

BQD  
青島銀行

## 2023 年中期報告

**Bank of Qingdao Co., Ltd.**  
**青島銀行股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H 股股份代號：3866)

## 第一節 重要提示

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第八屆董事會第三十七次會議於2023年8月30日召開，審議通過了關於青島銀行股份有限公司2023年半年度報告及摘要、業績公告的議案，應出席董事13名，實際出席董事13名（其中，委託出席的董事1名。因工作原因，周雲傑先生委託景在倫董事長出席會議並代為行使表決權）。
3. 本行董事長景在倫先生、行長吳顯明先生、主管財務工作的副行長陳霜女士、計劃財務部總經理李振國先生聲明：保證本中期報告中財務報告的真實、準確、完整。
4. 本公司按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的2023年上半年財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。
5. 本行2023年半年度不派發普通股現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。
6. 除特別說明外，本中期報告所述的金額幣種為人民幣。
7. 本報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」「可能」「努力」「計劃」「有望」「力爭」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會被證實為正確，故這些陳述不構成本公司的實質承諾，投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異，不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件，或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。
8. 本公司請投資者認真閱讀本中期報告全文，本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及應對措施，詳情請參閱「第三節管理層討論與分析」中風險管理的相關內容。

# 目 錄

第一節	重要提示	
第二節	公司簡介和主要財務指標	4
第三節	管理層討論與分析	10
第四節	公司治理	93
第五節	環境和社會責任	99
第六節	重要事項	102
第七節	股份變動及股東情況	114
第八節	優先股相關情況	127
第九節	員工和機構情況	128
第十節	審閱報告	131
第十一節	未經審計的中期財務報告	132
第十二節	未經審計的補充財務資料	231

釋義項	釋義內容
本公司	指 青島銀行股份有限公司及其附屬公司
本行、母公司	指 青島銀行股份有限公司
A股	指 在中國境內發行、在深圳證券交易所上市並以人民幣認購和買賣的股票
H股	指 在中國境外發行、在香港聯合交易所有限公司上市並以外幣認購和買賣的股票
中國證監會	指 中國證券監督管理委員會
香港聯交所	指 香港聯合交易所有限公司
深交所	指 深圳證券交易所
香港《上市規則》	指 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《公司章程》	指 《青島銀行股份有限公司章程》
證券及期貨條例	指 證券及期貨條例(香港法例第571章)
報告期	指 2023年1月1日至2023年6月30日(包括首尾兩日)
最後實際可行日期	指 2023年8月30日
人民幣	指 中國法定貨幣
《標準守則》	指 香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事	指 本行的董事
監事	指 本行的監事

---

## 釋義

---

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

### 一、公司簡介

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

### 二、聯繫人和聯繫方式

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

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

### 三、其他情況

#### (一) 本行聯繫方式

本行註冊地址、辦公地址及相應的郵政編碼，本行網址、電子信箱在報告期內均未變化，具體可參見2022年度報告。

#### (二) 信息披露及備置地地點

本行披露中期報告的證券交易所網站和媒體名稱及網址、本行中期報告備置地地點在報告期內均未變化，具體可參見2022年度報告。

#### (三) 其他有關資料

報告期內，本行其他有關資料沒有發生變更。

### 四、主要會計數據和財務指標

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

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比 上年同期
<b>經營業績(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	<b>4,509,411</b>	3,974,750	13.45
非利息淨收入	<b>1,861,400</b>	2,236,590	(16.78)
營業收入	<b>6,370,811</b>	6,211,340	2.57
營業費用	<b>(1,774,676)</b>	(1,822,459)	(2.62)
信用減值損失	<b>(1,809,832)</b>	(2,058,483)	(12.08)
稅前利潤	<b>2,786,303</b>	2,324,371	19.87
淨利潤	<b>2,407,536</b>	2,060,334	16.85
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>2,335,704</b>	2,018,395	15.72
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.40</b>	0.36	11.11
稀釋每股收益 <sup>(1)</sup>	<b>0.40</b>	0.36	11.11

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末 比上年末
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額 <sup>(2)</sup>	<b>568,400,907</b>	529,613,992	7.32
發放貸款和墊款：			
客戶貸款總額 <sup>(2)</sup>	<b>288,835,557</b>	269,029,452	7.36
加：應計利息	<b>569,950</b>	598,681	(4.80)
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	<b>(7,629,165)</b>	(7,109,471)	7.31
發放貸款和墊款	<b>281,776,342</b>	262,518,662	7.34
貸款減值準備	<b>(7,814,419)</b>	(7,137,141)	9.49
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款的減值準備	<b>(185,254)</b>	(27,670)	569.51
負債總額 <sup>(2)</sup>	<b>529,613,356</b>	493,020,697	7.42
吸收存款：			
客戶存款總額 <sup>(2)</sup>	<b>370,052,195</b>	341,347,176	8.41
加：應計利息	<b>7,684,398</b>	6,696,131	14.76
吸收存款	<b>377,736,593</b>	348,043,307	8.53
股本	<b>5,820,355</b>	5,820,355	-
歸屬於母公司股東權益	<b>37,938,736</b>	35,816,312	5.93
股東權益	<b>38,787,551</b>	36,593,295	6.00
總資本淨額	<b>47,947,821</b>	45,212,218	6.05
其中：核心一級資本淨額	<b>31,530,595</b>	29,169,606	8.09
其他一級資本	<b>6,481,421</b>	6,473,571	0.12
二級資本	<b>9,935,805</b>	9,569,041	3.83
風險加權資產總額	<b>358,521,966</b>	333,440,925	7.52
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產 <sup>(3)</sup>	<b>5.42</b>	5.05	7.33

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比 上年同期
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(4)</sup> (年化)	<b>0.88</b>	0.78	0.10
加權平均淨資產收益率 <sup>(1)</sup> (年化)	<b>15.17</b>	14.03	1.14
淨利差 <sup>(5)</sup> (年化)	<b>1.87</b>	1.89	(0.02)
淨利息收益率 <sup>(6)</sup> (年化)	<b>1.85</b>	1.76	0.09
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>14.76</b>	13.46	1.30
成本佔收入比率 <sup>(7)</sup>	<b>26.58</b>	28.13	(1.55)

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末 比上年末
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率	<b>1.14</b>	1.21	(0.07)
撥備覆蓋率	<b>237.34</b>	219.77	17.57
貸款撥備率	<b>2.71</b>	2.65	0.06
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>8.79</b>	8.75	0.04
一級資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>10.60</b>	10.69	(0.09)
資本充足率 <sup>(8)</sup>	<b>13.37</b>	13.56	(0.19)
總權益對資產總額比率	<b>6.82</b>	6.91	(0.09)
<b>其他指標(%)</b>			
流動性覆蓋率	<b>127.67</b>	122.83	4.84
流動性比例	<b>78.65</b>	88.21	(9.56)

註：

1. 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本期基本每股收益和加權平均淨資產收益率同比均有所增長，主要是淨利潤增長所致。本行於2017年發行境外優先股，於2022年9月贖回；本行於2022年7-8月發行永續債，分類為其他權益工具。計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了優先股和永續債的影響。
2. 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本中期報告「第三節管理層討論與分析五、財務狀況表主要項目分析」。
3. 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益－其他權益工具)／期末普通股股數。
4. 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
5. 淨利差=生息資產平均收益率－計息負債平均成本率。
6. 淨利息收益率=利息淨收入／生息資產平均餘額。
7. 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
8. 資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》和其他相關監管規定計算。

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

### 五、境內外會計準則下會計數據差異

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

### 六、補充指標

指標名稱(%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
單一最大客戶貸款比率	5.21	4.78	5.82
最大十家客戶貸款比率	37.19	38.89	37.30

遷徙率指標(%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.06	1.01	1.07
關注類貸款遷徙率	45.86	43.54	78.54
次級類貸款遷徙率	26.11	22.43	19.28
可疑類貸款遷徙率	21.25	3.19	2.45

註：2021年12月31日及此後報告期末的遷徙率指標是按照《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》(銀監發[2022]年2號)中的規定計算。

### 一、報告期內本行從事的主要業務

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

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，輻射山東。報告期末，已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有16家分行，營業網點達到181家。本行子公司共有2家：2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司（以下簡稱「青銀金租」），本行持股佔比51%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司（以下簡稱「青銀理財」），為本行全資控股。報告期末，本公司員工人數超過4,700人。

報告期末，本公司資產總額5,684.01億元，負債總額5,296.13億元，資本充足率13.37%，不良貸款率1.14%，比上年末下降0.07個百分點。報告期內累計實現淨利潤24.08億元，較去年同期增長16.85%。

## 第三節 管理層討論與分析

### 二、核心競爭力分析

本行圍繞「創•新金融，美•好銀行」的發展願景，堅定打造質效領先、特色鮮明、機制靈活的價值領先銀行的戰略目標，持續推動業務穩健均衡高質量發展。本行核心競爭力主要體現在：

1. **穩健高效的公司治理夯實經營基礎。**本行堅持將黨的領導融入公司治理全過程，著力構建健全、規範、高效的公司治理運作機制，促進「三會一層」公司治理架構權責清晰、規範運作，持續提升公司治理的規範性與有效性。股權結構科學合理，形成了包括國有股東、境外戰略投資者、民營企業及個人股東等共同組成的多元合理、相互制衡的良性股權結構，主要股東理念先進，立足長遠，積極支持本行發展，與本行形成合作支持的良好局面。
2. **清晰堅定的戰略規劃引領高質量發展。**本行以三年戰略規劃(2023-2025)為引領，堅定地以「高質量發展、質效優先」為戰略核心，聚焦「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，將客戶深度經營、經營效率提升作為發展重點，持續完善風險管理、科技支撐、組織與績效、財務管理和運營管理等支撐保障體系，推動零售業務、公司業務、金融市場業務模式升級，全面推動本行高質量發展。
3. **協同高效的集團化運營提升價值創造能力。**本行先後成立了青銀金租、青銀理財兩家子公司。自成立以來，兩家子公司資產規模穩定增長，盈利能力持續提升。青銀金租、青銀理財與本行互為補充、相互促進，「一體兩翼」集團化佈局已初步形成。本行依託集團化協同作戰，有效配置、整合各類資源，為客戶提供綜合化的優質服務，品牌效應持續提升，業務潛力得到釋放，價值創造能力顯著增強。

4. **豐富多元的金融牌照資源拓展業務空間。**本行已相繼獲得B類主承銷商獨立主承資格、證券基金託管、公開市場一級交易商等多元化的牌照資質。本行將豐富的金融牌照優勢與自身的經營實際相結合，持續以專業性和標準化的金融服務為客戶提供「一攬子解決方案」，為本行戰略轉型和業務發展打開了廣闊空間。
5. **堅實有效的內控風險體系保障健康發展。**本行堅持合規為先，牢固樹立全面審慎、堅實有效的內控機制，持續完善全面風險管理體系，優化全面風險管理架構，鞏固覆蓋全集團的統一授信體系和風險併表體系，強化風控體系的科技賦能，不斷提升差異化、精細化風險管理能力，為本行實現穩健發展保駕護航。
6. **「青馨服務」打造特色金融服務體驗。**本行積極打造「青馨服務」品牌，始終秉承「溫馨加放心，我們更努力」的服務理念，堅持向客戶傳遞更有溫度的金融服務。「青馨服務」圍繞客戶需求，不斷改善制度、體系、產品設計和服務流程，探索數字化賦能服務提升，客戶滿意度淨推薦值持續增長，已七度問鼎全球服務領域最高獎項「五星鑽石獎」。

### 三、總體經營概述

#### 3.1 主要經營指標完成情況

- (1) 資產總額5,684.01億元，比上年末增加387.87億元，增長7.32%；
- (2) 客戶貸款總額2,888.36億元，比上年末增加198.06億元，增長7.36%；
- (3) 客戶存款總額3,700.52億元，比上年末增加287.05億元，增長8.41%；
- (4) 營業收入63.71億元，同比增加1.59億元，增長2.57%；淨利潤24.08億元，同比增加3.47億元，增長16.85%；歸屬於母公司股東的淨利潤23.36億元，同比增加3.17億元，增長15.72%；

## 第三節 管理層討論與分析

- (5) 不良貸款率1.14%，比上年末下降0.07個百分點，撥備覆蓋率237.34%，比上年末提高17.57個百分點；資本充足率13.37%，核心一級資本充足率8.79%，比上年末提高0.04個百分點；
- (6) 平均總資產回報率0.88%，同比提高0.10個百分點；
- (7) 基本每股收益0.40元，同比增加0.04元，增長11.11%；加權平均淨資產收益率15.17%，同比提高1.14個百分點。

### 3.2 經營管理主要工作

2023年，是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，是本行貫徹落實新三年戰略規劃、推動高質量發展的起步之年。上半年，本行嚴格落實黨中央、省委市委重大決策部署，強化金融對實體經濟的服務保障，嚴格按照高質量發展要求落實全年基本經營指導思想，提早佈局、搶先部署、迅速行動、精準發力，集團管理總資產突破8,000億元，達到8,031.71億元，比上年末增長8.40%，實現較好的經營業績。

- (1) 公司業務：強化協同創新產品，聚焦客群優化結構。報告期內，公司客戶新開戶2.30萬戶，增量創歷史新高。公司有貸戶較年初增加1,950戶，增幅38.61%。協同開展「春耕行動」「春雨行動」等多個專項行動，助力搶抓優質資產、研發拳頭產品。啟動製造業客戶營銷攻堅三年行動，資產業務重心轉向製造業、公用事業客群。
- (2) 零售業務：規模增長結構優化，客群夯實中收亮眼。報告期內，零售存款新增206.82億元，創歷史同期最好水平。個貸業務市場份額穩中有升，餘額較年初增加19.02億元；涉農貸款發放超2億元，超額完成既定目標，個貸結構持續優化。財富管理累計實現中收2.04億元，同比增長29.94%。

- (3) 金融市場：調整結構降本增效，創新發展增加收入。資產方面持續壓降非標資產，加大標準化債券投資；優化同業負債結構，以短期低成本債券回購融資，替換高成本的同業存單。託管業務圓滿完成中國證監會現場驗收、業務許可證換領工作，正式展業。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入13.65億元，佔本公司營業收入的21.42%。
- (4) 子公司：金租理財兩翼發力，規模效益快速提升。青銀金租聚焦租賃主業，重點支持綠色涉農、藍色海洋、民營製造等特色產業，資產質量保持穩定，總資產突破170億元。青銀理財持續拓展行外渠道，規模逆勢增長。產品規模與資產規模分別增至2,226.00億元和2,347.70億元。理財產品表現優異，盈利能力穩健提升。

### 第三節 管理層討論與分析

- (5) 科技支撐：數字化轉型有序推進，數據賦能效果提升。報告期內，本行成立數字化戰略轉型委員會，全面啟動數字化轉型。逐步完善對公線上線下一體化運營體系，深化零售數字化轉型，提升風險管控、合規管理和內部管理水平。強化數據治理，聚焦敏穩雙態和業技融合，完善全行大數據平台，數據質量顯著提升。
- (6) 風險管理：優化全面風險管理，提升審批服務效能。制定風險管理策略與風險偏好方案，強化風險主動管理。優化總行貸審會流程，提升審批效率。提升核銷貸款掘金效能，創新清收處置方式，資本節約成效顯著。堅持把合規放在首位，不斷強化內控管理二道防線。做實做細審計項目，加固內控第三道防線。成立網點管理委員會，機構佈局逐步完善。

下半年，本行將繼續堅持「固強補弱、服務實體、營治風險、規範管理」的經營指導思想，圍繞「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，延續上半年良好發展態勢。

四、損益表主要項目分析

4.1 財務業績摘要

報告期內，本公司淨利潤24.08億元，同比增加3.47億元，增長16.85%；歸屬於母公司股東的淨利潤23.36億元，同比增加3.17億元，增長15.72%。報告期內，本公司落地實施新三年戰略規劃，開啟高質量發展之路，各項業務提質增效，風險管控和費用管理持續強化，在營業收入穩健增長的同時，信用減值和費用支出有所下降，從而帶動淨利潤穩步增長，實現較好經營業績。實際所得稅率13.59%，同比提高2.23個百分點，主要是稅前利潤增長。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動額	變動率 (%)
利息淨收入	4,509,411	3,974,750	534,661	13.45
手續費及佣金淨收入	940,033	835,845	104,188	12.46
其他非利息淨收入	921,367	1,400,745	(479,378)	(34.22)
營業費用	(1,774,676)	(1,822,459)	47,783	(2.62)
信用減值損失	(1,809,832)	(2,058,483)	248,651	(12.08)
其他資產減值損失	-	(6,027)	6,027	(100.00)
稅前利潤	2,786,303	2,324,371	461,932	19.87
所得稅費用	(378,767)	(264,037)	(114,730)	43.45
淨利潤	2,407,536	2,060,334	347,202	16.85
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	2,335,704	2,018,395	317,309	15.72
歸屬於非控制性權益淨利潤	71,832	41,939	29,893	71.28

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入63.71億元，同比增加1.59億元，增長2.57%；剔除境外優先股贖回因素影響，同比增加5.62億元，增長9.67%。報告期內，本公司穩步擴大業務規模，持續優化業務結構，利息淨收入和手續費及佣金淨收入增加，帶動營業收入增長。營業收入中，利息淨收入佔比70.78%，同比提高6.79個百分點；手續費及佣金淨收入佔比14.76%，同比提高1.30個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年1-6月		2022年1-6月		佔比變動 (百分點)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	4,509,411	70.78	3,974,750	63.99	6.79
利息收入	10,251,650	160.91	9,758,810	157.11	3.80
其中：發放貸款和墊款利息收入	6,622,040	103.94	6,291,728	101.29	2.65
金融投資利息收入	2,672,836	41.95	2,550,980	41.07	0.88
存放同業及其他金融機構款項 利息收入	20,843	0.33	16,229	0.27	0.06
拆出資金利息收入	203,454	3.19	105,228	1.69	1.50
買入返售金融資產利息收入	68,460	1.07	173,802	2.80	(1.73)
存放中央銀行款項利息收入	151,990	2.39	153,617	2.47	(0.08)
長期應收款利息收入	512,027	8.04	467,226	7.52	0.52
利息支出	(5,742,239)	(90.13)	(5,784,060)	(93.12)	2.99
非利息淨收入	1,861,400	29.22	2,236,590	36.01	(6.79)
其中：手續費及佣金淨收入	940,033	14.76	835,845	13.46	1.30
其他非利息淨收入	921,367	14.46	1,400,745	22.55	(8.09)
營業收入	6,370,811	100.00	6,211,340	100.00	-

4.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入45.09億元，同比增加5.35億元，增長13.45%，主要是本公司在擴大資產負債規模的同時，持續調整結構，淨息差穩中回升，貸款和投資等利息收入增長，而利息支出下降，利息淨收入實現增長。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／成本率
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	272,667,919	6,622,040	4.90%	249,690,713	6,291,728	5.08%
金融投資	157,965,031	2,672,836	3.41%	137,238,414	2,550,980	3.75%
存拆放同業及其他金融 機構款項 <sup>(1)</sup>	23,439,431	292,757	2.52%	30,439,323	295,259	1.96%
存放中央銀行款項	22,180,940	151,990	1.38%	23,700,664	153,617	1.31%
長期應收款	15,793,102	512,027	6.54%	14,711,185	467,226	6.40%
<b>合計</b>	<b>492,046,423</b>	<b>10,251,650</b>	<b>4.20%</b>	<b>455,780,299</b>	<b>9,758,810</b>	<b>4.32%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	350,628,426	3,916,864	2.25%	308,459,110	3,353,888	2.19%
同業及其他金融機構存 拆放款項 <sup>(2)</sup>	55,705,853	642,793	2.33%	49,399,977	606,075	2.47%
已發行債券	74,692,444	987,817	2.67%	96,808,249	1,499,946	3.12%
其他	15,783,122	194,765	2.49%	25,826,740	324,151	2.53%
<b>合計</b>	<b>496,809,845</b>	<b>5,742,239</b>	<b>2.33%</b>	<b>480,494,076</b>	<b>5,784,060</b>	<b>2.43%</b>
利息淨收入	/	4,509,411	/	/	3,974,750	/
淨利差	/	/	1.87%	/	/	1.89%
淨利息收益率	/	/	1.85%	/	/	1.76%

