

BQD  **青岛银行**

青岛银行股份有限公司

(A股证券代码: 002948)

2024年半年度报告

二〇二四年八月

第一节 重要提示

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

2. 本行第九届董事会第二次会议于 2024 年 8 月 28 日召开，审议通过了关于青岛银行股份有限公司 2024 年半年度报告及摘要、业绩公告的议案，应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。

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

4. 本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2024 年上半年财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

5. 在有条件的情况下，本行董事会可以根据本行的经营状况提议进行 2024 年中期现金分红，2024 年半年度不送红股，不以公积金转增股本。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

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

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

9. 备查文件

- (1) 载有本行董事长景在伦先生、行长吴显明先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、计划财务部总经理李振国先生签名并盖章的财务报表；
- (2) 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- (3) 在香港联交所网站公布的业绩公告和中期报告。

目 录

第一节	重要提示.....	1
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	11
第四节	公司治理.....	66
第五节	环境和社会责任.....	70
第六节	重要事项.....	72
第七节	股份变动及股东情况.....	80
第八节	优先股相关情况.....	86
第九节	员工和机构情况.....	87
第十节	财务报表.....	91

释 义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司
本行、母公司	指	青岛银行股份有限公司
A 股	指	在中国境内发行、在深圳证券交易所上市并以人民币认购和买卖的股票
H 股	指	在中国境外发行、在香港联合交易所有限公司上市并以外币认购和买卖的股票
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
证券及期货条例	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
人民币	指	中国法定货币
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录十上市发行人董事会进行证券交易的标准守则
董事	指	本行的董事
监事	指	本行的监事
董事会	指	本行的董事会
监事会	指	本行的监事会
香港	指	中国香港特别行政区
绿色信贷	指	本行投向节能环保项目及服务贷款，以及符合中国金融学会绿色金融专业委员会发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》的贷款。“节能环保项目及服务贷款”参照《中国银行业监督管理委员会关于报送绿色信贷统计表的通知》（银监办发〔2013〕185 号）。
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

(一) 本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期内均未变化，具体可参见 2023 年度报告。

(二) 信息披露及备置地点

本行披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址、本行半年度报告备置地点在报告期内均未变化，具体可参见 2023 年度报告。

(三) 其他有关资料

报告期内，本行其他有关资料没有发生变更。

四、主要会计数据和财务指标

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

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期比上年 同期	2022 年 1-6 月
经营业绩(人民币千元)		变动率(%)		
利息净收入	4,778,993	4,509,411	5.98	3,974,750
非利息净收入	2,349,092	1,855,867	26.58	2,234,320
营业收入	7,128,085	6,365,278	11.98	6,209,070
业务及管理费	(1,791,129)	(1,693,486)	5.77	(1,747,370)
信用减值损失	(1,919,634)	(1,809,832)	6.07	(2,058,483)
营业利润	3,238,877	2,780,719	16.48	2,321,980
利润总额	3,233,244	2,786,303	16.04	2,324,371
净利润	2,711,384	2,407,536	12.62	2,060,334
归属于母公司股东的净利润	2,640,917	2,335,704	13.07	2,018,395
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	2,591,790	2,281,781	13.59	2,000,435
现金流量(人民币千元)		变动率(%)		
经营活动产生的现金流量净额	4,870,696	4,997,075	(2.53)	(6,789,050)
每股计(人民币元/股)		变动率(%)		
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.45	0.40	12.50	0.36
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.45	0.40	12.50	0.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.45	0.39	15.38	0.36

项目	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
规模指标(人民币千元)	变动率(%)			
资产总额 ⁽²⁾	654,024,373	607,985,372	7.57	529,613,992
发放贷款和垫款:				
客户贷款总额 ⁽²⁾	324,394,232	300,089,541	8.10	269,029,452
加: 应计利息	617,476	758,512	(18.59)	598,681
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(8,614,532)	(7,855,127)	9.67	(7,109,471)
发放贷款和垫款	316,397,176	292,992,926	7.99	262,518,662
贷款减值准备	(8,883,502)	(7,997,497)	11.08	(7,137,141)
其中: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(268,970)	(142,370)	88.92	(27,670)
负债总额 ⁽²⁾	611,168,636	568,046,129	7.59	493,020,697
吸收存款:				
客户存款总额 ⁽²⁾	411,588,446	386,062,259	6.61	341,347,176
加: 应计利息	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
股本	5,820,355	5,820,355	-	5,820,355
归属于母公司股东权益	41,958,423	39,063,939	7.41	35,816,312
股东权益	42,855,737	39,939,243	7.30	36,593,295
总资本净额	52,854,097	49,247,594	7.32	45,212,218
其中: 核心一级资本净额	35,684,798	32,404,879	10.12	29,169,606
其他一级资本	6,463,207	6,483,769	(0.32)	6,473,571
二级资本	10,706,092	10,358,946	3.35	9,569,041
风险加权资产总额	393,309,965	384,977,512	2.16	333,440,925
每股计(人民币元/股)	变动率(%)			
归属于母公司普通股股东的每股净资产 ⁽³⁾	6.11	5.61	8.91	5.05

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期比上年 同期	2022 年 1-6 月
盈利能力指标(%)				
变动				
平均总资产回报率 ⁽⁴⁾ (年化)	0.86	0.88	(0.02)	0.78
加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ (年化)	15.34	15.17	0.17	14.03
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ⁽¹⁾ (年化)	15.06	14.82	0.24	13.90
净利差 ⁽⁵⁾ (年化)	1.82	1.87	(0.05)	1.89
净利息收益率 ⁽⁶⁾ (年化)	1.77	1.85	(0.08)	1.76
手续费及佣金净收入占营业收入比率	13.06	14.77	(1.71)	13.46
成本收入比	25.13	26.61	(1.48)	28.14
项目	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
资产质量指标(%)				
变动				
不良贷款率	1.17	1.18	(0.01)	1.21
拨备覆盖率	234.43	225.96	8.47	219.77
贷款拨备率	2.74	2.67	0.07	2.65
资本充足率指标(%)				
变动				
核心一级资本充足率 ⁽⁷⁾	9.07	8.42	0.65	8.75
一级资本充足率 ⁽⁷⁾	10.72	10.10	0.62	10.69
资本充足率 ⁽⁷⁾	13.44	12.79	0.65	13.56
总权益对资产总额比率	6.55	6.57	(0.02)	6.91
其他指标(%)				
变动				
流动性覆盖率	203.40	158.11	45.29	122.83
流动性比例	89.54	78.23	11.31	88.21

截至披露前一交易日的本行总股本 (股)	5,820,354,724
支付的永续债利息 ⁽⁸⁾ (元)	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益 (元/股, 2024 年 1-6 月累计)	0.45

注：1.每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。本行于 2017 年发行境外优先股，于 2022 年 9 月赎回；本行于 2022 年 7-8 月发行永续债，分类为其他权益工具。计算加权平均净资产收益率时，“加权平均净资产”扣除了优先股和永续债的影响。

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

3.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东权益-其他权益工具)/期末普通股股数。

4.平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

5.净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

6.净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

7.截至 2024 年 6 月 30 日的资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，截至 2022 年末、2023 年末的资本充足率相关指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管规定计算。

8.2024 年 1-6 月，本行未支付永续债利息。

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

六、非经常性损益项目及金额

金额单位：人民币千元

非经常性损益项目	2024 年 1-6 月
非流动资产处置收益	13,824
政府补助	53,856
其他	(843)
减：所得税影响额	(17,588)
少数股东权益影响额（税后）	(122)
合计	49,127

注：1.根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2023 年修订）的规定计算。

2.因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、委托他人投资或管理资产的损益及受托经营取得的托管费收入等属于银行业正常经营性项目产生的损益，因此本公司未将其纳入非经常性损益的披露范围。

七、补充指标

指标名称(%)	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	5.68	5.35	4.78
最大十家客户贷款比率	38.62	42.06	38.89

迁徙率指标(%)	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.23	1.00	1.01
关注类贷款迁徙率	74.95	40.19	43.54
次级类贷款迁徙率	28.15	32.47	22.43
可疑类贷款迁徙率	53.58	23.54	3.19

注：迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银

监发〔2022〕年 2 号) 的规定计算。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

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

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，辐射山东。报告期末，已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 16 家分行，营业网点达到 196 家。本行子公司共有 2 家：2017 年 2 月，本行发起设立青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“青银金租”），报告期末，本行持股占比 60%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”），为本行全资控股。报告期末，本公司员工人数超过 5,100 人。

报告期末，本公司资产总额 6,540.24 亿元，负债总额 6,111.69 亿元，资本充足率 13.44%，不良贷款率 1.17%，比上年末下降 0.01 个百分点。报告期内累计实现净利润 27.11 亿元，较去年同期增长 12.62%。

二、核心竞争力分析

本行锚定“创·新金融，美·好银行”的发展愿景，坚持“质效优先、特色鲜明、机制灵活的价值领先银行”的战略目标，不断巩固和提升自身的核心竞争力。本行核心竞争力主要体现在：

1. 加强党的领导，提升公司治理效能。本行坚持将党的领导融入公司治理全过程，充分发挥党总揽全局、协调各方的领导核心作用。股权结构科学有效，形成了包括国有股东、境外战略投资者、民营企业及个人股东等共同组成的多元合理、相互制衡的良性股权结构。坚持市场化运营，经营管理制度化、规范化、透明化。着力构建规范、高效的公司治理运作机制，持续提升公司治理的规范性与有效性，不断夯实本行合规、稳健发展的基础。

2. 扎实推进战略规划，引领业务高质量发展。本行在“调结构、强客基、优协

同、提能力”的战略主题指引下，扎实推进三年战略规划（2023-2025），坚持高质量发展导向，将客户深度经营、经营效率提升作为发展重点，推动零售银行、公司银行、金融市场三大板块业务模式转型升级，不断夯实可持续发展的基石。

3.“青馨服务”特色鲜明，不断升级客户体验。本行积极打造“青馨服务”品牌，始终秉承“温馨加放心，我们更努力”的服务理念，坚持向客户传递更有温度的金融服务。“青馨服务”坚持以客户体验为中心，探索数字化赋能服务提升，致力于打造“产品体验+服务体验”双轮驱动的服务管理模式，不断拓宽“青馨服务”的内涵与外延，客户满意度逐年提升，已连续八年蝉联全球服务领域最高奖项“五星钻石奖”。

4.集团多牌照协同发展，打造综合化经营优势。近年来，本行先后成立了青银金租、青银理财两家子公司，相继获得 B 类主承销商独立主承资格、证券投资基金托管等多项高含金量资质，已形成以银行业务为主体、多种经营业态并存的发展格局。依托集团化协同作战与丰富的金融牌照优势，本行不断加强在金融市场、托管、投行、理财、融资租赁等方面的业务联动，持续以专业性和标准化的金融服务为客户提供“一揽子解决方案”，综合化经营能力持续加强。

5.夯实全面风险管理能力，筑牢风险防线。本行坚持合规为先，牢固树立全面审慎、坚实有效的内控机制，将信用风险、市场风险、操作风险等风险全面纳入管理，不断健全覆盖母行和子公司风险评估政策和流程，完善风险管理制度，夯实全面风险管理体系。强化全面风险监测，加强对各类风险的识别、计量、评估、监测和控制，积极探索并加速数字化风控的创新应用，不断提升风险管理精细化水平，构建与业务发展相适应的风险管理和内控合规体系。

6.数字化转型持续深化，赋能业务高质量发展。本行结合国家规划和自身实际，制定了自上而下的数字化转型战略，以业务数据化、数据服务化、服务智能化为转型目标，制定并实施涉及业务流程、产品创新、系统平台、管理模式等全方位的转型方案，扎实推进全行数字化转型，真正践行以客户为中心、降本增效、高质量发展的数智青银。

三、总体经营概述

3.1 主要经营指标完成情况

- (1) 资产总额 6,540.24 亿元，比上年末增加 460.39 亿元，增长 7.57%；
- (2) 客户贷款总额 3,243.94 亿元，比上年末增加 243.05 亿元，增长 8.10%；
- (3) 客户存款总额 4,115.88 亿元，比上年末增加 255.26 亿元，增长 6.61%；
- (4) 营业收入 71.28 亿元，同比增加 7.63 亿元，增长 11.98%；净利润 27.11 亿元，同比增加 3.04 亿元，增长 12.62%；归属于母公司股东的净利润 26.41 亿元，同比增加 3.05 亿元，增长 13.07%；
- (5) 不良贷款率 1.17%，比上年末下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率 234.43%，比上年末提高 8.47 个百分点；资本充足率 13.44%，核心一级资本充足率 9.07%，均比上年末提高 0.65 个百分点；
- (6) 平均总资产回报率 0.86%，同比微降 0.02 个百分点；
- (7) 基本每股收益 0.45 元，同比增加 0.05 元，增长 12.50%；加权平均净资产收益率 15.34%，同比提高 0.17 个百分点。

3.2 经营管理主要工作

2024 年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，是本行新三年战略规划承前启后的攻坚之年。上半年，本行严格贯彻中央经济、金融工作会议精神，坚决落实各级党委政府决策部署，报告期末，按照总行党委高质量发展要求扎实推进各项经营工作。集团管理总资产突破 8,700 亿元，达到 8,721.50 亿元，较上年末增长 5.08%，实现良好经营业绩。

(1) 资产业务：贷款规模稳步增长，资产结构有效改善。公司贷款结构持续优化；科技贷款、绿色贷款、涉农贷款增速均明显超过贷款平均增速。报告期末，线上供应链融资余额 112.84 亿元，较上年末增长 31.93 亿元，增幅 39.46%。进一步完善普惠融资产品体系，普惠贷款余额 404.22 亿元，较上年末增长 65.76 亿元，增幅 19.43%，高于全行贷款增速。个人贷款发放“房抵快贷”36.50 亿元，较去年同期提升 38.57%。同业业务积极应对市场利率下行环境，多途径配置高收益、高流动性资产。

(2) 负债业务：负债规模逆势增长，成本压降效果显著。公司条线紧盯贷款派生、发债资金沉淀等，全力拉动存款增长的同时，积极改善负债成本。报告

期末，公司存款突破 2,000 亿元，较上年末增长 5.77%；报告期内，公司存款平均成本率较去年同期下降 0.18 个百分点。零售条线紧跟市场、保持节奏，同时加大低成本存款营销力度。报告期末，本行零售存款余额 2,026.84 亿元，较上年末增长 142.40 亿元，增幅 7.56%，零售存款平均成本率较去年同期下降 0.14 个百分点。同业负债积极拓展低成本资金来源，负债成本有效压降。

(3) 中间业务：轻资本转型稳步推进，中收水平保持稳定。报告期内，公司业务中收实现较大突破，实现手续费及佣金净收入 3.72 亿元，同比增长 46.40%；投行业务债务融资工具承销额度达 269.29 亿元；国际业务结算量同比增长 59.16%。零售条线顶住市场压力，报告期内实现手续费及佣金净收入 2.75 亿元。金融市场业务共实现手续费及佣金净收入 2.87 亿元；报告期末，托管业务规模达到 458.78 亿元。

(4) 客户基础：客户经营向深向细，客群基础持续夯实。公司客群坚持“横向分类、纵向分层”的经营策略，实现客户数量提升。报告期内，新拓对公客户超过 2 万户；绿色、科技、制造业等实体类客户数量实现较快增长。零售客群持续推进分层分群经营策略，拉动金融资产稳健增长。报告期内，零售客户在本行保有资产规模达 3,326.45 亿元，较上年末增长 156.33 亿元。同业授信体系持续优化，为同业资产投放提供支持。

(5) 子公司：金租理财稳健经营，母子协同成效显著。青银金租正式完成首轮增资扩股，为持续经营夯实资本基础；积极推动业务结构调整，切实提高实体类业务占比。报告期内，青银金租实现营业收入 3.32 亿元，同比增长 14.43%。青银理财重点优化产品定价策略，同时继续深化渠道建设。报告期内，青银理财实现营业收入 3.26 亿元，同比增长 8.03%，行外代销机构较上年末增加 37 家。

(6) 风险管理：严格资产质量管控，强化全面风险管理。扎实做好资产质量管控工作。严把授信准入关，积极提升授信审批效率，为信贷投放提供有力支撑。健全并落实授信后管理制度，将贷后管理工作做实。丰富不良资产处置手段，推进重点领域清收。持续完善风险管理制度，夯实全面风险管理体系。

(7) 支持保障：专业能力持续提升，有效赋能业务发展。以数字化项目建设为抓手，加速推动全行数字化转型，提升数字营销能力，丰富数字产品；新一代分布式核心系统一期建设完成开发并进入测试阶段；启动数据治理专项行动，

数据赋能业务发展和数据风险防控取得较好进展。网点轻型化转型工作迭代升级，厅堂新标准实现落地。有效整合监督资源，初步搭建“大监督”体系，各项内控工作有序推进。

四、利润表主要项目分析

4.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司净利润 27.11 亿元，同比增加 3.04 亿元，增长 12.62%；归属于母公司股东的净利润 26.41 亿元，同比增加 3.05 亿元，增长 13.07%。报告期内，本公司积极应对净息差收窄等经营挑战，深入推进高质量发展，稳步发展业务规模，持续优化业务结构，全面深化降本增效，收入增长快于支出，带动利润稳步增长，实现良好经营业绩。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变动额	变动率 (%)
营业收入	7,128,085	6,365,278	762,807	11.98
其中：利息净收入	4,778,993	4,509,411	269,582	5.98
非利息净收入	2,349,092	1,855,867	493,225	26.58
营业支出	(3,889,208)	(3,584,559)	(304,649)	8.50
其中：税金及附加	(83,340)	(81,190)	(2,150)	2.65
业务及管理费	(1,791,129)	(1,693,486)	(97,643)	5.77
信用减值损失	(1,919,634)	(1,809,832)	(109,802)	6.07
其他业务成本	(95,105)	(51)	(95,054)	186,380.39
营业外收支净额	(5,633)	5,584	(11,217)	(200.88)
利润总额	3,233,244	2,786,303	446,941	16.04
所得税费用	(521,860)	(378,767)	(143,093)	37.78
净利润	2,711,384	2,407,536	303,848	12.62
其中：归属于母公司股东的净利润	2,640,917	2,335,704	305,213	13.07
少数股东损益	70,467	71,832	(1,365)	(1.90)

4.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 71.28 亿元，同比增加 7.63 亿元，增长 11.98%。报告期内，本公司稳步扩大生息资产规模，有效应对净息差收窄影响，利息净收入实现增长，同时，把握住债市上行契机，投资及估值收益实现较快增长，从而带动营业收入增长。营业收入中，非利息净收入占比 32.96%，同比提高 3.80 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		占比变动 (百分点)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息净收入	4,778,993	67.04	4,509,411	70.84	(3.80)
利息收入	10,990,839	154.19	10,251,650	161.06	(6.87)
其中：发放贷款和垫款利息收入	7,209,528	101.15	6,622,040	104.03	(2.88)
金融投资利息收入	2,669,056	37.44	2,672,836	41.99	(4.55)
存放同业及其他金融机构款项利息收入	20,573	0.29	20,843	0.33	(0.04)
拆出资金利息收入	264,321	3.71	203,454	3.20	0.51
买入返售金融资产利息收入	94,332	1.32	68,460	1.08	0.24
存放中央银行款项利息收入	165,560	2.32	151,990	2.39	(0.07)
长期应收款利息收入	567,469	7.96	512,027	8.04	(0.08)
利息支出	(6,211,846)	(87.15)	(5,742,239)	(90.22)	3.07
非利息净收入	2,349,092	32.96	1,855,867	29.16	3.80
其中：手续费及佣金净收入	931,139	13.06	940,033	14.77	(1.71)
其他非利息净收入	1,417,953	19.90	915,834	14.39	5.51
营业收入	7,128,085	100.00	6,365,278	100.00	-

4.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 47.79 亿元，同比增加 2.70 亿元，增长 5.98%，主要是本公司扩大生息资产规模，压降计息负债成本率，利息收入增加多于利息支出，利息净收入实现增长。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /成本率
生息资产						
发放贷款和垫款	307,326,916	7,209,528	4.72%	272,667,919	6,622,040	4.90%
金融投资	166,226,469	2,669,056	3.23%	157,965,031	2,672,836	3.41%
存拆放同业及买入返售资产 (1)	28,541,818	379,226	2.67%	23,439,431	292,757	2.52%
存放中央银行款项	23,527,626	165,560	1.42%	22,180,940	151,990	1.38%
长期应收款	17,474,982	567,469	6.53%	15,793,102	512,027	6.54%
合计	543,097,811	10,990,839	4.07%	492,046,423	10,251,650	4.20%
计息负债						
吸收存款	390,301,485	4,137,306	2.13%	350,628,426	3,916,864	2.25%

同业存拆放及卖出回购款 ⁽²⁾	52,818,608	636,259	2.42%	55,705,853	642,793	2.33%
应付债券	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%
合计	554,263,784	6,211,846	2.25%	496,809,845	5,742,239	2.33%
利息净收入	/	4,778,993	/	/	4,509,411	/
净利差	/	/	1.82%	/	/	1.87%
净利息收益率	/	/	1.77%	/	/	1.85%

注：1.存拆放同业及买入返售资产包括：存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产。

2.同业存拆放及卖出回购款包括：同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

报告期内，本公司生息资产平均余额 5,430.98 亿元，同比增加 510.51 亿元，增长 10.38%；净利差 1.82%，同比下降 0.05 个百分点，净利息收益率（净息差）1.77%，同比下降 0.08 个百分点。在市场利率整体下行、让利实体经济力度加大的背景下，本公司一方面持续提升贷款在生息资产中占比，并压降计息负债成本率，从而减少资产收益率下行对净息差的影响；另一方面，增加以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资，虽然降低了金融投资在生息资产中占比，一定程度拉低净息差，但是契合债市利率下行、估值上行走势，提高了非利息收入水平。

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

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月对比 2023 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
生息资产			
发放贷款和垫款	813,146	(225,658)	587,488
金融投资	130,192	(133,972)	(3,780)
存拆放同业及买入返售资产	68,172	18,297	86,469
存放中央银行款项	8,736	4,834	13,570
长期应收款	54,805	637	55,442
利息收入变动	1,075,051	(335,862)	739,189
计息负债			
吸收存款	418,803	(198,361)	220,442
同业存拆放及卖出回购款	(33,252)	26,718	(6,534)
应付债券	214,802	10,175	224,977

其他	50,587	(19,865)	30,722
利息支出变动	650,940	(181,333)	469,607
利息净收入变动	424,111	(154,529)	269,582

4.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 109.91 亿元，同比增加 7.39 亿元，增长 7.21%，主要是本公司的贷款等生息资产规模扩大，抵销资产收益率下行影响，实现利息收入增长。发放贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 72.10 亿元，同比增加 5.87 亿元，增长 8.87%，主要是本公司深入贯彻落实金融支持实体经济的政策导向，持续扩大贷款投放规模，贷款平均余额同比增加 346.59 亿元，增长 12.71%，虽受市场利率下行、降低客户融资成本等因素影响，贷款收益率持续走低，但贷款利息收入实现稳步增长。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	216,561,478	5,190,295	4.82%	181,778,397	4,541,188	5.04%
个人贷款	72,105,829	1,797,705	5.01%	66,536,990	1,839,402	5.57%
票据贴现	18,659,609	221,528	2.39%	24,352,532	241,450	2.00%
合计	307,326,916	7,209,528	4.72%	272,667,919	6,622,040	4.90%

金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 26.69 亿元，同比减少 0.04 亿元，微降 0.14%，主要是债券市场利率走低，金融投资利息收益率同比有所下降，而金融投资规模增长，部分抵销收益率下行影响，金融投资利息收入总体保持稳定。

存拆放同业及买入返售资产利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及买入返售资产利息收入 3.79 亿元，同比增加 0.86 亿元，增长 29.54%，主要是本公司针对同业市场情况，适度增加拆出资金规模，带动此类同业资产平均余额增长和收益率提高，实现利息收入较快增长。

4.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 62.12 亿元，同比增加 4.70 亿元，增长 8.18%，主要是本公司吸收存款和应付债券等计息负债日均规模扩大，相应利息支出增长所致。而计息负债平均成本率 2.25%，同比下降 0.08 个百分点，主要是本公司较好的控制了存款成本率。吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 41.37 亿元，同比增加 2.20 亿元，增长 5.63%，主要是本公司吸收存款业务规模扩大，平均余额同比增加 396.73 亿元，增长 11.31%，带动存款利息支出增长。而存款平均成本率 2.13%，同比下降 0.12 个百分点，主要是本公司针对存款市场形势，采取差异化定价策略，在规模扩大的同时，严格控制成本率，活期、定期存款以及公司、个人存款成本率均同比下降。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	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%
小计	195,105,561	1,680,947	1.73%	192,454,461	1,824,641	1.91%
个人存款						
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%
小计	195,195,924	2,456,359	2.53%	158,173,965	2,092,223	2.67%
合计	390,301,485	4,137,306	2.13%	350,628,426	3,916,864	2.25%

同业存拆放及卖出回购款利息支出

报告期内，本公司同业存拆放及卖出回购款利息支出 6.36 亿元，同比减少 0.07 亿元，微降 1.02%，总体保持稳定。

应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 12.13 亿元，同比增加 2.25 亿元，增长 22.78%，主要是本公司绿色金融债券和同业存单规模增加，应付债券平均余额同比增加 161.24 亿元，增长 21.59%，相应利息支出增加。

其他利息支出

报告期内，本公司其他利息支出 2.25 亿元，同比增加 0.31 亿元，增长 15.77%，主要是本公司向中央银行借款规模增长，相应利息支出增加所致。

4.6 非利息净收入

报告期内，本公司非利息净收入 23.49 亿元，同比增加 4.93 亿元，增长 26.58%，主要是本公司手续费及佣金净收入总体保持稳定，而其他非利息净收入增长所致。下表列出所示期间本公司非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,161,572	1,181,856
减：手续费及佣金支出	(230,433)	(241,823)
手续费及佣金净收入	931,139	940,033
其他非利息净收入	1,417,953	915,834
非利息净收入	2,349,092	1,855,867

4.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 9.31 亿元，同比减少 0.09 亿元，微降 0.95%，主要是本公司持续优化业务结构，大力拓展交易银行、投资银行等中间业务，部分抵销保险业政策变化等因素导致的收入减少，手续费及佣金净收入总体保持稳定。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,161,572	1,181,856
其中：理财业务手续费	515,545	503,669
委托及代理业务手续费	275,768	345,653
托管及银行卡手续费	171,716	193,156
结算业务手续费	84,097	64,456
其他手续费	114,446	74,922
减：手续费及佣金支出	(230,433)	(241,823)
手续费及佣金净收入	931,139	940,033

报告期内，理财业务手续费收入 5.16 亿元，同比增加 0.12 亿元，增长 2.36%，总体稳中略增；委托及代理业务手续费收入 2.76 亿元，同比减少 0.70 亿元，下降 20.22%，主要是受保险业政策变化等因素影响，代理保险业务等手续费收入减少，而债务融资工具承销等手续费收入增加，部分抵销其影响；托管及银行卡手续费收入 1.72 亿元，同比减少 0.21 亿元，下降 11.10%，主要是信用卡手续费

收入减少；结算业务手续费收入 0.84 亿元，同比增加 0.20 亿元，增长 30.47%，主要是结算类交易银行业务收入增加；其他手续费收入 1.14 亿元，同比增加 0.40 亿元，增长 52.75%，主要是保函手续费收入增加。手续费及佣金支出 2.30 亿元，同比减少 0.11 亿元，下降 4.71%，主要是信用卡业务手续费支出减少。

4.8 其他非利息净收入

报告期内，本公司其他非利息净收入 14.18 亿元，同比增加 5.02 亿元，增长 54.83%。投资收益和公允价值变动损益是其他非利息净收入的主要组成部分，本期实现 12.98 亿元，同比增加 3.59 亿元，增长 38.18%，主要是本公司加强市场研判，于 2023 年下半年调整投资结构，适时增加公募基金投资，并在 2024 年上半年把握住债券市场估值上行契机，实现投资及估值收益较快增长。其他非息项目中，其他业务收入 1.29 亿元，同比增加 1.29 亿元，主要是销售贵金属业务收入增加。下表列出所示期间本公司其他非利息净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
投资收益	778,277	681,010
公允价值变动损益	519,741	258,366
汇兑损益	(81,890)	(95,786)
其他收益	58,646	42,802
其他业务收入	129,355	669
资产处置损益	13,824	28,773
其他非利息净收入	1,417,953	915,834

4.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 17.91 亿元，同比增加 0.98 亿元，增长 5.77%，主要是本公司业务发展，科技和人员等投入增加，同时，全面深化降本增效，加强科学成本控制，费用总体稳中有增。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
职工薪酬费用	907,656	879,509
折旧及摊销	295,985	276,823
电子设备营运支出	59,516	40,339
维护费	51,828	41,652
其他一般及行政费用	476,144	455,163
业务及管理费	1,791,129	1,693,486

4.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 19.20 亿元，同比增加 1.10 亿元，增长 6.07%。发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。报告期内，发放贷款和垫款信用减值损失 13.49 亿元，同比增加 2.29 亿元，增长 20.41%，主要是本公司在贷款规模增长的同时，结合经济增长情况，加强贷款预期信用风险识别与计量，适度增加减值准备计提。此外，金融投资信用减值损失合计 5.32 亿元，同比增加 0.20 亿元，总体保持稳定；信贷承诺信用减值损失-0.21 亿元，同比减少 1.27 亿元，主要是表外未使用的信用卡额度、银行承兑汇票等减值准备计提减少。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,349,149	1,120,494
以摊余成本计量的金融投资	493,318	548,228
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	38,461	(36,566)
长期应收款	61,991	63,850
存放同业及其他金融机构款项	437	(1,738)
拆出资金	(3,255)	5,361
买入返售金融资产	1,522	14,122
信贷承诺	(20,703)	105,950
其他	(1,286)	(9,869)
信用减值损失	1,919,634	1,809,832

