

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

BQD  **青島銀行**

Bank of Qingdao Co., Ltd.*

青島銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條作出。

如下公告已於深圳證券交易所網站刊登，僅供參閱。

特此公告。

承董事會命
青島銀行股份有限公司*
景在倫
董事長

中國山東省青島市

2023年8月30日

於本公告日期，董事會包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生及鄧友成先生；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、邢樂成先生、張旭先生及張文礎先生。

* 青島銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

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 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、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)

	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)
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	<u>2,407,536</u>	<u>2,060,334</u>	<u>2,078,178</u>	<u>1,970,298</u>
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)

	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			
		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)
八、基本及稀释每股收益					
(人民币元)	四、45	0.40	0.36		

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 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)
附注				
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	<u>(48,294,574)</u>	<u>(50,404,021)</u>	<u>(46,086,409)</u>	<u>(48,303,892)</u>
经营活动产生 / (所用) 的现金流 量净额	四、46(1) <u>4,997,075</u>	<u>(6,789,050)</u>	<u>5,089,494</u>	<u>(7,072,437)</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 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)

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

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
债券	7,999,685	-
应计利息	<u>315</u>	<u>-</u>
小计	8,000,000	-
减：减值准备	<u>(14,122)</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>7,985,878</u></u>	<u><u>-</u></u>

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			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	总额
		- 未发生信用 减值的贷款	- 已发生信用 减值的贷款	
		(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)
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>
	2022 年 12 月 31 日			
		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	总额
		(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>

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

本集团及本行

	2023 年 6 月 30 日			<u>总额</u>
		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>	
			(注(i))	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	22,987,226	17,857	-	23,005,083
计入其他综合收益的减值准备	(185,226)	(28)	-	(185,254)
	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))	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	22,676,508	17,622	-	22,694,130
计入其他综合收益的减值准备	(27,639)	(31)	-	(27,670)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(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			
	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
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			
	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	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			
		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 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	27,639	31	-	27,670
本期计提 / (转回)	157,587	(3)	-	157,584
	185,226	28	-	185,254
	185,226	28	-	185,254
	2022 年			
		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 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	13,269	-	-	13,269
本年计提	14,370	31	-	14,401
	27,639	31	-	27,670
	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)	-
公允价值	96,655,451	23,250
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)
2023 年 6 月 30 日	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)
2022 年 12 月 31 日	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
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
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			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期		合计
		预期信用损失	预期信用损失	
		-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	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			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期		合计
		预期信用损失	预期信用损失	
		-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
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
	391,226	46,188	70,317	507,731
	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	- 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)
	265,041	65,109	107,694	437,844

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

	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	3,477,058	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	3,558,533	844,784	74,709	133,082	4,611,108
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	3,639,689	870,755	74,695	134,960	4,720,099
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	(572,419)	(533,947)	(53,622)	(84,433)	(1,244,421)
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	(614,054)	(564,702)	(55,253)	(90,543)	(1,324,552)
账面净值					
2023 年 6 月 30 日	3,025,635	306,053	19,442	44,417	3,395,547
2022 年 12 月 31 日	2,986,114	310,837	21,087	48,649	3,366,687

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	3,403,214	855,677	72,699	128,476	4,460,066
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	(588,581)	(557,490)	(54,568)	(87,359)	(1,287,998)
账面净值					
2023 年 6 月 30 日	2,814,633	298,187	18,131	41,117	3,172,068
2022 年 12 月 31 日	2,770,872	301,915	20,335	44,749	3,137,871

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
	331,798	326,017
	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

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	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

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	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 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
- 公司客户	97,958,147	91,660,860
- 个人客户	28,298,182	29,571,148
小计	126,256,329	121,232,008
定期存款		
- 公司客户	103,974,290	101,968,834
- 个人客户	139,712,150	117,757,021
小计	243,686,440	219,725,855
其他存款	109,426	389,313
应计利息	7,684,398	6,696,131
合计	377,736,593	348,043,307
其中：		
保证金存款	17,377,020	17,495,516

23. 应付职工薪酬

本集团

		2023 年			2023 年
	注	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		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>

		2022 年			2022 年
	注	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		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

		2023 年			2023 年
	注	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		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 六个月期间	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	整个存续期	整个存续期	
	<u>预期信用损失</u>	<u>- 未发生</u> <u>信用减值</u>	<u>- 已发生</u> <u>信用减值</u>	
2022 年 1 月 1 日	129,789	7,652	-	137,441
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	2022 年
	注	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
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：

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <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：

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <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	<u>3,196,896</u>	<u>4,464,406</u>	<u>2,503,130</u>	<u>3,620,918</u>

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)	<u>2,291,946</u>	<u>2,291,946</u>
合计	<u>5,820,355</u>	<u>5,820,355</u>

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：

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 (千张)	金额 (千元)	到期日	转换情况
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

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					
项目	其他 综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减：所得税	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	1,809,832	2,058,483	1,749,092	1,960,020

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		378,767	264,037	265,930	165,065

(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	持有本行 普通股股数 (千股)	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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. ("圣保罗银行")	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商业银行 国有资产运营及投资,	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司 ("国信实业")	654,623	11.25%	11.25%	青岛	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")	532,601	9.15%	9.15%	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

