



BQD  
青島銀行

## 2024 年中期報告

**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)

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第九屆董事會第二次會議於2024年8月28日召開，審議通過了關於青島銀行股份有限公司2024年半年度報告及摘要、業績公告的議案，應出席董事14名，實際出席董事14名。
3. 本行董事長景在倫先生、行長吳顯明先生、主管財務工作的副行長陳霜女士、計劃財務部總經理李振國先生聲明：保證本中期報告中財務報告的真實、準確、完整。
4. 本公司按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2024年上半年財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。
5. 在有條件的情況下，本行董事會可以根據本行的經營狀況提議進行2024年中期現金分紅，2024年半年度不送紅股，不以公積金轉增股本。
6. 除特別說明外，本中期報告所述的金額幣種為人民幣。
7. 本報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」「可能」「努力」「計劃」「有望」「力爭」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會被證實為正確，故這些陳述不構成本公司的實質承諾，投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異，不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件，或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。
8. 本公司請投資者認真閱讀本中期報告全文，本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及應對措施，詳情請參閱「第三節管理層討論與分析」中風險管理的相關內容。

# 目 錄

第一節	重要提示	
第二節	公司簡介和主要財務指標	4
第三節	管理層討論與分析	9
第四節	公司治理	93
第五節	環境和社會責任	97
第六節	重要事項	100
第七節	股份變動及股東情況	112
第八節	優先股相關情況	125
第九節	員工和機構情況	126
第十節	審閱報告	130
第十一節	未經審計的中期財務報告	131
第十二節	未經審計的補充財務資料	231

釋義項		釋義內容
本公司	指	青島銀行股份有限公司及其附屬公司
本行、母公司	指	青島銀行股份有限公司
A股	指	在中國境內發行、在深圳證券交易所上市並以人民幣認購和買賣的股票
H股	指	在中國境外發行、在香港聯合交易所有限公司上市並以外幣認購和買賣的股票
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
深交所	指	深圳證券交易所
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司章程》	指	《青島銀行股份有限公司章程》
《證券及期貨條例》	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
報告期	指	2024年1月1日至2024年6月30日(包括首尾兩日)
最後實際可行日期	指	2024年8月28日
人民幣	指	中國法定貨幣
《標準守則》	指	香港《上市規則》附錄C3上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事	指	本行的董事
監事	指	本行的監事

---

## 釋義

---

董事會	指	本行的董事會
監事會	指	本行的監事會
香港	指	中國香港特別行政區
綠色信貸	指	本行投向節能環保項目及服務貸款，以及符合中國金融學會綠色金融專業委員會發佈的《綠色債券支持項目目錄(2015年版)》的貸款。「節能環保項目及服務貸款」參照《中國銀行業監督管理委員會關於報送綠色信貸統計表的通知》(銀監辦發[2013]185號)。
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則。

### 一、公司簡介

<b>A股證券簡稱</b>	青島銀行	<b>A股證券代碼</b>	002948
<b>A股股票上市證券交易所</b>	深圳證券交易所		
<b>H股股份簡稱</b>	青島銀行	<b>H股股份代號</b>	3866
<b>H股股票上市證券交易所</b>	香港聯合交易所有限公司		
<b>公司的中文名稱</b>	青島銀行股份有限公司		
<b>公司的中文簡稱</b>	青島銀行		
<b>公司的外文名稱</b>	BANK OF QINGDAO CO., LTD.		
<b>公司的外文名稱縮寫</b>	BANK OF QINGDAO		
<b>公司的法定代表人</b>	景在倫		
<b>授權代表</b>	景在倫、張巧雯		
<b>聯席公司秘書</b>	張巧雯、余詠詩		
<b>註冊地址</b>	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓		
<b>註冊地址的郵政編碼</b>	266061		
<b>辦公地址</b>	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號		
<b>辦公地址的郵政編碼</b>	266061		
<b>香港註冊辦事處地址</b>	香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓		
<b>公司網址</b>	<a href="http://www.qdccb.com/">http://www.qdccb.com/</a>		
<b>電子信箱</b>	ir@qdbankchina.com		

### 二、聯繫人和聯繫方式

項目	董事會秘書	證券事務代表
姓名	張巧雯	王鑫宇
聯繫地址	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號	中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號
電話	+86 40066 96588轉6	+86 40066 96588轉6
傳真	+86 (532) 85783866	+86 (532) 85783866
電子信箱	ir@qdbankchina.com	ir@qdbankchina.com

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

### 三、其他情況

#### (一) 本行聯繫方式

本行註冊地址、辦公地址及相應的郵政編碼，本行網址、電子信箱在報告期內均未變化，具體可參見2023年度報告。

#### (二) 信息披露及備置地地點

本行披露中期報告的證券交易所網站和媒體名稱及網址、本行中期報告備置地地點在報告期內均未變化，具體可參見2023年度報告。

#### (三) 其他有關資料

報告期內，本行其他有關資料沒有發生變更。

### 四、主要會計數據和財務指標

本中期報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則及相關規定編製，除特別說明外，為本公司合併財務報表口徑數據。

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比 上年同期
<b>經營業績(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	<b>4,778,993</b>	4,509,411	5.98
非利息淨收入	<b>2,248,354</b>	1,861,400	20.79
營業收入	<b>7,027,347</b>	6,370,811	10.31
營業費用	<b>(1,874,469)</b>	(1,774,676)	5.62
信用減值損失	<b>(1,919,634)</b>	(1,809,832)	6.07
稅前利潤	<b>3,233,244</b>	2,786,303	16.04
淨利潤	<b>2,711,384</b>	2,407,536	12.62
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>2,640,917</b>	2,335,704	13.07
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.45</b>	0.40	12.50
稀釋每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.45</b>	0.40	12.50

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末 比上年末
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額 <sup>(2)</sup>	<b>654,024,373</b>	607,985,372	7.57
發放貸款和墊款：			
客戶貸款總額 <sup>(2)</sup>	<b>324,394,232</b>	300,089,541	8.10
加：應計利息	<b>617,476</b>	758,512	(18.59)
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值準備	<b>(8,614,532)</b>	(7,855,127)	9.67
發放貸款和墊款	<b>316,397,176</b>	292,992,926	7.99
貸款減值準備	<b>(8,883,502)</b>	(7,997,497)	11.08
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款的減值準備	<b>(268,970)</b>	(142,370)	88.92
負債總額 <sup>(2)</sup>	<b>611,168,636</b>	568,046,129	7.59
吸收存款：			
客戶存款總額 <sup>(2)</sup>	<b>411,588,446</b>	386,062,259	6.61
加：應計利息	<b>10,222,200</b>	9,405,100	8.69
吸收存款	<b>421,810,646</b>	395,467,359	6.66
股本	<b>5,820,355</b>	5,820,355	-
歸屬於母公司股東權益	<b>41,958,423</b>	39,063,939	7.41
股東權益	<b>42,855,737</b>	39,939,243	7.30
總資本淨額	<b>52,854,097</b>	49,247,594	7.32
其中：核心一級資本淨額	<b>35,684,798</b>	32,404,879	10.12
其他一級資本	<b>6,463,207</b>	6,483,769	(0.32)
二級資本	<b>10,706,092</b>	10,358,946	3.35
風險加權資產總額	<b>393,309,965</b>	384,977,512	2.16
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產 <sup>(3)</sup>	<b>6.11</b>	5.61	8.91



## 第二節 公司簡介和主要財務指標

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比 上年同期
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(4)</sup> (年化)	<b>0.86</b>	0.88	(0.02)
加權平均淨資產收益率 <sup>(1)</sup> (年化)	<b>15.34</b>	15.17	0.17
淨利差 <sup>(5)</sup> (年化)	<b>1.82</b>	1.87	(0.05)
淨利息收益率 <sup>(6)</sup> (年化)	<b>1.77</b>	1.85	(0.08)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>13.25</b>	14.76	(1.51)
成本佔收入比率 <sup>(7)</sup>	<b>25.49</b>	26.58	(1.09)

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末 比上年末
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率	<b>1.17</b>	1.18	(0.01)
撥備覆蓋率	<b>234.43</b>	225.96	8.47
貸款撥備率	<b>2.74</b>	2.67	0.07
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>9.07</b>	8.42	0.65
一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>10.72</b>	10.10	0.62
資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>13.44</b>	12.79	0.65
總權益對資產總額比率	<b>6.55</b>	6.57	(0.02)
<b>其他指標(%)</b>			
流動性覆蓋率	<b>203.40</b>	158.11	45.29
流動性比例	<b>89.54</b>	78.23	11.31

註：

1. 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2017年發行境外優先股，於2022年9月贖回；本行於2022年7-8月發行永續債，分類為其他權益工具。計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了優先股和永續債的影響。
2. 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本中期報告「第三節管理層討論與分析五、財務狀況表主要項目分析」。

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

3. 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益-其他權益工具)/期末普通股股數。
4. 平均總資產回報率=淨利潤/期初及期末總資產平均餘額。
5. 淨利差=生息資產平均收益率-計息負債平均成本率。
6. 淨利息收益率=利息淨收入/生息資產平均餘額。
7. 成本佔收入比率=(營業費用-税金及附加)/營業收入。
8. 截至2024年6月30日的資本充足率相關指標按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算，截至2023年末的資本充足率相關指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算。

### 五、境內外會計準則下會計數據差異

本公司按中國企業會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表中，本報告期內歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東權益並無差異。

### 六、補充指標

指標名稱(%)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
單一最大客戶貸款比率	5.68	5.35	4.78
最大十家客戶貸款比率	38.62	42.06	38.89

遷徙率指標(%)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.23	1.00	1.01
關注類貸款遷徙率	74.95	40.19	43.54
次級類貸款遷徙率	28.15	32.47	22.43
可疑類貸款遷徙率	53.58	23.54	3.19

註：遷徙率指標按照《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》(銀監發[2022]年2號)的規定計算。

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

### 一、報告期內本行主要業務

本行成立於1996年11月，總部設在山東省青島市，前身是青島城市合作銀行、青島市商業銀行。本行堅持「高質量發展」主題不動搖，將「質的有效提升」和「量的合理增長」相統一，打造「質效優先、特色鮮明、機制靈活」的價值領先銀行。2015年12月，本行H股在香港聯交所上市；2019年1月，本行A股在深交所上市。

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有16家分行，營業網點達到196家。本行子公司共有2家：2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司(以下簡稱「青銀金租」)，報告期末，本行持股佔比60%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司(以下簡稱「青銀理財」)，為本行全資控股。報告期末，本公司員工人數超過5,100人。

報告期末，本公司資產總額6,540.24億元，負債總額6,111.69億元，資本充足率13.44%，不良貸款率1.17%，比上年末下降0.01個百分點。報告期內累計實現淨利潤27.11億元，較去年同期增長12.62%。

### 二、核心競爭力分析

本行錨定「創·新金融，美·好銀行」的發展願景，堅持「質效優先、特色鮮明、機制靈活的價值領先銀行」的戰略目標，不斷鞏固和提升自身的核心競爭力。本行核心競爭力主要體現在：

1. **加強黨的領導，提升公司治理效能。**本行堅持將黨的領導融入公司治理全過程，充分發揮黨總攬全局、協調各方的領導核心作用。股權結構科學有效，形成了包括國有股東、境外戰略投資者、民營企業及個人股東等共同組成的多元合理、相互制衡的良性股權結構。堅持市場化運營，經營管理制度化、規範化、透明化。著力構建規範、高效的公司治理運作機制，持續提升公司治理的規範性與有效性，不斷夯實本行合規、穩健發展的基礎。
2. **扎實推進戰略規劃，引領業務高質量發展。**本行在「調結構、強客基、優協同、提能力」的戰略主題指引下，扎實推進三年戰略規劃(2023-2025)，堅持高質量發展導向，將客戶深度經營、經營效率提升作為發展重點，推動零售銀行、公司銀行、金融市場三大板塊業務模式轉型升級，不斷夯實長期可持續發展的基石。
3. **「青馨服務」特色鮮明，不斷升級客戶體驗。**本行積極打造「青馨服務」品牌，始終秉承「溫馨加放心，我們更努力」的服務理念，堅持向客戶傳遞更有溫度的金融服務。「青馨服務」堅持以客戶體驗為中心，探索數字化賦能服務提升，致力於打造「產品體驗+服務體驗」雙輪驅動的服務管理模式，不斷拓寬「青馨服務」的內涵與外延，客戶滿意度逐年提升，已連續八年蟬聯全球服務領域最高獎項「五星鑽石獎」。

### 第三節 管理層討論與分析

4. **集團多牌照協同發展，打造綜合化經營優勢。**近年來，本行先後成立了青銀金租、青銀理財兩家子公司，相繼獲得B類主承銷商獨立主承資格、證券基金託管等多項高含金量資質，已形成以銀行業務為主體、多種經營業態並存的發展格局。依託集團化協同作戰與豐富的金融牌照優勢，本行不斷加強在金融市場、託管、投行、理財、融資租賃等方面的業務聯動，持續以專業性和標準化的金融服務為客戶提供「一攬子解決方案」，綜合化經營能力持續加強。
5. **夯實全面風險管理能力，築牢風險防線。**本行堅持合規為先，牢固樹立全面審慎、堅實有效的內控機制，將信用風險、市場風險、操作風險等風險全面納入管理，不斷健全覆蓋母行和子公司風險評估政策和流程，完善風險管理制度，夯實全面風險管理體系。強化全面風險監測，加強對各類風險的識別、計量、評估、監測和控制，積極探索並加速數字化風控的創新應用，不斷提升風險管理精細化水平，構建與業務發展相適應的風險管理和內控合規體系。
6. **數字化轉型持續深化，賦能業務高質量發展。**本行結合國家規劃和自身實際，制定了自上而下的數字化轉型戰略，以業務數據化、數據服務化、服務智能化為轉型目標，制定並實施涉及業務流程、產品創新、系統平台、管理模式等全方位的轉型方案，扎實推進全行數字化轉型，真正踐行以客戶為中心、降本增效、高質量發展的數智青銀。

### 三、總體經營概述

#### 3.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額6,540.24億元，比上年末增加460.39億元，增長7.57%；
- (2) 客戶貸款總額3,243.94億元，比上年末增加243.05億元，增長8.10%；
- (3) 客戶存款總額4,115.88億元，比上年末增加255.26億元，增長6.61%；
- (4) 營業收入70.27億元，同比增加6.57億元，增長10.31%；淨利潤27.11億元，同比增加3.04億元，增長12.62%；歸屬於母公司股東的淨利潤26.41億元，同比增加3.05億元，增長13.07%；
- (5) 不良貸款率1.17%，比上年末下降0.01個百分點，撥備覆蓋率234.43%，比上年末提高8.47個百分點；資本充足率13.44%，核心一級資本充足率9.07%，均比上年末提高0.65個百分點；
- (6) 平均總資產回報率0.86%，同比微降0.02個百分點；
- (7) 基本每股收益0.45元，同比增加0.05元，增長12.50%；加權平均淨資產收益率15.34%，同比提高0.17個百分點。

## 第三節 管理層討論與分析

### 3.2 經營管理主要工作

2024年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，是本行新三年戰略規劃承前啟後的攻堅之年。上半年，本行嚴格貫徹中央經濟、金融工作會議精神，堅決落實各級黨委政府決策部署，報告期末，按照總行黨委高質量發展要求扎實推進各項經營工作。集團管理總資產突破8,700億元，達到8,721.50億元，較上年末增長5.08%，實現良好經營業績。

- (1) 資產業務：貸款規模穩步增長，資產結構有效改善。公司貸款結構持續優化；科技貸款、綠色貸款、涉農貸款增速均明顯超過貸款平均增速。報告期末，線上供應鏈融資餘額112.84億元，較上年末增長31.93億元，增幅39.46%。進一步完善普惠融資產品體系，普惠貸款餘額404.22億元，較上年末增長65.76億元，增幅19.43%，高於全行貸款增速。個人貸款發放「房抵快貸」36.50億元，較去年同期提升38.57%。同業業務積極應對市場利率下行環境，多途徑配置高收益、高流動性資產。
- (2) 負債業務：負債規模逆勢增長，成本壓降效果顯著。公司條線緊盯貸款派生、發債資金沉澱等，全力拉動存款增長的同時，積極改善負債成本。報告期末，公司存款突破2,000億元，較上年末增長5.77%；報告期內公司存款平均成本率較去年同期下降0.18個百分點。零售條線緊跟市場、保持節奏，同時加大低成本存款營銷力度。報告期末，本行零售存款餘額2,026.84億元，較上年末增長142.40億元，增幅7.56%，零售存款平均成本率較去年同期下降0.14個百分點。同業負債積極拓展低成本資金來源，負債成本有效壓降。

- (3) 中間業務：輕資本轉型穩步推進，中收水平保持穩定。報告期內，公司業務中收實現較大突破，實現手續費及佣金淨收入3.72億元，同比增長46.40%；投行業務債務融資工具承銷額度達269.29億元；國際業務結算量同比增長59.16%。零售條線頂住市場壓力，報告期內實現手續費及佣金淨收入2.75億元。金融市場業務共實現手續費及佣金淨收入2.87億元；報告期末，託管業務規模達到458.78億元。
- (4) 客戶基礎：客戶經營向深向細，客群基礎持續夯實。公司客群堅持「橫向分類、縱向分層」的經營策略，實現客戶數量提升。報告期內，新拓對公客戶超過2萬戶；綠色、科技、製造業等實體類客戶數量實現較快增長。零售客群持續推進分層分群經營策略，拉動金融資產穩健增長。報告期內，零售客戶在本行保有資產規模達3,326.45億元，較上年末增長156.33億元。同業授信體系持續優化，為同業資產投放提供支持。
- (5) 子公司：金租理財穩健經營，母子協同成效顯著。青銀金租正式完成首輪增資擴股，為持續經營夯實資本基礎；積極推動業務結構調整，切實提高實體類業務佔比。報告期內，青銀金租實現營業收入3.32億元，同比增長12.76%。青銀理財重點優化產品定價策略，同時繼續深化渠道建設。報告期內，青銀理財實現營業收入3.27億元，同比增長4.63%，外代銷機構較上年末增加37家。



---

### 第三節 管理層討論與分析

---

- (6) 風險管理：嚴格資產質量管控，強化全面風險管理。扎實做好資產質量管控工作。嚴把授信准入關，積極提升授信審批效率，為信貸投放提供有力支撐。健全並落實授信後管理制度，將貸後管理工作做實。豐富不良資產處置手段，推進重點領域清收。持續完善風險管理制度，夯實全面風險管理體系。
  
- (7) 支持保障：專業能力持續提升，有效賦能業務發展。以數字化項目建設為抓手，加速推動全行數字化轉型，提升數字營銷能力，豐富數字產品；新一代分佈式核心系統一期建設完成開發並進入測試階段；啟動數據治理專項行動，數據賦能業務發展和數據風險防控取得較好進展。網點輕型化轉型工作迭代升級，廳堂新標準實現落地。有效整合監督資源，初步搭建「大監督」體系，各項內控工作有序推進。

四、損益表主要項目分析

4.1 財務業績摘要

報告期內，本公司淨利潤27.11億元，同比增加3.04億元，增長12.62%；歸屬於母公司股東的淨利潤26.41億元，同比增加3.05億元，增長13.07%。報告期內，本公司積極應對淨息差收窄等經營挑戰，深入推進高質量發展，穩步發展業務規模，持續優化業務結構，全面深化降本增效，收入增長快於支出，帶動利潤穩步增長，實現良好經營業績。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動額	變動率 (%)
利息淨收入	<b>4,778,993</b>	4,509,411	269,582	5.98
手續費及佣金淨收入	<b>931,139</b>	940,033	(8,894)	(0.95)
其他非利息淨收入	<b>1,317,215</b>	921,367	395,848	42.96
營業費用	<b>(1,874,469)</b>	(1,774,676)	(99,793)	5.62
信用減值損失	<b>(1,919,634)</b>	(1,809,832)	(109,802)	6.07
稅前利潤	<b>3,233,244</b>	2,786,303	446,941	16.04
所得稅費用	<b>(521,860)</b>	(378,767)	(143,093)	37.78
<b>淨利潤</b>	<b>2,711,384</b>	2,407,536	303,848	12.62
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>2,640,917</b>	2,335,704	305,213	13.07
歸屬於非控制性權益淨利潤	<b>70,467</b>	71,832	(1,365)	(1.90)

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入70.27億元，同比增加6.57億元，增長10.31%。報告期內，本公司穩步擴大生息資產規模，有效應對淨息差收窄影響，利息淨收入實現增長，同時，把握住債市上行契機，投資及估值收益實現較快增長，從而帶動營業收入增長。營業收入中，非利息淨收入佔比31.99%，同比提高2.77個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月		2023年1-6月		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	<b>4,778,993</b>	<b>68.01</b>	4,509,411	70.78	(2.77)
利息收入	<b>10,990,839</b>	<b>156.40</b>	10,251,650	160.91	(4.51)
其中：發放貸款和墊款利息收入	<b>7,209,528</b>	<b>102.59</b>	6,622,040	103.94	(1.35)
金融投資利息收入	<b>2,669,056</b>	<b>37.98</b>	2,672,836	41.95	(3.97)
存放同業及其他金融機構 款項利息收入	<b>20,573</b>	<b>0.29</b>	20,843	0.33	(0.04)
拆出資金利息收入	<b>264,321</b>	<b>3.76</b>	203,454	3.19	0.57
買入返售金融資產利息收入	<b>94,332</b>	<b>1.34</b>	68,460	1.07	0.27
存放中央銀行款項利息收入	<b>165,560</b>	<b>2.36</b>	151,990	2.39	(0.03)
長期應收款利息收入	<b>567,469</b>	<b>8.08</b>	512,027	8.04	0.04
利息支出	<b>(6,211,846)</b>	<b>(88.39)</b>	(5,742,239)	(90.13)	1.74
非利息淨收入	<b>2,248,354</b>	<b>31.99</b>	1,861,400	29.22	2.77
其中：手續費及佣金淨收入	<b>931,139</b>	<b>13.25</b>	940,033	14.76	(1.51)
其他非利息淨收入	<b>1,317,215</b>	<b>18.74</b>	921,367	14.46	4.28
營業收入	<b>7,027,347</b>	<b>100.00</b>	6,370,811	100.00	-

#### 4.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入47.79億元，同比增加2.70億元，增長5.98%，主要是本公司擴大生息資產規模，壓降計息負債成本率，利息收入增加多於利息支出，利息淨收入實現增長。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	307,326,916	7,209,528	4.72%	272,667,919	6,622,040	4.90%
金融投資	166,226,469	2,669,056	3.23%	157,965,031	2,672,836	3.41%
存拆放同業及買入返售資產 <sup>(1)</sup>	28,541,818	379,226	2.67%	23,439,431	292,757	2.52%
存放中央銀行款項	23,527,626	165,560	1.42%	22,180,940	151,990	1.38%
長期應收款	17,474,982	567,469	6.53%	15,793,102	512,027	6.54%
<b>合計</b>	<b>543,097,811</b>	<b>10,990,839</b>	<b>4.07%</b>	<b>492,046,423</b>	<b>10,251,650</b>	<b>4.20%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	390,301,485	4,137,306	2.13%	350,628,426	3,916,864	2.25%
同業存拆放及賣出回購款 <sup>(2)</sup>	52,818,608	636,259	2.42%	55,705,853	642,793	2.33%
已發行債券	90,816,688	1,212,794	2.69%	74,692,444	987,817	2.67%
其他	20,327,003	225,487	2.23%	15,783,122	194,765	2.49%
<b>合計</b>	<b>554,263,784</b>	<b>6,211,846</b>	<b>2.25%</b>	<b>496,809,845</b>	<b>5,742,239</b>	<b>2.33%</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>／</b>	<b>4,778,993</b>	<b>／</b>	<b>／</b>	<b>4,509,411</b>	<b>／</b>
<b>淨利差</b>	<b>／</b>	<b>／</b>	<b>1.82%</b>	<b>／</b>	<b>／</b>	<b>1.87%</b>
<b>淨利息收益率</b>	<b>／</b>	<b>／</b>	<b>1.77%</b>	<b>／</b>	<b>／</b>	<b>1.85%</b>

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

註：

1. 存拆放同業及買入返售資產包括：存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產。
2. 同業存拆放及賣出回購款包括：同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

報告期內，本公司生息資產平均餘額5,430.98億元，同比增加510.51億元，增長10.38%；淨利差1.82%，同比下降0.05個百分點，淨利息收益率(淨息差) 1.77%，同比下降0.08個百分點。在市場利率整體下行、讓利實體經濟力度加大的背景下，本公司一方面持續提升貸款在生息資產中佔比，並壓降計息負債成本率，從而減少資產收益率下行對淨息差的影響；另一方面，增加以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，雖然降低了金融投資在生息資產中佔比，一定程度拉低淨息差，但是契合債市利率下行、估值上行走勢，提高了非利息收入水平。

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出所示期間本公司由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況。規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量；由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月對比2023年1-6月		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	813,146	(225,658)	587,488
金融投資	130,192	(133,972)	(3,780)
存拆放同業及買入返售資產	68,172	18,297	86,469
存放中央銀行款項	8,736	4,834	13,570
長期應收款	54,805	637	55,442
<b>利息收入變動</b>	<b>1,075,051</b>	<b>(335,862)</b>	<b>739,189</b>
<b>計息負債</b>			
吸收存款	418,803	(198,361)	220,442
同業存拆放及賣出回購款	(33,252)	26,718	(6,534)
已發行債券	214,802	10,175	224,977
其他	50,587	(19,865)	30,722
<b>利息支出變動</b>	<b>650,940</b>	<b>(181,333)</b>	<b>469,607</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>424,111</b>	<b>(154,529)</b>	<b>269,582</b>

#### 4.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入109.91億元，同比增加7.39億元，增長7.21%，主要是本公司的貸款等生息資產規模擴大，抵銷資產收益率下行影響，實現利息收入增長。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入72.10億元，同比增加5.87億元，增長8.87%，主要是本公司深入貫徹落實金融支持實體經濟的政策導向，持續擴大貸款投放規模，貸款平均餘額同比增加346.59億元，增長12.71%，雖受市場利率下行、降低客戶融資成本等因素影響，貸款收益率持續走低，但貸款利息收入實現穩步增長。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	216,561,478	5,190,295	4.82%	181,778,397	4,541,188	5.04%
個人貸款	72,105,829	1,797,705	5.01%	66,536,990	1,839,402	5.57%
票據貼現	18,659,609	221,528	2.39%	24,352,532	241,450	2.00%
合計	307,326,916	7,209,528	4.72%	272,667,919	6,622,040	4.90%

#### 金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入26.69億元，同比減少0.04億元，微降0.14%，主要是債券市場利率走低，金融投資利息收益率同比有所下降，而金融投資規模增長，部分抵銷收益率下行影響，金融投資利息收入總體保持穩定。

#### 存拆放同業及買入返售資產利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及買入返售資產利息收入3.79億元，同比增加0.86億元，增長29.54%，主要是本公司針對同業市場情況，適度增加拆出資金規模，帶動此類同業資產平均餘額增長和收益率提高，實現利息收入較快增長。

#### 4.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出62.12億元，同比增加4.70億元，增長8.18%，主要是本公司吸收存款和已發行債券等計息負債日均規模擴大，相應利息支出增長所致。而計息負債平均成本率2.25%，同比下降0.08個百分點，主要是本公司較好的控制了存款成本率。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。

##### 吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出41.37億元，同比增加2.20億元，增長5.63%，主要是本公司吸收存款業務規模擴大，平均餘額同比增加396.73億元，增長11.31%，帶動存款利息支出增長。而存款平均成本率2.13%，同比下降0.12個百分點，主要是本公司針對存款市場形勢，採取差異化定價策略，在規模擴大的同時，嚴格控制成本率，活期、定期存款以及公司、個人存款成本率均同比下降。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	86,225,280	331,513	0.77%	87,383,276	378,804	0.87%
定期	108,880,281	1,349,434	2.49%	105,071,185	1,445,837	2.77%
小計	195,105,561	1,680,947	1.73%	192,454,461	1,824,641	1.91%
個人存款						
活期	28,534,431	28,841	0.20%	28,669,327	32,070	0.23%
定期	166,661,493	2,427,518	2.93%	129,504,638	2,060,153	3.21%
小計	195,195,924	2,456,359	2.53%	158,173,965	2,092,223	2.67%
合計	390,301,485	4,137,306	2.13%	350,628,426	3,916,864	2.25%



### 第三節 管理層討論與分析

#### 同業存拆放及賣出回購款利息支出

報告期內，本公司同業存拆放及賣出回購款利息支出6.36億元，同比減少0.07億元，微降1.02%，總體保持穩定。

#### 已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出12.13億元，同比增加2.25億元，增長22.78%，主要是本公司綠色金融債券和同業存單規模增加，已發行債券平均餘額同比增加161.24億元，增長21.59%，相應利息支出增加。

#### 其他利息支出

報告期內，本公司其他利息支出2.25億元，同比增加0.31億元，增長15.77%，主要是本公司向中央銀行借款規模增長，相應利息支出增加所致。

#### 4.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入22.48億元，同比增加3.87億元，增長20.79%，主要是本公司手續費及佣金淨收入總體保持穩定，而其他非利息淨收入增長所致。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月
手續費及佣金收入	1,161,572	1,181,856
減：手續費及佣金支出	(230,433)	(241,823)
手續費及佣金淨收入	931,139	940,033
其他非利息淨收入	1,317,215	921,367
非利息淨收入	2,248,354	1,861,400

#### 4.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入9.31億元，同比減少0.09億元，微降0.95%，主要是本公司持續優化業務結構，大力拓展交易銀行、投資銀行等中間業務，部分抵銷保險業政策變化等因素導致的收入減少，手續費及佣金淨收入總體保持穩定。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月
手續費及佣金收入	1,161,572	1,181,856
其中：理財業務手續費	515,545	503,669
委託及代理業務手續費	275,768	345,653
託管及銀行卡手續費	171,716	193,156
結算業務手續費	84,097	64,456
其他手續費	114,446	74,922
減：手續費及佣金支出	(230,433)	(241,823)
手續費及佣金淨收入	931,139	940,033

報告期內，理財業務手續費收入5.16億元，同比增加0.12億元，增長2.36%，總體穩中略增；委託及代理業務手續費收入2.76億元，同比減少0.70億元，下降20.22%，主要是受保險業政策變化等因素影響，代理保險業務等手續費收入減少，而債務融資工具承銷等手續費收入增加，部分抵銷其影響；託管及銀行卡手續費收入1.72億元，同比減少0.21億元，下降11.10%，主要是信用卡手續費收入減少；結算業務手續費收入0.84億元，同比增加0.20億元，增長30.47%，主要是結算類交易銀行業務收入增加；其他手續費收入1.14億元，同比增加0.40億元，增長52.75%，主要是保函手續費收入增加。手續費及佣金支出2.30億元，同比減少0.11億元，下降4.71%，主要是信用卡業務手續費支出減少。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.8 其他非利息淨收入