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

註：

1. 存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
2. 同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產款。

報告期內，本公司生息資產平均餘額4,920.46億元，同比增加362.66億元，增長7.96%；淨利差1.87%，同比下降0.02個百分點，淨利息收益率1.85%，同比提高0.09個百分點。在市場利率整體下行、讓利實體經濟力度加大的背景下，本公司持續調整生息資產和計息負債結構，貸款和投資佔比提高，已發行債券佔比下降，對沖了資產收益率下行、存款成本走高的影響，實現淨息差的穩中回升。

### 第三節 管理層討論與分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	2023年1-6月對比2022年1-6月		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	553,187	(222,875)	330,312
金融投資	353,244	(231,388)	121,856
存拆放同業及其他金融機構款項	(87,032)	84,530	(2,502)
存放中央銀行款項	(9,854)	8,227	(1,627)
長期應收款	34,588	10,213	44,801
<b>利息收入變動</b>	<b>844,133</b>	<b>(351,293)</b>	<b>492,840</b>
<b>計息負債</b>			
吸收存款	471,199	91,777	562,976
同業及其他金融機構存拆放款項	71,014	(34,296)	36,718
已發行債券	(296,101)	(216,028)	(512,129)
其他	(124,263)	(5,123)	(129,386)
<b>利息支出變動</b>	<b>121,849</b>	<b>(163,670)</b>	<b>(41,821)</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>722,284</b>	<b>(187,623)</b>	<b>534,661</b>

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入102.52億元，同比增加4.93億元，增長5.05%，主要是本公司的貸款和投資規模擴大，相應利息收入增長所致。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部份。

##### 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入66.22億元，同比增加3.30億元，增長5.25%，主要是本公司加大對實體經濟信貸支持力度，持續擴大貸款投放規模，貸款平均餘額同比增加229.77億元，增長9.20%，雖受市場利率下行、降低客戶融資成本等因素影響，貸款收益率持續走低，但貸款利息收入總體穩步增長。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	181,778,397	4,541,188	5.04%	160,761,299	4,068,444	5.10%
個人貸款	66,536,990	1,839,402	5.57%	71,216,228	2,021,792	5.72%
票據貼現	24,352,532	241,450	2.00%	17,713,186	201,492	2.29%
合計	272,667,919	6,622,040	4.90%	249,690,713	6,291,728	5.08%

##### 金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入26.73億元，同比增加1.22億元，增長4.78%，主要是本公司加強市場研判，調整投資結構，提高投資在生息資產中佔比，債券投資規模增加，金融投資平均餘額同比增加207.27億元，增長15.10%，帶動金融投資利息收入增長。

##### 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及其他金融機構款項利息收入2.93億元，同比減少0.03億元，下降0.85%，總體保持穩定。

4.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出57.42億元，同比減少0.42億元，下降0.72%，主要是雖然存款規模和成本增長，但已發行債券和向央行借款規模和成本下降，利息支出實現下降。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本公司利息支出的主要部份。

**吸收存款利息支出**

報告期內，本公司吸收存款利息支出39.17億元，同比增加5.63億元，增長16.79%，主要是本公司存款業務規模擴大，平均餘額同比增加421.69億元，增長13.67%，帶動存款利息支出增長。存款平均成本率2.25%，同比提高0.06個百分點，主要是定期存款佔比提高所致，而活期、定期存款成本率以及個人存款成本率均已實現同比下降。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部份的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
<b>公司存款</b>						
活期	87,383,276	378,804	0.87%	98,953,242	472,910	0.96%
定期	105,071,185	1,445,837	2.77%	92,261,487	1,294,382	2.83%
小計	192,454,461	1,824,641	1.91%	191,214,729	1,767,292	1.86%
<b>個人存款</b>						
活期	28,669,327	32,070	0.23%	26,678,617	40,189	0.30%
定期	129,504,638	2,060,153	3.21%	90,565,764	1,546,407	3.44%
小計	158,173,965	2,092,223	2.67%	117,244,381	1,586,596	2.73%
<b>合計</b>	<b>350,628,426</b>	<b>3,916,864</b>	<b>2.25%</b>	<b>308,459,110</b>	<b>3,353,888</b>	<b>2.19%</b>

### 第三節 管理層討論與分析

#### 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本公司同業及其他金融機構存拆放款項利息支出6.43億元，同比增加0.37億元，增長6.06%，主要是本公司針對同業市場情況，調整資金配置，在已發行債券規模下降的同時，適度增加了同業及其他金融機構存拆放款項規模，相應利息支出有所增加。

#### 已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出9.88億元，同比減少5.12億元，下降34.14%，主要是本公司已發行金融債券、二級資本債券和同業存單規模下降，已發行債券平均餘額同比減少221.16億元，下降22.84%，相應利息支出減少。

#### 其他利息支出

報告期內，本公司其他利息支出1.95億元，同比減少1.29億元，下降39.92%，主要是本公司向中央銀行借款規模下降，相應利息支出減少所致。

#### 4.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入18.61億元，同比減少3.75億元，下降16.78%，主要是手續費及佣金淨收入增長，但其他非利息淨收入減少所致。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月
手續費及佣金收入	1,181,856	980,635
減：手續費及佣金支出	(241,823)	(144,790)
手續費及佣金淨收入	940,033	835,845
其他非利息淨收入	921,367	1,400,745
非利息淨收入	1,861,400	2,236,590

4.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入9.40億元，同比增加1.04億元，增長12.46%，主要是本公司持續優化業務結構，大力拓展理財業務、財富管理、交易銀行等中間業務，手續費及佣金收入增加。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月
手續費及佣金收入	1,181,856	980,635
其中：理財業務手續費	503,669	458,739
委託及代理業務手續費	345,653	276,796
託管及銀行卡手續費	193,156	156,412
結算業務手續費	64,456	55,924
融資租賃手續費	—	17,628
其他手續費	74,922	15,136
減：手續費及佣金支出	(241,823)	(144,790)
手續費及佣金淨收入	940,033	835,845

報告期內，理財業務手續費收入5.04億元，同比增加0.45億元，增長9.79%，主要是理財規模增加，管理費收入增加；委託及代理業務手續費收入3.46億元，同比增加0.69億元，增長24.88%，主要是代理保險業務手續費收入增加；託管及銀行卡手續費收入1.93億元，同比增加0.37億元，增長23.49%，主要是信用卡手續費收入增加；結算業務手續費收入0.64億元，同比增加0.09億元，增長15.26%，主要是信用證手續費收入增加；其他手續費收入0.75億元，同比增加0.60億元，主要是保函手續費收入增加；融資租賃手續費收入同比減少0.18億元，主要是租賃子公司調整租賃資產收費模式。手續費及佣金支出2.42億元，同比增加0.97億元，主要是理財、信用卡業務手續費支出增加。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.8 其他非利息淨收入

報告期內，本公司其他非利息淨收入9.21億元，同比減少4.79億元，下降34.22%。投資淨收益是其他非利息淨收入的主要組成部份，本期實現9.48億元，同比減少0.03億元，總體保持穩定。其他非息項目中，交易淨損益-1.05億元，同比減少5.27億元，主要是境外優先股贖回後，匯率波動對匯兌損益的影響明顯變小，致交易淨損益減少。剔除境外優先股贖回因素影響後，交易淨損益同比減少1.25億元，主要是新發生外匯掉期業務的資金成本所致。下表列出所示期間本公司其他非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月
交易淨損益 <sup>(1)</sup>	<b>(104,644)</b>	422,623
投資淨收益	<b>948,234</b>	951,323
其他經營淨收益	<b>77,777</b>	26,799
<b>合計</b>	<b>921,367</b>	1,400,745

註： 1. 2022年1-6月，匯率波動，美元升值，本公司12.03億美元境外優先股尚未贖回，對應的美元淨頭寸產生匯兌損益4.02億元。2022年9月，本公司贖回境外優先股，對應美元淨頭寸清零，此後不再產生此類匯兌損益。

#### 4.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用17.75億元，同比減少0.48億元，下降2.62%，主要是本公司在努力拓展業務、增加收入的同時，開展降本增效，嚴格費用管理，規範審批流程，科學配置資源，各項費用總體穩中有降。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月
職工薪酬費用	879,509	884,788
物業及設備支出	358,814	358,342
稅金及附加	81,190	75,089
其他一般及行政費用	455,163	504,240
<b>營業費用</b>	<b>1,774,676</b>	1,822,459

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.10 信用減值損失

報告期內，本公司信用減值損失18.10億元，同比減少2.49億元，下降12.08%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部份。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失11.20億元，同比減少4.24億元，下降27.47%，主要是本公司在貸款規模增長的同時，深化風險管控，貸款質量改善，減值準備計提有所減少。此外，金融投資信用減值損失合計5.12億元，同比增加1.49億元，信貸承諾信用減值損失1.06億元，同比增加0.83億元，均與相應業務信用風險狀況相適應，為增強風險抵補能力，適度增加減值準備計提。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月
發放貸款和墊款	1,120,494	1,544,922
以攤餘成本計量的金融投資	548,228	378,103
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(36,566)	(14,971)
長期應收款	63,850	98,264
存放同業及其他金融機構款項	(1,738)	(307)
拆出資金	5,361	11,886
買入返售金融資產	14,122	(21,110)
信貸承諾	105,950	23,266
其他	(9,869)	38,430
<b>信用減值損失</b>	<b>1,809,832</b>	<b>2,058,483</b>

五、財務狀況表主要項目分析

5.1 資產

報告期末，本公司資產總額5,684.01億元，比上年末增加387.87億元，增長7.32%。報告期內，本公司強化金融對實體經濟服務保障作用，加強市場拓展和分析研判，穩步擴大資產規模，貸款和金融投資增長。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日		本期末比上年末		2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比	金額	佔比	金額	佔總額百分比
	金額	%	金額	%	變動率	%	金額	%
發放貸款和墊款	281,776,342	49.57	262,518,662	49.57	7.34	-	238,608,698	45.69
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	45,862,730	8.07	47,259,762	8.92	(2.96)	(0.85)	55,947,254	10.71
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	109,217,172	19.21	96,678,701	18.25	12.97	0.96	72,613,395	13.90
以攤餘成本計量的金融投資	55,234,085	9.72	58,202,665	10.99	(5.10)	(1.27)	61,422,152	11.76
現金及存放中央銀行款項	25,266,281	4.45	27,825,306	5.25	(9.20)	(0.80)	53,241,394	10.19
存放同業及其他金融機構款項	2,129,920	0.37	2,301,037	0.43	(7.44)	(0.06)	2,126,922	0.41
拆出資金	12,879,648	2.27	8,432,022	1.59	52.75	0.68	5,108,646	0.98
買入返售金融資產	7,985,878	1.40	-	-	不適用	1.40	12,288,925	2.35
衍生金融資產	104,771	0.02	108,376	0.02	(3.33)	-	146,617	0.03
長期應收款	16,571,885	2.92	15,280,949	2.89	8.45	0.03	11,688,253	2.24
物業及設備	3,498,738	0.62	3,466,386	0.65	0.93	(0.03)	3,390,193	0.65
使用權資產	835,413	0.15	826,958	0.16	1.02	(0.01)	845,889	0.16
遞延所得稅資產	3,477,659	0.61	3,446,343	0.65	0.91	(0.04)	2,505,442	0.48
其他資產	3,560,385	0.62	3,266,825	0.63	8.99	(0.01)	2,315,830	0.45
<b>資產總計</b>	<b>568,400,907</b>	<b>100.00</b>	<b>529,613,992</b>	<b>100.00</b>	<b>7.32</b>	<b>-</b>	<b>522,249,610</b>	<b>100.00</b>

### 第三節 管理層討論與分析

#### 5.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款2,817.76億元，比上年末增加192.58億元，增長7.34%；佔資產總額的49.57%，與上年末持平；客戶貸款總額（不含應計利息，下同）2,888.36億元，比上年末增加198.06億元，增長7.36%，佔資產總額的50.82%，比上年末提高0.02個百分點。報告期內，本公司貫徹國家貨幣政策導向，提升服務實體經濟能力，加強市場拓展和業務協同，持續擴大貸款投放規模，貸款佔資產總額比例穩中有升。下表列出截至所示日期本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日		本期末比上年末		2021年12月31日	
	估總額		估總額		金額	佔比	估總額	
	金額	百分比	金額	百分比	變動率	%	金額	百分比
公司貸款	191,818,115	66.41	173,148,215	64.36	10.78	2.05	149,822,068	61.35
個人貸款	75,281,924	26.06	73,380,030	27.28	2.59	(1.22)	76,743,188	31.43
票據貼現	21,735,518	7.53	22,501,207	8.36	(3.40)	(0.83)	17,640,224	7.22
客戶貸款總額	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00	7.36	-	244,205,480	100.00
加：應計利息	569,950	/	598,681	/	(4.80)	/	829,555	/
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(7,629,165)	/	(7,109,471)	/	7.31	/	(6,426,337)	/
發放貸款和墊款	281,776,342	/	262,518,662	/	7.34	/	238,608,698	/

### 公司貸款

報告期末，本公司的公司貸款1,918.18億元，比上年末增加186.70億元，增長10.78%；佔客戶貸款總額的66.41%，比上年末提高2.05個百分點。報告期內，本公司按照信貸政策導向，大力發展綠色貸款業務，加強對普惠、民營、科技和民生保障等領域的信貸支持力度，且批發零售業貸款有所增加。

### 個人貸款

報告期末，本公司個人貸款752.82億元，比上年末增加19.02億元，增長2.59%；佔客戶貸款總額的26.06%，比上年末下降1.22個百分點。報告期內，本公司個人消費貸款、住房按揭貸款、信用卡業務穩步增長。

### 票據貼現

報告期末，本公司票據貼現217.36億元，比上年末減少7.66億元，下降3.40%；佔客戶貸款總額的7.53%，比上年末下降0.83個百分點。報告期內，本公司適度調整資金配置，票據貼現規模穩中略降。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 5.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值2,103.14億元，比上年末增加81.73億元，增長4.04%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	45,862,730	21.81	47,259,762	23.38
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	109,217,172	51.93	96,678,701	47.83
以攤餘成本計量的金融投資	55,234,085	26.26	58,202,665	28.79
<b>金融投資</b>	<b>210,313,987</b>	<b>100.00</b>	202,141,128	100.00

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值458.63億元，比上年末減少13.97億元，下降2.96%，主要是本公司調整投資結構，穩收益、降波動，適度壓降公募基金等投資。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	25,844	24,637
同業及其他金融機構發行的債券	2,689,750	2,684,943
企業實體發行的債券	896,427	1,017,848
投資基金	33,979,400	34,950,084
資產管理計劃	7,824,064	7,787,802
資金信託計劃	447,245	791,832
其他投資	—	2,616
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	45,862,730	47,259,762

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值1,092.17億元，比上年末增加125.38億元，增長12.97%，主要是本公司針對債券市場走勢，兼顧流動性管理需要，提高收息投資佔比，增加了收益率相對較高的同業及其他金融機構債券和企業實體債券投資規模。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	29,666,803	34,298,700
政策性銀行發行的債券	10,783,991	7,179,615
同業及其他金融機構發行的債券	26,791,999	19,761,408
企業實體發行的債券	40,203,541	33,292,034
資產管理計劃	600,006	712,934
股權投資	23,250	23,250
加：應計利息	1,147,582	1,410,760
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	109,217,172	96,678,701

#### 以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值552.34億元，比上年末減少29.69億元，下降5.10%，主要是本公司根據投資策略和流動性管理需要，適度控制以攤餘成本計量的投資規模，部份非標資產到期未續作。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
政府及中央銀行發行的債券	29,386,152	29,382,700
政策性銀行發行的債券	10,719,175	10,720,004
同業及其他金融機構發行的債券	8,661,441	8,957,230
企業實體發行的債券	429,934	801,917
資產管理計劃	2,204,910	2,609,200
資金信託計劃	1,618,700	1,738,700
其他投資	5,058,576	6,070,640
<b>以攤餘成本計量的金融投資總額</b>	<b>58,078,888</b>	60,280,391
加：應計利息	682,791	868,992
減：減值準備	(3,527,594)	(2,946,718)
<b>以攤餘成本計量的金融投資</b>	<b>55,234,085</b>	58,202,665

### 第三節 管理層討論與分析

#### 5.2 負債

報告期末，本公司負債總額5,296.13億元，比上年末增加365.93億元，增長7.42%。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日		本期末比上年末		2021年12月31日	
	佔總額		佔總額		金額	佔比	佔總額	
	金額	百分比	金額	百分比	變動率	%	金額	百分比
吸收存款	377,736,593	71.32	348,043,307	70.59	8.53	0.73	317,965,807	65.03
同業及其他金融機構存放款項	1,036,697	0.20	6,439,660	1.31	(83.90)	(1.11)	6,341,814	1.30
拆入資金	19,110,941	3.61	17,808,095	3.61	7.32	-	16,904,500	3.46
賣出回購金融資產款	35,076,358	6.62	25,634,354	5.20	36.83	1.42	25,305,596	5.18
衍生金融負債	470,263	0.09	188,147	0.04	149.94	0.05	144,689	0.03
向中央銀行借款	16,601,746	3.13	13,256,605	2.69	25.23	0.44	25,494,116	5.21
應交所得稅	525,328	0.10	703,876	0.14	(25.37)	(0.04)	124,032	0.03
已發行債券	74,318,662	14.03	74,866,951	15.19	(0.73)	(1.16)	92,218,300	18.86
租賃負債	536,625	0.10	515,043	0.10	4.19	-	505,895	0.10
其他負債	4,200,143	0.80	5,564,659	1.13	(24.52)	(0.33)	3,917,133	0.80
<b>負債合計</b>	<b>529,613,356</b>	<b>100.00</b>	<b>493,020,697</b>	<b>100.00</b>	<b>7.42</b>	<b>-</b>	<b>488,921,882</b>	<b>100.00</b>

5.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款3,777.37億元，比上年末增加296.93億元，增長8.53%，佔負債總額的71.32%，比上年末提高0.73個百分點；客戶存款總額（不含應計利息，下同）3,700.52億元，比上年末增加287.05億元，增長8.41%，佔負債總額的69.87%，比上年末提高0.63個百分點。報告期內，本公司圍繞客群建設和經營，完善產品體系，加強市場拓展，吸收存款實現增長，進一步鞏固了存款在經營資金來源中的基礎性地位。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

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

## 第三節 管理層討論與分析

報告期末，個人存款佔客戶存款總額的比例為45.40%，比上年末提高2.24個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為54.57%，比上年末下降2.16個百分點。

### 5.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項10.37億元，比上年末減少54.03億元，下降83.90%，主要是本公司加強同業負債管理，適度調整同業負債結構，在賣出回購金融資產款增加的同時，適當壓縮同業存款規模。

