473	-	138,473
本年减少	(54,762)	-	(54,762)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	1,305,384	4,114	1,309,498
本期增加	86,264	-	86,264
本期减少	(21,564)	-	(21,564)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,370,084</u>	<u>4,114</u>	<u>1,374,198</u>
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(383,987)	(1,953)	(385,940)
本年增加	(151,138)	(651)	(151,789)
本年减少	54,762	-	54,762
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(480,363)	(2,604)	(482,967)
本期增加	(77,380)	(326)	(77,706)
本期减少	21,564	-	21,564
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>(536,179)</u>	<u>(2,930)</u>	<u>(539,109)</u>
账面净值			
2023 年 6 月 30 日	<u>833,905</u>	<u>1,184</u>	<u>835,089</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>825,021</u>	<u>1,510</u>	<u>826,531</u>

15 . 无形资产

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年
成本		
期 / 年初余额	967,286	799,866
本期 / 年增加	68,942	167,420
本期 / 年减少	-	-
	1,036,228	967,286
累计摊销		
期 / 年初余额	(614,210)	(503,254)
本期 / 年增加	(62,464)	(110,956)
本期 / 年减少	-	-
	(676,674)	(614,210)
账面净值		
期 / 年末余额	359,554	353,076
期 / 年初余额	353,076	296,612

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年
成本		
期 / 年初余额	933,386	781,546
本期 / 年增加	64,793	151,840
本期 / 年减少	-	-
	998,179	933,386
	998,179	933,386
累计摊销		
期 / 年初余额	(607,369)	(501,134)
本期 / 年增加	(59,012)	(106,235)
本期 / 年减少	-	-
	(666,381)	(607,369)
	(666,381)	(607,369)
账面净值		
期 / 年末余额	331,798	326,017
期 / 年初余额	326,017	280,412

本集团无形资产主要为计算机软件。

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	<u>2023年6月30日</u>		<u>2022年12月31日</u>	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	12,722,459	3,180,615	11,660,966	2,915,242
- 贴现利息调整	107,993	26,998	163,569	40,892
- 公允价值变动	352,516	88,129	1,400,620	350,155
- 其他	727,667	181,917	560,218	140,054
合计	<u>13,910,635</u>	<u>3,477,659</u>	<u>13,785,373</u>	<u>3,446,343</u>

本行

	<u>2023年6月30日</u>		<u>2022年12月31日</u>	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	12,315,402	3,078,851	11,356,609	2,839,152
- 贴现利息调整	107,993	26,998	163,569	40,892
- 公允价值变动	352,516	88,129	1,400,145	350,036
- 其他	655,207	163,802	522,627	130,657
合计	<u>13,431,118</u>	<u>3,357,780</u>	<u>13,442,950</u>	<u>3,360,737</u>

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>贴现利息调整</u> (注 (i))	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (ii))	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,489,556	45,711	(134,697)	104,872	2,505,442
计入当期损益	359,669	(4,819)	331,705	33,422	719,977
计入其他综合收益	66,017	-	153,147	1,760	220,924
2022 年 12 月 31 日	2,915,242	40,892	350,155	140,054	3,446,343
计入当期损益	295,627	(13,894)	(61,515)	41,315	261,533
计入其他综合收益	(30,254)	-	(200,511)	548	(230,217)
2023 年 6 月 30 日	<u>3,180,615</u>	<u>26,998</u>	<u>88,129</u>	<u>181,917</u>	<u>3,477,659</u>

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>贴现利息调整</u> (注 (i))	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (ii))	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日	2,424,425	45,711	(134,697)	88,034	2,423,473
计入当期损益	348,710	(4,819)	331,586	40,863	716,340
计入其他综合收益	66,017	-	153,147	1,760	220,924
2022 年 12 月 31 日	2,839,152	40,892	350,036	130,657	3,360,737
计入当期损益	269,953	(13,894)	(61,396)	32,597	227,260
计入其他综合收益	(30,254)	-	(200,511)	548	(230,217)
2023 年 6 月 30 日	<u>3,078,851</u>	<u>26,998</u>	<u>88,129</u>	<u>163,802</u>	<u>3,357,780</u>

注：

- (i) 根据当地税务机关的要求，于贴现日计征相关收益的所得税。本集团利润表中按照实际利率法确认收入，由此产生的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。
- (ii) 其他暂时性差异主要包括本集团计提的内退及补充退休计划、预计负债和其他预提费用等，将在实际支付时抵扣应纳税所得额。

17. 其他资产

	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
继续涉入资产	922,695	922,695	922,695	922,695
长期待摊费用	383,515	379,973	362,406	358,224
预付款项	172,369	184,694	171,166	184,322
应收利息 (注 (i))	34,342	39,810	34,342	39,810
待摊费用	18,451	5,759	18,233	5,713
其他 (注 (ii))	1,587,280	1,306,712	1,344,725	1,141,184
小计	3,118,652	2,839,643	2,853,567	2,651,948
减：减值准备	(30,511)	(38,584)	(29,758)	(38,158)
合计	3,088,141	2,801,059	2,823,809	2,613,790

注：

- (i) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币 1,681 万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,544 万元)。
- (ii) 主要包含待结算及清算款项和其他应收款项。

18 . 向中央银行借款

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
借款	16,375,183	13,125,175
再贴现	109,480	73,957
应计利息	117,083	57,473
合计	16,601,746	13,256,605

19 . 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	808,213	2,526,890	808,213	2,526,890
- 其他金融机构	201,643	3,873,427	1,370,397	4,702,523
应计利息	26,841	39,343	27,047	39,583
合计	1,036,697	6,439,660	2,205,657	7,268,996

20 . 拆入资金

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
中国内地				
- 银行	17,475,600	16,753,990	4,800,000	5,300,000
- 其他金融机构	400,000	727,000	-	-
中国内地以外地区				
- 银行	251,725	143,051	251,725	143,051
- 其他金融机构	823,329	-	823,329	-
应计利息	160,287	184,054	6,454	8,332
合计	19,110,941	17,808,095	5,881,508	5,451,383

21 . 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地		
- 中央银行	3,000,000	-
- 银行	32,075,155	25,394,779
中国内地以外地区		
- 其他金融机构	-	237,752
应计利息	1,203	1,823
合计	35,076,358	25,634,354

(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	23,100,000	7,632,752
票据	11,975,155	17,999,779
应计利息	1,203	1,823
合计	<u>35,076,358</u>	<u>25,634,354</u>

22 . 吸收存款

本集团及本行

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
- 公司客户	97,958,147	91,660,860
- 个人客户	<u>28,298,182</u>	<u>29,571,148</u>
小计	<u>126,256,329</u>	<u>121,232,008</u>
定期存款		
- 公司客户	103,974,290	101,968,834
- 个人客户	<u>139,712,150</u>	<u>117,757,021</u>
小计	<u>243,686,440</u>	<u>219,725,855</u>
其他存款	109,426	389,313
应计利息	<u>7,684,398</u>	<u>6,696,131</u>
合计	<u>377,736,593</u>	<u>348,043,307</u>
其中：		
保证金存款	<u>17,377,020</u>	<u>17,495,516</u>

23. 应付职工薪酬

本集团

	注	2023 年			2023 年
		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		525,727	553,616	(889,618)	189,725
社会保险费及住房公积金		-	93,580	(93,580)	-
职工福利费		2,611	65,268	(59,539)	8,340
职工教育经费		25,068	14,712	(1,309)	38,471
工会经费		18,200	11,104	(10,383)	18,921
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	133	134,189	(134,322)	-
内退及补充退休计划	(2)	80,730	9,230	(3,500)	86,460
合计		<u>652,469</u>	<u>881,699</u>	<u>(1,192,251)</u>	<u>341,917</u>

	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		625,787	1,314,992	(1,415,052)	525,727
社会保险费及住房公积金		-	174,120	(174,120)	-
职工福利费		57,320	175,977	(230,686)	2,611
职工教育经费		22,236	35,665	(32,833)	25,068
工会经费		16,934	26,392	(25,126)	18,200
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	10,000	240,096	(249,963)	133
内退及补充退休计划	(2)	93,140	(1,385)	(11,025)	80,730
合计		<u>825,417</u>	<u>1,965,857</u>	<u>(2,138,805)</u>	<u>652,469</u>

本行

	注	2023 年			2023 年
		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		472,703	503,192	(840,651)	135,244
社会保险费及住房公积金		-	90,148	(90,148)	-
职工福利费		2,611	64,128	(58,399)	8,340
职工教育经费		13,750	12,620	(1,269)	25,101
工会经费		17,431	10,096	(9,018)	18,509
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	128,264	(128,264)	-
内退及补充退休计划	(2)	80,730	9,230	(3,500)	86,460
合计		<u>587,225</u>	<u>817,678</u>	<u>(1,131,249)</u>	<u>273,654</u>