五、资产负债表主要项目分析

5.1 资产

报告期末，本公司资产总额 6,540.24 亿元，比上年末增加 460.39 亿元，增长 7.57%。报告期内，本公司强化金融对实体经济服务保障作用，稳步扩大资产规模，持续增加贷款投放，并结合资金变化和市场情况，安排资金运作，存放央行、金融投资、买入返售金融资产均有所增长。下表列出截至所示日期本公司资产总额的构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	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	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	316,397,176	48.38	292,992,926	48.19	7.99	0.19	262,518,662	49.57

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	62,638,811	9.58	58,269,523	9.58	7.50	-	47,259,762	8.92
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	107,300,349	16.41	114,985,134	18.91	(6.68)	(2.50)	96,678,701	18.25
以摊余成本计量的金融投资	58,589,026	8.96	52,756,509	8.68	11.06	0.28	58,202,665	10.99
现金及存放中央银行款项	46,349,223	7.09	31,043,664	5.11	49.30	1.98	27,825,306	5.25
存放同业及其他金融机构款项	3,192,403	0.49	2,210,368	0.36	44.43	0.13	2,301,037	0.43
拆出资金	14,957,551	2.29	14,021,225	2.31	6.68	(0.02)	8,432,022	1.59
买入返售金融资产	15,992,881	2.45	13,944,652	2.29	14.69	0.16	-	-
长期应收款	16,399,765	2.51	16,741,773	2.75	(2.04)	(0.24)	15,280,949	2.89
固定资产	3,363,298	0.51	3,434,680	0.56	(2.08)	(0.05)	3,366,687	0.64
递延所得税资产	3,484,295	0.53	3,793,887	0.63	(8.16)	(0.10)	3,446,343	0.65
其他 ⁽¹⁾	5,359,595	0.80	3,791,031	0.63	41.38	0.17	4,301,858	0.82
资产总计	654,024,373	100.00	607,985,372	100.00	7.57	-	529,613,992	100.00

注：其他包括：贵金属、衍生金融资产、在建工程、使用权资产、无形资产和其他资产。

5.1.1 发放贷款和垫款

报告期末，本公司发放贷款和垫款 3,163.97 亿元，比上年末增加 234.04 亿元，增长 7.99%，占资产总额的 48.38%，比上年末提高 0.19 个百分点；客户贷款总额（不含应计利息及减值准备，下同）3,243.94 亿元，比上年末增加 243.05 亿元，增长 8.10%，占资产总额的 49.60%，比上年末提高 0.24 个百分点。报告期内，本公司贯彻国家货币政策导向，充分发挥地方法人银行作用，提升服务实体经济能力，持续增加重点领域信贷投放。下表列出截至所示日期本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	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	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	226,192,671	69.73	201,564,473	67.17	12.22	2.56	173,148,215	64.36
个人贷款	77,998,828	24.04	79,083,765	26.35	(1.37)	(2.31)	73,380,030	27.28
票据贴现	20,202,733	6.23	19,441,303	6.48	3.92	(0.25)	22,501,207	8.36
客户贷款总额	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00	8.10	-	269,029,452	100.00
加：应计利息	617,476	/	758,512	/	(18.59)	/	598,681	/
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(8,614,532)	/	(7,855,127)	/	9.67	/	(7,109,471)	/
发放贷款和垫款	316,397,176	/	292,992,926	/	7.99	/	262,518,662	/

公司贷款

报告期末，公司贷款 2,261.93 亿元，比上年末增加 246.28 亿元，增长 12.22%；占客户贷款总额的 69.73%，比上年末提高 2.56 个百分点。报告期内，本公司大力发展绿色和蓝色贷款业务，广泛拓展获客渠道，加强对民营、制造业、普惠、科技等重点领域的信贷支持力度，公司贷款实现较快增长。

个人贷款

报告期末，个人贷款 779.99 亿元，比上年末减少 10.85 亿元，下降 1.37%；占客户贷款总额的 24.04%，比上年末下降 2.31 个百分点。报告期内，本公司持续加速发展个人普惠贷款业务，个人经营贷款增长。同时，守住房贷基本盘，个人住房贷款稳中微降；主动调整互联网贷款结构和总量，收紧信用卡风险策略，个人消费贷款有所减少。

票据贴现

报告期末，票据贴现 202.03 亿元，比上年末增加 7.61 亿元，增长 3.92%；占客户贷款总额的 6.23%，比上年末下降 0.25 个百分点。报告期内，本公司发挥商票产品优势，积极推动新客营销，票据贴现规模稳中有增。

5.1.2 金融投资

报告期末，本公司金融投资账面价值 2,285.28 亿元，比上年末增加 25.17 亿元，增长 1.11%。下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	62,638,811	27.41	58,269,523	25.78
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	107,300,349	46.95	114,985,134	50.88
以摊余成本计量的金融投资	58,589,026	25.64	52,756,509	23.34
金融投资	228,528,186	100.00	226,011,166	100.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 626.39 亿元，比上年末增加 43.69 亿元，增长 7.50%，主要是本公司结合市场情况，兼顾流动性管理的需要，适时增加为交易而持有的同业及其他金融机构发行的债券投资。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	403,293	226,777
同业及其他金融机构发行的债券	10,846,238	5,811,388
企业实体发行的债券	892,573	1,091,864
基金投资	43,617,114	43,799,513
资产管理计划	6,468,837	6,895,445
资金信托计划	410,756	444,536
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	62,638,811	58,269,523

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 1,073.00 亿元，比上年末减少 76.85 亿元，下降 6.68%，主要是本公司针对债券市场走势，卖出部分债券实现价差收益。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	21,873,855	24,874,801
政策性银行发行的债券	12,816,065	13,527,638
同业及其他金融机构发行的债券	30,586,209	32,336,039
企业实体发行的债券	40,750,637	42,386,232
其他权益工具投资	128,458	23,250
加：应计利息	1,145,125	1,837,174
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	107,300,349	114,985,134

以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 585.89 亿元，比上年末增加 58.33 亿元，增长 11.06%，主要是本公司根据投资策略，适度增加以摊余成本计量的投资规模。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	30,388,742	28,428,968
政策性银行发行的债券	10,657,152	10,718,845
同业及其他金融机构发行的债券	7,322,197	5,771,567
企业实体发行的债券	7,459,395	3,262,782
资产管理计划	1,471,330	1,935,620
资金信托计划	1,596,703	1,596,703
其他投资	4,003,416	4,758,576

以摊余成本计量的金融投资总额	62,898,935	56,473,061
加：应计利息	664,370	764,409
减：减值准备	(4,974,279)	(4,480,961)
以摊余成本计量的金融投资	58,589,026	52,756,509

5.2 负债

报告期末，本公司负债总额 6,111.69 亿元，比上年末增加 431.23 亿元，增长 7.59%。报告期内，本公司持续提升负债质量，深化细化客群经营，大力拓展低成本资金来源，吸收存款持续增长，并结合自身资金配置等需要，适度增加同业及其他金融机构存放款项和向中央银行借款。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	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	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	421,810,646	69.02	395,467,359	69.62	6.66	(0.60)	348,043,307	70.59
同业及其他金融机构存放款项	19,336,006	3.16	2,242,331	0.39	762.32	2.77	6,439,660	1.31
拆入资金	21,676,002	3.55	21,090,364	3.71	2.78	(0.16)	17,808,095	3.61
卖出回购金融资产款	26,776,204	4.38	36,880,567	6.49	(27.40)	(2.11)	25,634,354	5.20
向中央银行借款	24,448,454	4.00	18,235,088	3.21	34.07	0.79	13,256,605	2.69
应付债券	87,973,555	14.39	89,269,785	15.72	(1.45)	(1.33)	74,866,951	15.19
其他 ⁽¹⁾	9,147,769	1.50	4,860,635	0.86	88.20	0.64	6,971,725	1.41
负债合计	611,168,636	100.00	568,046,129	100.00	7.59	-	493,020,697	100.00

注：其他包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债和其他负债。

5.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 4,218.11 亿元，比上年末增加 263.43 亿元，增长 6.66%，占负债总额的 69.02%；客户存款总额（不含应计利息，下同）4,115.88 亿元，比上年末增加 255.26 亿元，增长 6.61%。报告期内，本公司坚持公司客群分类分层策略，抓流量、抓结算、抓产品渗透，增加低成本资金沉淀，公司存款余额 2,086.01 亿元，比上年末增加 113.72 亿元，增长 5.77%；持续推进零售客群分层分群策略，紧跟市场，保持节奏，加大低成本存款营销力度，个人存款余额 2,026.84 亿元，比上年末增加 142.40 亿元，增长 7.56%。下表列出截至所示日期

本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	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	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%	金额 变动率%	占比% 变动	金额	占总额 百分比%
公司存款	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
个人存款	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
客户存款总额	411,588,446	100.00	386,062,259	100.00	6.61	-	341,347,176	100.00
加：应计利息	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	/

报告期末，个人存款占客户存款总额的比例为 49.25%，比上年末提高 0.44 个百分点；公司存款占客户存款总额的比例为 50.68%，比上年末下降 0.41 个百分点。

5.2.2 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 193.36 亿元，比上年末增加 170.94 亿元，增长 762.32%，主要是本公司加强同业负债管理，结合自身资金配置等需要，积极拓展低成本同业存款，同业及其他金融机构存放款项增加。

5.2.3 卖出回购金融资产款

报告期末，本公司卖出回购金融资产款 267.76 亿元，比上年末减少 101.04 亿元，下降 27.40%，主要是本公司加强同业负债管理，保持同业负债稳定性，在同业存款增加的同时，减少卖出回购金融资产款规模。

5.2.4 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 244.48 亿元，比上年末增加 62.13 亿元，增长 34.07%，主要是本公司从央行借入的支小再贷款和再贴现余额增加。

5.2.5 应付债券

报告期末，本公司应付债券 879.74 亿元，比上年末减少 12.96 亿元，下降 1.45%，主要是本公司前期发行的部分金融债券到期。有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、27.应付债券”。

5.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 428.56 亿元，比上年末增加 29.16 亿元，增长 7.30%；归属于母公司股东权益 419.58 亿元，比上年末增加 28.94 亿元，增长 7.41%，主要是留存收益和其他综合收益增加。报告期内，本公司向普通股股东派息 9.31 亿元。下表列出截至所示日期本公司股东权益构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
股本	5,820,355	5,820,355
其他权益工具		
其中：永续债	6,395,783	6,395,783
资本公积	10,687,091	10,687,634
其他综合收益	2,132,578	947,211
盈余公积	2,718,114	2,718,114
一般风险准备	7,508,602	7,483,824
未分配利润	6,695,900	5,011,018
归属于母公司股东权益合计	41,958,423	39,063,939
少数股东权益	897,314	875,304
股东权益合计	42,855,737	39,939,243

六、现金流量表分析

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入小计	61,005,673	53,291,649	7,714,024
经营活动现金流出小计	(56,134,977)	(48,294,574)	(7,840,403)
经营活动产生的现金流量净额	4,870,696	4,997,075	(126,379)
投资活动现金流入小计	38,006,107	36,095,333	1,910,774
投资活动现金流出小计	(30,135,417)	(39,968,578)	9,833,161
投资活动产生的现金流量净额	7,870,690	(3,873,245)	11,743,935
筹资活动现金流入小计	53,829,376	49,722,294	4,107,082
筹资活动现金流出小计	(52,448,952)	(52,262,969)	(185,983)
筹资活动产生的现金流量净额	1,380,424	(2,540,675)	3,921,099
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,148)	21,665	(22,813)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	14,120,662	(1,395,180)	15,515,842

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额 48.71 亿元，同比减少 1.26 亿元，主要是经营活动净利润产生的现金流量净额增加 5.78 亿元，而经营性应收、应付项目变动产生的现金流量净额减少 7.04 亿元；投资活动产生的现金流量净额 78.71 亿元，同比增加 117.44 亿元，主要是投资支付的现金减少

98.15 亿元；筹资活动产生的现金流量净额 13.80 亿元，同比增加 39.21 亿元，主要是发行债券收到的现金增加 41.07 亿元。

七、分部分析

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

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	3,231,282	45.33	2,941,275	46.21
零售银行业务	1,914,327	26.86	1,743,170	27.39
金融市场业务	1,646,949	23.11	1,354,862	21.29
未分配项目及其他	335,527	4.70	325,971	5.11
合计	7,128,085	100.00	6,365,278	100.00

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	1,340,110	41.45	1,280,660	45.96
零售银行业务	611,945	18.93	746,227	26.78
金融市场业务	1,049,129	32.45	532,797	19.12
未分配项目及其他	232,060	7.17	226,619	8.14
合计	3,233,244	100.00	2,786,303	100.00

八、资产及负债状况分析

8.1 主要境外资产情况

不适用。

8.2 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币千元

主要项目	2023 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2024 年 6 月 30 日
衍生金融资产	149,377	(92,020)	不适用	不适用	57,357
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	20,976,009	不适用	9,360	126,600	24,243,822
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	58,269,523	530,259	不适用	不适用	62,638,811

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	114,985,134	不适用	2,427,156	38,462	107,300,349
其他资产	-	377,910	不适用	不适用	377,910
资产小计	194,380,043	816,149	2,436,516	165,062	194,618,249
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(13,250)	不适用	不适用	(445,218)
衍生金融负债	(71,107)	(30,189)	不适用	不适用	(101,296)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金	(959,180)	(366,170)	不适用	不适用	(3,299,280)
负债小计	(1,030,287)	(409,609)	不适用	不适用	(3,845,794)

8.3 截至报告期末的资产权利受限情况

请参见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

九、贷款质量分析

报告期内，本公司持续加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量持续稳中向好。报告期末，本公司贷款总额（不含应计利息减值准备）3,243.94 亿元，不良贷款总额 37.89 亿元，不良贷款率 1.17%。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

9.1 按五级分类划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	318,716,953	98.25	294,922,238	98.28
关注类贷款	1,887,927	0.58	1,627,944	0.54
次级类贷款	1,933,802	0.60	1,675,737	0.56
可疑类贷款	706,095	0.22	711,995	0.24
损失类贷款	1,149,455	0.35	1,151,627	0.38
客户贷款总额	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00
不良贷款总额	3,789,352	1.17	3,539,359	1.18

按照贷款的五级分类制度，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.01 个百分点至 1.17%，其中次级类贷款占比较上年末上升 0.04 个百分点至 0.60%，可疑类贷款占比较上年末下降 0.02 个百分点至 0.22%，损失类贷款占比较上年末下降 0.03 个百分点至

0.35%。

9.2 按产品类型划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
公司类贷款	246,395,404	75.96	221,005,776	73.65
流动资金贷款	153,373,594	47.28	138,416,609	46.13
固定资产贷款	67,888,918	20.93	61,201,456	20.39
进出口押汇	889,070	0.27	411,702	0.14
票据贴现	20,202,733	6.23	19,441,303	6.48
福费廷	4,041,089	1.25	1,534,706	0.51
零售贷款	77,998,828	24.04	79,083,765	26.35
个人住房按揭贷款	46,751,491	14.41	46,945,476	15.64
个人消费贷款	20,323,086	6.26	21,842,557	7.28
个人经营贷款	10,924,251	3.37	10,295,732	3.43
客户贷款总额	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00

9.3 按行业划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日				2023 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司类贷款	246,395,404	75.96	2,265,256	0.92	221,005,776	73.65	2,398,931	1.09
批发和零售业	47,941,162	14.78	642,837	1.34	40,112,000	13.37	491,262	1.22
建筑业	36,735,206	11.32	115,545	0.31	36,305,398	12.10	117,178	0.32
租赁和商务服务业	36,545,752	11.27	88	-	29,443,983	9.81	88	-
制造业	34,532,157	10.65	966,427	2.80	27,820,169	9.27	913,358	3.28
水利、环境和公共设施管理业	24,281,516	7.49	400	-	25,460,916	8.48	44,000	0.17
房地产业	22,707,020	7.00	493,377	2.17	22,645,613	7.55	521,576	2.30
金融业	9,736,509	3.00	-	-	15,227,141	5.07	-	-
交通运输、仓储和邮政业	8,479,388	2.61	1,608	0.02	5,858,262	1.95	1,464	0.02
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,298,128	2.56	-	-	5,478,243	1.83	252,782	4.61
科学研究和技术服务业	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
零售贷款	77,998,828	24.04	1,524,096	1.95	79,083,765	26.35	1,140,428	1.44
客户贷款总额	324,394,232	100.00	3,789,352	1.17	300,089,541	100.00	3,539,359	1.18

9.4 按地区划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

地区	2024 年 6 月 30 日				2023 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
山东省	324,394,232	100.00	3,789,352	1.17	300,089,541	100.00	3,539,359	1.18
其中：青岛市	165,902,176	51.14	2,660,590	1.60	163,101,096	54.35	2,348,611	1.44

9.5 按担保方式划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
信用贷款	70,427,982	21.71	61,496,406	20.49
保证贷款	71,052,052	21.90	68,562,521	22.85
抵押贷款	120,242,379	37.07	114,490,600	38.15
质押贷款	62,671,819	19.32	55,540,014	18.51
客户贷款总额	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00

9.6 前十大单一借款人的贷款情况

金额单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占贷款总额百分比%
A	制造业	3,000,000	0.92
B	制造业	2,648,938	0.82
C	租赁和商务服务业	2,610,000	0.80
D	租赁和商务服务业	2,011,250	0.62
E	租赁和商务服务业	2,000,000	0.62
F	租赁和商务服务业	1,800,000	0.55
G	建筑业	1,667,400	0.51
H	租赁和商务服务业	1,595,000	0.49
I	租赁和商务服务业	1,588,240	0.49
J	租赁和商务服务业	1,490,000	0.47
合计		20,410,828	6.29

9.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

逾期期限	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
未逾期贷款	319,391,755	98.46	295,832,377	98.58
逾期 3 个月（含）以内	1,775,013	0.54	1,633,922	0.54
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,591,772	0.49	926,109	0.31
逾期 1 年以上至 3 年（含）	1,422,937	0.44	1,477,666	0.50
逾期 3 年以上	212,755	0.07	219,467	0.07
客户贷款总额	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00

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

9.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本行抵债资产总额 965.36 万元，计提减值准备 90.84 万元，抵债资产净值 874.52 万元。

9.9 贷款减值准备的变化

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

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

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年
期/年初余额	7,997,497	7,137,141
本期/年计提	1,349,149	2,047,853
本期/年核销	(553,693)	(1,243,813)
本期/年转出	-	-
本期/年收回已核销	111,829	86,700
其他变动	(21,280)	(30,384)

期/年末余额	8,883,502	7,997,497
--------	-----------	-----------

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。报告期末，本公司贷款（含贴现）减值准备 88.84 亿元，比上年末增加 8.86 亿元，增长 11.08%，拨备覆盖率 234.43%，比上年末提高 8.47 个百分点，贷款拨备率 2.74%，比上年末提高 0.07 个百分点，均满足监管要求。

9.10 对不良资产采取的相应措施

本公司坚持多措并举，持续提升存量不良资产清收处置质效。一是预防资产质量劣变风险，对风险资产前瞻研判，提升前端管控化解能力，严控新增不良；二是稳步推进大额不良资产处置，加大攻坚力度，加快处置进程；三是强化不良资产处置协调联动，以提质增效为核心，综合运用自主清收、司法处置、资产核销、债权转让等举措，提高处置效率；四是加速不良资产处置科技赋能，推进资产保全管理系统建设，提高不良处置集约化、精细化。报告期末，本公司不良贷款率持续下降，资产质量将延续稳定良好趋势。

9.11 集团客户授信及风险管理情况

本公司对集团客户坚持实行“统一授信、额度适度、分类管理、实时监控、主办行制”的授信原则，制定了集团客户授信业务风险管理制度，建立了与集团客户授信业务风险管理特点相适应的管理机制及管理信息系统，构建了完整的集团家谱，强化集团风险数据并表，优化集团维度风险监测体系和授信后管理体系，同时不断完善集团客户授信的系统控制方案，不断加强集团客户授信全流程控制，持续提升集团客户授信业务风险管理水平。

一是对集团客户实行统一授信管理，规范本行和所属子公司统一识别集团客户、相关信息互通管理等，集中对集团客户授信进行风险控制；二是设立大额授信审查委员会，对全行满足大额授信标准的授信业务进行审查审批；三是建立健全集团层面风险监测体系，重点做好青银理财和青银金租风险监测，推进集团风险数据并表管理，做好集团客户风险的穿透式统一监测；四是以从事集团主营业务的核心企业为主体，整合分析集团客户的各类信用风险信息，根据集团客户的风险大小和自身风险承担能力，合理确定集团客户授信方案，审慎确定对集团客户的总体授信额度和各成员单位的分项额度，防止授信风险过度集中；五是持续优化对集团客户授信集中度的机控模式，在系统中内置相关集中度监测指标，做到集中度限额管理；六是实行集团客户授信主办行制，主

办行牵头负责集团客户的整体授信管理，并按照规定向总行报告集团客户重大事项，实现风险管控的统一协调，严防多头授信；七是持续完善集团客户风险预警机制，在贷前审批的流程节点，根据集团客户所处的行业 and 经营能力设置适当的风险预警线，建立风险经理团队，对重点集团客户进行直查并形成风险报告，做好贷后检查及现场监测的闭环管理。

9.12 重组贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
已重组贷款	98,046	0.03	103,128	0.03
发放贷款和垫款总额	324,394,232	100.00	300,089,541	100.00

本公司对重组贷款实施严格的管控，报告期末，本公司重组贷款占比 0.03%，与上年末持平。

十、资本充足率与杠杆率分析

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

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

10.1 资本充足率

本公司及本行截至 2024 年 6 月 30 日的资本充足率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，截至 2023 年 12 月 31 日的资本充足率按照《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管规定计算。信用风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，并考虑合格抵押和担保的影响，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用标准法计量。报告期内本公司资本充足指标均

满足监管要求。

报告期末，本公司资本充足率 13.44%，核心一级资本充足率 9.07%，均比上年末提高 0.65 个百分点。上半年，本公司资本精细化管理能力提升，利润留存增加进一步夯实内源性资本补充；推动资本新规顺利落地，风险加权资产精细化计量能力提升；加强考核引导，优化资负结构，提升资本使用效能，在各项业务积极稳健发展的前提下，各级资本充足率较年初提升。

下表列出所示日期本公司资本充足率相关资料。

金额单位：人民币千元

本公司	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	36,068,314	33,328,054
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,687,091	10,687,634
其他综合收益	2,132,578	947,211
盈余公积	2,718,114	2,718,114
一般风险准备	7,508,602	7,483,824
未分配利润	6,695,900	5,011,018
少数股东资本可计入部分	505,674	659,898
核心一级资本调整项目	(383,516)	(923,175)
核心一级资本净额	35,684,798	32,404,879
其他一级资本	6,463,207	6,483,769
一级资本净额	42,148,005	38,888,648
二级资本	10,706,092	10,358,946
总资本净额	52,854,097	49,247,594
风险加权资产总额	393,309,965	384,977,512
其中：信用风险加权资产总额	370,270,953	338,820,835
市场风险加权资产总额	3,435,723	24,123,989
操作风险加权资产总额	19,603,289	22,032,688
核心一级资本充足率（%）	9.07	8.42
一级资本充足率（%）	10.72	10.10
资本充足率（%）	13.44	12.79

报告期末，本行母公司层面资本充足率 12.99%，比上年末提高 0.61 个百分点；核心一级资本充足率 8.51%，比上年末提高 0.60 个百分点。

下表列出所示日期本行资本充足率相关资料。

金额单位：人民币千元

本行	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	34,236,977	31,557,980
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	2,132,578	947,211
盈余公积	2,718,114	2,718,114
一般风险准备	7,072,403	7,072,403
未分配利润	5,805,893	4,312,263
核心一级资本调整项目	(2,382,807)	(2,584,377)
核心一级资本净额	31,854,170	28,973,603
其他一级资本	6,395,783	6,395,783
一级资本净额	38,249,953	35,369,386
二级资本	10,362,230	9,975,688
总资本净额	48,612,183	45,345,074
风险加权资产总额	374,296,569	366,416,657
其中：信用风险加权资产总额	353,340,645	322,030,700
市场风险加权资产总额	3,435,723	24,123,989
操作风险加权资产总额	17,520,201	20,261,968
核心一级资本充足率（%）	8.51	7.91
一级资本充足率（%）	10.22	9.65
资本充足率（%）	12.99	12.38

10.2 杠杆率

本公司截至 2024 年 3 月 31 日及 2024 年 6 月 30 日的杠杆率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，截至 2023 年 9 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日的杠杆率按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》等相关监管规定计算，均应不低于 4%。报告期末，本公司杠杆率为 5.96%，比上年末提高 0.13 个百分点，高于监管要求。

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

金额单位：人民币千元

序号	项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1	并表总资产	654,024,373	607,985,372
2	并表调整项	-	-
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生工具调整项	313,861	1,816,000
5	证券融资交易调整项	-	-

6	表外项目调整项	53,471,196	58,252,231
7	其他调整项	(383,516)	(923,175)
8	调整后表内外资产余额	707,425,914	667,130,428

下表列出本公司杠杆率相关明细项目信息。

金额单位：人民币千元

序号	项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1	调整后的表内资产余额	637,583,500	592,962,820
2	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金）	57,357	149,377
3	各类衍生工具的潜在风险暴露	313,861	1,816,000
4	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
5	因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
6	为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
7	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-
8	可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
9	衍生工具资产余额	371,218	1,965,377
10	证券融资交易的会计资产余额（包括卖断式证券融资交易）	16,000,000	13,950,000
11	可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
12	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
13	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易资产余额	16,000,000	13,950,000
15	调整后的表外项目余额	53,471,196	58,252,231
16	一级资本净额	42,148,005	38,888,648
17	调整后表内外资产余额	707,425,914	667,130,428
18	杠杆率（%）	5.96	5.83

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	5.96	6.07	5.83	6.01
一级资本净额	42,148,005	40,823,971	38,888,648	38,306,159
调整后表内外资产余额	707,425,914	672,332,057	667,130,428	637,124,318

根据《商业银行资本管理办法》，本公司风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览、资本构成、杠杆率等第三支柱信息披露内容，在本行网站（<https://www.qdccb.com/>）“投资者关系”栏目中进行详细披露。

十一、投资状况分析

11.1 总体情况

金额单位：人民币千元

被投资单位	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	在被投资单位权益占比(%)	本期现金红利
中国银联股份有限公司	118,208	13,000	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	10,000	1.14	-
城银服务中心	250	250	0.81	-
合计	128,458	23,250	不适用	-

注：1.以上投资在资产负债表中计入以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

2.城银服务中心原名称为城市商业银行资金清算中心。

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

11.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

11.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

11.4 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

金额单位：人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比%
政府及中央银行债券	52,665,890	30.27
政策性银行债券	23,473,217	13.49
同业及其他金融机构债券	48,754,644	28.02
企业实体债券	49,102,605	28.22
合计	173,996,356	100.00

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

金额单位：人民币千元

证券名称	面值	利率 (%)	到期日	减值准备
债券 1	5,170,000.00	3.39	2050-03	203.93
债券 2	4,130,000.00	2.52	2028-05	745.55
债券 3	3,400,000.00	2.35	2034-05	435.88
债券 4	3,320,000.00	2.87	2028-02	609.60

债券 5	2,740,000.00	3.18	2026-09	502.97
债券 6	2,250,000.00	3.55	2040-05	470.78
债券 7	2,130,000.00	3.12	2026-12	87.91
债券 8	2,000,000.00	2.76	2024-11	366.66
债券 9	2,000,000.00	3.23	2030-03	365.94
债券 10	1,970,000.00	2.69	2027-06	354.03

11.5 衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	72,895,340	57,357	(101,296)	79,125,365	149,377	(71,107)

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

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

11.6 募集资金使用情况

1. 募集资金总体使用情况

报告期内，本行无新增募集资金。

2. 募集资金承诺项目情况

不适用。

3. 募集资金变更项目情况

报告期内，本行不存在募集资金变更项目情况。

十二、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售事项。

十三、其他财务信息

13.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分，报告期末，信贷承诺余额 812.05 亿元。有关情况参见本报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

13.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

13.3 资产押计情况

报告期末，本公司抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款和债券借贷

的担保物。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

13.4 变动幅度在 30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减幅度(%)	主要原因
公允价值变动损益	519,741	258,366	101.16	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动增加
其他收益	58,646	42,802	37.02	普惠小微贷款支持工具激励金增加
其他业务收入	129,355	669	19,235.58	销售贵金属业务收入增加
资产处置损益	13,824	28,773	(51.95)	其他长期资产的处置收益减少
其他业务成本	(95,105)	(51)	186,380.39	销售贵金属业务成本增加
营业外收入	729	16,319	(95.53)	与日常活动无关的政府补助减少
营业外支出	(6,362)	(10,735)	(40.74)	与日常活动无关的支出减少
所得税费用	(521,860)	(378,767)	37.78	税前利润增加，免税收入减少
其他综合收益的税后净额	1,185,367	717,977	65.10	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动增加

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	46,349,223	31,043,664	49.30	存放央行超额存款准备金增加
存放同业及其他金融机构款项	3,192,403	2,210,368	44.43	存放同业清算款项增加
贵金属	1,046	96,151	(98.91)	贵金属存货销售
衍生金融资产	57,357	149,377	(61.60)	货币衍生工具资产公允价值重估减少
其他资产	4,017,029	2,180,970	84.19	待结算及清算款项增加
向中央银行借款	24,448,454	18,235,088	34.07	从央行借入的支小再贷款和再贴现余额增加
同业及其他金融机构存放款项	19,336,006	2,242,331	762.32	加强同业负债管理，结合自身资金配置等需要，积极拓展低成本同业存款
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	445,218	-	不适用	结构化票据规模增加
衍生金融负债	101,296	71,107	42.46	货币衍生工具负债公允价值重估增加
应付职工薪酬	455,128	758,284	(39.98)	应付工资减少
其他负债	6,362,912	2,212,949	187.53	待结算及清算款项增加
其他综合收益	2,132,578	947,211	125.14	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动增加
未分配利润	6,695,900	5,011,018	33.62	留存收益增加

13.5 应收利息增减变动情况

报告期末，本公司应收利息 0.28 亿元，比上年末减少 0.11 亿元，下降 28.26%，主要是发放贷款和垫款应收利息减少。下表列出所示期间本公司应收

利息各项目增减变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2024 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	38,929	457,942	(468,945)	27,926
长期应收款	-	494	(494)	-
合计	38,929	458,436	(469,439)	27,926