### 5.2.3 賣出回購金融資產款

報告期末，本公司賣出回購金融資產款350.76億元，比上年末增加94.42億元，增長36.83%，主要是本公司加強同業負債管理，增加成本率相對較低的賣出回購債券業務規模。

### 5.2.4 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款166.02億元，比上年末增加33.45億元，增長25.23%，主要是本公司從央行借入的中期借貸便利增加。

#### 5.2.5 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券743.19億元，比上年末減少5.48億元，下降0.73%，主要是本公司前期發行的同業存單到期。有關債券詳情見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註32已發行債券」。

#### 5.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益387.88億元，比上年末增加21.94億元，增長6.00%；歸屬於母公司股東權益379.39億元，比上年末增加21.22億元，增長5.93%，主要是留存收益增加。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本	5,820,355	5,820,355
其他權益工具		
其中：永續債	6,395,783	6,395,783
資本公積	10,687,634	10,687,634
其他綜合收益	801,703	83,726
盈餘公積	2,388,248	2,388,248
一般準備	6,618,047	6,618,047
未分配利潤	5,226,966	3,822,519
歸屬於母公司股東權益合計	37,938,736	35,816,312
非控制性權益	848,815	776,983
<b>股東權益合計</b>	<b>38,787,551</b>	<b>36,593,295</b>

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

### 六、現金流量表分析

報告期末，本公司經營活動產生的現金流量淨額49.97億元，同比增加117.86億元，主要是吸收存款增加現金流量淨額122.00億元。其中，經營資產產生的現金流出增加141.76億元，經營負債產生的現金流入增加265.15億元。

投資活動產生的現金流量淨額-38.73億元，同比增加67.82億元，主要是投資支付的現金減少160.73億元，而處置及收回投資收到的現金減少92.33億元，部份抵消上述影響。

籌資活動產生的現金流量淨額-25.41億元，同比減少28.45億元，主要是償還債務支付的現金增加34.54億元。

七、分部分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	分部營業 收入	佔比%	分部營業 收入	佔比%
公司銀行業務	<b>2,941,275</b>	<b>46.17</b>	3,075,410	49.51
零售銀行業務	<b>1,743,170</b>	<b>27.36</b>	1,266,838	20.40
金融市場業務	<b>1,364,862</b>	<b>21.42</b>	1,608,887	25.90
未分配項目及其他	<b>321,504</b>	<b>5.05</b>	260,205	4.19
<b>合計</b>	<b>6,370,811</b>	<b>100.00</b>	6,211,340	100.00

金額單位：人民幣千元

項目	2023年1-6月		2022年1-6月	
	分部稅前 利潤	佔比%	分部稅前 利潤	佔比%
公司銀行業務	<b>1,280,660</b>	<b>45.96</b>	660,331	28.41
零售銀行業務	<b>746,227</b>	<b>26.78</b>	436,505	18.78
金融市場業務	<b>532,797</b>	<b>19.12</b>	1,091,966	46.98
未分配項目及其他	<b>226,619</b>	<b>8.14</b>	135,569	5.83
<b>合計</b>	<b>2,786,303</b>	<b>100.00</b>	2,324,371	100.00

### 第三節 管理層討論與分析

#### 八、資產及負債狀況分析

##### 8.1 主要境外資產情況

不適用。

##### 8.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

主要項目	2022年 12月31日	本期計入 損益的公允 價值變動	計入權益的 累計公允 價值變動	本期計提 的減值	2023年 6月30日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	47,259,762	261,769	不適用	不適用	<b>45,862,730</b>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	22,694,130	不適用	10,500	157,584	<b>23,005,083</b>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	96,678,701	不適用	721,548	(36,566)	<b>109,217,172</b>
衍生金融資產	108,376	(3,605)	不適用	不適用	<b>104,771</b>
衍生金融負債	(188,147)	(282,116)	不適用	不適用	<b>(470,263)</b>

##### 8.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註44(6)抵押資產」。

## 九、貸款質量分析

報告期內，本公司持續加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量持續穩中向好。報告期末，本公司貸款總額（不含應計利息）2,888.36億元，不良貸款總額32.92億元，不良貸款率1.14%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

### 9.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	283,370,835	98.11	263,563,488	97.97
關注類貸款	2,172,289	0.75	2,218,483	0.82
次級類貸款	1,250,708	0.43	1,252,410	0.46
可疑類貸款	835,314	0.29	822,032	0.31
損失類貸款	1,206,411	0.42	1,173,039	0.44
<b>客戶貸款總額</b>	<b>288,835,557</b>	<b>100.00</b>	269,029,452	100.00
<b>不良貸款總額</b>	<b>3,292,433</b>	<b>1.14</b>	3,247,481	1.21

按照貸款的五級分類制度，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.07個百分點至1.14%，其中次級類貸款佔比較上年末下降0.03個百分點至0.43%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.02個百分點至0.29%，損失類貸款佔比較上年末下降0.02個百分點至0.42%。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 9.2 按產品類型劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
公司類貸款	<b>213,553,633</b>	<b>73.94</b>	195,649,422	72.72
流動資金貸款	<b>131,147,981</b>	<b>45.40</b>	116,039,075	43.13
固定資產貸款	<b>59,120,691</b>	<b>20.47</b>	56,731,865	21.09
進出口押匯	<b>279,878</b>	<b>0.10</b>	184,352	0.07
票據貼現	<b>21,735,518</b>	<b>7.53</b>	22,501,207	8.36
福費廷	<b>1,269,565</b>	<b>0.44</b>	192,923	0.07
零售貸款	<b>75,281,924</b>	<b>26.06</b>	73,380,030	27.28
個人住房按揭貸款	<b>47,103,532</b>	<b>16.31</b>	46,459,431	17.28
個人消費貸款	<b>17,920,112</b>	<b>6.20</b>	16,931,630	6.29
個人經營貸款	<b>10,258,280</b>	<b>3.55</b>	9,988,969	3.71
客戶貸款總額	<b>288,835,557</b>	<b>100.00</b>	269,029,452	100.00

9.3 按行業劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司類貸款	213,553,633	73.94	2,267,583	1.06	195,649,422	72.72	2,592,786	1.33
建築業	40,736,394	14.10	207,161	0.51	36,870,337	13.70	303,343	0.82
批發和零售業	34,016,401	11.78	352,385	1.04	27,177,633	10.10	419,291	1.54
租賃和商務服務業	27,809,003	9.63	-	-	22,197,699	8.25	-	-
製造業	25,146,630	8.71	1,240,531	4.93	30,836,317	11.46	1,409,410	4.57
水利、環境和公共 設施管理業	23,786,916	8.24	48,870	0.21	24,242,353	9.01	44,000	0.18
房地產業	22,817,808	7.90	55,221	0.24	21,744,001	8.08	22,292	0.1
金融業	15,635,427	5.41	-	-	13,558,837	5.04	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	6,641,627	2.30	-	-	5,031,283	1.87	-	-
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	4,744,981	1.64	294,780	6.21	4,837,379	1.80	307,170	6.35
科學研究和技術服務業	3,705,408	1.28	4,750	0.13	2,788,039	1.04	4,750	0.17
其他	8,513,038	2.95	63,885	0.75	6,365,544	2.37	82,530	1.3
零售貸款	75,281,924	26.06	1,024,850	1.36	73,380,030	27.28	654,695	0.89
客戶貸款總額	288,835,557	100.00	3,292,433	1.14	269,029,452	100.00	3,247,481	1.21

### 第三節 管理層討論與分析

#### 9.4 按地區劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

地區	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
山東省	288,835,557	100.00	3,292,433	1.14	269,029,452	100.00	3,247,481	1.21
其中：青島市	158,144,393	54.75	2,208,610	1.40	149,899,130	55.72	1,974,395	1.32

#### 9.5 按擔保方式劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
信用貸款	57,095,244	19.77	52,463,310	19.50
保證貸款	62,367,835	21.59	56,725,873	21.09
抵押貸款	111,412,961	38.57	104,787,862	38.95
質押貸款	57,959,517	20.07	55,052,407	20.46
<b>客戶貸款總額</b>	<b>288,835,557</b>	<b>100.00</b>	269,029,452	100.00

#### 9.6 前十大單一借款人的貸款情況

金額單位：人民幣千元

十大借款人	行業	報告期末 貸款金額	佔貸款總額 百分比%
A	租賃和商務服務業	2,500,000	0.87
B	租賃和商務服務業	2,044,000	0.71
C	租賃和商務服務業	2,000,000	0.69
D	製造業	1,748,064	0.61
E	文化、體育和娛樂業	1,733,330	0.60
F	租賃和商務服務業	1,700,000	0.59
G	租賃和商務服務業	1,690,000	0.59
H	租賃和商務服務業	1,499,404	0.52
I	租賃和商務服務業	1,498,680	0.52
J	交通運輸、倉儲和郵政業	1,418,000	0.47
<b>合計</b>		<b>17,831,478</b>	<b>6.17</b>

### 第三節 管理層討論與分析

#### 9.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

逾期期限	2023年6月30日		2022年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
未逾期貸款	<b>284,455,946</b>	<b>98.48</b>	264,863,448	98.45
逾期3個月(含)以內	<b>1,463,912</b>	<b>0.51</b>	1,572,648	0.59
逾期3個月至1年(含)	<b>1,481,692</b>	<b>0.51</b>	1,779,981	0.66
逾期1年以上至3年(含)	<b>1,059,382</b>	<b>0.37</b>	453,854	0.17
逾期3年以上	<b>374,625</b>	<b>0.13</b>	359,521	0.13
<b>客戶貸款總額</b>	<b>288,835,557</b>	<b>100.00</b>	269,029,452	100.00

本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

#### 9.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本公司無抵債資產。

9.9 貸款減值準備的變化

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

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

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年
期／年初餘額	7,137,141	6,439,606
本期／年計提	1,120,494	2,636,284
本期／年核銷	(449,579)	(2,046,387)
本期／年轉出	—	—
本期／年收回已核銷	21,023	122,818
其他變動	(14,660)	(15,180)
期／年末餘額	7,814,419	7,137,141

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款（含貼現）減值準備78.14億元，比上年末增加6.77億元，增長9.49%，撥備覆蓋率237.34%，比上年末提高17.57個百分點，貸款撥備率2.71%，比上年末提高0.06個百分點，均滿足監管要求。

### 9.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本公司持續強化高質量發展，對資產質量各項指標實行精細化動態管控，將實時動態管理與常規化管理機制有效結合，加強動態管理和分類分層管理，持續提升風險管控效率，嚴控新增不良；不斷加強不良資產運營能力，以提質增效為核心，優化不良處置策略，有序推進不良資產管理工作；加大存量不良資產處置力度，全面推進，重點突破，拓寬處置渠道和方式，多措並舉，提升收益貢獻度，並取得了良好成效，報告期末本公司不良貸款率持續下降，資產質量持續穩定向好。

### 9.11 集團客戶授信及風險管理情況

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

一是對集團客戶實行統一授信管理，規範本行和所屬子公司統一識別集團客戶、相關信息互通管理等，集中對集團客戶授信進行風險控制；二是設立大額授信審查委員會，對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批；三是以從事集團主營業務的核心企業為主體，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，根據集團客戶的風險大小和自身風險承擔能力，合理確定集團客戶授信方案，審慎確定對集團客戶的總體授信額度和各成員單位的分項額度，防止授信風險過度集中；四是持續優化對集團客戶授信集中度的機控模式，根據風險管控需要對集團客戶授信額度進行集中管控；五是實行集團客戶授信主辦行制，主辦行牽頭負責集團客戶的整體授信管理，並按照規定向總行報告集團客戶重大事項，實現風險管控的統一協調；六是持續完善集團客戶風險預警機制，在貸前審批的流程節點，根據集團客戶所處的行業和經營能力設置適當的風險預警線，並作為貸後檢查的重要內容之一，前瞻性地監測和防範風險，確保集團客戶的總體授信風險可控。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 9.12 重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比%	貸款金額	佔總額 百分比%
已重組貸款	108,738	0.04	133,287	0.05
發放貸款和墊款總額	288,835,557	100.00	269,029,452	100.00

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.04%，較年初下降0.01個百分點。

#### 十、資本充足率與槓桿率分析

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

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

### 10.1 資本充足率

本公司按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。信用風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，並考慮合格抵押和擔保的影響，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內本公司資本充足指標均滿足監管要求。

報告期末，本公司資本充足率13.37%，比上年末下降0.19個百分點，主要是各項業務穩健發展，業務增長的同時風險加權資產隨之增加；核心一級資本充足率8.79%，比上年末提高0.04個百分點，主要是留存收益補充核心一級資本，提升核心一級資本充足率水平。下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料。

### 第三節 管理層討論與分析

金額單位：人民幣千元

本公司	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本	<b>32,185,239</b>	30,003,939
其中：股本	<b>5,820,355</b>	5,820,355
資本公積可計入部份	<b>10,687,634</b>	10,687,634
其他綜合收益	<b>801,703</b>	83,726
盈餘公積	<b>2,388,248</b>	2,388,248
一般準備	<b>6,618,047</b>	6,618,047
未分配利潤	<b>5,226,966</b>	3,822,519
少數股東資本可計入部份	<b>642,286</b>	583,410
核心一級資本調整項目	<b>(654,644)</b>	(834,333)
核心一級資本淨額	<b>31,530,595</b>	29,169,606
其他一級資本	<b>6,481,421</b>	6,473,571
一級資本淨額	<b>38,012,016</b>	35,643,177
二級資本	<b>9,935,805</b>	9,569,041
總資本淨額	<b>47,947,821</b>	45,212,218
風險加權資產總額	<b>358,521,966</b>	333,440,925
其中：信用風險加權資產總額	<b>304,926,831</b>	276,517,007
市場風險加權資產總額	<b>32,769,707</b>	36,098,490
操作風險加權資產總額	<b>20,825,428</b>	20,825,428
核心一級資本充足率(%)	<b>8.79</b>	8.75
一級資本充足率(%)	<b>10.60</b>	10.69
資本充足率(%)	<b>13.37</b>	13.56

### 第三節 管理層討論與分析

報告期末，本行母公司層面資本充足率12.91%，比上年末下降0.21個百分點；核心一級資本充足率8.23%，比上年末提高0.03個百分點。下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

本行	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本	30,425,195	28,560,297
其中：股本	5,820,355	5,820,355
資本公積可計入部份	10,687,634	10,687,634
其他綜合收益	801,703	83,726
盈餘公積	2,388,248	2,388,248
一般準備	6,316,926	6,316,926
未分配利潤	4,410,329	3,263,408
核心一級資本調整項目	(2,341,238)	(2,524,326)
核心一級資本淨額	28,083,957	26,035,971
其他一級資本	6,395,783	6,395,783
一級資本淨額	34,479,740	32,431,754
二級資本	9,569,516	9,235,093
總資本淨額	44,049,256	41,666,847
風險加權資產總額	341,291,690	317,558,522
其中：信用風險加權資產總額	289,130,822	262,068,871
市場風險加權資產總額	32,769,707	36,098,490
操作風險加權資產總額	19,391,161	19,391,161
核心一級資本充足率(%)	8.23	8.20
一級資本充足率(%)	10.10	10.21
資本充足率(%)	12.91	13.12

### 第三節 管理層討論與分析

#### 10.2 槓桿率

按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。報告期末，本公司根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為6.07%，與上年末持平，高於監管要求。

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

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1	併表總資產	568,400,907	529,613,992
2	併表調整項	—	—
3	客戶資產調整項	—	—
4	衍生產品調整項	2,190,000	2,280,000
5	證券融資交易調整項	—	—
6	表外項目調整項	55,967,167	56,120,991
7	其他調整項	(654,644)	(834,333)
8	調整後的表內外資產餘額	625,903,430	587,180,650

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出本公司槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

金額單位：人民幣千元

序號	項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	560,296,451	529,505,616
2	減：一級資本扣減項	(654,644)	(834,333)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	559,641,807	528,671,283
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	104,771	108,376
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	2,190,000	2,280,000
6	已從財務狀況表中扣除的抵質押品總和	—	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	—	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—	—
11	衍生產品資產餘額	2,294,771	2,388,376
12	證券融資交易的會計資產餘額	7,999,685	—
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—	—
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
16	證券融資交易資產餘額	7,999,685	—
17	表外項目餘額	55,967,167	56,120,991
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	—	—
19	調整後的表外項目餘額	55,967,167	56,120,991
20	一級資本淨額	38,012,016	35,643,177
21	調整後的表內外資產餘額	625,903,430	587,180,650
22	槓桿率(%)	6.07	6.07

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
槓桿率(%)	6.07	5.99	6.07	6.24
一級資本淨額	38,012,016	36,520,124	35,643,177	36,557,766
調整後表內外資產餘額	625,903,430	609,811,550	587,180,650	586,234,446

根據《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本公司資本構成、有關科目展開說明、資本工具主要特徵等信息，在本行網站(<http://www.qdccb.com/>)「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

#### 十一、投資狀況分析

##### 11.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

被投資單位	2023年 6月30日	2022年 12月31日	在被投資 單位持股 比例(%)	本期 現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	13,000	0.34	—
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	10,000	1.14	—
城市商業銀行資金清算中心	250	250	0.81	—
合計	23,250	23,250	不適用	—

註： 以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

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

#### 11.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

#### 11.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

#### 11.4 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券品種	證券 投資金額	證券 投資佔比%
政府及中央銀行債券	59,078,799	36.87
政策性銀行債券	21,503,166	13.42
同業及其他金融機構債券	38,143,190	23.80
企業實體債券	41,529,902	25.91
<b>合計</b>	<b>160,255,057</b>	<b>100.00</b>

### 第三節 管理層討論與分析

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

證券名稱	面值	利率(%)	到期日	減值準備
債券1	5,780,000.00	2.52	2028-05	463.99
債券2	5,170,000.00	3.39	2050-03	152.94
債券3	3,250,000.00	3.02	2033-03	263.50
債券4	3,140,000.00	2.69	2027-06	251.74
債券5	3,030,000.00	2.87	2028-02	247.56
債券6	2,740,000.00	3.18	2026-09	223.10
債券7	2,500,000.00	2.73	2028-01	202.42
債券8	2,400,000.00	2.88	2029-06	627.36
債券9	2,250,000.00	3.55	2040-05	589.66
債券10	2,130,000.00	3.12	2026-12	66.31

#### 11.5 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值	名義金額	資產 公允價值	負債 公允價值
利率互換及其他	74,025,544	104,771	(470,263)	55,095,380	108,376	(188,147)

註：

1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。報告期末，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。
2. 報告期內本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

### 11.6 募集資金使用情況

#### 1. 募集資金總體使用情況

報告期內，本行無新增募集資金。

#### 2. 募集資金承諾項目情況

不適用。

#### 3. 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

### 十二、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

### 十三、其他財務信息

#### 13.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部份，報告期末，信貸承諾餘額746.37億元。有關情況參見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註44承擔及或有事項」。

#### 13.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

#### 13.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款、吸收存款和債券借貸的擔保物。有關情況詳見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註44(6)抵押資產」。

13.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減 幅度(%)	主要原因
手續費及佣金支出	<b>(241,823)</b>	(144,790)	67.02	理財、信用卡業務手續費支出增加
交易淨損益	<b>(104,644)</b>	422,623	(124.76)	境外優先股贖回後，匯率波動對匯兌損益的影響明顯變小所致
其他經營淨收益	<b>77,777</b>	26,799	190.22	其他長期資產的處置收益和普惠小微貸款支持工具激勵金增加
其他資產減值損失	-	(6,027)	(100.00)	本期未發生相關業務
所得稅費用	<b>(378,767)</b>	(264,037)	43.45	稅前利潤增加
淨利潤歸屬於 非控制性權益	<b>71,832</b>	41,939	71.28	子公司盈利增加
其他綜合收益的 稅後淨額	<b>717,977</b>	(79,012)	1,008.69	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動增加