	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		590,684	1,226,178	(1,344,159)	472,703
社会保险费及住房公积金		-	168,410	(168,410)	-
职工福利费		57,320	172,598	(227,307)	2,611
职工教育经费		14,869	30,789	(31,908)	13,750
工会经费		16,532	24,631	(23,732)	17,431
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	232,733	(232,733)	-
内退及补充退休计划	(2)	93,140	(1,385)	(11,025)	80,730
合计		<u>772,545</u>	<u>1,853,954</u>	<u>(2,039,274)</u>	<u>587,225</u>

(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	-	77,311	(77,311)	-
企业年金	133	52,102	(52,235)	-
失业保险	-	4,776	(4,776)	-
合计	<u>133</u>	<u>134,189</u>	<u>(134,322)</u>	<u>-</u>

	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	-	137,010	(137,010)	-
企业年金	10,000	94,586	(104,453)	133
失业保险	-	8,500	(8,500)	-
合计	<u>10,000</u>	<u>240,096</u>	<u>(249,963)</u>	<u>133</u>

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	-	74,579	(74,579)	-
企业年金	-	49,065	(49,065)	-
失业保险	-	4,620	(4,620)	-
合计	-	128,264	(128,264)	-

	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	-	132,730	(132,730)	-
企业年金	-	91,737	(91,737)	-
失业保险	-	8,266	(8,266)	-
合计	-	232,733	(232,733)	-

(2) 内退及补充退休计划

内退计划

本行向自愿同意在法定退休年龄前内部退养的职工，在内部退养安排开始之日起至法定退休日止期间支付内退福利。

补充退休计划

本行向合资格职工提供补充退休计划。

(a) 内退及补充退休计划余额如下：

本集团及本行

	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
内退计划现值	27,820	26,130
补充退休计划现值	58,640	54,600
期 / 年末余额	86,460	80,730

(b) 内退及补充退休计划变动如下：

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>	2022 年度
期 / 年初余额	80,730	93,140
本期 / 年支付的福利	(3,500)	(11,025)
计入损益的内退及补充退休计划成本	7,040	(8,425)
计入其他综合收益的补充退休计划成本	2,190	7,040
	86,460	80,730
期 / 年末余额	86,460	80,730

(c) 本行根据预期累计福利单位法，以精算方式估计其上述内退及补充退休计划义务的现值。

精算所使用的主要假设如下：

本集团及本行

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
折现率—内退计划	2.25%	2.50%
折现率—补充退休计划	3.00%	3.25%

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，因上述精算假设变动引起的内退及补充退休计划负债变动金额均不重大。

24 . 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
应交所得税	525,328	703,876	454,849	670,755
应交增值税	213,217	146,222	175,362	125,344
应交城建税及附加税费	38,795	29,467	34,254	26,961
其他	50,726	19,453	49,257	18,595
合计	<u>828,066</u>	<u>899,018</u>	<u>713,722</u>	<u>841,655</u>

25 . 预计负债

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023 年 1 月 1 日	249,614	3,028	-	252,642
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	(12)	12	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	251	(251)	-	-
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	<u>107,253</u>	<u>(1,303)</u>	<u>-</u>	<u>105,950</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>357,106</u>	<u>1,486</u>	<u>-</u>	<u>358,592</u>

	2022 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
	2022 年 1 月 1 日	129,789	7,652	
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	52	(52)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(1,658)	1,658	-	-
- 已发生信用减值	(744)	-	744	-
本年计提 / (转回)	122,175	(6,230)	(744)	115,201
2022 年 12 月 31 日	249,614	3,028	-	252,642

26 . 应付债券

本集团及本行

		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	注		
债务证券	(1)	9,994,366	9,993,574
同业存单	(2)	64,214,185	64,620,293
应计利息		110,111	253,084
合计		74,318,662	74,866,951

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.98%，每年付息一次，2024 年 5 月 22 日到期。该部分债券于 2023 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.14 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 10.16 亿元）。
- (b) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.98%，每年付息一次，2024 年 5 月 31 日到期。该部分债券于 2023 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.14 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 10.16 亿元）。

- (c) 2019 年 12 月发行的 5 年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.84%，每年付息一次，2024 年 12 月 5 日到期。该部分债券于 2023 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.17 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 10.17 亿元）。
 - (d) 2019 年 12 月发行的 5 年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.80%，每年付息一次，2024 年 12 月 16 日到期。该部分债券于 2023 年 6 月 30 日公允价值为人民币 10.17 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 10.17 亿元）。
 - (e) 2021 年 3 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 40 亿元，票面利率 4.80%，每年付息一次，2031 年 3 月 24 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2023 年 6 月 30 日公允价值为人民币 41.62 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 40.86 亿元）。
 - (f) 2021 年 5 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币 20 亿元，票面利率 4.34%，每年付息一次，2031 年 5 月 28 日到期。本集团于债券发行第 5 年末享有赎回选择权。该部分债券于 2023 年 6 月 30 日公允价值为人民币 20.57 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 20.14 亿元）。
- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日未到期同业存单公允价值分别为人民币 642.82 亿元及人民币 645.83 亿元。

27 . 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	145,437	133,544
1 年至 2 年 (含 2 年)	113,575	110,492
2 年至 3 年 (含 3 年)	91,715	93,757
3 年至 5 年 (含 5 年)	130,478	119,643
5 年以上	116,828	118,182
未折现租赁负债合计	598,033	575,618
资产负债表中的租赁负债	536,625	515,043

本行租赁负债按到期日分析—未折现分析：

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	145,222	133,329
1 年至 2 年 (含 2 年)	113,468	110,277
2 年至 3 年 (含 3 年)	91,715	93,757
3 年至 5 年 (含 5 年)	130,478	119,643
5 年以上	116,828	118,182
未折现租赁负债合计	597,711	575,188
资产负债表中的租赁负债	536,310	514,627

28 . 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
继续涉入负债	922,695	922,695	922,695	922,695
待结算及清算款项	820,519	114,183	820,519	114,183
租赁业务风险抵押金	449,873	677,270	-	-
代理业务应付款项	81,077	110,469	81,077	110,469
应付股息	20,153	19,258	20,153	19,258
黄金融资应付款项	-	1,830,079	-	1,830,079
其他	902,579	790,452	658,686	624,234
合计	3,196,896	4,464,406	2,503,130	3,620,918

29 . 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
人民币普通股	3,528,409	3,528,409
中国内地以外地区上市外资普通股 (H 股)	2,291,946	2,291,946
合计	5,820,355	5,820,355

本行于 2022 年 1 月以人民币 3.20 元 / 股的价格配售 7.82 亿股面值为每股人民币 1 元的 A 股普通股，于 2022 年 2 月以港币 3.92 元 / 股的价格配售 5.29 亿股面值为每股人民币 1 元的 H 股普通股。本行将上述 A 股和 H 股配售股份扣除发行费用后的溢价人民币 28.44 亿元计入资本公积，完成以上发行后的股本余额为人民币 58.20 亿元。

30 . 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债情况

资产负债表中所列示的永续债，是指本行发行的无固定期限资本债券。截至 2023 年 6 月 30 日，本行发行在外的永续债情况如下：

<u>发行在外金融工具</u>	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始利息率</u>	<u>发行价格</u>	<u>数量</u> (千张)	<u>金额</u> (千元)	<u>到期日</u>	<u>转换情况</u>
2022 年第一期境内永续债	2022 年 7 月 14 日	权益工具	3.70%	100 人民币元 / 张	40,000	4,000,000	永久存续	无
2022 年第二期境内永续债	2022 年 8 月 16 日	权益工具	3.55%	100 人民币元 / 张	24,000	2,400,000	永久存续	无
募集资金合计						6,400,000		
减：发行费用						(4,217)		
账面余额						6,395,783		

(2) 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准，本行于 2022 年 7 月 14 日及 2022 年 8 月 16 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 40 亿元和人民币 24 亿元的无固定期限资本债券（以下简称“2022 年第一期境内永续债”及“2022 年第二期境内永续债”，合称“境内永续债”）。本行上述境内永续债的募集资金依据适用法律，经监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

(a) 利息

境内永续债的单位票面金额为人民币 100 元。2022 年第一期永续债前 5 年票面利率为 3.70%，每 5 年重置利率；2022 年第二期永续债前 5 年票面利率为 3.55%，每 5 年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为境内永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。境内永续债利息每年支付一次。

(b) 利息制动机制和设定机制

境内永续债采取非累积利息支付方式。本行有权取消全部或部分境内永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的境内永续债利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 清偿顺序及清算方法

境内永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于境内永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前。境内永续债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。

(d) 减记条款

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，将境内永续债的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：监管部门认定若不进行减记，本行将无法生存；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。减记部分不可恢复。

(e) 赎回条款

境内永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每个付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回境内永续债。在境内永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致境内永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回境内永续债。