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

13.6 坏账准备提取情况

报告期末，本公司坏账准备 0.38 亿元，比上年末减少 0.01 亿元，与上年末基本持平，应收利息坏账准备和其他应收款坏账准备均与相应业务风险状况相适应。下表列出截至所示日期本公司应收利息、其他应收款及其坏账准备提取情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变动额
应收利息	27,926	38,929	(11,003)
减：应收利息坏账准备	(8,264)	(8,401)	137
应收利息账面价值	19,662	30,528	(10,866)
其他应收款	363,298	239,751	123,547
减：其他应收款坏账准备	(30,048)	(31,241)	1,193
其他应收款账面价值	333,250	208,510	124,740

十四、主要控股参股公司分析

14.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

金额单位：人民币亿元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
青银金租	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询等。	12.25	179.45	22.43	3.32	2.35	1.76

青银理财	全资子公司	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	10.00	20.78	18.90	3.26	2.52	1.85
------	-------	--	-------	-------	-------	------	------	------

注：2024 年 5 月，根据《国家金融监督管理总局青岛监管局关于青岛青银金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（青国金复〔2024〕111 号），青银金租完成增资及注册资本工商变更登记手续，注册资本由 10 亿元人民币增加至 12.25 亿元人民币。本次增资完成后，本行对青银金租的持股比例由 51% 上升至 60%。

14.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

14.3 主要控股参股公司情况说明

青银金租成立于 2017 年 2 月 15 日，注册资本 12.25 亿元，注册地青岛，由本行发起设立，本行持有青银金租 60% 的股权。青银金租作为青岛地区唯一获批的金融租赁公司，始终提高政治站位，强化使命担当，坚持“聚焦实体，做好租赁”的战略定力，按照“稳定增长、严控风险、提升能力”的经营思路，努力实现“高质量稳健发展”的核心目标。青银金租始终秉持“立足山东、面向全国”的理念，充分发挥自身经营优势和特色，重点开展制造业企业、科技创新型企业、区域内的优势行业和中小企业融资租赁业务，同时积极拓展业务边界，主动渗透民生保障、战略性新兴产业、交通以及城镇化建设等领域的重点项目，以回归租赁业务本源为落脚点，以专业化转型为主线，打造“质效优先、特色鲜明、协同互补”的价值领先的金租公司。

青银理财成立于 2020 年 9 月 16 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行全资发起设立。青银理财是我国北方地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司，主要经营范围是面向不特定社会公众公开发行理财产品，面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理、提供理财顾问和咨询服务。青银理财以资管新规及配套政策为导向，致力于回归资管业务本源、服务实体经济，坚持“合规立司、专业治司、创新兴司、科技强司”的经营理念，

构建完整、创新性强的理财产品体系，定位特定人群需求，依托强大的投研能力，打造“普惠+特色”的创新型理财公司品牌。

十五、业务发展综述

15.1 零售银行业务

报告期内，本行锚定高质量发展总目标，主动适应外部环境变化，以“稳增长、调结构、提质效”为工作主方向，零售规模实现稳步增长，存款结构持续优化，基础工作不断夯实。坚持“以客户为中心”发展理念不动摇，将持续为客户创造价值的终极目标作为零售业务发展愿景，紧抓数字化转型时代机遇，多措并举、多管齐下，不断深化零售客群数字化经营质效，全方位推进零售业务高质量发展。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 19.14 亿元，同比增幅 9.82%，占本公司营业收入的 26.86%。

1.零售客户与管理客户资产

本行秉承以“幸福·陪伴”为核心的零售客户经营理念，重点聚焦客户多元化金融需求，全面搭建精细化经营和服务体系。在明确零售客户分层分群经营策略的基础上，聚焦社区、代发、缴费、信用卡等几大重点渠道的获客与深耕，拉动金融资产稳健增长，产品、工具、活动多措并举，持续提升零售客群质量。报告期末，零售客户数 846.33 万户，新客户有效率¹同比提升 3.86%，其中借记卡客户 583.61 万户，较上年末增加 16.77 万户，增幅 2.96%。零售客户在本行保有资产规模达 3,326.45 亿元，较上年末增长 156.33 亿元，增幅 4.93%。通过精准的市场细分和个性化的服务策略，有效提升代发客群规模，搭建稳定的高质量获客渠道，报告期内，本行新增代发企业 9,476 户，较去年同期增长 8.56%。

立足城市客群深耕，强化农村客群拓展。“幸福邻里”党建社区金融服务品牌的影响力不断扩大，“党建+志愿”创新金融发展模式快速发展，报告期末，“幸福邻里”13 家网点共服务客户 5.60 万户，较上年末增长 0.96 万户，增幅 20.69%。创立“青岛银行幸福乡村”服务品牌，强化制度与风控建设，报告期末，本行开立助农取款服务点、幸福乡村金融服务站共计 1,437 家，惠农客户 27.61 万户。

零售存款规模稳步提升，结构优化持续向好。本行零售存款继续保持稳健增

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

长，报告期末，本行零售存款余额 2,026.84 亿元，较上年末增长 142.40 亿元，增幅 7.56%；报告期末，本行零售存款占存款总额的 49.25%，较上年末提高 0.44 个百分点，加快存款结构优化步伐。在提升规模的同时持续优化零售存款结构，全面提升低成本存款占比，报告期内，零售存款平均成本率 2.53%，较去年同期下降 0.14 个百分点，有效压降零售存款整体付息率。

积极推进零售数字化转型战略规划，驱动业务增长与客户体验优化。报告期内，本行利用大数据分析技术，深度挖掘客户的消费行为、投资偏好和金融需求，以客户为中心构建用户体验管理闭环，自主研发“青银智联”用户体验监测平台，建立“云厅用户体验专班”持续打磨提升手机银行用户体验。通过创新驱动和数据赋能实现零售产品差异化，报告期内推出本行首款农担类线上化产品“鲁担云贷”、首个场景化全线上消费贷产品“线上车位贷”。通过数字化赋能加强风险监测和预警，从顶层设计层面架构惠农业务风控管理体系，搭建八大风险监控模型助推惠农业务高质量发展。

2.零售贷款

本行积极推动零售信贷产品及流程创新，在稳健发展个人住房贷款的同时，重点推进普惠金融及消费贷款发展，贷款结构持续优化。报告期末，本行零售贷款（含信用卡）余额 779.99 亿元，较上年末减少 10.85 亿元，降幅 1.37%，占各项贷款余额的 24.04%。报告期内，本行实现零售贷款利息收入 17.98 亿元，零售贷款平均收益率 5.01%。

创新发展普惠金融，丰富普惠产品体系。报告期内，本行继续贯彻落实“立足地方经济，服务小微企业”的普惠经营原则，围绕“一个拳头+两个特色”的个贷产品策略，积极推动“房抵快贷”“鲁担云贷”“个创贷”业务投放，报告期内发放“房抵快贷”36.50 亿元，同比增长 38.57%；积极推进“一县一品”业务模式，结合“养殖贷”“种植贷”“惠农贷”等深耕涉农市场，不断探索特色集群发展路径；推进线上渠道开发，产品功能进一步丰富，推出首款农担类线上线下相结合个贷产品“鲁担云贷”；智慧普惠项目陆续落地，线上支用、调查报告自动生成等助力普惠业务效率再提升。报告期末，个人普惠贷款余额 105.28 亿元，较上年末增加 7.48 亿元，增幅 7.65%；本行不断加大零售涉农贷款推广力度，报告期内累计发放 10.11 亿元。

打造消费服务生态，围绕场景细化经营。报告期内，本行积极开展互联网贷款战略转型，依托金融科技和大数据风控手段，进行产品创新，将金融科技与本行传统信贷业务经验、线下网点地缘优势相结合，计划下半年面向细分领域推出特色自营互联网消费贷款产品；上线本行首个场景化全线上消费贷产品“线上车位贷”，在通过数字化提升业务办理质效的同时，实现场景消费贷可复制性的系统支持。本行主动调整互联网贷款结构和总量，收紧信用卡风险策略，报告期末，本行个人消费贷款余额 203.23 亿元，较上年末减少 15.19 亿元，降幅 6.96%；互联网贷款省内投放占比进一步提升，互联网贷款余额 119.59 亿元，其中省内余额占比达 99.56%，占比较上年末提升 1.64 个百分点。

顶住市场压力，稳健发展个人住房贷款。报告期内，受市场需求不足、提前还款压力等因素影响，个人住房贷款增长较往年有所放缓。报告期末，本行个人住房按揭贷款余额 467.51 亿元，较上年末减少 1.94 亿元，降幅 0.41%。

3.信用卡业务

本行信用卡业务深化合规经营理念，强化自有渠道获客能力建设，持续深耕客群经营。报告期末，本行信用卡新增发卡 18.26 万张，累计发卡总量达到 428.85 万张，较上年末增长 4.45%；继续贯彻高质量发展战略，持续收紧贷前贷中风险策略，信用卡透支金额 117.47 亿元，较上年末减少 7.04 亿元，降幅 5.65%，报告期内，实现信用卡交易金额 392.43 亿元。

本行信用卡业务深化合规经营理念，持续强化自有渠道获客能力建设。报告期内，银行自有渠道合计发卡 18.14 万张，占比达 99.34%，较上年末增长 10.50 个百分点。报告期末，整体激活率达 81.70%，较上年末增长 17.22 个百分点，其中，直销渠道激活率达到 87.63%，较上年末增长 0.95 个百分点，行员渠道激活率达到 60.01%，较上年末增长 3.02 个百分点，直销团队高质量发卡转型并助力分支行营销能力提升，激活率提升显著。同时持续拓展第三方合作机构发卡，进一步拓宽获客渠道。

搭建丰富的用卡场景及权益体系，深耕客群经营手段。报告期内搭建“笔笔立减+日日 8 折+周六 5 折”的活动体系，形成品牌规模效应，优化车主卡功能及权益，扩大客户享权范围，提升客户体验。持续丰富分期产品，积分商城开展 10 元商品分期及新户分期立减等活动，不断引入优质商品，提高客户的用卡意

愿。不断拓宽分期渠道，上线支付宝总账分期和云闪付现金分期，通过分期增加客户黏性和培养用卡习惯。

4.财富管理暨私人银行业务

本行财富管理暨私人银行业务坚持“以客户为中心、以市场为导向”的经营服务理念，2024 上半年，面对代销业务降费让利、资本市场波动挑战，灵活调整策略，聚焦“保险+贵金属”增收，力促经营转型与创收新增长；构建投研新能力，深耕资产配置体系，形成投资策略较完备的财富产品货架，满足客户资产综合配置需求；深化强客根基，以“一家银行服务一个客户”的经营理念，打造私行专属高端权益体系，实现经营新突破；升级“深服务，长陪伴”服务体系，以陪伴式管理提升客户体验，实现客群与营收的可持续增长。

报告期末，资产管理规模 100 万元以上的零售客户共 62,556 户，较上年末增加 3,001 户，增幅 5.04%。在本行保有的资产共计 1,416.74 亿元，较上年末增长 74.51 亿元，增幅 5.55%。报告期内，实现财富管理手续费及佣金收入 1.02 亿元。其中，在保险业“报行合一”背景下，及时调整策略布局，报告期内实现代理保险业务收入 6,011.57 万元；报告期内，本行把握资本市场结构性回暖时机，夯实基金业务发展基础，代理基金业务收入 1,806.36 万元，较去年同期增长 100.41%。

5.客户服务管理

本行以“问题导向、突出特色、管理前置”为解决思路，以打造行业最优客户体验为目标，开展一系列以用户体验为突破点的服务价值化提升工作。一是以客户视角打造智能服务触角，推动全链路智能化服务建设。深化智能文本机器人服务能力，提升平台智慧交互，实现多渠道、多业务场景直达自助办理；二是始终坚持“用户主导”服务管理模式，通过聚焦用户偏好，不断完善以用户体验数据为管理依据的服务体验管理体系。上半年，本行客户满意度持续攀升，服务口碑始终保持行业领先地位；三是夯实服务文化的建设基石，强化服务品质的内在价值。组织全行开展“什么是好服务”大讨论，进一步巩固本行服务文化建设成果，推动客户服务体验向更高层次迈进。

15.2 公司银行业务

报告期内，本行锚定三年战略规划，围绕“春播”“夏长”行动响应迅速，客群端多层经营，打造行业专精创新模式；产品端协同发力，提升公司金融服务质效；

资产端结构优化，为公司营收增长奠定基础。报告期内公司银行业务实现营业收入 32.31 亿元，同比增幅 9.86%，占本公司营业收入的 45.33%。

1. 公司存款

对公负债结构持续优化。报告期内，本行不断强化产品赋能，负债规模逆势增长，成本压降效果显著。报告期末，公司存款余额（不含应计利息）2,086.01 亿元，较上年末增长 113.72 亿元，增幅 5.77%。其中，公司活期存款 958.11 亿元，较上年末增长 58.83 亿元，增幅 6.54%；公司定期存款 1,127.90 亿元，较上年末增长 54.89 亿元，增幅 5.12%。公司存款平均成本率 1.73%，较上年同期下降 0.18 个百分点。报告期内，本行公司客户日均存款 1,951.06 亿元，较上年末增长 12.19 亿元，增幅 0.63%。

聚焦客群标准化营销。通过精准营销、智慧场景、产品绑定，负债业务增长取得阶段性成效；围绕“客群+产品”提供专业化服务，分层分类精准营销，推动智慧场景建设，实现智慧公用、智慧清算新业务场景落地；跨部门多渠道协同经营，优化完善负债端产品线上功能，为负债业务发展强化支持与保障。

2. 公司贷款

坚持质效优先调结构。报告期末，公司贷款余额（含票据贴现、未含应计利息）2,463.95 亿元，较上年末增加 253.90 亿元，增幅 11.49%，占贷款总额（未含应计利息）的 75.96%，公司贷款结构持续优化。本行信贷投放聚焦新质生产力，以赋能“五篇大文章”为总领，围绕新技术、新模式，新产业、新业态，新领域、新赛道等战略新兴产业，加大信贷资源倾斜力度。报告期末，科技贷款余额 167.61 亿元，较上年末增加 39.96 亿元，增幅 31.30%，绿色贷款余额 319.34 亿元，较上年末增加 57.99 亿元，增幅 22.19%，服务实体能力显著提升，对公资产业务稳健发展。

持续做好普惠金融大文章。新增省科技厅、省瞪羚协会等合作渠道，与山东担保集团“党建与业务”开展全面合作；优服务，落实走访“三三工作法”，加强走访推动业务落地；强宣传，制作产品宣传工具包，多渠道宣传普惠金融优惠政策；提质效，流程优化，减负提效，提高小微企业获贷便捷性。报告期末，普惠贷款余额 404.22 亿元，较上年末增长 65.76 亿元，增幅 19.43%，高于全行贷款增速。普惠贷款客户超 5 万户，普惠贷款不良率为 0.78%，加权平均利率为 3.89%，持

续提质增效。涉农金融稳步发展，围绕县域特色产业深入开展“一县一品”专项活动，已在多个优势涉农产业实现专项贷款投放，报告期末，普惠型涉农贷款余额 96.93 亿元，较上年末增长 29.79 亿元，增幅 44.37%。

3. 公司客户

全量提升和重点经营组合发力，持续夯实客群基础。本行坚持“横向分类、纵向分层”的客群经营策略，不断提升客户经营能力和精细化管理水平。报告期末，本行开立账户的公司客户总数 26.11 万户，较上年末增长 1.56 万户，增幅 6.35%。报告期内，本行公司客户新开户超 2 万户，省内市场覆盖率 1.82%，较上年末提高 0.09 个百分点。年日均存款 1 万元以上的有效客户 9.15 万户，较上年末增长 0.43 万户，增幅 4.93%；年日均存款 50 万元以上的价值客户 1.32 万户，较上年末增长 218 户，增幅 1.68%；战略客户¹1,063 户，较上年末增长 117 户，增幅 12.37%；机构客户 2,726 户，卫生健康客群 4,420 户，较上年末增长 429 户，增幅 10.75%。

重点领域的客群经营围绕“五篇大文章”，开辟“六大新赛道”。构建“绿金青银、青出于蓝”绿色金融品牌，净增绿色客户 207 户，较上年末增长 41.07%；打造养老信贷专属产品“养老企易贷”，并且通过“诊易融”产品服务全省涉及养老服务的社区医疗机构，探索打造养老产业金融服务体系，为养老机构客户提供资金支持 1.05 亿元；新增科技客户 279 户，较上年末增长 21.28%，成功举办第九届“投贷双融”路演大赛；细化制造业三年攻坚行动方案，服务实体能力显著提升。

交易银行客群拓展成果显著，国际业务中收强劲增长。报告期末，国际业务活跃客户 2,827 户，同比增加 582 户，增幅 25.92%；实现国际结算业务量 87.87 亿美元，同比增长 32.66 亿美元，增幅 59.16%，即期结售汇业务量 32.08 亿美元，同比增长 37.73%。线上供应链金融上下游客群 4,716 户，较上年末增长 1,639 户，增幅 53.27%；线上供应链融资余额 112.84 亿元，较上年末增长 31.93 亿元，增幅 39.46%。有效现金管理签约客群 9,936 户，较上年末增长 3,172 户，增幅 46.90%。报告期内，实现国际业务中收 9,443.02 万元，同比增长 105.72%；交易银行业务合计实现中收 1.81 亿元，同比增长 54.38%。

¹ 战略客户为本行存款规模 5,000 万元以上，或资产规模达 1 亿元以上，或年化创利 100 万元以上客户。

4. 公司产品

坚持战略目标引领，板块协同赋能产品创新。持续完善打磨“6家1宝”七色光公司产品体系，形成七大色系、22小类、107项产品，打造公司金融品牌。坚持普惠产品“铸剑行动”常态化，优化打磨“园区贷”“续易贷”“科融信贷”等普惠拳头产品，普惠铸剑产品已达到25款，数字化产品“普惠e融”累计上线多款子产品，覆盖多种交易场景，形成涵盖普惠金融、科技金融、农业金融、跨境业务、供应链金融和线上普惠等多维度完整的普惠融资产品体系。通过产品赋能，扎实推进本行高质量转型发展。

交易银行业务服务持续升级。供应链金融开展清单式营销，积极运用“链式通宝”业务发展思路，赋能产业链客群；国际贸易融资场景不断丰富，境内外联动日益增多；“青银贸贷”跨境融资线上化功能持续上新，有效扩大跨境金融服务半径。

票据业务体系日臻完善。首创保票通业务，产品赋能打造获客利器；供票业务实现跨越式发展，支持平台系统直连、付息模式创新、多方授信占用，服务模式同业领先；二季度商票贴现发生额全省金融机构排名第二，城商行排名第一。报告期内，商票通体系初步搭建完成，商票通业务累计发生额100.08亿元，同比增长37.28%。

15.3 金融市场业务

报告期内，本行不断优化表内外资产业务结构，主动压降低效及无效资本占用，提高资本配置效率。本行金融市场业务与对公业务紧密合作，通过“投行+销售+做市”模式，以销售和做市促承揽、以交易和投研促销售，全面打通投行、销售、交易、研究、托管等业务，为客户提供覆盖一级、一级半、二级市场多元产品以及全生命周期服务；金融市场各项业务稳健发展，形成以自营投资及同业业务为核心，以业务创新和风险控制为保障，资格牌照齐全、具有全国竞争力的专业经营条线。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入16.47亿元，同比增幅21.56%，占本公司营业收入的23.11%。

1. 自营投资

报告期内，本行金融市场业务围绕年度经营目标、新三年战略规划，持续优化投资结构，以“稳规模、降波动”为重心，同时保证负债端和资产端相匹配。围

绕“做强策略、做深客群、做优赋能”的原则，加强市场研判，精确择时，灵活调仓，提升资产投资效益；深化客群经营，提升同业业务比较优势。投资交易方面，秉持稳健操作理念，积极研判国内外主要经济体的经济基本面、通胀走势与货币政策方向，完善投资研究分析框架，同时持续加强综合做市能力建设，不断提升报价和交易服务水平。

坚持落实国家经济战略导向，聚焦国家产业结构调整，加大对新动能等企业客户的信用债投资，助力战略新兴实体产业发展。报告期末，本行自营投资（含应计利息）2,275.66 亿元，较上年末增加 17.95 亿元，增幅 0.80%，其中债券投资（含应计利息）1,697.61 亿元，较上年末增加 35.95 亿元，增幅 2.16%；公募基金 436.17 亿元，比上年末下降 1.83 亿元，降幅 0.42%；非底层投资资产（含应计利息）99.62 亿元，比上年末下降 9.17 亿元，降幅 8.43%；其他债权融资产品（含应计利息）40.97 亿元，比上年末下降 8.07 亿元，降幅 16.46%。

本行具备较为齐全的银行间市场资格牌照，为金融创新和业务发展奠定坚实的基础。本行为全国首批市场利率定价自律机制基础成员，首批非坚戈区域交易所属地区的商业银行、通过中国外汇交易中心（CFETS）交易平台与欧洲清算银行进行清算直连的机构；本行为省内城商行首家综合类现券做市商，具备债券通“北向通”“南向通”、普通类衍生品交易业务资格，为山东省及青岛市地方政府债券承销团成员。本行蝉联全国银行间本币市场“年度市场影响力机构”、“市场创新业务机构”和中央结算公司“自营结算 100 强”。

2. 同业业务及资产托管

报告期内，本行通过科学规划负债品种和期限，积极拓宽负债渠道，合理控制负债成本，有效保障资金融通稳定，以客户需求为导向，不断深化同业客户营销，客户体量和合作黏度持续提升。通过加强精细化管理逐步提升负债质量，建立市场化、多层次的同业负债管理体系，持续降本增效，满足全行资产投放需求及流动性监管指标管理。报告期内，发行同业存单余额 717.49 亿元，占本行同业负债的 57.19%，占本行负债总额的 12.03%。人民币同业存款余额 197.31 亿元，占本行同业负债的 15.73%，占本行负债总额的 3.31%，其中同业定期存款余额 82.45 亿元，占比 41.79%，同业活期存款余额 114.86 亿元，占比 58.21%。

报告期内，本行资产托管业务适应市场变化，紧抓业务机遇，重点发力公募

证券投资基金托管，持续拓展托管产品类型，夯实提升托管运营与服务质效，整合完善“投托联动—销托联动—承托联动—市场联动”发展机制，托管业务实现稳健发展，托管规模稳步提升。报告期末，本行托管业务规模 458.78 亿元，较上年末增加 330.07 亿元，增幅 256.44%。

3.资产管理

报告期内，理财子公司在市场面临资产荒的背景下，通过提升投研能力、优化产品结构、夯实渠道建设、加快推进数字化转型，实现了产品规模与手续费收入的稳定增长。持续优化理财产品业绩比较基准确定机制，重点推广具有绝对业绩优势的产品，发行低波稳健产品，通过相对高收益和低波动稳定投资者信心。报告期末，本公司存续理财产品 684 只，余额 2,085.20 亿元，理财产品规模较上年末增长 0.19%。报告期内，本公司发行理财产品 217 只，募集金额合计 2876.19 亿元。报告期内，理财业务手续费收入 5.16 亿元，同比增加 0.12 亿元，增幅 2.36%。报告期内，理财代销渠道建设取得显著成效，成功拓展全国最大农联社浙江省联社、具有跨境理财资格的南洋商业银行等新代销渠道。报告期末，行外代销机构 74 家，较上年末增加 37 家。

报告期末，本公司理财投资资产余额 2,181.26 亿元，直接和间接投资的资产种类主要包括固定收益类、非标准化债权类、公募基金及资本市场类资产等。其中，固定收益类资产 1,892.61 亿元，占比 86.77%；非标准化债权类资产 178.78 亿元，占比 8.20%；公募基金 66.72 亿元，占比 3.06%；资本市场类资产 43.15 亿元，占比 1.97%。

报告期内，本行全资子公司青银理财凭借出色表现，在金牛资产管理研究中心发布的 2024 年一季度净值型银行理财产品评价结果中，“青银理财璀璨人生成就系列开放式净值型人民币个人理财计划(半年开放 04 期)”“青银理财璀璨人生奋斗系列开放式净值型人民币个人理财计划(半年开放)”等 13 只产品被评选为金牛 5 星产品。

4.投资银行

本行积极发挥在市场化债券承销业务方面的优势，加强融合创新、协调发展，打造复合型“投行+商行”的综合经营模式。报告期内，本行债务融资工具发行金额为 526.84 亿元，承销额度为 269.29 亿元，承销额度较去年同期增长 128.89 亿

元，增幅 91.80%，承销业绩再创新高。

报告期内，本行债务融资工具承销规模首次夺得全省第一名，服务山东省发行债务融资工具企业数量排名第一；承销发行了全国银行间首单碳中和、乡村振兴和革命老区三贴标产品以及全国首批“两新”债务融资工具；创设了山东省金融机构首单信用联结票据暨全国首单银行创设的跨境标的债务信用联结票据（CLN）。报告期内，本行荣获 wind 资讯颁发的“最佳银行间债务融资工具承销商”及“债券承销快速进步奖”。

15.4 渠道建设

1. 线下渠道

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省的青岛、济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、潍坊、临沂、济宁、泰安、菏泽、日照 15 个城市共设有 196 家营业网点，其中分行 16 家。在青岛地区，本行设有 1 家总行营业部、1 家分行及 112 家支行。本行的控股子公司青银金租、全资子公司青银理财总部均位于青岛。

报告期末，本行共拥有自助设备 421 台，包括自助取款机 9 台、自助存取款机 270 台、自助服务终端机 113 台、现金柜台机 29 台，提供提款、存款、转账、账户查询、缴费等服务。报告期内，本行自助银行交易 317.92 万笔，交易金额 109.94 亿元。

持续优化网点布局，推动网点转型升级。报告期内，本行不断深化网点差异化建设，拓展金融服务辐射范围，打造山东省内区域互补、协同高效的网点布局。加强网点轻型化、智慧化建设，深化 RPA 新技术应用，升级改造网点自助设备，优化远程柜台服务效率，厅堂综合服务能力进一步提升，构建数智化运营风控体系，提高服务的安全性和可得性。

2. 线上渠道

对公线上渠道持续深化建设。企业网银在负债业务、融资贷款、国际业务、票据业务等方面全面发力，在大幅提升客户体验的同时，以系统建设反推业务流程改造。截至报告期末，本行企业网上银行客户 26.77 万户，较上年末增长 8.18%；报告期内累计交易笔数达到 1,022.54 万笔，同比增长 75.76%；累计交易金额 12,312.41 亿元，同比增长 18.98%。企业手机银行在原系统基础上完成重建升级，

补足转账、对账及普惠金融等业务场景，扩展交易授权业务范围，引入“云证通”移动数字证书加强金融交易安全，实现企业移动金融服务平台的底座搭建。

零售线上渠道加快推进数字化转型。持续夯实数智零售基础建设工作，围绕“幸福·陪伴”品牌核心理念，紧抓数字化转型时代机遇，积极探索数字驱动、深化数字赋能，坚定构建以“持续为客户创造价值”为终极目标的零售愿景。报告期内，运用算法模型、精准画像深耕场景客群，优化手机银行理财、贵金属等业务流程体验，不断提升零售智能营销体系的自动化、智能化水平，提升零售客群经营质效。报告期末，个人手机银行存量用户数 520.31 万户，较上年末新增 16.28 万户，增幅 3.23%；个人手机银行月活用户数 138.00 万户。报告期末，个人网上银行客户累计达到 74.57 万户，报告期内，个人网上银行累计交易笔数达到 1,279.47 万笔。报告期内，本行进一步提升信用卡微信小程序的线上服务能力，聚焦金融与消费场景，结合数字化经营能力，满足客户多层次的金融和生活服务需求。报告期末，青岛银行信用卡小程序累计绑定用户 203.87 万户；报告期内，月度活跃用户数峰值 52.55 万户。

15.5 信息技术

报告期内，本行积极做好“数字金融”大文章，全面夯实信息科技风险管理体系，以科技重点项目为驱动力，纵深推进全行数字化转型进程，持续提升科技对金融服务的赋能水平，助力数字金融高质量发展。报告期内，本行信息科技投入 1.94 亿元，占本公司营业收入的 2.72%。

强化顶层设计，夯实数字化转型基础。本行自主规划设计《信息科技战略规划》，明确信息科技的发展方向与实施路径。全面启动产品管理体系建设，成立全行级产品管理委员会，建立委员会统筹、条线管理、部门负责的三级产品管理体系和决策机制，制定《青岛银行产品管理体系建设行动方案》，形成全行产品体系建设框架，明确阶段性建设目标。自主推进产品谱系平台的研究与建设，朝着“抓落地、优能力、求实效”的目标扎实推进，打造本行在数字化领域的核心竞争力。

加快创新应用，加速数字化转型步伐。报告期内，本行投产重点项目 40 项，投产需求 1,143 单，变更成功率达 99.86%，较好地支撑了业务的持续发展。

公司业务领域，投产“对公线上营业厅二期”等重点项目，实现财资管理业财

银行一体化服务，借助钉钉平台实现智慧财资普惠客群的批量获客，打造新的金融数字生态。对接多家头部第三方机构，创新推出“票链 e 贷”“智造 e 贷”等线上融资产品，极大丰富了数字服务生态与线上产品线。建立线上贷款快速对接机制，标准化对接银证银企，实施效率显著提升，为公司业务数字化转型注入强劲动力。

零售业务领域，发布手机银行 8.5 版本，自研“青银智聆-移动端客户体验监测系统”，持续优化并提升用户体验。创新推出“幸福列车”理财快销小程序，显著提升了数字渠道的服务效率，为零售客户带来更加便捷、智能的金融服务体验。

风险管理领域，投产“资本新规项目”，提升资本管理及风险管理水平。接入“省公安厅资金预警联防平台”、“人民银行金融反诈一体化平台”，投产“账户分级分类项目”和“端到端一体化风险监控风险账户规则优化项目”等多个风险监控系系统，大幅提升了智能风控管理水平，为业务稳健发展保驾护航。

数据管理领域，实施“强基行动”及数据治理专项行动，强化数据标准的应用推广，数据质量显著提升。数据服务体系实现全面覆盖，成功建设外部数据集市，进一步完善数据安全风险管理体系，为全行数字化转型提供了坚实的数据支撑与安全保障。