### 第三節 管理層討論與分析

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	增減 幅度(%)	主要原因
拆出資金	<b>12,879,648</b>	8,432,022	52.75	拆放非銀同業款項增加
買入返售金融資產	<b>7,985,878</b>	–	不適用	買入返售債券規模增加
同業及其他金融 機構存放款項	<b>1,036,697</b>	6,439,660	(83.90)	加強同業主動負債管理， 適度調整同業負債結構， 在賣出回購金融資產款 增加的同時，適當壓縮同業 存款規模
衍生金融負債	<b>470,263</b>	188,147	149.94	貨幣衍生工具負債公允價值 重估增加
賣出回購金融資 產款	<b>35,076,358</b>	25,634,354	36.83	加強同業主動負債管理，增加 成本率相對較低的賣出回購 債券業務規模
其他綜合收益	<b>801,703</b>	83,726	857.53	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 公允價值變動增加
未分配利潤	<b>5,226,966</b>	3,822,519	36.74	留存收益增加

#### 13.5 應收利息增減變動情況

報告期末，本公司應收利息0.34億元，比上年末減少0.05億元，下降13.74%，主要是發放貸款和墊款應收利息減少。下表列出所示期間本公司應收利息各項目增減變動情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2022年			2023年
	12月31日	本期增加	本期收回	6月30日
發放貸款和墊款	39,810	410,578	(416,046)	<b>34,342</b>
長期應收款	-	4,598	(4,598)	-
<b>合計</b>	<b>39,810</b>	<b>415,176</b>	<b>(420,644)</b>	<b>34,342</b>

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

### 第三節 管理層討論與分析

#### 13.6 壞賬準備提取情況

報告期末，本公司壞賬準備0.31億元，比上年末減少0.08億元，下降20.92%。其中，應收利息壞賬準備0.18億元，比上年末減少0.07億元，下降28.07%，主要是發放貸款和墊款應收利息壞賬準備減少。下表列出截至所示日期本公司應收利息、其他應收款及其壞賬準備提取情況。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	變動額
應收利息	34,342	39,810	(5,468)
減：應收利息壞賬準備	(17,531)	(24,373)	6,842
應收利息賬面價值	16,811	15,437	1,374
其他應收款	294,343	199,180	95,163
減：其他應收款壞賬準備	(12,980)	(14,211)	1,231
其他應收款賬面價值	281,363	184,969	96,394

十四、主要控股參股公司分析

14.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

公司名稱	公司類型	主要業務	註冊 資本	總資產	淨資產	營業 收入	營業 利潤	淨 利潤
青銀理財 有限責任 公司	全資 子公司	面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務	10.00	19.19	17.36	3.12	2.44	1.81
青島青銀 金融租賃 有限公司	子公司	融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；固定收益類證券投資業務；接受承租人的租賃保證金；吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款；同業拆借；向金融機構借款；境外借款；租賃物變賣及處理業務；經濟諮詢等	10.00	173.84	17.32	2.94	1.96	1.47

## 第三節 管理層討論與分析

### 14.2 報告期內取得和處置子公司的情况

報告期內，本行無取得和處置子公司的情况。

### 14.3 主要控股參股公司情况說明

青銀理財成立於2020年9月16日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行全資發起設立。青銀理財是我國北方地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子子公司，主要經營範圍是面向不特定社會公眾公開發行理財產品，面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理、提供理財顧問和諮詢服務。青銀理財以資管新規及配套政策為導向，致力於回歸資管業務本源、服務實體經濟，堅持以投資驅動產品設計，從而帶動客群的發展戰略，憑藉自身專業投研能力、大類資產多元配置、交易擇時等能力，在市場震盪期間產品表現優異，獲得市場與客戶好評，管理規模持續穩健增長。

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租51%的股權。青銀金租作為青島地區唯一獲批的金融租賃公司，始終堅守金融發展的初心使命，建立了以「融物+融資」為核心的經營模式，堅持服務實體、服務製造業、服務中小企業、服務「三農」定位，以及「立足當地、服務當地、深耕當地」理念，圍繞青島市和山東省的經濟特色，在先進製造業、綠色低碳、藍色金融等戰略新興產業尋找業務切入點，滿足承租人在購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負、改善財務結構等方面的個性化需求，提供融資融物、資產管理、經濟諮詢等全新金融租賃服務。

## 十五、業務發展綜述

### 15.1 零售銀行業務

報告期內，在國內外嚴峻複雜的市場環境下，本行圍繞「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，錨定高質量發展總目標，零售規模呈現穩健增長態勢，存款結構得到進一步優化。持續聚焦客群建設數字賦能，多措並舉，不斷深化零售客群經營質效，全方位推進零售業務高質量發展。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入17.43億元，佔本公司營業收入的27.36%。

#### 1. 零售客戶與管理客戶資產

本行以「幸福•陪伴」為核心經營理念，持續加快零售產品創設和服務創新，不斷完善場景建設，強化數據賦能，通過整合資源精準施配、優化過程管理、閉環評價等措施，逐步提高獲客、活客、提客的質效投入產出比。一是線下啟動「凝心聚力•強客基」項目，通過向網點賦能儲客管理工具、精準數據分析、實戰案例分享、晨會直播分享等有力支撐，推動一線獲客渠道場景深度打造；二是線上通過「四位一體」打法，以數據賦能，強化對線上長尾客群的精細化經營；三是通過調節內部考核激勵機制，有效優化零售客群結構。

客戶資產再創新高，客群結構顯著優化。報告期末，零售客戶數807.25萬戶，較上年末增長36.28萬戶，新客戶有效率<sup>1</sup>同比提升5.14%。零售客戶在本行保有資產規模達3,150.89億元，較上年末增長145.65億元，增幅4.85%。其中，金融資產20萬元以上中高端客戶達到35.36萬戶，有效拉動了金融資產的增長；中高端客戶在本行保有的資產規模為2,729.37億元，在所有零售客戶資產規模中的佔比為86.62%。本行依託公私聯動、板塊聯動等方式，有效代發業務在穩健中持續發展再創新高。報告

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

### 第三節 管理層討論與分析

期內，本行新增代發企業8,729戶，較去年同期增長153.90%，代發企業增長取得歷史性突破。報告期末，本行助農金融綜合服務站已達標開業1,245家，較上年末增加218家，增幅21.23%；社區銀行服務客戶3.79萬戶，惠農客戶27.47萬戶，較上年末增加3.27萬戶，增幅13.51%。

存款快速增長，成本穩中有降。本行零售存款繼續保持快速增長，零售存款在青島地區和本行內的份額佔比持續攀升。報告期末，本行零售存款餘額1,680.10億元，較上年末增長206.82億元，增幅14.04%；報告期末，本行零售存款佔存款總額的45.40%，較上年末提高2.24個百分點，零售存款佔比持續提升。本行堅持在發展中積極進行結構調整，有序壓降三年期以上定期存款等高成本產品規模，成本穩中有降，存款結構持續向好。報告期內，零售存款平均成本率2.67%，較去年同期下降0.06個百分點。

數字化轉型助推發展。報告期內，圍繞本行新三年戰略規劃，立足「產品設計差異化、客戶經營精細化、渠道場景協同化、運營管理智能化」的思路主線與方向，完成「零售業務數字化轉型戰略規劃模型」的重構升級，實現「業務數據化、數據業務化」多點開花，持續優化「個人手機銀行7.0」「零售智能營銷4.0」和「財富頻道3.0」等系統，推出「消費貸」「經營貸」等線上貸款產品。

### 2. 零售貸款

本行推動流程及產品創新，重點發展普惠金融、消費貸款業務，穩步發展自營互聯網貸款，提升互聯網貸款省內投放佔比，個人住房按揭貸款實現穩中有升。報告期末，本行零售貸款(含信用卡)餘額752.82億元，較上年末增長19.02億元，增幅2.59%，佔各項貸款餘額的26.06%。報告期內，本行實現零售貸款利息收入18.39億元，零售貸款平均收益率5.57%。

創新發展普惠金融。報告期內，本行繼續貫徹落實「立足地方經濟，服務小微企業」的普惠經營原則，推動流程及產品創新。成功上線個人普惠貸款線上直聯抵押，成為全省首家實現個貸業務全種類、全流程、接口式抵撤押的金融機構，有效提升了抵押效率和風控水平。推出房抵快貸、養殖寶、種植寶等產品，推進線上渠道開發，產品功能進一步豐富，採用標準化調查審查，提升線下貸款效率。報告期末，個人普惠貸款餘額96.93億元，分支行個人普惠貸款增長額超越去年全年，實現歷年同期最好增長水平。對零售涉農貸款開展有效嘗試，報告期內累計發放2.02億元，授信餘額1.86億元，貸款結構持續優化。

穩步發展自營互聯網貸款。報告期末，本行個人消費貸款餘額179.20億元，較上年末增長9.88億元，增幅5.84%。報告期內，本行穩步發展自營互聯網貸款「海融易貸」，持續優化「市民貸」「鄉村振興貸」「店易貸」等產品，優化業務流程，提升客戶體驗。報告期末，「海融易貸」累計發放貸款8,658筆，發放金額8.47億元，業務存量規模3.04億元。報告期末，互聯網貸款餘額104.17億元，其中省內餘額佔比達92.85%，佔比較上年末提升7.22%。

## 第三節 管理層討論與分析

個人住房按揭貸款穩中有升。在市場需求不足、提前還款突增的不利環境下，個人住房按揭貸款穩中有升。報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額471.04億元，較上年末增長6.44億元，增幅1.39%。

### 3. 信用卡業務

本行信用卡業務強化自有渠道獲客能力，不斷挖掘外部獲客新渠道，以客戶為中心，持續推動產品和服務升級。報告期末，本行信用卡新增發卡25.56萬張，累計發卡總量達到390.81萬張，較上年末增長7.00%；信用卡透支金額123.82億元，較上年末增長4.31億元，增幅3.61%。報告期內，實現信用卡交易金額414.96億元，同比增長12.39%，信用卡業務營業收入為5.73億元，同比增長30.63%。

強化自有渠道獲客能力，不斷挖掘外部獲客新渠道。一是切實加強本行自有獲客能力建設，報告期內，本行自有渠道合計發卡20.61萬，佔比達80.63%。二是聚焦發卡後激活等生命週期的關鍵節點，持續提升激活率等關鍵指標，報告期末激活率達52.51%，較上年末增長1.24個百分點。其中，直銷渠道激活率達到84.80%，較上年末增長2.44個百分點，提升顯著。三是持續推進產品創新、不斷豐富信用卡卡種，推出標準無界卡，惠享出行權益；與第三方機構合作發卡，進一步拓寬獲客渠道。

以客戶為中心，持續推動產品和服務升級。本行不斷推出更加豐富的營銷活動，上線「青銀週例惠」活動，包含美食、飲品、觀影、出行四個板塊，不斷拓展本地合作商戶，深耕本地生活場景，為客戶打造「本地生活」+「本地金融」服務；上線百貨週週惠活動，聯合商超百貨開展滿減、線上購物折扣活動，增加客戶黏性及消費，不斷夯實客群基礎。

### 4. 財富管理暨私人銀行業務

本行財富管理暨私人銀行業務堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的經營服務理念，積極把握市場機遇，持續打造專業服務團隊，升級顧問式財富管理模式；著力加速私人銀行體系建設，以專業資產配置的財富管理策略牽引高端客群經營，實現客群數量、資產規模及業務收入的可持續增長。報告期末，資產管理規模100萬元以上的零售客戶共61,393戶，在本行保有的資產共計1,407.82億元。報告期內，實現財富管理手續費及佣金收入2.04億元，同比增長29.94%，其中代理保險業務收入1.56億元，同比增長154.28%。

### 5. 客戶服務管理

本行持續深化服務管理發展思路，統籌推進以用戶體驗為中心的服務管理體系升級，開展一系列以用戶體驗為突破點的服務價值化提升工作，多項業務實現新突破。一是智能AI技術賦能用戶體驗，搭建線上服務數字化體驗新陣地，數字化運營能力再提升，為客戶打造即時性與個性化的「新一代」服務體驗；二是圍繞零售客群經營，服務掘金新戶經營持續深化，客群「首面經營」業績再攀新高，客群廳堂服務盤活項目有序推進；三是將服務管理轉化為「用戶主導」，聚焦用戶偏好，建立以用戶體驗數據為管理依據的服務體驗管理體系，打造「靈活有禮的待客之道」服務體驗新形態。本行品牌實力再獲肯定，以270.69億元的品牌價值七度入選「中國500最具價值品牌」，是山東省唯一入選的金融企業。

## 15.2 公司銀行業務

報告期內，本行聚焦客群建設，提升客戶分層經營能力和精細化管理水平，跨部門協同研發拳頭產品，強化產品創新，完善產品體系，助力搶抓優質資產，不斷優化資產結構。報告期內，公司銀行業務實現營業收入29.41億元，佔本公司營業收入的46.17%。

## 第三節 管理層討論與分析

### 1. 公司存款

報告期內，本行不斷提升客群經營能力和管理水平，以客群建設夯實存款基礎，公司存款穩定增長。報告期末，公司存款餘額(不含應計利息)2,019.32億元，較上年末增長83.03億元，增幅4.29%。其中，公司活期存款979.58億元，較上年末增長62.97億元，增幅6.87%，佔公司存款餘額的48.51%，佔比提升1.17個百分點；公司定期存款1,039.74億元，較上年末增長20.05億元，增幅1.97%。公司存款平均成本率1.91%。報告期內，本行公司客戶日均存款1,924.54億元，較上年末增長12.40億元，增幅0.65%，其中，總行級戰略客戶日均存款1,040.13億元。

### 2. 公司貸款

資產結構優化，業務穩健發展。報告期末，公司貸款餘額(含票據貼現、未含應計利息)2,135.54億元，較上年末增加179.04億元，增幅9.15%，佔貸款總額(未含應計利息)的73.94%。本行全面貫徹新發展思路，加快培育綠色低碳金融產品、打造藍色金融特色品牌，加大對先進製造業的信貸投入，有效滿足民營企業和普惠中小微企業的信貸需求，資產業務重心轉向製造業、公用事業客群，持續推動資產結構優化和業務穩健發展。

堅持與地方經濟同舟共濟，與當地居民互信互利，與小微企業合作共贏。本行明確提出「完善普惠金融經營體系，建立普惠金融專業化經營模式」的目標，以「構建專營機制、建設業務平台、完善產品體系、堅持數字化轉型」為具體發展舉措，普惠金融業務實現穩健發展。報告期末，普惠貸款餘額309.88億元，較上年末增長38.63億元，增幅14.24%，高於全行各項貸款增速。普惠貸款5.05萬戶，普惠貸款不良率為0.87%，加權平均利率為4.11%，階段性完成國家金融監督管理總局關於「兩增兩控」的考核要求。涉農貸款餘額497.86億元，較上年末增長13.10億元，增幅2.70%，其中普惠型涉農貸款餘額55.41億元，較上年末增長12.03億元。

### 3. 公司客戶

聚焦客群建設，推進客群戰略。本行啟動戰略客群重塑工作，擬定全新客群經營模式，不斷提升客戶分層經營能力和精細化管理水平。報告期末，本行開立賬戶的公司客戶總數22.58萬戶。報告期內，本行公司客戶新開戶2.39萬戶，創歷史新高。公司有貸戶較上年末增加1,950戶，增幅38.61%；其中500萬元以下客戶新增1,377戶，增幅51.25%。年日均存款1萬元以上的有效客戶7.89萬戶，較上年末增長0.48萬戶，增幅6.48%；年日均存款50萬元以上的價值客戶1.24萬戶，較上年末增長787戶，增幅6.78%；機構客戶3,920戶，較上年末增長517戶，增幅15.19%；上市、擬上市客群609戶，較上年末增長28戶，增幅4.82%；衛生健康客群數量3,510戶，較上年末增長280戶，增幅8.67%。

交易銀行客戶拓展成果顯著，國際業務能力持續提升。報告期末，國際業務結算戶2,823戶，較上年末增加611戶，增幅27.62%；完成國際結算量68.17億美元，同比增長24.72%，國際收支業務青島地區市場份額由第12位提升至第7位；營收突破6,000萬元，同比增長61.95%。供應鏈上下游客戶3,404戶，較上年末增長1,421戶，增幅71.66%；線上供應鏈業務餘額達59.24億元，較上年末增長34.68億元，增幅141.21%。現金管理客群6,637戶，較上年末增加2,068戶，增幅45.26%。

### 4. 公司產品

構建協同機制，推動業務發展。本行建立跨部門協同機制，聯合開展「春耕行動」「春雨行動」等多個專項行動，助力全行搶抓優質資產、研發拳頭產品。其中圍繞上市擬上市公司、國際業務、供應鏈金融等創新推出24款產品。報告期內，各專項產品合計已審批5,486筆，審批金額229.04億元，實現落地出賬75.23億元。本行開展公司金融「七色光」產品體系建設，搭建結算寶、融資管家、財資管家等「七色」產品體系框架，形成公司產品品牌。

## 第三節 管理層討論與分析

響應國家戰略，推動產品創新。本行積極響應國家碳達峰、碳中和戰略，切實推動產品創新，夯實綠色金融產品譜系，提升綠色金融綜合服務能力。本行投放全國首筆碳排放披露支持貸款，報告期末，本行綠色信貸餘額235.28億元，較上年末增加26.04億元，增幅12.45%，高於全行貸款增幅。

### 15.3 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務持續推進結構調整，擴大收入規模，實現降本增效。本行託管業務圓滿完成中國證監會現場驗收、業務許可證換領，正式展業；金融市場各項業務穩健發展，形成以自營投資及同業業務為核心，以業務創新和風險控制為保障，資格牌照齊全、具有全國競爭力的專業經營條線。本行理財業務規模持續增長，盈利能力保持穩健。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入13.65億元，佔本公司營業收入的21.42%。

#### 1. 自營投資

報告期內，經濟復甦經歷強預期弱現實的挑戰，債券市場震盪加劇，本行金融市場業務圍繞集團年度經營目標、新三年戰略規劃，持續優化投資結構，堅持輕資本化發展原則，提升資產總量的同時控制資本消耗比例，提高資產整體收益率，壓降資產久期，優化市場風險指標，加強標準化資產波段交易提升綜合盈利效率，實現降本增效。

本行持續推進自營投資結構調整，金融投資保持穩定增長。報告期末，本行自營投資規模2,100.46億元，較上年末增加98.71億元，增幅4.93%，其中債券投資1,582.90億元，較上年末增加128.00億元，增幅8.80%；公募基金339.79億元，比上年末下降9.71億元，降幅2.78%；非底層投資資產126.95億元，比上年末下降9.46億元，降幅6.93%；其他債權融資產品50.59億元，比上年末下降10.12億元，降幅16.67%。