報告期內，本公司其他非利息淨收入13.17億元，同比增加3.96億元，增長42.96%。投資淨收益是其他非利息淨收入的主要組成部分，本期實現11.94億元，同比增加2.46億元，增長25.95%，主要是本公司加強市場研判，於2023年下半年調整投資結構，適時增加公募基金投資，並在2024年上半年把握住債券市場估值上行契機，實現投資淨收益較快增長。交易淨收益0.22億元，同比增加1.26億元，主要是本公司結合市場情況，適時增加為交易而持有的金融投資。下表列出所示期間本公司其他非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月
交易淨損益	21,847	(104,644)
投資淨收益	1,194,281	948,234
其他經營淨收益	101,087	77,777
合計	1,317,215	921,367

#### 4.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用18.74億元，同比增加1.00億元，增長5.62%，主要是本公司業務發展，科技和人員等投入增加，同時，全面深化降本增效，加強科學成本控制，費用總體穩中有增。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月
職工薪酬費用	907,656	879,509
物業及設備支出	407,329	358,814
稅金及附加	83,340	81,190
其他一般及行政費用	476,144	455,163
<b>營業費用</b>	<b>1,874,469</b>	1,774,676

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.10 信用減值損失

報告期內，本公司信用減值損失19.20億元，同比增加1.10億元，增長6.07%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部分。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失13.49億元，同比增加2.29億元，增長20.41%，主要是本公司在貸款規模增長的同時，結合經濟增長情況，加強貸款預期信用風險識別與計量，適度增加減值準備計提。此外，金融投資信用減值損失合計5.32億元，同比增加0.20億元，總體保持穩定；信貸承諾信用減值損失-0.21億元，同比減少1.27億元，主要是表外未使用的信用卡額度、銀行承兌匯票等減值準備計提減少。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月
發放貸款和墊款	1,349,149	1,120,494
以攤餘成本計量的金融投資	493,318	548,228
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	38,461	(36,566)
長期應收款	61,991	63,850
存放同業及其他金融機構款項	437	(1,738)
拆出資金	(3,255)	5,361
買入返售金融資產	1,522	14,122
信貸承諾	(20,703)	105,950
其他	(1,286)	(9,869)
<b>信用減值損失</b>	<b>1,919,634</b>	<b>1,809,832</b>

五、財務狀況表主要項目分析

5.1 資產

報告期末，本公司資產總額6,540.24億元，比上年末增加460.39億元，增長7.57%。報告期內，本公司強化金融對實體經濟服務保障作用，穩步擴大資產規模，持續增加貸款投放，並結合資金變化和市場情況，安排資金運作，存放央行、金融投資、買入返售金融資產均有所增長。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日		本期末比上年末		2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額變動率	佔比%	金額	佔總額百分比
發放貸款和墊款	316,397,176	48.38	292,992,926	48.19	7.99	0.19	262,518,662	49.57
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	62,638,811	9.58	58,269,523	9.58	7.50	-	47,259,762	8.92
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	107,300,349	16.41	114,985,134	18.91	(6.68)	(2.50)	96,678,701	18.25
以攤餘成本計量的金融投資	58,589,026	8.96	52,756,509	8.68	11.06	0.28	58,202,665	10.99
現金及存放中央銀行款項	46,349,223	7.09	31,043,664	5.11	49.30	1.98	27,825,306	5.25
存放同業及其他金融機構款項	3,192,403	0.49	2,210,368	0.36	44.43	0.13	2,301,037	0.43
拆出資金	14,957,551	2.29	14,021,225	2.31	6.68	(0.02)	8,432,022	1.59
衍生金融資產	57,357	0.01	149,377	0.02	(61.60)	(0.01)	108,376	0.02
買入返售金融資產	15,992,881	2.45	13,944,652	2.29	14.69	0.16	-	-
長期應收款	16,399,765	2.51	16,741,773	2.75	(2.04)	(0.24)	15,280,949	2.89
物業及設備	3,469,848	0.53	3,540,989	0.58	(2.01)	(0.05)	3,466,386	0.65
使用權資產	794,097	0.12	838,139	0.14	(5.25)	(0.02)	826,958	0.16
遞延所得稅資產	3,484,295	0.53	3,793,887	0.63	(8.16)	(0.10)	3,446,343	0.65
其他資產	4,401,591	0.65	2,697,206	0.45	63.19	0.20	3,266,825	0.63
<b>資產總計</b>	<b>654,024,373</b>	<b>100.00</b>	<b>607,985,372</b>	<b>100.00</b>	<b>7.57</b>	<b>-</b>	<b>529,613,992</b>	<b>100.00</b>

### 第三節 管理層討論與分析

#### 5.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款3,163.97億元，比上年末增加234.04億元，增長7.99%，佔資產總額的48.38%，比上年末提高0.19個百分點；客戶貸款總額(不含應計利息及減值準備，下同)3,243.94億元，比上年末增加243.05億元，增長8.10%，佔資產總額的49.60%，比上年末提高0.24個百分點。報告期內，本公司貫徹國家貨幣政策導向，充分發揮地方法人銀行作用，提升服務實體經濟能力，持續增加重點領域信貸投放。下表列出截至所示日期本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日		本期末比上年末		2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額變動率	佔比	金額	佔總額百分比
公司貸款	226,192,671	69.73	201,564,473	67.17	12.22	2.56	173,148,215	64.36
個人貸款	77,998,828	24.04	79,083,765	26.35	(1.37)	(2.31)	73,380,030	27.28
票據貼現	20,202,733	6.23	19,441,303	6.48	3.92	(0.25)	22,501,207	8.36
客戶貸款總額	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00	8.10	-	269,029,452	100.00
加：應計利息	617,476	/	758,512	/	(18.59)	/	598,681	/
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(8,614,532)	/	(7,855,127)	/	9.67	/	(7,109,471)	/
發放貸款和墊款	316,397,176	/	292,992,926	/	7.99	/	262,518,662	/

### 公司貸款

報告期末，公司貸款2,261.93億元，比上年末增加246.28億元，增長12.22%；佔客戶貸款總額的69.73%，比上年末提高2.56個百分點。報告期內，本公司大力發展綠色和藍色貸款業務，廣泛拓展獲客渠道，加強對民營、製造業、普惠、科技等重點領域的信貸支持力度，公司貸款實現較快增長。

### 個人貸款

報告期末，個人貸款779.99億元，比上年末減少10.85億元，下降1.37%；佔客戶貸款總額的24.04%，比上年末下降2.31個百分點。報告期內，本公司持續加速發展個人普惠貸款業務，個人經營貸款增長。同時，守住房貸基本盤，個人住房貸款穩中微降；主動調整互聯網貸款結構和總量，收緊信用卡風險策略，個人消費貸款有所減少。

### 票據貼現

報告期末，票據貼現202.03億元，比上年末增加7.61億元，增長3.92%；佔客戶貸款總額的6.23%，比上年末下降0.25個百分點。報告期內，本公司發揮商票產品優勢，積極推動新客營銷，票據貼現規模穩中有增。



### 第三節 管理層討論與分析

#### 5.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值2,285.28億元，比上年末增加25.17億元，增長1.11%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<b>62,638,811</b>	<b>27.41</b>	58,269,523	25.78
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<b>107,300,349</b>	<b>46.95</b>	114,985,134	50.88
以攤餘成本計量的金融投資	<b>58,589,026</b>	<b>25.64</b>	52,756,509	23.34
<b>金融投資</b>	<b>228,528,186</b>	<b>100.00</b>	226,011,166	100.00

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值626.39億元，比上年末增加43.69億元，增長7.50%，主要是本公司結合市場情況，兼顧流動性管理的需要，適時增加為交易而持有的同業及其他金融機構發行的債券投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	403,293	226,777
同業及其他金融機構發行的債券	10,846,238	5,811,388
企業實體發行的債券	892,573	1,091,864
基金投資	43,617,114	43,799,513
資產管理計劃	6,468,837	6,895,445
資金信託計劃	410,756	444,536
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	62,638,811	58,269,523

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值1,073.00億元，比上年末減少76.85億元，下降6.68%，主要是本公司針對債券市場走勢，賣出部分債券實現價差收益。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	21,873,855	24,874,801
政策性銀行發行的債券	12,816,065	13,527,638
同業及其他金融機構發行的債券	30,586,209	32,336,039
企業實體發行的債券	40,750,637	42,386,232
其他權益工具投資	128,458	23,250
加：應計利息	1,145,125	1,837,174
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	107,300,349	114,985,134

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值585.89億元，比上年末增加58.33億元，增長11.06%，主要是本公司根據投資策略，適度增加以攤餘成本計量的投資規模。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	30,388,742	28,428,968
政策性銀行發行的債券	10,657,152	10,718,845
同業及其他金融機構發行的債券	7,322,197	5,771,567
企業實體發行的債券	7,459,395	3,262,782
資產管理計劃	1,471,330	1,935,620
資金信託計劃	1,596,703	1,596,703
其他投資	4,003,416	4,758,576
<b>以攤餘成本計量的金融投資總額</b>	<b>62,898,935</b>	56,473,061
加：應計利息	664,370	764,409
減：減值準備	(4,974,279)	(4,480,961)
<b>以攤餘成本計量的金融投資</b>	<b>58,589,026</b>	52,756,509

### 第三節 管理層討論與分析

#### 5.2 負債

報告期末，本公司負債總額6,111.69億元，比上年末增加431.23億元，增長7.59%。報告期內，本公司持續提升負債質量，深化細化客群經營，大力拓展低成本資金來源，吸收存款持續增長，並結合自身資金配置等需要，適度增加同業及其他金融機構存放款項和向中央銀行借款。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日		本期末比上年末		2022年12月31日	
	佔總額		佔總額		金額	佔比	佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	變動率	%	金額	百分比
吸收存款	421,810,646	69.02	395,467,359	69.62	6.66	(0.60)	348,043,307	70.59
同業及其他金融機構								
存放款項	19,336,006	3.16	2,242,331	0.39	762.32	2.77	6,439,660	1.31
拆入資金	21,676,002	3.55	21,090,364	3.71	2.78	(0.16)	17,808,095	3.61
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的金融負債	445,218	0.07	-	-	不適用	0.07	-	-
衍生金融負債	101,296	0.02	71,107	0.01	42.46	0.01	188,147	0.04
賣出回購金融資產款	26,776,204	4.38	36,880,567	6.49	(27.40)	(2.11)	25,634,354	5.20
向中央銀行借款	24,448,454	4.00	18,235,088	3.21	34.07	0.79	13,256,605	2.69
應交所得稅	398,720	0.07	477,981	0.08	(16.58)	(0.01)	703,876	0.14
已發行債券	87,973,555	14.39	89,269,785	15.72	(1.45)	(1.33)	74,866,951	15.19
租賃負債	529,653	0.09	555,035	0.10	(4.57)	(0.01)	515,043	0.10
其他負債	7,672,882	1.25	3,756,512	0.67	104.26	0.58	5,564,659	1.13
<b>負債合計</b>	<b>611,168,636</b>	<b>100.00</b>	<b>568,046,129</b>	<b>100.00</b>	<b>7.59</b>	<b>-</b>	<b>493,020,697</b>	<b>100.00</b>

#### 5.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款4,218.11億元，比上年末增加263.43億元，增長6.66%，佔負債總額的69.02%；客戶存款總額(不含應計利息，下同)4,115.88億元，比上年末增加255.26億元，增長6.61%。報告期內，本公司堅持公司客群分類分層策略，抓流量、抓結算、抓產品滲透，增加低成本資金沉澱，公司存款餘額2,086.01億元，比上年末增加113.72億元，增長5.77%；持續推進零售客群分層分群策略，緊跟市場，保持節奏，加大低成本存款營銷力度，個人存款餘額2,026.84億元，比上年末增加142.40億元，增長7.56%。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日		本期末比上年末		2022年12月31日	
	佔總額百分比		佔總額百分比		金額	佔比	佔總額百分比	
	金額	%	金額	%	變動率	%	金額	%
公司存款	208,600,699	50.68	197,228,438	51.09	5.77	(0.41)	193,629,694	56.73
活期存款	95,810,636	23.28	89,927,435	23.30	6.54	(0.02)	91,660,860	26.86
定期存款	112,790,063	27.40	107,301,003	27.79	5.12	(0.39)	101,968,834	29.87
個人存款	202,683,659	49.25	188,443,994	48.81	7.56	0.44	147,328,169	43.16
活期存款	30,032,234	7.30	29,854,416	7.73	0.60	(0.43)	29,571,148	8.66
定期存款	172,651,425	41.95	158,589,578	41.08	8.87	0.87	117,757,021	34.50
其他存款	304,088	0.07	389,827	0.10	(21.99)	(0.03)	389,313	0.11
客戶存款總額	411,588,446	100.00	386,062,259	100.00	6.61	-	341,347,176	100.00
加：應計利息	10,222,200	/	9,405,100	/	8.69	/	6,696,131	/
吸收存款	421,810,646	/	395,467,359	/	6.66	/	348,043,307	/

## 第三節 管理層討論與分析

報告期末，個人存款佔客戶存款總額的比例為49.25%，比上年末提高0.44個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為50.68%，比上年末下降0.41個百分點。

### 5.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項193.36億元，比上年末增加170.94億元，增長762.32%，主要是本公司加強同業負債管理，結合自身資金配置等需要，積極拓展低成本同業存款，同業及其他金融機構存放款項增加。

### 5.2.3 賣出回購金融資產款

報告期末，本公司賣出回購金融資產款267.76億元，比上年末減少101.04億元，下降27.40%，主要是本公司加強同業負債管理，保持同業負債穩定性，在同業存款增加的同時，減少賣出回購金融資產款規模。

### 5.2.4 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款244.48億元，比上年末增加62.13億元，增長34.07%，主要是本公司從央行借入的支小再貸款和再貼現餘額增加。

### 5.2.5 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券879.74億元，比上年末減少12.96億元，下降1.45%，主要是本公司前期發行的部分金融債券到期。有關債券詳情見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註33已發行債券」。

#### 5.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益428.56億元，比上年末增加29.16億元，增長7.30%；歸屬於母公司股東權益419.58億元，比上年末增加28.94億元，增長7.41%，主要是留存收益和其他綜合收益增加。報告期內，本公司向普通股股東派息9.31億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本	5,820,355	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	6,395,783	6,395,783
資本公積	10,687,091	10,687,634
其他綜合收益	2,132,578	947,211
盈餘公積	2,718,114	2,718,114
一般準備	7,508,602	7,483,824
未分配利潤	6,695,900	5,011,018
歸屬於母公司股東權益合計	41,958,423	39,063,939
非控制性權益	897,314	875,304
<b>股東權益合計</b>	<b>42,855,737</b>	<b>39,939,243</b>

#### 六、現金流量表分析

報告期末，本公司經營活動產生的現金流量淨額48.71億元，同比減少1.26億元。主要是經營性活動稅前利潤產生的現金流量淨額增加5.45億元，經營資產負債淨變動等產生的現金流量淨額減少6.71億元。

投資活動產生的現金流量淨額78.71億元，同比增加117.44億元，主要是投資支付的現金減少98.15億元。

籌資活動產生的現金流量淨額13.80億元，同比增加39.21億元，主要是發行債券收到的現金增加41.07億元。



### 第三節 管理層討論與分析

#### 七、分部分析

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務等。下表列出所示期間本公司各業務分部的經營業績概要。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	分部營業 收入	佔比%	分部營業 收入	佔比%
公司銀行業務	<b>3,231,124</b>	<b>45.98</b>	2,941,275	46.17
零售銀行業務	<b>1,818,986</b>	<b>25.88</b>	1,743,170	27.36
金融市場業務	<b>1,647,149</b>	<b>23.44</b>	1,364,862	21.42
未分配項目及其他	<b>330,088</b>	<b>4.70</b>	321,504	5.05
<b>合計</b>	<b>7,027,347</b>	<b>100.00</b>	6,370,811	100.00

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	分部稅前 利潤	佔比%	分部稅前 利潤	佔比%
公司銀行業務	<b>1,340,110</b>	<b>41.45</b>	1,280,660	45.96
零售銀行業務	<b>611,945</b>	<b>18.93</b>	746,227	26.78
金融市場業務	<b>1,049,129</b>	<b>32.45</b>	532,797	19.12
未分配項目及其他	<b>232,060</b>	<b>7.17</b>	226,619	8.14
<b>合計</b>	<b>3,233,244</b>	<b>100.00</b>	2,786,303	100.00

八、資產及負債狀況分析

8.1 主要境外資產情況

不適用。

8.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2023年 12月31日	本期 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	2024年 6月30日
衍生金融資產	149,377	(92,020)	不適用	不適用	57,357
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	20,976,009	不適用	9,360	126,600	24,243,822
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	58,269,523	530,259	不適用	不適用	62,638,811
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	114,985,134	不適用	2,427,156	38,462	107,300,349
其他資產	-	377,910	不適用	不適用	377,910
<b>資產小計</b>	<b>194,380,043</b>	<b>816,149</b>	<b>2,436,516</b>	<b>165,062</b>	<b>194,618,249</b>
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	-	(13,250)	不適用	不適用	(445,218)
衍生金融負債	(71,107)	(30,189)	不適用	不適用	(101,296)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的拆入資金	(959,180)	(366,170)	不適用	不適用	(3,299,280)
<b>負債小計</b>	<b>(1,030,287)</b>	<b>(409,609)</b>	<b>不適用</b>	<b>不適用</b>	<b>(3,845,794)</b>

8.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註45(6)抵押資產」。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 九、貸款質量分析

報告期內，本公司持續加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量持續穩中向好。報告期末，本公司貸款總額(不含應計利息減值準備) 3,243.94億元，不良貸款總額37.89億元，不良貸款率1.17%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

##### 9.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	318,716,953	98.25	294,922,238	98.28
關注類貸款	1,887,927	0.58	1,627,944	0.54
次級類貸款	1,933,802	0.60	1,675,737	0.56
可疑類貸款	706,095	0.22	711,995	0.24
損失類貸款	1,149,455	0.35	1,151,627	0.38
<b>客戶貸款總額</b>	<b>324,394,232</b>	<b>100.00</b>	300,089,541	100.00
<b>不良貸款總額</b>	<b>3,789,352</b>	<b>1.17</b>	3,539,359	1.18

按照貸款的五級分類制度，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.01個百分點至1.17%，其中次級類貸款佔比較上年末上升0.04個百分點至0.60%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.02個百分點至0.22%，損失類貸款佔比較上年末下降0.03個百分點至0.35%。

9.2 按產品類型劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司類貸款	<b>246,395,404</b>	<b>75.96</b>	221,005,776	73.65
流動資金貸款	<b>153,373,594</b>	<b>47.28</b>	138,416,609	46.13
固定資產貸款	<b>67,888,918</b>	<b>20.93</b>	61,201,456	20.39
進出口押匯	<b>889,070</b>	<b>0.27</b>	411,702	0.14
票據貼現	<b>20,202,733</b>	<b>6.23</b>	19,441,303	6.48
福費廷	<b>4,041,089</b>	<b>1.25</b>	1,534,706	0.51
零售貸款	<b>77,998,828</b>	<b>24.04</b>	79,083,765	26.35
個人住房按揭貸款	<b>46,751,491</b>	<b>14.41</b>	46,945,476	15.64
個人消費貸款	<b>20,323,086</b>	<b>6.26</b>	21,842,557	7.28
個人經營貸款	<b>10,924,251</b>	<b>3.37</b>	10,295,732	3.43
客戶貸款總額	<b>324,394,232</b>	<b>100.00</b>	300,089,541	100.00

### 第三節 管理層討論與分析

#### 9.3 按行業劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司類貸款	246,395,404	75.96	2,265,256	0.92	221,005,776	73.65	2,398,931	1.09
批發和零售業	47,941,162	14.78	642,837	1.34	40,112,000	13.37	491,262	1.22
建築業	36,735,206	11.32	115,545	0.31	36,305,398	12.10	117,178	0.32
租賃和商務服務業	36,545,752	11.27	88	-	29,443,983	9.81	88	-
製造業	34,532,157	10.65	966,427	2.80	27,820,169	9.27	913,358	3.28
水利、環境和公共設施管理業	24,281,516	7.49	400	-	25,460,916	8.48	44,000	0.17
房地產業	22,707,020	7.00	493,377	2.17	22,645,613	7.55	521,576	2.30
金融業	9,736,509	3.00	-	-	15,227,141	5.07	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	8,479,388	2.61	1,608	0.02	5,858,262	1.95	1,464	0.02
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	8,298,128	2.56	-	-	5,478,243	1.83	252,782	4.61
科學研究和技術服務業	5,311,346	1.64	-	-	3,874,193	1.29	4,750	0.12
其他	11,827,220	3.64	44,974	0.38	8,779,858	2.93	52,473	0.60
零售貸款	77,998,828	24.04	1,524,096	1.95	79,083,765	26.35	1,140,428	1.44
客戶貸款總額	324,394,232	100.00	3,789,352	1.17	300,089,541	100.00	3,539,359	1.18

#### 9.4 按地區劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

地區	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
山東省	324,394,232	100.00	3,789,352	1.17	300,089,541	100.00	3,539,359	1.18
其中：青島市	165,902,176	51.14	2,660,590	1.60	163,101,096	54.35	2,348,611	1.44

9.5 按擔保方式劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
信用貸款	70,427,982	21.71	61,496,406	20.49
保證貸款	71,052,052	21.90	68,562,521	22.85
抵押貸款	120,242,379	37.07	114,490,600	38.15
質押貸款	62,671,819	19.32	55,540,014	18.51
<b>客戶貸款總額</b>	<b>324,394,232</b>	<b>100.00</b>	300,089,541	100.00

9.6 前十大單一借款人的貸款情況

金額單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款總額 百分比%
A	製造業	3,000,000	0.92
B	製造業	2,648,938	0.82
C	租賃和商務服務業	2,610,000	0.80
D	租賃和商務服務業	2,011,250	0.62
E	租賃和商務服務業	2,000,000	0.62
F	租賃和商務服務業	1,800,000	0.55
G	建築業	1,667,400	0.51
H	租賃和商務服務業	1,595,000	0.49
I	租賃和商務服務業	1,588,240	0.49
J	租賃和商務服務業	1,490,000	0.47
<b>合計</b>		<b>20,410,828</b>	<b>6.29</b>

### 第三節 管理層討論與分析

#### 9.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

逾期期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
未逾期貸款	<b>319,391,755</b>	<b>98.46</b>	295,832,377	98.58
逾期3個月(含)以內	<b>1,775,013</b>	<b>0.54</b>	1,633,922	0.54
逾期3個月至1年(含)	<b>1,591,772</b>	<b>0.49</b>	926,109	0.31
逾期1年以上至3年(含)	<b>1,422,937</b>	<b>0.44</b>	1,477,666	0.50
逾期3年以上	<b>212,755</b>	<b>0.07</b>	219,467	0.07
<b>客戶貸款總額</b>	<b>324,394,232</b>	<b>100.00</b>	300,089,541	100.00

本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

#### 9.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本行抵債資產總額965.36萬元，計提減值準備90.84萬元，抵債資產淨值874.52萬元。

#### 9.9 貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行貸款減值會計處理並確認損失準備。當貸款在報告期末只具有較低的信用風險，或貸款的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備；其他情況下，本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

本公司在報告期末重新計量預期信用損失。此外，本公司定期審閱運用預期信用損失模型確定減值準備的過程中涉及到的若干關鍵參數和假設，包括違約概率、違約損失率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。下表列出本公司貸款減值準備的變化情況：

金額單位：人民幣千元

項目	2024年1-6月	2023年
期／年初餘額	<b>7,997,497</b>	7,137,141
本期／年計提	<b>1,349,149</b>	2,047,853
本期／年核銷	<b>(553,693)</b>	(1,243,813)
本期／年轉出	-	-
本期／年收回已核銷	<b>111,829</b>	86,700
其他變動	<b>(21,280)</b>	(30,384)
期／年末餘額	<b>8,883,502</b>	7,997,497

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款(含貼現)減值準備88.84億元，比上年末增加8.86億元，增長11.08%，撥備覆蓋率234.43%，比上年末提高8.47個百分點，貸款撥備率2.74%，比上年末提高0.07個百分點，均滿足監管要求。



---

## 第三節 管理層討論與分析

---

### 9.10 對不良資產採取的相應措施

本公司堅持多措並舉，持續提升存量不良資產清收處置質效。一是預防資產質量劣變風險，對風險資產前瞻研判，提升前端管控化解能力，嚴控新增不良；二是穩步推進大額不良資產處置，加大攻堅力度，加快處置進程；三是強化不良資產處置協調聯動，以提質增效為核心，綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓等舉措，提高處置效率；四是加速不良資產處置科技賦能，推進資產保全管理系統建設，提高不良處置集約化、精細化。報告期末，本公司不良貸款率持續下降，資產質量將延續穩定良好趨勢。

### 9.11 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，制定了集團客戶授信業務風險管理制度，建立了與集團客戶授信業務風險管理特點相適應的管理機制及管理信息系統，構建了完整的集團家譜，強化集團風險數據併表，優化集團維度風險監測體系和授信後管理體系，同時不斷完善集團客戶授信的系統控制方案，不斷加強集團客戶授信全流程控制，持續提升集團客戶授信業務風險管理水平。

一是對集團客戶實行統一授信管理，規範本行和所屬子公司統一識別集團客戶、相關信息互通管理等，集中對集團客戶授信進行風險控制；二是設立大額授信審查委員會，對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批；三是建立健全集團層面風險監測體系，重點做好青銀理財和青銀金租風險監測，推進集團風險數據併表管理，做好集團客戶風險的穿透式統一監測；四是以從事集團主營業務的核心企業為主體，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，根據集團客戶的風險大小和自身風險承擔能力，合理確定集團客戶授信方案，審慎確定對集團客戶的總體授信額度和各成員單位的分項額度，防止授信風險過度集中；五是持續優化對集團客戶授信集中度的機控模式，在系統中內置相關集中度監測指標，做到集中度限額管理；六是實行集團客戶授信主辦行制，主辦行牽頭負責集團客戶的整體授信管理，並按照規定向總行報告集團客戶重大事項，實現風險管控的統一協調，嚴防多頭授信；七是持續完善集團客戶風險預警機制，在貸前審批的流程節點，根據集團客戶所處的行業和經營能力設置適當的風險預警線，建立風險經理團隊，對重點集團客戶進行直查並形成風險報告，做好貸後檢查及現場監測的閉環管理。

#### 9.12 重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
已重組貸款	98,046	0.03	103,128	0.03
發放貸款和墊款總額	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.03%，與上年末持平。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十、資本充足率與槓桿率分析

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，以不斷提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

在內部資本管理方面，本公司強化經濟資本配置管理功能，統籌資產業務發展與資本節約，增強經營機構資本節約意識。在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，逐步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門多開展節約資本的業務及資本回報高的業務，努力實現風險加權資產收益率最大化。同時，建立健全資本和風險加權資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

#### 10.1 資本充足率

本公司及本行截至2024年6月30日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算，截至2023年12月31日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算。信用風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，並考慮合格抵押和擔保的影響，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內本公司資本充足指標均滿足監管要求。

報告期末，本公司資本充足率13.44%，核心一級資本充足率9.07%，均比上年末提高0.65個百分點。上半年，本公司資本精細化管理能力提升，利潤留存增加進一步夯實內源性資本補充；推動資本新規順利落地，風險加權資產精細化計量能力提升；加強考核引導，優化資負結構，提升資本使用效能，在各項業務積極穩健發展的前提下，各級資本充足率較年初提升。

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本公司	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本	<b>36,068,314</b>	33,328,054
其中：股本	<b>5,820,355</b>	5,820,355
資本公積可計入部分	<b>10,687,091</b>	10,687,634
其他綜合收益	<b>2,132,578</b>	947,211
盈餘公積	<b>2,718,114</b>	2,718,114
一般準備	<b>7,508,602</b>	7,483,824
未分配利潤	<b>6,695,900</b>	5,011,018
少數股東資本可計入部分	<b>505,674</b>	659,898
核心一級資本調整項目	<b>(383,516)</b>	(923,175)
核心一級資本淨額	<b>35,684,798</b>	32,404,879
其他一級資本	<b>6,463,207</b>	6,483,769
一級資本淨額	<b>42,148,005</b>	38,888,648
二級資本	<b>10,706,092</b>	10,358,946
總資本淨額	<b>52,854,097</b>	49,247,594
風險加權資產總額	<b>393,309,965</b>	384,977,512
其中：信用風險加權資產總額	<b>370,270,953</b>	338,820,835
市場風險加權資產總額	<b>3,435,723</b>	24,123,989
操作風險加權資產總額	<b>19,603,289</b>	22,032,688
核心一級資本充足率(%)	<b>9.07</b>	8.42
一級資本充足率(%)	<b>10.72</b>	10.10
資本充足率(%)	<b>13.44</b>	12.79

### 第三節 管理層討論與分析

報告期末，本行母公司層面資本充足率12.99%，比上年末提高0.61個百分點；核心一級資本充足率8.51%，比上年末提高0.60個百分點。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本	<b>34,236,977</b>	31,557,980
其中：股本	<b>5,820,355</b>	5,820,355
資本公積可計入部分	<b>10,687,634</b>	10,687,634
其他綜合收益	<b>2,132,578</b>	947,211
盈餘公積	<b>2,718,114</b>	2,718,114
一般準備	<b>7,072,403</b>	7,072,403
未分配利潤	<b>5,805,893</b>	4,312,263
核心一級資本調整項目	<b>(2,382,807)</b>	(2,584,377)
核心一級資本淨額	<b>31,854,170</b>	28,973,603
其他一級資本	<b>6,395,783</b>	6,395,783
一級資本淨額	<b>38,249,953</b>	35,369,386
二級資本	<b>10,362,230</b>	9,975,688
總資本淨額	<b>48,612,183</b>	45,345,074
風險加權資產總額	<b>374,296,569</b>	366,416,657
其中：信用風險加權資產總額	<b>353,340,645</b>	322,030,700
市場風險加權資產總額	<b>3,435,723</b>	24,123,989
操作風險加權資產總額	<b>17,520,201</b>	20,261,968
核心一級資本充足率(%)	<b>8.51</b>	7.91
一級資本充足率(%)	<b>10.22</b>	9.65
資本充足率(%)	<b>12.99</b>	12.38

#### 10.2 槓桿率

本公司截至2024年3月31日及2024年6月30日的槓桿率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算，截至2023年9月30日及2023年12月31日的槓桿率按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》等相關監管規定計算，均應不低於4%。報告期末，本公司槓桿率為5.96%，比上年末提高0.13個百分點，高於監管要求。

下表列出本公司與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1	併表總資產	654,024,373	607,985,372
2	併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生工具調整項	313,861	1,816,000
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	53,471,196	58,252,231
7	其他調整項	(383,516)	(923,175)
8	調整後表內外資產餘額	707,425,914	667,130,428

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出本公司槓桿率相關明細項目信息。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1	調整後的表內資產餘額	<b>637,583,500</b>	592,962,820
2	各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金)	<b>57,357</b>	149,377
3	各類衍生工具的潛在風險暴露	<b>313,861</b>	1,816,000
4	已從財務狀況表中扣除的抵質押品總和	—	—
5	因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
6	為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	—	—
7	賣出信用衍生工具的名義本金	—	—
8	可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—	—
9	衍生工具資產餘額	<b>371,218</b>	1,965,377
10	證券融資交易的會計資產餘額(包括賣斷式證券融資交易)	<b>16,000,000</b>	13,950,000
11	可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
12	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—	—
13	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易資產餘額	<b>16,000,000</b>	13,950,000
15	調整後的表外項目餘額	<b>53,471,196</b>	58,252,231
16	一級資本淨額	<b>42,148,005</b>	38,888,648
17	調整後表內外資產餘額	<b>707,425,914</b>	667,130,428
18	槓桿率(%)	<b>5.96</b>	5.83