推进前沿技术研究，提升数字化核心能力。全面深化前沿技术的研究，积极探索生成式人工智能（AIGC）在多个场景中的应用。持续加强自主研发，聚焦移动渠道、场景运营、数据赋能、信用卡、营销赋能、融资平台等领域，自主开发完成贵金属等 12 个项目批次投产。加快推进新一代分布式核心系统一期建设，完成开发并进入测试阶段，将实现传统架构向分布式架构的全面转型，为业务的持续增长提供强大的技术支撑。投产信息科技一体化管理平台，利用先进的数字化工具和手段，探索科技管理的数字化转型。

深化业技融合，打造数字化转型引擎。通过联合访客及项目运营复盘机制，打造产品建设的闭环流程，显著提升产品研发的迭代速度和交付质量。打造创新文化，通过专题任务攻关、创新评优等机制，激发员工创新活力。继续夯实信息科技风险管理体系，不断健全信息科技制度体系，深化科技内控合规检查。顺利完成济南异地灾备中心建设，成功实施核心系统同城灾备切换演练，系统可用性能力持续提升，为业务的持续稳定运行提供了坚实保障。

十六、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体包括本公司发起的部分资产支持证券以及本公司

投资的部分资产管理计划。由于本公司对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本公司对此类结构化主体存在控制。

十七、风险管理

17.1 信用风险管理

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

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

1.持续完善全面风险监测体系。重点推进集团层面风险监测体系和监测制度体系建设，上半年在原监测领域的基础上，根据整体风险情况增加民营等多个监测领域，逐步实现对集团风险状况的有效识别、计量、监测和控制。

2.持续优化信贷资产质量。积极推进资本新规、分类新规、减值新规三个监管新规稳步实施，配套制度和配套系统逐步落地，全面提升数字化能力；对资产质量各项指标实行精细化动态管控，加强风险迁徙变化趋势预判与分析，提高风险信号预处置能力；加强到期贷款和逾期贷款管理，加强不良资产处置，持续将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款管理，不良贷款率持续下降，达成管控目标。

3.持续加强重点领域风险管控。不断夯实“贷款三查”基础，严格落实“授信后督察”机制，实行差别化贷后管理措施，提高贷后管理的准确性和有效性；建立风险排查长效机制，加强重点领域、重点客户风险监控，发现问题及时跟踪整改落实；围绕本行新三年战略规划，聚焦制造业转型，优化协同、强化驱动，积极推进行业审批架构调整，全面打造制造业发展体系。

4.持续强化授信后风险管理。根据《青岛银行信贷资产授信后管理办法》（简称：授信后办法），做好授信后管理的落地实施，包括配套系统建设和直查、监测工作。授信后办法发布以来，结合现场直查前往各分支行进行培训交流，已达

到所有分支行全覆盖。培训中进行现场互动答疑并收集一线意见建议，不断改进业务流程。各分支行常规授信后检查情况正式纳入考核，发布 2024 年全行授信后管理考核方案，按月对常规授信后检查情况进行考核评分，按季度报送当季考核具体分数。整体从管理制度、检查框架、人员配备、配套系统等多个方面入手，持续优化授信后管理机制，提高本行信用风险管理和业务合规水平。

5.持续提高信贷管理数字化水平。上半年，启动本行内部评级优化项目，建立贯穿整个授信业务贷前、贷中、贷后生命周期决策体系，从科学可量化角度解决贷前谁能准入、贷中如何定价、客户最大可承贷额度、授信方案与收益的最佳平衡、贷后检查重点与频率等焦点问题，做到业务风险数量化、显性化。目前已进入项目实施阶段。启动资本计量与风险管理系统、市场风险管理系统项目建设，逐步完善本行信贷管理水平。

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

17.2 流动性风险管理

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

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

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

本公司从短期备付和资产负债期限结构两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频度密切监测各项限额指标，定期开展压力测试评判本公司是否能应对极端情况下的流动性需求。此外，本公司制定了流动性应急计划，并定期对应急计划进行测试和评估。

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

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

1. 夯实、改善客户基础，多措并举推进存款平稳增长，负债稳定性进一步增强；
2. 多渠道进行主动负债管理，综合运用再贷款、中期借贷便利等央行货币信贷政策工具，拓展多元融资渠道，提高融资能力；
3. 完善流动性风险管理体系，做好流动性风险指标的前瞻性管理，动态调控各项资产负债期限结构配置，确保各项指标持续符合监管要求；
4. 做好日间头寸管理，加强市场分析与研判，在确保全行流动性安全的基础上，提升资金运用效率；
5. 充分考虑可能影响本公司流动性状况的各种宏微观因素，结合外部经营环境变化、监管要求、本公司业务特点和复杂程度，按季度开展压力测试。

报告期末，本公司流动性覆盖率与净稳定资金比例详情如下。

金额单位：人民币千元

流动性覆盖率项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	108,843,097	75,270,402
未来 30 天现金净流出量	53,510,536	47,606,972
流动性覆盖率 (%)	203.40	158.11

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

金额单位：人民币千元

净稳定资金比例项目	2024 年 6 月 30 日		2024 年 3 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	399,779,038	394,051,005	381,028,230	374,577,954
所需的稳定资金	335,593,628	314,065,734	327,682,027	306,217,513
净稳定资金比例 (%)	119.13	125.47	116.28	122.32

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

有关本公司流动性风险管理的更多内容参见本半年度报告“财务报表附注

七、3.流动性风险”。

17.3 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。影响本公司业务的市场风险主要为利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。本公司建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善可靠的市场风险管理体系，本公司市场风险管理内部控制体系健全合规，明确市场风险治理架构下董事会、高级管理层及各部门职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置以及市场风险资本计量程序和要求。本公司建立了较为完善的市场风险指标限额管理体系，定期开展市场风险内部专项审计，向高级管理层和董事会报告市场风险管理情况并形成独立报告。

17.3.1 利率风险分析

本公司根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿及交易账簿，并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

本公司交易账簿利率风险主要采用敏感性分析、压力测试、情景模拟等方法进行计量和监控。报告期内，本公司持续进行市场风险监测与报告，基于业务变化动态调整市场风险限额管理体系，完善市场风险政策制度体系，确保交易账簿利率风险处于可控范围内。

与交易账簿相对应，银行的其他业务归入银行账簿。本公司使用重定价缺口分析、利息净收入分析、经济价值分析、压力测试等方法，针对不同币种、不同风险来源分别量化评估利率变化对本公司利息净收入和经济价值的影响，同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。报告期内，本公司根据自身市场风险偏好和年度经营目标优化调整年度市场风险限额管理体系，并按照要求进行动态监控。此外，本公司密切关注外部政策动向和外部利率环境变化，主动调整业务定价策略和资产负债结构配置策略，提升公司银行账簿利率风险管理的精细化水平，确保银行账簿利率风险可控，实现了利息净收入增长。

17.3.2 利率敏感性分析

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

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2023 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(661,343)	(731,924)
利率下降 100 个基点	661,343	731,924

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2023 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算权益的变动		
利率上升 100 个基点	(2,397,227)	(2,301,467)
利率下降 100 个基点	2,565,122	2,465,394

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

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

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

的结果不同。

17.3.3 汇率风险分析

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

17.3.4 汇率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司净利润及权益的可能影响。下表列出于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2023 年 12 月 31 日 增加/(减少)
按年度化计算净利润及权益的变动		
汇率上升 100 个基点	39	4
汇率下降 100 个基点	(39)	(4)

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

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

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

17.4 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。董事会将操作风险作为本公司面对的主要风险之一，承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。

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

1.完善操作风险管理制度体系。根据操风新规实施要求，修订或制定《青岛银行股份有限公司操作风险管理政策》等操作风险管理制度，完善操作风险管理制度体系。

2.完成操作风险损失数据追溯补报。根据资本新规要求，全面完成操作风险损失数据追溯补报，开发全流程线上化损失事件收集机制，为全行操作风险管理提供强有力的数据支持。

3.上线操作风险管理系统。上线操作风险与内控合规管理系统，全面提升本行操作风险管理的数智化水平，实现操作风险与内控合规管理的有效整合。

4.持续做好案件防控。多维度、多途径开展案件风险排查、非法集资风险排查，加强操作风险培训宣导，严防人员违规操作风险。

十八、下半年发展计划

18.1 下半年经营形势分析

当前，全球经济增长尽管已趋于稳定，但许多国家长期低增长风险仍然存在；国内结构调整持续深化，宏观政策效应持续释放，外需有所回暖，新质生产力逐步成为经济加速发展的新支撑，宏观经济总体回升向好；山东省经济运行总体平稳，供需两端协同发力，全省生产总值同比增长 5.8%，高于全国平均水平，呈现稳健向好、进中提质的良好态势。社会融资规模增长平稳，市场整体融资需求稳中向好，并存在结构性机会。存贷利率下行背景下，银行业严监管、强监管态势

仍将延续，继续引导商业银行加大对普惠金融、绿色低碳等实体企业和重点领域的支持力度。

18.2 下半年发展指导思想

下半年，本行将继续坚持“深化战略、强化特色、优化机制、细化管理”的经营指导思想。继续按照既定战略方向强化战略执行，确保战略目标达成；继续发挥集团化、综合化经营优势，立足当地开展特色化经营；继续优化协同机制建设，完善市场化竞争性机制；继续细化财务管理、资本管理、运营管理与风险管理，持续提升精细化管理水平。围绕“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题，继续保持上半年良好增长态势，业务发展质量再上新台阶。

18.3 下半年主要工作措施

- (1) 资产业务：继续保持投放节奏，做大规模做足储备；
- (2) 负债业务：继续发力负债拓展，规模质量同步提升；
- (3) 中间业务：继续深化轻资本转型，保持中收规模稳定；
- (4) 客户基础：继续深化客群经营，筑牢业务发展根基；
- (5) 子公司：继续提升经营质效，深化子公司转型发展；
- (6) 风险管理：继续提升风控能力，保障发展行稳致远；
- (7) 支撑保障：继续强化支持保障，助力业务高效发展；
- (8) 队伍建设：继续强化队伍建设，持续提升工作效能；
- (9) 综合管理：继续强化党建赋能，做专做细综合管理。

第四节 公司治理

本行致力于全面推进公司治理现代化，持续提升公司治理效能。报告期内，本行严格遵循相关法律法规，深入贯彻落实中央地方决策部署和监管要求，以实现全行高质量发展为引领，深入推进党的领导和公司治理深度融合，完善以章程为核心的制度体系，深度探索董事会治理与建设，不断优化以股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理组织架构，确保各治理主体各司其职、各尽其责、协调运转、有效制衡，公司治理的科学性、稳健性和有效性获得稳步提升。

一、报告期内召开股东大会、董事会及监事会的有关情况

1.1 股东大会会议召开情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年度股东大会	年度股东大会	58.521310%	2024 年 5 月 31 日	2024 年 5 月 31 日	本次会议审议通过了青岛银行股份有限公司2023年度董事会工作报告、青岛银行股份有限公司2023年度监事会工作报告、青岛银行股份有限公司2023年度财务决算报告、青岛银行股份有限公司2023年度利润分配方案、关于聘请青岛银行股份有限公司2024年度外部审计机构及其报酬的议案、关于选举青岛银行股份有限公司第九届董事会董事的议案、关于选举青岛银行股份有限公司第九届监事会监事的议案、关于青岛银行股份有限公司2024年日常关联交易预计额度的议案、青岛银行股份有限公司2023年度关联交易专项报告、关于青岛银行股份有限公司2024-2026年资本规划及资本充足率管理计划的议案、关于修订《青岛银行股份有限公司章程》的议案、关于修订《青岛银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案、关于修订《青岛银行股份有限公司董事会议事规则》的议案、关于青岛银行股份有限公司发行股份一般性授权的议案以及关于修订《青岛银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》的议案等15项议案。

1.2 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

报告期内，本行不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

1.3 董事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会召开会议 7 次，其中现场会议 2 次，通讯表决会议 5 次，共审议议案 83 项、听取报告 31 项。董事会专门委员会召开会议 27 次，其中战

略委员会会议 3 次，风险管理和消费者权益保护委员会会议 6 次，审计委员会会议 4 次，薪酬委员会会议 3 次，提名委员会会议 2 次，关联交易控制委员会会议 6 次，网络安全和信息科技委员会会议 3 次，共审议议案 70 项、听取报告 27 项。

1.4 监事会及专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会召开会议 4 次，其中现场会议 1 次，通讯表决会议 3 次，共审议议案 15 项、听取报告 28 项。监事会专门委员会召开会议 4 次，其中监督委员会会议 3 次，提名与考核委员会会议 1 次，共审议议案 13 项、听取报告 26 项。

二、董事、监事及高级管理人员变动情况

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

姓名	担任的职务	变动类型	变动日期	变动原因
Marco MUSSITA	原非执行董事	离任	2024 年 5 月 31 日	因第八届董事会任期届满
Giamberto GIRALDO	非执行董事	新当选	2024 年 8 月 15 日	-
范学军	独立非执行董事	新当选	2024 年 8 月 15 日	-
房巧玲	原独立非执行董事	离任	2024 年 8 月 15 日	因连续担任本行独立非执行董事将满 6 年并根据法律法规关于独立非执行董事任职期限的规定
孟宪政	原职工监事	离任	2024 年 5 月 31 日	因第八届监事会任期届满
刘文佳	职工监事	新当选	2024 年 5 月 31 日	-
杨峰江	原职工监事	离任	2024 年 8 月 22 日	因已达退休年龄辞任

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

截至本报告发布之日，本行董事包括执行董事景在伦先生、吴显明先生、陈霜女士及刘鹏先生；非执行董事周云杰先生、Rosario Strano 先生、谭丽霞女士、Giamberto Giraldo 先生及邓友成先生；独立非执行董事邢乐成先生、张旭先生、张文础先生、杜宁先生及范学军先生。

三、董事、监事资料变更情况

1.非执行董事 Rosario Strano 先生自 2024 年 1 月起担任 Intesa Sanpaolo International Value Services 监事，自 2024 年 2 月起担任 Eurizon Capital S.A.董事，自 2024 年 4 月担任 CIB Bank 监事长、Private Equity International S.A.董事，自 2024 年 5 月起担任 Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A 董事、青岛意才基金销售有限公司董事长。

2.非执行董事 Giamberto Giraldo 先生自 2024 年 3 月起担任 Eurizon Capital Asia Limited 董事。

3.执行董事刘鹏先生自 2024 年 7 月起不再担任青银理财有限责任公司董事。

4.独立董事邢乐成先生，自 2024 年 4 月起不再担任山东力诺特种玻璃股份有限公司独立董事。

5.原独立董事房巧玲女士，自 2024 年 6 月起担任逢时（青岛）海洋科技股份有限公司独立董事，自 2024 年 6 月不再担任成都能通科技股份有限公司独立董事。

6.职工监事王大为先生自 2024 年 5 月起不再担任青银理财有限责任公司董事。

7.职工监事刘文佳女士自 2024 年 5 月起担任青银理财有限责任公司董事。

8.外部监事姜省路先生，自 2024 年 6 月起不再担任青岛啤酒股份有限公司独立董事。

除上述情况外，截至本报告发布之日，本行董事、监事资料未发生其他变更。

四、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

在有条件的情况下，本行董事会可以根据本行的经营状况提议进行 2024 年中期现金分红，2024 年半年度不送红股，不以公积金转增股本。

五、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

六、风险管理及内部控制

本行董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取

必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

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

本行监事会负责监督董事会、高级管理层完善风险管理及内部控制体系；负责监督董事会、高级管理层及其成员履行风险管理及内部控制职责。

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

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

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

本行制定了《青岛银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，对内幕信息的定义、保密措施、处理及发布程序、内部控制等作出规定。报告期内，未发现本行机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

本行及本行子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本行及本行子公司未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《环境监管重点单位名录管理办法》所规定的污染物，本行及本行子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

二、社会责任情况

报告期内，本行积极履行地方法人银行的经济责任、环境责任和社会责任，以金融助力区域经济高质量发展。

落实经济责任，扎实做好“五篇大文章”，服务实体经济发展。今年以来，本行深入贯彻落实中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，围绕“五篇大文章”，服务经济社会高质量发展。持续完善科技金融专营机制、科技金融服务模式，形成覆盖科技企业全生命周期的金融服务体系；统筹推进绿色金融发展，建立高素质的专业队伍，创新绿色产品和服务；聚焦制造企业、科创企业、出口企业、供应链企业、现代农业等重点领域，通过机制、渠道、产品创新推动普惠业务发展，报告期末，普惠贷款余额 404.22 亿元，增速 19.43%；提早布局养老金融发展，逐步完善养老金融经营体系；积极推进数字金融发展，加强数字化基础设施建设，加快数字产品体系和数字渠道建设，提升金融服务实体经济的质效。

履行环境责任，坚持绿色发展导向，构建“绿金青银”品牌。报告期内，本行持续强化战略引领，建立跨部门的绿色金融工作领导和协调机制，从战略高度统筹推进绿色金融发展。今年以来，本行持续开展绿色金融创新，构建“绿金青银”特色品牌，举办全行绿色金融“绩能”提升培训，提升绿色金融专业化水平；加大双碳工具推广，上半年碳减排政策工具共落地 69 笔，总金额 4.13 亿元；碳减排支持工具落地 1 笔，总金额 1.08 亿元，带动年度碳减排量 3,857.98 吨二氧化碳。报告期末，绿色贷款余额 319.34 亿元，较上年末新增投放 57.99 亿元，增幅 22.19%，远超对公贷款平均增速，为山东绿色低碳高质量发展提供源源不断金融动能。同时，本行拓展绿色运营，加快推动线上化、移动化、智能化服务体系，成功升级手机银行新版本，自研“青银智聆-移动端客户体验监测系统”，丰富对公线上营业厅业务场景，持续优化用户体验；推动“绿色银行”建设，倡导绿色低碳生活方式，坚持绿色低碳高质量发展。

践行社会责任，坚守“人民金融”底色，提升为民服务质效。报告期内，本行积极打造身边银行，“幸福邻里”深入社区，组织、参与党建+志愿活动 344 场。“幸福邻里”志愿服务队获评全国“金融系统学雷锋活动示范点”。“幸福乡村”下沉县域，整合各方资源，建立“金融+政务+便民”的综合平台，打造惠农新形象。围绕县域特色产业深入开展“一县一品”专项活动，已在 16 个优势涉农产业实现专项贷款投放近 9 亿元，践行金融为民使命，助力乡村振兴。

本行积极打造暖心银行，高度重视消费者权益保护工作，注册“青暖”金融知识投教品牌，今年以来，先后组织开展宣教活动 500 余场，切实履行金融消费者权益保护主体责任。围绕“绿色低碳、扶弱济困、捐资助学、乡村振兴”四大公益方向持续投身公益事业，上半年，本行为高校捐赠助学金、支持乡村中学操场建设等，报告期内，本行和青岛市青银慈善基金会累计对外捐赠 278.20 万元。

本行积极打造安心银行，今年以来，升级建设鹰眼 360 智能风险监控平台，上半年共控制重大风险账户 1,673 户，挽回客户资金 1,555.24 万元，新接入省公安厅资金预警联防平台、人民银行金融反诈一体化平台，开展账户排查、投产优化账户分级分类项目等，全面提升风控能力，守护人民群众钱袋子。

三、消费者权益保护

本行积极践行“以人民为中心”发展理念，牢记“金融为民”的初心，高度重视消费者权益保护工作，切实履行金融消费者权益保护主体责任，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，推动构建“两全三头”消保工作机制，全流程融入消保因素、全员承担消保任务的工作格局，实现在源头关注消保、从苗头加强消保、主要领导带头抓消保，全面提升消保工作水平。

报告期内，本行以“问题导向”“突出特色”“管理前置”为解决思路，开展一系列消保管理提升工作，包括不断完善消保制度体系和运行机制，履行消保审查职能，开展重点领域投诉专项治理，完善突发事件应急处置，优化老年客群服务体验，多措并举筑牢个人信息保护堡垒，创建“青暖”投教品牌在金融教育实践中与消费者相携而行。2024 年上半年，本行积极响应监管部门号召，持续开展“3.15 金融消费者权益保护教育宣传活动”“普及金融知识万里行”“五进·金融知识进商圈”“小小银行家”“青创·青年社会实践品牌发布等活动，聚焦金融消费者所需所盼，特别是金融消费纠纷重点领域、适当性管理薄弱环节及行业诚信文化建设，扎实开展教育宣传活动，有效帮助消费者树牢风险防范意识，提高风险识别能力。

第六节 重要事项

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

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，如下承诺事项已经履行完毕：

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	青岛国信实业有限公司	股东持股意向和减持意向承诺	A 股发行前，持有本行总股本 5%以上股份的股东青岛国信实业有限公司承诺，在本行 A 股股票上市后，若因故需转让持有的本行股份的，青岛国信实业有限公司将在满足法律法规及规范性文件规定的限售期限届满、承诺的限售期届满、不存在法律法规及规范性文件规定的不得转让股份的情形和减持前 3 个交易日发布减持股份意向公告等四项减持条件后，方可在发布减持意向公告后六个月内通过证券交易所集中竞价交易系统、大宗交易系统进行，或通过协议转让等法律法规允许的交易方式进行。若青岛国信实业有限公司在股份锁定期满后两年内拟进行股份减持，每年减持股份数量不超过持有股份数量的 25%，减持价格不低于发行价（若公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本、配股、股份拆细等除权、除息事项的，减持价格将进行相应的除权、除息调整）。若青岛国信实业有限公司未履行上述关于股份减持的承诺，其减持本行股份所得收益归本行所有。如未将违规减持所得或违规转让所得交付本行，则本行有权扣留应付其的现金分红中与应交付本行的违规减持所得或违规转让所得金额相等的现金分红。	2019 年 1 月 16 日	见承诺内容	报告期内履行完毕
	持有本行股份的董事、高级管理人员	股东持股意向和减持意向承诺	持有本行股份的董事、高级管理人员承诺若其所持本行股票在锁定期满后 2 年内减持的，减持价格不低于发行价；本行上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，其持有本行股票的锁定期自动延长 6 个月。上述股份减持价格承诺不因其职务变更、离职而终止。上述发行价指本行首次公开发行 A 股股票的发行价格，如果本行上市后因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权除息的，则按照证券交易所的有关规定作除权除息处理。	2019 年 1 月 16 日	见承诺内容	报告期内履行完毕

注：青岛国信实业有限公司已更名为青岛国信产融控股（集团）有限公司，因其尚未变更证券账户户名，故上表仍以“青岛国信实业有限公司”列示。

除上述情况外，报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在其他报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方对本行的非经营性占用资金的情况，本行第一大股东及其关联方也不存在上述情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行不存在违规对外担保的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告中财务报告未经审计。报告期内，本行未变更会计师事务所。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

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

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

报告期内本行无重大诉讼、仲裁事项。报告期末，本行作为起诉方在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项；本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 16 笔，涉及金额人民币 709.90 万元。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响，未形成预计负债。

七、处罚及整改情况

报告期内，本行没有涉嫌犯罪被依法立案调查，本行董事、监事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行及本行董事、监事及高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，也没有受到其他有权机关重大行政处罚；本行董事、监事及高级管

理人员没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

八、本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

本行无控股股东、无实际控制人。报告期内，本行第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、关联交易情况

9.1 与日常经营相关的关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。

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

按国家金融监督管理总局规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有 9 项，是与 6 家海尔集团关联企业、青岛啤酒股份有限公司、青岛双星股份有限公司、青岛青银金融租赁有限公司的交易。报告期内，本行存款类重大关联交易发生额为 15 亿元，为青岛啤酒股份有限公司定期存款，报告期末，本行授信类重大关联交易净额为 25.69 亿元，具体情况如下：

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例（%）
青岛海云创智商业发展有限公司	住宅开发贷款	9.08	9.08	1.87
青岛青银金融租赁有限公司	同业借款	5.00	5.00	1.03
Haitian (BVI) International Investment Development Limited	债券投资	3.56	3.56	0.73
海尔消费金融有限公司	同业借款	3.00	3.00	0.62
青岛海骊住居科技股份有限公司	供应链融资	1.74	1.74	0.36
青岛海尚海生活服务集团有限公司	中期流动资金贷款	0.98	0.98	0.20
青岛河钢新材料科技股份有限公司	银行承兑汇票	1.00	0.80	0.16
海尔金融保理（重庆）有限公司	短期流动资金贷款	0.70	0.70	0.14
青岛海宸房地产开发有限公司	商用房开发贷款	0.22	0.22	0.05

青岛河钢复合新材料科技有限公司	银行承兑汇票	0.13	0.10	0.02
青岛壹号院酒店有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛迈帝瑞生态环境科技有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛海尚海商业运营有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛梯之网物联科技有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛海御清泉温泉酒店有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	0.008	0.008	0.002

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

按中国证监会及深交所规定，本行对 2024 年日常关联交易进行了预计，并在巨潮资讯网发布日期为 2024 年 3 月 28 日的《2024 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2024-008），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况或不需要单独披露，具体如下：

（1）海尔集团公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 17.13 亿元，报告期末存款类业务余额 2.09 亿元；

（2）意大利联合圣保罗银行及其关联方：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务余额 0.84 亿元，其他非授信类业务实际发生额 0.04 亿元；

（3）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 14.11 亿元（其中包括青银理财与国信集团关联方开展的 8.55 亿元授信类业务余额），报告期末存款类业务余额 1.09 亿元，其他非授信类业务实际发生额 0.04 亿元；

（4）青岛青银金融租赁有限公司：报告期末授信类业务余额 5 亿元，报告期末存款类业务余额 5.18 亿元，其他非授信类业务实际发生额 4.03 亿元；

（5）青银理财有限责任公司：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务余额 2.77 亿元，其他非授信类业务实际发生额 3.01 亿元；

（6）青岛啤酒股份有限公司：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务余额 35 亿元；

（7）青岛农村商业银行股份有限公司：报告期末授信类业务余额 2.03 亿元，其他非授信类业务无实际发生额；

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

（9）枣庄银行股份有限公司：报告期末授信类业务无余额；

(10) 山东莱芜农村商业银行股份有限公司：报告期末授信类业务无余额；

(11) 利群商业集团股份有限公司：报告期末授信类业务余额 2.31 亿元；

(12) 软控股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.001 亿元，报告期末存款类业务余额 0.001 亿元；

(13) 三角轮胎股份有限公司：报告期末三角轮胎股份有限公司已不再作为本行关联方，存款类业务无余额；

(14) 荣昌生物制药（烟台）股份有限公司：报告期末授信类业务无余额；报告期末存款类业务无余额；

(15) 青岛百洋医药股份有限公司：报告期末授信类业务无余额；

(16) 关联自然人：报告期末授信类业务余额 2.8 亿元，风险敞口 2.8 亿元，报告期末存款类业务余额 7.79 亿元，其他非授信类业务无实际发生额。

报告期内，本行与 1 个关联方的累计关联交易总额超过了本行最近一期经审计净资产值 5%，系本行对青岛啤酒股份有限公司（简称：青岛啤酒）的存款业务，业务在 2024 年日常关联交易预计范围内。本行外部监事姜省路在过去十二个月内曾任青岛啤酒的独立董事。

本行对青岛啤酒的存款业务，系按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。报告期末，本行对青岛啤酒存款业务余额为 35 亿元，占本行存款业务的 0.85%，其存款业务为按季度结息的定期存款，加权平均利率为 3.2%。

9.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

9.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

9.4 关联债权债务往来

报告期内，本行未发生非经营性关联债权债务往来。

9.5 与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行在存在关联关系的财务公司，不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。报告期末，海尔集团财务有限责任公司在本行存款类业务余额 51.95 万元，本行对海尔集团财务有限责任公司的授信 2 亿元，系用于持有海尔集团财务有限责任公司开立的银行承兑汇票的持票人，在本行办理银行承兑汇

票质押和贴现业务，本行与海尔集团财务有限责任公司未直接发生业务往来。

9.6 控股的财务公司与关联方的往来情况

本行未控股财务公司。

9.7 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

十、重大合同及其履行情况

10.1 托管、承包、租赁事项情况

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

10.2 重大担保情况

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

10.3 委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

10.4 其他重大合同

报告期内，本行不存在其他重大合同事项。

十一、其他重大事项的说明

11.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

11.2 重大承诺、委托资产管理情况

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

11.3 发布中期报告

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

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

11.4 遵守香港《上市规则》声明

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

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

十二、本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需要披露的重大事项。

十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024 年 4 月 11 日	本行总行	实地调研与线上互动	机构	广发证券 倪军，长江证券 马祥云，中泰证券 马志豪，招商证券 戴甜甜，浙商证券 周源，开源证券 丁黄石，中信建投证券 王欣宇，光大证券 赵晨阳，华泰证券 蒲葭依，中金公司 陆皎阳，国盛证券 倪安峰以及其他通过网络直播参与本次业绩说明会的投资者	就本行 2023 年度业绩及经营情况等内容进行交流，本行提供了相关演示文稿	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2024 年 4 月 11 日的投资者关系活动记录表及其附件
2024 年 5 月 7 日	本行总行	实地调研	机构	大成基金 张家旺、徐雄晖、李煜、彭博，华泰证券 李润凌	就本行利差息差、手续费收入等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2024 年 5 月 7 日的投资者关系活动记录表
2024 年 5 月 9 日	本行总行	电话沟通	机构	长江证券 马祥云、周李宾等分析师及机构投资者	就本行信贷投放、资产质量等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2024 年 5 月 9 日的投资者关系活动记录表
2024 年 5 月 15 日	本行总行	实地调研	机构	中信建投 马鲲鹏、李晨、王欣宇，汇添富基金 何旺，嘉实基金 刘绍林，高毅资产 黄帆，永赢基金 蒋昱东，招商证券资管 段夏青，Income Partners 修健，长盛基金 王文豪，华创自营 刘超	就本行涉农信贷、营收展望等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn/ ）发布的日期为 2024 年 5 月 15 日的投资者关系活动记录表