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表

发行在外的永续债	2022 年 12 月 31 日		本期增加		2023 年 6 月 30 日	
	数量 (千张)	账面价值 (千元)	数量 (千张)	账面价值 (千元)	数量 (千张)	账面价值 (千元)
境内						
2022 年第一期						
境内永续债	40,000	3,997,236	-	-	40,000	3,997,236
2022 年第二期						
境内永续债	24,000	2,398,547	-	-	24,000	2,398,547
合计	64,000	6,395,783	-	-	64,000	6,395,783

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	37,938,736	35,816,312
- 归属于母公司普通股股东的权益	31,542,953	29,420,529
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	6,395,783	6,395,783
归属于少数股东的权益合计	848,815	776,983
- 归属于普通股少数股东的权益	848,815	776,983

31 . 资本公积

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	10,687,634	10,687,634
合计	10,687,634	10,687,634

32 . 其他综合收益

本集团及本行

项目	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					
	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	其他 综合收益 税后净额	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：重新计量设定受益计划变动额	(16,853)	(2,190)	-	548	(1,642)	(18,495)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(72,988)	1,057,477	(228,111)	(200,511)	628,855	555,867
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 信用减值准备	173,567	240,560	(119,542)	(30,254)	90,764	264,331
合计	83,726	1,295,847	(347,653)	(230,217)	717,977	801,703

项目	2022 年发生额					
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	其他综合收益税后净额	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：重新计量设定受益计划变动额	(11,573)	(7,040)	-	1,760	(5,280)	(16,853)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产						
公允价值变动	386,452	(134,216)	(478,371)	153,147	(459,440)	(72,988)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产						
信用减值准备	371,620	63,659	(327,729)	66,017	(198,053)	173,567
合计	746,499	(77,597)	(806,100)	220,924	(662,773)	83,726

33 . 盈余公积

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注册资本的 50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损（如有）或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25% 。

34 . 一般风险准备

根据财政部于 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期末余额的 1.50% 。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

本行根据董事会决议提取一般风险准备。于 2022 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额为人民币 63.17 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.50% 。

35 . 利润分配

- (1) 本行于 2023 年 5 月 31 日召开 2022 年度股东大会，通过截至 2022 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币 2.84 亿元；
 - 提取一般准备人民币 9.07 亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每 10 股派人民币 1.60 元（含税），共计约人民币 9.31 亿元。
- (2) 本行于 2022 年 7 月 22 日由本行董事长、行长及董事会秘书共同签署《关于全额派发青岛银行股份有限公司境外优先股第五个计息年度股息的决定》，根据境外优先股发行条款及相关授权，按照境外优先股条款和条件确定的第一个重定价日前的初始年股息率 5.50%（税后）计算，派发优先股股息 7,351.67 万美元（含税），股息支付日为 2022 年 9 月 20 日，折合约人民币 5.10 亿元（含税）。
- (3) 本行于 2022 年 5 月 10 日召开 2021 年度股东大会，通过截至 2021 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：
- 提取法定盈余公积金人民币 2.44 亿元；
 - 提取一般准备人民币 4.29 亿元；
 - 向全体普通股股东派发现金股息，每 10 股派人民币 1.60 元（含税），共计约人民币 9.31 亿元。

36 . 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放中央银行款项利息收入	151,990	153,617	151,746	153,289
存放同业及其他金融机构款项利息收入	20,843	16,229	7,967	1,719
拆出资金利息收入	203,454	105,228	236,257	107,006
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	4,541,188	4,068,444	4,541,188	4,068,444
- 个人贷款和垫款	1,839,402	2,021,792	1,839,402	2,021,792
- 票据贴现	241,450	201,492	241,450	201,492
买入返售金融资产利息收入	68,460	173,802	68,460	173,802
金融投资利息收入	2,672,836	2,550,980	2,672,836	2,550,980
长期应收款利息收入	512,027	467,226	-	-
利息收入	<u>10,251,650</u>	<u>9,758,810</u>	<u>9,759,306</u>	<u>9,278,524</u>
向中央银行借款利息支出	(185,301)	(308,951)	(185,301)	(308,951)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(70,991)	(58,815)	(74,727)	(61,660)
拆入资金利息支出	(267,125)	(307,299)	(74,309)	(58,515)
吸收存款利息支出	(3,916,864)	(3,353,888)	(3,916,864)	(3,353,888)
卖出回购金融资产款利息支出	(304,677)	(239,961)	(304,677)	(239,961)
应付债券利息支出	(987,817)	(1,499,946)	(987,817)	(1,499,946)
其他	(9,464)	(15,200)	(9,464)	(15,200)
利息支出	<u>(5,742,239)</u>	<u>(5,784,060)</u>	<u>(5,553,159)</u>	<u>(5,538,121)</u>
利息净收入	<u>4,509,411</u>	<u>3,974,750</u>	<u>4,206,147</u>	<u>3,740,403</u>

37 . 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
理财业务手续费	503,669	458,739	-	55,926
委托及代理业务手续费	345,653	276,796	471,304	382,272
托管及银行卡服务手续费	193,156	156,412	193,156	156,412
结算业务手续费	64,456	55,924	64,457	55,930
融资租赁手续费	-	17,628	-	-
其他手续费	74,922	15,136	74,922	15,136
手续费及佣金收入	<u>1,181,856</u>	<u>980,635</u>	<u>803,839</u>	<u>665,676</u>
手续费及佣金支出	<u>(241,823)</u>	<u>(144,790)</u>	<u>(151,399)</u>	<u>(163,314)</u>
手续费及佣金净收入	<u>940,033</u>	<u>835,845</u>	<u>652,440</u>	<u>502,362</u>

38 . 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净收益	407,116	608,692	406,705	608,692
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产处置收益	275,749	282,536	275,749	282,536
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	111	14	111	14
股利收入	-	-	-	200,000
其他	(1,966)	(1,324)	(1,966)	(1,324)
合计	<u>681,010</u>	<u>889,918</u>	<u>680,599</u>	<u>1,089,918</u>

39 . 公允价值变动损益

本集团及本行

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
公允价值变动 收益 / (损失)：				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资	261,769	73,322	261,293	73,322
- 衍生金融工具	(3,403)	(7,950)	(3,403)	(7,950)
合计	258,366	65,372	257,890	65,372

40 . 汇兑损益

汇兑损益包括买卖即期外汇的汇差损益、货币衍生金融工具产生的损益以及外币货币性资产及负债折算成人民币产生的损益等。

41 . 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
城市维护建设税	34,885	31,325	33,516	30,243
教育费附加	24,918	22,375	23,940	21,602
其他	21,387	21,389	19,551	19,625
合计	81,190	75,089	77,007	71,470

42 . 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	553,616	592,447	503,192	559,910
- 社会保险费及住房公积金	93,580	82,681	90,148	80,331
- 职工福利费	65,268	62,163	64,128	61,083
- 职工教育经费	14,712	15,240	12,620	14,109
- 工会经费	11,104	11,934	10,096	11,287
- 离职后福利-设定提存计划	134,189	120,293	128,264	116,840
- 内退及补充退休计划	7,040	30	7,040	30
小计	879,509	884,788	815,488	843,590
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	276,823	268,794	265,962	257,491
- 电子设备营运支出	40,339	46,181	38,486	45,941
- 维护费	41,652	43,367	41,204	42,296
小计	358,814	358,342	345,652	345,728
其他一般及行政费用	455,163	504,240	434,017	477,299
合计	1,693,486	1,747,370	1,595,157	1,666,617

43 . 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放同业及其他金融机构款项	(1,738)	(307)	(1,272)	(379)
拆出资金	5,361	11,886	7,795	12,048
买入返售金融资产	14,122	(21,110)	14,122	(21,110)
发放贷款和垫款	1,120,494	1,544,922	1,120,494	1,544,922
以摊余成本计量的金融投资	548,228	378,103	548,228	378,103
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	(36,566)	(14,971)	(36,566)	(14,971)
长期应收款	63,850	98,264	-	-
信贷承诺	105,950	23,266	105,950	23,266
其他	(9,869)	38,430	(9,659)	38,141
合计	<u>1,809,832</u>	<u>2,058,483</u>	<u>1,749,092</u>	<u>1,960,020</u>

44 . 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税		640,300	126,959	493,190	25,333
递延所得税	四、16(2)	(261,533)	137,078	(227,260)	139,732
合计		<u>378,767</u>	<u>264,037</u>	<u>265,930</u>	<u>165,065</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	2,786,303	2,324,371	2,344,108	2,135,363
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	696,576	581,093	586,027	533,841
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	5,820	4,241	5,820	4,241
- 招待费	1,127	1,360	1,076	1,330
- 其他	16,168	5,239	13,931	3,549
免税收入的税务影响 (注 (i))	(340,924)	(327,896)	(340,924)	(377,896)
所得税	378,767	264,037	265,930	165,065