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
槓桿率(%)	<b>5.96</b>	6.07	5.83	6.01
一級資本淨額	<b>42,148,005</b>	40,823,971	38,888,648	38,306,159
調整後表內外資產餘額	<b>707,425,914</b>	672,332,057	667,130,428	637,124,318

根據《商業銀行資本管理辦法》，本公司風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽、資本構成、槓桿率等第三支柱信息披露內容，在本行網站(<https://www.qdccb.com/>)「投資者關係」欄目中進行詳細披露。



## 第三節 管理層討論與分析

### 十一、投資狀況分析

#### 11.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	2024年 6月30日	2023年 12月31日	在被投資單位 權益佔比(%)	本期現金紅利
中國銀聯股份有限公司	118,208	13,000	0.34	-
山東省城市商業銀行合作聯 盟有限公司	10,000	10,000	1.14	-
城銀服務中心	250	250	0.81	-
<b>合計</b>	<b>128,458</b>	<b>23,250</b>	<b>不適用</b>	<b>-</b>

1. 以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
2. 城銀服務中心原名稱為城市商業銀行資金清算中心。

報告期末，本公司投資的其他情況詳見本中期報告「第三節管理層討論與分析5.1.2金融投資」及「第三節管理層討論與分析十四、主要控股參股公司分析」。

#### 11.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

#### 11.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

#### 11.4 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券品種	證券 投資金額	證券 投資佔比%
政府及中央銀行債券	52,665,890	30.27
政策性銀行債券	23,473,217	13.49
同業及其他金融機構債券	48,754,644	28.02
企業實體債券	49,102,605	28.22
<b>合計</b>	<b>173,996,356</b>	<b>100.00</b>

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
債券1	5,170,000.00	3.39	2050-03	203.93
債券2	4,130,000.00	2.52	2028-05	745.55
債券3	3,400,000.00	2.35	2034-05	435.88
債券4	3,320,000.00	2.87	2028-02	609.60
債券5	2,740,000.00	3.18	2026-09	502.97
債券6	2,250,000.00	3.55	2040-05	470.78
債券7	2,130,000.00	3.12	2026-12	87.91
債券8	2,000,000.00	2.76	2024-11	366.66
債券9	2,000,000.00	3.23	2030-03	365.94
債券10	1,970,000.00	2.69	2027-06	354.03

## 第三節 管理層討論與分析

### 11.5 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	72,895,340	57,357	(101,296)	79,125,365	149,377	(71,107)

註： 1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。報告期末，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。

2. 報告期內本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

### 11.6 募集資金使用情況

#### 1. 募集資金總體使用情況

報告期內，本行無新增募集資金。

#### 2. 募集資金承諾項目情況

不適用。

#### 3. 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

## 十二、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

十三、其他財務信息

13.1 表外項目分析

本公司財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額812.05億元。有關情況參見本報告「未經審計的中期財務報告附註45承擔及或有事項」。

13.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

13.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款和債券借貸的擔保物。有關情況詳見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註45(6)抵押資產」。

13.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減 幅度(%)	主要原因
交易淨損益	21,847	(104,644)	120.88	結合市場情況，適時增加為交易而持有的金融投資
所得稅費用	(521,860)	(378,767)	37.78	稅前利潤增加，免稅收入減少
其他綜合收益的 稅後淨額	1,185,367	717,977	65.10	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動增加

### 第三節 管理層討論與分析

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	增減 幅度(%)	主要原因
現金及存放中央 銀行款項	<b>46,349,223</b>	31,043,664	49.30	存放央行超額存款準備金增加
存放同業及其他 金融機構款項	<b>3,192,403</b>	2,210,368	44.43	存放同業清算款項增加
衍生金融資產	<b>57,357</b>	149,377	(61.60)	貨幣衍生工具資產公允價值重估減少
其他資產	<b>4,401,591</b>	2,697,206	63.19	待結算及清算款項增加
向中央銀行借款	<b>24,448,454</b>	18,235,088	34.07	從央行借入的支小再貸款和再貼現餘額增加
同業及其他金融 機構存放款項	<b>19,336,006</b>	2,242,331	762.32	加強同業負債管理，結合自身資金配置等需要，積極拓展低成本同業存款
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	<b>445,218</b>	—	不適用	結構化票據規模增加
衍生金融負債	<b>101,296</b>	71,107	42.46	貨幣衍生工具負債公允價值重估增加
其他負債	<b>7,672,882</b>	3,756,512	104.26	待結算及清算款項增加
其他綜合收益	<b>2,132,578</b>	947,211	125.14	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動增加
未分配利潤	<b>6,695,900</b>	5,011,018	33.62	留存收益增加

#### 13.5 應收利息增減變動情況

報告期末，本公司應收利息0.28億元，比上年末減少0.11億元，下降28.26%，主要是發放貸款和墊款應收利息減少。下表列出所示期間本公司應收利息各項目增減變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年			2024年 6月30日
	12月31日	本期增加	本期收回	
發放貸款和墊款	38,929	457,942	(468,945)	<b>27,926</b>
長期應收款	–	494	(494)	–
<b>合計</b>	<b>38,929</b>	<b>458,436</b>	<b>(469,439)</b>	<b>27,926</b>

註：根據中華人民共和國財政部頒佈的《2018年度金融企業財務報表格式》要求，「應收利息」科目僅反映已到期可收取但於報告期末尚未收到的利息，由於金額相對較小，應在「其他資產」項目中列示。本公司應收利息已計提減值準備，核銷執行呆賬核銷程序與政策。

#### 13.6 壞賬準備提取情況

報告期末，本公司壞賬準備0.38億元，比上年末減少0.01億元，與上年末基本持平，應收利息壞賬準備和其他應收款壞賬準備均與相應業務風險狀況相適應。下表列出截至所示日期本公司應收利息、其他應收款及其壞賬準備提取情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年	2023年	變動額
	6月30日	12月31日	
應收利息	<b>27,926</b>	38,929	(11,003)
減：應收利息壞賬準備	<b>(8,264)</b>	(8,401)	137
應收利息賬面價值	<b>19,662</b>	30,528	(10,866)
其他應收款	<b>363,298</b>	239,751	123,547
減：其他應收款壞賬準備	<b>(30,048)</b>	(31,241)	1,193
其他應收款賬面價值	<b>333,250</b>	208,510	124,740

### 第三節 管理層討論與分析

#### 十四、主要控股參股公司分析

##### 14.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊資本	總資產	淨資產	營業收入	營業利潤	淨利潤
青銀金租	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢等。	12.25	179.45	22.43	3.32	2.35	1.76
青銀理財	全資子公司	面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。	10.00	20.78	18.90	3.27	2.52	1.85

註： 2024年5月，根據《國家金融監督管理總局青島監管局關於青島青銀金融租賃有限公司變更註冊資本及調整股權結構的批覆》(青國金覆[2024]111號)，青銀金租完成增資及註冊資本工商變更登記手續，註冊資本由10億元人民幣增加至12.25億元人民幣。本次增資完成後，本行對青銀金租的持股比例由51%上升至60%。

### 14.2 報告期內取得和處置子公司的情況

報告期內，本行無取得和處置子公司的情況。

### 14.3 主要控股參股公司情況說明

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊資本12.25億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租60%的股權。青銀金租作為青島地區唯一獲批的金融租賃公司，始終提高政治站位，強化使命擔當，堅持「聚焦實體，做好租賃」的戰略定力，按照「穩定增長、嚴控風險、提升能力」的經營思路，努力實現「高質量穩健發展」的核心目標。青銀金租始終秉持「立足山東、面向全國」的理念，充分發揮自身經營優勢和特色，重點開展製造業企業、科技創新型企業、區域內的優勢行業和中小企業融資租賃業務，同時積極拓展業務邊界，主動滲透民生保障、戰略性新興產業、交通以及城鎮化建設等領域的重點項目，以回歸租賃業務本源為落腳點，以專業化轉型為主線，打造「質效優先、特色鮮明、協同互補」的價值領先的金租公司。

青銀理財成立於2020年9月16日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行全資發起設立。青銀理財是我國北方地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司，主要經營範圍是面向不特定社會公眾公開發行理財產品，面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理、提供理財顧問和諮詢服務。青銀理財以資管新規及配套政策為導向，致力於回歸資管業務本源、服務實體經濟，堅持「合規立司、專業治司、創新興司、科技強司」的經營理念，構建完整、創新性強的理財產品體系，定位特定人群需求，依託強大的投研能力，打造「普惠+特色」的創新型理財公司品牌。



### 十五、業務發展綜述

#### 15.1 零售銀行業務

報告期內，本行錨定高質量發展總目標，主動適應外部環境變化，以「穩增長、調結構、提質效」為工作主方向，零售規模實現穩步增長，存款結構持續優化，基礎工作不斷夯實。堅持「以客戶為中心」發展理念不動搖，將持續為客戶創造價值的終極目標作為零售業務發展願景，緊抓數字化轉型時代機遇，多措並舉、多管齊下，不斷深化零售客群數字化經營質效，全方位推進零售業務高質量發展。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入18.19億元，同比增幅4.35%，佔本公司營業收入的25.88%。

##### 1. 零售客戶與管理客戶資產

本行秉承以「幸福·陪伴」為核心的零售客戶經營理念，重點聚焦客戶多元化金融需求，全面搭建精細化經營和服務體系。在明確零售客戶分層分群經營策略的基礎上，聚焦社區、代發、繳費、信用卡等幾大重點渠道的獲客與深耕，拉動金融資產穩健增長，產品、工具、活動多措並舉，持續提升零售客群質量。報告期末，零售客戶數846.33萬戶，新客戶有效率<sup>1</sup>同比提升3.86%，其中借記卡客戶583.61萬戶，較上年末增加16.77萬戶，增幅2.96%。零售客戶在本行保有資產規模達3,326.45億元，較上年末增長156.33億元，增幅4.93%。通過精準的市場細分和個性化的服務策略，有效提升代發客群規模，搭建穩定的高質量獲客渠道，報告期內，本行新增代發企業9,476戶，較去年同期增長8.56%。

<sup>1</sup> 新客戶有效率指報告期內新開戶的零售客戶中，資產管理規模(AUM)月日均餘額大於等於1,000元的客戶數佔比。

立足城市客群深耕，強化農村客群拓展。「幸福鄰里」黨建社區金融服務品牌的影響力不斷擴大，「黨建+志願」創新金融發展模式快速發展，報告期末，「幸福鄰里」13家網點共服務客戶5.60萬戶，較上年末增長0.96萬戶，增幅20.69%。創立「青島銀行幸福鄉村」服務品牌，強化制度與風控建設，報告期末，本行開立助農取款服務點、幸福鄉村金融服務站共計1,437家，惠農客戶27.61萬戶。

零售存款規模穩步提升，結構優化持續向好。本行零售存款繼續保持穩健增長，報告期末，本行零售存款餘額2,026.84億元，較上年末增長142.40億元，增幅7.56%；報告期末，本行零售存款佔存款總額的49.25%，較上年末提高0.44個百分點，加快存款結構優化步伐。在提升規模的同時持續優化零售存款結構，全面提升低成本存款佔比，報告期內，零售存款平均成本率2.53%，較去年同期下降0.14個百分點，有效壓降零售存款整體付息率。

積極推進零售數字化轉型戰略規劃，驅動業務增長與客戶體驗優化。報告期內，本行利用大數據分析技術，深度挖掘客戶的消費行為、投資偏好和金融需求，以客戶為中心構建用戶體驗管理閉環，自主研發「青銀智聆」用戶體驗監測平台，建立「雲廳用戶體驗專班」持續打磨提升手機銀行用戶體驗。通過創新驅動和數據賦能實現零售產品差異化，報告期內推出本行首款農擔類線上化產品「魯擔雲貸」、首個場景化全線上消費貸產品「線上車位貸」。通過數字化賦能加強風險監測和預警，從頂層設計層面架構惠農業務風控管理體系，搭建八大風險監控模型助推惠農業務高質量發展。

### 2. 零售貸款

本行積極推動零售信貸產品及流程創新，在穩健發展個人住房貸款的同時，重點推進普惠金融及消費貸款發展，貸款結構持續優化。報告期末，本行零售貸款(含信用卡)餘額779.99億元，較上年末減少10.85億元，降幅1.37%，佔各項貸款餘額的24.04%。報告期內，本行實現零售貸款利息收入17.98億元，零售貸款平均收益率5.01%。

創新發展普惠金融，豐富普惠產品體系。報告期內，本行繼續貫徹落實「立足地方經濟，服務小微企業」的普惠經營原則，圍繞「一個拳頭+兩個特色」的個貸產品策略，積極推動「房抵快貸」「魯擔雲貸」「個創貸」業務投放，報告期內發放「房抵快貸」36.50億元，同比增長38.57%；積極推進「一縣一品」業務模式，結合「養殖貸」「種植貸」「惠農貸」等深耕涉農市場，不斷探索特色集群發展路徑；推進線上渠道開發，產品功能進一步豐富，推出首款農擔類線上線下相結合的個貸產品「魯擔雲貸」；智慧普惠項目陸續落地，線上支用、調查報告自動生成等助力普惠業務效率再提升。報告期末，個人普惠貸款餘額105.28億元，較上年末增加7.48億元，增幅7.65%；本行不斷加大零售涉農貸款推廣力度，報告期內累計發放10.11億元。

打造消費服務生態，圍繞場景細化經營。報告期內，本行積極開展互聯網貸款戰略轉型，依託金融科技和大數據風控手段，進行產品創新，將金融科技與本行傳統信貸業務經驗、線下網點地緣優勢相結合，計劃下半年面向細分領域推出特色自營互聯網消費貸款產品；上線本行首個場景化全線上消費貸產品「線上車位貸」，在通過數字化提升業務辦理質效的同時，實現場景消費貸可複製性的系統支持。本行主動調整互聯網貸款結構和總量，收緊信用卡風險策略，報告期末，本行個人消費貸款餘額203.23億元，較上年末減少15.19億元，降幅6.96%；互聯網貸款省內投放佔比進一步提升，互聯網貸款餘額119.59億元，其中省內餘額佔比達99.56%，佔比較上年末提升1.64個百分點。

頂住市場壓力，穩健發展個人住房貸款。報告期內，受市場需求不足、提前還款壓力等因素影響，個人住房貸款增長較往年有所放緩。報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額467.51億元，較上年末減少1.94億元，降幅0.41%。

### 3. 信用卡業務

本行信用卡業務深化合規經營理念，強化自有渠道獲客能力建設，持續深耕客群經營。報告期末，本行信用卡新增發卡18.26萬張，累計發卡總量達到428.85萬張，較上年末增長4.45%；繼續貫徹高質量發展戰略，持續收緊貸前貸中風險策略，信用卡透支金額117.47億元，較上年末減少7.04億元，降幅5.65%，報告期內，實現信用卡交易金額392.43億元。

### 第三節 管理層討論與分析

本行信用卡業務深化合規經營理念，持續強化自有渠道獲客能力建設。報告期內，銀行自有渠道合計發卡18.14萬張，佔比達99.34%，較上年末增長10.50個百分點。報告期末，整體激活率達81.70%，較上年末增長17.22個百分點，其中，直銷渠道激活率達到87.63%，較上年末增長0.95個百分點，行員渠道激活率達到60.01%，較上年末增長3.02個百分點，直銷團隊高質量發卡轉型並助力分支行營銷能力提升，激活率提升顯著。同時持續拓展第三方合作機構發卡，進一步拓寬獲客渠道。

搭建豐富的用卡場景及權益體系，深耕客群經營手段。報告期內搭建「筆筆立減+日日8折+週六5折」的活動體系，形成品牌規模效應，優化車主卡功能及權益，擴大客戶享權範圍，提升客戶體驗。持續豐富分期產品，積分商城開展10元商品分期及新戶分期立減等活動，不斷引入優質商品，提高客戶的用卡意願。不斷拓寬分期渠道，上線支付寶總賬分期和雲閃付現金分期，通過分期增加客戶黏性和培養用卡習慣。

#### 4. 財富管理暨私人銀行業務

本行財富管理暨私人銀行業務堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，2024上半年，面對代銷業務降費讓利、資本市場波動挑戰，靈活調整策略，聚焦「保險+貴金屬」增收，力促經營轉型與創收新增長；構建投研新能力，深耕資配體系，形成投資策略較完備的財富產品貨架，滿足客戶資產綜合配置需求；深化強客根基，以「一家銀行服務一個客戶」的經營理念，打造私行專屬高端權益體系，實現經營新突破；升級「深服務，長陪伴」服務體系，以陪伴式管理提升客戶體驗，實現客群與營收的可持續增長。

報告期末，資產管理規模100萬元以上的零售客戶共62,556戶，較上年末增加3,001戶，增幅5.04%。在本行保有的資產共計1,416.74億元，較上年末增長74.51億元，增幅5.55%。報告期內，實現財富管理手續費及佣金收入1.02億元。其中，在保險業「報行合一」背景下，及時調整策略佈局，報告期內實現代理保險業務收入6,011.57萬元；報告期內，本行把握資本市場結構性回暖時機，夯實基金業務發展基礎，代理基金業務收入1,806.36萬元，較去年同期增長100.41%。

### 5. 客戶服務管理

本行以「問題導向、突出特色、管理前置」為解決思路，以打造行業最優客戶體驗為目標，開展一系列以用戶體驗為突破點的服務價值化提升工作。一是以客戶視角打造智能服務觸角，推動全鏈路智能化服務建設。深化智能文本機器人服務能力，提升平台智慧交互，實現多渠道、多業務場景直達自助辦理；二是始終堅持「用戶主導」服務管理模式，通過聚焦用戶偏好，不斷完善以用戶體驗數據為管理依據的服務體驗管理體系。上半年，本行客戶滿意度持續攀升，服務口碑始終保持行業領先地位；三是夯實服務文化的建設基石，強化服務品質的內在價值。組織全行開展「什麼是好服務」大討論，進一步鞏固本行服務文化建設成果，推動客戶服務體驗向更高層次邁進。

## 第三節 管理層討論與分析

### 15.2 公司銀行業務

報告期內，本行錨定三年戰略規劃，圍繞「春播」「夏長」行動響應迅速，客群端多層經營，打造行業專精創新模式；產品端協同發力，提升公司金融服務質效；資產端結構優化，為公司營收增長奠定基礎。報告期內公司銀行業務實現營業收入32.31億元，同比增幅9.85%，佔本公司營業收入的45.98%。

#### 1. 公司存款

對公負債結構持續優化。報告期內，本行不斷強化產品賦能，負債規模逆勢增長，成本壓降效果顯著。報告期末，公司存款餘額(不含應計利息)2,086.01億元，較上年末增長113.72億元，增幅5.77%。其中，公司活期存款958.11億元，較上年末增長58.83億元，增幅6.54%；公司定期存款1,127.90億元，較上年末增長54.89億元，增幅5.12%。公司存款平均成本率1.73%，較上年同期下降0.18個百分點。報告期內，本行公司客戶日均存款1,951.06億元，較上年末增長12.19億元，增幅0.63%。

聚焦客群標準化營銷。通過精準營銷、智慧場景、產品綁定，負債業務增長取得階段性成效；圍繞「客群+產品」提供專業化服務，分層分類精準營銷，推動智慧場景建設，實現智慧公用、智慧清算新業務場景落地；跨部門多渠道協同經營，優化完善負債端產品線上功能，為負債業務發展強化支持與保障。

#### 2. 公司貸款

堅持質效優先調結構。報告期末，公司貸款餘額(含票據貼現、未含應計利息) 2,463.95億元，較上年末增加253.90億元，增幅11.49%，佔貸款總額(未含應計利息)的75.96%，公司貸款結構持續優化。本行信貸投放聚焦新質生產力，以賦能「五篇大文章」為總領，圍繞新技術、新模式，新產業、新業態，新領域、新賽道等戰略新興產業，加大信貸資源傾斜力度。報告期末，科技貸款餘額167.61億元，較上年末增加39.96億元，增幅31.30%，綠色貸款餘額319.34億元，較上年末增加57.99億元，增幅22.19%，服務實體能力顯著提升，對公資產業務穩健發展。

持續做好普惠金融大文章。新增省科技廳、省瞪羚協會等合作渠道，與山東擔保集團「黨建與業務」開展全面合作；優服務，落實走訪「三三工作法」，加強走訪推動業務落地；強宣傳，製作產品宣傳工具包，多渠道宣傳普惠金融優惠政策；提質效，流程優化，減負提效，提高小微企業獲貸便捷性。報告期末，普惠貸款餘額404.22億元，較上年末增長65.76億元，增幅19.43%，高於全行貸款增速。普惠貸款客戶超5萬戶，普惠貸款不良率為0.78%，加權平均利率為3.89%，持續提質增效。涉農金融穩步發展，圍繞縣域特色產業深入開展「一縣一品」專項活動，已在多個優勢涉農產業實現專項貸款投放，報告期末，普惠型涉農貸款餘額96.93億元，較上年末增長29.79億元，增幅44.37%。



### 3. 公司客戶

全量提升和重點經營組合發力，持續夯實客群基礎。本行堅持「橫向分類、縱向分層」的客群經營策略，不斷提升客戶經營能力和精細化管理水平。報告期末，本行開立賬戶的公司客戶總數26.11萬戶，較上年末增長1.56萬戶，增幅6.35%。報告期內，本行公司客戶新開戶超2萬戶，省內市場覆蓋率1.82%，較上年末提高0.09個百分點。年日均存款1萬元以上的有效客戶9.15萬戶，較上年末增長0.43萬戶，增幅4.93%；年日均存款50萬元以上的價值客戶1.32萬戶，較上年末增長218戶，增幅1.68%；戰略客戶<sup>1</sup>1,063戶，較上年末增長117戶，增幅12.37%；機構客戶2,726戶，衛生健康客群4,420戶，較上年末增長429戶，增幅10.75%。

重點領域的客群經營圍繞「五篇大文章」，開闢「六大新賽道」。構建「綠金青銀、青出於藍」綠色金融品牌，淨增綠色客戶207戶，較上年末增長41.07%；打造養老信貸專屬產品「養老企易貸」，並且通過「診易融」產品服務全省涉及養老服務的社區醫療機構，探索打造養老產業金融服務體系，為養老機構客戶提供資金支持1.05億元；新增科技客戶279戶，較上年末增長21.28%，成功舉辦第九屆「投貸雙融」路演大賽；細化製造業三年攻堅行動方案，服務實體能力顯著提升。加大對公用事業類行業的支持力度，創新公用事業類融資產品。

<sup>1</sup> 戰略客戶為本行存款規模5,000萬元以上，或資產規模達1億元以上，或年化創利100萬元以上客戶。

交易銀行客群拓展成果顯著，國際業務中收強勁增長。報告期末，國際業務活躍客戶2,827戶，同比增加582戶，增幅25.92%；實現國際結算業務量87.87億美元，同比增長32.66億美元，增幅59.16%，即期結售匯業務量32.08億美元，同比增長37.73%。線上供應鏈金融上下遊客群4,716戶，較上年末增長1,639戶，增幅53.27%；線上供應鏈融資餘額112.84億元，較上年末增長31.93億元，增幅39.46%。有效現金管理簽約客群9,936戶，較上年末增長3,172戶，增幅46.90%。報告期內，實現國際業務中收9,443.02萬元，同比增長105.72%；交易銀行業務合計實現中收1.81億元，同比增長54.38%。

#### 4. 公司產品

堅持戰略目標引領，板塊協同賦能產品創新。持續完善打磨「6家1寶」七色光公司產品體系，形成七大色系、22小類、107項產品，打造公司金融品牌。堅持普惠產品「鑄劍行動」常態化，優化打磨「園區貸」「續易貸」「科融信貸」等普惠拳頭產品，普惠鑄劍產品已達到25款，數字化產品「普惠e融」累計上線多款子產品，覆蓋多種交易場景，形成涵蓋普惠金融、科技金融、農業金融、跨境業務、供應鏈金融和線上普惠等多維度完整的普惠融資產品體系。通過產品賦能，扎實推進本行高質量轉型發展。

交易銀行業務服務持續升級。供應鏈金融開展清單式營銷，積極運用「鏈式通寶」業務發展思路，賦能產業鏈客群；國際貿易融資場景不斷豐富，境內外聯動日益增多；「青銀質貸」跨境融資線上化功能持續上新，有效擴大跨境金融服務半徑。

## 第三節 管理層討論與分析

票據業務體系日臻完善。首創保票通業務，產品賦能打造獲客利器；供票業務實現跨越式發展，支持平台系統直連、付息模式創新、多方授信佔用，服務模式同業領先；二季度商票貼現發生額全省金融機構排名第二，城商行排名第一。報告期內，商票通體系初步搭建完成，商票通業務累計發生額100.08億元，同比增長37.28%。

### 15.3 金融市場業務

報告期內，本行不斷優化表內外資產業務結構，主動壓降低效及無效資本佔用，提高資本配置效率。本行金融市場業務與對公業務緊密合作，通過「投行+銷售+做市」模式，以銷售和做市促承攬、以交易和投研促銷售，全面打通投行、銷售、交易、研究、託管等業務，為客戶提供覆蓋一級、一級半、二級市場多元產品以及全生命週期服務；金融市場各項業務穩健發展，形成以自營投資及同業業務為核心，以業務創新和風險控制為保障，資格牌照齊全、具有全國競爭力的專業經營條線。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入16.47億元，同比增幅20.68%，佔本公司營業收入的23.44%。

#### 1. 自營投資

報告期內，本行金融市場業務圍繞年度經營目標、新三年戰略規劃，持續優化投資結構，以「穩規模、降波動」為重心，同時保證負債端和資產端相匹配。圍繞「做強策略、做深客群、做優賦能」的原則，加強市場研判，精確擇時，靈活調倉，提升資產投資效益；深化客群經營，提升同業業務比較優勢。投資交易方面，秉持穩健操作理念，積極研判國內外主要經濟體的經濟基本面、通脹走勢與貨幣政策方向，完善投資研究分析框架，同時持續加強綜合做市能力建設，不斷提升報價和交易服務水平。

堅持落實國家經濟戰略導向，聚焦國家產業結構調整，加大對新動能等企業客戶的信用債投資，助力戰略新興實體產業發展。報告期末，本行自營投資(含應計利息) 2,275.66億元，較上年末增加17.95億元，增幅0.80%，其中債券投資(含應計利息) 1,697.61億元，較上年末增加35.95億元，增幅2.16%；公募基金436.17億元，比上年末下降1.83億元，降幅0.42%；非底層投資資產(含應計利息) 99.62億元，比上年末下降9.17億元，降幅8.43%；其他債權融資產品(含應計利息) 40.97億元，比上年末下降8.07億元，降幅16.46%。

本行具備較為齊全的銀行間市場資格牌照，為金融創新和業務發展奠定堅實的基礎。本行為全國首批市場利率定價自律機制基礎成員，首批非堅戈區域交易所屬地區的商業銀行、通過中國外匯交易中心(CFETS)交易平台與歐洲清算銀行進行清算直連的機構；本行為省內城商行首家綜合類現券做市商，具備債券通「北向通」「南向通」、普通類衍生品交易業務資格，為山東省及青島市地方政府債券承銷團成員。本行蟬聯全國銀行間本幣市場「年度市場影響力機構」「市場創新業務機構」和中央結算公司「自營結算100強」。

#### 2. 同業業務及資產託管

報告期內，本行通過科學規劃負債品種和期限，積極拓寬負債渠道，合理控制負債成本，有效保障資金融通穩定，以客戶需求為導向，不斷深化同業客戶營銷，客戶體量和合作黏度持續提升。通過加強精細化管理逐步提升負債質量，建立市場化、多層次的同業負債管理體系，持續降本增效，滿足全行資產投放需求及流動性監管指標管理。報告期內，發行同業存單餘額717.49億元，佔本行同業負債的57.19%，佔本行負債總額的12.03%。人民幣同業存款餘額197.31億元，佔本行同業負債的15.73%，佔本行負債總額的3.31%，其中同業定期存款餘額82.45億元，佔比41.79%，同業活期存款餘額114.86億元，佔比58.21%。

## 第三節 管理層討論與分析

報告期內，本行資產託管業務適應市場變化，緊抓業務機遇，重點發力公募證券投資基金託管，持續拓展託管產品類型，夯實提升託管運營與服務質效，整合完善「投托聯動－銷托聯動－承托聯動－市場聯動」發展機制，託管業務實現穩健發展，託管規模穩步提升。報告期末，本行託管業務規模458.78億元，較上年末增加330.07億元，增幅256.44%。

### 3. 資產管理

報告期內，理財子公司在市場面臨資產荒的背景下，通過提升投研能力、優化產品結構、夯實渠道建設、加快推進數字化轉型，實現了產品規模與手續費收入的穩定增長。持續優化管理產品業績比較基準確定機制，重點推廣具有絕對業績優勢的產品，發行低波穩健產品，通過相對高收益和低波動穩定投資者信心。報告期末，本公司存續理財產品684隻，餘額2,085.20億元，理財產品規模較上年末增長0.19%。報告期內，本公司發行理財產品217隻，募資金額合計2,876.19億元。報告期內，理財業務手續費及佣金收入5.16億元，同比增加0.12億元，增幅2.36%。報告期內，理財代銷渠道建設取得顯著成效，成功拓展全國最大農聯社浙江省聯社、具有跨境理財資格的南洋商業銀行等新一代銷渠道。報告期末，行外代銷機構74家，較上年末增加37家。

報告期末，本公司理財投資資產餘額2,181.26億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類、公募基金及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產1,892.61億元，佔比86.77%；非標準化債權類資產178.78億元，佔比8.20%；公募基金66.72億元，佔比3.06%；資本市場類資產43.15億元，佔比1.97%。

報告期內，本行全資子公司青銀理財憑藉出色表現，在金牛資產管理研究中心發佈的2024年一季度淨值型銀行理財產品評價結果中，「青銀理財璀璨人生成就系列開放式淨值型人民幣個人理財計劃(半年開放04期)」 「青銀理財璀璨人生奮鬥系列開放式淨值型人民幣個人理財計劃(半年開放)」等13隻產品被評選為金牛5星產品。

#### 4. 投資銀行

本行積極發揮在市場化債券承銷業務方面的優勢，加強融合創新、協調發展，打造複合型「投行+商行」的綜合經營模式。報告期內，本行債務融資工具發行金額為526.84億元，承銷額度為269.29億元，承銷額度較去年同期增長128.89億元，增幅91.80%，承銷業績再創新高。

報告期內，本行債務融資工具承銷規模首次奪得全省第一名，服務山東省發行債務融資工具企業數量排名第一；承銷發行了全國銀行間首單碳中和、鄉村振興和革命老區三貼標產品以及全國首批「兩新」債務融資工具；創設了山東省金融機構首單信用聯結票據暨全國首單銀行創設的跨境標的債務信用聯結票據(CLN)。報告期內，本行榮獲Wind資訊頒發的「最佳銀行間債務融資工具承銷商」及「債券承銷快速進步獎」。