2024 年 5 月 16 日	本行 总行	实地 调研	机构	华泰证券 贺雅婷, 招商基金 罗丽思, 华夏基金 晏屹江, 国寿养老 安娜, 国寿安保基金 黄山颖	就本行牌照优势、净息差等内容进行交流, 本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2024 年 5 月 16 日的投资者关系活动记录表
2024 年 5 月 28 日	本行 总行	实地 调研	机构	鹏华基金 伍旋	就本行竞争优势、手续费收入等内容进行交流, 本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2024 年 5 月 28 日的投资者关系活动记录表
2024 年 5 月 29 日	本行 总行	实地 调研	机构	信达证券 张晓辉, 交银施罗德 赵尹铭, 泰康资产 李鑫, 财通基金 蒋中煜, 高毅资产 刘悦, 首创证券 王欣	就本行子公司发展、分红情况等内容进行交流, 本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2024 年 5 月 29 日的投资者关系活动记录表
2024 年 6 月 7 日	本行 总行	实地 调研	机构	兴业证券 陈绍兴、曹欣童, 长信基金 吴廷华, 银华基金 吴莹莹	就本行网点布局、净息差等内容进行交流, 本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2024 年 6 月 7 日的投资者关系活动记录表
2024 年 6 月 14 日	本行 总行	实地 调研	机构	中泰证券 邓美君、马志豪, 中金资管 曹野	就本行涉农信贷、信贷投放等内容进行交流, 本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2024 年 6 月 14 日的投资者关系活动记录表
2024 年 6 月 19 日	本行 总行	实地 调研	机构	长江证券 马祥云、周李宾, 中国人寿资管和川	就本行竞争优势、信贷投向等内容进行交流, 本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 发布的日期为 2024 年 6 月 19 日的投资者关系活动记录表

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1.1 股份变动情况

单位：股

项目	2023 年 12 月 31 日		报告期内变动（+，-）					2024 年 6 月 30 日	
	数量	比例 %	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 %
一、有限售条件股份	418,368,772	7.19	-	-	-	120,348	120,348	418,489,120	7.19
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他内资持股	418,368,772	7.19	-	-	-	120,348	120,348	418,489,120	7.19
其中：									
境内非国有法人持股	415,238,638	7.14	-	-	-	-46,274	-46,274	415,192,364	7.13
境内自然人持股	3,130,134	0.05	-	-	-	166,622	166,622	3,296,756	0.06
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	5,401,985,952	92.81	-	-	-	-120,348	-120,348	5,401,865,604	92.81
1.人民币普通股	3,110,040,478	53.43	-	-	-	-120,348	-120,348	3,109,920,130	53.43
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	2,291,945,474	39.38	-	-	-	-	-	2,291,945,474	39.38
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,820,354,724	100.00	-	-	-	-	-	5,820,354,724	100.00

注：1.报告期内，本行股份变动原因主要为本行监事持股按法规锁定、未确权股东完成股份确权和补登记；上表所列股份变动不涉及监管批准、股份过户。

2.报告期内，本行未进行股份回购。

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

1.2 限售股份变动情况

报告期内，本行不存在首发前限售股解除限售的情况，本行有限售条件股份变动系因为本行监事持股按法规锁定，具体如下：

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
孟宪政	361,043	-	120,348	481,391	离任锁定	2024 年 11 月 30 日
合计	361,043	-	120,348	481,391	--	--

注：上表“解除限售日期”系以监事离职后六个月为基础计算，实际解除限售日期以登记结算公司数据为准。

二、证券发行与上市情况

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

三、本行股东数量及持股情况

1.1 本行股东情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	58,775			报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-			
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	21.87%	1,272,955,994	-250	-	1,272,955,994	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	1,018,562,076	-	-
青岛国信实业有限公司	国有法人	11.25%	654,623,243	-	-	654,623,243	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.15%	532,601,341	-	409,693,339	122,908,002	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.88%	284,299,613	-	-	284,299,613	-	-
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.25%	188,886,626	-	-	188,886,626	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.99%	174,083,000	-	-	174,083,000	-	-
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	国有法人	2.12%	123,457,855	-	-	123,457,855	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.03%	118,217,013	-	-	118,217,013	-	-
国信证券股份有限公司	国有法人	1.19%	69,136,652	543,370	-	69,136,652	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团。上述其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	上表所列股东中，青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	不适用							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量		股份种类					
	普通股股份数量		股份种类	数量				
香港中央结算（代理人）有限公司	1,272,955,994		境外上市外资股	1,272,955,994				

意大利联合圣保罗银行	1,018,562,076	境外上市外资股	1,018,562,076
青岛国信实业有限公司	654,623,243	人民币普通股	654,623,243
青岛海尔空调电子有限公司	284,299,613	人民币普通股	284,299,613
海尔智家股份有限公司	188,886,626	人民币普通股	188,886,626
青岛海仁投资有限责任公司	174,083,000	人民币普通股	174,083,000
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	123,457,855	人民币普通股	123,457,855
青岛海尔产业发展有限公司	122,908,002	人民币普通股	122,908,002
青岛即发集团股份有限公司	118,217,013	人民币普通股	118,217,013
国信证券股份有限公司	69,136,652	人民币普通股	69,136,652
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。其余前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及其余前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况；报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券、转融通业务。		
备注	<p>1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 58,627 户，H 股登记股东 148 户；</p> <p>2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和；</p> <p>3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 1,015,380,976 股 H 股，其余 3,181,100 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除；</p> <p>4.本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易；</p> <p>5.报告期末，青岛国信实业有限公司已更名为青岛国信产融控股（集团）有限公司，因其尚未变更证券账户户名，故上表仍以“青岛国信实业有限公司”列示。</p>		

1.2 持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与转融通业务出借股份的情况。本行其他持股 5%以上股东，前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东中的其他股东，在报告期初和报告期末均没有转融通出借股份。

1.3 前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

与 2024 年第一季度末相比，本行截至 2024 年半年末的前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东变化情况，与股东参与转融通业务无关。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

本行董事、监事和高级管理人员在报告期内持股情况没有发生变动，具体可参见本行 2023 年度报告。

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

董事/监事/最高行政人员姓名	股份类别	身份	持有股份数目	占普通股总数百分比 ^注	占A股总数百分比 ^注	好仓/淡仓
杨峰江	A股	实益拥有人	650,000	0.01%	0.02%	好仓
陈霜	A股	实益拥有人	455,000	0.01%	0.01%	好仓

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

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

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

六、购买、出售及赎回本行上市证券

报告期内，本公司未曾购买、出售及赎回本行上市证券（包括出售香港《上市规则》所赋予涵义的库存股份）。截至报告期末，本行并无持有该等库存股份。

七、本行主要股东情况

7.1 最终控制层面持股比例在 5%以上的股东情况

1. 海尔集团公司

海尔集团公司成立于 1980 年 3 月 24 日，法定代表人周云杰，注册资本 31,118 万元。经营范围主要包括技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务（包含工业互联网等）；数据处理；从事数字科技、智能科技、软件科技；机器人与自动化装备产品研发、销售与售后服务；物流信息服务；智能家居产品及方案系统软件技术研发与销售；家用电器、电子产品、通讯器材、电子计算机及配件、普通机械、厨房用具、工业用机器人制造；国内商业（国家危禁专营专控商品除外）批

发、零售；进出口业务（详见外贸企业审定证书）；经济技术咨询；技术成果的研发及转让；自有房屋出租等。

海尔集团是全球领先的美好生活和数字化转型解决方案服务商，致力于“以无界生态共创无限可能”，与用户共创美好生活的无限可能，与生态伙伴共创产业发展的无限可能。海尔作为实体经济的代表，持续聚焦实业，始终以用户为中心，坚持原创科技，布局智慧住居、大健康和产业互联网三大板块。

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 8 家企业合计持有本行 1,055,878,943 股 A 股，占普通股股本总额的 18.14%，上述股份没有质押或冻结的情况。该 8 家企业为一致行动人，海尔集团公司的最终受益人为其自身。海尔集团公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与海尔集团授信类重大关联交易¹余额 17.13 亿元，报告期末无存款类或其他非授信类重大关联交易余额。

2. 意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 103.69 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利都灵的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 3,300 家分支机构，为约 1,360 万客户提供优质服务。意大利联合圣保罗银行构建了战略性的国际布局，包括约 900 家分支机构、服务 730 万客户，在 12 个国家开展商业银行业务，在 25 个国家为企业客户构建起国际化、专业化的服务网络。

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

3. 青岛国信发展（集团）有限责任公司

青岛国信发展（集团）有限责任公司（以下简称“国信集团”）成立于 2008 年 7 月 17 日，法定代表人刘鲁强，注册资本 30 亿元。主要从事城乡重大基础设施

¹ 注：本部分所述关联交易数据系按国家金融监督管理总局规定口径进行统计。

项目、政府重大公益项目的投资建设与运营；经营房产、旅游、土地开发等服务业及非银行金融服务业等。

30 多年来，国信集团始终紧紧匹配城市发展战略、服务城市发展大局，逐步摸索出了一条国有投资公司市场化改革发展之路，构建形成了现代海洋、综合金融、城市功能开发、城市运营服务等主业板块，拥有 10 家核心一级子公司和 1 家上市公司，重要参控股企业近 60 家，国内主体信用评级为 AAA 级，国际信用评级为 BBB+（惠誉），连续多年获得市国资委考核 A 类企业。近十年来，国信集团总资产、净资产、收入、利润总额的年均复合增长率均保持在 20% 以上。

报告期末，国信集团通过 3 家子公司合计持有本行 872,471,173 股股份，其中 A 股 654,623,893 股、H 股 217,847,280 股，合计持股占普通股股本总额的 14.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与青岛国信集团重大关联交易余额为 3.56 亿元。

7.2 监管口径下的其他主要股东

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

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

第八节 优先股相关情况

报告期末，本行无存续的优先股。

第九节 员工和机构情况

一、员工及人力资源管理

1.1 员工情况

母公司在职员工的数量（人）	4,965
主要子公司在职员工的数量（人）	172
在职员工的数量合计（人）	5,137
当期领取薪酬员工总人数（人）	5,137
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	-
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	394
业务人员	3,773
一般行政人员	970
合计	5,137
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生及以上学历	1,201
大学本科学历	3,468
大学专科及以下学历	468
合计	5,137

1.2 员工薪酬政策

本行目前已建立以岗位工资制度为基础的市场化薪酬体系，员工薪酬与岗位责任、岗位条件和岗位价值以及绩效考核结果挂钩，实行以岗定薪、按绩取酬的薪酬制度。本行员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入等组成。固定薪酬即基本薪酬，根据员工所在序列对应的等级确定，绩效薪酬是本行支付给员工的业绩报酬，是在绩效考核的基础上支付的激励性报酬。报告期内，本行未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬均以现金形式支付。

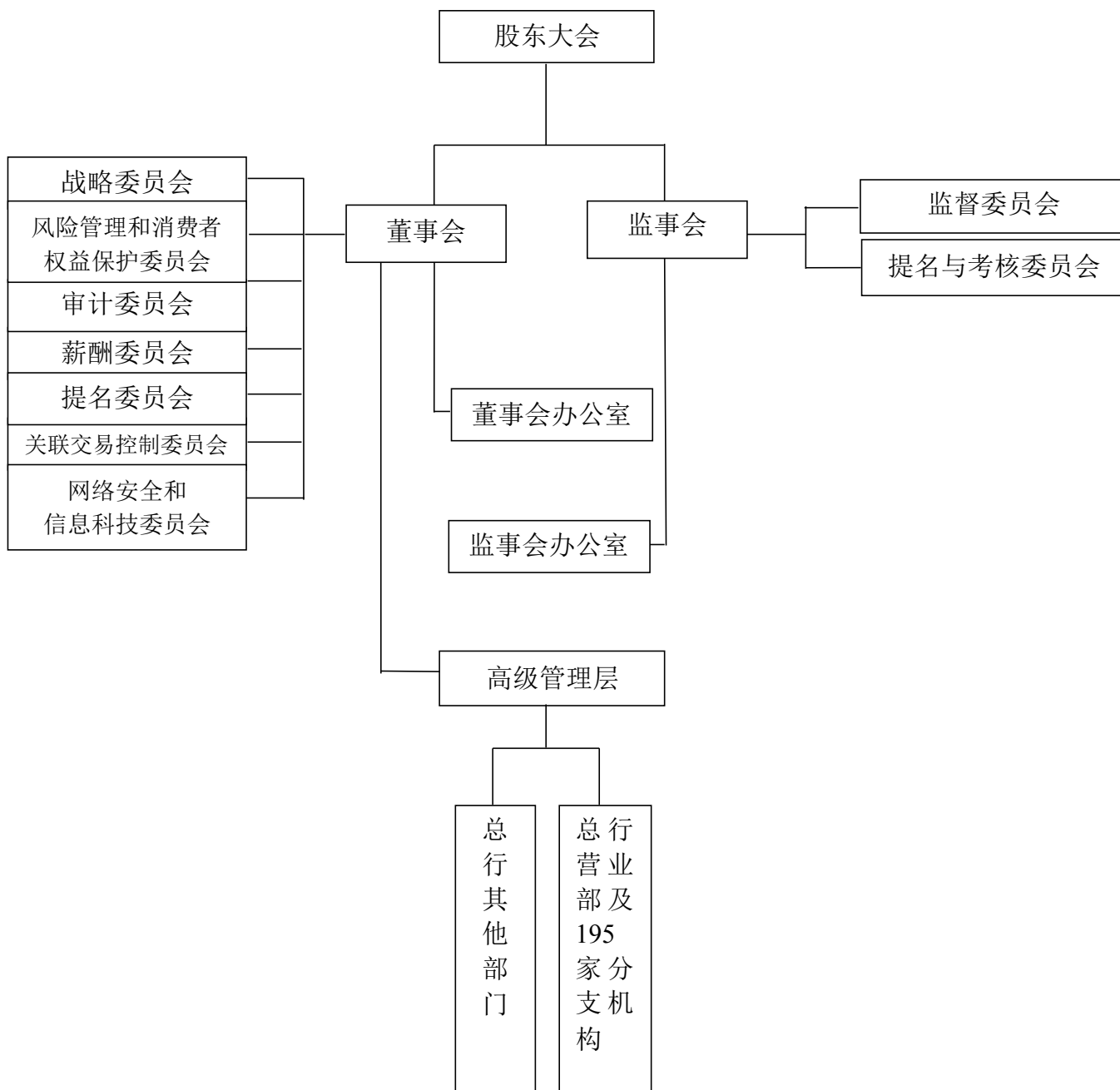
本行制定科学的考核办法并以其为指引，优化资源配置，持续调动员工积极性，提高本行整体效能。本行员工绩效薪酬取决于本行整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。

本行在薪酬支付方面，严格执行监管相关规定，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回相关的机制，对中高级管理人员和其他对风险有重要影响岗位上的人员实行绩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执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

1.3 员工培训

本行围绕发展战略，结合企业生命周期理论和培训体系六力模型，以培养造就堪当本行高质量发展重任的高素质员工队伍为目标，进一步整合培训资源，将培训与党性修养和清廉教育相结合，与人才培养成长相结合，与业务发展重点相结合，深入推进“起航”“续航”“引航”“远航”四大阶梯式培养计划。上半年，举办了基层党组织书记培训班和中青年干部履职能力专题研讨班、社招人员培训班、大堂经理转岗培训班、管培生线上培训班，启动中层副职“走进校园——管理能力提升”轮训项目，开展“走进浙大”和“走进上财”两期培训班。此外，持续深化培训体系建设、强化教学管理、优化质量评估，持续提升员工培训质效，助力打造“政治过硬、专业过硬、作风过硬、廉洁过硬”高素质员工队伍。

二、组织架构



三、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数(人)	总资产(亿元)
1	青岛地区	-	1家总行营业部、1家分行及112家支行	3,034	4,537.41
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路1号银丰财富广场6号楼	下辖10家支行	324	328.41
3	东营分行	东营市东营区府前大街72号	下辖6家支行	149	105.75
4	威海分行	威海市世昌大道3-4号112号	下辖8家支行	216	275.65
5	淄博分行	淄博市张店区联通路266号	下辖5家支行	150	170.00
6	德州分行	德州市德城区德兴中大道717号	下辖4家支行	121	79.71
7	枣庄分行	枣庄市薛城区和谐路2166号德鑫广场	下辖6家支行	135	98.53
8	烟台分行	烟台市开发区金沙江路29号宏源商务大厦	下辖6家支行	146	156.94
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路471号	下辖4家支行	100	112.11
10	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街6636号7号楼124	下辖6家支行	139	156.94
11	莱芜分行	济南市莱芜区万福北路57号	下辖1家支行	59	31.01
12	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场9号楼	下辖5家支行	126	95.60
13	济宁分行	济宁市红星中路24号福彩大厦	下辖2家支行	84	129.76
14	泰安分行	泰安市东岳大街237号	下辖2家支行	79	40.61
15	菏泽分行	菏泽市人民路中段金都华庭东门北侧	下辖1家支行	49	25.85
16	日照分行	日照市泰安路79号	下辖1家支行	54	27.83

第十节 财务报表

附件：财务报表（未经审计）

青岛银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 2403204 号

青岛银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的青岛银行股份有限公司（以下“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2403204 号

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

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

黄艾舟

中国 北京

马新

2024 年 8 月 28 日

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2024年6月30日
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	46,349,223	31,043,664	46,329,895	31,024,474
存放同业及其他金融机构款项	四、2	3,192,403	2,210,368	1,638,052	1,112,039
贵金属		1,046	96,151	1,046	96,151
拆出资金	四、3	14,957,551	14,021,225	15,454,753	14,841,661
衍生金融资产	四、4	57,357	149,377	57,357	149,377
买入返售金融资产	四、5	15,992,881	13,944,652	15,992,881	13,944,652
发放贷款和垫款	四、6	316,397,176	292,992,926	316,397,176	292,992,926
金融投资：					
- 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资	四、7	62,638,811	58,269,523	62,638,811	58,269,523
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资	四、8	107,300,349	114,985,134	107,300,349	114,985,134
- 以摊余成本计量的金融投资	四、9	58,589,026	52,756,509	58,589,026	52,756,509
长期股权投资	四、10	-	-	1,913,284	1,510,000
长期应收款	四、11	16,399,765	16,741,773	-	-
固定资产	四、12	3,363,298	3,434,680	3,148,964	3,214,057
在建工程	四、13	106,550	106,309	106,550	106,309
使用权资产	四、14	794,097	838,139	792,962	836,684
无形资产	四、15	383,516	420,085	355,401	390,399
递延所得税资产	四、16	3,484,295	3,793,887	3,310,952	3,649,736
其他资产	四、17	4,017,029	2,180,970	3,183,584	1,867,289
资产总计		654,024,373	607,985,372	637,211,043	591,746,920

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	四、18	24,448,454	18,235,088	24,448,454	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	四、19	19,336,006	2,242,331	20,130,181	3,429,418
拆入资金	四、20	21,676,002	21,090,364	7,164,611	6,521,623
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	四、21	445,218	-	445,218	-
衍生金融负债	四、4	101,296	71,107	101,296	71,107
卖出回购金融资产款	四、22	26,776,204	36,880,567	26,776,204	36,880,567
吸收存款	四、23	421,810,646	395,467,359	421,810,646	395,467,359
应付职工薪酬	四、24	455,128	758,284	342,533	649,942
应交税费	四、25	708,498	697,493	580,981	587,725
预计负债	四、26	545,064	565,767	545,064	565,767
应付债券	四、27	87,973,555	89,269,785	87,973,555	89,269,785
租赁负债	四、28	529,653	555,035	528,633	553,923
其他负债	四、29	6,362,912	2,212,949	5,730,907	1,560,853
负债合计		611,168,636	568,046,129	596,578,283	553,793,157

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	四、30	5,820,355	5,820,355	5,820,355	5,820,355
其他权益工具					
其中：永续债	四、31	6,395,783	6,395,783	6,395,783	6,395,783
资本公积	四、32	10,687,091	10,687,634	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	四、33	2,132,578	947,211	2,132,578	947,211
盈余公积	四、34	2,718,114	2,718,114	2,718,114	2,718,114
一般风险准备	四、35	7,508,602	7,483,824	7,072,403	7,072,403
未分配利润	四、36	6,695,900	5,011,018	5,805,893	4,312,263
归属于母公司股东权益合计		41,958,423	39,063,939	40,632,760	37,953,763
少数股东权益		897,314	875,304	-	-
股东权益合计		<u>42,855,737</u>	<u>39,939,243</u>	<u>40,632,760</u>	<u>37,953,763</u>
负债和股东权益总计		<u>654,024,373</u>	<u>607,985,372</u>	<u>637,211,043</u>	<u>591,746,920</u>

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入		10,990,839	10,251,650	10,413,855	9,759,306
利息支出		(6,211,846)	(5,742,239)	(5,981,887)	(5,553,159)
利息净收入	四、37	4,778,993	4,509,411	4,431,968	4,206,147
手续费及佣金收入		1,161,572	1,181,856	745,584	803,839
手续费及佣金支出		(230,433)	(241,823)	(125,028)	(151,399)
手续费及佣金净收入	四、38	931,139	940,033	620,556	652,440
投资收益	四、39	778,277	681,010	851,777	680,599
公允价值变动损益	四、40	519,741	258,366	519,741	257,890
汇兑损益	四、41	(81,890)	(95,786)	(81,890)	(95,786)
其他收益	四、42	58,646	42,802	58,042	42,425
其他业务收入		129,355	669	130,371	1,686
资产处置损益		13,824	28,773	13,824	28,772
营业收入合计		7,128,085	6,365,278	6,544,389	5,774,173
二、营业支出					
税金及附加	四、43	(83,340)	(81,190)	(79,447)	(77,007)
业务及管理费	四、44	(1,791,129)	(1,693,486)	(1,686,115)	(1,595,157)
信用减值损失	四、45	(1,919,634)	(1,809,832)	(1,855,753)	(1,749,092)
其他业务成本		(95,105)	(51)	(95,509)	-
营业支出合计		(3,889,208)	(3,584,559)	(3,716,824)	(3,421,256)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
三、营业利润	3,238,877	2,780,719	2,827,565	2,352,917
加：营业外收入	729	16,319	455	1,926
减：营业外支出	<u>(6,362)</u>	<u>(10,735)</u>	<u>(6,362)</u>	<u>(10,735)</u>
四、利润总额	3,233,244	2,786,303	2,821,658	2,344,108
减：所得税费用	四、46 <u>(521,860)</u>	<u>(378,767)</u>	<u>(396,771)</u>	<u>(265,930)</u>
五、净利润	<u>2,711,384</u>	<u>2,407,536</u>	<u>2,424,887</u>	<u>2,078,178</u>
归属于母公司股东的净利润	2,640,917	2,335,704	2,424,887	2,078,178
少数股东损益	70,467	71,832	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	四、33	1,185,367	717,977	1,185,367	717,977
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,185,367	717,977	1,185,367	717,977
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额		(3,968)	(1,642)	(3,968)	(1,642)
2. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		78,906	-	78,906	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		986,633	628,855	986,633	628,855
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		123,796	90,764	123,796	90,764
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		<u>3,896,751</u>	<u>3,125,513</u>	<u>3,610,254</u>	<u>2,796,155</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		3,826,284	3,053,681	3,610,254	2,796,155
归属于少数股东的综合收益总额		<u>70,467</u>	<u>71,832</u>	-	-

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
 合并及母公司利润表 (续)
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
八、基本及稀释每股收益 (人民币元)	四、47	<u>0.45</u>	<u>0.40</u>	

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

 景在伦
 法定代表人
 (董事长)

 吴显明
 行长

 陈霜
 主管财务工作的副行长

 李振国
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	25,526,187	28,705,019	25,526,187	28,705,019
同业及其他金融机构存放款项净增加额	17,074,851	-	16,682,085	-
向中央银行借款净增加额	6,305,522	3,285,531	6,305,522	3,285,531
拆入资金净增加额	158,345	1,326,613	250,545	432,003
卖出回购金融资产款净增加额	-	9,442,624	-	9,442,624
存放同业及其他金融机构款项净减少额	250,000	100,000	-	-
长期应收款净减少额	264,608	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金	10,574,486	9,334,229	9,494,719	8,428,738
收到的其他与经营活动有关的现金	851,674	1,097,633	667,350	881,988
经营活动现金流入小计	61,005,673	53,291,649	58,926,408	51,175,903

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
附注				
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(24,927,904)	(20,230,995)	(24,927,904)	(20,230,995)
存放中央银行款项净增加额	(1,156,112)	(552,259)	(1,159,322)	(561,365)
拆出资金净增加额	(1,648,000)	(2,750,000)	(1,348,000)	(3,150,000)
买入返售金融资产净增加额	(2,050,000)	(7,999,685)	(2,050,000)	(7,999,685)
长期应收款净增加额	-	(1,364,349)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	-	(5,390,461)	-	(5,050,803)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(6,521,404)	-	(6,521,404)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(10,099,544)	-	(10,099,544)	-
支付的利息、手续费及佣金	(4,458,618)	(4,032,062)	(4,137,107)	(3,729,996)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(1,215,448)	(1,191,658)	(1,148,265)	(1,130,656)
支付的各项税费	(1,321,011)	(1,436,605)	(1,085,857)	(1,197,464)
支付的其他与经营活动有关 的现金	(2,736,936)	(3,346,500)	(2,024,950)	(3,035,445)
经营活动现金流出小计	<u>(56,134,977)</u>	<u>(48,294,574)</u>	<u>(54,502,353)</u>	<u>(46,086,409)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、48(1) 4,870,696	4,997,075	4,424,055	5,089,494

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
处置及收回投资收到的现金	33,802,933	32,230,856	33,802,933	32,227,354
取得投资收益及利息收到的现金	4,170,005	3,860,736	4,243,505	3,860,736
处置固定资产、无形资产和 其他资产收到的现金	33,169	3,741	33,169	3,740
投资活动现金流入小计	<u>38,006,107</u>	<u>36,095,333</u>	<u>38,079,607</u>	<u>36,091,830</u>
投资支付的现金	(29,985,640)	(39,800,327)	(29,985,640)	(39,800,327)
对子公司增资支付的现金	-	-	(403,284)	-
购建固定资产、无形资产和 其他资产支付的现金	(149,777)	(168,251)	(146,066)	(162,594)
投资活动现金流出小计	<u>(30,135,417)</u>	<u>(39,968,578)</u>	<u>(30,534,990)</u>	<u>(39,962,921)</u>
投资活动产生 / (所用) 的现金流量净额	<u>7,870,690</u>	<u>(3,873,245)</u>	<u>7,544,617</u>	<u>(3,871,091)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	53,829,376	49,722,294	53,829,376	49,722,294
筹资活动现金流入小计	<u>53,829,376</u>	<u>49,722,294</u>	<u>53,829,376</u>	<u>49,722,294</u>
偿还债务支付的现金	(50,049,948)	(49,788,641)	(50,049,948)	(49,788,641)
偿还债务利息支付的现金	(1,348,452)	(1,469,759)	(1,348,452)	(1,469,759)
分配股利所支付的现金	(979,385)	(930,362)	(930,385)	(930,362)
偿还租赁负债支付的现金	(71,167)	(74,207)	(71,060)	(74,100)
筹资活动现金流出小计	<u>(52,448,952)</u>	<u>(52,262,969)</u>	<u>(52,399,845)</u>	<u>(52,262,862)</u>
筹资活动产生 / (所用) 的现金流量净额	<u>1,380,424</u>	<u>(2,540,675)</u>	<u>1,429,531</u>	<u>(2,540,568)</u>

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,148)	21,665	(1,148)	21,665
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	四、48(2)	14,120,662	(1,395,180)	13,397,055	(1,300,500)
加：期初现金及现金等价物余额		15,596,772	11,508,997	15,316,039	11,321,326
六、期末现金及现金等价物余额	四、48(3)	29,717,434	10,113,817	28,713,094	10,020,826

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

 景在伦
 法定代表人
 (董事长)

 吴显明
 行长

 陈霜
 主管财务工作的副行长

 李振国
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、2024 年 1 月 1 日余额	5,820,355	6,395,783	10,687,634	947,211	2,718,114	7,483,824	5,011,018	39,063,939	875,304	39,939,243	
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,185,367	-	-	2,640,917	3,826,284	70,467	3,896,751	
(二) 股东投入资本											
1. 对子公司增资	四、10	-	(543)	-	-	24,778	(24,778)	(543)	543	-	
(三) 利润分配											
1. 股利分配	四、36	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	(49,000)	(980,257)	
三、2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,132,578	2,718,114	7,508,602	6,695,900	41,958,423	897,314	42,855,737

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

附注	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2023 年 1 月 1 日余额	5,820,355	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,618,047	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	717,977	-	-	2,335,704	3,053,681	71,832	3,125,513
(二) 利润分配										
1. 股利分配	四、36	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	-	(931,257)
三、2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	5,820,355	6,395,783	10,687,634	801,703	2,388,248	6,618,047	5,226,966	37,938,736	848,815	38,787,551

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

2023 年度

附注	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2023 年 1 月 1 日余额	5,820,355	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,618,047	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	863,485	-	-	3,548,599	4,412,084	122,821	4,534,905
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、34	-	-	-	329,866	-	(329,866)	-	-	-
2. 提取一般准备	四、35	-	-	-	-	865,777	(865,777)	-	-	-
3. 股利分配	四、36	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)	(24,500)	(1,188,957)
三、2023 年 12 月 31 日余额 (经审计)	5,820,355	6,395,783	10,687,634	947,211	2,718,114	7,483,824	5,011,018	39,063,939	875,304	39,939,243

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,634	947,211	2,718,114	7,072,403	4,312,263	37,953,763
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,185,367	-	-	2,424,887	3,610,254
(二) 利润分配									
1. 股利分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)
三、2024 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,132,578	2,718,114	7,072,403	5,805,893	40,632,760

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,316,926	3,263,408	34,956,080
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	717,977	-	-	2,078,178	2,796,155
(二) 利润分配									
1. 股利分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)
三、2023 年 6 月 30 日余额 (未经审计)		5,820,355	6,395,783	10,687,634	801,703	2,388,248	6,316,926	4,410,329	36,820,978

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

2023 年度	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,634	83,726	2,388,248	6,316,926	3,263,408	34,956,080
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	863,485	-	-	3,298,655	4,162,140
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、34	-	-	-	-	329,866	-	(329,866)	-
2. 提取一般准备	四、35	-	-	-	-	-	755,477	(755,477)	-
3. 股利分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)
三、2023 年 12 月 31 日余额 (经审计)		5,820,355	6,395,783	10,687,634	947,211	2,718,114	7,072,403	4,312,263	37,953,763