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <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
	<u>截至 2023 年</u> <u>6 月 30 日止</u> <u>六个月期间</u>	<u>截至 2022 年</u> <u>6 月 30 日止</u> <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。

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	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	
对外利息净收入 / (支出)	2,841,804	(183,240)	1,560,886	289,961	4,509,411
分部间利息净 (支出) / 收入	(267,439)	1,533,454	(1,266,015)	-	-
利息净收入	2,574,365	1,350,214	294,871	289,961	4,509,411
手续费及佣金净收入 / (支出)	253,855	395,079	292,057	(958)	940,033
投资收益	79,042	-	601,557	411	681,010
公允价值变动损益	-	-	257,890	476	258,366
汇兑损益	(1,957)	(2,123)	(91,706)	-	(95,786)
其他收益	35,970	-	193	6,639	42,802
其他业务收入	-	-	-	669	669
资产处置损益	-	-	-	28,773	28,773
营业收入合计	2,941,275	1,743,170	1,354,862	325,971	6,365,278
税金及附加	(44,581)	(20,649)	(14,969)	(991)	(81,190)
业务及管理费	(788,692)	(594,536)	(277,499)	(32,759)	(1,693,486)
信用减值损失	(827,342)	(381,758)	(539,597)	(61,135)	(1,809,832)
其他业务成本	-	-	-	(51)	(51)
营业支出合计	(1,660,615)	(996,943)	(832,065)	(94,936)	(3,584,559)
营业利润	1,280,660	746,227	522,797	231,035	2,780,719
营业外净收入	-	-	10,000	(4,416)	5,584
利润总额	1,280,660	746,227	532,797	226,619	2,786,303
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(124,912)	(132,748)	(18,434)	(729)	(276,823)
- 资本性支出	76,364	81,154	9,857	876	168,251
	2023 年 6 月 30 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	225,921,922	89,520,048	232,806,724	16,674,554	564,923,248
递延所得税资产					3,477,659
资产合计					568,400,907
分部负债 / 负债合计	224,655,973	174,992,719	116,041,475	13,923,189	529,613,356
信贷承诺	50,857,001	23,779,523	-	-	74,636,524

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
	558,216,789	484,589,987
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 (不含应计利息) 按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照万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					
	<u>未评级</u>	<u>AAA</u>	<u>AA</u>	<u>A</u>	<u>A 以下</u>	<u>合计</u>
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					
	<u>未评级</u>	<u>AAA</u>	<u>AA</u>	<u>A</u>	<u>A 以下</u>	<u>合计</u>
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)

	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	22,987,226	17,857	-	23,005,083	(185,226)	(28)	-	(185,254)
金融投资	109,027,182	166,740	-	109,193,922	(159,160)	(8,027)	-	(167,187)
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	132,014,408	184,597	-	132,199,005	(344,386)	(8,055)	-	(352,441)
信贷承诺	74,582,111	53,413	1,000	74,636,524	(357,106)	(1,486)	-	(358,592)
	2022年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	27,825,306	-	-	27,825,306	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,303,628	-	-	2,303,628	(2,591)	-	-	(2,591)
拆出资金	8,459,377	-	-	8,459,377	(27,355)	-	-	(27,355)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	169,381,379	1,395,899	2,608,188	173,385,466	(3,631,302)	(312,800)	(2,263,910)	(6,208,012)
- 个人贷款和垫款	72,078,420	814,528	655,589	73,548,537	(269,848)	(197,911)	(433,700)	(901,459)
金融投资	56,482,930	235,908	4,430,545	61,149,383	(191,705)	(27,839)	(2,727,174)	(2,946,718)
长期应收款	15,340,939	216,795	161,059	15,718,793	(265,041)	(65,109)	(107,694)	(437,844)
以摊余成本计量的金融资产合计	351,871,979	2,663,130	7,855,381	362,390,490	(4,387,842)	(603,659)	(5,532,478)	(10,523,979)

	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	568,400,907	54,418,390	122,046,305	180,069,403	138,357,565	73,509,244
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	529,613,356	13,405,083	238,846,223	142,649,054	134,620,090	92,906
资产负债缺口	38,787,551	41,013,307	(116,799,918)	37,420,349	3,737,475	73,416,338

	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	529,613,992	56,219,872	117,494,941	172,756,808	107,962,754	75,179,617
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	493,020,697	12,287,254	228,206,092	135,986,813	116,429,762	110,776
资产负债缺口	36,593,295	43,932,618	(110,711,151)	36,769,995	(8,467,008)	75,068,841

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	558,947,690	9,415,733	37,484	568,400,907
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	525,898,541	3,685,722	29,093	529,613,356
资产负债表内敞口净额	33,049,149	5,730,011	8,391	38,787,551
外汇掉期等敞口净额		(5,590,923)	1,002	(5,589,921)
净头寸	33,049,149	139,088	9,393	33,197,630
信贷承诺	70,735,250	3,459,529	441,745	74,636,524

	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

按年度化计算净利润及权益的变动	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	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							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	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	<u>85,638</u>	<u>77,788</u>
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			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	-	3,727,428	-	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	3,673,440	3,536,451

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	11,975,155	17,999,779
合计	54,821,716	44,190,491

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本集团的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	15.17%	14.03%
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。