### 15.4 渠道建設

#### 1. 線下渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照15個城市共設有196家營業網點，其中分行16家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及112家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。

## 第三節 管理層討論與分析

報告期末，本行共擁有自助設備421台，包括自助取款機9台、自助存取款機270台、自助服務終端機113台、現金櫃台機29台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易317.92萬筆，交易金額109.94億元。

持續優化網點佈局，推動網點轉型升級。報告期內，本行不斷深化網點差異化建設，拓展金融服務輻射範圍，打造山東省內區域互補、協同高效的網點佈局。加強網點輕型化、智慧化建設，深化RPA新技術應用，升級改造網點自助設備，優化遠程櫃檯服務效率，廳堂綜合服務能力進一步提升，構建數智化運營風控體系，提高服務的安全性和可得性。

### 2. 線上渠道

對公線上渠道持續深化建設。企業網銀在負債業務、融資貸款、國際業務、票據業務等方面全面發力，在大幅提升客戶體驗的同時，以系統建設反推業務流程改造。截至報告期末，本行企業網上銀行客戶26.77萬戶，較上年末增長8.18%；報告期內累計交易筆數達到1,022.54萬筆，同比增長75.76%；累計交易金額12,312.41億元，同比增長18.98%。企業手機銀行在原系統基礎上完成重建升級，補足轉賬、對賬及普惠金融等業務場景，擴展交易授權業務範圍，引入「雲證通」移動數字證書加強金融交易安全，實現企業移動金融服務平台的底座搭建。

零售線上渠道加快推進數字化轉型。持續夯實數智零售基礎建設工作，圍繞「幸福·陪伴」品牌核心服務理念，緊抓數字化轉型時代機遇，積極探索數字驅動、深化數字賦能，堅定構建以「持續為客戶創造價值」為終極目標的零售願景。報告期內，運用算法模型、精準畫像深耕場景客群，優化手機銀行理財、貴金屬等業務流程體驗，不斷提升零售智能營銷體系的自動化、智能化水平，提升零售客群經營質效。報告期末，個人手機銀行存量用戶數520.31萬戶，較上年末新增16.28萬戶，增幅3.23%；個人手機銀行月活用戶數138.00萬戶。報告期末，個人網上銀行客戶累計達到74.57萬戶，報告期內，個人網上銀行累計交易筆數達到1,279.47萬筆。報告期內，本行進一步提升信用卡微信小程序的線上服務能力，聚焦金融與消費場景，結合數字化經營能力，滿足客戶多層次的金融和生活服務需求。報告期末，青島銀行信用卡小程序累計綁定用戶203.87萬戶；報告期內，月度活躍用戶數峰值52.55萬戶。



## 第三節 管理層討論與分析

### 15.5 信息技術

報告期內，本行積極做好「數字金融」大文章，全面夯實信息科技風險管理體系，以科技重點項目為驅動力，縱深推進全行數字化轉型進程，持續提升科技對金融服務的賦能水平，助力數字金融高質量發展。報告期內，本行信息科技投入1.94億元，佔本公司營業收入的2.76%。

強化頂層設計，夯實數字化轉型基礎。本行自主規劃設計《信息科技戰略規劃》，明確信息科技的發展方向與實施路徑。全面啟動產品管理體系建設，成立全行級產品管理委員會，建立委員會統籌、條線管理、部門負責的三級產品管理體系和決策機制，制定《青島銀行產品管理體系建設行動方案》，形成全行產品體系建設框架，明確階段性建設目標。自主推進產品譜系平台的研究與建設，朝著「抓落地、優能力、求實效」的目標扎實推進，打造本行在數字化領域的核心競爭力。

加快創新應用，加速數字化轉型步伐。報告期內，本行投產重點項目40項，投產需求1,143單，變更成功率達99.86%，較好地支撐了業務的持續發展。

公司業務領域，投產「對公線上營業廳二期」等重點項目，實現財資管理業財銀行一體化服務，借助釘釘平台實現智慧財資普惠客群的批量獲客，打造新的金融數字生態。對接多家頭部第三方機構，創新推出「票鏈e貸」「智造e貸」等線上融資產品，極大豐富了數字服務生態與線上產品線。建立線上貸款快速對接機制，標準化對接銀證銀企，實施效率顯著提升，為公司業務數字化轉型注入強勁動力。

零售業務領域，發佈手機銀行8.5版本，自研「青銀智聆—移動端客戶體驗監測系統」，持續優化並提升用戶體驗。創新推出「幸福列車」理財快銷小程序，顯著提升了數字渠道的服務效率，為零售客戶帶來更加便捷、智能的金融服務體驗。

風險管理領域，投產「資本新規項目」，提升資本管理及風險管理水平。接入「省公安廳資金預警聯防平台」、「人民銀行金融反詐一體化平台」，投產「賬戶分級分類項目」和「端到端一體化風險監控風險賬戶規則優化項目」等多個風險監控系統，大幅提升了智能風控管理水平，為業務穩健發展保駕護航。

數據管理領域，實施「強基行動」及數據治理專項行動，強化數據標準的應用推廣，數據質量顯著提升。數據服務體系實現全面覆蓋，成功建設外部數據集市，進一步完善數據安全風險管理體系，為全行數字化轉型提供了堅實的數據支撐與安全保障。

推進前沿技術研究，提升數字化核心能力。全面深化前沿技術的研究，積極探索生成式人工智能(AIGC)在多個場景中的應用。持續加強自主研發，聚焦移動渠道、場景運營、數據賦能、信用卡、營銷賦能、融資平台等領域，自主開發完成貴金屬等12個項目批次投產。加快推進新一代分佈式核心系統一期建設，完成開發並進入測試階段，將實現傳統架構向分佈式架構的全面轉型，為業務的持續增長提供強大的技術支撐。投產信息科技一體化管理平台，利用先進的數字化工具和手段，探索科技管理的數字化轉型。

深化業技融合，打造數字化轉型引擎。通過聯合訪客及項目運營覆盤機制，打造產品建設的閉環流程，顯著提升產品研發的迭代速度和交付質量。打造創新文化，通過專題任務攻關、創新評優等機制，激發員工創新活力。繼續夯實信息科技風險管理體系，不斷健全信息科技制度體系，深化科技內控合規檢查。順利完成濟南異地災備中心建設，成功實施核心系統同城災備切換演練，系統可用性能力持續提升，為業務的持續穩定運行提供了堅實保障。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十六、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體包括本公司發起的部分資產支持證券以及本公司投資的部分資產管理計劃。由於本公司對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本公司對此類結構化主體存在控制。

### 十七、風險管理

#### 17.1 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。信用風險管理由總行全面風險管理委員會統一領導，各單位執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

報告期內，本公司堅守審慎穩健的風險偏好，致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系，通過採取以下舉措，實現資產質量各項指標持續優化，信用風險管理能力持續提升，為實現全行高質量發展保駕護航。本公司信用風險管理採取的主要措施如下：

1. 持續完善全面風險監測體系。重點推進集團層面風險監測體系和監測制度體系建設，上半年在原監測領域的基礎上，根據整體風險情況增加民營等多個監測領域，逐步實現對集團風險狀況的有效識別、計量、監測和控制。

2. 持續優化信貸資產質量。積極推進資本新規、分類新規、減值新規三個監管新規穩步實施，配套制度和配套系統逐步落地，全面提升數字化能力；對資產質量各項指標實行精細化動態管控，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力；加強到期貸款和逾期貸款管理，加強不良資產處置，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理，不良貸款率持續下降，達成管控目標。
3. 持續加強重點領域風險管控。不斷夯實「貸款三查」基礎，嚴格落實「授信後督察」機制，實行差別化貸後管理措施，提高貸後管理的準確性和有效性；建立風險排查長效機制，加強重點領域、重點客戶風險監控，發現問題及時跟蹤落實整改；圍繞本行新三年戰略規劃，聚焦製造業轉型，優化協同、強化驅動，積極推進行業審批架構調整，全面打造製造業發展體系。
4. 持續強化授信後風險管理。根據《青島銀行信貸資產授信後管理辦法》（簡稱：授信後辦法），做好授信後管理的落地實施，包括配套系統建設和直查、監測工作。授信後辦法發佈以來，結合現場直查前往各分支行進行培訓交流，已達到所有分支行全覆蓋。培訓中進行現場互動答疑並收集一線意見建議，不斷改進業務流程。各分支行常規授信後檢查情況正式納入考核，發佈2024年全行授信後管理考核方案，按月對常規授信後檢查情況進行考核評分，按季度報送當季考核具體分數。整體從管理制度、檢查框架、人員配備、配套系統等多個方面入手，持續優化授信後管理機制，提高本行信用風險管理和業務合規水平。

## 第三節 管理層討論與分析

5. 持續提高信貸管理數字化水平。上半年，啟動本行內部評級優化項目，建立貫穿整個授信業務貸前、貸中、貸後生命週期決策體系，從科學可量化角度解決貸前誰能准入、貸中如何定價、客戶最大可承貸額度、授信方案與收益的最佳平衡、貸後檢查重點與頻率等焦點問題，做到業務風險數量化、顯性化。目前已進入項目實施階段。啟動資本計量與風險管理系統、市場風險管理系統項目建設，逐步完善本行信貸管理水平。

報告期內，通過採取以上舉措，本公司資產質量得到進一步提高，信用風險得到有效管控。

### 17.2 流動性風險管理

流動性風險是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本公司流動性風險管理秉承全面性、審慎性、前瞻性等原則，較好地適應了本公司當前發展階段。目前，本公司流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司流動性風險管理的目標在於保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本公司根據發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，合理平衡流動性與盈利性。

本公司根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。

本公司從短期備付和資產負債期限結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標，定期開展壓力測試評判本公司是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本公司制定了流動性應急計劃，並定期對應急計劃進行測試和評估。

本公司持有充足的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。此外，本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，定期開展流動性風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

本公司密切關注流動性形勢和市場預期變化，並根據公司資產負債業務變化情況和流動性缺口情況，提前部署、動態調整流動性管理策略，確保公司流動性風險處於合理可控範圍。報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：

1. 夯實、改善客戶基礎，多措並舉推進存款平穩增長，負債穩定性進一步增強；
2. 多渠道進行主動負債管理，綜合運用再貸款、中期借貸便利等央行貨幣信貸政策工具，拓展多元融資渠道，提高融資能力；
3. 完善流動性風險管理體系，做好流動性風險指標的前瞻性管理，動態調控各項資產負債期限結構配置，確保各項指標持續符合監管要求；
4. 做好日間頭寸管理，加強市場分析與研判，在確保全行流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；
5. 充分考慮可能影響本公司流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本公司業務特點和複雜程度，按季度開展壓力測試。

### 第三節 管理層討論與分析

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下。

金額單位：人民幣千元

流動性覆蓋率項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
合格優質流動性資產	<b>108,843,097</b>	75,270,402
未來30天現金淨流出量	<b>53,510,536</b>	47,606,972
流動性覆蓋率(%)	<b>203.40</b>	158.11

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率不得低於100%。

金額單位：人民幣千元

淨穩定資金比例項目	2024年6月30日		2024年3月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	<b>399,779,038</b>	<b>394,051,005</b>	381,028,230	374,577,954
所需的穩定資金	<b>335,593,628</b>	<b>314,065,734</b>	327,682,027	306,217,513
淨穩定資金比例(%)	<b>119.13</b>	<b>125.47</b>	116.28	122.32

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註43(3)流動性風險」。

### 17.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。影響本公司業務的市場風險主要為利率風險與匯率風險，包括交易賬簿和銀行賬簿。本公司建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的、完善可靠的市場風險管理體系，本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，明確市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責和報告要求，明確實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序，明確市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。本公司建立了較為完善的市場風險指標限額管理體系，定期開展市場風險內部專項審計，向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

#### 17.3.1 利率風險分析

本公司根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬簿及交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本公司交易賬簿利率風險主要採用敏感性分析、壓力測試、情景模擬等方法進行計量和監控。報告期內，本公司持續進行市場風險監測與報告，基於業務變化動態調整市場風險限額管理體系，完善市場風險政策制度體系，確保交易賬簿利率風險處於可控範圍內。

與交易賬簿相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬簿。本公司使用重定價缺口分析、利息淨收入分析、經濟價值分析、壓力測試等方法，針對不同幣種、不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司利息淨收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。報告期內，本公司根據自身市場風險偏好和年度經營目標優化調整年度市場風險限額管理體系，並按照要求進行動態監控。此外，本公司密切關注外部政策動向和外部利率環境變化，主動調整業務定價策略和資產負債結構配置策略，提升公司銀行賬簿利率風險管理的精細化水平，確保銀行賬簿利率風險可控，實現了利息淨收入增長。



### 第三節 管理層討論與分析

#### 17.3.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利率變化對本公司淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本公司淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估所產生的公允價值變動對權益的影響。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日 (減少)/增加	2023年 12月31日 (減少)/增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	<b>(661,343)</b>	(731,924)
利率下降100個基點	<b>661,343</b>	731,924

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日 (減少)/增加	2023年 12月31日 (減少)/增加
按年度化計算權益的變動		
利率上升100個基點	<b>(2,397,227)</b>	(2,301,467)
利率下降100個基點	<b>2,565,122</b>	2,465,394

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析反映本公司資產和負債的重新定價對本公司按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其基於以下假設：

1. 未考慮財務狀況表日後業務的變化，分析基於財務狀況表日的靜態缺口；
2. 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
3. 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；
4. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
5. 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
6. 其他變量(包括匯率)保持不變；
7. 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率變動導致本公司淨利息收入和權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

### 17.3.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司持有的非人民幣資產及負債的幣種錯配。本公司通過嚴格管控風險敞口，將匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。本公司匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等。報告期內，本公司密切關注匯率走勢，結合國內外宏觀經濟形勢，主動分析匯率變化影響，提出資產負債優化方案。本公司匯率風險偏好審慎，截至報告期末，本公司外匯風險敞口規模無顯著變化，匯率風險水平可控。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 17.3.4 匯率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量匯率變化對本公司淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2024年6月30日及2023年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2024年 6月30日 增加／(減少)	2023年 12月31日 增加／(減少)
按年度化計算淨利潤及權益的變動		
匯率上升100個基點	39	4
匯率下降100個基點	(39)	(4)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

1. 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
2. 財務狀況表日匯率絕對值波動100個基點是假定自財務狀況表日起下一個完整年度內的匯率變動；
3. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
4. 由於本公司非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本公司淨利潤及權益的可能影響；
5. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
6. 其他變量(包括利率)保持不變；
7. 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本公司損益及權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

### 17.4 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。董事會將操作風險作為本公司面對的主要風險之一，承擔操作風險管理的最終責任，高級管理層承擔操作風險管理的實施責任。

報告期內，本公司積極落實操作風險管理內外部要求，完善操作風險管理體系，有效識別、評估、監測、控制和緩釋操作風險，大力促進操作風險管理水平的提升，操作風險控制情況良好。報告期內，本公司重點從以下方面加強操作風險管理：

1. 完善操作風險管理制度體系。根據操風新規實施要求，修訂或制定《青島銀行股份有限公司操作風險管理政策》等操作風險管理制度，完善操作風險管理制度體系。
2. 完成操作風險損失數據追溯補報。根據資本新規要求，全面完成操作風險損失數據追溯補報，開發全流程線上化損失事件收集機制，為全行操作風險管理提供強有力的數據支持。
3. 上線操作風險管理系統。上線操作風險與內控合規管理系統，全面提升本行操作風險管理的數智化水平，實現操作風險與內控合規管理的有效整合。
4. 持續做好案件防控。多維度、多途徑開展案件風險排查、非法集資風險排查，加強操作風險培訓宣導，嚴防人員違規操作風險。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十八、下半年發展計劃

#### 18.1 下半年經營形勢分析

當前，全球經濟增長儘管已趨於穩定，但許多國家長期低增長風險仍然存在；國內結構調整持續深化，宏觀政策效應持續釋放，外需有所回暖，新質生產力逐步成為經濟加速發展的新支撐，宏觀經濟總體回升向好；山東省經濟運行總體平穩，供需兩端協同發力，全省生產總值同比增長5.8%，高於全國平均水平，呈現穩健向好、進中提質的良好態勢。社會融資規模增長平穩，市場整體融資需求穩中向好，並存在結構性機會。存貸利率下行背景下，銀行業嚴監管、強監管態勢仍將延續，繼續引導商業銀行加大對普惠金融、綠色低碳等實體企業和重點領域的支持力度。

#### 18.2 下半年發展指導思想

下半年，本行將繼續堅持「深化戰略、強化特色、優化機制、細化管理」的經營指導思想。繼續按照既定戰略方向強化戰略執行，確保戰略目標達成；繼續發揮集團化、綜合化經營優勢，立足當地開展特色化經營；繼續優化協同機制建設，完善市場化競爭性機制；繼續細化財務管理、資本管理、運營管理與風險管理，持續提升精細化管理水平。圍繞「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，繼續保持上半年良好增長態勢，業務發展質量再上新台階。

### 18.3 下半年主要工作措施

- (1) 資產業務：繼續保持投放節奏，做大規模做足儲備；
- (2) 負債業務：繼續發力負債拓展，規模質量同步提升；
- (3) 中間業務：繼續深化輕資本轉型，保持中收規模穩定；
- (4) 客戶基礎：繼續深化客群經營，築牢業務發展根基；
- (5) 子公司：繼續提升經營質效，深化子公司轉型發展；
- (6) 風險管理：繼續提升風控能力，保障發展行穩致遠；
- (7) 支撐保障：繼續強化支持保障，助力業務高效發展；
- (8) 隊伍建設：繼續強化隊伍建設，持續提升工作效能；
- (9) 綜合管理：繼續強化黨建賦能，做專做細綜合管理。

## 第四節 公司治理

本行致力於全面推進公司治理現代化，持續提升公司治理效能。報告期內，本行嚴格遵循相關法律法規，深入貫徹落實中央地方決策部署和監管要求，以實現全行高質量發展為引領，深入推進黨的領導和公司治理深度融合，完善以章程為核心的制度體系，深度探索董事會治理與建設，不斷優化以股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的公司治理組織架構，確保各治理主體各司其職、各盡其責、協調運轉、有效制衡，公司治理的科學性、穩健性和有效性獲得穩步提升。

### 一、報告期內召開股東大會、董事會及監事會的有關情況

#### 1.1 股東大會會議召開情況

會議屆次	會議類型	投資者參與比例	召開日期	披露日期	會議決議
2023年度股東大會	年度股東大會	58.521310%	2024年5月31日	2024年5月31日	本次會議審議通過了青島銀行股份有限公司2023年度董事會工作報告、青島銀行股份有限公司2023年度監事會工作報告、青島銀行股份有限公司2023年度財務決算報告、青島銀行股份有限公司2023年度利潤分配方案、關於聘請青島銀行股份有限公司2024年度外部審計機構及其報酬的議案、關於選舉青島銀行股份有限公司第九屆董事會董事的議案、關於選舉青島銀行股份有限公司第九屆監事會監事的議案、關於青島銀行股份有限公司2024年日常關聯交易預計額度的議案、青島銀行股份有限公司2023年度關聯交易專項報告、關於青島銀行股份有限公司2024-2026年資本規劃及資本充足率管理計劃的議案、關於修訂《青島銀行股份有限公司章程》的議案、關於修訂《青島銀行股份有限公司股東大會議事規則》的議案、關於修訂《青島銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案、關於青島銀行股份有限公司發行股份一般性授權的議案以及關於修訂《青島銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》的議案等15項議案。

### 1.2 表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會

報告期內，本行不存在表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會的情況。

### 1.3 董事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議7次，其中現場會議2次，通訊表決會議5次，共審議議案83項、聽取報告31項。董事會專門委員會召開會議27次，其中戰略委員會會議3次，風險管理和消費者權益保護委員會會議6次，審計委員會會議4次，薪酬委員會會議3次，提名委員會會議2次，關聯交易控制委員會會議6次，網絡安全和信息化科技委員會會議3次，共審議議案70項、聽取報告27項。

### 1.4 監事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開會議4次，其中現場會議1次，通訊表決會議3次，共審議議案15項、聽取報告28項。監事會專門委員會召開會議4次，其中監督委員會會議3次，提名與考核委員會會議1次，共審議議案13項、聽取報告26項。

## 二、董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生；股東監事和外部監事由監事會提名，職工監事由工會委員會提名，按照《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。本行董事、監事及高級管理人員變動情況如下表所示：

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
Marco MUSSITA	原非執行董事	離任	2024年5月31日	因第八屆董事會任期屆滿
Giamberto GIRALDO	非執行董事	新當選	2024年8月15日	-
范學軍	獨立非執行董事	新當選	2024年8月15日	-
房巧玲	原獨立非執行董事	離任	2024年8月15日	因連續擔任本行獨立非執行董事將滿6年並根據法律法規關於獨立非執行董事任職期限的規定
孟憲政	原職工監事	離任	2024年5月31日	因第八屆監事會任期屆滿
劉文佳	職工監事	新當選	2024年5月31日	-
楊峰江	原職工監事	離任	2024年8月22日	因已達退休年齡辭任

除上述情況外，截至本報告發佈之日，本行董事、監事及高級管理人員未發生其他變動。



## 第四節 公司治理

截至本報告發佈之日，本行董事包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生、陳霜女士及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario STRANO先生、譚麗霞女士、Giamberto GIRALDO先生及鄧友成先生；獨立非執行董事邢樂成先生、張旭先生、張文礎先生、杜寧先生及范學軍先生。

### 三、董事、監事資料變更情況

1. 非執行董事Rosario STRANO先生自2024年1月起擔任Intesa Sanpaolo International Value Services監事，自2024年2月起擔任Eurizon Capital S.A.董事，自2024年4月擔任CIB Bank監事長、Private Equity International S.A.董事，自2024年5月起擔任Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A.董事、青島意才基金銷售有限公司董事長。
2. 非執行董事Giamberto GIRALDO先生自2024年3月起擔任Eurizon Capital Asia Limited董事。
3. 執行董事劉鵬先生自2024年7月起不再擔任青銀理財有限責任公司董事。
4. 獨立非執行董事邢樂成先生，自2024年4月起不再擔任山東力諾特種玻璃股份公司獨立董事。
5. 原獨立非執行董事房巧玲女士自2024年6月起擔任逢時(青島)海洋科技股份有限公司獨立董事，自2024年6月不再擔任成都能通科技股份有限公司獨立董事。
6. 職工監事王大為先生自2024年5月起不再擔任青銀理財有限責任公司董事。
7. 職工監事劉文佳女士自2024年5月起擔任青銀理財有限責任公司董事。
8. 外部監事姜省路先生，自2024年6月起不再擔任青島啤酒股份有限公司獨立董事。

除上述情況外，截至本報告發佈之日，本行董事、監事資料未發生其他變更。

### 四、本報告期利潤分配或資本公積金轉增股本情況

在有條件的情況下，本行董事會可以根據本行的經營狀況提議進行2024年中期現金分紅，2024年半年度不送紅股，不以公積金轉增股本。

### 五、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

### 六、風險管理及內部控制

本行董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行董事會下設立審計委員會，負責監督本行內部控制的有效實施和風險管理及內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜。

本行監事會負責監督董事會、高級管理層完善風險管理及內部控制體系；負責監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理及內部控制職責。

本行高級管理層負責執行董事會決策；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證風險管理及內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了內部控制體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，並在實踐中持續提升內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

本行高度重視內部控制制度體系建設，建立了全方位覆蓋、全過程控制的內部控制制度體系，覆蓋各業務活動、風險管理活動和支持保障活動。本行根據外部法律法規、監管政策、內部經營管理需要，及時制定和修訂有關內部控制制度，優化業務管理流程，落實風險管控舉措，促進本行的穩健經營和可持續發展。

本行制定了《青島銀行股份有限公司信息披露事務管理制度》，對內幕信息的定義、保密措施、處理及發佈程序、內部控制等作出規定。報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

---

## 第五節 環境和社會責任

---

### 一、重大環保問題情況

本行及本行子公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。報告期內，本行及本行子公司未出現因違反環境保護相關法律法規而受到處罰的情況。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《環境監管重點單位名錄管理辦法》所規定的污染物，本行及本行子公司在未來的生產經營活動中，將認真執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規。

### 二、社會責任情況

報告期內，本行積極履行地方法人銀行的經濟責任、環境責任和社會責任，以金融助力區域經濟高質量發展。

落實經濟責任，扎實做好「五篇大文章」，服務實體經濟發展。今年以來，本行深入貫徹落實中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，圍繞「五篇大文章」，服務經濟社會高質量發展。持續完善科技金融專營機制、科技金融服務模式，形成覆蓋科技企業全生命週期的金融服務體系；統籌推進綠色金融發展，建立高素質的專業隊伍，創新綠色產品和服務；聚焦製造企業、科創企業、出口企業、供應鏈企業、現代農業等重點領域，通過機制、渠道、產品創新推動普惠業務發展，報告期末，普惠貸款餘額404.22億元，增速19.43%；提早佈局養老金融發展，逐步完善養老金融經營體系；積極推進數字金融發展，加強數字化基礎設施建設，加快數字產品體系和數字渠道建設，提升金融服務實體經濟的質效。

履行環境責任，堅持綠色發展導向，構建「綠金青銀」品牌。報告期內，本行持續強化戰略引領，建立跨部門的綠色金融工作領導和協調機制，從戰略高度統籌推進綠色金融發展。今年以來，本行持續開展綠色金融創新，構建「綠金青銀」特色品牌，舉辦全行綠色金融「績能」提升培訓，提升綠色金融專業化水平；加大雙碳工具推廣，上半年碳減排政策工具共落地69筆，總金額4.13億元；碳減排支持工具落地1筆，總金額1.08億元，帶動年度碳減排量3,857.98噸二氧化碳。報告期末，綠色貸款餘額319.34億元，較上年末新增投放57.99億元，增幅22.19%，遠超對公貸款平均增速，為山東綠色低碳高質量發展提供源源不斷金融動能。同時，本行拓展綠色運營，加快推動線上化、移動化、智能化服務體系，成功升級手機銀行新版本，自研「青銀智聆—移動端客戶體驗監測系統」，豐富對公線上營業廳業務場景，持續優化用戶體驗；推動「綠色銀行」建設，倡導綠色低碳生活方式，堅持綠色低碳高質量發展。

踐行社會責任，堅守「人民金融」底色，提升為民服務質效。報告期內，本行積極打造身邊銀行，「幸福鄰里」深入社區，組織、參與黨建+志願活動344場。「幸福鄰里」志願服務隊獲評全國「金融系統學雷鋒活動示範點」。「幸福鄉村」下沉縣域，整合各方資源，建立「金融+政務+便民」的綜合平台，打造惠農新形象。圍繞縣域特色產業深入開展「一縣一品」專項活動，已在16個優勢涉農產業實現專項貸款投放近9億元，踐行金融為民使命，助力鄉村振興。

本行積極打造暖心銀行，高度重視消費者權益保護工作，註冊「青暖」金融知識投教品牌，今年以來，先後組織開展宣教活動500餘場，切實履行金融消費者權益保護主體責任。圍繞「綠色低碳、扶弱濟困、捐資助學、鄉村振興」四大公益方向持續投身公益事業，上半年，本行為高校捐贈助學金、支持鄉村中學操場建設等，報告期內，本行和青島市青銀慈善基金會累計對外捐贈278.20萬元。

## 第五節 環境和社會責任

本行積極打造安心銀行，今年以來，升級建設鷹眼360智能風險監控平台，上半年共控制重大風險賬戶1,673戶，挽回客戶資金1,555.24萬元，新接入省公安廳資金預警聯防平台、人民銀行金融反詐一體化平台，開展賬戶排查、投產優化賬戶分級分類項目等，全面提升風控能力，守護人民群眾錢袋子。

### 三、消費者權益保護

本行積極踐行「以人民為中心」發展理念，牢記「金融為民」的初心，高度重視消費者權益保護工作，切實履行金融消費者權益保護主體責任，將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，推動構建「兩全三頭」消保工作機制，全流程融入消保因素、全員承擔消保任務的工作格局，實現在源頭關注銷保、從苗頭加強消保、主要領導帶頭抓消保，全面提升消保工作水平。

報告期內，本行以「問題導向」「突出特色」「管理前置」為解決思路，開展一系列消保管理提升工作，包括不斷完善消保制度體系和運行機制，履行消保審查職能，開展重點領域投訴專項治理，完善突發事件應急處置，優化老年客群服務體驗，多措並舉築牢個人信息保護堡壘，創建「青暖」投教品牌在金融教育實踐中與消費者相攜而行。2024年上半年，本行積極響應監管部門號召，持續開展「3.15金融消費者權益保護教育宣傳活動」「普及金融知識萬里行」「五進·金融知識進商圈」「小小銀行家」「青創一新」青年社會實踐品牌發佈等活動，聚焦金融消費者所需所盼，特別是金融消費糾紛重點領域、適當性管理薄弱環節及行業誠信文化建設，扎實開展教育宣傳活動，有效幫助消費者樹牢風險防範意識，提高風險識別能力。

一、實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項

本行不存在實際控制人和收購人。報告期內，如下承諾事項已經履行完畢：

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行或再融資時所作承諾	青島國信實業有限公司	股東持股意向和減持意向承諾	A股發行前，持有本行總股本5%以上股份的股東青島國信實業有限公司承諾，在本行A股股票上市後，若因故需轉讓持有的本行股份的，青島國信實業有限公司將在滿足法律法規及規範性文件規定的限售期限屆滿、承諾的限售期屆滿、不存在法律法規及規範性文件規定的不得轉讓股份的情形和減持前3個交易日發佈減持股份意向公告等四項減持條件後，方可在發佈減持意向公告後六個月內通過證券交易所集中競價交易系統、大宗交易系統進行，或通過協議轉讓等法律法規允許的交易方式進行。若青島國信實業有限公司在股份鎖定期滿後兩年內擬進行股份減持，每年減持股份數量不超過持有股份數量的25%，減持價格不低於發行價(若公司股票有派息、送股、資本公積金轉增股本、配股、股份拆細等除權、除息事項的，減持價格將進行相應的除權、除息調整)。若青島國信實業有限公司未履行上述關於股份減持的承諾，其減持本行股份所得收益歸本行所有。如未將違規減持所得或違規轉讓所得交付本行，則本行有權扣留應付其的現金分紅中與應交付本行的違規減持所得或違規轉讓所得金額相等的現金分紅。	2019年1月16日	見承諾內容	報告期內履行完畢
	持有本行股份的董事、高級管理人員	股東持股意向和減持意向承諾	持有本行股份的董事、高級管理人員承諾若其所持本行股票在鎖定期滿後2年內減持的，減持價格不低於發行價；本行上市後6個月內如本行股票連續20個交易日的收盤價均低於發行價，或者上市後6個月期末收盤價低於發行價，其持有本行股票的鎖定期限自動延長6個月。上述股份減持價格承諾不因其職務變更、離職而終止。上述發行價指本行首次公開發行A股股票的發行價格，如果本行上市後因派發現金紅利、送股、轉增股本、增發新股等原因進行除權除息的，則按照證券交易所的有關規定作除權除息處理。	2019年1月16日	見承諾內容	報告期內履行完畢