注：

- (i) 免税收入包括根据中国税收法规豁免缴纳所得税的中国国债及地方政府债券利息收入及基金分红收入等。

45 . 基本及稀释每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。由于本行于报告期并无任何具有稀释影响的潜在股份，所以基本及稀释每股收益并无任何差异。

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
普通股加权平均数 (千股)	5,820,355	5,563,768
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	2,335,704	2,018,395
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	-	-
	2,335,704	2,018,395
归属于母公司普通股股东的净利润	2,335,704	2,018,395
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.40	0.36
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	2,281,781	2,000,435
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	-	-
	2,281,781	2,000,435
归属于母公司普通股股东的净利润	2,281,781	2,000,435
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.39	0.36

注：

本行于 2017 年 9 月 19 日发行了 60,150,000 股美元境外优先股。上述境外优先股采取非累积股息支付方式。本行已于 2022 年 9 月 19 日赎回全部境外优先股。

本行于 2022 年 7 月 14 日及 2022 年 8 月 16 日发行了规模分别为人民币 40 亿元和人民币 24 亿元的境内永续债。上述境内永续债采取非累积利息支付方式，本行将上述境内永续债分类为其他权益工具，其具体条款于附注四、30 中予以披露。

在计算截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的每股收益时，本行未考虑于 2023 年 7 月和 2023 年 8 月可能向境内永续债持有者支付的永续债利息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响。在计算截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的每股收益时，本行未考虑于 2022 年 9 月向境外优先股股东派发的优先股股息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响。

普通股加权平均数 (千股)

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
期初已发行普通股股数	5,820,355	4,509,690
配股的影响	-	1,054,078
普通股的加权平均数	5,820,355	5,563,768

46 . 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 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	2,407,536	2,060,334	2,078,178	1,970,298
加：信用减值损失	1,809,832	2,058,483	1,749,092	1,960,020
其他资产减值损失	-	6,027	-	6,027
折旧及摊销	276,823	268,794	265,962	257,491
投资收益	(686,464)	(878,000)	(686,053)	(1,078,000)
公允价值变动收益	(258,366)	(65,372)	(257,890)	(65,372)
资产处置 (收益) / 损失	(28,773)	948	(28,772)	948
递延税款	(261,533)	137,078	(227,260)	139,732
未实现汇兑损失 / (收益)	113,841	(414,747)	113,841	(414,747)
金融投资利息收入	(2,672,836)	(2,550,980)	(2,672,836)	(2,550,980)
应付债券利息支出	987,817	1,499,946	987,817	1,499,946
经营性应收项目的增加	(33,300,978)	(19,125,251)	(32,399,203)	(15,583,258)
经营性应付项目的增加	36,614,099	10,207,924	36,170,591	6,779,802
其他	(3,923)	5,766	(3,973)	5,656
经营活动产生 / (所用) 的现金流量净额	4,997,075	(6,789,050)	5,089,494	(7,072,437)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	10,113,817	25,715,292	10,020,826	25,631,712
减：现金及现金等价物的期初余额	(11,508,997)	(42,853,368)	(11,321,326)	(42,842,997)
现金及现金等价物净减少额	<u>(1,395,180)</u>	<u>(17,138,076)</u>	<u>(1,300,500)</u>	<u>(17,211,285)</u>

(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	379,784	333,407	379,784	333,407
存放中央银行超额存款准备金	6,628,211	19,884,893	6,622,938	19,882,873
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	1,322,274	1,007,586	1,234,556	926,026
- 拆出资金	1,783,548	200,000	1,783,548	200,000
- 同业存单	-	4,289,406	-	4,289,406
现金及现金等价物合计	<u>10,113,817</u>	<u>25,715,292</u>	<u>10,020,826</u>	<u>25,631,712</u>

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有 普通股数	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2023年 比例	2022年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. （“圣保罗银行”）	1082	17.50%	17.50%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司（“国信实业”）	63	11.25%	11.25%	青岛	国有资产运营及投资， 货物和技术的进出口业务	有限责任公司	王建辉
青岛海尔产业发展有限公司 （“海尔产业发展”）	50	9.15%	9%	青岛	商务服务业	有限责任公司	解居志

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔产业发展	
	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例
2022年1月1日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%
本年增加	393,808	3.65%	151,067	0.08%	122,908	0.07%
2022年12月31日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本期增加	-	-	-	-	-	-
2023年6月30日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%

主要股东的注册资本及其变化

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
	币种		
圣保罗银行	欧元	103.69 亿	103.69 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔产业发展	人民币	45.00 亿	45.00 亿

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、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、共同控制或者担任董事、高级管理人员的实体及其子公司等。

2. 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款、吸收存款和金融投资。本集团与关联方在发生交易时均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔产业发展 及其集团	其他法人 关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2023年6月30日							
发放贷款和垫款	-	-	1,504,719	84,824	296,570	1,886,113	0.67%
以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	447,009	-	447,009	0.81%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	204,719	-	-	-	204,719	0.19%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	447,798	-	447,798	0.98%
长期应收款	-	-	126,258	-	-	126,258	0.76%
存放同业及其他金融机构款项	4	-	-	-	-	4	0.00%
吸收存款	79,503	53,740	344,766	4,406,212	732,339	5,616,560	1.49%
同业及其他金融机构存放款项	-	75	518	3,401	-	3,994	0.39%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	100	73,758	1,100	-	74,958	0.25%
截至2023年6月30日止六个月期间							
利息收入	-	188	53,316	465	9,352	63,321	0.62%
利息支出	712	453	1,792	54,099	5,772	62,828	1.09%
手续费及佣金收入	-	-	-	12,544	-	12,544	1.06%
手续费及佣金支出	-	-	-	40	-	40	0.02%
营业外支出	-	-	-	500	-	500	4.66%

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔产业发展 及其集团	其他法人 关联方 (注(i))	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2022年12月31日							
资产负债表内项目：							
发放贷款和垫款	-	-	1,351,200	-	311,449	1,662,649	0.62%
以摊余成本计量的金融投资	-	-	-	1,005,318	-	1,005,318	1.64%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	-	-	-	444,301	-	444,301	0.94%
长期应收款	-	-	193,436	-	-	193,436	1.23%
存放同业及其他金融机构款项	19,498	-	-	-	-	19,498	0.85%
吸收存款	134,322	48,349	334,017	3,745,736	556,003	4,818,427	1.38%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	516	5,534	-	6,050	0.09%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	100	-	100	-	200	0.00%
截至2022年6月30日止六个月期间							
利息收入	-	-	44,103	-	516	44,619	0.46%
利息支出	914	393	3,540	52,218	1,942	59,007	1.02%
手续费及佣金收入	-	-	-	18,497	-	18,497	1.89%
营业外支出	-	-	-	2,100	-	2,100	68.52%

注：

- (i) 2022 年上半年本集团关联方尚乘环球市场有限公司作为本行 H 股配股的承销商及联席账簿管理人之一，向本集团收取承销佣金，承销佣金金额不重大。上述佣金作为 H 股配股的发行费用予以资本化。

(2) 与子公司之间的交易

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
期 / 年末余额：		
拆出资金	1,718,066	1,311,569
同业及其他金融机构存放款项	1,168,960	829,336
	截至 2023 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>	截至 2022 年 6 月 30 日止 <u>六个月期间</u>
本期交易：		
利息收入	32,803	1,778
利息支出	3,736	2,846
手续费及佣金收入	125,652	105,481
手续费及佣金支出	-	55,519
其他业务收入	1,016	1,016

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

3. 关键管理人员

本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本行活动的人士，包括董事、监事及行级高级管理人员。

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	<u>8,007</u>	<u>10,252</u>

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间及 2022 年度，本行与关键管理人员的交易及余额均不重大。于 2023 年 6 月 30 日，本行关键管理人员持有的本行信用卡透支余额为人民币 4.73 万元（2022 年 12 月 31 日：人民币 1.06 万元），已经包括在附注五、2 所述向关联方发放的贷款中。

4. 与年金计划的交易

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

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进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的内部收费及转让定价按管理目的确定，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，以及按合理的基准分配至该分部的项目。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。

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

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。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

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。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

金融市场业务

该分部涵盖金融市场业务。金融市场业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资以及非标准化债权投资等。

未分配项目及其他

该分部包括除青银理财有限责任公司之外的其他子公司的相关业务，以及不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。