本行具備齊全的銀行間市場資格牌照，為金融創新和業務發展奠定堅實的基礎。本行為全國首批市場利率定價自律機制基礎成員，首批非堅戈區域交易所屬地區的商业銀行、通過中國外匯交易中心(CFETS)交易平台與歐洲清算銀行進行清算直連的機構；本行為省內城商行首家綜合類現券做市商，具備債券通「北向通」「南向通」、普通類衍生品交易業務資格，連續6年獲得公開市場業務一級交易商資格，為山東省及青島市地方政府債券承銷團成員。本行蟬聯全國銀行間本幣市場「核心交易商」和中央結算公司「自營結算100強」，獲評優秀貨幣市場交易商、優秀同業存單發行人及X-Repo年度創新獎；榮獲中國進出口銀行2022年度境內人民幣金融債券「優秀承銷商」獎。

### 2. 同業業務及資產託管

報告期內，發行同業存單餘額642.14億元，佔同業負債的59.89%，佔負債總額的12.12%。人民幣同業存款餘額14.49億元，佔同業負債的1.35%，佔負債總額的0.28%。同業定期存款餘額7.58億元，佔比34.77%，同業活期存款餘額14.21億元，佔比65.23%。

資產託管業務成功落地展業。報告期內，本行通過中國證監會現場驗收，順利完成證券期貨業務許可證換領工作，經營範圍增加基金託管業務。完成首單資產支持證券產品託管落地，有序推進公募證券投資基金、基金專戶、券商資管計劃、銀行理財等產品託管業務落地，已簽約待落地託管項目總規模超90億元。

### 3. 資產管理

報告期內，本公司理財業務管理規模穩健增長，理財產品盈利能力穩步提升。理財產品到期收益情況處於同業優秀水平，「固收+」主題系列產品與權益類產品表現業內領先；代銷渠道拓展效果顯著，行外渠道理財存量規模較上年末增長41.88%，佔產品總規模比例超四成。

### 第三節 管理層討論與分析

報告期末，本公司存續理財產品691隻，餘額2,226.00億元，理財產品規模較上年末增長10.85%。報告期內，本公司發行理財產品234隻，募集金額合計3,345.96億元。報告期內，理財產品手續費及佣金收入5.04億元，較上年同期增加0.45億元，增長9.79%。

報告期末，本公司理財投資資產餘額2,347.70億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類、公募基金及資本市場類資產等。其中，固定收益類資產2,076.88億元，佔比88.46%；非標準化債權類資產119.00億元，佔比5.07%；公募基金107.64億元，佔比4.59%；資本市場類資產44.18億元，佔比1.88%。

據普益標準發佈的《銀行理財能力排名報告(2023年二季度)》，本行全資子公司青銀理財的綜合理財能力在城商系理財機構中排名第六位。同時，青銀理財憑藉自身的投資優勢和良好口碑，榮獲深交所頒發的2022年度「優秀債券投資機構(銀行理財)」獎、中國資管群星匯頒發的「五星獎」和「固收類理財管理獎」及普益標準頒發的「卓越投資回報理財公司」「卓越創新理財公司」「優秀權益類銀行理財產品」三項金譽獎。

#### 4. 投資銀行

本行投行業務深度廣度顯著提升，投行品牌影響力逐年提高。報告期內，本行投行業務種類涵蓋債券承銷及信用風險緩釋憑證(CRMW)兩大產品線。其中，債務融資工具發行金額為219.76億元，本行承銷額度為140.40億元；非標準化產品發行金額為67.35億元，同比增加0.80億元；信用風險緩釋憑證發行金額為10.45億元。

報告期內，本行民營製造業債券承銷業務及信用風險緩釋憑證業務取得突破性發展。本行多個發行項目取得了山東省內同評級可比項目的年內最低價格，以較少的資本耗用滿足了優質大型企業的低成本融資需求，有效增加客戶黏性，築牢客戶關係。本行「賦能藍色經濟科創票據」項目榮獲「2022年度青島市金融創新獎評選」第一名，充分體現本行投行業務的金融創新實力。

### 15.4 分銷渠道

#### 1. 物理分銷渠道

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省的青島、濟南、東營、威海、濰博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照等15個城市共設有181家營業網點，其中分行16家。在青島地區，本行設有1家總行營業部、1家分行及103家支行。本行的控股子公司青銀金租、全資子公司青銀理財總部均位於青島。

報告期末，本行擁有在行式自助銀行104家。本行共擁有自助設備408台，包括自助取款機13台、自助存取款機271台、自助服務終端機124台，提供提款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，本行自助銀行交易281.89萬筆，交易金額94.79億元。

#### 2. 電子銀行渠道

本行將電子銀行服務作為創新發展的重要突破口，圍繞「幸福•陪伴」的建設理念，持續優化線上服務渠道，不斷重構產品與服務，全面增強渠道服務能力，打破金融服務「界限」，促進科技金融的蓬勃發展。

##### (1) 手機銀行

報告期內，本行堅持「以客戶為中心」的原則，圍繞「幸福•陪伴」的核心理念，結合市場需求變化，不斷完善手機銀行前中後台體系建設。啟動手機銀行「線上財富管理」體系建設，將原有產品貨架方式融入標準普爾資產象限分配邏輯線，為客戶提供投前、投中、投後無斷點的全旅程陪伴式服務；實現代銷理財、代銷基金、借記卡、雲充值等10類產品共7項客戶體驗點的升級、4類操作流程的簡化重塑、9個風險合規點的加固，以及新市民專屬理財產品的發行支撐；本行手機銀行「五人五面」差異化場景服務獲中國電子銀行網主辦的第六屆數字金融創新大賽「數字營銷」銀獎。報告期末，手機銀行存量用戶數490.35萬戶，較上年末新增32.48萬戶，增幅7.09%；累計交易金額達到2,286.79億元，較上年同期增長14.90%。

## 第三節 管理層討論與分析

### (2) 網上銀行

報告期末，個人網上銀行客戶累計達到74.41萬戶，較上年末增長0.16%；累計交易筆數達到1,278.55萬筆，同比下降13.63%；交易金額達到921.32億元，同比下降0.83%。報告期末，本行企業網上銀行客戶22.57萬戶，較上年末增長22.13%；報告期內累計交易筆數達到581.77萬筆，同比增長7.74%；交易金額10,348.50億元，同比增長3.39%。

### 15.5 信息技術

報告期內，本行緊密圍繞新三年戰略規劃，聚焦高質量發展目標，持續加大科技資源投入，深化金融科技創新機制，統籌推進數字化戰略落地實施，加快推進重點項目建設，為戰略轉型注入強勁動能。

本行強化數字化頂層設計，加快數字化創新應用，加強數字化能力建設，全面推動數字化轉型。報告期內，本行形成自頂向下、高度協同的數字化轉型治理架構和機制，自主規劃，統籌佈局，制定完成數字化轉型規劃方案，明確了數字化轉型方向和實施路線。

本行以「線上化、移動化、智能化」為指引，圍繞敏穩雙態的科技發展戰略，聚焦「營銷與服務」「運營與管理」「授信與風控」「監管與合規」四大領域，以見效快、易落地的攻堅項目為突破口，以點帶面，體系化推動數字化轉型取得實效。報告期內，本行新啟動項目28項，順利投產項目43項。

科技賦能零售業務。本行堅持「移動優先」戰略，持續優化「個人手機銀行7.0」「零售智能營銷4.0」和「財富頻道3.0」等系統，快速推出「消費貸」「經營貸」等線上貸款產品，通過產品、運營和渠道的數字化改造，全面打造客戶服務生態。

科技賦能公司業務。本行完成「新版企業手機銀行」項目投產，持續優化「對公線上營業廳」「對公智能營銷」「交易銀行」等系統，著力搭建線下+線上立體的服務網絡，為以核心大企業為中心、涵蓋上下游中小企業的產業鏈客戶群提供全方位智能化的金融服務。報告期內精心打磨出24項拳頭產品，實現了核心產品從無到有、從線下到線上、從複雜到簡單、從非標到標準化的蛻變。成功上線的「票據管家」「線上保函」「青銀匯通」等重點產品，打造了票據全生命週期管理。

科技賦能管理提升。本行持續加大數字化基礎設施建設，持續深化數據治理，提升數據標準化程度，加強數據質量管控，挖掘釋放數據價值。報告期內，本行完善全行大數據平台，投產「集團智能化預警」「鷹眼360風險監控平台2.0」等項目，優化升級「助農業務管理平台」「增值稅管理系統」等項目，全面提升運營智能化能力、智能風控管理能力、數據分析決策能力。

科技核心能力穩步提升。本行持續提升自主研發能力，積極推進新技術應用和關鍵技術自主可控，實現移動金融、智能營銷、智慧監管、智能機器人(RPA)及數據分析等多個領域的自主開發。全面夯實信息科技風險管理體系，持續完善常態化風險監控預警機制，深化零故障管理，確保信息系統可靠、穩定、連續、高效運行。加快關鍵基礎設施國產化改造，全面啟動新一代分佈式核心系統建設，推進傳統架構向分佈式架構轉型，支撐本行新三年戰略規劃和數字化轉型戰略落地。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十六、本公司控制的結構化主體情況

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

### 十七、風險管理

#### 17.1 信用風險管理

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

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

1. 持續優化全面風險管理體系。統一全行風險偏好，制定《2023年度風險管理策略與風險偏好方案》，建立風險偏好指標體系，強化風險偏好的傳導及執行；完善風險管理部職能，強化對分支機構、子公司風險管理工作的指導和督導，全力打造集團統一風險文化；優化覆蓋母行及併表機構的全面信用風險管理體系，加強集團統一授信及併表管理，持續完善集團授信集中度管控方案和措施，保證集團總體授信集中度風險安全可控。

2. 持續優化信貸資產質量。積極推進資本新規、分類新規、減值新規三個監管新規穩步實施，擬定工作指引，組織系列培訓，提升全行風險成本意識；對資產質量各項指標實行精細化動態管控，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力；加強到期貸款和逾期貸款管理，加強不良資產處置，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理，不良貸款率持續下降，達成管控目標。
3. 持續加強重點領域風險管控。不斷夯實「貸款三查」基礎，嚴格落實「授信後督察」機制，實行差別化貸後管理措施，提高貸後管理的準確性和有效性；建立風險排查長效機制，加強重點領域、重點客戶風險監控，發現問題及時跟蹤落實整改；圍繞本行新三年戰略規劃，聚焦製造業轉型，優化協同、強化驅動，積極推進行業審批架構調整，全面打造製造業發展體系。
4. 持續強化授信後風險排查。按照集團管控、重點業務、重點條線、重點機構分層分級管理，加強風險評估和壓力測試，嚴格落實產品（集群業務）停復牌機制；開展授信後現場檢查工作，對重點行業、重點客戶、重點業務進行現場檢查，充分掌握風險狀況；加強重點客戶資金用途管控，尤其是已發放的兩項政策工具貸款、再貼現、再貸款、普惠貸款等，嚴防信貸資金流入禁止領域。
5. 持續提高信貸管理數字化水平。完成「集團智能化信用風險預警平台」一期上線試運行，為授信客戶提供貸前（投前）調查、審查審批、貸後（投後）管理階段的信用風險評估及預警；推進預期信用損失法管理系統、關聯交易管理系統、押品平台系統等開發上線，提高各風險系統的聯合管理能力，為數智化風控體系建設奠定基礎。

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

## 第三節 管理層討論與分析

### 17.2 流動性風險管理

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

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

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

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

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

### 第三節 管理層討論與分析

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

1. 持續促進客戶存款平穩增長，負債穩定性進一步增強；
2. 多措並舉加強資產的調度力度，不斷優化資產結構，實現資產負債的平穩運行；
3. 基於存貸傳統業務及流動性指標前瞻性測算，靈活開展司庫主動管理，確保將各項流動性指標控制在預設閾值範圍內，同時，拓展多元化融資渠道，積極進行公開市場交易，發揮一級交易商作用；
4. 適度加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備；
5. 做好日間頭寸管理，加強市場分析與研判，預先進行資金安排，在確保全行流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；
6. 充分考慮可能影響本公司流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本公司業務特點和複雜程度，按季度或按專題開展壓力測試。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下：

金額單位：人民幣千元

流動性覆蓋率項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
合格優質流動性資產	84,926,093	90,470,924
未來30天現金淨流出量	66,522,420	73,656,093
流動性覆蓋率(%)	127.67	122.83

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

### 第三節 管理層討論與分析

金額單位：人民幣千元

淨穩定資金比例項目	2023年6月30日		2023年3月31日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的穩定資金	<b>347,687,603</b>	<b>342,649,243</b>	325,450,287	320,475,896
所需的穩定資金	<b>299,759,086</b>	<b>278,245,375</b>	292,192,537	271,590,559
淨穩定資金比例(%)	<b>115.99</b>	<b>123.15</b>	111.38	118.00

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

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本中期報告「未經審計的中期財務報告附註42(3)流動性風險」。

#### 17.3 市場風險管理

市場風險是利率、匯率以及其他市場因素變動而引起金融工具的價值變化，進而對未來收益或者未來現金流量可能造成潛在損失的風險。影響本公司業務的市場風險主要為利率風險與匯率風險，包括交易賬簿和銀行賬簿。公司建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的、完善可靠的市場風險管理體系，本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，明確市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責和報告要求，明確實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序，明確市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。本公司建立了較為完善的市場風險指標限額管理體系，定期開展市場風險內部專項審計，向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

### 17.3.1 利率風險分析

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

本公司交易賬簿利率風險主要採用敏感度分析、壓力測試、情景模擬等方法進行計量和監控。報告期內，本公司持續進行市場風險監測與報告，開展市場風險限額體系優化，持續完善市場風險政策制度，確保交易賬簿利率風險處於可控範圍內。

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

### 第三節 管理層討論與分析

#### 17.3.2 利率敏感性分析

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

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日 (減少)/增加	2022年 12月31日 (減少)/增加
按年度化計算淨利息收入的變動		
利率上升100個基點	(887,347)	(831,337)
利率下降100個基點	887,347	831,337

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日 (減少)/增加	2022年 12月31日 (減少)/增加
按年度化計算權益的變動		
利率上升100個基點	(3,075,232)	(2,782,794)
利率下降100個基點	3,307,062	3,051,735

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

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

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

### 17.3.3 匯率風險分析

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

### 第三節 管理層討論與分析

#### 17.3.4 匯率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量匯率變化對本公司淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2023年6月30日及2022年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

項目	2023年 6月30日 增加／(減少)	2022年 12月31日 (減少)／增加
按年度化計算淨利潤及權益的變動		
匯率上升100個基點	154	(10)
匯率下降100個基點	(154)	10

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

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

6. 其他變量（包括利率）保持不變；
7. 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

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

### 17.4 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險主要來源於四類風險因素：人員風險、流程風險、信息系統風險、外部事件風險。董事會將操作風險作為本公司面對的一項主要風險，有效承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，高級管理層全面掌握本公司操作風險管理的總體狀況，嚴格執行董事會批准的操作風險管理戰略和政策。

本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會明確設定可接受的操作風險水平，並監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；高級管理層根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。

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

1. 持續做好案件防控。多維度、多途徑開展案件風險排查、非法集資風險排查、重點領域風險排查，結合違規案件警示教育 and 風險提示，提高員工業務操作水平和合規意識，嚴防人員違規操作風險。

## 第三節 管理層討論與分析

2. 強化重點領域操作風險管控。圍繞行內重點業務、重點領域，結合內外部監督檢查情況，開展風險隱患排查及整改，堵塞經營管理漏洞。將科技手段、大數據技術嵌入業務操作流程，充分利用數字化管理工具防控操作風險。
3. 強化操作風險監測與評估。綜合運用系統監測、風險排查、內部巡視、條線督導等多種形式，對操作風險進行全方位的監控，及時捕捉潛在風險隱患，全方位堵截操作風險。
4. 完善業務連續性管理。持續加強業務連續性建設，修訂業務連續性相關制度，優化完善應急預案，組織開展業務連續性演練，提升相關人員突發事件的應對能力和協同工作能力。
5. 進一步防範外包風險。完善外包風險管理體系，持續開展外包商盡職調查，加大對外包人員的管控力度，嚴控外包服務日常運行情況，防範外包風險的發生。

## 十八、下半年發展計劃

### 18.1 下半年經營形勢分析

今年以來，我國經濟整體呈現回升態勢，儘管當前外部環境更趨複雜嚴峻，國內經濟發展也面臨壓力，但我國經濟長期向好基本面沒有改變，韌性強、潛力大、活力足的特點也沒有改變，支撐高質量發展的條件也沒有改變。隨著促進發展的積極因素累積增多，下半年經濟有望繼續恢復向好。下半年財政政策將繼續加力提效，通過財政槓桿撬動全社會經濟活動擴張和景氣上升。銀行業嚴監管態勢仍將延續，並將繼續引導金融支持擴大內需。貨幣政策將從總量、結構兩方面繼續發力，強化對實體經濟支持力度。

### 18.2 下半年發展指導思想

下半年，本行將繼續堅持「固強補弱、服務實體、營治風險、規範管理」的經營指導思想，圍繞「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，全行上下群策群力、踴躍爭先、攻堅克難、再接再厲，延續上半年良好發展態勢，確保全面完成年度經營計劃。

### 18.3 下半年主要工作措施

- (1) 公司業務：加快投放加強儲備，補強客基優化負債；
- (2) 零售業務：加速調整業務結構，規模盈利同步提升；
- (3) 普惠業務：豐富產品做大客群，深化合作強化風控；
- (4) 金融市場：優化投資發力託管，做強代客深耕同業；
- (5) 子公司：金租強化根基抓投放，理財強化投教拓渠道；
- (6) 科技板塊：加速推進數字化轉型，持續提升數據價值；
- (7) 風險管理：加強全面風險管理，提升風險管控能力；
- (8) 運營內控：強化運營內控管理，保障業務行穩致遠；
- (9) 綜合管理：提升綜合管理質效，助力全行經營發展。

## 第四節 公司治理

本行始終把完善公司治理作為新時期實現高質量發展的基礎工程，深入推進黨的領導和公司治理有機融合，持續完善中國特色現代企業制度，推進公司治理體系和治理能力現代化。報告期內，本行嚴格遵守相關法律法規，積極發揮黨委在公司治理的政治核心和領導核心作用，不斷完善三會一層的公司治理機制建設，努力提高制度執行力，增強了公司治理的科學性和有效性，實現了銀行合規經營、持續穩健發展。

### 一、報告期內召開股東大會、董事會及監事會的有關情況

#### 1.1 股東大會會議召開情況

會議屆次	會議類型	投資者參與比例	召開日期	披露日期	會議決議
2023年第一次臨時股東大會	臨時股東大會	64.812843%	2023年2月10日	2023年2月10日	本次會議審議通過了關於選舉吳顯明先生為青島銀行股份有限公司第八屆董事會執行董事的議案、關於選舉張文礎先生為青島銀行股份有限公司第八屆董事會獨立董事的議案、關於修訂《青島銀行股份有限公司章程》的議案、關於修訂《青島銀行股份有限公司股東大會議事規則》的議案、關於修訂《青島銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案以及關於修訂《青島銀行股份有限公司監事會議事規則》的議案等6項議案。

會議 屆次	會議 類型	投資者 參與比例	召開 日期	披露 日期	會議決議
2022年度 股東大會	年度股東 大會	68.799789%	2023年 5月31日	2023年 5月31日	本次會議審議通過了青島銀行股份有限公司2022年度董事會工作報告、青島銀行股份有限公司2022年度監事會工作報告、青島銀行股份有限公司2022年度財務決算報告、青島銀行股份有限公司2022年度利潤分配方案、關於聘請青島銀行股份有限公司2023年度外部審計機構及其報酬的議案、青島銀行股份有限公司2022年度關聯交易專項報告、關於青島銀行股份有限公司2023年日常關聯交易預計額度的議案以及關於青島銀行股份有限公司發行股份一般性授權的議案等8項議案。