## 第六節 重要事項

註：青島國信實業有限公司已更名為青島國信產融控股(集團)有限公司，因其尚未變更證券賬戶戶名，故上表仍以「青島國信實業有限公司」列示。

除上述情況外，報告期內，本行及本行股東、關聯方等承諾相關方，不存在其他報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

### 二、控股股東及其關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金的情況，本行第一大股東及其關聯方也不存在上述情況。

### 三、違規對外擔保情況

報告期內，本行不存在違規對外擔保的情況。

### 四、聘任、解聘會計師事務所情況

本中期報告中財務報告未經審計。報告期內，本行未變更會計師事務所。

### 五、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

### 六、訴訟事項

訴訟基本情况	涉案金額	是否形成預計		訴訟審理結果及影響	訴訟判決執行		披露索引
		負債	訴訟進展		情況	披露日期	
本行就與AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED協議糾紛一案，於2022年9月1日向香港特別行政區高等法院提起訴訟。	委託3.50億美元投資組合項下的所有資產。	否。本行將根據訴訟進展情況及相關會計準則的規定進行會計處理。	已正式獲得法院受理，尚未開庭。	不適用。本次訴訟不會對本行的正常經營產生影響。預計對本行利潤不會產生實質性影響。	不適用	2022年9月2日	本行在巨潮資訊網發佈的《關於訴訟事項的公告》(公告編號2022-052)

註：AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED已更名為orientiert XYZ Securities Limited。

報告期內本行無重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本行作為起訴方在日常經營過程中因清收貸款等原因涉及若干訴訟事項；本行作為被起訴方的未決訴訟案件共16筆，涉及金額人民幣709.90萬元。本行預計這些訴訟事項不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響，未形成預計負債。

### 七、處罰及整改情況

報告期內，本行沒有涉嫌犯罪被依法立案調查，本行董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行及本行董事、監事及高級管理人員沒有受到刑事處罰，沒有涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，也沒有受到其他有權機關重大行政處罰；本行董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，沒有因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。

### 八、本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

本行無控股股東、無實際控制人。報告期內，本行第一大股東及其實際控制人不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

### 九、關聯交易情況

#### 9.1 與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的關聯交易管理制度開展關聯交易。

按國家金融監督管理總局規定，本行按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。其中，授信類關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還。

按國家金融監督管理總局規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案有9項，是與6家海爾集團關聯企業、青島啤酒股份有限公司、青島雙星股份有限公司、青島青銀金融租



## 第六節 重要事項

質有限公司的交易。報告期內，本行存款類重大關聯交易發生額為15億元，為青島啤酒股份有限公司定期存款，報告期末，本行授信類重大關聯交易淨額為25.69億元，具體情況如下：

單位：人民幣億元

關聯方名稱	業務品種	授信類重大 關聯交易餘額	扣除保證金 後授信淨額	佔報告期末資本 淨額比例(%)
青島海雲創智商業發展有限公司	住宅開發貸款	9.08	9.08	1.87
青島青銀金融租賃有限公司	同業借款	5.00	5.00	1.03
Haitian (BVI) International Investment Development Limited	債券投資	3.56	3.56	0.73
海爾消費金融有限公司	同業借款	3.00	3.00	0.62
青島海驪住居科技股份有限公司	供應鏈融資	1.74	1.74	0.36
青島海尚海生活服務集團有限公司	中期流動資金貸款	0.98	0.98	0.20
青島河鋼新材料科技股份有限公司	銀行承兌匯票	1.00	0.80	0.16
海爾金融保理(重慶)有限公司	短期流動資金貸款	0.70	0.70	0.14
青島海宸房地產開發有限公司	商用房開發貸款	0.22	0.22	0.05
青島河鋼複合新材料科技有限公司	銀行承兌匯票	0.13	0.10	0.02
青島壹號院酒店有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島邁帝瑞生態環境科技有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島海尚海商業運營有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島梯之網物聯科技有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島海御清泉溫泉酒店有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
海爾集團財務有限責任公司	票據同業授信	0.008	0.008	0.002

註：按照國家金融監督管理總局的相關規定，上表所列授信類重大關聯交易餘額佔報告期末資本淨額的比例，是以本行母公司口徑的資本淨額為基準進行計算。

按中國證監會及深交所規定，本行對2024年日常關聯交易進行了預計，並在巨潮資訊網發佈日期為2024年3月28日的《2024年日常關聯交易預計公告》(公告編號：2024-008)，報告期內的關聯交易業務開展情況未超過預計情況或不需要單獨披露，具體如下：

- (1) 海爾集團公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額17.13億元，報告期末存款類業務餘額2.09億元；
- (2) 意大利聯合聖保羅銀行及其關聯方：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務餘額0.84億元，其他非授信類業務實際發生額0.04億元；
- (3) 青島國信發展(集團)有限責任公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額14.11億元(其中包括青銀理財與國信集團關聯方開展的8.55億元授信類業務餘額)，報告期末存款類業務餘額1.09億元，其他非授信類業務實際發生額0.04億元；
- (4) 青島青銀金融租賃有限公司：報告期末授信類業務餘額5億元，報告期末存款類業務餘額5.18億元，其他非授信類業務實際發生額4.03億元；
- (5) 青銀理財有限責任公司：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務餘額2.77億元，其他非授信類業務實際發生額3.01億元；
- (6) 青島啤酒股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務餘額35億元；

## 第六節 重要事項

- (7) 青島農村商業銀行股份有限公司：報告期末授信類業務餘額2.03億元，其他非授信類業務無實際發生額；
- (8) 中國國際金融股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額，存款外的其他非授信類業務實際發生額0.01億元；
- (9) 棗莊銀行股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額；
- (10) 山東萊蕪農村商業銀行股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額；
- (11) 利群商業集團股份有限公司：報告期末授信類業務餘額2.31億元；
- (12) 軟控股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.001億元，報告期末存款類業務餘額0.001億元；
- (13) 三角輪胎股份有限公司：報告期末三角輪胎股份有限公司已不再作為本行關聯方，存款類業務無餘額；
- (14) 榮昌生物製藥(煙台)股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額；報告期末存款類業務無餘額；
- (15) 青島百洋醫藥股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額；
- (16) 關聯自然人：報告期末授信類業務餘額2.8億元，風險敞口2.8億元，報告期末存款類業務餘額7.79億元，其他非授信類業務無實際發生額。

報告期內，本行與1個關聯方的累計關聯交易總額超過了本行最近一期經審計淨資產值5%，系本行對青島啤酒股份有限公司(簡稱：青島啤酒)的存款業務，業務在2024年日常關聯交易預計範圍內。本行外部監事姜省路在過去十二個月內曾任青島啤酒的獨立董事。

本行對青島啤酒的存款業務，系按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。報告期末，本行對青島啤酒存款業務餘額為35億元，佔本行存款業務的0.85%，其存款業務為按季度結息的定期存款，加權平均利率為3.2%。

### 9.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

### 9.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

### 9.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行未發生非經營性關聯債權債務往來。

### 9.5 與存在關聯關係的財務公司的往來情況

報告期內，本行在存在關聯關係的財務公司，不存在存款、貸款、授信或其他金融業務。報告期末，海爾集團財務有限責任公司在本行存款類業務餘額51.95萬元，本行對海爾集團財務有限責任公司的授信2億元，系用於持有海爾集團財務有限責任公司開立的銀行承兌匯票的持票人，在本行辦理銀行承兌匯票質押和貼現業務，本行與海爾集團財務有限責任公司未直接發生業務往來。

### 9.6 控股的財務公司與關聯方的往來情況

本行未控股財務公司。

### 9.7 其他重大關聯交易

報告期內，本行無其他重大關聯交易。

## 第六節 重要事項

### 十、重大合同及其履行情况

#### 10.1 託管、承包、租賃事項情況

本行沒有報告期內發生或以前期間發生但延續到報告期的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項，且事項為本行帶來的損益額達到本行當年利潤總額的10%以上。

#### 10.2 重大擔保情況

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除銀行正常業務範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

#### 10.3 委託理財

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財事項。

#### 10.4 其他重大合同

報告期內，本行不存在其他重大合同事項。

### 十一、其他重大事項的說明

#### 11.1 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

#### 11.2 重大承諾、委託資產管理情況

報告期內，除銀行正常業務範圍內的承諾及委託資產管理業務，本行不存在其他需要披露的重大承諾及委託資產管理事項。擔保承諾相關情況，具體見本中期報告財務報表附註。

### 11.3 發佈中期報告

本行按照國際會計準則及香港《上市規則》編製的中英文兩種語言的中期報告，可在香港聯交所披露易網站和本行網站查閱。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。中期報告已經董事會審計委員會審閱。

本行按照企業會計準則和半年報編製規則編製的中文版本的半年度報告，可在深交所網站和本行網站查閱。

### 11.4 遵守香港《上市規則》聲明

本行已採納《標準守則》規定標準為董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內對本行證券交易遵守上述《標準守則》。

報告期內，本行嚴格遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》所載條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

## 十二、本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無需要披露的重大事項。

## 第六節 重要事項

### 十三、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動登記表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象		談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情况索引
			類型	接待對象		
2024年 4月11日	本行總行	實地調研與 線上互動	機構	廣發證券倪軍，長江證券馬祥雲，中泰證券馬志豪，招商證券戴甜甜，浙商證券周源，開源證券丁黃石，中信建投證券王欣宇，光大證券趙晨陽，華泰證券蒲葭依，中金公司陸姣陽，國盛證券倪安峰以及其他通過網絡直播參與本次業績說明會的投資者	就本行2023年度業績及經營情況等內容進行交流，本行提供了相關演示文稿	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年4月11日的投資者關係活動記錄表及其附件
2024年 5月7日	本行總行	實地調研	機構	大成基金張家旺、徐雄暉、李煜、彭博，華泰證券李潤凌	就本行利差息差、手續費收入等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年5月7日的投資者關係活動記錄表
2024年 5月9日	本行總行	電話溝通	機構	長江證券馬祥雲、周李賓等分析師及機構投資者	就本行信貸投放、資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年5月9日的投資者關係活動記錄表

## 第六節 重要事項

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象		談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
			類型	接待對象		
2024年 5月15日	本行總行	實地調研	機構	中信建投馬鯤鵬、李晨、王欣宇，匯添富基金何旺，嘉實基金劉紹林，高毅資產黃帆，永贏基金蔣昱東，招商證券資管段夏青，Income Partners修健，長盛基金王文豪，華創自營劉超	就本行涉農信貸、營收展望等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年5月15日的投資者關係活動記錄表
2024年 5月16日	本行總行	實地調研	機構	華泰證券賀雅婷，招商基金羅麗思，華夏基金晏屹江，國壽養老安娜，國壽安保基金黃山穎	就本行牌照優勢、淨息差等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年5月16日的投資者關係活動記錄表
2024年 5月28日	本行總行	實地調研	機構	鵬華基金伍旋	就本行競爭優勢、手續費收入等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年5月28日的投資者關係活動記錄表
2024年 5月29日	本行總行	實地調研	機構	信達證券張曉輝，交銀施羅德趙尹銘，泰康資產李鑫，財通基金蔣中煜，高毅資產劉悅，首創證券王欣	就本行子公司發展、分紅情况等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年5月29日的投資者關係活動記錄表



## 第六節 重要事項

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象		談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情況索引
			類型	接待對象		
2024年 6月7日	本行總行	實地調研	機構	興業證券陳紹興、曹欣童，長信基金吳廷華，銀華基金吳瑩瑩	就本行網點佈局、淨息差等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年6月7日的投資者關係活動記錄表
2024年 6月14日	本行總行	實地調研	機構	中泰證券鄧美君、馬志豪，中金資管曹野	就本行涉農信貸、信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年6月14日的投資者關係活動記錄表
2024年 6月19日	本行總行	實地調研	機構	長江證券馬祥雲、周李賓，中國人壽資管和川	就本行競爭優勢、信貸投向等內容進行交流，本行未提供相關資料	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2024年6月19日的投資者關係活動記錄表

## 第七節 股份變動及股東情況

### 一、股份變動情況

#### 1.1 股份變動情況

單位：股

項目	2023年12月31日		報告期內變動(+,-)				小計	2024年6月30日	
	數量	比例%	發行新股	送股	公積金轉股	其他		數量	比例%
一、有限售條件股份	418,368,772	7.19	-	-	-	120,348	120,348	418,489,120	7.19
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他內資持股	418,368,772	7.19	-	-	-	120,348	120,348	418,489,120	7.19
其中：境內非國有法人持股	415,238,638	7.14	-	-	-	-46,274	-46,274	415,192,364	7.13
境內自然人持股	3,130,134	0.05	-	-	-	166,622	166,622	3,296,756	0.06
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	5,401,985,952	92.81	-	-	-	-120,348	-120,348	5,401,865,604	92.81
1. 人民幣普通股	3,110,040,478	53.43	-	-	-	-120,348	-120,348	3,109,920,130	53.43
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	2,291,945,474	39.38	-	-	-	-	-	2,291,945,474	39.38
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	5,820,354,724	100.00	-	-	-	-	-	5,820,354,724	100.00

註：

1. 報告期內，本行股份變動原因主要為本行監事持股按法規鎖定、未確權股東完成股份確權和補登記；上表所列股份變動不涉及監管批准、股份過戶。
2. 報告期內，本行未進行股份回購。
3. 報告期內，本行股份總數未發生變動，上表所示股份變動不涉及對財務指標的影響。

## 第七節 股份變動及股東情況

### 1.2 限售股份變動情況

報告期內，本行不存在首發前限售股解除限售的情況，本行有限售條件股份變動系因為本行監事持股按法規鎖定，具體如下：

股東名稱	期初 限售股數	本期解除 限售股數	本期增加 限售股數	期末 限售股數	限售原因	解除限售日期
孟憲政	361,043	-	120,348	481,391	離任鎖定	2024年11月30日
合計	361,043	-	120,348	481,391	-	-

註：上表「解除限售日期」系以監事離職後六個月為基礎計算，實際解除限售日期以登記結算公司數據為準。

## 二、證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股及優先股，沒有公開發行在證券交易所上市的公司債券。

三、本行股東數量及持股情況

1.1 本行股東情況表

單位：股

報告期末普通股股東總數(戶)		58,775		報告期末表決權恢復的優先股股東總數(戶)		-		
持股5%以上的普通股股東或前10名普通股股東持股情況								
股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末持有的 普通股數量	報告期內 增減變動 情況	持有有限售 條件的 普通股數量	持有無限售 條件的 普通股數量	質押、標記或凍結情況	
							股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	21.87%	1,272,955,994	-250	-	1,272,955,994	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	1,018,562,076	-	-
青島國信實業有限公司	國有法人	11.25%	654,623,243	-	-	654,623,243	-	-
青島海爾產業發展有限公司	境內非國有法人	9.15%	532,601,341	-	409,693,339	122,908,002	-	-
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	4.88%	284,299,613	-	-	284,299,613	-	-
海爾智家股份有限公司	境內非國有法人	3.25%	188,886,626	-	-	188,886,626	-	-
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	2.99%	174,083,000	-	-	174,083,000	-	-
青島華通國有資本投資運營集團 有限公司	國有法人	2.12%	123,457,855	-	-	123,457,855	-	-
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.03%	118,217,013	-	-	118,217,013	-	-
國信證券股份有限公司	國有法人	1.19%	69,136,652	543,370	-	69,136,652	-	-
戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通 股股東的情況		不適用						

## 第七節 股份變動及股東情況

上述股東關聯關係或一致行動的說明	青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團。上述其餘股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。
上述股東涉及委託/受託表決權、放棄表決權情況的說明	上表所列股東中，青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使。
前10名股東中存在回購專戶的特別說明	不適用

### 前10名無限售條件普通股股東持股情況

#### 報告期末持有無限售條件

股東名稱	普通股股份數量	股份種類	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	1,272,955,994	境外上市外資股	1,272,955,994
意大利聯合聖保羅銀行	1,018,562,076	境外上市外資股	1,018,562,076
青島國信實業有限公司	654,623,243	人民幣普通股	654,623,243
青島海爾空調電子有限公司	284,299,613	人民幣普通股	284,299,613
海爾智家股份有限公司	188,886,626	人民幣普通股	188,886,626
青島海仁投資有限責任公司	174,083,000	人民幣普通股	174,083,000
青島華通國有資本投資運營集團有限公司	123,457,855	人民幣普通股	123,457,855
青島海爾產業發展有限公司	122,908,002	人民幣普通股	122,908,002
青島即發集團股份有限公司	118,217,013	人民幣普通股	118,217,013
國信證券股份有限公司	69,136,652	人民幣普通股	69,136,652

## 第七節 股份變動及股東情況

前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明	青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使。其餘前10名無限售條件普通股股東之間，以及其餘前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。
前10名普通股股東參與融資融券業務股東情況說明	本行未知香港中央結算(代理人)有限公司所代理股份的持有人參與融資融券、轉融通業務情況；報告期末，前10名普通股股東中，其餘股東未參與融資融券、轉融通業務。
備註	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 報告期末普通股股東總數中，A股股東58,627戶，H股登記股東148戶；</li><li>2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；</li><li>3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有1,015,380,976股H股，其餘3,181,100股H股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。在本表中，該等代理股份已從香港中央結算(代理人)有限公司持股數中減除；</li><li>4. 本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易；</li><li>5. 報告期末，青島國信實業有限公司已更名為青島國信產融控股(集團)有限公司，因其尚未變更證券賬戶戶名，故上表仍以「青島國信實業有限公司」列示。</li></ol>

## 第七節 股份變動及股東情況

### 1.2 持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東參與轉融通業務出借股份情況

本行未知香港中央結算(代理人)有限公司所代理股份的持有人參與轉融通業務出借股份的情況。本行其他持股5%以上股東，前10名股東及前10名無限售流通股股東中的其他股東，在報告期初和報告期末均沒有轉融通出借股份。

### 1.3 前10名股東及前10名無限售流通股股東因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化

與2024年第一季度末相比，本行截至2024年半年末的前10名股東及前10名無限售流通股股東變化情況，與股東參與轉融通業務無關。

## 四、董事、監事和高級管理人員持股變動

本行董事、監事和高級管理人員在報告期內持股情況沒有發生變動，具體可參見本行2023年度報告。

就本行董事、監事及最高行政人員所知，報告期末，董事、監事及最高行政人員於本行已發行的股本、債券和股權衍生工具中須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事／監事／最高 行政人員姓名	股份類別	身份	持有 股份數目	佔普通股總數 百分比 <sup>註</sup>	佔A股總數 百分比 <sup>註</sup>	好倉／淡倉
楊峰江	A股	實益擁有人	650,000	0.01%	0.02%	好倉
陳霜	A股	實益擁有人	455,000	0.01%	0.01%	好倉

註：上述百分比系根據本行報告期末股份總額5,820,354,724股及A股股份總額3,528,409,250股計算。

除上述情況外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，截至本報告發佈之日，概無任何其他人士於本行股份、債券和股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

### 五、控股股東或實際控制人變更情況

報告期末，本行無控股股東、無實際控制人。

### 六、購買、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本行上市證券(包括出售香港《上市規則》所賦予涵義的股份)。截至報告期末，本行並無持有該等庫存股份。

### 七、本行主要股東情況

#### 7.1 最終控制層面持股比例在5%以上的股東情況

##### 1. 海爾集團公司

海爾集團公司成立於1980年3月24日，法定代表人周雲傑，註冊資本31,118萬元。經營範圍主要包括技術開發、技術諮詢、技術轉讓、技術服務(包含工業互聯網等)；數據處理；從事數字科技、智能科技、軟件科技；機器人與自動化裝備產品研發、銷售與售後服務；物流信息服務；智能家居產品及方案系統軟件技術研發與銷售；家用電器、電子產品、通訊器材、電子計算機及配件、普通機械、廚房用具、工業用機器人製造；國內商業(國家危禁專營專控商品除外)批發、零售；進出口業務(詳見外貿企業審定證書)；經濟技術諮詢；技術成果的研發及轉讓；自有房屋出租等。

海爾集團是全球領先的美好生活和數字化轉型解決方案服務商，致力於「以無界生態共創無限可能」，與用戶共創美好生活的無限可能，與生態夥伴共創產業發展的無限可能。海爾作為實體經濟的代表，持續聚焦實業，始終以用戶為中心，堅持原創科技，佈局智慧住居、大健康和產業互聯網三大板塊。



## 第七節 股份變動及股東情況

報告期末，海爾集團公司通過集團內部8家企業合計持有本行1,055,878,943股A股，佔普通股股本總額的18.14%，上述股份沒有質押或凍結的情況。該8家企業為一致行動人，海爾集團公司的最終受益人為其自身。海爾集團公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與海爾集團授信類重大關聯交易<sup>1</sup>餘額17.13億元，報告期末無存款類或其他非授信類重大關聯交易餘額。

### 2. 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行於2007年1月5日由意大利聯合銀行和意大利聖保羅意米銀行合併成立，法定代表人Gian Maria GROS-PIETRO，註冊資本103.69億歐元。意大利聯合聖保羅銀行是一家總部設在意大利都靈的跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利零售銀行、公司銀行業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約3,300家分支機構，為約1,360萬客戶提供優質服務。意大利聯合聖保羅銀行構建了戰略性的國際佈局，包括約900家分支機構、服務730萬客戶，在12個國家開展商業銀行業務，在25個國家為企業客戶構建起國際化、專業化的服務網絡。

報告期末，意大利聯合聖保羅銀行持有本行1,018,562,076股H股，佔普通股股本總額的17.50%，上述股份沒有質押或凍結的情況。意大利聯合聖保羅銀行無控股股東、無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身。意大利聯合聖保羅銀行已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與意大利聯合聖保羅銀行未發生重大關聯交易。

<sup>1</sup>註：本部分所述關聯交易數據系按國家金融監督管理總局規定口徑進行統計。

### 3. 青島國信發展(集團)有限責任公司

青島國信發展(集團)有限責任公司(以下簡稱「國信集團」)成立於2008年7月17日，法定代表人劉魯強，註冊資本30億元。主要從事城鄉重大基礎設施項目、政府重大公益項目的投資建設與運營；經營房產、旅遊、土地開發等服務業及非銀行金融服務業等。

30多年來，國信集團始終緊緊匹配城市發展戰略、服務城市發展大局，逐步摸索出了一條國有投資公司市場化改革發展之路，構建形成了現代海洋、綜合金融、城市功能開發、城市運營服務等主業板塊，擁有10家核心一級子公司和1家上市公司，重要參控股企業近60家，國內主體信用評級為AAA級，國際信用評級為BBB+（惠譽），連續多年獲得市國資委考核A類企業。近十年來，國信集團總資產、淨資產、收入、利潤總額的年均複合增長率均保持在20%以上。

報告期末，國信集團通過3家子公司合計持有本行872,471,173股股份，其中A股654,623,893股、H股217,847,280股，合計持股佔普通股股本總額的14.99%，上述股份沒有質押或凍結的情況。青島國信發展(集團)有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島國信發展(集團)有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島國信集團重大關聯交易餘額為3.56億元。

## 第七節 股份變動及股東情況

### 7.2 監管口徑下的其他主要股東

青島東方鐵塔股份有限公司成立於1996年8月1日，法定代表人韓方如，註冊資本12.44億元，為深交所上市公司，證券代碼002545。2016年經實施重組，轉型為鋼結構與鉀肥產業並行的雙主業上市公司。

報告期末，青島東方鐵塔股份有限公司通過子公司青島海仁投資有限責任公司持有本行174,083,000股A股股份，佔普通股股本總額的2.99%，上述股份沒有質押或凍結的情況。青島東方鐵塔股份有限公司向本行派駐監事，按國家金融監督管理總局規定，其為本行的主要股東。青島東方鐵塔股份有限公司的控股股東和實際控制人為韓匯如，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島東方鐵塔股份有限公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與青島東方鐵塔股份有限公司未發生重大關聯交易。

## 八、主要股東的權益和淡倉

截至報告期末，本行已接獲以下人士通知其於本行已發行股份及相關股份中的權益及淡倉，而該等權益及淡倉根據《證券及期貨條例》第336條須予備存的登記冊記載如下：

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股 本概約 百分比 <sup>(8)</sup>	佔總A股 數額概約 百分比 <sup>(8)</sup>	佔總H股 數額概約 百分比 <sup>(8)</sup>	好倉/ 淡倉
海爾集團公司	1	A股	受控制法團權益	1,055,878,943	18.14	29.93	-	好倉
海爾卡奧斯股份有限公司	2	A股	受控制法團權益	532,601,341	9.15	15.09	-	好倉
青島海爾產業發展有限公司	2	A股	實益擁有人	532,601,341	9.15	15.09	-	好倉
海爾智家股份有限公司	-	A股	實益擁有人	188,886,626	3.25	5.35	-	好倉
			受控制法團權益	318,085,033	5.46	9.01	-	好倉
青島海爾空調電子有限公司	-	A股	實益擁有人	284,299,613	4.88	8.06	-	好倉
青島國信發展(集團)有限 責任公司	3	A股	受控制法團權益	654,623,893	11.25	18.55	-	好倉

## 第七節 股份變動及股東情況

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股 本概約 百分比 <sup>(8)</sup>	佔總A股 數額概約 百分比 <sup>(8)</sup>	佔總H股 數額概約 百分比 <sup>(8)</sup>	好倉/ 淡倉
青島國信實業有限公司	3	A股	實益擁有人	654,623,893	11.25	18.55	-	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	-	H股	實益擁有人	1,018,562,076	17.50	-	44.44	好倉
尚乘集團有限公司	4	H股	受控制法團權益	225,033,531	3.87	-	9.82	好倉
AMTD Strategic Investment Limited	4	H股	實益擁有人	196,882,000	3.38	-	8.59	好倉
AMTD Investment Solutions Group Limited	4	H股	實益擁有人	28,151,531	0.48	-	1.23	好倉
濟南濱河新區建設投資集團 有限公司	-	H股	實益擁有人	200,000,000	3.44	-	8.73	好倉
青島國信發展(集團)有限 責任公司	5	H股	受控制法團權益	217,847,280	3.74	-	9.50	好倉
青島國信金融控股有限公司	5	H股	實益擁有人	217,847,280	3.74	-	9.50	好倉
國信證券股份有限公司 代國信證券QDII匯晟6號 單一資產管理計劃	-	H股	投資經理	231,618,500	3.98	-	10.11	好倉
濟南先行投資集團有限 責任公司	-	H股	實益擁有人	231,618,500	3.98	-	10.11	好倉

## 第七節 股份變動及股東情況

註：

- (1) 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行1,055,878,943股股份的權益。
- (2) 青島海爾產業發展有限公司直接持有532,601,341股股份，而青島海爾產業發展有限公司由海爾卡奧斯股份有限公司全資擁有，因此海爾卡奧斯股份有限公司被視為於青島海爾產業發展有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
- (3) 青島國信實業有限公司由青島國信發展(集團)有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信實業有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
- (4) AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited分別持有本行196,882,000股及28,151,531股股份。AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited由尚乘集團有限公司控股。因此尚乘集團有限公司被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited所持本行全部股份中擁有權益。

根據L.R. Capital Financial Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited及L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited提交的有關事件日期為2020年6月26日的權益披露表格，尚乘集團有限公司由L.R. Capital Financial Holdings Limited持有61.57%的權益，L.R. Capital MNP Limited及L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited透過受控制法團對尚乘集團有限公司間接持有權益。因此，L.R. Capital Financial Holdings Limited、L.R. Capital MNP Limited及L.R. Capital Management Company (Cayman) Limited被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited所持本行全部股份中擁有權益。

根據CM International Capital Limited、CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)及中國民生投資股份有限公司提交的有關事件日期為2017年9月18日的權益披露表格，CM International Capital Limited持有L.R. Capital Financial Holdings Limited 34.10%的權益，而CM International Capital Limited由CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)全資持有，CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)由中國民生投資股份有限公司全資持有。因此CM International Capital Limited、CM International Capital Limited (中民國際資本有限公司)及中國民生投資股份有限公司被視為於AMTD Strategic Investment Limited及AMTD Investment Solutions Group Limited當時所持本行全部股份(即401,800,000股H股(好倉))中擁有權益(以受控制法團權益的身份)。

- (5) 青島國信金融控股有限公司直接持有本行217,847,280股H股股份。據本行所知，青島國信發展(集團)有限責任公司持有青島國信金融控股有限公司84.84%的權益，因此青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信金融控股有限公司所持本行全部股份中擁有權益(以受控制法團權益的身份)。

## 第七節 股份變動及股東情況

- (6) 除上表披露外，根據Ariana Capital Investment Limited提交的有關事件日期為2020年6月26日的權益披露表格，Ariana Capital Investment Limited於其直接持有之176,766,469股本行H股股份中擁有權益。直至本報告刊發之最後實際可行日期，彼等並無提交其他權益披露表格。
- (7) 根據《證券及期貨條例》，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東無須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
- (8) 截至報告期末，本行的已發行普通股總數、A股數目及H股數目分別為5,820,354,724股、3,528,409,250股及2,291,945,474股。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，截至報告期末，概無任何人士於本行股份、相關股份或股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第336條須予備存的登記冊記錄的權益及淡倉。

---

## 第八節 優先股相關情況

---

報告期末，本行無存續的優先股。

一、員工及人力資源管理

1.1 員工情況

母公司在職員工的數量(人)	4,965
主要子公司在職員工的數量(人)	172
在職員工的數量合計(人)	5,137
當期領取薪酬員工總人數(人)	5,137
母公司及主要子公司需承擔費用的離退休職工人數(人)	-

專業構成

專業構成類別	專業構成人數(人)
管理人員	394
業務人員	3,773
一般行政人員	970
合計	5,137

教育程度

教育程度類別	數量(人)
碩士研究生及以上學歷	1,201
大學本科學歷	3,468
大學專科及以下學歷	468
合計	5,137

1.2 員工薪酬政策

本行目前已建立以崗位工資制度為基礎的市場化薪酬體系，員工薪酬與崗位責任、崗位條件和崗位價值以及績效考核結果掛鉤，實行以崗定薪、按績取酬的薪酬制度。本行員工薪酬由固定薪酬、績效薪酬和福利性收入等組成。固定薪酬即基本薪酬，根據員工所在序列對應的等級確定，績效薪酬是本行支付給員工的業績報酬，是在績效考核的基礎上支付的激勵性報酬。報告期內，本行未實施股權及其他形式股權性質的中長期激勵，員工薪酬均以現金形式支付。

本行制定科學的考核辦法並以其為指引，優化資源配置，持續調動員工積極性，提高本行整體效能。本行員工績效薪酬取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。