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	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
对外利息净收入	2,374,968	495,614	886,923	217,245	3,974,750
分部间利息净收入 / (支出)	561,151	414,677	(975,828)	-	-
利息净收入 / (支出)	2,936,119	910,291	(88,905)	217,245	3,974,750
手续费及佣金净收入	107,695	364,848	347,310	15,992	835,845
投资收益	41,102	-	848,816	-	889,918
公允价值变动损益	-	-	65,372	-	65,372
汇兑损益	(9,026)	(8,312)	435,994	-	418,656
其他收益	-	-	300	24,614	24,914
其他业务收入	-	86	-	477	563
资产处置损益	(480)	-	-	(468)	(948)
营业收入合计	3,075,410	1,266,913	1,608,887	257,860	6,209,070
税金及附加	(37,532)	(20,582)	(16,012)	(963)	(75,089)
业务及管理费	(791,755)	(589,028)	(341,466)	(25,121)	(1,747,370)
信用减值损失	(1,579,765)	(220,723)	(159,443)	(98,552)	(2,058,483)
其他资产减值损失	(6,027)	-	-	-	(6,027)
其他业务成本	-	(75)	-	(46)	(121)
营业支出合计	(2,415,079)	(830,408)	(516,921)	(124,682)	(3,887,090)
营业利润	660,331	436,505	1,091,966	133,178	2,321,980
营业外净收入	-	-	-	2,391	2,391
利润总额	660,331	436,505	1,091,966	135,569	2,324,371
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(101,303)	(148,717)	(14,995)	(3,779)	(268,794)
- 资本性支出	72,259	106,079	12,369	1,514	192,221
2022 年 12 月 31 日					
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	209,943,060	88,215,513	212,537,502	15,471,574	526,167,649
递延所得税资产					3,446,343
资产合计					529,613,992
分部负债 / 负债合计	223,436,198	153,209,549	103,132,597	13,242,353	493,020,697
信贷承诺	49,637,911	18,441,375	-	-	68,079,286

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理和消费者权益保护委员会、审计委员会和关联交易控制委员会等机构监督本集团的风险管理职能。

行长在其他高级管理人员的协助下，负责高级管理层面的全面风险管理。高级管理层按照董事会确定的风险管理战略，及时了解风险水平及其管理状况，使本集团具有足够的资源制定和执行风险管理政策与制度，并监测、识别和控制各项业务所承担的风险。

本集团设立风险管理委员会，牵头本集团全面风险管理，内部各部门根据各自的管理职能执行风险管理政策和程序，在各自业务领域内负责各自的风险管理。

各分行成立分行风险管理委员会，负责对分行风险状况进行定期评估，确定完善分行风险管理和内部控制的措施和办法等，并由总行相关风险管理部门给予指导。各分支机构就重大风险事件向总行相关风险管理部门报告，并根据总行部门提出的方案或改进意见进行风险处置。

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、利率风险、汇率风险、流动性风险及操作风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程、计量风险的方法等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用管理信息系统监控这些风险和限额。

1. 信用风险

(1) 信用风险的定义及范围

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担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

董事会风险管理和消费者权益保护委员会对信用风险控制情况进行监督，定期审阅相关风险状况报告。信用风险管理由总行风险管理委员会统一领导，各业务单元需执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括总行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

在不考虑抵质押物及其他信用增级措施的情况下，本集团所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注九、1 所载本集团作出的信贷承诺外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注九、1 披露。

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下：

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。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

本集团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相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；

- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

对已发生信用减值的判定

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期超过 90 天等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；或
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

根据信用风险自初始确认后是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同。
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本报告期内，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

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。

本集团预设了三种经济情景：一是基准情景，即根据平均预测内部设定的中性情景；另外两种是乐观情景和悲观情景。加权信用损失是考虑了各情景相应的权重后计算得出的预期信用损失。

本集团通过进行历史数据分析，对备选的宏观经济指标进行定期评估，从中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，包括国内生产总值（GDP）、居民消费价格指数（CPI）、广义货币供应量（M2）等。本集团通过进行回归分析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。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景对关键经济指标进行前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的国内生产总值累计同比增长率在中性情景下预测的平均值为 5.17%。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析。于 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，当中性情景中的关键经济指标上浮或下浮 5%时，预期信用损失的变动均不超过 5%。

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。

其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后，金融资产仍然未能收回时，则将其进行核销。但是，被核销的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续 6 个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

(4) 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。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵押物/增加保证人或压缩贷款额度。本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

对于贷款和应收款项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。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

(5) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团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详情如下：

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	24,886,497	27,475,825
存放同业及其他金融机构款项	2,129,920	2,301,037
拆出资金	12,879,648	8,432,022
衍生金融资产	104,771	108,376
买入返售金融资产	7,985,878	-
发放贷款和垫款	281,776,342	262,518,662
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资	45,862,730	12,307,062
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	109,193,922	96,655,451
- 以摊余成本计量的金融投资	55,234,085	58,202,665
长期应收款	16,571,885	15,280,949
其他	1,591,111	1,307,938
小计	558,216,789	484,589,987
信贷承诺	74,636,524	68,079,286
合计	632,853,313	552,669,273

(6) 风险集中度

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

本集团及本行发放贷款和垫款（未含应计利息）按行业分类列示如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
建筑业	40,736,394	14.10%	36,870,337	13.70%
批发和零售业	34,016,401	11.78%	27,177,633	10.10%
租赁和商务服务业	27,809,003	9.63%	22,197,699	8.25%
制造业	25,146,630	8.71%	30,836,317	11.46%
水利、环境和公共设施管理业	23,786,916	8.24%	24,242,353	9.01%
房地产业	22,817,808	7.90%	21,744,001	8.08%
金融业	15,635,427	5.41%	13,558,837	5.04%
交通运输、仓储和邮政业	6,641,627	2.30%	5,031,283	1.87%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,744,981	1.64%	4,837,379	1.80%
科学研究和技术服务业	3,705,408	1.28%	2,788,039	1.04%
其他	8,513,038	2.95%	6,365,544	2.37%
公司类贷款和垫款（含票据贴现及福费廷）小计	213,553,633	73.94%	195,649,422	72.72%
个人贷款和垫款	75,281,924	26.06%	73,380,030	27.28%
发放贷款和垫款总额	288,835,557	100.00%	269,029,452	100.00%

债券投资 (未含应计利息) 按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万德或彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于报告期末债券投资账面余额按投资评级分布如下：

	2023 年 6 月 30 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类)						
政府及中央银行	-	59,078,799	-	-	-	59,078,799
政策性银行	-	21,503,166	-	-	-	21,503,166
同业及其他金融机构	3,432,905	31,997,754	2,299,781	143,359	269,391	38,143,190
企业实体	21,204	23,014,029	16,181,215	58,011	2,255,443	41,529,902
合计	<u>3,454,109</u>	<u>135,593,748</u>	<u>18,480,996</u>	<u>201,370</u>	<u>2,524,834</u>	<u>160,255,057</u>
2022 年 12 月 31 日						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类)						
政府及中央银行	-	63,706,037	-	-	-	63,706,037
政策性银行	-	17,899,619	-	-	-	17,899,619
同业及其他金融机构	3,376,161	25,658,379	1,875,288	237,208	256,545	31,403,581
企业实体	91,295	15,810,493	16,450,173	83,875	2,675,963	35,111,799
合计	<u>3,467,456</u>	<u>123,074,528</u>	<u>18,325,461</u>	<u>321,083</u>	<u>2,932,508</u>	<u>148,121,036</u>

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

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	25,266,281	-	-	25,266,281	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,130,773	-	-	2,130,773	(853)	-	-	(853)
拆出资金	12,912,364	-	-	12,912,364	(32,716)	-	-	(32,716)
买入返售金融资产	8,000,000	-	-	8,000,000	(14,122)	-	-	(14,122)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	187,283,667	1,405,134	2,268,188	190,956,989	(4,198,061)	(267,522)	(1,985,962)	(6,451,545)
- 个人贷款和垫款	73,653,992	763,291	1,026,152	75,443,435	(372,775)	(145,941)	(658,904)	(1,177,620)
金融投资	54,104,075	120,209	4,537,395	58,761,679	(141,891)	(16,445)	(3,369,258)	(3,527,594)
长期应收款	16,748,925	192,650	138,041	17,079,616	(391,226)	(46,188)	(70,317)	(507,731)
以摊余成本计量的金融资产合计	380,100,077	2,481,284	7,969,776	390,551,137	(5,151,644)	(476,096)	(6,084,441)	(11,712,181)

	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								
- 票据贴现及福费廷	22,676,508	17,622	-	22,694,130	(27,639)	(31)	-	(27,670)
金融投资	94,715,912	1,939,539	-	96,655,451	(51,725)	(152,028)	-	(203,753)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产合计	117,392,420	1,957,161	-	119,349,581	(79,364)	(152,059)	-	(231,423)
信贷承诺	67,960,640	97,646	21,000	68,079,286	(249,614)	(3,028)	-	(252,642)

注：

(i) 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

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。

本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团主要通过敏感度分析、利率重定价敞口分析、外汇敞口分析等方式来计量和监测市场风险。对于金融市场业务，本集团区分银行账户交易和交易账户交易并分别进行管理，并使用各自不同的管理方法分别控制银行账户和交易账户风险形成的市场风险。