#### 1.2 表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會

報告期內，本行不存在表決權恢復的優先股股東請求召開臨時股東大會的情況。

#### 1.3 董事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開會議11次，其中現場會議3次，通訊表決會議8次，共審議議案55項、聽取報告39項。董事會專門委員會召開會議30次，其中戰略委員會會議4次，風險管理和消費者權益保護委員會會議6次，審計委員會會議5次，薪酬委員會會議2次，提名委員會會議3次，關聯交易控制委員會會議8次，網絡安全和信息化委員會會議2次，共審議議案54項、聽取報告35項。

#### 1.4 監事會及專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開會議7次，其中現場會議1次，通訊表決會議6次，共審議議案18項、聽取報告37項。監事會專門委員會召開會議6次，其中監督委員會會議4次，提名與考核委員會會議2次，共審議議案15項、聽取報告34項。

## 第四節 公司治理

### 二、董事、監事及高級管理人員變動情況

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

姓名	擔任的職務	變動類型	變動日期	變動原因
吳顯明	執行董事、行長	新當選	2023年3月20日	-
王麟	原執行董事、原行長	離任	2023年1月18日	因臨近退休年齡，根據組織安排
張文礎	獨立董事	新當選	2023年4月17日	-
Tingjie Zhang	原獨立董事	離任	2023年4月17日	因舉家定居國外
張巧雯	董事會秘書	新當選	2023年5月19日	-
張猛	副行長	新當選	2023年7月19日	-
張遲紅	副行長	新當選	2023年7月19日	-
王瑜	原副行長	離任	2023年4月13日	因工作調動，根據組織安排

註：上表所列新當選人員的變動日期，係指其任職資格獲得銀行業監督管理機構核准的日期。

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

截至本報告發佈之日，本行董事包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Marco Mussita先生及鄧友成先生；獨立非執行董事張思明先生、房巧玲女士、邢樂成先生、張旭先生及張文礎先生。

### 三、報告期內董事、監事資料變更情況

1. 非執行董事周雲傑先生，自2023年3月不再擔任青島有屋家居科技股份有限公司董事長。
2. 非執行董事鄧友成先生，自2023年6月起不再擔任青島國信發展(集團)有限責任公司總經理。
3. 獨立董事房巧玲女士，自2023年6月起不再擔任三角輪胎股份有限公司獨立董事。
4. 股東監事何良軍先生，自2023年4月起擔任海南谷迪國際貿易有限公司總經理，不再擔任該公司執行董事。
5. 職工監事王大為先生，自2023年5月起擔任本行法規總監兼法律合規部總經理，不再擔任本行信貸風險總監及風險管理部總經理。
6. 職工監事孟憲政先生，自2023年4月起擔任本行行政總監兼行政部總經理，自2023年5月起不再擔任本行法律合規部總經理及資產保全部總經理。
7. 外部監事郝先經先生，自2023年3月起擔任棗莊銀行股份有限公司獨立董事。
8. 外部監事姜省路先生，自2023年2月起不再擔任青島東軟載波科技股份有限公司獨立董事。

除上述情況外，截至本報告發佈之日，本行董事、監事資料未發生其他變更。

---

## 第四節 公司治理

---

### 四、本報告期利潤分配或資本公積金轉增股本情況

本行半年度不派發普通股現金紅利，不送紅股，不以公積金轉增股本。

### 五、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

### 六、風險管理及內部控制

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

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

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

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

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

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

本行制定《青島銀行股份有限公司信息披露事務管理制度》，對內幕信息的定義、保密措施、處理及發佈程序、內部控制等作出規定。

報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

---

## 第五節 環境和社會責任

---

### 一、重大環保問題情況

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

### 二、社會責任情況

報告期內，本行堅守金融服務實體經濟本源、堅定綠色金融發展導向、堅持打造價值領先銀行目標，積極履行地方法人銀行的經濟責任、環境責任和社會責任，以金融助力區域經濟高質量發展，滿足人民群眾多樣化的金融需求。

面對經營本源，堅守服務地方實體經濟使命。今年以來，本行緊密圍繞山東省、青島市決策部署，推動重點地區、重點領域、重大項目建設；主動調整信貸方向，加大對製造業、綠色金融、科技金融和普惠金融等信貸支持力度，更多金融活水流向實體經濟，信貸投放增量擴面。出台17條優化營商環境的系列舉措，重構普惠產品體系，豐富業務產品為實體經濟強引擎、添動力。聚焦普惠金融，持續開展「行長訪小微」「春耕行動」「春雨行動」等，積極了解客戶所急所需所盼，不斷提升金融支持民營和小微企業的質效。貫徹金融惠民政策，踐行減費讓利，設置免費服務項目達到111項，最大限度讓利企業。

面對生態環境，堅定綠色金融發展導向。本行堅持以綠色金融促進實體經濟發展的重要導向，持續完善全行綠色金融長效機制。報告期內，本行先後印發《關於推進山東深化新舊動能轉換推動綠色低碳高質量發展的實施方案》《青島銀行碳減排支持工具項目營銷指引》等政策方案，支持綠色金融發展。積極開展綠色創新，報告期內，本行先後落地全國首筆碳排放披露支持貸款、山東省地方法人銀行首筆碳減排工具支持貸款，率先同業完成環境權益類抵質押貸款、碳資產類抵質押貸款、能源收益類抵質押貸款、可持續掛鉤貸款四類創新產品，領跑綠色金融創新。報告期末，本行綠色信貸餘額235.28億元，較年初增加26.04億元，增幅12.45%。

持續打造藍色金融特色銀行，今年以來，本行開展藍色金融「揚帆行動」，新投放藍色貸款項目47個，投放金額10.66億元，支持藍色金融發展。報告期內，本行順利實現與世界銀行集團國際金融公司(IFC)、亞洲開發銀行等機構合作的1.5億美元藍色銀團貸款提款，該筆資金專門用於服務海洋友好項目和重要的清潔水資源保護項目。

面對社會期盼，堅持打造價值領先銀行目標。本行積極擔當社會責任，「青馨服務」升級敬老服務模式，銀發服務交出溫情答卷，「青馨服務工作室」榮獲中國金融工會「全國金融系統勞模和工匠人才創新工作室」命名表彰。「幸福鄰里」深入社區，「黨建+志願」讓群眾感受「不一樣」的金融服務，報告期末，「幸福鄰里」社區支行組織參與社區「黨建+志願」活動共計404場，受眾人數3.4萬餘人。持續發展服務體驗管理，深耕服務場景，數字賦能服務提升。報告期內，本行完成「新版企業手機銀行」上線，迭代升級「手機銀行7.0」，投產「集團智能化預警」「鷹眼360風險監控平台2.0」等數字化轉型項目，提升服務「智」與「質」。同時，本行熱心公益事業，冠名第八屆「微塵公益之星」先進典型推選活動，助力「微塵」公益品牌發展壯大，榮獲「青島紅十字博愛金獎」。

---

## 第五節 環境和社會責任

---

### 三、消費者權益保護

本行積極踐行「以人民為中心」發展理念，高度重視消費者權益保護工作，嚴格落實保護消費者合法權益的主體責任，將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，建立健全消費者權益保護體制機制，將消費者權益保護要求貫穿業務流程各環節，在業務經營全過程公平、公正和誠信對待消費者。

報告期內，本行不斷完善消保制度體系和運行機制，履行消保審查職能，加強投訴訴源治理，完善突發事件應急處置，優化老年客群服務體驗，多措並舉築牢個人信息保護堡壘，「青誠」消保品牌持續引領金融宣教工作走深走實。報告期內，本行積極響應監管部門號召，開展「3•15消費者權益保護教育宣傳週」「普及金融知識萬里行」「小小銀行家」「金融知識大講堂」「金融知識進鄉村」等活動，向消費者宣傳防範非法集資和電信詐騙、引導理性投資和借貸消費等多種金融知識，有效幫助消費者樹牢風險防範意識，提高風險識別能力。

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

本行不存在實際控制人和收購人。報告期內，如下承諾事項已經履行完畢：

承諾事由	承諾方	承諾類型	承諾內容	承諾時間	承諾期限	履行情況
首次公開發行或再融資時所作承諾	青島華通國有資本投資運營集團有限公司	按法規作出的股份鎖定承諾	根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，青島華通國有資本投資運營集團有限公司承諾，自取得本行股權之日(2018年6月29日)起五年內不得轉讓所持有的股權。	2018年6月29日	60個月	報告期內履行完畢

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

二、控股股東及其關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

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

三、違規對外擔保情況

報告期內，本行不存在違規對外擔保的情況。

## 第六節 重要事項

### 四、聘任、解聘會計師事務所情況

本中期報告中財務報告未經審計。報告期內，本行未變更會計師事務所。

### 五、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

### 六、訴訟事項

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

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

報告期內本行無重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本行作為起訴方在日常經營過程中因清收貸款等原因涉及若干訴訟事項；本行作為被起訴方的未決訴訟案件共6筆，涉及金額人民幣590.48萬元。本行預計這些訴訟事項不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響，未形成預計負債。

### 七、處罰及整改情況

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

### 八、本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

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

### 九、關聯交易情況

#### 9.1 與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的關聯交易管理制度開展關聯交易。

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

## 第六節 重要事項

按國家金融監督管理總局規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案有8項，是與7家海爾集團關聯企業及1家青島國信集團的交易。報告期末，本行授信類重大關聯交易餘額為33.11億元，具體情況如下：

單位：人民幣億元

關聯方名稱	業務品種	授信類 重大關聯 交易餘額	扣除 保證金後 授信淨額	佔報告期末 資本淨額 比例
青島青銀金融租賃有限公司	同業借款	17.00	17.00	3.86
青島海雲創智商業發展有限公司	住宅開發貸款	10.09	10.09	2.29
海爾金融保理(重慶)有限公司	短期流動資金貸款	1.90	1.90	0.43
青島海驪住居科技股份有限公司	供應鏈融資	1.53	1.53	0.35
青島海尚海生活服務集團有限公司	中期流動資金貸款	1.00	1.00	0.23
海爾集團財務有限責任公司	票據同業授信	0.74	0.74	0.17
青島海宸房地產開發有限公司	商用房開發貸款	0.35	0.35	0.08
青島壹號院酒店有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島海尚海商業運營有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島邁帝瑞生態環境科技有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島海御清泉溫泉酒店有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02
青島梯之網物聯科技有限公司	短期流動資金貸款	0.10	0.10	0.02

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

按中國證監會及深交所規定，本行對2023年日常關聯交易進行了預計和調整，並在巨潮資訊網發佈日期為2023年3月31日的《2023年日常關聯交易預計公告》(公告編號：2023-018)、日期為2023年4月28日的《關於調整2023年日常關聯交易預計額度的公告》(公告編號：2023-025)，報告期內的關聯交易業務開展情況未超過預計情況，具體如下：

- (1) 海爾集團公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額17.39億元(其中包括青銀金租與海爾集團關聯方開展的1.29億元授信類業務餘額)，報告期末存款類業務餘額3.69億元，其他非授信類業務無實際發生額；
- (2) 意大利聯合聖保羅銀行及其關聯方：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務餘額0.79億元，其他非授信類業務實際發生額0.05億元；
- (3) 青島國信發展(集團)有限責任公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額7.75億元(其中包括青銀理財與青島國信集團關聯方開展的5.75億元授信類業務餘額)，報告期末存款類業務餘額0.22億元，其他非授信類業務實際發生額0.14億元；
- (4) 青銀金租：報告期末授信類業務餘額17.00億元，報告期末存款類業務餘額5.89億元，其他非授信類業務實際發生額0.0001億元；

## 第六節 重要事項

- (5) 青銀理財：報告期末存款類業務餘額5.80億元，其他非授信類業務實際發生額9.38億元；
- (6) 青島啤酒股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務餘額30.00億元；
- (7) 青島農村商業銀行股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.83億元，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務無實際發生額；
- (8) 中國國際金融股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額，存款外的其他非授信類業務實際發生額0.01億元；
- (9) 三角輪胎股份有限公司：報告期末存款類業務餘額9.84億元；
- (10) 榮昌生物製藥(煙台)股份有限公司：報告期末存款類業務餘額0.80億元；
- (11) 關聯自然人：報告期末授信類業務餘額2.98億元，風險敞口2.98億元，報告期末存款類業務餘額5.55億元。

報告期內，本行與2個關聯方的累計關聯交易總額超過了本行最近一期經審計淨資產值5%，系本行對青銀金租的同業借款、存款、代理接入系統業務和對青島啤酒股份有限公司(以下簡稱「青島啤酒」)的存款業務，業務均在2023年日常關聯交易預計範圍內。青銀金租系本行控股子公司，青島啤酒系本行外部監事姜省路擔任獨立董事的公司。

本行對青銀金租的同業借款，系按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。報告期末，本行對青銀金租同業借款餘額為17.00億元，佔本行同業借款業務的12.10%，其同業借款業務為一次性到期還本付息，加權平均利率為3.53%。

本行對青銀金租的存款業務，系按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。報告期末，本行對青銀金租存款業務餘額為5.89億元，佔本行存款業務的0.16%，青銀金租存款業務為活期存款，按季度結息，加權平均存款利率為1.22%。

本行對青銀金租的代理接入系統業務，系按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。報告期內，本行對青銀金租代理接入業務發生額為1萬元，每年收取代理費用1萬元，每年一次性支付。

本行對青島啤酒的存款業務，系按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。報告期末，本行對青島啤酒存款業務餘額為30.00億元，佔本行存款業務的0.81%，其存款業務包含按季度結息的活期存款、到期一次性付息的定期存款和結構性存款，加權平均利率為3.43%。

---

## 第六節 重要事項

---

### 9.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

### 9.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

### 9.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行未發生非經營性關聯債權債務往來。

### 9.5 與存在關聯關係的財務公司的往來情況

報告期內，本行在具有關聯關係的財務公司，無存款、貸款、授信或其他金融業務。報告期末，海爾集團財務有限責任公司在本行存款類業務餘額51.65萬元；本行對海爾集團財務有限責任公司的授信2.50億元，系用於持有海爾集團財務有限責任公司開立的銀行承兌匯票的持票人，在本行辦理銀行承兌匯票質押和貼現業務，在本筆業務中，本行與海爾集團財務有限責任公司未直接發生業務往來。

### 9.6 控股的財務公司與關聯方的往來情況

本行未控股財務公司。

### 9.7 其他重大關聯交易

報告期內，本行無其他重大關聯交易。

### 十、重大合同及其履行情况

#### 10.1 託管、承包、租賃事項情況

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

#### 10.2 重大擔保情況

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

#### 10.3 委託理財

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財事項。

#### 10.4 其他重大合同

報告期內，本行不存在其他重大合同事項。

### 十一、其他重大事項的說明

#### 11.1 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

#### 11.2 重大承諾、委託資產管理情況

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

#### 11.3 發佈中期報告

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

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

#### 11.4 遵守香港《上市規則》聲明

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

報告期內，本行嚴格遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

## 十二、本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無需要披露的重大事項。

## 十三、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動登記表

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情况索引
2023年 4月14日	本行 總行	實地調研與線上互動	機構	中泰證券戴志鋒，南方基金蔣昭鵬，浙商證券梁鳳潔、周源，中信里昂證券范海傑、李玥，高盛證券歐陽方家，天風證券郭其偉、付思雨，招商證券廖志明，中銀國際證券林媛媛、丁黃石，平安證券袁喆奇，興業證券陳紹興、曹欣童，國泰君安證券張宇、蔣中煜，華泰證券安娜，廣發證券伍嘉慧，光大證券董文欣，西部證券張曉輝，中金公司研究部侯德凱，國盛證券蔣江松媛，東北證券馬志豪，以及其他通過網絡直播參與本次業績說明會的各類投資者。	就本行2022年度業績及經營情況等內容進行交流，本行提供了相關演示文稿	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2023年4月18日的投資者關係活動記錄表及其附件

## 第六節 重要事項

接待時間	接待地點	接待方式	接待對象類型	接待對象	談論的主要內容及提供的資料	調研的基本情况索引
2023年 5月29日	本行 總行	實地 調研	機構	安信證券李雙、陳惠琴	就本行利差息差、理財業務等內容進行交流，本行未提供相關資料。	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2023年5月31日的投資者關係活動記錄表
2023年 5月31日	本行 總行	實地 調研	機構	華西證券劉志平、李晴陽	就本行信貸投放、集團化發展、手續費收入等內容進行交流，本行未提供相關資料。	請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2023年6月2日的投資者關係活動記錄表

## 第七節 股份變動及股東情況

### 一、股份變動情況

#### 1.1 股份變動情況

單位：股

項目	2022年12月31日		報告期內變動(+/-)					2023年6月30日	
	數量	比例%	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例%
一、有限售條件股份	513,459,937	8.82	-	-	-	-94,766,165	-94,766,165	418,693,772	7.19
1. 國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 國有法人持股	94,967,581	1.63	-	-	-	-94,967,581	-94,967,581	-	-
3. 其他內資持股	418,492,356	7.19	-	-	-	201,416	201,416	418,693,772	7.19
其中：境內非國有法人持股	415,319,196	7.14	-	-	-	-	-	415,319,196	7.14
境內自然人持股	3,173,160	0.05	-	-	-	201,416	201,416	3,374,576	0.06
4. 外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	5,306,894,787	91.18	-	-	-	94,766,165	94,766,165	5,401,660,952	92.81
1. 人民幣普通股	3,014,949,313	51.80	-	-	-	94,766,165	94,766,165	3,109,715,478	53.43
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	2,291,945,474	39.38	-	-	-	-	-	2,291,945,474	39.38
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	5,820,354,724	100	-	-	-	-	-	5,820,354,724	100

## 第七節 股份變動及股東情況

註：

1. 報告期內，本行股份變動原因主要為發行A股前已發行股份解除限售、本行董監高持股按法規鎖定與解鎖；上表所列股份變動不涉及監管批准、股份過戶。
2. 報告期內，本行未進行股份回購。
3. 報告期內，本行股份總數未發生變動，上表所示股份變動不涉及對財務指標的影響。

### 1.2 限售股份變動情況

2023年6月29日，首次公開發行A股前已發行股份中，共有94,967,581股解除限售，具體請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2023年6月27日的《首次公開發行A股前已發行股份上市流通提示性公告》(公告編號：2023-031)。

股東名稱	期初 限售股數	本期解除 限售股數	本期增加 限售股數	期末 限售股數	限售原因	解除限售日期
青島華通國有資本投資 運營集團有限公司	94,967,581	94,967,581	-	-	按銀行業監管規定鎖定， 具體見表下註釋	2023年6月29日
合計	94,967,581	94,967,581	-	-	-	-

註：上述股份為本行A股上市前，本行股東青島華通國有資本投資運營集團有限公司(原稱：青島華通國有資本運營(集團)有限責任公司，以下簡稱「華通集團」)於2018年6月29日受讓所得。因受讓股份之時，華通集團向本行派駐股東監事，根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，華通集團屬於本行主要股東，其書面承諾自取得股權之日起五年內不得轉讓。