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

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

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

本行持有原中国银行保险监督管理委员会（“原银保监会”）青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为 B0170H237020001 号；持有青岛市行政审批服务局颁发的营业执照，统一社会信用代码为 91370200264609602K，注册地址为中国山东省青岛市崂山区秦岭路 6 号 3 号楼。本行 H 股股票于 2015 年 12 月在香港联合交易所主板挂牌上市，股份代号为 3866。本行 A 股股票于 2019 年 1 月在深圳证券交易所挂牌上市，证券代码为 002948。本行于 2022 年 1 月和 2 月分别完成 A 股配股和 H 股配股发行工作，上述发行完成后本行股本增加至人民币 58.20 亿元。本行于 2024 年 6 月 30 日的股本为人民币 58.20 亿元。

截至 2024 年 6 月 30 日，本行在济南、东营、威海、淄博、德州、枣庄、烟台、滨州、青岛、潍坊、临沂、济宁、泰安、菏泽、日照共设立了 16 家分行。本行及所属子公司（统称“本集团”）的主要业务是提供公司及个人存款、贷款和垫款、支付结算、金融市场业务、融资租赁业务、理财业务及经监管机构批准的其他业务。子公司的背景情况列于附注四、10。本行主要在山东省内经营业务。

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2023 年度财务报表一并阅读。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1. 增值税

本集团以税法规定的应税收入为基础，按照 3%至 13%的增值税税率计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。

2. 城市维护建设税

按实际缴纳增值税的 5%或 7%计征。

3. 教育费附加

按实际缴纳增值税的 3%计征。

4. 地方教育费附加

按实际缴纳增值税的 2%计征。

5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25% 。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	421,966	532,013	421,966	532,013
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 20,062,151	18,919,609	20,046,491	18,900,739
- 超额存款准备金	(2) 25,764,669	11,505,177	25,761,008	11,504,865
- 其他款项	(3) 90,534	76,964	90,534	76,964
小计	45,917,354	30,501,750	45,898,033	30,482,568
应计利息	9,903	9,901	9,896	9,893
合计	46,349,223	31,043,664	46,329,895	31,024,474

- (1) 本行按相关规定向人行缴存法定存款准备金。2024 年 6 月 30 日本行适用的人民币法定存款准备金缴存比率为 5.0% (2023 年 12 月 31 日：5.0%)，外币法定存款准备金缴存比率为 4.0% (2023 年 12 月 31 日：4.0%)。本行子公司的人民币法定存款准备金缴存比例按人行相应规定执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

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

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
存放中国内地款项				
- 银行	2,436,413	1,766,460	885,735	686,039
- 其他金融机构	260,146	17,814	260,146	17,814
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	491,704	407,904	491,704	407,904
应计利息	6,226	19,839	1,582	1,235
小计	3,194,489	2,212,017	1,639,167	1,112,992
减：减值准备	(2,086)	(1,649)	(1,115)	(953)
合计	3,192,403	2,210,368	1,638,052	1,112,039

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
拆放中国内地款项				
- 银行	142,536	-	142,536	-
- 其他金融机构	14,696,000	13,798,000	15,196,000	14,598,000
应计利息	158,137	265,602	158,265	290,864
小计	14,996,673	14,063,602	15,496,801	14,888,864
减：减值准备	(39,122)	(42,377)	(42,048)	(47,203)
合计	14,957,551	14,021,225	15,454,753	14,841,661

4. 衍生金融工具

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

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

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	64,637,266	48,015	(55,818)	72,856,704	67,032	(67,862)
货币衍生工具	5,311,651	3,431	(39,536)	5,313,762	78,793	(1,699)
贵金属衍生工具	2,946,423	5,911	(5,942)	954,899	3,552	(1,546)
合计	<u>72,895,340</u>	<u>57,357</u>	<u>(101,296)</u>	<u>79,125,365</u>	<u>149,377</u>	<u>(71,107)</u>

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
中国内地		
- 银行	16,000,000	13,950,000
应计利息	2,533	2,782
小计	16,002,533	13,952,782
减：减值准备	(9,652)	(8,130)
合计	15,992,881	13,944,652

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
债券	16,000,000	13,950,000
应计利息	2,533	2,782
小计	16,002,533	13,952,782
减：减值准备	(9,652)	(8,130)
合计	15,992,881	13,944,652

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
公司类贷款和垫款		
- 公司贷款	222,151,582	200,029,767
小计	222,151,582	200,029,767
个人贷款和垫款		
- 个人住房按揭贷款	46,751,491	46,945,476
- 个人消费贷款	20,323,086	21,842,557
- 个人经营贷款	10,924,251	10,295,732
小计	77,998,828	79,083,765
应计利息	617,476	758,512
小计	300,767,886	279,872,044
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(5,719,787)	(5,000,788)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(358,869)	(350,943)
- 已发生信用减值的贷款	(2,535,876)	(2,503,396)
小计	(8,614,532)	(7,855,127)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司类贷款和垫款		
- 票据贴现	20,202,733	19,441,303
- 公司贷款（福费廷）	4,041,089	1,534,706
小计	24,243,822	20,976,009
发放贷款和垫款账面价值	316,397,176	292,992,926

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	70,427,982	61,496,406
保证贷款	71,052,052	68,562,521
抵押贷款	120,242,379	114,490,600
质押贷款	62,671,819	55,540,014
发放贷款和垫款总额	324,394,232	300,089,541

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上		合计
	信用贷款	485,817	746,552	225,881		11,181
保证贷款	318,019	64,749	768,343	170,370	1,321,481	
抵押贷款	971,177	780,471	351,272	31,204	2,134,124	
质押贷款	-	-	77,441	-	77,441	
合计	1,775,013	1,591,772	1,422,937	212,755	5,002,477	
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.54%	0.49%	0.44%	0.07%	1.54%	

	2023 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上		合计
	信用贷款	362,919	529,698	126,931		8,447
保证贷款	304,840	178,266	982,602	176,787	1,642,495	
抵押贷款	966,163	218,145	290,692	34,233	1,509,233	
质押贷款	-	-	77,441	-	77,441	
合计	1,633,922	926,109	1,477,666	219,467	4,257,164	
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.54%	0.31%	0.50%	0.07%	1.42%	

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

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
			(注(i))	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息)	295,082,212	1,894,275	3,791,399	300,767,886
减：减值准备	<u>(5,719,787)</u>	<u>(358,869)</u>	<u>(2,535,876)</u>	<u>(8,614,532)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	<u>289,362,425</u>	<u>1,535,406</u>	<u>1,255,523</u>	<u>292,153,354</u>
	2023 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
未来 12 个月		- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
			(注(i))	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款				
总额 (含应计利息)	274,696,221	1,632,927	3,542,896	279,872,044
减：减值准备	<u>(5,000,788)</u>	<u>(350,943)</u>	<u>(2,503,396)</u>	<u>(7,855,127)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	<u>269,695,433</u>	<u>1,281,984</u>	<u>1,039,500</u>	<u>272,016,917</u>

(ii)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
			(注(i))	
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	24,243,822	-	-	24,243,822
计入其他综合收益的减值准备	(268,970)	-	-	(268,970)
	2023 年 12 月 31 日			
		整个存续期	整个存续期	
		预期信用损失	预期信用损失	
	未来 12 个月	- 未发生信用	- 已发生信用	
	<u>预期信用损失</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>减值的贷款</u>	<u>总额</u>
			(注(i))	

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
		预期信用损失	减值的贷款	
2024 年 1 月 1 日	5,000,788	350,943	2,503,396	7,855,127
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	44,843	(22,108)	(22,735)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(11,239)	14,108	(2,869)	-
- 已发生信用减值的贷款	(9,007)	(128,023)	137,030	-
本期计提	694,402	143,949	384,198	1,222,549
本期核销及转出	-	-	(553,693)	(553,693)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	111,829	111,829
其他变动	-	-	(21,280)	(21,280)
2024 年 6 月 30 日	<u>5,719,787</u>	<u>358,869</u>	<u>2,535,876</u>	<u>8,614,532</u>
	2023 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
		预期信用损失	减值的贷款	
2023 年 1 月 1 日	3,901,150	510,711	2,697,610	7,109,471
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	45,754	(35,119)	(10,635)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(10,029)	11,714	(1,685)	-
- 已发生信用减值的贷款	(23,701)	(98,022)	121,723	-
本年计提 / (转回)	1,087,614	(38,341)	883,880	1,933,153
本年核销及转出	-	-	(1,243,813)	(1,243,813)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	86,700	86,700
其他变动	-	-	(30,384)	(30,384)
2023 年 12 月 31 日	<u>5,000,788</u>	<u>350,943</u>	<u>2,503,396</u>	<u>7,855,127</u>

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

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2024 年 1 月 1 日	142,370	-	-	142,370
本期计提	126,600	-	-	126,600
2024 年 6 月 30 日	<u>268,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268,970</u>
	2023 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	合计
2023 年 1 月 1 日	27,639	31	-	27,670
本年计提 / (转回)	114,731	(31)	-	114,700
2023 年 12 月 31 日	<u>142,370</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>142,370</u>

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	注		
为交易而持有的金融投资			
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		377,412	200,957
- 同业及其他金融机构		8,789,979	3,344,037
- 企业实体		162,170	-
小计		9,329,561	3,544,994
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资			
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		25,881	25,820
- 同业及其他金融机构		2,056,259	2,467,351
- 企业实体		730,403	1,091,864
小计		2,812,543	3,585,035
基金投资		43,617,114	43,799,513
资产管理计划		6,468,837	6,895,445
资金信托计划		410,756	444,536
合计		62,638,811	58,269,523
上市	(1)	815,009	1,132,525
非上市		61,823,802	57,136,998
合计		62,638,811	58,269,523

(1) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		21,873,855	24,874,801
- 政策性银行		12,816,065	13,527,638
- 同业及其他金融机构		30,586,209	32,336,039
- 企业实体		<u>40,750,637</u>	<u>42,386,232</u>
小计		106,026,766	113,124,710
其他权益工具投资	(1)	128,458	23,250
应计利息		<u>1,145,125</u>	<u>1,837,174</u>
合计		<u>107,300,349</u>	<u>114,985,134</u>
上市	(2)	33,245,783	35,671,807
非上市		<u>74,054,566</u>	<u>79,313,327</u>
合计		<u>107,300,349</u>	<u>114,985,134</u>

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

被投资单位	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间					在被投资 单位权益 占比 (%)	本期 现金红利
	期初	追加投资	减少投资	本期计入其他 综合收益的利得	期末		
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	105,208	118,208	0.34	-
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城银服务中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合计	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105,208</u>	<u>128,458</u>		<u>-</u>

被投资单位	2023 年					在被投资 单位权益	本期
	年初	追加投资	减少投资	本年计入其他 综合收益的利得	年末	占比 (%)	现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	-	13,000	0.34	5,800
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	10,000	-	-	-	10,000	1.14	-
城银服务中心	250	-	-	-	250	0.81	-
合计	23,250	-	-	-	23,250		5,800

注：

(i) 截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本集团均未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

(3) 公允价值变动

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	
	债券及其他债务 工具投资	权益工具
摊余成本 / 成本	104,849,943	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,321,948	105,208
公允价值	107,171,891	128,458
已计提减值准备	(168,333)	不适用

	2023 年 12 月 31 日	
	债券及其他债务	
	工具投资	权益工具
摊余成本 / 成本	113,939,097	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,022,787	-
公允价值	114,961,884	23,250
已计提减值准备	(129,872)	不适用

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

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	75,072	1,051	53,749	129,872
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(51)	51	-	-
本期 (转回) / 计提	(10,668)	(499)	49,628	38,461
2024 年 6 月 30 日	64,353	603	103,377	168,333
	2023 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023 年 1 月 1 日	51,725	152,028	-	203,753
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	71,631	(71,631)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(560)	560	-
本年 (转回) / 计提	(48,284)	(78,786)	53,189	(73,881)
2023 年 12 月 31 日	75,072	1,051	53,749	129,872

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

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

	注	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		30,388,742	28,428,968
- 政策性银行		10,657,152	10,718,845
- 同业及其他金融机构		7,322,197	5,771,567
- 企业实体		<u>7,459,395</u>	<u>3,262,782</u>
小计		<u>55,827,486</u>	<u>48,182,162</u>
资产管理计划		1,471,330	1,935,620
资金信托计划		1,596,703	1,596,703
其他投资		4,003,416	4,758,576
应计利息		664,370	764,409
减：减值准备	(1)	<u>(4,974,279)</u>	<u>(4,480,961)</u>
合计		<u>58,589,026</u>	<u>52,756,509</u>
上市	(2)	21,076,058	16,856,264
非上市		<u>37,512,968</u>	<u>35,900,245</u>
合计		<u>58,589,026</u>	<u>52,756,509</u>

(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2024 年 1 月 1 日	126,430	22,797	4,331,734	4,480,961
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(96,798)	96,798	-	-
本期 (转回) / 计提	(8,970)	367,160	135,128	493,318
2024 年 6 月 30 日	<u>20,662</u>	<u>486,755</u>	<u>4,466,862</u>	<u>4,974,279</u>
	2023 年			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	191,705	27,839	2,727,174	2,946,718
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(908)	908	-	-
本年 (转回) / 计提	(64,367)	(5,950)	1,571,912	1,501,595
其他	-	-	32,648	32,648
2023 年 12 月 31 日	<u>126,430</u>	<u>22,797</u>	<u>4,331,734</u>	<u>4,480,961</u>

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10 . 长期股权投资

对子公司的投资

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
青岛青银金融租赁有限公司	913,284	510,000
青银理财有限责任公司	1,000,000	1,000,000
合计	1,913,284	1,510,000

子公司的概要情况如下：

名称	股权比例	表决权比例	实收资本 (千元)	本行投资额 (千元)	注册及 主要营业地点	主营业务
青岛青银金融租赁有限公司 (注 (i))	60.00%	60.00%	1,225,000	913,284	中国青岛	金融租赁业务
青银理财有限责任公司 (注(ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中国青岛	理财业务

注：

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

2024 年 5 月，经国家金融监督管理总局青岛监管局《关于青岛青银金融租赁有限公司变更注册资本及调整股权结构的批复》（青国金复[2024]111 号）批准，同意本行出资人民币 4.03 亿元对青岛青银金融租赁有限公司进行增资。增资完成后，青岛青银金融租赁有限公司注册资本增加至人民币 12.25 亿元，本行持有青岛青银金融租赁有限公司股份比例由 51.00%增加至 60.00%。

- (ii) 青银理财有限责任公司成立于 2020 年 9 月 16 日，系本行全资持股的有限责任公司，注册资本为人民币 10 亿元。

11 . 长期应收款

本集团

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
最低租赁收款额	950,712	870,964
减：未实现融资收益	<u>(106,450)</u>	<u>(91,333)</u>
应收融资租赁款现值	844,262	779,631
应收售后回租款余额	16,112,691	16,421,930
租赁应收款小计	16,956,953	17,201,561
应计利息	<u>199,353</u>	<u>214,762</u>
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(444,591)	(446,463)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(243,168)	(174,694)
- 已发生信用减值	<u>(68,782)</u>	<u>(53,393)</u>
账面价值	<u><u>16,399,765</u></u>	<u><u>16,741,773</u></u>

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
	2024 年 1 月 1 日	446,463	174,694	
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(12,396)	12,396	-	-
- 已发生信用减值	-	(3,042)	3,042	-
本期计提 / (转回)	10,524	59,120	(7,653)	61,991
其他	-	-	20,000	20,000
2024 年 6 月 30 日	<u>444,591</u>	<u>243,168</u>	<u>68,782</u>	<u>756,541</u>
	2023 年			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2023 年 1 月 1 日	265,041	65,109	107,694	437,844
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,464)	3,464	-	-
本年计提 / (转回)	184,886	106,121	(83,701)	207,306
其他	-	-	29,400	29,400
2023 年 12 月 31 日	<u>446,463</u>	<u>174,694</u>	<u>53,393</u>	<u>674,550</u>

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2024 年 6 月 30 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	-	-	-
1 年以内 (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
无期限 (注(i))	13,778	(727)	13,051
合计	950,712	(106,450)	844,262
	2023 年 12 月 31 日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	-	-	-
1 年以内 (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
无期限 (注(i))	-	-	-
合计	870,964	(91,333)	779,631

注：

(i) 无期限的应收融资租赁款定义见附注七、3。

12. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2023 年 1 月 1 日	3,558,533	844,784	74,709	133,082	4,611,108
本年增加	118,232	130,857	4,790	8,365	262,244
本年减少	(3,215)	(32,170)	(2,930)	(2,919)	(41,234)
	<u>3,673,550</u>	<u>943,471</u>	<u>76,569</u>	<u>138,528</u>	<u>4,832,118</u>
2023 年 12 月 31 日	3,673,550	943,471	76,569	138,528	4,832,118
本期增加	-	42,819	695	2,552	46,066
本期减少	(19,254)	(9,074)	-	(2,004)	(30,332)
	<u>(19,254)</u>	<u>(9,074)</u>	<u>-</u>	<u>(2,004)</u>	<u>(30,332)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>3,654,296</u>	<u>977,216</u>	<u>77,264</u>	<u>139,076</u>	<u>4,847,852</u>
累计折旧					
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)
本年减少	-	30,488	2,784	2,768	36,040
	<u>-</u>	<u>30,488</u>	<u>2,784</u>	<u>2,768</u>	<u>36,040</u>
2023 年 12 月 31 日	(657,070)	(588,660)	(56,833)	(94,875)	(1,397,438)
本期增加	(43,553)	(44,399)	(3,031)	(6,673)	(97,656)
本期减少	-	8,615	-	1,925	10,540
	<u>-</u>	<u>8,615</u>	<u>-</u>	<u>1,925</u>	<u>10,540</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(700,623)</u>	<u>(624,444)</u>	<u>(59,864)</u>	<u>(99,623)</u>	<u>(1,484,554)</u>
账面净值					
2024 年 6 月 30 日	<u>2,953,673</u>	<u>352,772</u>	<u>17,400</u>	<u>39,453</u>	<u>3,363,298</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>3,016,480</u>	<u>354,811</u>	<u>19,736</u>	<u>43,653</u>	<u>3,434,680</u>

本行

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2023 年 1 月 1 日	3,322,457	829,779	73,379	126,656	4,352,271
本年增加	117,834	127,117	3,802	8,222	256,975
本年减少	<u>(3,215)</u>	<u>(32,041)</u>	<u>(2,930)</u>	<u>(2,919)</u>	<u>(41,105)</u>
2023 年 12 月 31 日	3,437,076	924,855	74,251	131,959	4,568,141
本期增加	-	42,457	695	2,583	45,735
本期减少	<u>(19,254)</u>	<u>(9,074)</u>	<u>-</u>	<u>(2,004)</u>	<u>(30,332)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>3,417,822</u>	<u>958,238</u>	<u>74,946</u>	<u>132,538</u>	<u>4,583,544</u>
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(551,585)	(527,864)	(53,044)	(81,907)	(1,214,400)
本年增加	(75,350)	(82,484)	(5,730)	(12,032)	(175,596)
本年减少	<u>-</u>	<u>30,360</u>	<u>2,784</u>	<u>2,768</u>	<u>35,912</u>
2023 年 12 月 31 日	(626,935)	(579,988)	(55,990)	(91,171)	(1,354,084)
本期增加	(38,890)	(43,211)	(2,863)	(6,072)	(91,036)
本期减少	<u>-</u>	<u>8,615</u>	<u>-</u>	<u>1,925</u>	<u>10,540</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(665,825)</u>	<u>(614,584)</u>	<u>(58,853)</u>	<u>(95,318)</u>	<u>(1,434,580)</u>
账面净值					
2024 年 6 月 30 日	<u>2,751,997</u>	<u>343,654</u>	<u>16,093</u>	<u>37,220</u>	<u>3,148,964</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,810,141</u>	<u>344,867</u>	<u>18,261</u>	<u>40,788</u>	<u>3,214,057</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值为人民币 0.92 亿元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0.93 亿元)。管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

13. 在建工程

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年
期 / 年初余额	106,309	99,699
本期 / 年增加	<u>241</u>	<u>6,610</u>
期 / 年末余额	<u>106,550</u>	<u>106,309</u>

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

14 . 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2023年1月1日	1,305,999	4,114	1,310,113
本年增加	168,646	-	168,646
本年减少	<u>(102,493)</u>	<u>-</u>	<u>(102,493)</u>
2023年12月31日	1,372,152	4,114	1,376,266
本期增加	40,498	-	40,498
本期减少	<u>(33,231)</u>	<u>-</u>	<u>(33,231)</u>
2024年6月30日	<u>1,379,419</u>	<u>4,114</u>	<u>1,383,533</u>
累计折旧			
2023年1月1日	(480,551)	(2,604)	(483,155)
本年增加	(156,801)	(651)	(157,452)
本年减少	<u>102,480</u>	<u>-</u>	<u>102,480</u>
2023年12月31日	(534,872)	(3,255)	(538,127)
本期增加	(78,235)	(326)	(78,561)
本期减少	<u>27,252</u>	<u>-</u>	<u>27,252</u>
2024年6月30日	<u>(585,855)</u>	<u>(3,581)</u>	<u>(589,436)</u>
账面净值			
2024年6月30日	<u>793,564</u>	<u>533</u>	<u>794,097</u>
2023年12月31日	<u>837,280</u>	<u>859</u>	<u>838,139</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2023 年 1 月 1 日	1,305,384	4,114	1,309,498
本年增加	167,303	-	167,303
本年减少	<u>(102,493)</u>	<u>-</u>	<u>(102,493)</u>
2023 年 12 月 31 日	1,370,194	4,114	1,374,308
本期增加	40,498	-	40,498
本期减少	<u>(33,231)</u>	<u>-</u>	<u>(33,231)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>1,377,461</u>	<u>4,114</u>	<u>1,381,575</u>
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(480,363)	(2,604)	(482,967)
本年增加	(156,487)	(651)	(157,138)
本年减少	<u>102,481</u>	<u>-</u>	<u>102,481</u>
2023 年 12 月 31 日	(534,369)	(3,255)	(537,624)
本期增加	(77,915)	(326)	(78,241)
本期减少	<u>27,252</u>	<u>-</u>	<u>27,252</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>(585,032)</u>	<u>(3,581)</u>	<u>(588,613)</u>
账面净值			
2024 年 6 月 30 日	<u>792,429</u>	<u>533</u>	<u>792,962</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>835,825</u>	<u>859</u>	<u>836,684</u>

15 . 无形资产

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年
成本		
期 / 年初余额	1,167,188	967,286
本期 / 年增加	38,967	199,902
本期 / 年减少	-	-
	1,206,155	1,167,188
期 / 年末余额	1,206,155	1,167,188
累计摊销		
期 / 年初余额	(747,103)	(614,210)
本期 / 年增加	(75,536)	(132,893)
本期 / 年减少	-	-
	(822,639)	(747,103)
期 / 年末余额	(822,639)	(747,103)
账面净值		
期 / 年末余额	383,516	420,085
期 / 年初余额	420,085	353,076

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年
成本		
期 / 年初余额	1,123,169	933,386
本期 / 年增加	36,305	189,783
本期 / 年减少	-	-
	1,159,474	1,123,169
累计摊销		
期 / 年初余额	(732,770)	(607,369)
本期 / 年增加	(71,303)	(125,401)
本期 / 年减少	-	-
	(804,073)	(732,770)
账面净值		
期 / 年末余额	355,401	390,399
期 / 年初余额	390,399	326,017

本集团无形资产主要为计算机软件。

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	14,778,385	3,694,596	14,171,170	3,542,792
- 贴现利息调整	144,653	36,163	84,659	21,165
- 公允价值变动	(1,976,314)	(494,079)	(35,900)	(8,975)
- 其他	990,456	247,615	955,618	238,905
合计	<u>13,937,180</u>	<u>3,484,295</u>	<u>15,175,547</u>	<u>3,793,887</u>

本行

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	14,192,064	3,548,016	13,670,857	3,417,714
- 贴现利息调整	144,653	36,163	84,659	21,165
- 公允价值变动	(1,976,314)	(494,079)	(35,900)	(8,975)
- 其他	883,406	220,852	879,327	219,832
合计	<u>13,243,809</u>	<u>3,310,952</u>	<u>14,598,943</u>	<u>3,649,736</u>

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>贴现利息调整</u> (注 (i))	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (ii))	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	2,915,242	40,892	350,155	140,054	3,446,343
计入当期损益	637,755	(19,727)	(80,851)	98,196	635,373
计入其他综合收益	(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
计入当期损益	193,069	14,998	(129,924)	7,387	85,530
计入其他综合收益	(41,265)	-	(355,180)	1,323	(395,122)
2024 年 6 月 30 日	<u>3,694,596</u>	<u>36,163</u>	<u>(494,079)</u>	<u>247,615</u>	<u>3,484,295</u>

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>贴现利息调整</u> (注 (i))	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (ii))	<u>合计</u>
2023 年 1 月 1 日	2,839,152	40,892	350,036	130,657	3,360,737
计入当期损益	588,767	(19,727)	(80,732)	88,520	576,828
计入其他综合收益	(10,205)	-	(278,279)	655	(287,829)
2023 年 12 月 31 日	3,417,714	21,165	(8,975)	219,832	3,649,736
计入当期损益	171,567	14,998	(129,924)	(303)	56,338
计入其他综合收益	(41,265)	-	(355,180)	1,323	(395,122)
2024 年 6 月 30 日	<u>3,548,016</u>	<u>36,163</u>	<u>(494,079)</u>	<u>220,852</u>	<u>3,310,952</u>

注：

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

17. 其他资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
预付款项	620,361	79,244	101,261	76,247
继续涉入资产	602,984	922,695	602,984	922,695
长期待摊费用	380,744	388,450	360,679	367,859
应收利息 (注 (i))	27,926	38,929	27,926	38,929
抵债资产 (注 (ii))	9,654	6,056	9,654	6,056
待摊费用	3,101	8,896	1,143	4,523
其他 (注 (iii))	2,411,479	777,250	2,118,963	491,051
小计	4,056,249	2,221,520	3,222,610	1,907,360
减：减值准备	(39,220)	(40,550)	(39,026)	(40,071)
合计	<u>4,017,029</u>	<u>2,180,970</u>	<u>3,183,584</u>	<u>1,867,289</u>

注：

- (i) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团应收利息扣除减值准备后的账面价值为人民币 1,966 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 3,053 万元)。
- (ii) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物等，账面价值为人民币 875 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 515 万元)，本集团对抵债资产计提的减值准备为人民币 91 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 91 万元)。
- (iii) 主要包含待结算及清算款项和其他应收款项。

18. 向中央银行借款

本集团及本行

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
借款	21,420,180	18,027,260
再贴现	2,951,165	49,386
应计利息	77,109	158,442
合计	24,448,454	18,235,088

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中国内地				
- 银行	12,305,019	873,923	12,305,019	873,923
- 其他金融机构	6,995,462	1,351,707	7,789,534	2,538,545
应计利息	35,525	16,701	35,628	16,950
合计	19,336,006	2,242,331	20,130,181	3,429,418

20 . 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
中国内地				
- 银行	16,014,990	17,570,190	2,770,000	4,500,000
- 其他金融机构	1,070,000	1,337,000	-	-
中国内地以外地区				
- 银行	248,690	246,937	248,690	246,937
- 其他金融机构	814,435	808,236	814,435	808,236
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益 (与黄金租借相关)				
中国内地				
- 银行	3,299,280	959,180	3,299,280	959,180
应计利息	228,607	168,821	32,206	7,270
合计	21,676,002	21,090,364	7,164,611	6,521,623

21 . 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本行

	2024 年 6月30日	2023 年 12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债		
- 结构化票据	445,218	-
合计	445,218	-

22 . 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国内地		
- 银行	26,772,790	36,872,938
应计利息	<u>3,414</u>	<u>7,629</u>
合计	<u>26,776,204</u>	<u>36,880,567</u>

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	20,770,000	26,800,000
票据	6,002,790	10,072,938
应计利息	<u>3,414</u>	<u>7,629</u>
合计	<u>26,776,204</u>	<u>36,880,567</u>

23 . 吸收存款

本集团及本行

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
- 公司客户	95,810,636	89,927,435
- 个人客户	<u>30,032,234</u>	<u>29,854,416</u>
小计	<u>125,842,870</u>	<u>119,781,851</u>
定期存款		
- 公司客户	112,790,063	107,301,003
- 个人客户	<u>172,651,425</u>	<u>158,589,578</u>
小计	<u>285,441,488</u>	<u>265,890,581</u>
其他存款	304,088	389,827
应计利息	<u>10,222,200</u>	<u>9,405,100</u>
合计	<u>421,810,646</u>	<u>395,467,359</u>
其中：		
保证金存款	<u>20,976,101</u>	<u>16,852,955</u>

24 . 应付职工薪酬

本集团

注	2024 年			2024 年	
	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日	
	工资、奖金、津贴及补贴	614,228	558,104	(887,613)	284,719
	社会保险费 (注(i))	-	41,758	(41,758)	-
	住房公积金	-	61,739	(61,739)	-
	职工福利费	8,341	71,647	(71,647)	8,341
	工会经费和职工教育经费	51,405	26,394	(8,071)	69,728
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	-	142,147	(142,147)	-
(2)	内退及补充退休计划	84,310	11,158	(3,128)	92,340
	合计	<u>758,284</u>	<u>912,947</u>	<u>(1,216,103)</u>	<u>455,128</u>

注	2023 年			2023 年	
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日	
	工资、奖金、津贴及补贴	525,727	1,474,379	(1,385,878)	614,228
	社会保险费 (注(i))	-	77,235	(77,235)	-
	住房公积金	-	117,400	(117,400)	-
	职工福利费	2,611	189,643	(183,913)	8,341
	工会经费和职工教育经费	43,268	69,902	(61,765)	51,405
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	133	266,038	(266,171)	-
(2)	内退及补充退休计划	80,730	12,530	(8,950)	84,310
	合计	<u>652,469</u>	<u>2,207,127</u>	<u>(2,101,312)</u>	<u>758,284</u>