本集团日常业务面临的的市场风险包括利率风险和汇率风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指利率水平、期限结构等发生不利变动导致金融工具整体收益和经济价值遭受损失的风险。本集团利率风险主要来源于生息资产和付息负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险，本集团主要通过缺口分析进行评估、监测，并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险，本集团采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

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

本集团

	2023 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	25,266,281	452,494	24,813,787	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,129,920	8,499	1,321,914	799,507	-	-
拆出资金	12,879,648	128,441	2,381,295	10,170,035	199,877	-
买入返售金融资产	7,985,878	315	7,985,563	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	281,776,342	559,138	79,695,420	148,961,210	46,570,467	5,990,107
金融投资 (注 (ii))	210,313,987	41,586,415	4,047,003	10,146,183	87,015,249	67,519,137
长期应收款	16,571,885	206,122	1,801,323	9,992,468	4,571,972	-
其他	11,476,966	11,476,966	-	-	-	-
资产总额	<u>568,400,907</u>	<u>54,418,390</u>	<u>122,046,305</u>	<u>180,069,403</u>	<u>138,357,565</u>	<u>73,509,244</u>
负债						
向中央银行借款	16,601,746	117,083	1,628,865	14,855,798	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,036,697	26,841	1,009,856	-	-	-
拆入资金	19,110,941	160,287	5,884,954	12,875,700	190,000	-
卖出回购金融资产款	35,076,358	1,203	35,075,155	-	-	-
吸收存款	377,736,593	7,793,824	174,927,964	69,860,061	125,154,744	-
应付债券	74,318,662	110,111	20,278,166	44,958,936	8,971,449	-
其他	5,732,359	5,195,734	41,263	98,559	303,897	92,906
负债总额	<u>529,613,356</u>	<u>13,405,083</u>	<u>238,846,223</u>	<u>142,649,054</u>	<u>134,620,090</u>	<u>92,906</u>
资产负债缺口	<u>38,787,551</u>	<u>41,013,307</u>	<u>(116,799,918)</u>	<u>37,420,349</u>	<u>3,737,475</u>	<u>73,416,338</u>

2022 年 12 月 31 日						
	合计	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	27,825,306	394,369	27,430,937	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,301,037	13,130	2,088,048	199,859	-	-
拆出资金	8,432,022	208,644	4,733,686	3,489,692	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	262,518,662	563,118	68,781,574	152,363,980	35,395,663	5,414,327
金融投资 (注 (ii))	202,141,128	43,709,191	7,991,469	11,534,615	69,140,563	69,765,290
长期应收款	15,280,949	216,532	6,469,227	5,168,662	3,426,528	-
其他	11,114,888	11,114,888	-	-	-	-
资产总额	<u>529,613,992</u>	<u>56,219,872</u>	<u>117,494,941</u>	<u>172,756,808</u>	<u>107,962,754</u>	<u>75,179,617</u>
负债						
向中央银行借款	13,256,605	57,473	3,477,252	9,721,880	-	-
同业及其他金融机构存放款项	6,439,660	39,343	2,898,857	3,501,460	-	-
拆入资金	17,808,095	184,054	5,216,610	12,307,431	100,000	-
卖出回购金融资产款	25,634,354	1,823	25,632,531	-	-	-
吸收存款	348,043,307	7,085,444	167,691,199	67,206,597	106,042,651	17,416
应付债券	74,866,951	253,084	21,435,717	43,184,576	9,993,574	-
其他	6,971,725	4,666,033	1,853,926	64,869	293,537	93,360
负债总额	<u>493,020,697</u>	<u>12,287,254</u>	<u>228,206,092</u>	<u>135,986,813</u>	<u>116,429,762</u>	<u>110,776</u>
资产负债缺口	<u>36,593,295</u>	<u>43,932,618</u>	<u>(110,711,151)</u>	<u>36,769,995</u>	<u>(8,467,008)</u>	<u>75,068,841</u>

注：

- (i) 于 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款（扣除信用减值准备后）人民币 14.89 亿元及人民币 12.37 亿元。
- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

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

本集团

	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(887,347)	(831,337)
利率下降 100 个基点	887,347	831,337
	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
按年度化计算权益的变动		
利率上升 100 个基点	(3,075,232)	(2,782,794)
利率下降 100 个基点	3,307,062	3,051,735

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

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

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

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的风险。本集团的汇率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该负债匹配来管理汇率风险。

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

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	25,113,471	150,014	2,796	25,266,281
存放同业及其他金融机构款项	1,531,830	566,739	31,351	2,129,920
拆出资金	12,446,036	433,612	-	12,879,648
买入返售金融资产	7,985,878	-	-	7,985,878
发放贷款和垫款	280,978,953	797,389	-	281,776,342
金融投资 (注 (i))	203,312,472	7,001,515	-	210,313,987
长期应收款	16,571,885	-	-	16,571,885
其他	11,007,165	466,464	3,337	11,476,966
资产总额	<u>558,947,690</u>	<u>9,415,733</u>	<u>37,484</u>	<u>568,400,907</u>
负债				
向中央银行借款	16,601,746	-	-	16,601,746
同业及其他金融机构存放款项	282,045	754,652	-	1,036,697
拆入资金	18,031,904	1,079,037	-	19,110,941
卖出回购金融资产款	35,076,358	-	-	35,076,358
吸收存款	376,047,387	1,667,356	21,850	377,736,593
应付债券	74,318,662	-	-	74,318,662
其他	5,540,439	184,677	7,243	5,732,359
负债总额	<u>525,898,541</u>	<u>3,685,722</u>	<u>29,093</u>	<u>529,613,356</u>
资产负债表内敞口净额	<u>33,049,149</u>	<u>5,730,011</u>	<u>8,391</u>	<u>38,787,551</u>
外汇掉期等敞口净额		(5,590,923)	1,002	(5,589,921)
净头寸	<u>33,049,149</u>	<u>139,088</u>	<u>9,393</u>	<u>33,197,630</u>
信贷承诺	<u>70,735,250</u>	<u>3,459,529</u>	<u>441,745</u>	<u>74,636,524</u>

	2022 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	27,689,844	131,884	3,578	27,825,306
存放同业及其他金融机构款项	1,465,218	757,794	78,025	2,301,037
拆出资金	8,432,022	-	-	8,432,022
发放贷款和垫款	260,885,963	1,629,357	3,342	262,518,662
金融投资 (注 (i))	194,601,933	7,539,195	-	202,141,128
长期应收款	15,280,949	-	-	15,280,949
其他	10,676,780	435,312	2,796	11,114,888
资产总额	519,032,709	10,493,542	87,741	529,613,992
负债				
向中央银行借款	13,256,605	-	-	13,256,605
同业及其他金融机构存放款项	3,960,620	2,479,040	-	6,439,660
拆入资金	17,663,785	144,310	-	17,808,095
卖出回购金融资产款	25,395,789	238,565	-	25,634,354
吸收存款	346,301,171	1,684,653	57,483	348,043,307
应付债券	74,866,951	-	-	74,866,951
其他	984,776	5,969,696	17,253	6,971,725
负债总额	482,429,697	10,516,264	74,736	493,020,697
净头寸	36,603,012	(22,722)	13,005	36,593,295
信贷承诺	65,256,071	2,406,503	416,712	68,079,286

注：

- (i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列出于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

本集团

	2023 年	2022 年
按年度化计算净利润及权益的变动	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	(减少) / 增加
汇率上升 100 个基点	154	(10)
汇率下降 100 个基点	(154)	10

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

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

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

3. 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险管理的目的在于保证本集团有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。这主要包括本集团有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。本集团根据流动性风险管理政策对未来现金流量进行监测，并确保维持适当水平的高流动性资产。

在资产负债管理委员会的领导下，计划财务部根据流动性管理目标进行日常管理，负责确保各项业务的正常支付。

本集团持有适量的流动性资产（如央行存款、其他短期存款及证券）以确保流动性需要，同时本集团也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。本集团资产的资金来源大部分为客户存款。近年来本集团客户存款持续增长，并且种类和期限类型多样化，成为稳定的资金来源。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险，并采用压力测试以评估流动性风险的影响。