---

## 第九節 員工和機構情況

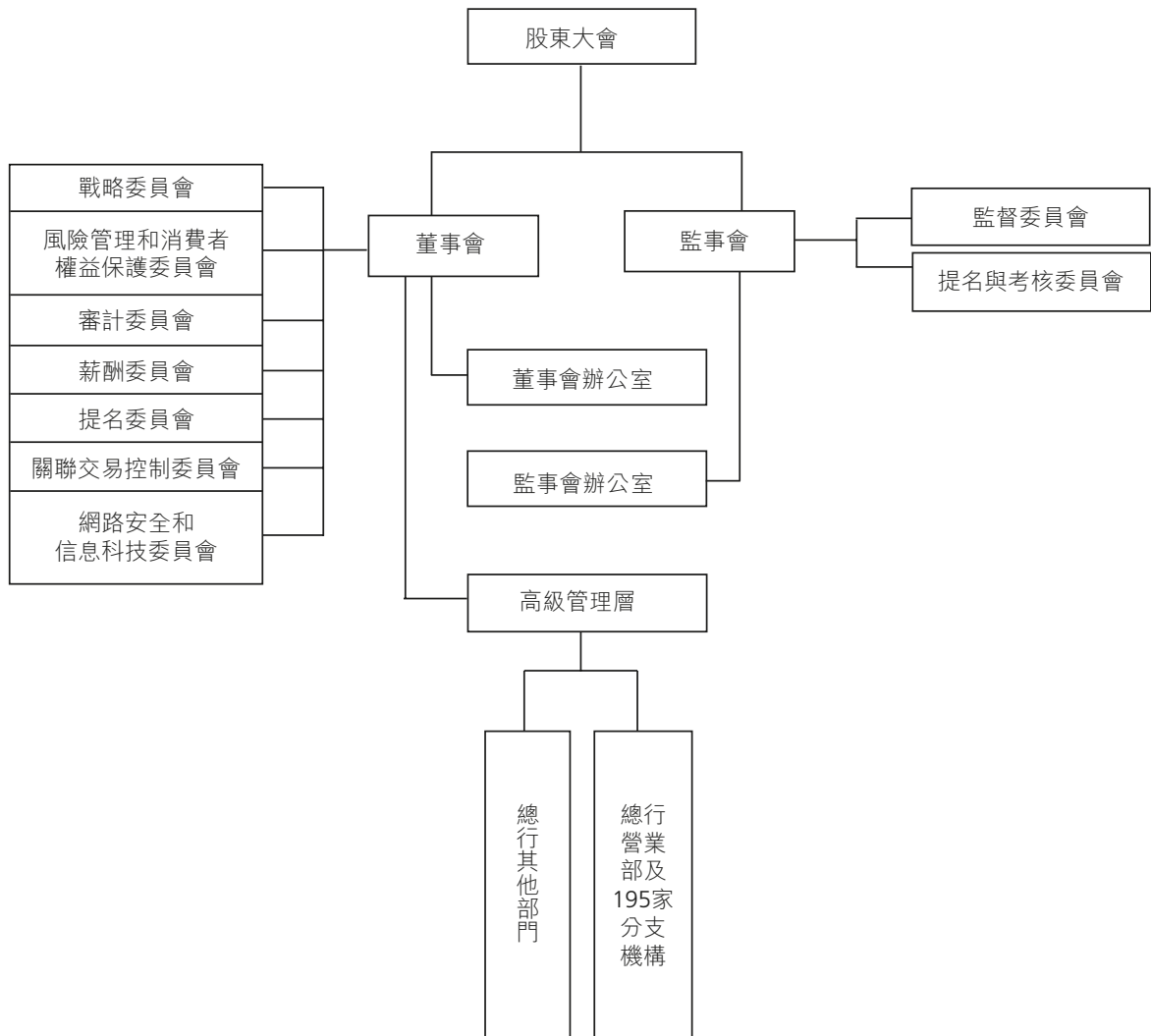
---

本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，建立了績效薪酬延期支付和追索扣回相關的機制，對中高級管理人員和其他對風險有重要影響崗位上的人員實行績效薪酬延期支付和追索扣回制度。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

### 1.3 員工培訓

本行圍繞發展戰略，結合企業生命週期理論和培訓體系六力模型，以培養造就堪當本行高質量發展重任的高素質員工隊伍為目標，進一步整合培訓資源，將培訓與黨性修養和清廉教育相結合，與人才培養成長相結合，與業務發展重點相結合，深入推進「起航」「續航」「引航」「遠航」四大階梯式培養計劃。上半年，舉辦了基層黨組織書記培訓班和中青年幹部履職能力專題研討班、社招人員培訓班、大堂經理轉崗培訓班、管培生線上培訓班，啟動中層副職「走進校園——管理能力提升」輪訓項目，開展「走進浙大」和「走進上財」兩期培訓班。此外，持續深化培訓體系建設、強化教學管理、優化質量評估，持續提升員工培訓質效，助力打造「政治過硬、專業過硬、作風過硬、廉潔過硬」高素質員工隊伍。

二、組織架構



## 第九節 員工和機構情況

### 三、分支機構情況

序號	分支機構名稱	營業地址	轄內機構	職員數 (人)	總資產 (億元)
1	青島地區	-	1家總行營業部、 1家分行及 112家支行	3,034	4,537.41
2	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號 銀豐財富廣場6號樓	下轄10家支行	324	328.41
3	東營分行	東營市東營區府前大街72號	下轄6家支行	149	105.75
4	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號	下轄8家支行	216	275.65
5	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號	下轄5家支行	150	170.00
6	德州分行	德州市德城區德興中大道717號	下轄4家支行	121	79.71
7	棗莊分行	棗莊市薛城區和諧路2166號 德鑫廣場	下轄6家支行	135	98.53
8	煙台分行	煙台市開發區金沙江路29號 宏源商務大廈	下轄6家支行	146	156.94
9	濱州分行	濱州市濱城區黃河八路471號	下轄4家支行	100	112.11
10	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號 7號樓124	下轄6家支行	139	156.94
11	萊蕪分行	濟南市萊蕪區萬福北路57號	下轄1家支行	59	31.01
12	臨沂分行	臨沂市北城新區濟南路與孝河 路交匯紅星國際廣場9號樓	下轄5家支行	126	95.60
13	濟寧分行	濟寧市紅星中路24號福彩大廈	下轄2家支行	84	129.76
14	泰安分行	泰安市東岳大街237號	下轄2家支行	79	40.61
15	菏澤分行	菏澤市人民路中段金都華庭 東門北側	下轄1家支行	49	25.85
16	日照分行	日照市泰安路79號	下轄1家支行	54	27.83

### 致青島銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第131頁至第230頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2024年6月30日的合併財務狀況表、截至2024年6月30日止6個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製及列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述於2024年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》的規定編製。

### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道十號

太子大廈八樓

2024年8月28日

## 第十一節 未經審計的中期財務報告

### 未經審計的合併損益表

截至2024年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入		10,990,839	10,251,650
利息支出		(6,211,846)	(5,742,239)
利息淨收入	3	4,778,993	4,509,411
手續費及佣金收入		1,161,572	1,181,856
手續費及佣金支出		(230,433)	(241,823)
手續費及佣金淨收入	4	931,139	940,033
交易淨損益	5	21,847	(104,644)
投資淨收益	6	1,194,281	948,234
其他經營淨收益	7	101,087	77,777
營業收入		7,027,347	6,370,811
營業費用	8	(1,874,469)	(1,774,676)
信用減值損失	9	(1,919,634)	(1,809,832)
稅前利潤		3,233,244	2,786,303
所得稅費用	10	(521,860)	(378,767)
淨利潤		2,711,384	2,407,536
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		2,640,917	2,335,704
非控制性權益		70,467	71,832
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.45	0.40

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併綜合收益表

截至2024年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
本期淨利潤		<b>2,711,384</b>	2,407,536
<b>其他綜合收益：</b>			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額	38(4)	<b>(3,968)</b>	(1,642)
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	38(4)	<b>78,906</b>	—
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	38(4)	<b>986,633</b>	628,855
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產信用減值準備	38(4)	<b>123,796</b>	90,764
<b>其他綜合收益的稅後淨額</b>		<b>1,185,367</b>	717,977
<b>綜合收益總額</b>		<b>3,896,751</b>	3,125,513
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>			
母公司股東		<b>3,826,284</b>	3,053,681
非控制性權益		<b>70,467</b>	71,832

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	46,349,223	31,043,664
存放同業及其他金融機構款項	13	3,192,403	2,210,368
拆出資金	14	14,957,551	14,021,225
衍生金融資產	15	57,357	149,377
買入返售金融資產	16	15,992,881	13,944,652
發放貸款和墊款	17	316,397,176	292,992,926
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18	62,638,811	58,269,523
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19	107,300,349	114,985,134
— 以攤餘成本計量的金融投資	20	58,589,026	52,756,509
長期應收款	22	16,399,765	16,741,773
物業及設備	23	3,469,848	3,540,989
使用權資產	24	794,097	838,139
遞延所得稅資產	25	3,484,295	3,793,887
其他資產	26	4,401,591	2,697,206
<b>資產總計</b>		<b>654,024,373</b>	607,985,372
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	27	24,448,454	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	28	19,336,006	2,242,331
拆入資金	29	21,676,002	21,090,364
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30	445,218	—
衍生金融負債	15	101,296	71,107
賣出回購金融資產款	31	26,776,204	36,880,567
吸收存款	32	421,810,646	395,467,359
應交所得稅		398,720	477,981
已發行債券	33	87,973,555	89,269,785
租賃負債	34	529,653	555,035
其他負債	35	7,672,882	3,756,512
<b>負債合計</b>		<b>611,168,636</b>	568,046,129

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	36	5,820,355	5,820,355
其他權益工具			
其中：永續債	37	6,395,783	6,395,783
資本公積	38(1)	10,687,091	10,687,634
盈餘公積	38(2)	2,718,114	2,718,114
一般準備	38(3)	7,508,602	7,483,824
其他綜合收益	38(4)	2,132,578	947,211
未分配利潤	39	6,695,900	5,011,018
歸屬於母公司股東權益合計		41,958,423	39,063,939
非控制性權益		897,314	875,304
<b>股東權益合計</b>		<b>42,855,737</b>	39,939,243
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>654,024,373</b>	607,985,372

由董事會於2024年8月28日核准並授權發佈。

景在倫

法定代表人  
(董事長)

吳顯明

行長

陳霜

主管財務工作的副行長

李振國

計劃財務部總經理

(公司蓋章)

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。



## 未經審計的合併股東權益變動表

截至2024年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2024年6月30日止6個月期間

	歸屬於母公司股東的權益										非控制性 權益	股東 權益合計
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	小計			
2024年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,718,114	7,483,824	947,211	5,011,018	39,063,939	875,304	39,939,243	
綜合收益總額		-	-	-	-	-	1,185,367	2,640,917	3,826,284	70,467	3,896,751	
股東投入資本：												
— 對子公司增資	21	-	-	(543)	-	24,778	-	(24,778)	(543)	543	-	
利潤分配：												
— 股利分配	39	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	(49,000)	(980,257)	
2024年6月30日餘額 (未經審計)		5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,718,114	7,508,602	2,132,578	6,695,900	41,958,423	897,314	42,855,737	

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2024年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2023年6月30日止6個月期間

	歸屬於母公司股東的權益										
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	非控制性 小計	股東 權益合計	
2023年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,388,248	6,618,047	83,726	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295
綜合收益總額		-	-	-	-	-	717,977	2,335,704	3,053,681	71,832	3,125,513
利潤分配：											
— 股利分配	39	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	-	(931,257)
2023年6月30日餘額 (未經審計)		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,388,248	6,618,047	801,703	5,226,966	37,938,736	848,815	38,787,551

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2024年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2023年度

	歸屬於母公司股東的權益										
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東 權益合計
2023年1月1日餘額		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,388,248	6,618,047	83,726	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295
綜合收益總額		-	-	-	-	-	863,485	3,548,599	4,412,084	122,821	4,534,905
利潤分配：											
— 提取盈餘公積	38(2)	-	-	-	329,866	-	-	(329,866)	-	-	-
— 提取一般準備	38(3)	-	-	-	-	865,777	-	(865,777)	-	-	-
— 股利分配	39	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)	(24,500)	(1,188,957)
2023年12月31日餘額 (經審計)		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,718,114	7,483,824	947,211	5,011,018	39,063,939	875,304	39,939,243

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表

截至2024年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	3,233,244	2,786,303
調整項目：		
信用減值損失	1,919,634	1,809,832
折舊及攤銷	295,985	276,823
未實現匯兌損益	101,027	113,841
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損益	(13,824)	(28,773)
公允價值變動收益	(519,741)	(258,366)
投資收益	(681,425)	(686,464)
已發行債券利息支出	1,212,794	987,817
金融投資利息收入	(2,669,056)	(2,672,836)
其他	(9,506)	(3,923)
	<b>2,869,132</b>	<b>2,324,254</b>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨增加	(1,156,112)	(552,259)
存放同業及其他金融機構款項淨減少	250,000	100,000
拆出資金淨增加	(1,648,000)	(2,750,000)
發放貸款和墊款淨增加	(24,927,904)	(20,230,995)
買入返售金融資產淨增加	(2,050,000)	(7,999,685)
為交易目的而持有的金融資產淨增加	(6,521,404)	-
長期應收款淨減少/(增加)	264,608	(1,364,349)
其他經營資產淨增加	(953,928)	(503,690)
	<b>(36,742,740)</b>	<b>(33,300,978)</b>

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2024年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨增加	6,305,522	3,285,531
同業及其他金融機構存放款項淨增加／(減少)	17,074,851	(5,390,461)
拆入資金淨增加	158,345	1,326,613
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加	(10,099,544)	9,442,624
吸收存款淨增加	25,526,187	28,705,019
其他經營負債淨增加／(減少)	465,597	(576,680)
	<b>39,430,958</b>	<b>36,792,646</b>
支付所得稅	(686,654)	(818,847)
<b>經營活動所產生的現金流量淨額</b>	<b>4,870,696</b>	<b>4,997,075</b>
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資收到的現金	33,802,933	32,230,856
取得投資收益及利息收到的現金	4,170,005	3,860,736
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	33,169	3,741
投資支付的現金	(29,985,640)	(39,800,327)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	(149,777)	(168,251)
<b>投資活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>	<b>7,870,690</b>	<b>(3,873,245)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
發行債券收到的現金	53,829,376	49,722,294
償還已發行債券支付的現金	(50,049,948)	(49,788,641)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,348,452)	(1,469,759)
分配股利所支付的現金	(979,385)	(930,362)
償還租賃負債支付的現金	(71,167)	(74,207)
<b>籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>	<b>1,380,424</b>	<b>(2,540,675)</b>

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2024年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,148)	21,665
現金及現金等價物淨增加/(減少)額		14,120,662	(1,395,180)
1月1日的現金及現金等價物		15,596,772	11,508,997
6月30日的現金及現金等價物	40	29,717,434	10,113,817
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		9,215,425	8,127,785
支付的利息		(4,214,999)	(3,775,662)

刊載於第141頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的中期財務報告附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 背景情況

青島銀行股份有限公司(「本行」)，前稱青島城市合作銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(「人行」)銀復[1996]220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀復[1996]353號《關於青島城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1996年11月15日成立的股份制商業銀行。

根據人行山東省分行魯銀復[1998]76號，本行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」，現國家金融監督管理總局)銀監覆[2007]485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」)青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市行政審批服務局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。本行於2024年6月30日的股本為人民幣58.20億元。

截至2024年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、青島、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照共設立了16家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註21。本行主要在山東省內經營業務。

就本報告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

## 2 編製基礎及會計政策

### (1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2024年8月28日批准報出。

本集團中期財務報告及其附註不包含國際財務報告準則所要求的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2023年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

本中期財務報告未經審計，但經本集團審計師畢馬威會計師事務所按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱工作準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行了審閱。

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 編製基礎及會計政策(續)

### (2) 會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2023年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

## 3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	165,560	151,990
存放同業及其他金融機構款項利息收入	20,573	20,843
拆出資金利息收入	264,321	203,454
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	5,190,295	4,541,188
— 個人貸款和墊款	1,797,705	1,839,402
— 票據貼現	221,528	241,450
買入返售金融資產利息收入	94,332	68,460
金融投資利息收入	2,669,056	2,672,836
長期應收款利息收入	567,469	512,027
小計	10,990,839	10,251,650
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(225,487)	(185,301)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(73,960)	(70,991)
拆入資金利息支出	(346,002)	(267,125)
吸收存款利息支出	(4,137,306)	(3,916,864)
賣出回購金融資產款利息支出	(216,297)	(304,677)
已發行債券利息支出	(1,212,794)	(987,817)
其他	—	(9,464)
小計	(6,211,846)	(5,742,239)
<b>利息淨收入</b>	<b>4,778,993</b>	<b>4,509,411</b>



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	515,545	503,669
委託及代理業務手續費	275,768	345,653
託管及銀行卡服務手續費	171,716	193,156
結算業務手續費	84,097	64,456
其他手續費	114,446	74,922
小計	1,161,572	1,181,856
手續費及佣金支出	(230,433)	(241,823)
手續費及佣金淨收入	931,139	940,033

### 5 交易淨損益

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
債券淨損益	(i)	117,675	(3,480)
外匯衍生金融工具及匯兌淨損益	(ii)	(81,890)	(95,786)
非外匯衍生金融工具淨損益		(13,938)	(5,378)
合計		21,847	(104,644)

註：

- (i) 債券淨損益主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。
- (ii) 外匯衍生金融工具及匯兌淨損益包括買賣即期外匯的匯差損益、外匯衍生金融工具產生的損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 6 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	971,830	672,374
出售以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益金融資產的淨收益	223,961	275,749
其他	(1,510)	111
合計	1,194,281	948,234

### 7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
政府補助	53,856	47,113
出售貴金屬淨損益	33,406	—
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損益	13,824	28,773
其他	1	1,891
合計	101,087	77,777

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	558,104	553,616
— 社會保險費	41,758	38,152
— 住房公積金	61,739	55,428
— 職工福利費	71,647	65,268
— 工會經費和職工教育經費	26,394	25,816
— 離職後福利		
— 設定提存計劃	142,147	134,189
— 內退及補充退休計劃	5,867	7,040
小計	907,656	879,509
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	295,985	276,823
— 電子設備營運支出	59,516	40,339
— 維護費	51,828	41,652
小計	407,329	358,814
稅金及附加	83,340	81,190
其他一般及行政費用	476,144	455,163
合計	1,874,469	1,774,676

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
存放同業及其他金融機構款項	437	(1,738)
拆出資金	(3,255)	5,361
買入返售金融資產	1,522	14,122
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的貸款	1,222,549	962,910
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款	126,600	157,584
以攤餘成本計量的金融投資	493,318	548,228
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
— 債務工具	38,461	(36,566)
長期應收款	61,991	63,850
信貸承諾	(20,703)	105,950
其他	(1,286)	(9,869)
合計	1,919,634	1,809,832

## 10 所得稅費用

### (1) 報告期的所得稅

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
本期稅項		607,390	640,300
遞延稅項	25(2)	(85,530)	(261,533)
合計		521,860	378,767

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 所得稅費用(續)

#### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
稅前利潤	3,233,244	2,786,303
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	808,311	696,576
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	6,696	5,820
— 招待費	1,339	1,127
— 其他	18,088	16,168
小計	26,123	23,115
免稅收入的稅務影響(註(i))	(312,574)	(340,924)
所得稅	521,860	378,767

註：

- (i) 免稅收入包括根據中國稅收法規豁免繳納所得稅的中國國債及地方政府債券利息收入及基金分紅收入等。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
普通股加權平均數(千股)	11(1)	5,820,355	5,820,355
歸屬於母公司股東的淨利潤		2,640,917	2,335,704
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的淨利潤		—	—
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		2,640,917	2,335,704
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.45	0.40

註：

本行於2022年7月14日及2022年8月16日發行了規模分別為人民幣40億元和人民幣24億元的境內永續債。上述境內永續債採取非累積利息支付方式，本行將上述境內永續債分類為其他權益工具，其具體條款於附註37中予以披露。

在計算截至2024年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2024年7月和2024年8月可能向境內永續債持有者支付的永續債利息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響(本行於2023年7月和2023年8月向境內永續債持有者支付的永續債利息為人民幣2.33億元)。

#### (1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
期初已發行普通股股數	5,820,355	5,820,355
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	5,820,355	5,820,355

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
庫存現金		421,966	532,013
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	12(1)	20,062,151	18,919,609
— 超額存款準備金	12(2)	25,764,669	11,505,177
— 其他款項	12(3)	90,534	76,964
小計		45,917,354	30,501,750
應計利息		9,903	9,901
合計		46,349,223	31,043,664

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2024年6月30日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為5.0%（2023年12月31日：5.0%），外幣法定存款準備金繳存比率為4.0%（2023年12月31日：4.0%）。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。
- (3) 其他款項是指存放於人行的財政性存款以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 存放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	2,436,413	1,766,460
— 其他金融機構	260,146	17,814
中國內地以外地區		
— 銀行	491,704	407,904
應計利息	6,226	19,839
小計	3,194,489	2,212,017
減：減值準備	(2,086)	(1,649)
合計	3,192,403	2,210,368

### 14 拆出資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	142,536	—
— 其他金融機構	14,696,000	13,798,000
應計利息	158,137	265,602
小計	14,996,673	14,063,602
減：減值準備	(39,122)	(42,377)
合計	14,957,551	14,021,225

### 15 衍生金融工具

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率等相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同、名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同、名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率或外匯匯率的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 衍生金融工具(續)

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	64,637,266	48,015	(55,818)	72,856,704	67,032	(67,862)
貨幣衍生工具	5,311,651	3,431	(39,536)	5,313,762	78,793	(1,699)
貴金屬衍生工具	2,946,423	5,911	(5,942)	954,899	3,552	(1,546)
合計	72,895,340	57,357	(101,296)	79,125,365	149,377	(71,107)

### 16 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地 — 銀行	16,000,000	13,950,000
應計利息	2,533	2,782
小計	16,002,533	13,952,782
減：減值準備	(9,652)	(8,130)
合計	15,992,881	13,944,652

#### (2) 按擔保物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	16,000,000	13,950,000
應計利息	2,533	2,782
小計	16,002,533	13,952,782
減：減值準備	(9,652)	(8,130)
合計	15,992,881	13,944,652

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款和墊款

### (1) 按性質分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款和墊款		
— 公司貸款	222,151,582	200,029,767
小計	222,151,582	200,029,767
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	46,751,491	46,945,476
— 個人消費貸款	20,323,086	21,842,557
— 個人經營貸款	10,924,251	10,295,732
小計	77,998,828	79,083,765
應計利息	617,476	758,512
小計	300,767,886	279,872,044
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(5,719,787)	(5,000,788)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	(358,869)	(350,943)
— 已發生信用減值的貸款	(2,535,876)	(2,503,396)
小計	(8,614,532)	(7,855,127)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款和墊款		
— 票據貼現	20,202,733	19,441,303
— 公司貸款(福費廷)	4,041,089	1,534,706
小計	24,243,822	20,976,009
發放貸款和墊款賬面價值	316,397,176	292,992,926

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用貸款	70,427,982	61,496,406
保證貸款	71,052,052	68,562,521
抵押貸款	120,242,379	114,490,600
質押貸款	62,671,819	55,540,014
發放貸款和墊款總額	324,394,232	300,089,541

#### (3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2024年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	485,817	746,552	225,881	11,181	1,469,431
保證貸款	318,019	64,749	768,343	170,370	1,321,481
抵押貸款	971,177	780,471	351,272	31,204	2,134,124
質押貸款	-	-	77,441	-	77,441
合計	1,775,013	1,591,772	1,422,937	212,755	5,002,477
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.54%	0.49%	0.44%	0.07%	1.54%

	2023年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	362,919	529,698	126,931	8,447	1,027,995
保證貸款	304,840	178,266	982,602	176,787	1,642,495
抵押貸款	966,163	218,145	290,692	34,233	1,509,233
質押貸款	-	-	77,441	-	77,441
合計	1,633,922	926,109	1,477,666	219,467	4,257,164
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.54%	0.31%	0.50%	0.07%	1.42%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2024年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 (含應計利息)	295,082,212	1,894,275	3,791,399	300,767,886
減：減值準備	(5,719,787)	(358,869)	(2,535,876)	(8,614,532)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面 價值	289,362,425	1,535,406	1,255,523	292,153,354
	2023年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 (含應計利息)	274,696,221	1,632,927	3,542,896	279,872,044
減：減值準備	(5,000,788)	(350,943)	(2,503,396)	(7,855,127)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面 價值	269,695,433	1,281,984	1,039,500	272,016,917

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備：

	2024年6月30日			總額
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款 總額／賬面價值	24,243,822	—	—	24,243,822
計入其他綜合收益的減值準備	(268,970)	—	—	(268,970)
	2023年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款 總額／賬面價值	20,976,009	—	—	20,976,009
計入其他綜合收益的減值準備	(142,370)	—	—	(142,370)

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註43(1)信用風險。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2024年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	合計
2024年1月1日	5,000,788	350,943	2,503,396	7,855,127
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	44,843	(22,108)	(22,735)	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(11,239)	14,108	(2,869)	—
—已發生信用減值的貸款	(9,007)	(128,023)	137,030	—
本期計提	694,402	143,949	384,198	1,222,549
本期核銷及轉出	—	—	(553,693)	(553,693)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	111,829	111,829
其他變動	—	—	(21,280)	(21,280)
2024年6月30日	5,719,787	358,869	2,535,876	8,614,532
	2023年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用 減值的貸款	合計
2023年1月1日	3,901,150	510,711	2,697,610	7,109,471
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	45,754	(35,119)	(10,635)	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值的貸款	(10,029)	11,714	(1,685)	—
—已發生信用減值的貸款	(23,701)	(98,022)	121,723	—
本年計提/(轉回)	1,087,614	(38,341)	883,880	1,933,153
本年核銷及轉出	—	—	(1,243,813)	(1,243,813)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	86,700	86,700
其他變動	—	—	(30,384)	(30,384)
2023年12月31日	5,000,788	350,943	2,503,396	7,855,127

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2024年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
2024年1月1日	142,370	—	—	142,370
本期計提	126,600	—	—	126,600
2024年6月30日	268,970	—	—	268,970

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	
2023年1月1日	27,639	31	—	27,670
本年計提/(轉回)	114,731	(31)	—	114,700
2023年12月31日	142,370	—	—	142,370

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註47(2)。

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
為交易而持有的金融投資			
-----			
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		377,412	200,957
— 同業及其他金融機構		8,789,979	3,344,037
— 企業實體		162,170	—
小計		9,329,561	3,544,994
-----			
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		25,881	25,820
— 同業及其他金融機構		2,056,259	2,467,351
— 企業實體		730,403	1,091,864
小計		2,812,543	3,585,035
-----			
基金投資		43,617,114	43,799,513
資產管理計劃		6,468,837	6,895,445
資金信託計劃		410,756	444,536
合計		62,638,811	58,269,523
-----			
上市	18(1)	815,009	1,132,525
其中：於香港以外上市		284,094	386,256
非上市		61,823,802	57,136,998
合計		62,638,811	58,269,523
-----			

(1) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		<b>21,873,855</b>	24,874,801
— 政策性銀行		<b>12,816,065</b>	13,527,638
— 同業及其他金融機構		<b>30,586,209</b>	32,336,039
— 企業實體		<b>40,750,637</b>	42,386,232
小計		<b>106,026,766</b>	113,124,710
其他權益工具投資	19(1)	<b>128,458</b>	23,250
應計利息		<b>1,145,125</b>	1,837,174
合計		<b>107,300,349</b>	114,985,134
上市	19(2)	<b>33,245,783</b>	35,671,807
其中：於香港以外上市		<b>30,577,846</b>	33,887,676
非上市		<b>74,054,566</b>	79,313,327
合計		<b>107,300,349</b>	114,985,134

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

被投資單位	截至2024年6月30日止6個月期間						
	期初	追加投資	減少投資	本期 計入其他 綜合收益 的利得	期末	在被投資 單位權益 佔比(%)	本期 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	105,208	118,208	0.34	-
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城銀服務中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合計	23,250	-	-	105,208	128,458		-

被投資單位	2023年						
	年初	追加投資	減少投資	本年 計入其他 綜合收益 的利得	年末	在被投資 單位權益 佔比(%)	本年 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	-	13,000	0.34	5,800
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城銀服務中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合計	23,250	-	-	-	23,250		5,800

截至2024年6月30日止6個月期間及2023年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具的減值準備變動如下：

	截至2024年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2024年1月1日	75,072	1,051	53,749	129,872
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(51)	51	—	—
本期(轉回)/計提	(10,668)	(499)	49,628	38,461
2024年6月30日	64,353	603	103,377	168,333
	2023年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
2023年1月1日	51,725	152,028	—	203,753
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	71,631	(71,631)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	—	(560)	560	—
本年(轉回)/計提	(48,284)	(78,786)	53,189	(73,881)
2023年12月31日	75,072	1,051	53,749	129,872

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		30,388,742	28,428,968
— 政策性銀行		10,657,152	10,718,845
— 同業及其他金融機構		7,322,197	5,771,567
— 企業實體		7,459,395	3,262,782
小計		55,827,486	48,182,162
資產管理計劃		1,471,330	1,935,620
資金信託計劃		1,596,703	1,596,703
其他投資		4,003,416	4,758,576
應計利息		664,370	764,409
減：減值準備	20(1)	(4,974,279)	(4,480,961)
合計		58,589,026	52,756,509
上市	20(2)	21,076,058	16,856,264
其中：於香港以外上市		20,223,507	16,856,264
非上市		37,512,968	35,900,245
合計		58,589,026	52,756,509

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2024年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2024年1月1日	126,430	22,797	4,331,734	4,480,961
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(96,798)	96,798	—	—
本期(轉回)/計提	(8,970)	367,160	135,128	493,318
2024年6月30日	20,662	486,755	4,466,862	4,974,279

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2023年1月1日	191,705	27,839	2,727,174	2,946,718
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(908)	908	—	—
本年(轉回)/計提	(64,367)	(5,950)	1,571,912	1,501,595
其他	—	—	32,648	32,648
2023年12月31日	126,430	22,797	4,331,734	4,480,961

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 對子公司的投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	913,284	510,000
青銀理財有限責任公司	1,000,000	1,000,000
合計	<b>1,913,284</b>	1,510,000

子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權比例	實收資本 (千元)	本行投資額 (千元)	註冊及主要	
					營業地點	主營業務
青島青銀金融租賃有限公司(註(i))	60.00%	60.00%	1,225,000	913,284	中國青島	金融租賃業務
青銀理財有限責任公司(註(ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中國青島	理財業務

註：

- (i) 青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立的有限責任公司，初始註冊資本為人民幣10億元。

2024年5月，經國家金融監督管理總局青島監管局《關於青島青銀金融租賃有限公司變更註冊資本及調整股權結構的批覆》(青國金復[2024]111號)批准，同意本行出資人民幣4.03億元對青島青銀金融租賃有限公司進行增資。增資完成後，青島青銀金融租賃有限公司註冊資本增加至人民幣12.25億元，本行持有青島青銀金融租賃有限公司股份比例由51.00%增加至60.00%。

- (ii) 青銀理財有限責任公司成立於2020年9月16日，系本行全資持股的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
最低租賃收款額	950,712	870,964
減：未實現融資收益	(106,450)	(91,333)
應收融資租賃款現值	844,262	779,631
應收售後回租款餘額	16,112,691	16,421,930
租賃應收款小計	16,956,953	17,201,561
應計利息	199,353	214,762
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(444,591)	(446,463)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	(243,168)	(174,694)
— 已發生信用減值	(68,782)	(53,393)
賬面價值	16,399,765	16,741,773

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款(續)