本行

注	2024 年			2024 年	
	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日	
	工资、奖金、津贴及补贴	523,109	502,827	(834,614)	191,322
	社会保险费 (注(i))	-	40,089	(40,089)	-
	住房公积金	-	59,158	(59,158)	-
	职工福利费	8,340	70,325	(70,324)	8,341
	工会经费和职工教育经费	34,183	22,701	(6,354)	50,530
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	-	135,253	(135,253)	-
(2)	内退及补充退休计划	84,310	11,158	(3,128)	92,340
	合计	<u>649,942</u>	<u>841,511</u>	<u>(1,148,920)</u>	<u>342,533</u>

		2023 年		2023 年	
	注	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		472,703	1,362,858	(1,312,452)	523,109
社会保险费 (注(i))		-	74,195	(74,195)	-
住房公积金		-	112,536	(112,536)	-
职工福利费		2,611	185,307	(179,578)	8,340
工会经费和职工教育经费		31,181	61,499	(58,497)	34,183
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	253,627	(253,627)	-
内退及补充退休计划	(2)	80,730	12,530	(8,950)	84,310
合计		<u>587,225</u>	<u>2,062,552</u>	<u>(1,999,835)</u>	<u>649,942</u>

注：

(i) 社会保险费包括医疗保险费、工伤保险费、生育保险费。

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2024 年		2024 年	
	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
基本养老保险	-	80,953	(80,953)	-
企业年金	-	56,229	(56,229)	-
失业保险	-	4,965	(4,965)	-
合计	<u>-</u>	<u>142,147</u>	<u>(142,147)</u>	<u>-</u>

	2023 年		2023 年	
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
基本养老保险	-	152,318	(152,318)	-
企业年金	133	104,301	(104,434)	-
失业保险	-	9,419	(9,419)	-
合计	<u>133</u>	<u>266,038</u>	<u>(266,171)</u>	<u>-</u>

本行

	2024 年			2024 年
	1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	6 月 30 日
基本养老保险	-	77,808	(77,808)	-
企业年金	-	52,660	(52,660)	-
失业保险	-	4,785	(4,785)	-
合计	-	135,253	(135,253)	-
	2023 年			2023 年
	1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	12 月 31 日
基本养老保险	-	146,526	(146,526)	-
企业年金	-	98,011	(98,011)	-
失业保险	-	9,090	(9,090)	-
合计	-	253,627	(253,627)	-

(2) 内退及补充退休计划

内退计划

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

补充退休计划

本行向合资格职工提供补充退休计划。

(a) 内退及补充退休计划余额如下：

本集团及本行

	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
内退计划现值	25,330	24,930
补充退休计划现值	67,010	59,380
期 / 年末余额	92,340	84,310

(b) 内退及补充退休计划变动如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	<u>2023 年度</u>
期 / 年初余额	84,310	80,730
本期 / 年支付的福利	(3,128)	(8,950)
计入损益的内退及补充退休计划成本	5,867	9,910
计入其他综合收益的补充退休计划成本	<u>5,291</u>	<u>2,620</u>
期 / 年末余额	<u><u>92,340</u></u>	<u><u>84,310</u></u>

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

精算所使用的主要假设如下：

本集团及本行

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
折现率—内退计划	2.00%	2.50%
折现率—补充退休计划	2.50%	3.00%

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

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，因上述精算假设变动引起的内退及补充退休计划负债变动金额均不重大。

25 . 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应交所得税	398,720	477,981	308,476	402,070
应交增值税	217,302	166,720	184,596	138,383
应交城建税及附加税费	36,977	32,844	33,053	29,444
其他	55,499	19,948	54,856	17,828
合计	<u>708,498</u>	<u>697,493</u>	<u>580,981</u>	<u>587,725</u>

26 . 预计负债

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2024 年 1 月 1 日	564,930	837	-	565,767
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	370	(370)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(197)	197	-	-
- 已发生信用减值	(119)	(217)	336	-
本期 (转回) / 计提	<u>(21,084)</u>	<u>717</u>	<u>(336)</u>	<u>(20,703)</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>543,900</u>	<u>1,164</u>	<u>-</u>	<u>545,064</u>

	2023 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
	2023 年 1 月 1 日	249,614	3,028	
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	1,682	(1,682)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(47)	47	-	-
- 已发生信用减值	(18)	(261)	279	-
本年计提 / (转回)	313,699	(295)	(279)	313,125
2023 年 12 月 31 日	564,930	837	-	565,767

27 . 应付债券

本集团及本行

		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债务证券	(1)	15,992,399	17,993,005
同业存单	(2)	71,749,390	71,008,248
应计利息		231,766	268,532
合计		87,973,555	89,269,785

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

- (a) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.98%，每年付息一次，已于 2024 年 5 月 22 日到期。该部分债券于 2023 年 12 月 31 日公允价值为人民币 10.06 亿元。
- (b) 2019 年 5 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 3.98%，每年付息一次，已于 2024 年 5 月 31 日到期。该部分债券于 2023 年 12 月 31 日公允价值为人民币 10.06 亿元。

- (c) 2019年12月发行的5年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。该部分债券于2024年6月30日公允价值为人民币10.08亿元（2023年12月31日：人民币10.12亿元）。
 - (d) 2019年12月发行的5年期固定利率小微企业金融债券，票面金额为人民币10亿元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。该部分债券于2024年6月30日公允价值为人民币10.09亿元（2023年12月31日：人民币10.12亿元）。
 - (e) 2021年3月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币40亿元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2024年6月30日公允价值为人民币41.80亿元（2023年12月31日：人民币41.51亿元）。
 - (f) 2021年5月发行的10年期固定利率二级资本债券，票面金额为人民币20亿元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集团于债券发行第5年末享有赎回选择权。该部分债券于2024年6月30日公允价值为人民币20.82亿元（2023年12月31日：人民币20.59亿元）。
 - (g) 2023年12月发行的3年期固定利率绿色金融债券，票面金额为人民币80亿元，票面利率2.84%，每年付息一次，2026年12月4日到期。该部分债券于2024年6月30日公允价值为人民币81.41亿元（2023年12月31日：人民币80.22亿元）。
- (2) 本集团发行若干可转让同业定期存单，该等同业存单的原始到期日为一个月至一年不等。截至2024年6月30日及2023年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币718.46亿元及人民币710.50亿元。

28 . 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (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	<u>87,171</u>	<u>111,467</u>
 未折现租赁负债合计	 <u><u>580,191</u></u>	 <u><u>615,678</u></u>
 资产负债表中的租赁负债	 <u><u>529,653</u></u>	 <u><u>555,035</u></u>

本行租赁负债按到期日分析—未折现分析：

	2024 年 <u>6 月 30 日</u>	2023 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	156,814	152,798
1 年至 2 年 (含 2 年)	112,852	119,559
2 年至 3 年 (含 3 年)	86,945	89,815
3 年至 5 年 (含 5 年)	135,365	140,888
5 年以上	<u>87,171</u>	<u>111,467</u>
 未折现租赁负债合计	 <u><u>579,147</u></u>	 <u><u>614,527</u></u>
 资产负债表中的租赁负债	 <u><u>528,633</u></u>	 <u><u>553,923</u></u>

注：

- (i) 本集团已选择对短期租赁或低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行的业务及管理费中包括短期租赁和低价值资产租赁等相关租赁费用分别为人民币 998 万元和 993 万元（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1,309 万元和 1,296 万元）。

29 . 其他负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	4,672,525	157,760	4,672,525	157,760
继续涉入负债	602,984	922,695	602,984	922,695
租赁业务风险抵押金	318,569	381,633	-	-
代理业务应付款项	58,979	92,314	58,979	92,314
应付股息	20,959	20,087	20,959	20,087
其他	688,896	638,460	375,460	367,997
合计	<u>6,362,912</u>	<u>2,212,949</u>	<u>5,730,907</u>	<u>1,560,853</u>

30 . 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
人民币普通股	3,528,409	3,528,409
中国内地以外地区上市外资普通股 (H 股)	<u>2,291,946</u>	<u>2,291,946</u>
合计	<u>5,820,355</u>	<u>5,820,355</u>

31 . 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债情况

资产负债表中所列示的永续债，是指本行发行的无固定期限资本债券。截至2024年6月30日，本行发行在外的永续债情况如下：

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

(2) 永续债主要条款及基本情况

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

(a) 利息

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

(b) 利息制动机制和设定机制

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

(c) 清偿顺序及清算方法

境内永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于境内永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前。境内永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(d) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将境内永续债的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：监管部门认定若不进行减记，本行将无法生存；相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

(e) 赎回条款

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

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表

发行在外的永续债	2023 年 12 月 31 日		本期增加		2024 年 6 月 30 日	
	数量 (千张)	账面价值 (千元)	数量 (千张)	账面价值 (千元)	数量 (千张)	账面价值 (千元)
境内						
2022 年第一期境内永续债	40,000	3,997,236	-	-	40,000	3,997,236
2022 年第二期境内永续债	24,000	2,398,547	-	-	24,000	2,398,547
合计	64,000	6,395,783	-	-	64,000	6,395,783

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2024 年	2023 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	41,958,423	39,063,939
- 归属于母公司普通股股东的权益	35,562,640	32,668,156
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	6,395,783	6,395,783
归属于少数股东的权益合计	897,314	875,304
- 归属于普通股少数股东的权益	897,314	875,304

32. 资本公积

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	10,687,091	10,687,634	10,687,634	10,687,634
合计	10,687,091	10,687,634	10,687,634	10,687,634

33 . 其他综合收益

本集团及本行

项目	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间发生额						
	其他综合收益 期初余额	本年所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 期末余额
不能重分类进损益的 其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额	(18,818)	(5,291)	-	-	1,323	(3,968)	(22,786)
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值 变动	-	105,208	-	-	(26,302)	78,906	78,906
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	761,848	1,539,472	(223,961)	-	(328,878)	986,633	1,748,481
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用 减值准备	204,181	367,630	(202,569)	-	(41,265)	123,796	327,977
合计	<u>947,211</u>	<u>2,007,019</u>	<u>(426,530)</u>	<u>-</u>	<u>(395,122)</u>	<u>1,185,367</u>	<u>2,132,578</u>
	2023 年发生额						
项目	其他综合收益 年初余额	本期所得税 前发生额	减： 前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	减： 前期计入 其他综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额	(16,853)	(2,620)	-	-	655	(1,965)	(18,818)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	(72,988)	1,549,496	(436,381)	-	(278,279)	834,836	761,848
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用 减值准备	173,567	165,933	(125,114)	-	(10,205)	30,614	204,181
合计	<u>83,726</u>	<u>1,712,809</u>	<u>(561,495)</u>	<u>-</u>	<u>(287,829)</u>	<u>863,485</u>	<u>947,211</u>

34 . 盈余公积

本行需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

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

35 . 一般风险准备

根据财政部于 2012 年 3 月颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金 [2012] 20 号）的相关规定，本行需从净利润中提取一般准备作为利润分配，一般准备金不应低于风险资产期末余额的 1.50% 。

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

本行根据董事会决议提取一般风险准备。于 2023 年 12 月 31 日，本行的一般风险准备余额为人民币 70.72 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.50% 。

36 . 利润分配

(1) 本行于 2024 年 5 月 31 日召开 2023 年度股东大会，通过截至 2023 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币 3.30 亿元；
- 提取一般准备人民币 7.55 亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每 10 股派人民币 1.60 元（含税），共计约人民币 9.31 亿元。

(2) 本行于 2023 年 7 月 18 日对 2022 年第一期境内永续债付息。按照发行总额 40 亿元，票面利率 3.70%计算，合计付息人民币 1.48 亿元。

本行于 2023 年 8 月 18 日对 2022 年第二期境内永续债付息。按照发行总额 24 亿元，票面利率 3.55%计算，合计付息人民币 8,520 万元。

(3) 本行于 2023 年 5 月 31 日召开 2022 年度股东大会，通过截至 2022 年 12 月 31 日止年度利润分配方案：

- 提取法定盈余公积金人民币 2.84 亿元；
- 提取一般准备人民币 9.07 亿元；
- 向全体普通股股东派发现金股息，每 10 股派人民币 1.60 元（含税），共计约人民币 9.31 亿元。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
存放中央银行款项利息收入	165,560	151,990	165,421	151,746
存放同业及其他金融机构款项利息收入	20,573	20,843	7,701	7,967
拆出资金利息收入	264,321	203,454	267,817	236,257
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	5,190,295	4,541,188	5,190,295	4,541,188
- 个人贷款和垫款	1,797,705	1,839,402	1,797,705	1,839,402
- 票据贴现	221,528	241,450	221,528	241,450
买入返售金融资产利息收入	94,332	68,460	94,332	68,460
金融投资利息收入	2,669,056	2,672,836	2,669,056	2,672,836
长期应收款利息收入	567,469	512,027	-	-
利息收入	<u>10,990,839</u>	<u>10,251,650</u>	<u>10,413,855</u>	<u>9,759,306</u>
向中央银行借款利息支出	(225,487)	(185,301)	(225,487)	(185,301)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(73,960)	(70,991)	(76,492)	(74,727)
拆入资金利息支出	(346,002)	(267,125)	(113,511)	(74,309)
吸收存款利息支出	(4,137,306)	(3,916,864)	(4,137,306)	(3,916,864)
卖出回购金融资产款利息支出	(216,297)	(304,677)	(216,297)	(304,677)
应付债券利息支出	(1,212,794)	(987,817)	(1,212,794)	(987,817)
其他	-	(9,464)	-	(9,464)
利息支出	<u>(6,211,846)</u>	<u>(5,742,239)</u>	<u>(5,981,887)</u>	<u>(5,553,159)</u>
利息净收入	<u>4,778,993</u>	<u>4,509,411</u>	<u>4,431,968</u>	<u>4,206,147</u>

38 . 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
	理财业务手续费	515,545	503,669	-
委托及代理业务手续费	275,768	345,653	375,325	471,304
托管及银行卡服务手续费	171,716	193,156	171,716	193,156
结算业务手续费	84,097	64,456	84,097	64,457
其他手续费	114,446	74,922	114,446	74,922
手续费及佣金收入	<u>1,161,572</u>	<u>1,181,856</u>	<u>745,584</u>	<u>803,839</u>
手续费及佣金支出	<u>(230,433)</u>	<u>(241,823)</u>	<u>(125,028)</u>	<u>(151,399)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>931,139</u></u>	<u><u>940,033</u></u>	<u><u>620,556</u></u>	<u><u>652,440</u></u>

39 . 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净收益	563,203	407,116	563,203
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产处置收益	223,961	275,749	223,961	275,749
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	-	111	-	111
股利收入	-	-	73,500	-
其他	(8,887)	(1,966)	(8,887)	(1,966)
合计	<u><u>778,277</u></u>	<u><u>681,010</u></u>	<u><u>851,777</u></u>	<u><u>680,599</u></u>

40 . 公允价值变动损益

本集团及本行

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
公允价值变动损益：				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融投资	530,259	261,769	530,259	261,293
- 衍生金融工具	(9,008)	(3,403)	(9,008)	(3,403)
- 其他	(1,510)	-	(1,510)	-
合计	519,741	258,366	519,741	257,890

41 . 汇兑损益

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

42 . 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
政府补助	53,856	37,071	53,778	37,050
其他	4,790	5,731	4,264	5,375
合计	58,646	42,802	58,042	42,425

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行无计入营业外收入的与日常活动无关的政府补助（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1,004 万元和 4 万元）。

43 . 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2024 年	截至 2023 年	截至 2024 年	截至 2023 年
	6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止
	六个月期间	六个月期间	六个月期间	六个月期间
城市维护建设税	35,707	34,885	34,488	33,516
教育费附加	25,505	24,918	24,634	23,940
其他	22,128	21,387	20,325	19,551
合计	<u>83,340</u>	<u>81,190</u>	<u>79,447</u>	<u>77,007</u>

44 . 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2024 年	截至 2023 年	截至 2024 年	截至 2023 年
	6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止	6 月 30 日止
	六个月期间	六个月期间	六个月期间	六个月期间
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	558,104	553,616	502,827	503,192
- 社会保险费	41,758	38,152	40,089	36,768
- 住房公积金	61,739	55,428	59,158	53,380
- 职工福利费	71,647	65,268	70,325	64,128
- 工会经费和职工教育经费	26,394	25,816	22,701	22,716
- 离职后福利-设定提存计划	142,147	134,189	135,253	128,264
- 内退及补充退休计划	5,867	7,040	5,867	7,040
小计	<u>907,656</u>	<u>879,509</u>	<u>836,220</u>	<u>815,488</u>
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	295,985	276,823	283,885	265,962
- 电子设备营运支出	59,516	40,339	53,058	38,486
- 维护费	51,828	41,652	50,577	41,204
小计	<u>407,329</u>	<u>358,814</u>	<u>387,520</u>	<u>345,652</u>
其他一般及行政费用	<u>476,144</u>	<u>455,163</u>	<u>462,375</u>	<u>434,017</u>
合计	<u>1,791,129</u>	<u>1,693,486</u>	<u>1,686,115</u>	<u>1,595,157</u>

45 . 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
	存放同业及其他金融机构款项	437	(1,738)	162
拆出资金	(3,255)	5,361	(5,155)	7,795
买入返售金融资产	1,522	14,122	1,522	14,122
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的贷款	1,222,549	962,910	1,222,549	962,910
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款	126,600	157,584	126,600	157,584
以摊余成本计量的金融投资	493,318	548,228	493,318	548,228
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
- 债务工具	38,461	(36,566)	38,461	(36,566)
长期应收款	61,991	63,850	-	-
信贷承诺	(20,703)	105,950	(20,703)	105,950
其他	(1,286)	(9,869)	(1,001)	(9,659)
合计	<u>1,919,634</u>	<u>1,809,832</u>	<u>1,855,753</u>	<u>1,749,092</u>

46 . 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
		当期所得税	607,390	640,300	453,109
递延所得税	四、16(2)	(85,530)	(261,533)	(56,338)	(227,260)
合计		<u>521,860</u>	<u>378,767</u>	<u>396,771</u>	<u>265,930</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
税前利润	3,233,244	2,786,303	2,821,658	2,344,108
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	808,311	696,576	705,415	586,027
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	6,696	5,820	6,696	5,820
- 招待费	1,339	1,127	1,277	1,076
- 其他	18,088	16,168	14,332	13,931
免税收入的税务影响 (注 (i))	<u>(312,574)</u>	<u>(340,924)</u>	<u>(330,949)</u>	<u>(340,924)</u>
所得税	<u>521,860</u>	<u>378,767</u>	<u>396,771</u>	<u>265,930</u>

注：

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

47. 基本及稀释每股收益

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
普通股加权平均数 (千股)	5,820,355	5,820,355
扣除非经常性损益前		
归属于母公司股东的净利润	2,640,917	2,335,704
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	2,640,917	2,335,704
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.45	0.40
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	2,591,790	2,281,781
减：归属于母公司其他权益工具持有者的净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的净利润	2,591,790	2,281,781
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.45	0.39

注：

本行于 2022 年 7 月 14 日及 2022 年 8 月 16 日发行了规模分别为人民币 40 亿元和人民币 24 亿元的境内永续债。上述境内永续债采取非累积利息支付方式，本行将上述境内永续债分类为其他权益工具，其具体条款于附注四、31 中予以披露。

在计算截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的每股收益时，本行未考虑于 2024 年 7 月和 2024 年 8 月可能向境内永续债持有者支付的永续债利息对归属于母公司普通股股东的净利润的影响（本行于 2023 年 7 月和 2023 年 8 月向境内永续债持有者支付的永续债利息为人民币 2.33 亿元）。

普通股加权平均数 (千股)

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
期初已发行普通股股数	5,820,355	5,820,355
新增普通股加权平均数	-	-
普通股的加权平均数	5,820,355	5,820,355

48 . 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
	净利润	2,711,384	2,407,536	2,424,887
加：信用减值损失	1,919,634	1,809,832	1,855,753	1,749,092
折旧及摊销	295,985	276,823	283,885	265,962
投资收益	(681,425)	(686,464)	(754,925)	(686,053)
公允价值变动收益	(519,741)	(258,366)	(519,741)	(257,890)
处置固定资产、无形资产及 其他资产净收益	(13,824)	(28,773)	(13,824)	(28,772)
递延税款	(85,530)	(261,533)	(56,338)	(227,260)
未实现汇兑损失	101,027	113,841	101,027	113,841
金融投资利息收入	(2,669,056)	(2,672,836)	(2,669,056)	(2,672,836)
应付债券利息支出	1,212,794	987,817	1,212,794	987,817
经营性应收项目的增加	(36,742,740)	(33,300,978)	(36,444,791)	(32,399,203)
经营性应付项目的增加	39,351,694	36,614,099	39,013,501	36,170,591
其他	(9,506)	(3,923)	(9,117)	(3,973)
经营活动产生的现金流量净额	4,870,696	4,997,075	4,424,055	5,089,494

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	29,717,434	10,113,817	28,713,094	10,020,826
减：现金及现金等价物的期初余额	(15,596,772)	(11,508,997)	(15,316,039)	(11,321,326)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	14,120,662	(1,395,180)	13,397,055	(1,300,500)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
库存现金	421,966	379,784	421,966	379,784
存放中央银行超额存款准备金	25,764,669	6,628,211	25,761,008	6,622,938
自取得日起三个月内到期的：				
- 存放同业及其他金融机构款项	2,638,264	1,322,274	1,637,585	1,234,556
- 拆出资金	892,535	1,783,548	892,535	1,783,548
现金及现金等价物合计	29,717,434	10,113,817	28,713,094	10,020,826

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有本行普通股股数 (千股)	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2024年 6月30日	2023年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (“圣保罗银行”)	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商业银行 国有资产运营及 投资, 货物和技术 的进出口业务	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信实业有限公司 (“国信实业”) (注(i))	654,623	11.25%	11.25%	青岛		有限责任公司	刘鲁强
青岛海尔产业发展有限公司 (“海尔产业发展”)	532,601	9.15%	9.15%	青岛	商务服务业	有限责任公司	解居志

注：

- (i) 青岛国信实业有限公司已更名为青岛国信产融控股（集团）有限公司，因其尚未变更证券账户户名，故上表仍以“青岛国信实业有限公司”列示。

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔产业发展	
	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例	股数 (千股)	比例
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	<u>1,018,562</u>	<u>17.50%</u>	<u>654,623</u>	<u>11.25%</u>	<u>532,601</u>	<u>9.15%</u>

主要股东的注册资本及其变化

		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	币种		
圣保罗银行	欧元	103.69 亿	103.69 亿
国信实业	人民币	20.00 亿	20.00 亿
海尔产业发展	人民币	45.00 亿	45.00 亿

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的实体及其子公司等。

2. 关联方交易及余额

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

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔产业发展 及其集团	其他法人 关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2024年6月30日							
发放贷款和垫款	-	2,774	1,287,126	11,501	286,238	1,587,639	0.50%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	791,919	-	-	-	791,919	0.74%
存放同业及其他金融机构款项	229	-	-	-	-	229	0.01%
拆出资金	-	-	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%
同业及其他金融机构存放款项	-	48,561	13,981	25,022	-	87,564	0.45%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	-	111,059	100	-	111,159	0.32%
截至2024年6月30日止六个月期间							
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%
手续费及佣金收入	-	3,401	-	-	-	3,401	0.29%
手续费及佣金支出	-	-	-	90	-	90	0.04%
营业外支出	-	-	-	500	-	500	7.86%

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔产业发展 及其集团	其他法人 关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2023年12月31日							
资产负债表内项目：							
发放贷款和垫款	-	10,250	1,532,652	1,477	301,535	1,845,914	0.63%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金							
融投资	-	771,852	-	-	-	771,852	0.67%
长期应收款	-	-	63,484	-	-	63,484	0.38%
存放同业及其他金融机构款项	2	-	-	-	-	2	0.00%
吸收存款	125,473	23,267	386,334	3,473,963	946,501	4,955,538	1.25%
同业及其他金融机构存放款项	-	1,017	6,818	-	-	7,835	0.35%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	38,719	2,775	100	-	41,594	0.14%
截至2023年6月30日止六个月期间							
利息收入	-	188	53,316	465	9,352	63,321	0.62%
利息支出	712	453	1,792	54,099	5,772	62,828	1.09%
手续费及佣金收入	-	-	-	12,544	-	12,544	1.06%
手续费及佣金支出	-	-	-	40	-	40	0.02%
营业外支出	-	-	-	500	-	500	4.66%

(2) 与子公司之间的主要交易

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期 / 年末余额：		
拆出资金	497,202	820,437
同业及其他金融机构存放款项	794,175	1,187,087
其他负债	580	1,594
	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
本期交易：		
利息收入	3,496	32,803
利息支出	2,533	3,736
手续费及佣金收入	99,557	125,652
其他业务收入	1,016	1,016

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

3. 关键管理人员

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

	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
关键管理人员薪酬	<u>10,951</u>	<u>8,007</u>

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本行与关键管理人员的交易及余额均不重大。于 2024 年 6 月 30 日，本行关键管理人员持有的本行信用卡透支余额为人民币 1.90 万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1.52 万元)，已经包括在附注五、2 所述向关联方发放的贷款中。

4. 与年金计划的交易

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

六、 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别进行业务管理。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的内部收费及转让定价按管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入 / 支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入 / 支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

金融市场业务

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

未分配项目及其他

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

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入 / (支出)	3,346,825	(600,302)	1,698,899	333,571	4,778,993
分部间利息净 (支出) / 收入	(535,625)	2,104,347	(1,568,722)	-	-
利息净收入	2,811,200	1,504,045	130,177	333,571	4,778,993
手续费及佣金净收入 / (支出)	371,651	274,780	286,701	(1,993)	931,139
投资收益	19,207	-	759,070	-	778,277
公允价值变动损益	-	-	519,741	-	519,741
汇兑损益	(30,854)	(569)	(50,467)	-	(81,890)
其他收益	53,419	-	262	4,965	58,646
其他业务收入	735	129,611	25	(1,016)	129,355
资产处置损益	5,924	6,460	1,440	-	13,824
营业收入合计	3,231,282	1,914,327	1,646,949	335,527	7,128,085
税金及附加	(44,752)	(24,926)	(12,710)	(952)	(83,340)
业务及管理费	(749,368)	(705,348)	(302,940)	(33,473)	(1,791,129)
信用减值损失	(1,096,894)	(476,767)	(282,370)	(63,603)	(1,919,634)
其他业务成本	(158)	(95,341)	(10)	404	(95,105)
营业支出合计	(1,891,172)	(1,302,382)	(598,030)	(97,624)	(3,889,208)
营业利润	1,340,110	611,945	1,048,919	237,903	3,238,877
营业外净收入	-	-	210	(5,843)	(5,633)
利润总额	1,340,110	611,945	1,049,129	232,060	3,233,244
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(121,652)	(132,663)	(40,386)	(1,284)	(295,985)
- 资本性支出	62,593	68,259	18,019	906	149,777
	2024 年 6 月 30 日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	266,532,212	102,700,010	264,053,567	17,254,289	650,540,078
递延所得税资产					3,484,295
资产合计					654,024,373
分部负债 / 负债合计	248,949,925	212,029,243	134,992,610	15,196,858	611,168,636
信贷承诺	56,048,916	25,156,134	-	-	81,205,050

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入 / (支出)	2,841,804	(183,240)	1,560,886	289,961	4,509,411
分部间利息净 (支出) / 收入	(267,439)	1,533,454	(1,266,015)	-	-
利息净收入	2,574,365	1,350,214	294,871	289,961	4,509,411
手续费及佣金净收入 / (支出)	253,855	395,079	292,057	(958)	940,033
投资收益	79,042	-	601,557	411	681,010
公允价值变动损益	-	-	257,890	476	258,366
汇兑损益	(1,957)	(2,123)	(91,706)	-	(95,786)
其他收益	35,970	-	193	6,639	42,802
其他业务收入	-	-	-	669	669
资产处置损益	-	-	-	28,773	28,773
营业收入合计	2,941,275	1,743,170	1,354,862	325,971	6,365,278
税金及附加	(44,581)	(20,649)	(14,969)	(991)	(81,190)
业务及管理费	(788,692)	(594,536)	(277,499)	(32,759)	(1,693,486)
信用减值损失	(827,342)	(381,758)	(539,597)	(61,135)	(1,809,832)
其他业务成本	-	-	-	(51)	(51)
营业支出合计	(1,660,615)	(996,943)	(832,065)	(94,936)	(3,584,559)
营业利润	1,280,660	746,227	522,797	231,035	2,780,719
营业外净收入	-	-	10,000	(4,416)	5,584
利润总额	1,280,660	746,227	532,797	226,619	2,786,303
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(124,912)	(132,748)	(18,434)	(729)	(276,823)
- 资本性支出	76,364	81,154	9,857	876	168,251

	2023 年 12 月 31 日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
分部资产	234,423,008	95,339,912	257,396,759	17,031,806	604,191,485
递延所得税资产					3,793,887
资产合计					607,985,372
分部负债 / 负债合计	235,963,324	197,512,142	119,307,535	15,263,128	568,046,129
信贷承诺	53,460,793	23,106,489	-	-	76,567,282

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

高级管理层按照董事会确定的风险管理战略，及时了解风险水平及其管理状况，使本集团具有足够的资源制定和执行风险管理政策与制度，并监测、识别和控制各项业务所承担的风险。

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

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

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、利率风险、汇率风险、流动性风险及操作风险。本集团在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因，风险管理目标、政策和过程、计量风险的方法等。

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

1. 信用风险

(1) 信用风险的定义及范围

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

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

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

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

对已发生信用减值的判定

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

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

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

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

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

本集团根据不同业务所涵盖的产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，采用单项评估及组合评估方式结合的方法进行预期信用损失减值计提。本集团获取充分信息，确保风险分组统计上的可靠性。

本报告期内，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的评估及预期信用损失的计量，均涉及前瞻性信息。

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

本集团通过进行历史数据分析，对备选的宏观经济指标进行定期评估，从中识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括固定资产投资额、工业增加值、广义货币供应量等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团考虑了不同的宏观经济情景对关键经济指标进行前瞻性预测。其中：用于估计预期信用损失的固定资产投资额累计同比增长率在中性情景下预测的平均值为 4.56%。

本集团对前瞻性计量所使用的关键经济变量进行了敏感性分析。于 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日，当中性情景中的关键经济指标上浮或下浮 5.00% 时，预期信用损失的变动均不超过 5.00%。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