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2023年6月30日							
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	18,249,572	7,016,709	-	-	-	-	-	25,266,281
存放同业及其他金融机构款项	-	1,322,946	-	-	806,974	-	-	2,129,920
拆出资金	-	-	1,034,017	1,352,826	10,292,525	200,280	-	12,879,648
买入返售金融资产	-	-	7,985,878	-	-	-	-	7,985,878
发放贷款和垫款	734,210	572,238	24,129,151	21,009,632	85,421,412	81,289,406	68,620,293	281,776,342
金融投资 (注 (i))	1,189,807	2,630,230	19,379,574	3,700,718	12,986,041	95,273,023	75,154,594	210,313,987
长期应收款	70,439	25,537	735,410	1,150,356	5,047,126	9,369,887	173,130	16,571,885
其他	9,411,933	9,525	105,477	36,388	60,074	270,373	1,583,196	11,476,966
资产总额	29,655,961	11,577,185	53,369,507	27,249,920	114,614,152	186,402,969	145,531,213	568,400,907
负债								
向中央银行借款	-	-	1,255,990	373,808	14,971,948	-	-	16,601,746
同业及其他金融机构存放款项	-	252,527	-	784,170	-	-	-	1,036,697
拆入资金	-	-	1,820,375	3,070,840	12,954,662	1,265,064	-	19,110,941
卖出回购金融资产款	-	-	35,076,358	-	-	-	-	35,076,358
吸收存款	-	127,012,227	21,815,132	26,944,883	72,110,919	129,853,432	-	377,736,593
应付债券	-	-	9,364,977	10,913,189	46,003,379	2,041,638	5,995,479	74,318,662
其他	373,174	55,986	454,366	1,373,231	1,419,596	936,446	1,119,560	5,732,359
负债总额	373,174	127,320,740	69,787,198	43,460,121	147,460,504	134,096,580	7,115,039	529,613,356
净头寸	29,282,787	(115,743,555)	(16,417,691)	(16,210,201)	(32,846,352)	52,306,389	138,416,174	38,787,551

	2022年12月31日							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	17,697,313	10,127,993	-	-	-	-	-	27,825,306
存放同业及其他金融机构款项	-	1,389,349	204,888	503,947	202,853	-	-	2,301,037
拆出资金	-	-	1,851,427	3,038,226	3,542,369	-	-	8,432,022
发放贷款和垫款	719,658	385,543	20,949,483	21,389,393	87,255,059	67,179,734	64,639,792	262,518,662
金融投资 (注 (i))	326,384	46,246	22,850,091	6,299,348	17,944,465	76,135,202	78,539,392	202,141,128
长期应收款	53,366	8,481	1,165,757	1,182,373	4,893,901	7,590,630	386,441	15,280,949
其他	8,603,214	432,394	40,037	38,057	142,250	308,774	1,550,162	11,114,888
资产总额	27,399,935	12,390,006	47,061,683	32,451,344	113,980,897	151,214,340	145,115,787	529,613,992
负债								
向中央银行借款	-	-	54,040	3,470,285	9,732,280	-	-	13,256,605
同业及其他金融机构存放款项	-	1,158,513	-	1,765,320	3,515,827	-	-	6,439,660
拆入资金	-	-	2,058,040	3,278,093	12,371,962	100,000	-	17,808,095
卖出回购金融资产款	-	-	25,531,243	103,111	-	-	-	25,634,354
吸收存款	-	122,042,969	19,152,844	27,829,442	68,818,498	110,181,658	17,896	348,043,307
应付债券	-	-	4,982,830	16,601,753	43,288,794	3,998,641	5,994,933	74,866,951
其他	267,224	166,769	855,276	1,939,064	1,551,557	1,074,057	1,117,778	6,971,725
负债总额	267,224	123,368,251	52,634,273	54,987,068	139,278,918	115,354,356	7,130,607	493,020,697
净头寸	27,132,711	(110,978,245)	(5,572,590)	(22,535,724)	(25,298,021)	35,859,984	137,985,180	36,593,295

注：

- (i) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金、财政性存款以及外汇风险准备金。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款、金融投资和长期应收款中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2023年6月30日							合约未折现 现金流量	账面价值
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央银行借款	-	-	1,255,239	395,966	15,094,060	-	-	16,745,265	16,601,746
同业及其他金融机构存放款项	-	252,527	-	786,862	-	-	-	1,039,389	1,036,697
拆入资金	-	-	1,823,242	3,138,756	13,296,809	1,389,903	-	19,648,710	19,110,941
卖出回购金融资产款	-	-	35,080,725	-	-	-	-	35,080,725	35,076,358
吸收存款	-	127,012,227	21,969,182	27,168,169	73,449,358	138,882,824	-	388,481,760	377,736,593
应付债券	-	-	9,380,000	10,950,000	46,854,181	2,556,112	6,378,738	76,119,031	74,318,662
租赁负债	-	15,777	7,491	21,256	100,913	335,768	116,828	598,033	536,625
其他金融负债	14,582	40,209	70,595	920,752	500,726	167,075	922,695	2,636,634	2,636,634
总额	14,582	127,320,740	69,586,474	43,381,761	149,296,047	143,331,682	7,418,261	540,349,547	527,054,256

2022年12月31日

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现	账面价值
								现金流量	
向中央银行借款	-	-	54,076	3,517,460	9,864,710	-	-	13,436,246	13,256,605
同业及其他金融机构存放款项	-	1,158,513	-	1,775,204	3,570,747	-	-	6,504,464	6,439,660
拆入资金	-	-	2,072,109	3,290,564	12,630,182	105,776	-	18,098,631	17,808,095
卖出回购金融资产款	-	-	25,537,711	103,572	-	-	-	25,641,283	25,634,354
吸收存款	-	122,042,969	19,181,984	28,189,089	70,741,471	118,416,931	35,653	358,608,097	348,043,307
应付债券	-	-	4,990,000	16,712,000	43,922,800	5,271,200	7,115,200	78,011,200	74,866,951
租赁负债	-	9,537	28,906	14,949	80,152	323,892	118,182	575,618	515,043
其他金融负债	13,418	157,232	121,294	1,792,607	404,847	183,624	922,695	3,595,717	3,595,717
总额	13,418	123,368,251	51,986,080	55,395,445	141,214,909	124,301,423	8,191,730	504,471,256	490,159,732

上述未折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2023年6月30日							合约未折现 现金流量
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(1,057)	(1,830)	(570)	1,102	-	(2,355)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	148,626	5,521,014	27,716	-	-	5,697,356
现金流出	-	-	(148,063)	(5,918,277)	(27,703)	-	-	(6,094,043)
合计	-	-	563	(397,263)	13	-	-	(396,687)

2022年12月31日

合约未折现
现金流量

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	23	(109)	(549)	1,621	-	986
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	14,333	336,595	5,616,499	-	-	5,967,427
现金流出	-	-	(14,315)	(336,458)	(5,804,543)	-	-	(6,155,316)
合计	-	-	18	137	(188,044)	-	-	(187,889)

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，负责评价操作风险内控系统合规情况。

5. 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。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团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：

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	32,185,239	30,003,939
- 股本	5,820,355	5,820,355
- 资本公积可计入部分	10,687,634	10,687,634
- 其他综合收益	801,703	83,726
- 盈余公积	2,388,248	2,388,248
- 一般风险准备	6,618,047	6,618,047
- 未分配利润	5,226,966	3,822,519
- 少数股东资本可计入部分	642,286	583,410
核心一级资本调整项目	<u>(654,644)</u>	<u>(834,333)</u>
核心一级资本净额	31,530,595	29,169,606
其他一级资本	6,481,421	6,473,571
- 其他一级资本工具及其溢价	6,395,783	6,395,783
- 少数股东资本可计入部分	85,638	77,788
一级资本净额	<u>38,012,016</u>	<u>35,643,177</u>
二级资本	9,935,805	9,569,041
- 可计入的已发行二级资本工具	6,000,000	6,000,000
- 超额贷款损失准备	3,764,529	3,413,465
- 少数股东资本可计入部分	<u>171,276</u>	<u>155,576</u>
总资本净额	<u>47,947,821</u>	<u>45,212,218</u>
风险加权资产总额	<u>358,521,966</u>	<u>333,440,925</u>
核心一级资本充足率	8.79%	8.75%
一级资本充足率	10.60%	10.69%
资本充足率	13.37%	13.56%

八、 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：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券	-	3,612,021	-	3,612,021
- 资产管理计划	-	-	7,824,064	7,824,064
- 资金信托计划	-	-	447,245	447,245
- 投资基金	-	33,979,400	-	33,979,400
衍生金融资产	-	104,771	-	104,771
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	108,573,445	-	108,573,445
- 资产管理计划	-	620,477	-	620,477
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	23,005,083	23,005,083
金融资产合计	-	146,890,114	31,299,642	178,189,756
衍生金融负债	-	466,644	3,619	470,263
金融负债合计	-	466,644	3,619	470,263

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	合计
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券	-	3,727,428	-	3,727,428
- 资产管理计划	-	-	7,787,802	7,787,802
- 资金信托计划	-	-	791,832	791,832
- 投资基金	-	34,950,084	-	34,950,084
- 其他投资	-	2,616	-	2,616
衍生金融资产	-	108,376	-	108,376
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	95,922,326	-	95,922,326
- 资产管理计划	-	733,125	-	733,125
- 股权投资	-	-	23,250	23,250
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	-	-	22,694,130	22,694,130
金融资产合计	-	135,443,955	31,297,014	166,740,969
衍生金融负债	-	187,076	1,071	188,147
金融负债合计	-	187,076	1,071	188,147