## 第七節 股份變動及股東情況

### 二、證券發行與上市情況

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

### 三、本行股東數量及持股情況

單位：股

報告期末普通股股東總數(戶)	67,034	報告期末表決權恢復的優先股股東總數(戶)	-					
持股5%以上的普通股股東或前10名普通股股東持股情況								
股東名稱	股東性質	持股比例	報告期末 持有的 普通股數量	報告期內 增減變動 情況	持有有限售 條件的 普通股數量	持有無限售 條件的普通 股數量	質押、標記或 凍結情況	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	21.87%	1,272,956,224	1,000	-	1,272,956,224	未知	未知
意大利聯合聖保羅銀行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	1,018,562,076	-	-
青島國信實業有限公司	國有法人	11.25%	654,623,243	-	-	654,623,243	-	-
青島海爾產業發展有限公司	境內非國有法人	9.15%	532,601,341	-	409,693,339	122,908,002	-	-
青島海爾空調電子有限公司	境內非國有法人	4.88%	284,299,613	-	-	284,299,613	-	-
海爾智家股份有限公司	境內非國有法人	3.25%	188,886,626	-	-	188,886,626	-	-
青島海仁投資有限責任公司	境內非國有法人	2.99%	174,083,000	-	-	174,083,000	-	-
青島華通國有資本投資運營 集團有限公司	國有法人	2.12%	123,453,855	16,000	-	123,453,855	-	-
山東三利源經貿有限公司	境內非國有法人	2.09%	121,600,000	-	-	121,600,000	質押 標記	121,600,000 121,600,000
青島即發集團股份有限公司	境內非國有法人	2.03%	118,217,013	-	-	118,217,013	-	-
戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名普通股 股東的情況			不適用					

## 第七節 股份變動及股東情況

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

### 前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	報告期末持有無限售		數量
	條件普通股股份數量	股份種類	
香港中央結算(代理人)有限公司	1,272,956,224	境外上市外資股	1,272,956,224
意大利聯合聖保羅銀行	1,018,562,076	境外上市外資股	1,018,562,076
青島國信實業有限公司	654,623,243	人民幣普通股	654,623,243
青島海爾空調電子有限公司	284,299,613	人民幣普通股	284,299,613
海爾智家股份有限公司	188,886,626	人民幣普通股	188,886,626
青島海仁投資有限責任公司	174,083,000	人民幣普通股	174,083,000
青島華通國有資本投資運營集團有限公司	123,453,855	人民幣普通股	123,453,855
青島海爾產業發展有限公司	122,908,002	人民幣普通股	122,908,002
山東三利源經貿有限公司	121,600,000	人民幣普通股	121,600,000
青島即發集團股份有限公司	118,217,013	人民幣普通股	118,217,013

## 第七節 股份變動及股東情況

前10名無限售條件普通股股東之間，以及前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間關聯關係或一致行動的說明

青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使。其餘前10名無限售條件普通股股東之間，以及其餘前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。

前10名普通股股東參與融資融券業務股東情況說明

1. 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司所代理股份的持有人參與融資融券、轉融通業務情況；
2. 報告期內，青島華通國有資本投資運營集團有限公司參與轉融通業務、未參與融資融券業務，其在報告期內的持股變動系由於參與轉融通業務所致；
3. 除上述情況外，報告期末，前10名普通股股東中，其餘股東未參與融資融券、轉融通業務。

備註

1. 報告期末普通股股東總數中，A股股東66,886戶，H股登記股東148戶；
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；
3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有1,015,380,976股H股，其餘3,181,100股H股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。在本表中，該等代理股份已從香港中央結算(代理人)有限公司持股數中減除；
4. 本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。

## 第七節 股份變動及股東情況

### 四、董事、監事和高級管理人員持股變動

姓名	職務	任職 狀態	期初持 股數(股)	本期增持 股份數量 (股)	本期減持 股份數量 (股)	期末持 股數 (股)	期初	本期	期末
							被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)	被授予的 限制性 股票數量 (股)
楊峰江	監事長	現任	650,000	-	-	650,000	-	-	-
孟憲政	職工監事	現任	481,391	-	-	481,391	-	-	-
陳霜	副行長	現任	455,000	-	-	455,000	-	-	-
譚麗霞	非執行董事	現任	487	-	487	-	-	-	-
合計	-	-	1,586,878	-	487	1,586,391	-	-	-

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

董事／監事／最高 行政人員名稱	股份類別	身份	持有	佔普通股總數	佔A股總數	好倉／淡倉
			股份數目	百分比 <sup>註</sup>	百分比 <sup>註</sup>	
楊峰江	A股	實益擁有人	650,000	0.01%	0.02%	好倉
孟憲政	A股	實益擁有人	481,391	0.01%	0.01%	好倉

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

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

### 五、控股股東或實際控制人變更情況

報告期末，本行無控股股東、無實際控制人。

### 六、購買、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本行上市證券。

### 七、本行主要股東情況

#### 7.1 最終控制層面持股比例在5%以上的股東情況

##### 1. 海爾集團公司

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

海爾集團是一家全球領先的美好生活解決方案服務商，致力於攜手全球一流生態合作方，持續建設高端品牌、場景品牌與生態品牌，構建衣食住行康養醫教等物聯網生態圈，為全球用戶定制個性化的智慧生活。

報告期末，海爾集團公司通過集團內部8家企業合計持有本行1,055,878,943股A股，佔普通股股本總額的18.14%，上述股份沒有質押或凍結的情況。該8家企業為一致行動人，海爾集團公司的最終受益人為其自身。海爾集團公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與海爾集團授信類重大關聯交易<sup>2</sup>餘額16.10億元，報告期末無存款類或其他非授信類重大關聯交易餘額。

<sup>2</sup>註：本部份所述關聯交易數據系按國家金融監督管理總局規定口徑進行統計。

## 第七節 股份變動及股東情況

### 2. 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行於2007年1月5日由意大利聯合銀行和意大利聖保羅意米銀行合併成立，法定代表人Gian Maria GROS-PIETRO，註冊資本103.69億歐元。意大利聯合聖保羅銀行是一家總部設在意大利都靈的跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利零售銀行、公司銀行業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約3,500家分支機構，為約1,360萬客戶提供優質服務。意大利聯合聖保羅銀行構建了戰略性的國際佈局，包括約950家分支機構、服務710萬客戶，在12個國家開展商業銀行業務，在25個國家為企業客戶構建起國際化、專業化的服務網絡。

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

### 3. 青島國信發展(集團)有限責任公司

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

青島國信發展(集團)有限責任公司是國家出資、青島市人民政府授權青島市國資委履行出資人職責的國有全資公司。集團成立以來，匹配城市發展戰略，擔當城市發展使命，發揮中堅和先導作用，形成了以海洋、金融、城市開發為核心主業，文化體育、會展酒店、物業服務、糧食運營、信息科技等運營服務為功能支撐的「3+X」產業架構，擁有8家核心一級子公司和1家上市公司。國內主體信用評級為AAA級，國際信用評級為BBB+(惠譽)，連續多年獲得青島市國資委考核A類企業。

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

### 7.2 監管口徑下的其他主要股東

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

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

## 第七節 股份變動及股東情況

### 八、主要股東的權益和淡倉

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

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股本 概約百分比 <sup>(9)</sup>	佔總A股 數額概約 百分比 <sup>(9)</sup>	佔總H股 數額概約 百分比 <sup>(9)</sup>	好倉/ 淡倉
海爾集團公司	1	A股	受控制法團權益	1,055,878,943	18.14	29.93	-	好倉
海爾卡奧斯股份有限公司	2	A股	受控制法團權益	532,601,341	9.15	15.09	-	好倉
青島海爾產業發展有限公司	2	A股	實益擁有人	532,601,341	9.15	15.09	-	好倉
海爾智家股份有限公司	-	A股	實益擁有人	188,886,626	3.25	5.35	-	好倉
			受控制法團權益	318,085,033	5.46	9.01	-	好倉
青島海爾空調電子有限公司	-	A股	實益擁有人	284,299,613	4.88	8.06	-	好倉
青島國信發展(集團)有限 責任公司	3	A股	受控制法團權益	654,623,893	11.25	18.55	-	好倉
青島國信實業有限公司	3	A股	實益擁有人	654,623,243	11.25	18.55	-	好倉
意大利聯合聖保羅銀行	-	H股	實益擁有人	1,018,562,076	17.50	-	44.44	好倉
尚乘集團有限公司	4	H股	受控制法團權益	225,033,531	3.87	-	9.82	好倉

## 第七節 股份變動及股東情況

股東名稱	備註	股份類別	身份	持有的 股份數目	佔總股本 概約百分比 <sup>(9)</sup>	佔總A股 數額概約 百分比 <sup>(9)</sup>	佔總H股 數額概約 百分比 <sup>(9)</sup>	好倉/ 淡倉
AMTD Strategic Investment Limited	4	H股	實益擁有人	196,882,000	3.38	-	8.59	好倉
AMTD Investment Solutions Group Limited	4	H股	實益擁有人	28,151,531	0.48	-	1.23	好倉
濟南濱河新區建設投資集團有限公司	-	H股	實益擁有人	200,000,000	3.44	-	8.73	好倉
青島國信發展(集團)有限責任公司	5	H股	受控制法團權益	217,847,280	3.74	-	9.50	好倉
青島國信金融控股有限公司	5	H股	受控制法團權益	217,847,280	3.74	-	9.50	好倉
海天(香港)控股有限公司	5	H股	實益擁有人	217,847,280	3.74	-	9.50	好倉
國信證券股份有限公司代國信證券 QDII匯晟6號單一資產管理計劃	-	H股	投資經理	231,618,500	3.98	-	10.11	好倉
濟南先行投資集團有限責任公司	-	H股	實益擁有人	231,618,500	3.98	-	10.11	好倉

## 第七節 股份變動及股東情況

註：

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

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

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

## 第七節 股份變動及股東情況

- (5) 海天(香港)控股有限公司持有本行217,847,280股H股股份。據本行所知，海天(香港)控股有限公司由青島國信金融控股有限公司全資持有，而青島國信金融控股有限公司由青島國信發展(集團)有限責任公司持有90.27%的權益。
- (6) 除上表披露外，根據Ariana Capital Investment Limited提交的有關事件日期為2020年6月26日的權益披露表格，Ariana Capital Investment Limited於其直接持有之176,766,469股本行H股股份中擁有權益。直至本報告刊發之最後實際可行日期，彼等並無提交其他權益披露表格。
- (7) 根據證券及期貨條例第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東無須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
- (8) 除上表披露外，根據Goncius I Limited提交的有關事件日期為2017年9月12日的權益披露表格，Goncius I Limited作為實益擁有人持有本行488,911,765股H股股份的權益，佔本行已發行股份總額約8.40%，佔本行已發行H股股份總額約21.33%。
- (9) 於2023年6月30日，本行的已發行普通股總數、A股數目及H股數目分別為5,820,354,724股、3,528,409,250股及2,291,945,474股。

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

---

## 第八節 優先股相關情況

---

報告期末，本行無存續的優先股。

一、員工及人力資源管理

1.1 員工情況

母公司在職員工的數量(人)	4,634
主要子公司在職員工的數量(人)	157
在職員工的數量合計(人)	4,791
<b>專業構成</b>	
<b>專業構成類別</b>	<b>專業構成人數(人)</b>
管理人員	372
業務人員	3,579
一般行政人員	840
合計	4,791
<b>教育程度</b>	
<b>教育程度類別</b>	<b>數量(人)</b>
碩士研究生及以上學歷	1,054
大學本科學歷	3,202
大學專科及以下學歷	535
合計	4,791

1.2 員工薪酬政策

本行目前已建立以崗位工資制度為基礎的市場化薪酬體系，員工薪酬與崗位責任、崗位條件和崗位價值以及績效考核結果掛鉤，實行以崗定薪、按績取酬的薪酬制度。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，建立了績效薪酬延期支付和追索扣回相關的機制，對中高級管理人員實行延期支付。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

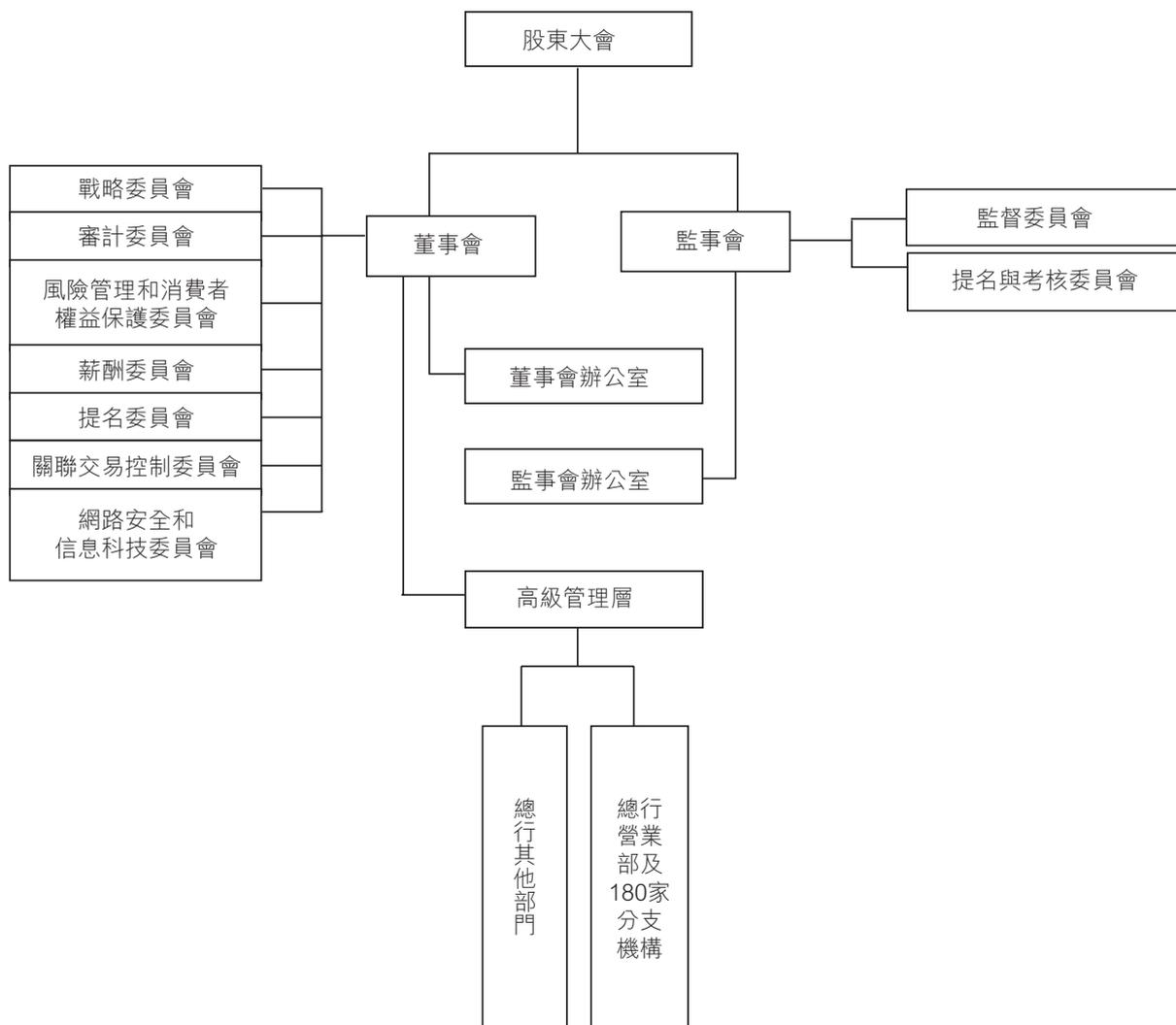
本行制定科學的考核辦法並以其為指引，優化資源配置，積極調動員工積極性，提高本行整體效能。本行員工績效薪酬取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。

## 第九節 員工和機構情況

### 1.3 員工培訓

本行根據三年戰略規劃，以搭建多層次、全方位的員工能力培養和管理體系為目標，將培訓工作與黨建和「清廉」建設相結合、與業務發展重點相結合、與人才培養和員工成長相結合。開設「青銀清風」線上學習專欄，持續開展業務類專項培訓，組織實施「強基課程」，錄制發佈線上培訓課程；重點實施「起航」「續航」「引航」「遠航」四大培訓計劃，組織開展中高級管理人員、管理培訓生、社招人員、轉崗人員、新入職員工、內訓師等專題培訓。

## 二、組織架構



三、分支機構情況

序號	分支 機構名稱	營業地址	轄內機構	職員數 (人)	總資產 (億元)
1	青島地區	-	1家總行營業部、 1家分行及 103家支行	1,702	3,998.79
2	濟南分行	濟南市歷下區龍奧西路1號 銀豐財富廣場6號樓	下轄10家支行	307	278.69
3	東營分行	東營市東營區府前大街72號	下轄6家支行	154	85.79
4	威海分行	威海市世昌大道3-4號112號	下轄8家支行	198	239.99
5	淄博分行	淄博市張店區聯通路266號	下轄4家支行	140	140.04
6	德州分行	德州市德城區德興中大道717號	下轄4家支行	109	66.15
7	棗莊分行	棗莊市薛城區和諧路2166號德鑫廣場	下轄6家支行	111	76.33
8	煙台分行	煙台市開發區金沙江路29號宏源 商務大廈	下轄6家支行	155	134.78
9	濱州分行	濱州市濱城區黃河八路471號	下轄3家支行	73	79.46
10	濰坊分行	濰坊市奎文區福壽東街6636號 7號樓124	下轄5家支行	129	141.53
11	萊蕪分行	濟南市萊蕪區萬福北路57號	下轄1家支行	58	23.71
12	臨沂分行	臨沂市北城新區濟南路與孝河路交匯 紅星國際廣場9號樓	下轄3家支行	102	81.62
13	濟寧分行	濟寧市紅星中路24號福彩大廈	下轄2家支行	74	111.75
14	泰安分行	泰安市東岳大街237號	下轄2家支行	67	30.21
15	菏澤分行	菏澤市人民路中段金都華庭 東門北側	下轄1家支行	43	24.35
16	日照分行	日照市東港區秦樓街道泰安路79號	-	49	21.78

## 第十節 審閱報告

致青島銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第132頁至第230頁的青島銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2023年6月30日的合併財務狀況表、截至2023年6月30日止6個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，上市公司需按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製及列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

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

### 審閱工作範圍

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

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述於2023年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號－中期財務報告》的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道十號

太子大廈八樓

2023年8月30日

## 未經審計的合併損益表

截至2023年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入		10,251,650	9,758,810
利息支出		(5,742,239)	(5,784,060)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>4,509,411</b>	3,974,750
手續費及佣金收入		1,181,856	980,635
手續費及佣金支出		(241,823)	(144,790)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>940,033</b>	835,845
交易淨損益	5	(104,644)	422,623
投資淨收益	6	948,234	951,323
其他經營淨收益	7	77,777	26,799
<b>營業收入</b>		<b>6,370,811</b>	6,211,340
營業費用	8	(1,774,676)	(1,822,459)
信用減值損失	9	(1,809,832)	(2,058,483)
其他資產減值損失		-	(6,027)
<b>稅前利潤</b>		<b>2,786,303</b>	2,324,371
所得稅費用	10	(378,767)	(264,037)
<b>淨利潤</b>		<b>2,407,536</b>	2,060,334
淨利潤歸屬於：			
母公司股東		2,335,704	2,018,395
非控制性權益		71,832	41,939
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	11	<b>0.40</b>	0.36

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併綜合收益表

截至2023年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
本期淨利潤		2,407,536	2,060,334
其他綜合收益：			
不能重分類至損益的項目			
— 重新計量設定受益計劃變動額	37(4)	(1,642)	—
以後將重分類至損益的項目			
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	37(4)	628,855	(71,408)
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產信用減值準備	37(4)	90,764	(7,604)
其他綜合收益的稅後淨額		717,977	(79,012)
綜合收益總額		3,125,513	1,981,322
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		3,053,681	1,939,383
非控制性權益		71,832	41,939