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

核销政策

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

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

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

这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

(4) 担保物和其他信用增级

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

(5) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	45,927,257	30,511,651
存放同业及其他金融机构款项	3,192,403	2,210,368
拆出资金	14,957,551	14,021,225
衍生金融资产	57,357	149,377
买入返售金融资产	15,992,881	13,944,652
发放贷款和垫款	316,397,176	292,992,926
金融投资		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资	19,021,697	14,470,010
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	107,171,891	114,961,884
- 以摊余成本计量的金融投资	58,589,026	52,756,509
长期应收款	16,399,765	16,741,773
其他	<u>2,916,683</u>	<u>776,537</u>
小计	<u>600,623,687</u>	<u>553,536,912</u>
信贷承诺	<u>81,205,050</u>	<u>76,567,282</u>
合计	<u><u>681,828,737</u></u>	<u><u>630,104,194</u></u>

(6) 风险集中度

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

本集团及本行发放贷款和垫款（未含应计利息）按行业分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	47,941,162	14.78%	40,112,000	13.37%
建筑业	36,735,206	11.32%	36,305,398	12.10%
租赁和商务服务业	36,545,752	11.27%	29,443,983	9.81%
制造业	34,532,157	10.65%	27,820,169	9.27%
水利、环境和公共设施管理业	24,281,516	7.49%	25,460,916	8.48%
房地产业	22,707,020	7.00%	22,645,613	7.55%
金融业	9,736,509	3.00%	15,227,141	5.07%
交通运输、仓储和邮政业	8,479,388	2.61%	5,858,262	1.95%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,298,128	2.56%	5,478,243	1.83%
科学研究和技术服务业	5,311,346	1.64%	3,874,193	1.29%
其他	11,827,220	3.64%	8,779,858	2.93%
公司类贷款和垫款（含票据贴现及福费廷）小计	246,395,404	75.96%	221,005,776	73.65%
个人贷款和垫款	77,998,828	24.04%	79,083,765	26.35%
发放贷款和垫款总额	324,394,232	100.00%	300,089,541	100.00%

债券投资 (未含应计利息) 按评级分布分析

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

	2024 年 6 月 30 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类)						
政府及中央银行	-	52,665,890	-	-	-	52,665,890
政策性银行	-	23,473,217	-	-	-	23,473,217
同业及其他金融机构	348,006	44,985,576	3,200,071	76,217	144,774	48,754,644
企业实体	2,899,553	30,536,634	13,116,587	171,708	2,378,123	49,102,605
合计	<u>3,247,559</u>	<u>151,661,317</u>	<u>16,316,658</u>	<u>247,925</u>	<u>2,522,897</u>	<u>173,996,356</u>
	2023 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类)						
政府及中央银行	-	53,530,546	-	-	-	53,530,546
政策性银行	-	24,246,483	-	-	-	24,246,483
同业及其他金融机构	415,583	40,675,409	2,331,253	142,925	353,824	43,918,994
企业实体	2,934,092	26,135,790	15,217,608	153,621	2,299,767	46,740,878
合计	<u>3,349,675</u>	<u>144,588,228</u>	<u>17,548,861</u>	<u>296,546</u>	<u>2,653,591</u>	<u>168,436,901</u>

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

	2024年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	46,349,223	-	-	46,349,223	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,194,489	-	-	3,194,489	(2,086)	-	-	(2,086)
拆出资金	14,996,673	-	-	14,996,673	(39,122)	-	-	(39,122)
买入返售金融资产	16,002,533	-	-	16,002,533	(9,652)	-	-	(9,652)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	219,326,703	1,018,087	2,265,887	222,610,677	(5,306,057)	(147,658)	(1,298,821)	(6,752,536)
- 个人贷款和垫款	75,755,509	876,188	1,525,512	78,157,209	(413,730)	(211,211)	(1,237,055)	(1,861,996)
金融投资	57,510,855	1,581,774	4,470,676	63,563,305	(20,662)	(486,755)	(4,466,862)	(4,974,279)
长期应收款	15,862,228	1,220,906	73,172	17,156,306	(444,591)	(243,168)	(68,782)	(756,541)
以摊余成本计量的金融资产合计	<u>448,998,213</u>	<u>4,696,955</u>	<u>8,335,247</u>	<u>462,030,415</u>	<u>(6,235,900)</u>	<u>(1,088,792)</u>	<u>(7,071,520)</u>	<u>(14,396,212)</u>

	2024年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	24,243,822	-	-	24,243,822	(268,970)	-	-	(268,970)
金融投资	107,034,434	131,178	6,279	107,171,891	(64,353)	(603)	(103,377)	(168,333)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产合计	131,278,256	131,178	6,279	131,415,713	(333,323)	(603)	(103,377)	(437,303)
信贷承诺	81,186,355	18,695	-	81,205,050	(543,900)	(1,164)	-	(545,064)
	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	31,043,664	-	-	31,043,664	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,212,017	-	-	2,212,017	(1,649)	-	-	(1,649)
拆出资金	14,063,602	-	-	14,063,602	(42,377)	-	-	(42,377)
买入返售金融资产	13,952,782	-	-	13,952,782	(8,130)	-	-	(8,130)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	197,449,270	768,692	2,401,251	200,619,213	(4,565,865)	(162,644)	(1,576,878)	(6,305,387)
- 个人贷款和垫款	77,246,951	864,235	1,141,645	79,252,831	(434,923)	(188,299)	(926,518)	(1,549,740)
金融投资	52,460,255	328,570	4,448,645	57,237,470	(126,430)	(22,797)	(4,331,734)	(4,480,961)
长期应收款	16,447,862	898,979	69,482	17,416,323	(446,463)	(174,694)	(53,393)	(674,550)
以摊余成本计量的金融资产合计	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							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	20,976,009	-	-	20,976,009	(142,370)	-	-	(142,370)
金融投资	114,847,595	109,556	4,733	114,961,884	(75,072)	(1,051)	(53,749)	(129,872)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	135,823,604	109,556	4,733	135,937,893	(217,442)	(1,051)	(53,749)	(272,242)
表外信贷承诺	76,556,283	10,899	100	76,567,282	(564,930)	(837)	-	(565,767)

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

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

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

本集团日常业务面临的的市场风险包括利率风险和汇率风险。

(1) 利率风险

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

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

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

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	46,349,223	522,403	45,826,820	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,192,403	6,226	3,186,177	-	-	-
拆出资金	14,957,551	157,750	2,339,351	12,460,450	-	-
买入返售金融资产	15,992,881	2,531	15,990,350	-	-	-
发放贷款和垫款 (注 (i))	316,397,176	604,778	77,204,787	189,688,227	39,886,251	9,013,133
金融投资 (注 (ii))	228,528,186	51,159,187	6,853,281	24,840,685	82,923,744	62,751,289
长期应收款	16,399,765	191,812	1,679,919	10,004,480	4,523,554	-
其他	12,207,188	12,207,188	-	-	-	-
资产总额	654,024,373	64,851,875	153,080,685	236,993,842	127,333,549	71,764,422
负债						
向中央银行借款	24,448,454	77,109	5,182,306	19,189,039	-	-
同业及其他金融机构存放款项	19,336,006	35,525	18,110,481	1,190,000	-	-
拆入资金	21,676,002	228,607	5,352,995	15,624,400	470,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	445,218	-	-	-	445,218	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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
负债总额	611,168,636	19,275,607	249,291,995	196,891,099	145,639,493	70,442
资产负债缺口	42,855,737	45,576,268	(96,211,310)	40,102,743	(18,305,944)	71,693,980

	2023 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	31,043,664	618,878	30,424,786	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,210,368	19,839	2,190,529	-	-	-
拆出资金	14,021,225	264,764	7,728,689	5,830,950	196,822	-
买入返售金融资产	13,944,652	2,773	13,941,879	-	-	-
发放贷款和垫款 (注(i))	292,992,926	741,732	78,759,912	167,515,322	39,666,710	6,309,250
金融投资 (注(ii))	226,011,166	52,049,245	4,612,581	18,677,727	89,722,313	60,949,300
长期应收款	16,741,773	206,949	6,638,805	5,095,740	4,800,279	-
其他	11,019,598	11,019,598	-	-	-	-
资产总额	607,985,372	64,923,778	144,297,181	197,119,739	134,386,124	67,258,550
负债						
向中央银行借款	18,235,088	158,442	5,791,966	12,284,680	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2,242,331	16,701	1,816,495	409,135	-	-
拆入资金	21,090,364	168,821	4,825,173	15,728,870	367,500	-
卖出回购金融资产款	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	-
应付债券	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
负债总额	568,046,129	14,720,652	253,057,096	149,696,428	150,482,425	89,528
资产负债缺口	39,939,243	50,203,126	(108,759,915)	47,423,311	(16,096,301)	67,169,022

注：

- (i) 于 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日，本集团发放贷款和垫款的“3 个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款（扣除信用减值准备后）人民币 22.63 亿元及人民币 16.87 亿元。
- (ii) 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资及以摊余成本计量的金融投资。

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

本集团

	2024 年	2023 年
<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
利率上升 100 个基点	(661,343)	(731,924)
利率下降 100 个基点	661,343	731,924
	2024 年	2023 年
<u>按年度化计算权益的变动</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	(减少) / 增加	(减少) / 增加
利率上升 100 个基点	(2,397,227)	(2,301,467)
利率下降 100 个基点	2,565,122	2,465,394

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

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

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

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的风险。本集团的汇率风险主要包括资金业务、外汇自营性投资以及其他外汇敞口所产生的风险。本集团通过将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理汇率风险。

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	46,108,640	221,523	19,060	46,349,223
存放同业及其他金融机构款项	2,446,235	625,108	121,060	3,192,403
拆出资金	14,814,950	142,601	-	14,957,551
买入返售金融资产	15,992,881	-	-	15,992,881
发放贷款和垫款	315,455,785	941,391	-	316,397,176
金融投资 (注 (i))	222,292,765	6,235,421	-	228,528,186
长期应收款	16,399,765	-	-	16,399,765
其他	11,771,492	432,312	3,384	12,207,188
资产总额	645,282,513	8,598,356	143,504	654,024,373
负债				
向中央银行借款	24,448,454	-	-	24,448,454
同业及其他金融机构存放款项	18,952,954	383,052	-	19,336,006
拆入资金	20,605,163	1,070,839	-	21,676,002
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	445,218	-	-	445,218
卖出回购金融资产款	26,776,204	-	-	26,776,204
吸收存款	419,656,060	2,083,073	71,513	421,810,646
应付债券	87,973,555	-	-	87,973,555
其他	8,590,069	48,533	63,949	8,702,551
负债总额	607,447,677	3,585,497	135,462	611,168,636
资产负债表内敞口净额	37,834,836	5,012,859	8,042	42,855,737
外汇掉期等敞口净额	(4,985,407)	1,136	(4,984,271)	
净头寸	37,834,836	27,452	9,178	37,871,466
信贷承诺	78,179,906	1,995,046	1,030,098	81,205,050

	2023 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	30,874,843	164,850	3,971	31,043,664
存放同业及其他金融机构款项	1,519,343	646,507	44,518	2,210,368
拆出资金	14,021,225	-	-	14,021,225
买入返售金融资产	13,944,652	-	-	13,944,652
发放贷款和垫款	292,134,455	858,471	-	292,992,926
金融投资 (注(i))	219,582,545	6,428,621	-	226,011,166
长期应收款	16,741,773	-	-	16,741,773
其他	10,815,883	201,051	2,664	11,019,598
资产总额	<u>599,634,719</u>	<u>8,299,500</u>	<u>51,153</u>	<u>607,985,372</u>
负债				
向中央银行借款	18,235,088	-	-	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	1,518,537	723,794	-	2,242,331
拆入资金	20,031,173	1,059,191	-	21,090,364
卖出回购金融资产款	36,880,567	-	-	36,880,567
吸收存款	393,885,030	1,564,963	17,366	395,467,359
应付债券	89,269,785	-	-	89,269,785
其他	4,801,894	32,994	25,747	4,860,635
负债总额	<u>564,622,074</u>	<u>3,380,942</u>	<u>43,113</u>	<u>568,046,129</u>
资产负债表内敞口净额	<u>35,012,645</u>	<u>4,918,558</u>	<u>8,040</u>	<u>39,939,243</u>
外汇掉期等敞口净额	<u>(4,926,226)</u>	<u>3,173</u>	<u>(4,923,053)</u>	<u>(4,923,053)</u>
净头寸	<u>35,012,645</u>	<u>(7,668)</u>	<u>11,213</u>	<u>35,016,190</u>
表外信贷承诺	<u>72,812,430</u>	<u>2,627,962</u>	<u>1,126,890</u>	<u>76,567,282</u>

注：

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

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列出于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

本集团

	2024 年	2023 年
<u>按年度化计算净利润及权益的变动</u>	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	39	4
汇率下降 100 个基点	(39)	(4)

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

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

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

3. 流动性风险

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

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

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

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

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2024年6月30日							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	20,152,685	26,196,538	-	-	-	-	-	46,349,223
存放同业及其他金融机构款项	-	2,638,477	-	553,926	-	-	-	3,192,403
拆出资金	-	-	1,358,020	1,023,575	12,575,956	-	-	14,957,551
买入返售金融资产	-	-	15,992,881	-	-	-	-	15,992,881
发放贷款和垫款	1,350,921	861,285	25,033,175	26,775,427	110,569,469	79,960,398	71,846,501	316,397,176
金融投资 (注 (i))	208,366	-	30,221,244	5,325,230	26,853,796	97,862,036	68,057,514	228,528,186
长期应收款	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
资产总额	31,229,505	29,703,678	73,880,689	34,905,132	155,375,527	187,539,374	141,390,468	654,024,373
负债								
向中央银行借款	-	-	1,867,054	3,321,629	19,259,771	-	-	24,448,454
同业及其他金融机构存放款项	-	10,703,884	7,001,445	432,084	1,198,593	-	-	19,336,006
拆入资金	-	-	1,186,561	3,202,668	15,751,926	1,534,847	-	21,676,002
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	445,218	-	445,218
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	559,646	139,674,757	66,337,945	48,985,072	202,387,456	146,457,279	6,766,481	611,168,636
净头寸	30,669,859	(109,971,079)	7,542,744	(14,079,940)	(47,011,929)	41,082,095	134,623,987	42,855,737

	2023年12月31日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	18,996,573	12,047,091	-	-	-	-	-	31,043,664
存放同业及其他金融机构款项	-	1,392,344	204,824	613,200	-	-	-	2,210,368
拆出资金	-	-	2,743,123	5,182,786	5,898,304	197,012	-	14,021,225
买入返售金融资产	-	-	13,944,652	-	-	-	-	13,944,652
发放贷款和垫款	1,158,219	529,295	26,255,077	24,352,523	90,063,777	80,582,868	70,051,167	292,992,926
金融投资(注(i))	212,289	-	27,251,756	7,515,812	20,025,622	104,657,017	66,348,670	226,011,166
长期应收款	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
资产总额	28,887,400	14,183,356	71,287,904	38,769,553	121,219,142	195,537,488	138,100,529	607,985,372
负债								
向中央银行借款	-	-	231,661	5,683,599	12,319,828	-	-	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	-	1,462,398	-	361,820	418,113	-	-	2,242,331
拆入资金	-	-	1,152,805	2,686,202	15,825,869	1,425,488	-	21,090,364
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	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
负债总额	580,348	122,895,125	74,424,792	57,765,816	153,298,952	151,978,983	7,102,113	568,046,129
净头寸	28,307,052	(108,711,769)	(3,136,888)	(18,996,263)	(32,079,810)	43,558,505	130,998,416	39,939,243

注：

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

(ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金、财政性存款以及外汇风险准备金。股权投资亦于无期限中列示。发放贷款和垫款、金融投资和长期应收款中的“无期限”类别包括已发生信用减值或未发生信用减值但已逾期超过一个月的部分。逾期一个月内的未发生信用减值部分划分为“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

2024年6月30日

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现 现金流量	账面价值
向中央银行借款	-	-	1,869,247	3,375,970	19,488,818	-	-	24,734,035	24,448,454
同业及其他金融机构存放款项	-	10,703,884	7,003,570	435,510	1,222,049	-	-	19,365,013	19,336,006
拆入资金	-	-	1,187,769	3,252,200	16,017,144	1,597,371	-	22,054,484	21,676,002
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	-	-	3,761	948	16,165	472,223	-	493,097	445,218
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	6,200,000	13,090,000	55,892,400	9,569,600	6,557,600	91,309,600	87,973,555
租赁负债	-	22,694	10,594	18,739	105,344	335,649	87,171	580,191	529,653
其他金融负债	-	6,824	4,581,009	164,745	235,781	347,256	607,984	5,943,599	5,943,599
总额	-	139,674,757	66,053,569	48,994,338	205,128,831	154,730,056	7,252,755	621,834,306	608,939,337

2023年12月31日

	<u>无期限</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1个月至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合约未折现 现金流量</u>	<u>账面价值</u>
向中央银行借款	-	-	232,022	5,744,867	12,459,403	-	-	18,436,292	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	-	1,462,398	-	365,386	433,163	-	-	2,260,947	2,242,331
拆入资金	-	-	1,153,854	2,756,377	16,144,021	1,526,428	-	21,580,680	21,090,364
卖出回购金融资产款	-	-	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
应付债券	-	-	9,140,000	18,132,000	49,090,000	9,569,600	6,836,400	92,768,000	89,269,785
租赁负债	-	17,035	27,987	18,482	89,958	350,748	111,467	615,677	555,035
其他金融负债	14,582	66,073	83,953	274,404	32,852	318,611	922,695	1,713,170	1,713,170
总额	<u>14,582</u>	<u>122,895,125</u>	<u>74,777,177</u>	<u>57,750,991</u>	<u>156,976,396</u>	<u>163,299,764</u>	<u>7,870,562</u>	<u>583,584,597</u>	<u>565,453,699</u>

上述未折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

	2024年6月30日							合约未折现
	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	现金流量
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(5,092)	(2,734)	(53,744)	(788)	-	(62,358)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	37,839	5,008,830	14,929	-	-	5,061,598
现金流出	-	-	(38,561)	(5,076,450)	(14,972)	-	-	(5,129,983)
合计	-	-	(722)	(67,620)	(43)	-	-	(68,385)

2023年12月31日

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现 现金流量
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(74)	1,236	269	(230)	-	1,201
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	18,158	236,902	5,025,338	-	-	5,280,398
现金流出	-	-	(18,151)	(235,551)	(5,060,830)	-	-	(5,314,532)
合计	-	-	7	1,351	(35,492)	-	-	(34,134)

4 . 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行董事会承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。本集团已全面建立管理和防范操作风险的“三道防线”。

5 . 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管机构的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。本集团定期向监管机构提交所需信息。

本集团 2024 年 6 月 30 日的资本充足率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，2023 年 12 月 31 日的资本充足率按照《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管规定计算：

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本	36,068,314	33,328,054
- 股本	5,820,355	5,820,355
- 资本公积可计入部分	10,687,091	10,687,634
- 其他综合收益	2,132,578	947,211
- 盈余公积	2,718,114	2,718,114
- 一般风险准备	7,508,602	7,483,824
- 未分配利润	6,695,900	5,011,018
- 少数股东资本可计入部分	505,674	659,898
核心一级资本调整项目	(383,516)	(923,175)
核心一级资本净额	35,684,798	32,404,879
其他一级资本	6,463,207	6,483,769
- 其他一级资本工具及其溢价	6,395,783	6,395,783
- 少数股东资本可计入部分	67,424	87,986
一级资本净额	42,148,005	38,888,648
二级资本	10,706,092	10,358,946
- 可计入的已发行二级资本工具	6,000,000	6,000,000
- 超额贷款损失准备	4,571,246	4,182,973
- 少数股东资本可计入部分	134,846	175,973
总资本净额	52,854,097	49,247,594
风险加权资产总额	393,309,965	384,977,512
核心一级资本充足率	9.07%	8.42%
一级资本充足率	10.72%	10.10%
资本充足率	13.44%	12.79%

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间作出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

第二层次：使用估值方法，该估值方法基于直接或间接可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值；及

第三层次：使用估值方法，该估值方法基于不可观察到的、对入账公允价值有重大影响的输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	合计
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券	-	12,142,104	-	12,142,104
- 资产管理计划	-	-	6,468,837	6,468,837
- 资金信托计划	-	-	410,756	410,756
- 基金投资	-	43,617,114	-	43,617,114
衍生金融资产	-	57,357	-	57,357
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	107,171,891	-	107,171,891
- 其他权益工具投资	-	-	128,458	128,458
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	24,243,822	24,243,822
其他资产	-	377,910	-	377,910
金融资产合计	-	163,366,376	31,251,873	194,618,249
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的拆入资金	-	3,299,280	-	3,299,280
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融				
负债	-	445,218	-	445,218
衍生金融负债	-	93,231	8,065	101,296
金融负债合计	-	3,837,729	8,065	3,845,794

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
的金融投资				
- 债券	-	7,130,029	-	7,130,029
- 资产管理计划	-	-	6,895,445	6,895,445
- 资金信托计划	-	-	444,536	444,536
- 基金投资	-	43,799,513	-	43,799,513
衍生金融资产	-	149,377	-	149,377
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	114,961,884	-	114,961,884
- 其他权益工具投资	-	-	23,250	23,250
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	20,976,009	20,976,009
金融资产合计	-	166,040,803	28,339,240	194,380,043
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的拆入资金	-	959,180	-	959,180
衍生金融负债	-	69,353	1,754	71,107
金融负债合计	-	1,028,533	1,754	1,030,287

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

截至2024年6月30日止六个月期间，第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2024年		本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2024年	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失	
	1月1日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售及结算		6月30日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资										
- 资产管理计划	6,895,445	-	-	(48,947)	-	-	-	(377,661)	6,468,837	(155,868)
- 资金信托计划	444,536	-	-	(33,780)	-	-	-	-	410,756	(33,780)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资										
- 其他权益工具投资	23,250	-	-	-	105,208	-	-	-	128,458	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	20,976,009	-	-	288,067	16,350	44,872,567	-	(41,909,171)	24,243,822	-
金融资产合计	28,339,240	-	-	205,340	121,558	44,872,567	-	(42,286,832)	31,251,873	(189,648)
衍生金融负债	1,754	-	-	6,311	-	-	-	-	8,065	(8,065)
金融负债合计	1,754	-	-	6,311	-	-	-	-	8,065	(8,065)

2023年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

	2023年			本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2023年 12月31日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	1月1日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售及结算		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资										
- 资产管理计划	7,787,802	-	-	(404,175)	-	1,000,000	-	(1,488,182)	6,895,445	(423,178)
- 资金信托计划	791,832	-	-	308,126	-	76,820	-	(732,242)	444,536	11,833
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资										
- 其他权益工具投资	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	22,694,130	-	-	599,273	29,447	90,014,037	-	(92,360,878)	20,976,009	104,787
金融资产合计	31,297,014	-	-	503,224	29,447	91,090,857	-	(94,581,302)	28,339,240	(306,558)
衍生金融负债	1,071	-	-	683	-	-	-	-	1,754	-
金融负债合计	1,071	-	-	683	-	-	-	-	1,754	-

3. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，未发生公允价值层次之间的转换。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

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

5. 第二层次公允价值计量项目

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

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、向中央银行借款、存放 / 拆放同业及其他金融机构款项、同业及其他金融机构存放 / 拆放款项、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

鉴于该等金融资产及金融负债主要于一年内到期或采用浮动利率，故其账面值与其公允价值相若。

- (2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融投资以及长期应收款所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资及应付债券的账面值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日				
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 (含应计利息)					
- 债券	53,519,706	58,285,454	-	58,211,482	73,972
合计	<u>53,519,706</u>	<u>58,285,454</u>	<u>-</u>	<u>58,211,482</u>	<u>73,972</u>
金融负债					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	16,224,165	16,652,110	-	16,652,110	-
- 同业存单	71,749,390	71,846,439	-	71,846,439	-
合计	<u>87,973,555</u>	<u>88,498,549</u>	<u>-</u>	<u>88,498,549</u>	<u>-</u>
2023 年 12 月 31 日					
	账面值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的金融投资 (含应计利息)					
- 债券	45,953,528	48,852,365	-	48,767,500	84,865
合计	<u>45,953,528</u>	<u>48,852,365</u>	<u>-</u>	<u>48,767,500</u>	<u>84,865</u>
金融负债					
应付债券 (含应计利息)					
- 债务证券	18,261,537	18,537,559	-	18,537,559	-
- 同业存单	71,008,248	71,049,727	-	71,049,727	-
合计	<u>89,269,785</u>	<u>89,587,286</u>	<u>-</u>	<u>89,587,286</u>	<u>-</u>

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

承兑是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团管理层预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。信用卡承诺合同金额为按信用卡合同全额支用的信用额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	34,413,740	30,246,042
未使用的信用卡额度	25,156,134	23,106,489
开出融资保函	10,939,117	9,269,141
开出远期信用证	8,953,204	10,263,325
开出非融资保函	780,070	1,502,597
不可撤销的贷款承诺	524,500	1,272,714
开出即期信用证	438,285	906,974
合计	<u>81,205,050</u>	<u>76,567,282</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。由于有关授信额度可能在到期前未被使用，上述合同总额并不代表未来的预期现金流出。

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、26。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	<u>20,984,381</u>	<u>24,236,360</u>

本集团 2024 年 6 月 30 日的信贷风险加权金额按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，2023 年 12 月 31 日的信贷风险加权金额按照《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管规定计算。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。

3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已订约但未支付	<u>81,587</u>	<u>56,049</u>

4. 未决诉讼及纠纷

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团存在正常经营过程中发生的若干未决法律诉讼事项。经咨询律师的专业意见，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

5. 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券承兑承诺	<u>3,906,793</u>	<u>3,822,379</u>

6. 抵押资产

本集团及本行

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
投资证券	50,532,175	59,141,534
贴现票据	<u>6,002,790</u>	<u>10,072,938</u>
合计	<u>56,534,965</u>	<u>69,214,472</u>

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款和债券借贷的担保物。

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

本集团在相关买入返售票据业务中接受的抵押资产可以出售或再次抵押。于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团无买入返售的票据业务。于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团无已出售或再次抵押、但有义务到期返还的抵押资产。

十、 在结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
基金投资	43,617,114	-	-	43,617,114	43,617,114
资产管理计划	6,468,837	-	989,651	7,458,488	7,458,488
资金信托计划	410,756	-	2,497	413,253	413,253
资产支持证券	34,372	4,321,236	3,368,629	7,724,237	7,724,237
合计	<u>50,531,079</u>	<u>4,321,236</u>	<u>4,360,777</u>	<u>59,213,092</u>	<u>59,213,092</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	账面价值	最大损失敞口
基金投资	43,799,513	-	-	43,799,513	43,799,513
资产管理计划	6,895,445	-	1,811,073	8,706,518	8,706,518
资金信托计划	444,536	-	116,904	561,440	561,440
资产支持证券	107,227	4,789,048	922,411	5,818,686	5,818,686
合计	<u>51,246,721</u>	<u>4,789,048</u>	<u>2,850,388</u>	<u>58,886,157</u>	<u>58,886,157</u>

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2024 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 1.40 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 1.90 亿元）。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币 2,085.20 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,081.22 亿元）。

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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在上述结构化主体中确认的手续费及佣金收入为人民币 93.40 万元（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：零）。

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团于 1 月 1 日之后发行，并于 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品规模为人民币 17.93 亿元（截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：零）。

4. 纳入合并范围的结构化主体

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

十一、金融资产的转移

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

1. 卖出回购交易及证券借出交易

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

2. 信贷资产证券化

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

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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及 2023 年度，本集团无新增的信贷资产证券化业务。

3. 不良贷款转让

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行未发生不良贷款转让。2023 年度，本集团及本行向独立的第三方机构转让的贷款和垫款本金金额为人民币 0.85 亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）为人民币 0.88 亿元。本集团评估后认为转让的不良贷款在资产负债表中可以完全终止确认。

十二、受托业务

本集团通常作为代理人为个人客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。受托业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 62.13 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 56.03 亿元）。

十三、资产负债表日后事项

1. 无固定期限资本债券付息

于2024年7月18日，本行对青岛银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券（第一期）付息。按照发行总额40亿元，票面利率3.70%计算，合计付息人民币1.48亿元。

于2024年8月18日，本行对青岛银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券（第二期）付息。按照发行总额24亿元，票面利率3.55%计算，合计付息人民币8,520万元。

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

十四、上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料
自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2023 修订）》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

本集团

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损益		13,824	28,773
政府补助	(1)	53,856	47,113
其他		<u>(843)</u>	<u>1,273</u>
减：所得税影响额		(17,588)	(21,554)
少数股东权益影响额（税后）		<u>(122)</u>	<u>(1,682)</u>
合计	(2)	<u>49,127</u>	<u>53,923</u>

注：

- (1) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (2) 因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分、委托他人投资或管理资产的损益及受托经营取得的托管费收入等属于银行业正常经营性项目产生的损益，因此本集团未将其纳入非经常性损益的披露范围。

二、 净资产收益率

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

本集团

	截至2024年 6月30日止 六个月期间	截至2023年 6月30日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	35,562,640	31,542,953
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	34,425,998	30,792,160
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,640,917	2,335,704
- 加权平均净资产收益率	15.34%	15.17%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	2,591,790	2,281,781
- 加权平均净资产收益率	15.06%	14.82%

注：

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、 境内外会计准则下会计数据差异

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

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例为根据国家金融监督管理总局及原银保监会公布的相关规定及按财政部颁布的《企业会计准则》编制的财务信息计算。

(1) 流动性覆盖率

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	108,843,097	75,270,402
未来 30 天现金净流出量	53,510,536	47,606,972
流动性覆盖率 (本外币合计)	<u>203.40%</u>	<u>158.11%</u>

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

(2) 杠杆率

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
杠杆率	<u>5.96%</u>	<u>5.83%</u>

按照《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行的杠杆率不得低于 4% 。

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2024年 6月30日	2024年 3月31日
可用的稳定资金	399,779,038	381,028,230
所需的稳定资金	335,593,628	327,682,027
净稳定资金比例	<u>119.13%</u>	<u>116.28%</u>

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

五、 监管资本

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