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

截至2023年6月30日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2023年		本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2023年		对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	1月1日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售及结算	6月30日	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资										
- 资产管理计划	7,787,802	-	-	61,169	-	-	-	(24,907)	7,824,064	61,103
- 资金信托计划	791,832	-	-	1,413	-	-	-	(346,000)	447,245	(138,592)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资										
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250	-
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	22,694,130	-	-	335,904	46,937	43,928,591	-	(44,000,479)	23,005,083	-
金融资产合计	31,297,014	-	-	398,486	46,937	43,928,591	-	(44,371,386)	31,299,642	(77,489)
衍生金融负债	1,071	-	-	2,548	-	-	-	-	3,619	(3,619)
金融负债合计	1,071	-	-	2,548	-	-	-	-	3,619	(3,619)

2022年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2022年		本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2022年		对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	1月1日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售及结算	12月31日	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资										
- 资产管理计划	13,488,145	-	(2,453,369)	(62,684)	-	4,390,000	-	(7,574,290)	7,787,802	(53,657)
- 资金信托计划	1,501,437	-	-	(513,923)	-	-	-	(195,682)	791,832	(539,442)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资										
- 股权投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250	-
- 其他投资	728,917	-	-	2,695	(31,612)	-	-	(700,000)	-	-
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										
其他综合收益的发放贷款和垫款	17,640,224	-	-	266,049	(29,912)	71,488,373	-	(66,670,604)	22,694,130	-
金融资产合计	33,381,973	-	(2,453,369)	(307,863)	(61,524)	75,878,373	-	(75,140,576)	31,297,014	(593,099)
衍生金融负债	2,447	-	-	(1,376)	-	-	-	-	1,071	(1,071)
金融负债合计	2,447	-	-	(1,376)	-	-	-	-	1,071	(1,071)

3. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

第二层次及第三层次之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察或估值方法有变化，本集团将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产转入第二层次。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

本集团以第三层次公允价值计量的项目主要包括票据贴现、资产管理计划和资金信托计划。由于并非所有涉及这些资产公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产分类为第三层次。这些资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。本集团基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与本集团的会计估计存有差异。

5. 第二层次公允价值计量项目

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

6. 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及长期应收款

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及长期应收款所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面值、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				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	47,537,750	49,763,557	-	49,223,588	539,969
合计	47,537,750	49,763,557	-	49,223,588	539,969
金融负债					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	10,104,477	10,390,464	-	10,390,464	-
- 同业存单	64,214,185	64,282,480	-	64,282,480	-
合计	74,318,662	74,672,944	-	74,672,944	-
2022 年 12 月 31 日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资					
(含应计利息)					
- 债券	48,911,446	49,180,473	-	48,356,749	823,724
合计	48,911,446	49,180,473	-	48,356,749	823,724
金融负债					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	10,246,658	10,419,636	-	10,419,636	-
- 同业存单	64,620,293	64,583,013	-	64,583,013	-
合计	74,866,951	75,002,649	-	75,002,649	-

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

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。信用卡承诺合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。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。

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
银行承兑汇票	29,662,542	36,283,077
未使用的信用卡额度	23,779,521	18,441,375
开出远期信用证	11,384,484	8,253,753
开出融资保函	6,803,948	3,145,598
开出非融资保函	1,465,887	754,600
不可撤销的贷款承诺	940,332	983,936
开出即期信用证	599,810	216,947
合计	<u>74,636,524</u>	<u>68,079,286</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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、25。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	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	<u>22,411,813</u>	<u>18,680,164</u>

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。风险权重乃根据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，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已订约但未支付	<u>93,686</u>	<u>82,606</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。经咨询律师的专业意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

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	<u>3,673,440</u>	<u>3,536,451</u>

6. 抵押资产

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
投资证券	42,846,561	26,190,712
贴现票据	<u>11,975,155</u>	<u>17,999,779</u>
合计	<u>54,821,716</u>	<u>44,190,491</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款、吸收存款和债券借贷的担保物。

本集团根据人行规定向人行缴存法定存款准备金（参见附注四、1）。该等存款不得用于本集团的日常业务运营。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无买入返售的票据业务。于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十、 在结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

	2023 年 6 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
投资基金	33,979,400	-	-	33,979,400	33,979,400
资产管理计划	7,824,064	620,477	2,086,852	10,531,393	10,531,393
资金信托计划	447,245	-	478,128	925,373	925,373
资产支持证券	112,728	2,391,334	922,286	3,426,348	3,426,348
合计	<u>42,363,437</u>	<u>3,011,811</u>	<u>3,487,266</u>	<u>48,862,514</u>	<u>48,862,514</u>
	2022 年 12 月 31 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
投资基金	34,950,084	-	-	34,950,084	34,950,084
资产管理计划	7,787,802	733,125	2,469,057	10,989,984	10,989,984
资金信托计划	791,832	-	607,482	1,399,314	1,399,314
资产支持证券	124,277	1,919,509	922,253	2,966,039	2,966,039
合计	<u>43,653,995</u>	<u>2,652,634</u>	<u>3,998,792</u>	<u>50,305,421</u>	<u>50,305,421</u>

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2023 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 1.48 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 1.06 亿元）。

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 2,226.00 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 2,008.15 亿元）。

3. 本集团于 1 月 1 日之后发起但于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无在上述结构化主体中确认的手续费及佣金收入（2022 年度：人民币 0.36 亿元）。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无于 1 月 1 日之后发行，并于 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品（2022 年度：人民币 58.52 亿元）。

4. 纳入合并范围的结构化主体

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

十一、金融资产的转移

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

1. 卖出回购交易及证券借出交易

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

2. 信贷资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产证券化交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，或在银行业信贷资产登记流转中心开展信托受益权登记流转业务。

根据本集团与独立第三方信托公司签订的服务合同，本集团仅对上述资产证券化项下的信贷资产进行管理，提供与信贷资产及其处置回收有关的管理服务及其他服务，并收取规定的服务报酬。

3. 不良贷款转让

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间及 2022 年度，本集团及本行向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额分别为人民币 0.52 亿元及人民币 3.14 亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）分别为人民币 0.58 亿元及人民币 1.83 亿元。本集团评估后认为转让的不良贷款在资产负债表中可以完全终止确认。

十二、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。受托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 49.52 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 53.01 亿元）。

十三、资产负债表日后事项

1. 无固定期限资本债券付息

于2023年7月18日,本行对青岛银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第一期)付息。按照发行总额40亿元,票面利率3.70%计算,合计付息人民币1.48亿元。

于2023年8月18日,本行对青岛银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第二期)付息。按照发行总额24亿元,票面利率3.55%计算,合计付息人民币8,520万元。

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

青岛银行股份有限公司
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)

一、非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

本集团

	注	截至2023年 6月30日止 六个月期间	截至2022年 6月30日止 六个月期间
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损益		28,773	(948)
政府补助	(1)	47,113	19,294
其他		1,273	8,011
		<hr/>	<hr/>
减：所得税影响额		(21,554)	(6,669)
少数股东权益影响额（税后）		(1,682)	(1,728)
		<hr/>	<hr/>
合计	(2)	<u>53,923</u>	<u>17,960</u>

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损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金融投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

二、 净资产收益率

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

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	31,542,953	29,943,963
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	30,792,160	28,779,133
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,335,704	2,018,395
- 加权平均净资产收益率	17%	13%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,281,781	2,000,435
- 加权平均净资产收益率	14.82%	13.90%

注：

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、 境内外会计准则下会计数据差异

本集团按中国会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表中的净利润和股东权益并无差异。

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例为根据原中国银监会公布的相关规定及按财政部颁布的《企业会计准则》编制的财务信息计算。

(1) 流动性覆盖率

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	84,926,093	90,470,924
未来 30 天现金净流出量	66,522,420	73,656,093
流动性覆盖率 (本外币合计)	<u>127.67%</u>	<u>122.83%</u>

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100% 。

(2) 杠杆率

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
杠杆率	<u>6.07%</u>	<u>6.07%</u>

按照原中国银监会颁布且自 2015 年 4 月 1 日起生效的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，商业银行的杠杆率不得低于 4% 。

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2023年 6月30日	2023年 3月31日
可用的稳定资金	347,687,603	325,450,287
所需的稳定资金	299,759,086	292,192,537
净稳定资金比例	<u>115.99%</u>	<u>111.38%</u>

根据《商业银行流动性风险管理办法》的规定，商业银行的净稳定资金比例不得低于 100% 。

五、 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.qdccb.com) “投资者关系”栏目。