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2024年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2024年1月1日	446,463	174,694	53,393	674,550
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(12,396)	12,396	—	—
— 已發生信用減值	—	(3,042)	3,042	—
本期計提／(轉回)	10,524	59,120	(7,653)	61,991
其他	—	—	20,000	20,000
2024年6月30日	444,591	243,168	68,782	756,541

	2023年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
2023年1月1日	265,041	65,109	107,694	437,844
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(3,464)	3,464	—	—
本年計提／(轉回)	184,886	106,121	(83,701)	207,306
其他	—	—	29,400	29,400
2023年12月31日	446,463	174,694	53,393	674,550



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款(續)

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2024年6月30日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	-	-	-
1年以內(含1年)	361,581	(48,050)	313,531
1年至2年(含2年)	295,264	(27,399)	267,865
2年至3年(含3年)	116,502	(13,959)	102,543
3年至4年(含4年)	61,466	(8,233)	53,233
4年至5年(含5年)	52,972	(4,911)	48,061
5年以上	49,149	(3,171)	45,978
無期限(註(i))	13,778	(727)	13,051
合計	950,712	(106,450)	844,262

	2023年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	-	-	-
1年以內(含1年)	386,192	(42,691)	343,501
1年至2年(含2年)	254,901	(23,620)	231,281
2年至3年(含3年)	116,160	(10,285)	105,875
3年至4年(含4年)	38,227	(6,158)	32,069
4年至5年(含5年)	27,499	(4,273)	23,226
5年以上	47,985	(4,306)	43,679
無期限(註(i))	-	-	-
合計	870,964	(91,333)	779,631

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註43(3)。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 物業及設備

	房屋及 建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
2023年1月1日	3,558,533	844,784	74,709	133,082	99,699	4,710,807
本年增加	118,232	130,857	4,790	8,365	6,610	268,854
本年減少	(3,215)	(32,170)	(2,930)	(2,919)	-	(41,234)
2023年12月31日	<b>3,673,550</b>	<b>943,471</b>	<b>76,569</b>	<b>138,528</b>	<b>106,309</b>	<b>4,938,427</b>
本期增加	-	<b>42,819</b>	<b>695</b>	<b>2,552</b>	<b>241</b>	<b>46,307</b>
本期減少	<b>(19,254)</b>	<b>(9,074)</b>	-	<b>(2,004)</b>	-	<b>(30,332)</b>
2024年6月30日	<b>3,654,296</b>	<b>977,216</b>	<b>77,264</b>	<b>139,076</b>	<b>106,550</b>	<b>4,954,402</b>
<b>累計折舊</b>						
2023年1月1日	(572,419)	(533,947)	(53,622)	(84,433)	-	(1,244,421)
本年增加	(84,651)	(85,201)	(5,995)	(13,210)	-	(189,057)
本年減少	-	30,488	2,784	2,768	-	36,040
2023年12月31日	<b>(657,070)</b>	<b>(588,660)</b>	<b>(56,833)</b>	<b>(94,875)</b>	-	<b>(1,397,438)</b>
本期增加	<b>(43,553)</b>	<b>(44,399)</b>	<b>(3,031)</b>	<b>(6,673)</b>	-	<b>(97,656)</b>
本期減少	-	<b>8,615</b>	-	<b>1,925</b>	-	<b>10,540</b>
2024年6月30日	<b>(700,623)</b>	<b>(624,444)</b>	<b>(59,864)</b>	<b>(99,623)</b>	-	<b>(1,484,554)</b>
<b>賬面淨值</b>						
2024年6月30日	<b>2,953,673</b>	<b>352,772</b>	<b>17,400</b>	<b>39,453</b>	<b>106,550</b>	<b>3,469,848</b>
2023年12月31日	3,016,480	354,811	19,736	43,653	106,309	3,540,989

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2024年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.92億元(2023年12月31日：人民幣0.93億元)。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團物業及設備無減值跡象，故未計提物業及設備減值準備。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 物業及設備(續)

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於中國內地持有		
— 長期租約(50年以上)	15,327	15,523
— 中期租約(10 – 50年)	2,905,964	2,966,394
— 短期租約(少於10年)	32,382	34,563
合計	<b>2,953,673</b>	3,016,480

### 24 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2023年1月1日	1,305,999	4,114	1,310,113
本年增加	168,646	–	168,646
本年減少	(102,493)	–	(102,493)
2023年12月31日	<b>1,372,152</b>	<b>4,114</b>	<b>1,376,266</b>
本期增加	<b>40,498</b>	–	<b>40,498</b>
本期減少	<b>(33,231)</b>	–	<b>(33,231)</b>
2024年6月30日	<b>1,379,419</b>	<b>4,114</b>	<b>1,383,533</b>
<b>累計折舊</b>			
2023年1月1日	(480,551)	(2,604)	(483,155)
本年增加	(156,801)	(651)	(157,452)
本年減少	102,480	–	102,480
2023年12月31日	<b>(534,872)</b>	<b>(3,255)</b>	<b>(538,127)</b>
本期增加	<b>(78,235)</b>	<b>(326)</b>	<b>(78,561)</b>
本期減少	<b>27,252</b>	–	<b>27,252</b>
2024年6月30日	<b>(585,855)</b>	<b>(3,581)</b>	<b>(589,436)</b>
<b>賬面淨值</b>			
2024年6月30日	<b>793,564</b>	<b>533</b>	<b>794,097</b>
2023年12月31日	837,280	859	838,139

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 遞延所得稅資產

#### (1) 按性質分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
資產減值準備	14,778,385	3,694,596	14,171,170	3,542,792
貼現利息調整	144,653	36,163	84,659	21,165
公允價值變動	(1,976,314)	(494,079)	(35,900)	(8,975)
其他	990,456	247,615	955,618	238,905
合計	13,937,180	3,484,295	15,175,547	3,793,887

#### (2) 按變動分析

	資產減值準備	貼現利息調整 (註(i))	公允價值變動	其他 (註(ii))	合計
2023年1月1日	2,915,242	40,892	350,155	140,054	3,446,343
計入當期損益	637,755	(19,727)	(80,851)	98,196	635,373
計入其他綜合收益	(10,205)	-	(278,279)	655	(287,829)
2023年12月31日	3,542,792	21,165	(8,975)	238,905	3,793,887
計入當期損益	193,069	14,998	(129,924)	7,387	85,530
計入其他綜合收益	(41,265)	-	(355,180)	1,323	(395,122)
2024年6月30日	3,694,596	36,163	(494,079)	247,615	3,484,295

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團損益表中按照實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的內退及補充退休計劃、預計負債和其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 其他資產

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
預付款項		620,361	79,244
繼續涉入資產		602,984	922,695
無形資產	26(1)	383,516	420,085
長期待攤費用		380,744	388,450
應收利息(註(i))	26(2)	27,926	38,929
抵債資產(註(ii))		9,654	6,056
待攤費用		3,101	8,896
貴金屬		1,046	96,151
其他(註(iii))		2,411,479	777,250
小計		4,440,811	2,737,756
減：減值準備		(39,220)	(40,550)
合計		4,401,591	2,697,206

註：

- (i) 於2024年6月30日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣1,966萬元(2023年12月31日：人民幣3,053萬元)。
- (ii) 於2024年6月30日，本集團的抵債資產主要為房屋及建築物等，賬面價值為人民幣875萬元(2023年12月31日：人民幣515萬元)，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣91萬元(2023年12月31日：人民幣91萬元)。
- (iii) 主要包含待結算及清算款項和其他應收款項。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 其他資產(續)

#### (1) 無形資產

	截至2024年 6月30日止 6個月期間	2023年
<b>成本</b>		
期／年初餘額	1,167,188	967,286
本期／年增加	38,967	199,902
本期／年減少	-	-
期／年末餘額	1,206,155	1,167,188
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(747,103)	(614,210)
本期／年增加	(75,536)	(132,893)
本期／年減少	-	-
期／年末餘額	(822,639)	(747,103)
<b>淨值</b>		
期／年末餘額	383,516	420,085
期／年初餘額	420,085	353,076

本集團無形資產主要為計算機軟件。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無形資產無減值跡象，故未計提無形資產減值準備。

#### (2) 應收利息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	27,926	38,929
合計	27,926	38,929

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
借款	21,420,180	18,027,260
再貼現	2,951,165	49,386
應計利息	77,109	158,442
合計	<b>24,448,454</b>	18,235,088

### 28 同業及其他金融機構存放款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	12,305,019	873,923
— 其他金融機構	6,995,462	1,351,707
應計利息	35,525	16,701
合計	<b>19,336,006</b>	2,242,331

### 29 拆入資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	16,014,990	17,570,190
— 其他金融機構	1,070,000	1,337,000
中國內地以外地區		
— 銀行	248,690	246,937
— 其他金融機構	814,435	808,236
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益(與黃金租借相關)		
中國內地		
— 銀行	3,299,280	959,180
應計利息	228,607	168,821
合計	<b>21,676,002</b>	21,090,364

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 — 結構化票據	445,218	—
合計	445,218	—

### 31 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地 — 銀行	26,772,790	36,872,938
應計利息	3,414	7,629
合計	26,776,204	36,880,567

#### (2) 按擔保物類別分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	20,770,000	26,800,000
票據	6,002,790	10,072,938
應計利息	3,414	7,629
合計	26,776,204	36,880,567



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 吸收存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	95,810,636	89,927,435
— 個人客戶	30,032,234	29,854,416
小計	125,842,870	119,781,851
定期存款		
— 公司客戶	112,790,063	107,301,003
— 個人客戶	172,651,425	158,589,578
小計	285,441,488	265,890,581
其他存款	304,088	389,827
應計利息	10,222,200	9,405,100
合計	421,810,646	395,467,359
其中：		
保證金存款	20,976,101	16,852,955

### 33 已發行債券

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券(註(i))	15,992,399	17,993,005
同業存單(註(ii))	71,749,390	71,008,248
應計利息	231,766	268,532
合計	87,973,555	89,269,785

### 33 已發行債券(續)

註：

(i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：

- (a) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部分債券於2023年12月31日公允價值為人民幣10.06億元。
- (b) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部分債券於2023年12月31日公允價值為人民幣10.06億元。
- (c) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部分債券於2024年6月30日公允價值為人民幣10.08億元(2023年12月31日：人民幣10.12億元)。
- (d) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部分債券於2024年6月30日公允價值為人民幣10.09億元(2023年12月31日：人民幣10.12億元)。
- (e) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2024年6月30日公允價值為人民幣41.80億元(2023年12月31日：人民幣41.51億元)。
- (f) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2024年6月30日公允價值為人民幣20.82億元(2023年12月31日：人民幣20.59億元)。
- (g) 2023年12月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣80億元，票面利率2.84%，每年付息一次，2026年12月4日到期。該部分債券於2024年6月30日公允價值為人民幣81.41億元(2023年12月31日：人民幣80.22億元)。

(ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2024年6月30日及2023年12月31日未到期同業存單公允價值分別為人民幣718.46億元及人民幣710.50億元。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未折現分析：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以內(含1年)	157,371	153,462
1年至2年(含2年)	113,301	119,559
2年至3年(含3年)	86,983	90,302
3年至5年(含5年)	135,365	140,888
5年以上	87,171	111,467
未折現租賃負債合計	580,191	615,678
財務狀況表中的租賃負債	529,653	555,035

註：

- (i) 本集團已選擇對短期租賃或低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債。截至2024年6月30日止6個月期間，本集團的營業費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關租賃費用人民幣998萬元(截至2023年6月30日止6個月期間：人民幣1,309萬元)。

### 35 其他負債

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
待結算及清算款項		4,672,525	157,760
繼續涉入負債		602,984	922,695
信貸承諾預期信用損失	35(1)	545,064	565,767
應付職工薪酬	35(2)	455,128	758,284
租賃業務風險抵押金		318,569	381,633
應交稅費	35(3)	309,778	219,512
代理業務應付款項		58,979	92,314
應付股利		20,959	20,087
其他		688,896	638,460
合計		7,672,882	3,756,512

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 其他負債(續)

#### (1) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2024年6月30日止6個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個 存續期預期 信用損失 —未發生信用 減值	整個 存續期預期 信用損失 —已發生信用 減值	
2024年1月1日	564,930	837	—	565,767
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	370	(370)	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(197)	197	—	—
—已發生信用減值	(119)	(217)	336	—
本期(轉回)/計提	(21,084)	717	(336)	(20,703)
2024年6月30日	543,900	1,164	—	545,064
	2023年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	合計
2023年1月1日	249,614	3,028	—	252,642
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	1,682	(1,682)	—	—
—整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(47)	47	—	—
—已發生信用減值	(18)	(261)	279	—
本年計提/(轉回)	313,699	(295)	(279)	313,125
2023年12月31日	564,930	837	—	565,767

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	284,719	614,228
職工福利費	8,341	8,341
工會經費和職工教育經費	69,728	51,405
離職後福利		
— 設定提存計劃(註(i))	—	—
內退及補充退休計劃(註(ii))	92,340	84,310
合計	455,128	758,284

註：

- (i) 本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金計劃。

對於設定提存計劃，本集團不會動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平。

- (ii) 內退及補充退休計劃

內退計劃

本行向自願同意在法定退休年齡前內部退養的職工，在內部退養安排開始之日起至法定退休日止期間支付內退福利。

補充退休計劃

本行向合資格職工提供補充退休計劃。

本行根據預期累計福利單位法，以精算方式估計其上述內退及補充退休計劃義務的現值。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 其他負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
折現率－內退計劃	2.00%	2.50%
折現率－補充退休計劃	2.50%	3.00%

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2024年6月30日及2023年12月31日，因上述精算假設變動引起的內退及補充退休計劃負債變動金額均不重大。

### (3) 應交稅費

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應交增值稅	217,302	166,720
應交城建稅及附加稅費	36,977	32,844
其他	55,499	19,948
合計	309,778	219,512

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 股本

法定及已發行股本

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	5,820,355	5,820,355

### 37 其他權益工具

#### (1) 期末發行在外的永續債情況表

財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。截至2024年6月30日，本行發行在外的永續債情況如下：

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量 (千張)	金額 (千元)	到期日	轉換情況
2022年第一期境內永續債	2022年7月14日	權益工具	3.70%	100人民幣元/張	40,000	4,000,000	永久存續	無
2022年第二期境內永續債	2022年8月16日	權益工具	3.55%	100人民幣元/張	24,000	2,400,000	永久存續	無
募集資金合計						6,400,000		
減：發行費用						(4,217)		
賬面餘額						6,395,783		

## 37 其他權益工具(續)

### (2) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於2022年7月14日及2022年8月16日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣40億元和人民幣24億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2022年第一期境內永續債」及「2022年第二期境內永續債」，合稱「境內永續債」)。本行上述境內永續債的募集資金依據適用法律，經監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

#### (a) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2022年第一期永續債前5年票面利率為3.70%，每5年重置利率；2022年第二期永續債前5年票面利率為3.55%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

#### (b) 利息制動機制和設定機制

境內永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部分境內永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

#### (c) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

#### (d) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將境內永續債的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：監管部門認定若不進行減記，本行將無法生存；相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

#### (e) 贖回條款

境內永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每個付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回境內永續債。在境內永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回境內永續債。



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 其他權益工具(續)

#### (3) 期末發行在外的永續債變動情況表

發行在外的永續債	2023年12月31日		本期增加		2024年6月30日	
	數量(千張)	賬面價值(千元)	數量(千張)	賬面價值(千元)	數量(千張)	賬面價值(千元)
境內						
2022年第一期境內永續債	40,000	3,997,236	-	-	40,000	3,997,236
2022年第二期境內永續債	24,000	2,398,547	-	-	24,000	2,398,547
合計	64,000	6,395,783	-	-	64,000	6,395,783

#### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	41,958,423	39,063,939
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	35,562,640	32,668,156
— 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	6,395,783	6,395,783
歸屬於少數股東的權益合計	897,314	875,304
— 歸屬於普通股少數股東的權益	897,314	875,304

### 38 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 儲備(續)

#### (3) 一般準備

根據財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.50%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2023年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣70.72億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.50%。

#### (4) 其他綜合收益

項目	截至2024年6月30日止6個月期間						
	其他	本期	減：前期計入	減：前期計入	其他	其他	
	綜合收益	所得稅前	其他綜合收益	其他綜合收益	綜合收益	綜合收益	
期初餘額	發生額	當期轉入損益	當期轉入	減：所得稅	稅後淨額	期末餘額	
不能重分類進損益的其他綜合收益							
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(18,818)	(5,291)	-	-	1,323	(3,968)	(22,786)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	-	105,208	-	-	(26,302)	78,906	78,906
將重分類進損益的其他綜合收益							
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	761,848	1,539,472	(223,961)	-	(328,878)	986,633	1,748,481
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備	204,181	367,630	(202,569)	-	(41,265)	123,796	327,977
合計	947,211	2,007,019	(426,530)	-	(395,122)	1,185,367	2,132,578

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 儲備(續)

項目	2023年發生額						
	其他 綜合收益 年初餘額	本年 所得稅前 發生額	減：前期計入 其他綜合收益 當期轉入損益	減：前期計入 其他綜合收益 當期轉入 留存收益	減：所得稅	其他 綜合收益 稅後淨額	其他 綜合收益 年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益							
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(16,853)	(2,620)	-	-	655	(1,965)	(18,818)
將重分類進損益的其他綜合收益							
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	(72,988)	1,549,496	(436,381)	-	(278,279)	834,836	761,848
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產信用減值準備	173,567	165,933	(125,114)	-	(10,205)	30,614	204,181
合計	83,726	1,712,809	(561,495)	-	(287,829)	863,485	947,211

### 39 利潤分配

(1) 本行於2024年5月31日召開2023年度股東大會，通過截至2023年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣3.30億元；
- 提取一般準備人民幣7.55億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

(2) 本行於2023年7月18日對2022年第一期境內永續債付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

本行於2023年8月18日對2022年第二期境內永續債付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

(3) 本行於2023年5月31日召開2022年度股東大會，通過截至2022年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.84億元；
- 提取一般準備人民幣9.07億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
庫存現金	421,966	379,784
存放中央銀行超額存款準備金	25,764,669	6,628,211
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	2,638,264	1,322,274
— 拆出資金	892,535	1,783,548
合計	29,717,434	10,113,817

### 41 關聯方關係及交易

#### (1) 關聯方關係

##### (a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股股數 (千股)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質或類型	法定代表人
		2024年 6月30日	2023年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (「國信實業」)(註(i))	654,623	11.25%	11.25%	青島	國有資產運營及投資， 貨物和技術的進出口業務	有限責任公司	劉魯強
青島海爾產業發展有限公司 (以下簡稱「海爾產業發展」)	532,601	9.15%	9.15%	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

註：

- (i) 青島國信實業有限公司已更名為青島國信產融控股(集團)有限公司，因其尚未變更證券賬戶戶名，故上表仍以「青島國信實業有限公司」列示。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 關聯方關係及交易(續)

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾產業發展	
	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例
2023年1月1日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本期增加	-	-	-	-	-	-
2024年6月30日	<b>1,018,562</b>	<b>17.50%</b>	<b>654,623</b>	<b>11.25%</b>	<b>532,601</b>	<b>9.15%</b>

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2024年	2023年
		6月30日	12月31日
聖保羅銀行	歐元	<b>103.69億</b>	103.69億
國信實業	人民幣	<b>20.00億</b>	20.00億
海爾產業發展	人民幣	<b>45.00億</b>	45.00億

#### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

#### (c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的實體及其子公司等。

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 關聯方關係及交易(續)

### (2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方在發生交易時均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

#### (a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業及 其集團	海爾產業發展 及其集團	其他法人 關聯方	其他自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
<b>2024年6月30日</b>							
發放貸款和墊款	-	2,774	1,287,126	11,501	286,238	1,587,639	0.50%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	791,919	-	-	-	791,919	0.74%
存放同業及其他金融機構款項	229	-	-	-	-	229	0.01%
拆出資金	-	-	301,914	-	-	301,914	2.02%
吸收存款	83,815	60,028	195,914	3,915,463	987,902	5,243,122	1.24%
同業及其他金融機構存放款項	-	48,561	13,981	25,022	-	87,564	0.45%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	-	-	111,059	100	-	111,159	0.32%
<b>截至2024年6月30日止6個月期間</b>							
利息收入	-	17,827	40,686	190	5,399	64,102	0.58%
利息支出	621	160	1,347	55,819	9,536	67,483	1.09%
手續費及佣金收入	-	3,401	-	-	-	3,401	0.29%
手續費及佣金支出	-	-	-	90	-	90	0.04%
其他經營淨損失	-	-	-	500	-	500	0.49%

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 關聯方關係及交易(續)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業及 其集團	海爾產業發展 及其集團	其他法人 關聯方	其他自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2023年12月31日							
發放貸款和墊款	-	10,250	1,532,652	1,477	301,535	1,845,914	0.63%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	771,852	-	-	-	771,852	0.67%
長期應收款	-	-	63,484	-	-	63,484	0.38%
存放同業及其他金融機構款項	2	-	-	-	-	2	0.00%
吸收存款	125,473	23,267	386,334	3,473,963	946,501	4,955,538	1.25%
同業及其他金融機構存放款項	-	1,017	6,818	-	-	7,835	0.35%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	-	38,719	2,775	100	-	41,594	0.14%
截至2023年6月30日止6個月期間							
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%
手續費及佣金收入	-	-	-	12,544	-	12,544	1.06%
手續費及佣金支出	-	-	-	40	-	40	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	500	-	500	0.64%

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 與子公司之間的主要交易

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末餘額：		
拆出資金	497,202	820,437
同業及其他金融機構存放款項	794,175	1,187,087
其他負債	580	1,594

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	3,496	32,803
利息支出	2,533	3,736
手續費及佣金收入	99,557	125,652
其他經營淨收益	1,016	1,016

所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

#### (3) 關鍵管理人員

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
關鍵管理人員薪酬	10,951	8,007

本行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2024年6月30日止6個月期間及2023年度，本行與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2024年6月30日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣1.90萬元(2023年12月31日：人民幣1.52萬元)，已經包括在附註41(2)所述向關聯方發放的貸款中。

#### (4) 與年金計劃的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 分部報告

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別進行業務管理。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本集團會計政策計量。分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務等。

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務等。

#### 金融市場業務

該分部涵蓋金融市場業務。金融市場業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易和債務工具投資以及非標準化債權投資等。

#### 未分配項目及其他

該分部包括除青銀理財有限責任公司之外的其他子公司的相關業務，以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 分部報告(續)

	截至2024年6月30日止6個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	合計
對外利息淨收入／(支出)	3,346,825	(600,302)	1,698,899	333,571	4,778,993
分部間利息淨(支出)／收入	(535,625)	2,104,347	(1,568,722)	-	-
利息淨收入	2,811,200	1,504,045	130,177	333,571	4,778,993
手續費及佣金淨收入／(支出)	371,651	274,780	286,701	(1,993)	931,139
交易淨損益	(30,854)	(569)	53,270	-	21,847
投資淨收益	19,207	-	1,175,074	-	1,194,281
其他經營淨損益	59,920	40,730	1,927	(1,490)	101,087
營業收入	3,231,124	1,818,986	1,647,149	330,088	7,027,347
營業費用	(794,120)	(730,274)	(315,650)	(34,425)	(1,874,469)
信用減值損失	(1,096,894)	(476,767)	(282,370)	(63,603)	(1,919,634)
分部稅前利潤	1,340,110	611,945	1,049,129	232,060	3,233,244
其他分部信息					
一折舊及攤銷	(121,652)	(132,663)	(40,386)	(1,284)	(295,985)
一資本性支出	62,593	68,259	18,019	906	149,777
	2024年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	266,532,212	102,700,010	264,053,567	17,254,289	650,540,078
遞延所得稅資產					3,484,295
資產合計					654,024,373
分部負債／負債合計	248,949,925	212,029,243	134,992,610	15,196,858	611,168,636
信貸承諾	56,048,916	25,156,134	-	-	81,205,050

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 分部報告(續)

	截至2023年6月30日止6個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	合計
對外利息淨收入／(支出)	2,841,804	(183,240)	1,560,886	289,961	4,509,411
分部間利息淨(支出)／收入	(267,439)	1,533,454	(1,266,015)	-	-
利息淨收入	2,574,365	1,350,214	294,871	289,961	4,509,411
手續費及佣金淨收入／(支出)	253,855	395,079	292,057	(958)	940,033
交易淨損益	(1,957)	(2,123)	(100,564)	-	(104,644)
投資淨收益	79,042	-	868,305	887	948,234
其他經營淨收益	35,970	-	10,193	31,614	77,777
營業收入	2,941,275	1,743,170	1,364,862	321,504	6,370,811
營業費用	(833,273)	(615,185)	(292,468)	(33,750)	(1,774,676)
信用減值損失	(827,342)	(381,758)	(539,597)	(61,135)	(1,809,832)
分部稅前利潤	1,280,660	746,227	532,797	226,619	2,786,303
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(124,912)	(132,748)	(18,434)	(729)	(276,823)
— 資本性支出	76,364	81,154	9,857	876	168,251
	2023年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	234,423,008	95,339,912	257,396,759	17,031,806	604,191,485
遞延所得稅資產					3,793,887
資產合計					607,985,372
分部負債／負債合計	235,963,324	197,512,142	119,307,535	15,263,128	568,046,129
信貸承諾	53,460,793	23,106,489	-	-	76,567,282

### 43 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理和消費者權益保護委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會等機構監督本集團的風險管理職能。

高級管理層按照董事會確定的風險管理戰略，及時瞭解風險水平及其管理狀況，使本集團具有足夠的資源制定和執行風險管理政策與制度，並監測、識別和控制各項業務所承擔的風險。

本集團設立全面風險管理委員會，牽頭本集團全面風險管理，內部各部門根據各自的管理職能執行風險管理政策和程序，在各自業務領域內負責各自的風險管理。

各分行成立分行風險管理委員會，負責對分行風險狀況進行定期評估，確定完善分行風險管理和內部控制的措施和辦法等，並由總行相關風險管理部門給予指導。各分支機構就重大風險事件向總行相關風險管理部門報告，並根據總行部門提出的方案或改進意見進行風險處置。

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、匯率風險、流動性風險及操作風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (1) 信用風險

##### (a) 信用風險的定義及範圍

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合約約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理由總行全面風險管理委員會統一領導，各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註45(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註45(1)披露。

##### (b) 信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

第一階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第二階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第三階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

### 43 風險管理(續)

#### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

#### 對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人不大有可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行動；或
- 金融資產逾期超過90天。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

對已發生信用減值的判定

本集團在報告期末評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

計量預期信用損失—對參數、假設及估值技術的說明

根據信用風險自初始確認後是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三個關鍵參數的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映宏觀經濟變化對未來時點違約概率的影響；
- 違約損失率是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險敞口的比例。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同。
- 違約風險敞口是發生違約時，某一債項應被償付的金額。

本集團根據不同業務所涵蓋的產品類型、客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組，採用單項評估及組合評估方式結合的方法進行預期信用損失減值計提。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。

## 43 風險管理(續)

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

本集團採用現金折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於損益表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的評估及預期信用損失的計量，均涉及前瞻性信息。

本集團預設了三種經濟情景：一是基準情景，即根據平均預測內部設定的中性情景；另外兩種是樂觀情景和悲觀情景，中性情景權重略高。加權信用損失是考慮了各情景相應的權重後計算得出的預期信用損失。

本集團通過進行歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括固定資產投資額、工業增加值、廣義貨幣供應量等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

截至2024年6月30日止6個月期間，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的固定資產投資額累計同比增長率在中性情景下預測的平均值為4.56%。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2024年6月30日和2023年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5.00%時，預期信用損失的變動均不超過5.00%。

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

#### 核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。但是，被核銷的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

#### (c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最为常見。

#### (d) 擔保物和其他信用增級

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (e) 最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

#### 本集團

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項	45,927,257	30,511,651
存放同業及其他金融機構款項	3,192,403	2,210,368
拆出資金	14,957,551	14,021,225
衍生金融資產	57,357	149,377
買入返售金融資產	15,992,881	13,944,652
發放貸款和墊款	316,397,176	292,992,926
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19,021,697	14,470,010
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	107,171,891	114,961,884
— 以攤餘成本計量的金融投資	58,589,026	52,756,509
長期應收款	16,399,765	16,741,773
其他	2,916,683	776,537
小計	600,623,687	553,536,912
信貸承諾	81,205,050	76,567,282
合計	681,828,737	630,104,194

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (f) 風險集中度

如交易集中於某一行業或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業的信用風險亦不相同。

本集團發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
批發和零售業	47,941,162	14.78%	40,112,000	13.37%
建築業	36,735,206	11.32%	36,305,398	12.10%
租賃和商務服務業	36,545,752	11.27%	29,443,983	9.81%
製造業	34,532,157	10.65%	27,820,169	9.27%
水利、環境和公共設施管理業	24,281,516	7.49%	25,460,916	8.48%
房地產業	22,707,020	7.00%	22,645,613	7.55%
金融業	9,736,509	3.00%	15,227,141	5.07%
交通運輸、倉儲和郵政業	8,479,388	2.61%	5,858,262	1.95%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	8,298,128	2.56%	5,478,243	1.83%
科學研究和技術服務業	5,311,346	1.64%	3,874,193	1.29%
其他	11,827,220	3.64%	8,779,858	2.93%
公司類貸款和墊款(含票據貼現及福費廷)小計	246,395,404	75.96%	221,005,776	73.65%
個人貸款和墊款	77,998,828	24.04%	79,083,765	26.35%
發放貸款和墊款總額	324,394,232	100.00%	300,089,541	100.00%

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬德或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

	2024年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	-	52,665,890	-	-	-	52,665,890
政策性銀行	-	23,473,217	-	-	-	23,473,217
同業及其他金融機構	348,006	44,985,576	3,200,071	76,217	144,774	48,754,644
企業實體	2,899,553	30,536,634	13,116,587	171,708	2,378,123	49,102,605
合計	3,247,559	151,661,317	16,316,658	247,925	2,522,897	173,996,356

	2023年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	-	53,530,546	-	-	-	53,530,546
政策性銀行	-	24,246,483	-	-	-	24,246,483
同業及其他金融機構	415,583	40,675,409	2,331,253	142,925	353,824	43,918,994
企業實體	2,934,092	26,135,790	15,217,608	153,621	2,299,767	46,740,878
合計	3,349,675	144,588,228	17,548,861	296,546	2,653,591	168,436,901

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

#### 本集團

	2024年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	46,349,223	-	-	46,349,223	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,194,489	-	-	3,194,489	(2,086)	-	-	(2,086)
拆出資金	14,996,673	-	-	14,996,673	(39,122)	-	-	(39,122)
買入返售金融資產	16,002,533	-	-	16,002,533	(9,652)	-	-	(9,652)
發放貸款和墊款								
公司貸款	219,326,703	1,018,087	2,265,887	222,610,677	(5,306,057)	(147,658)	(1,298,821)	(6,752,536)
個人貸款和墊款	75,755,509	876,188	1,525,512	78,157,209	(413,730)	(211,211)	(1,237,055)	(1,861,996)
金融投資	57,510,855	1,581,774	4,470,676	63,563,305	(20,662)	(486,755)	(4,466,862)	(4,974,279)
長期應收款	15,862,228	1,220,906	73,172	17,156,306	(444,591)	(243,168)	(68,782)	(756,541)
以攤餘成本計量的金融資產合計	448,998,213	4,696,955	8,335,247	462,030,415	(6,235,900)	(1,088,792)	(7,071,520)	(14,396,212)

	2024年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
一票據貼現及福費廷	24,243,822	-	-	24,243,822	(268,970)	-	-	(268,970)
金融投資	107,034,434	131,178	6,279	107,171,891	(64,353)	(603)	(103,377)	(168,333)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	131,278,256	131,178	6,279	131,415,713	(333,323)	(603)	(103,377)	(437,303)
信貸承諾	81,186,355	18,695	-	81,205,050	(543,900)	(1,164)	-	(545,064)

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

	2023年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	31,043,664	-	-	31,043,664	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,212,017	-	-	2,212,017	(1,649)	-	-	(1,649)
拆出資金	14,063,602	-	-	14,063,602	(42,377)	-	-	(42,377)
買入返售金融資產	13,952,782	-	-	13,952,782	(8,130)	-	-	(8,130)
發放貸款和墊款								
—公司貸款	197,449,270	768,692	2,401,251	200,619,213	(4,565,865)	(162,644)	(1,576,878)	(6,305,387)
—個人貸款和墊款	77,246,951	864,235	1,141,645	79,252,831	(434,923)	(188,299)	(926,518)	(1,549,740)
金融投資	52,460,255	328,570	4,448,645	57,237,470	(126,430)	(22,797)	(4,331,734)	(4,480,961)
長期應收款	16,447,862	898,979	69,482	17,416,323	(446,463)	(174,694)	(53,393)	(674,550)
以攤餘成本計量的金融資產合計	404,876,403	2,860,476	8,061,023	415,797,902	(5,625,837)	(548,434)	(6,888,523)	(13,062,794)

	2023年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
—票據貼現及福費廷	20,976,009	-	-	20,976,009	(142,370)	-	-	(142,370)
金融投資	114,847,595	109,556	4,733	114,961,884	(75,072)	(1,051)	(53,749)	(129,872)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	135,823,604	109,556	4,733	135,937,893	(217,442)	(1,051)	(53,749)	(272,242)
信貸承諾	76,556,283	10,899	100	76,567,282	(564,930)	(837)	-	(565,767)

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率及其他價格)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的市場風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。

#### (a) 利率風險

利率風險，是指利率水平、期限結構等發生不利變動導致金融工具整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本集團利率風險主要來源於生息資產和付息負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2024年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	46,349,223	522,403	45,826,820	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,192,403	6,226	3,186,177	-	-	-
拆出資金	14,957,551	157,750	2,339,351	12,460,450	-	-
買入返售金融資產	15,992,881	2,531	15,990,350	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	316,397,176	604,778	77,204,787	189,688,227	39,886,251	9,013,133
金融投資(註(ii))	228,528,186	51,159,187	6,853,281	24,840,685	82,923,744	62,751,289
長期應收款	16,399,765	191,812	1,679,919	10,004,480	4,523,554	-
其他	12,207,188	12,207,188	-	-	-	-
<b>資產總額</b>	<b>654,024,373</b>	<b>64,851,875</b>	<b>153,080,685</b>	<b>236,993,842</b>	<b>127,333,549</b>	<b>71,764,422</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	24,448,454	77,109	5,182,306	19,189,039	-	-
同業及其他金融機構存放款項	19,336,006	35,525	18,110,481	1,190,000	-	-
拆入資金	21,676,002	228,607	5,352,995	15,624,400	470,000	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	445,218	-	-	-	445,218	-
賣出回購金融資產款	26,776,204	3,414	26,772,790	-	-	-
吸收存款	421,810,646	10,526,288	174,602,349	106,255,829	130,426,180	-
已發行債券	87,973,555	231,766	19,219,728	54,529,089	13,992,972	-
其他	8,702,551	8,172,898	51,346	102,742	305,123	70,442
<b>負債總額</b>	<b>611,168,636</b>	<b>19,275,607</b>	<b>249,291,995</b>	<b>196,891,099</b>	<b>145,639,493</b>	<b>70,442</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>42,855,737</b>	<b>45,576,268</b>	<b>(96,211,310)</b>	<b>40,102,743</b>	<b>(18,305,944)</b>	<b>71,693,980</b>



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

	2023年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	31,043,664	618,878	30,424,786	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,210,368	19,839	2,190,529	-	-	-
拆出資金	14,021,225	264,764	7,728,689	5,830,950	196,822	-
買入返售金融資產	13,944,652	2,773	13,941,879	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	292,992,926	741,732	78,759,912	167,515,322	39,666,710	6,309,250
金融投資(註(ii))	226,011,166	52,049,245	4,612,581	18,677,727	89,722,313	60,949,300
長期應收款	16,741,773	206,949	6,638,805	5,095,740	4,800,279	-
其他	11,019,598	11,019,598	-	-	-	-
資產總額	607,985,372	64,923,778	144,297,181	197,119,739	134,386,124	67,258,550
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	18,235,088	158,442	5,791,966	12,284,680	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2,242,331	16,701	1,816,495	409,135	-	-
拆入資金	21,090,364	168,821	4,825,173	15,728,870	367,500	-
賣出回購金融資產款	36,880,567	7,629	36,872,938	-	-	-
吸收存款	395,467,359	9,794,927	176,706,141	73,163,699	135,802,592	-
已發行債券	89,269,785	268,532	26,985,268	48,022,299	13,993,686	-
其他	4,860,635	4,305,600	59,115	87,745	318,647	89,528
負債總額	568,046,129	14,720,652	253,057,096	149,696,428	150,482,425	89,528
資產負債缺口	39,939,243	50,203,126	(108,759,915)	47,423,311	(16,096,301)	67,169,022

註：

- (i) 於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團發放貸款和墊款的「3個月內」組別分別包括逾期貸款和墊款(扣除信用減值準備後)人民幣22.63億元及人民幣16.87億元。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本集團淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

按年度化計算淨利息收入的變動	2024年 6月30日 (減少)/增加	2023年 12月31日 (減少)/增加
利率上升100個基點	<b>(661,343)</b>	(731,924)
利率下降100個基點	<b>661,343</b>	731,924

按年度化計算權益的變動	2024年 6月30日 (減少)/增加	2023年 12月31日 (減少)/增加
利率上升100個基點	<b>(2,397,227)</b>	(2,301,467)
利率下降100個基點	<b>2,565,122</b>	2,465,394

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析反映本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其基於以下假設：

- 未考慮報告日後業務的變化，分析基於報告期末的靜態缺口；
- 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率變動導致本集團淨利息收入和權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (b) 匯率風險

匯率風險是市場匯率發生不利變動導致損失的風險。本集團的匯率風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理匯率風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：

	2024年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	46,108,640	221,523	19,060	46,349,223
存放同業及其他金融機構款項	2,446,235	625,108	121,060	3,192,403
拆出資金	14,814,950	142,601	–	14,957,551
買入返售金融資產	15,992,881	–	–	15,992,881
發放貸款和墊款	315,455,785	941,391	–	316,397,176
金融投資(註(i))	222,292,765	6,235,421	–	228,528,186
長期應收款	16,399,765	–	–	16,399,765
其他	11,771,492	432,312	3,384	12,207,188
<b>資產總額</b>	<b>645,282,513</b>	<b>8,598,356</b>	<b>143,504</b>	<b>654,024,373</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	24,448,454	–	–	24,448,454
同業及其他金融機構存放款項	18,952,954	383,052	–	19,336,006
拆入資金	20,605,163	1,070,839	–	21,676,002
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	445,218	–	–	445,218
賣出回購金融資產款	26,776,204	–	–	26,776,204
吸收存款	419,656,060	2,083,073	71,513	421,810,646
已發行債券	87,973,555	–	–	87,973,555
其他	8,590,069	48,533	63,949	8,702,551
<b>負債總額</b>	<b>607,447,677</b>	<b>3,585,497</b>	<b>135,462</b>	<b>611,168,636</b>
<b>財務狀況表內敞口淨額</b>	<b>37,834,836</b>	<b>5,012,859</b>	<b>8,042</b>	<b>42,855,737</b>
<b>外匯掉期等敞口淨額</b>		<b>(4,985,407)</b>	<b>1,136</b>	<b>(4,984,271)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>37,834,836</b>	<b>27,452</b>	<b>9,178</b>	<b>37,871,466</b>
<b>信貸承諾</b>	<b>78,179,906</b>	<b>1,995,046</b>	<b>1,030,098</b>	<b>81,205,050</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

	2023年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	30,874,843	164,850	3,971	31,043,664
存放同業及其他金融機構款項	1,519,343	646,507	44,518	2,210,368
拆出資金	14,021,225	—	—	14,021,225
買入返售金融資產	13,944,652	—	—	13,944,652
發放貸款和墊款	292,134,455	858,471	—	292,992,926
金融投資(註(i))	219,582,545	6,428,621	—	226,011,166
長期應收款	16,741,773	—	—	16,741,773
其他	10,815,883	201,051	2,664	11,019,598
<b>資產總額</b>	<b>599,634,719</b>	<b>8,299,500</b>	<b>51,153</b>	<b>607,985,372</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	18,235,088	—	—	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	1,518,537	723,794	—	2,242,331
拆入資金	20,031,173	1,059,191	—	21,090,364
賣出回購金融資產款	36,880,567	—	—	36,880,567
吸收存款	393,885,030	1,564,963	17,366	395,467,359
已發行債券	89,269,785	—	—	89,269,785
其他	4,801,894	32,994	25,747	4,860,635
<b>負債總額</b>	<b>564,622,074</b>	<b>3,380,942</b>	<b>43,113</b>	<b>568,046,129</b>
<b>財務狀況表內敞口淨額</b>	<b>35,012,645</b>	<b>4,918,558</b>	<b>8,040</b>	<b>39,939,243</b>
外匯掉期等敞口淨額		(4,926,226)	3,173	(4,923,053)
<b>淨頭寸</b>	<b>35,012,645</b>	<b>(7,668)</b>	<b>11,213</b>	<b>35,016,190</b>
信貸承諾	72,812,430	2,627,962	1,126,890	76,567,282

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2024年6月30日及2023年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利潤及權益的變動	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
	增加/(減少)	增加/(減少)
匯率上升100個基點	39	4
匯率下降100個基點	(39)	(4)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率絕對值波動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- 由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨利潤及權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本集團損益及權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

### 43 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

在資產負債管理委員會的領導下，計劃財務部根據流動性管理目標進行日常管理，負責確保各項業務的正常支付。

本集團持有適量的流動性資產(如央行存款、其他短期存款及證券)以確保流動性需要，同時本集團也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2024年6月30日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(iii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	20,152,685	26,196,538	-	-	-	-	-	46,349,223
存放同業及其他金融機構款項	-	2,638,477	-	553,926	-	-	-	3,192,403
拆出資金	-	-	1,358,020	1,023,575	12,575,956	-	-	14,957,551
買入返售金融資產	-	-	15,992,881	-	-	-	-	15,992,881
發放貸款和墊款	1,350,921	861,285	25,033,175	26,775,427	110,569,469	79,960,398	71,846,501	316,397,176
金融投資(註(i))	208,366	-	30,221,244	5,325,230	26,853,796	97,862,036	68,057,514	228,528,186
長期應收款	7,398	-	694,659	1,141,670	4,760,688	9,528,109	267,241	16,399,765
其他	9,510,135	7,378	580,710	85,304	615,618	188,831	1,219,212	12,207,188
<b>資產總額</b>	<b>31,229,505</b>	<b>29,703,678</b>	<b>73,880,689</b>	<b>34,905,132</b>	<b>155,375,527</b>	<b>187,539,374</b>	<b>141,390,468</b>	<b>654,024,373</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	1,867,054	3,321,629	19,259,771	-	-	24,448,454
同業及其他金融機構存放款項	-	10,703,884	7,001,445	432,084	1,198,593	-	-	19,336,006
拆入資金	-	-	1,186,561	3,202,668	15,751,926	1,534,847	-	21,676,002
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	445,218	-	445,218
賣出回購金融資產款	-	-	26,776,204	-	-	-	-	26,776,204
吸收存款	-	128,941,355	18,403,023	28,547,580	110,533,113	135,385,575	-	421,810,646
已發行債券	-	-	6,188,435	13,031,293	54,760,854	7,997,259	5,995,714	87,973,555
其他	559,646	29,518	4,915,223	449,818	883,199	1,094,380	770,767	8,702,551
<b>負債總額</b>	<b>559,646</b>	<b>139,674,757</b>	<b>66,337,945</b>	<b>48,985,072</b>	<b>202,387,456</b>	<b>146,457,279</b>	<b>6,766,481</b>	<b>611,168,636</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>30,669,859</b>	<b>(109,971,079)</b>	<b>7,542,744</b>	<b>(14,079,940)</b>	<b>(47,011,929)</b>	<b>41,082,095</b>	<b>134,623,987</b>	<b>42,855,737</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

	2023年12月31日							合計
	無期限 (註(i))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	18,996,573	12,047,091	-	-	-	-	-	31,043,664
存放同業及其他金融機構款項	-	1,392,344	204,824	613,200	-	-	-	2,210,368
拆出資金	-	-	2,743,123	5,182,786	5,898,304	197,012	-	14,021,225
買入返售金融資產	-	-	13,944,652	-	-	-	-	13,944,652
發放貸款和墊款	1,158,219	529,295	26,255,077	24,352,523	90,063,777	80,582,868	70,051,167	292,992,926
金融投資(註(i))	212,289	-	27,251,756	7,515,812	20,025,622	104,657,017	66,348,670	226,011,166
長期應收款	18,361	-	786,671	1,021,260	4,925,045	9,846,309	144,127	16,741,773
其他	8,501,958	214,626	101,801	83,972	306,394	254,282	1,556,565	11,019,598
<b>資產總額</b>	<b>28,887,400</b>	<b>14,183,356</b>	<b>71,287,904</b>	<b>38,769,553</b>	<b>121,219,142</b>	<b>195,537,488</b>	<b>138,100,529</b>	<b>607,985,372</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	231,661	5,683,599	12,319,828	-	-	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	-	1,462,398	-	361,820	418,113	-	-	2,242,331
拆入資金	-	-	1,152,805	2,686,202	15,825,869	1,425,488	-	21,090,364
賣出回購金融資產款	-	-	36,880,567	-	-	-	-	36,880,567
吸收存款	-	121,349,619	26,507,966	30,325,208	75,831,293	141,453,273	-	395,467,359
已發行債券	-	-	9,125,354	18,008,373	48,142,372	7,997,815	5,995,871	89,269,785
其他	580,348	83,108	526,439	700,614	761,477	1,102,407	1,106,242	4,860,635
<b>負債總額</b>	<b>580,348</b>	<b>122,895,125</b>	<b>74,424,792</b>	<b>57,765,816</b>	<b>153,298,952</b>	<b>151,978,983</b>	<b>7,102,113</b>	<b>568,046,129</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>28,307,052</b>	<b>(108,711,769)</b>	<b>(3,136,888)</b>	<b>(18,996,263)</b>	<b>(32,079,810)</b>	<b>43,558,505</b>	<b>130,998,416</b>	<b>39,939,243</b>

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金、財政性存款以及外匯風險準備金。股權投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、金融投資和長期應收款中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部分。逾期一個月內的未發生信用減值部分劃分為「實時償還」類別。



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未折現合同現金流量的分析如下：

	2024年6月30日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	1,869,247	3,375,970	19,488,818	-	-	24,734,035	24,448,454
同業及其他金融機構存放款項	-	10,703,884	7,003,570	435,510	1,222,049	-	-	19,365,013	19,336,006
拆入資金	-	-	1,187,769	3,252,200	16,017,144	1,597,371	-	22,054,484	21,676,002
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	3,761	948	16,165	472,223	-	493,097	445,218
賣出回購金融資產款	-	-	26,778,130	-	-	-	-	26,778,130	26,776,204
吸收存款	-	128,941,355	18,419,489	28,656,226	112,151,130	142,407,957	-	430,576,157	421,810,646
已發行債券	-	-	6,200,000	13,090,000	55,892,400	9,569,600	6,557,600	91,309,600	87,973,555
租賃負債	-	22,694	10,594	18,739	105,344	335,649	87,171	580,191	529,653
其他金融負債	-	6,824	4,581,009	164,745	235,781	347,256	607,984	5,943,599	5,943,599
<b>總額</b>	<b>-</b>	<b>139,674,757</b>	<b>66,053,569</b>	<b>48,994,338</b>	<b>205,128,831</b>	<b>154,730,056</b>	<b>7,252,755</b>	<b>621,834,306</b>	<b>608,939,337</b>

	2023年12月31日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	232,022	5,744,867	12,459,403	-	-	18,436,292	18,235,088
同業及其他金融機構存放款項	-	1,462,398	-	365,386	433,163	-	-	2,260,947	2,242,331
拆入資金	-	-	1,153,854	2,756,377	16,144,021	1,526,428	-	21,580,680	21,090,364
賣出回購金融資產款	-	-	36,884,708	-	-	-	-	36,884,708	36,880,567
吸收存款	-	121,349,619	27,254,653	30,459,475	78,726,999	151,534,377	-	409,325,123	395,467,359
已發行債券	-	-	9,140,000	18,132,000	49,090,000	9,569,600	6,836,400	92,768,000	89,269,785
租賃負債	-	17,035	27,987	18,482	89,958	350,748	111,467	615,677	555,035
其他金融負債	14,582	66,073	83,953	274,404	32,852	318,611	922,695	1,713,170	1,713,170
<b>總額</b>	<b>14,582</b>	<b>122,895,125</b>	<b>74,777,177</b>	<b>57,750,991</b>	<b>156,976,396</b>	<b>163,299,764</b>	<b>7,870,562</b>	<b>583,584,597</b>	<b>565,453,699</b>

上述未折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

### (c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未折現合同現金流量的分析如下：

	2024年6月30日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	-	-	(5,092)	(2,734)	(53,744)	(788)	-	(62,358)
以總額結算的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	-	37,839	5,008,830	14,929	-	-	5,061,598
現金流出	-	-	(38,561)	(5,076,450)	(14,972)	-	-	(5,129,983)
合計	-	-	(722)	(67,620)	(43)	-	-	(68,385)
	2023年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	-	-	(74)	1,236	269	(230)	-	1,201
以總額結算的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	-	18,158	236,902	5,025,338	-	-	5,280,398
現金流出	-	-	(18,151)	(235,551)	(5,060,830)	-	-	(5,314,532)
合計	-	-	7	1,351	(35,492)	-	-	(34,134)

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本行董事會承擔操作風險管理的最終責任，高級管理層承擔操作風險管理的實施責任。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」。

#### (5) 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照監管機構的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團定期向監管機構提交所需信息。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

本集團2024年6月30日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算，2023年12月31日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本	<b>36,068,314</b>	33,328,054
股本	<b>5,820,355</b>	5,820,355
資本公積可計入部分	<b>10,687,091</b>	10,687,634
其他綜合收益	<b>2,132,578</b>	947,211
盈餘公積	<b>2,718,114</b>	2,718,114
一般準備	<b>7,508,602</b>	7,483,824
未分配利潤	<b>6,695,900</b>	5,011,018
少數股東資本可計入部分	<b>505,674</b>	659,898
核心一級資本調整項目	<b>(383,516)</b>	(923,175)
核心一級資本淨額	<b>35,684,798</b>	32,404,879
其他一級資本	<b>6,463,207</b>	6,483,769
— 其他一級資本工具及其溢價	<b>6,395,783</b>	6,395,783
— 少數股東資本可計入部分	<b>67,424</b>	87,986
一級資本淨額	<b>42,148,005</b>	38,888,648
二級資本	<b>10,706,092</b>	10,358,946
可計入的已發行二級資本工具	<b>6,000,000</b>	6,000,000
超額貸款損失準備	<b>4,571,246</b>	4,182,973
少數股東資本可計入部分	<b>134,846</b>	175,973
總資本淨額	<b>52,854,097</b>	49,247,594
風險加權資產總額	<b>393,309,965</b>	384,977,512
核心一級資本充足率	<b>9.07%</b>	8.42%
一級資本充足率	<b>10.72%</b>	10.10%
資本充足率	<b>13.44%</b>	12.79%

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值

#### (1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

- 第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；
- 第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及
- 第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

#### (b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

#### (d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

#### 本集團

	2024年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次 註(i)	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	12,142,104	—	12,142,104
— 資產管理計劃	—	—	6,468,837	6,468,837
— 資金信託計劃	—	—	410,756	410,756
— 基金投資	—	43,617,114	—	43,617,114
衍生金融資產	—	57,357	—	57,357
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	107,171,891	—	107,171,891
— 其他權益工具投資	—	—	128,458	128,458
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	24,243,822	24,243,822
其他資產	—	377,910	—	377,910
<b>金融資產合計</b>	<b>—</b>	<b>163,366,376</b>	<b>31,251,873</b>	<b>194,618,249</b>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的拆入資金	—	3,299,280	—	3,299,280
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	445,218	—	445,218
衍生金融負債	—	93,231	8,065	101,296
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>3,837,729</b>	<b>8,065</b>	<b>3,845,794</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次 註(i)	
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	—	7,130,029	—	7,130,029
— 資產管理計劃	—	—	6,895,445	6,895,445
— 資金信託計劃	—	—	444,536	444,536
— 基金投資	—	43,799,513	—	43,799,513
衍生金融資產	—	149,377	—	149,377
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	114,961,884	—	114,961,884
— 其他權益工具投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	20,976,009	20,976,009
金融資產合計	—	166,040,803	28,339,240	194,380,043
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的拆入資金	—	959,180	—	959,180
衍生金融負債	—	69,353	1,754	71,107
金融負債合計	—	1,028,533	1,754	1,030,287

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

#### 本集團

截至2024年6月30日止6個月期間第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2024年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2024年 6月30日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	6,895,445	-	-	(48,947)	-	-	-	(377,661)	6,468,837
— 資金信託計劃	444,536	-	-	(33,780)	-	-	-	-	410,756
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
— 其他權益工具投資	23,250	-	-	-	105,208	-	-	-	128,458
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	20,976,009	-	-	288,067	16,350	44,872,567	-	(41,909,171)	24,243,822
<b>金融資產合計</b>	<b>28,339,240</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205,340</b>	<b>121,558</b>	<b>44,872,567</b>	<b>-</b>	<b>(42,286,832)</b>	<b>31,251,873</b>
衍生金融負債	1,754	-	-	6,311	-	-	-	-	8,065
<b>金融負債合計</b>	<b>1,754</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,065</b>



## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

2023年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2023年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2023年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
—資產管理計劃	7,787,802	-	-	(404,175)	-	1,000,000	-	(1,488,182)	6,895,445
—資金信託計劃	791,832	-	-	308,126	-	76,820	-	(732,242)	444,536
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
—其他權益工具投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	22,694,130	-	-	599,273	29,447	90,014,037	-	(92,360,878)	20,976,009
<b>金融資產合計</b>	<b>31,297,014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>503,224</b>	<b>29,447</b>	<b>91,090,857</b>	<b>-</b>	<b>(94,581,302)</b>	<b>28,339,240</b>
衍生金融負債	1,071	-	-	683	-	-	-	-	1,754
<b>金融負債合計</b>	<b>1,071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>683</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,754</b>

#### (3) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

截至2024年6月30日止6個月期間及2023年度，未發生公允價值層次之間的轉換。

#### (4) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

本集團以第三層次公允價值計量的項目主要包括票據貼現、資產管理計劃和資金信託計劃。由於並非所有涉及這些資產公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產分類為第三層次。這些資產中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。本集團基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與本集團的會計估計存有差異。

## 44 公允價值(續)

### (5) 第二層次公允價值計量項目

本集團以第二層次公允價值計量的項目主要為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

### (6) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

(i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款。

鑒於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

(ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資以及長期應收款

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資以及長期應收款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

(iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

(iv) 吸收存款

支票賬戶和儲蓄賬戶等的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

(v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

	2024年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	53,519,706	58,285,454	—	58,211,482	73,972
<b>合計</b>	<b>53,519,706</b>	<b>58,285,454</b>	<b>—</b>	<b>58,211,482</b>	<b>73,972</b>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	16,224,165	16,652,110	—	16,652,110	—
— 同業存單	71,749,390	71,846,439	—	71,846,439	—
<b>合計</b>	<b>87,973,555</b>	<b>88,498,549</b>	<b>—</b>	<b>88,498,549</b>	<b>—</b>
	2023年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	45,953,528	48,852,365	—	48,767,500	84,865
<b>合計</b>	<b>45,953,528</b>	<b>48,852,365</b>	<b>—</b>	<b>48,767,500</b>	<b>84,865</b>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	18,261,537	18,537,559	—	18,537,559	—
— 同業存單	71,008,248	71,049,727	—	71,049,727	—
<b>合計</b>	<b>89,269,785</b>	<b>89,587,286</b>	<b>—</b>	<b>89,587,286</b>	<b>—</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 45 承擔及或有事項

#### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	34,413,740	30,246,042
未使用的信用卡額度	25,156,134	23,106,489
開出融資保函	10,939,117	9,269,141
開出遠期信用證	8,953,204	10,263,325
開出非融資保函	780,070	1,502,597
不可撤銷的貸款承諾	524,500	1,272,714
開出即期信用證	438,285	906,974
合計	81,205,050	76,567,282

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註35(1)。

#### (2) 信貸風險加權金額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	20,984,381	24,236,360

本集團2024年6月30日的信貸風險加權金額按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算的金額，2023年12月31日的信貸風險加權金額按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關監管規定計算。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 45 承擔及或有事項(續)

#### (3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已訂約但未支付	81,587	56,049

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

#### (5) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券承兌承諾	3,906,793	3,822,379

#### (6) 抵押資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
投資證券	50,532,175	59,141,534
貼現票據	6,002,790	10,072,938
合計	56,534,965	69,214,472

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款和債券借貸的擔保物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金(參見附註12)。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 46 在結構化主體中的權益

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及基金投資。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2024年6月30日				
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	賬面價值	最大 損失敞口
基金投資	43,617,114	—	—	43,617,114	43,617,114
資產管理計劃	6,468,837	—	989,651	7,458,488	7,458,488
資金信託計劃	410,756	—	2,497	413,253	413,253
資產支持證券	34,372	4,321,236	3,368,629	7,724,237	7,724,237
合計	50,531,079	4,321,236	4,360,777	59,213,092	59,213,092

	2023年12月31日				
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	賬面價值	最大 損失敞口
基金投資	43,799,513	—	—	43,799,513	43,799,513
資產管理計劃	6,895,445	—	1,811,073	8,706,518	8,706,518
資金信託計劃	444,536	—	116,904	561,440	561,440
資產支持證券	107,227	4,789,048	922,411	5,818,686	5,818,686
合計	51,246,721	4,789,048	2,850,388	58,886,157	58,886,157

上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 46 在結構化主體中的權益(續)

#### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2024年6月30日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併財務狀況表中反映的資產項目賬面價值為人民幣1.40億元(2023年12月31日：人民幣1.90億元)。

於2024年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣2,085.20億元(2023年12月31日：人民幣2,081.22億元)。

#### (3) 本集團於1月1日之後發起但於報告期末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截至2024年6月30日止6個月期間，本集團在上述結構化主體中確認的手續費及佣金收入為人民幣93.40萬元(截至2023年6月30日止6個月期間：零)。

截至2024年6月30日止6個月期間，本集團於1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣17.93億元(截至2023年6月30日止6個月期間：零)。

#### (4) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起的部分資產支持證券以及本集團投資的部分資產管理計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

### 47 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

#### (1) 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。

## 47 金融資產的轉移(續)

### (2) 信貸資產證券化

在正常經營過程中，本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心開展信託受益權登記流轉業務。

根據本集團與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，本集團僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。

截至2024年6月30日止6個月期間及2023年度，本集團無新增的信貸資產證券化業務。

### (3) 不良貸款轉讓

截至2024年6月30日止6個月期間，本集團未發生不良貸款轉讓。2023年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額為人民幣0.85億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)為人民幣0.88億元。本集團評估後認為轉讓的不良貸款在財務狀況表中可以完全終止確認。

## 48 受託業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2024年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣62.13億元(2023年12月31日：人民幣56.03億元)。

## 49 報告期後事項

### (1) 無固定期限資本債券付息

於2024年7月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

於2024年8月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第二期)付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

除上述事項外，截至本財務報表批准日止，本集團沒有需要披露的其他重大報告日後事項。

## 50 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。



## 第十二節 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據國家金融監督管理總局及原銀保監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

#### (1) 流動性覆蓋率

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
合格優質流動性資產	108,843,097	75,270,402
未來30天現金淨流出量	53,510,536	47,606,972
流動性覆蓋率(本外幣合計)	203.40%	158.11%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### (2) 槓桿率

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
槓桿率	5.96%	5.83%

按照《商業銀行資本管理辦法》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

#### (3) 淨穩定資金比例

	2024年 6月30日	2024年 3月31日
可用的穩定資金	399,779,038	381,028,230
所需的穩定資金	335,593,628	327,682,027
淨穩定資金比例	119.13%	116.28%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

## 第十二節 未經審計的補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度

	2024年6月30日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	8,598,356	7,420	136,084	8,741,860
即期負債	(3,585,497)	(451)	(135,011)	(3,720,959)
遠期購入	277,719	–	4,967	282,686
遠期出售	(5,263,126)	–	(3,831)	(5,266,957)
淨長頭寸	27,452	6,969	2,209	36,630
結構性敞口	–	–	–	–

	2023年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
即期資產	8,299,500	7,542	43,611	8,350,653
即期負債	(3,380,942)	(601)	(42,512)	(3,424,055)
遠期購入	251,396	–	3,876	255,272
遠期出售	(5,177,622)	–	(703)	(5,178,325)
淨長頭寸	(7,668)	6,941	4,272	3,545
結構性敞口	–	–	–	–

## 第十二節 未經審計的補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和金融投資等。

在考慮任何認可的風險轉移後，當一個國家或地區的國際債權佔國際債權總金額的10%或以上時即予以呈報。只有在一項申索的擔保人所處國家與被申索方不同，或者該項申索是向一家銀行的境外分支機構提出而該銀行的總部位於另一個國家的情況下，才將其算作風險轉移。

	2024年6月30日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	211,029	4,901,895	3,166,315	8,279,239
— 其中屬於香港的部分	—	4,418,036	9,838	4,427,874
— 南北美洲	—	387,220	—	387,220
— 歐洲	—	42,464	—	42,464
	211,029	5,331,579	3,166,315	8,708,923

	2023年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	163,649	4,921,472	2,662,833	7,747,954
— 其中屬於香港的部分	—	4,490,416	—	4,490,416
— 南北美洲	—	378,902	—	378,902
— 歐洲	—	14,909	—	14,909
	163,649	5,315,283	2,662,833	8,141,765

## 第十二節 未經審計的補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	504,541	351,864
— 6個月至1年(含1年)	1,087,231	574,245
— 超過1年	1,635,692	1,697,133
合計	3,227,464	2,623,242
佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	0.16%	0.12%
— 6個月至1年(含1年)	0.33%	0.19%
— 超過1年	0.51%	0.57%
合計	1.00%	0.88%