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併財務狀況表

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	25,266,281	27,825,306
存放同業及其他金融機構款項	13	2,129,920	2,301,037
拆出資金	14	12,879,648	8,432,022
衍生金融資產	15	104,771	108,376
買入返售金融資產	16	7,985,878	—
發放貸款和墊款	17	281,776,342	262,518,662
金融投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18	45,862,730	47,259,762
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19	109,217,172	96,678,701
— 以攤餘成本計量的金融投資	20	55,234,085	58,202,665
長期應收款	22	16,571,885	15,280,949
物業及設備	23	3,498,738	3,466,386
使用權資產	24	835,413	826,958
遞延所得稅資產	25	3,477,659	3,446,343
其他資產	26	3,560,385	3,266,825
<b>資產總計</b>		<b>568,400,907</b>	<b>529,613,992</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	27	16,601,746	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	28	1,036,697	6,439,660
拆入資金	29	19,110,941	17,808,095
衍生金融負債	15	470,263	188,147
賣出回購金融資產款	30	35,076,358	25,634,354
吸收存款	31	377,736,593	348,043,307
應交所得稅		525,328	703,876
已發行債券	32	74,318,662	74,866,951
租賃負債	33	536,625	515,043
其他負債	34	4,200,143	5,564,659
<b>負債合計</b>		<b>529,613,356</b>	<b>493,020,697</b>

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	35	5,820,355	5,820,355
其他權益工具			
其中：永續債	36	6,395,783	6,395,783
資本公積	37(1)	10,687,634	10,687,634
盈餘公積	37(2)	2,388,248	2,388,248
一般準備	37(3)	6,618,047	6,618,047
其他綜合收益	37(4)	801,703	83,726
未分配利潤	38	5,226,966	3,822,519
歸屬於母公司股東權益合計		37,938,736	35,816,312
非控制性權益		848,815	776,983
<b>股東權益合計</b>		<b>38,787,551</b>	36,593,295
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>568,400,907</b>	529,613,992

由董事會於2023年8月30日核准並授權發佈。

景在倫  
法定代表人  
(董事長)

吳顯明  
行長

陳霜  
主管財務工作的副行長

李振國  
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併股東權益變動表

截至2023年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2023年6月30日止6個月期間

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

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2023年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2022年6月30日止6個月期間

	歸屬於母公司股東的權益									非控制性 權益	股東 權益合計
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	小計		
2022年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	8,337,869	2,103,883	5,576,461	746,499	3,507,129	32,635,495	692,233	33,327,728
綜合收益總額		-	-	-	-	-	(79,012)	2,018,395	1,939,383	41,939	1,981,322
股東投入資本：											
— 股東投入的普通股	35	1,310,665	-	2,843,641	-	-	-	-	4,154,306	-	4,154,306
利潤分配：											
— 股利分配	38	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	-	(931,257)
2022年6月30日餘額 (未經審計)		5,820,355	7,853,964	11,181,510	2,103,883	5,576,461	667,487	4,594,267	37,797,927	734,172	38,532,099

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2023年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2022年度

	歸屬於母公司股東的權益											
	附註	股本	其他權益工具		資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	未分配 利潤	小計	非控制性 權益	股東 權益合計
			優先股	永續債								
2022年1月1日餘額		4,509,690	7,853,964	-	8,337,869	2,103,883	5,576,461	746,499	3,507,129	32,635,495	692,233	33,327,728
綜合收益總額		-	-	-	-	-	-	(662,773)	3,082,775	2,420,002	84,750	2,504,752
股東投入和減少資本：												
— 股東投入的普通股	35	1,310,665	-	-	2,844,140	-	-	-	-	4,154,805	-	4,154,805
— 其他權益工具持有者投入資本	36	-	-	6,395,783	-	-	-	-	-	6,395,783	-	6,395,783
— 其他權益工具持有者減少資本		-	(7,853,964)	-	(494,375)	-	-	-	-	(8,348,339)	-	(8,348,339)
利潤分配：												
— 提取盈餘公積	37(2)	-	-	-	-	284,365	-	-	(284,365)	-	-	-
— 提取一般準備	37(3)	-	-	-	-	-	1,041,586	-	(1,041,586)	-	-	-
— 股利分配	38	-	-	-	-	-	-	-	(1,441,434)	(1,441,434)	-	(1,441,434)
2022年12月31日餘額(經審計)		5,820,355	-	6,395,783	10,687,634	2,388,248	6,618,047	83,726	3,822,519	35,816,312	776,983	36,593,295

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併現金流量表

截至2023年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>經營活動現金流量</b>		
稅前利潤	<b>2,786,303</b>	2,324,371
調整項目：		
信用減值損失	<b>1,809,832</b>	2,058,483
其他資產減值損失	-	6,027
折舊及攤銷	<b>276,823</b>	268,794
未實現匯兌損益	<b>113,841</b>	(414,747)
處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損益	<b>(28,773)</b>	948
公允價值變動收益	<b>(258,366)</b>	(65,372)
投資淨收益	<b>(686,464)</b>	(878,000)
已發行債券利息支出	<b>987,817</b>	1,499,946
金融投資利息收入	<b>(2,672,836)</b>	(2,550,980)
其他	<b>(3,923)</b>	5,766
	<b>2,324,254</b>	2,255,236
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項淨(增加)/減少	<b>(552,259)</b>	855,723
存放同業及其他金融機構款項淨減少/(增加)	<b>100,000</b>	(100,000)
拆出資金淨增加	<b>(2,750,000)</b>	(6,350,000)
發放貸款和墊款淨增加	<b>(20,230,995)</b>	(21,634,550)
買入返售金融資產淨(增加)/減少	<b>(7,999,685)</b>	12,303,355
長期應收款淨增加	<b>(1,364,349)</b>	(3,559,753)
其他經營資產淨增加	<b>(503,690)</b>	(640,026)
	<b>(33,300,978)</b>	(19,125,251)

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
<b>經營負債的變動</b>		
向中央銀行借款淨增加／(減少)	3,285,531	(1,017,797)
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)／增加	(5,390,461)	2,162,142
拆入資金淨增加	1,326,613	1,375,490
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)	9,442,624	(11,196,494)
吸收存款淨增加	28,705,019	16,505,513
其他經營負債淨(減少)／增加	(576,680)	2,448,425
	<b>36,792,646</b>	<b>10,277,279</b>
支付所得稅	(818,847)	(196,314)
<b>經營活動所產生／(所用)現金流量淨額</b>	<b>4,997,075</b>	<b>(6,789,050)</b>
<b>投資活動現金流量</b>		
處置及收回投資收到的現金	32,230,856	41,464,164
取得投資收益及利息收到的現金	3,860,736	3,946,159
處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金	3,741	491
投資支付的現金	(39,800,327)	(55,873,676)
購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金	(168,251)	(192,221)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>	<b>(3,873,245)</b>	<b>(10,655,083)</b>
<b>籌資活動現金流量</b>		
吸收投資收到的現金	—	4,177,035
發行債券收到的現金	49,722,294	45,327,568
償還已發行債券支付的現金	(49,788,641)	(46,334,377)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,469,759)	(1,834,523)
分配股利所支付的現金	(930,362)	(930,301)
償還租賃負債支付的現金	(74,207)	(76,929)
支付的其他與籌資活動有關的現金	—	(23,736)
<b>籌資活動(所用)／產生的現金流量淨額</b>	<b>(2,540,675)</b>	<b>304,737</b>

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		21,665	1,320
現金及現金等價物淨減少額		(1,395,180)	(17,138,076)
1月1日的現金及現金等價物		11,508,997	42,853,368
6月30日的現金及現金等價物	39	10,113,817	25,715,292
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		8,127,785	7,534,638
支付的利息		(3,775,662)	(3,163,156)

刊載於第142頁至第230頁的財務報告附註是本中期財務報告的組成部份。

## 1 背景情況

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

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

本行持有原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」，現國家金融監督管理總局)青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市行政審批服務局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。本行於2023年6月30日的股本為人民幣58.20億元。

截至2023年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、濰坊、青島西海岸、萊蕪、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照共設立了16家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註21。本行主要在山東省內經營業務。

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

## 2 編製基礎及會計政策

### (1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2023年8月30日批准報出。

本集團中期財務報告及其附註不包含在年度財務報告中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2022年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎及會計政策(續)

#### (2) 會計判斷和會計估計

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

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2022年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

#### (3) 重要會計政策的變更

國際會計準則理事會頒佈了一系列於本會計期間首次生效的國際財務報告準則的修訂，該等修訂對本集團合併財務報表中本期或以前期間經營成果和財務狀況的編製和列報沒有重大影響。本集團並未採用截至2023年6月30日止會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。

### 3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	151,990	153,617
存放同業及其他金融機構款項利息收入	20,843	16,229
拆出資金利息收入	203,454	105,228
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	4,541,188	4,068,444
— 個人貸款和墊款	1,839,402	2,021,792
— 票據貼現	241,450	201,492
買入返售金融資產利息收入	68,460	173,802
金融投資利息收入	2,672,836	2,550,980
長期應收款利息收入	512,027	467,226
小計	10,251,650	9,758,810
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(185,301)	(308,951)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(70,991)	(58,815)
拆入資金利息支出	(267,125)	(307,299)
吸收存款利息支出	(3,916,864)	(3,353,888)
賣出回購金融資產款利息支出	(304,677)	(239,961)
已發行債券利息支出	(987,817)	(1,499,946)
其他	(9,464)	(15,200)
小計	(5,742,239)	(5,784,060)
利息淨收入	4,509,411	3,974,750

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費	503,669	458,739
委託及代理業務手續費	345,653	276,796
託管及銀行卡服務手續費	193,156	156,412
結算業務手續費	64,456	55,924
融資租賃手續費	–	17,628
其他手續費	74,922	15,136
小計	1,181,856	980,635
手續費及佣金支出	(241,823)	(144,790)
手續費及佣金淨收入	940,033	835,845

### 5 交易淨損益

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
外匯衍生金融工具及匯兌淨損益	(i)	(95,786)	418,656
債券淨損益	(ii)	(3,480)	13,005
非外匯衍生金融工具淨損失		(5,378)	(9,038)
合計		(104,644)	422,623

註：

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 6 投資淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	<b>672,374</b>	668,773
出售以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益金融資產的淨收益	<b>275,749</b>	282,536
其他	<b>111</b>	14
合計	<b>948,234</b>	951,323

### 7 其他經營淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
政府補助	<b>47,113</b>	19,294
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損益	<b>28,773</b>	(948)
租金收入	<b>467</b>	467
其他	<b>1,424</b>	7,986
合計	<b>77,777</b>	26,799

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 8 營業費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金、津貼和補貼	553,616	592,447
— 社會保險費及住房公積金	93,580	82,681
— 職工福利費	65,268	62,163
— 職工教育經費	14,712	15,240
— 工會經費	11,104	11,934
— 離職後福利		
— 設定提存計劃	134,189	120,293
— 內退及補充退休計劃	7,040	30
小計	879,509	884,788
物業及設備支出		
— 折舊及攤銷	276,823	268,794
— 電子設備營運支出	40,339	46,181
— 維護費	41,652	43,367
小計	358,814	358,342
稅金及附加	81,190	75,089
其他一般及行政費用	455,163	504,240
合計	1,774,676	1,822,459

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
存放同業及其他金融機構款項	(1,738)	(307)
拆出資金	5,361	11,886
買入返售金融資產	14,122	(21,110)
發放貸款和墊款	1,120,494	1,544,922
以攤餘成本計量的金融投資	548,228	378,103
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
— 債務工具	(36,566)	(14,971)
長期應收款	63,850	98,264
信貸承諾	105,950	23,266
其他	(9,869)	38,430
合計	1,809,832	2,058,483

### 10 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
本期稅項		640,300	126,959
遞延稅項	25(2)	(261,533)	137,078
合計		378,767	264,037

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 所得稅費用(續)

#### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
稅前利潤	<b>2,786,303</b>	2,324,371
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	<b>696,576</b>	581,093
不可抵稅支出的稅務影響		
— 企業年金	<b>5,820</b>	4,241
— 招待費	<b>1,127</b>	1,360
— 其他	<b>16,168</b>	5,239
小計	<b>23,115</b>	10,840
免稅收入的稅務影響(註(i))	<b>(340,924)</b>	(327,896)
所得稅	<b>378,767</b>	264,037

註：

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 基本及稀釋每股收益

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

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
普通股加權平均數(千股)	11(1)	5,820,355	5,563,768
歸屬於母公司股東的淨利潤		2,335,704	2,018,395
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的淨利潤		—	—
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤		2,335,704	2,018,395
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.40	0.36

註：

本行於2017年9月19日發行了60,150,000股美元境外優先股。上述境外優先股採取非累積股息支付方式。本行已於2022年9月19日贖回全部境外優先股。

本行於2022年7月14日及2022年8月16日發行了規模分別為人民幣40億元和人民幣24億元的境內永續債。上述境內永續債採取非累積利息支付方式，本行將上述境內永續債分類為其他權益工具，其具體條款於附註36中予以披露。

在計算截至2023年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2023年7月和2023年8月可能向境內永續債持有者支付的永續債利息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響。在計算截至2022年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2022年9月向境外優先股股東派發的優先股股息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 基本及稀釋每股收益(續)

#### (1) 普通股加權平均數(千股)

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
期初已發行普通股股數	5,820,355	4,509,690
配股的影響	—	1,054,078
普通股加權平均數	5,820,355	5,563,768

### 12 現金及存放中央銀行款項

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
庫存現金		379,784	349,481
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	12(1)	18,185,576	17,661,919
— 超額存款準備金	12(2)	6,628,211	9,769,018
— 其他款項	12(3)	63,996	35,394
小計		24,877,783	27,466,331
應計利息		8,714	9,494
合計		25,266,281	27,825,306

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2023年6月30日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為5.0% (2022年12月31日：5.25%)，外幣法定存款準備金繳存比率為6.0% (2022年12月31日：6.0%)。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運作。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

- (3) 其他款項是指存放於人行的財政性存款以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 存放同業及其他金融機構款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	1,665,570	1,679,178
— 其他金融機構	125,907	34,957
中國內地以外地區		
— 銀行	330,797	576,363
應計利息	8,499	13,130
小計	2,130,773	2,303,628
減：減值準備	(853)	(2,591)
合計	2,129,920	2,301,037

### 14 拆出資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	433,548	—
— 其他金融機構	12,350,000	8,250,000
應計利息	128,816	209,377
小計	12,912,364	8,459,377
減：減值準備	(32,716)	(27,355)
合計	12,879,648	8,432,022

### 15 衍生金融工具

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 衍生金融工具(續)

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	67,931,501	100,756	(103,106)	49,204,972	102,911	(101,859)
貨幣衍生工具	6,094,043	4,015	(367,157)	5,890,408	5,465	(86,288)
合計	74,025,544	104,771	(470,263)	55,095,380	108,376	(188,147)

### 16 買入返售金融資產

#### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	6,100,000	—
— 其他金融機構	1,899,685	—
應計利息	315	—
小計	8,000,000	—
減：減值準備	(14,122)	—
合計	7,985,878	—

#### (2) 按擔保物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	7,999,685	—
應計利息	315	—
小計	8,000,000	—
減：減值準備	(14,122)	—
合計	7,985,878	—

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款

#### (1) 按性質分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款和墊款		
— 公司貸款	190,548,550	172,955,292
小計	190,548,550	172,955,292
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	47,103,532	46,459,431
— 個人消費貸款	17,920,112	16,931,630
— 個人經營貸款	10,258,280	9,988,969
小計	75,281,924	73,380,030
應計利息	569,950	598,681
小計	266,400,424	246,934,003
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	(4,570,836)	(3,901,150)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值的貸款	(413,463)	(510,711)
— 已發生信用減值的貸款	(2,644,866)	(2,697,610)
小計	(7,629,165)	(7,109,471)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款和墊款		
— 票據貼現	21,735,518	22,501,207
— 公司貸款(福費廷)	1,269,565	192,923
小計	23,005,083	22,694,130
發放貸款和墊款賬面價值	281,776,342	262,518,662

#### (2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用貸款	57,095,244	52,463,310
保證貸款	62,367,835	56,725,873
抵押貸款	111,412,961	104,787,862
質押貸款	57,959,517	55,052,407
發放貸款和墊款總額	288,835,557	269,029,452

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

	2023年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	371,110	496,042	186,112	3,930	1,057,194
保證貸款	629,676	635,389	729,482	330,501	2,325,048
抵押貸款	463,126	350,261	66,347	40,194	919,928
質押貸款	-	-	77,441	-	77,441
合計	1,463,912	1,481,692	1,059,382	374,625	4,379,611
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.51%	0.51%	0.37%	0.13%	1.52%

	2022年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	380,033	473,148	19,913	2,430	875,524
保證貸款	747,334	923,685	279,806	315,317	2,266,142
抵押貸款	443,768	305,377	154,135	41,774	945,054
質押貸款	1,513	77,771	-	-	79,284
合計	1,572,648	1,779,981	453,854	359,521	4,166,004
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.59%	0.66%	0.17%	0.13%	1.55%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

	2023年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個 存續期預期 信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 (含應計利息)	260,937,659	2,168,425	3,294,340	266,400,424
減：減值準備	(4,570,836)	(413,463)	(2,644,866)	(7,629,165)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	256,366,823	1,754,962	649,474	258,771,259
	2022年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個 存續期預期 信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 (含應計利息)	241,459,799	2,210,427	3,263,777	246,934,003
減：減值準備	(3,901,150)	(510,711)	(2,697,610)	(7,109,471)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	237,558,649	1,699,716	566,167	239,824,532

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

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

	2023年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失	整個 存續期預期 信用損失		總額
		預期信用損失		
		— 未發生信用 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款總額／賬面價值	22,987,226	17,857	—	23,005,083
計入其他綜合收益的減值準備	(185,226)	(28)	—	(185,254)

	2022年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個 存續期預期 信用損失		總額
		預期信用損失		
		— 未發生信用 減值的貸款	— 已發生信用 減值的貸款 (註(i))	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款總額／賬面價值	22,676,508	17,622	—	22,694,130
計入其他綜合收益的減值準備	(27,639)	(31)	—	(27,670)

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註42(1)信用風險。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	截至2023年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2023年1月1日	3,901,150	510,711	2,697,610	7,109,471
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	42,238	(32,134)	(10,104)	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(8,828)	12,488	(3,660)	—
— 已發生信用減值的貸款	(3,203)	(111,503)	114,706	—
本期計提	639,479	33,901	289,530	962,910
本期核銷及轉出	—	—	(449,579)	(449,579)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	21,023	21,023
其他變動	—	—	(14,660)	(14,660)
2023年6月30日	4,570,836	413,463	2,644,866	7,629,165
	2022年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2022年1月1日	3,159,298	603,867	2,663,172	6,426,337
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	362	(357)	(5)	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值的貸款	(263,591)	264,239	(648)	—
— 已發生信用減值的貸款	(360,066)	(308,837)	668,903	—
本年計提/(轉回)	1,365,147	(48,201)	1,304,937	2,621,883
本年核銷及轉出	—	—	(2,046,387)	(2,046,387)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回	—	—	122,818	122,818
其他變動	—	—	(15,180)	(15,180)
2022年12月31日	3,901,150	510,711	2,697,610	7,109,471

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

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

	截至2023年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2023年1月1日	27,639	31	—	27,670
本期計提/(轉回)	157,587	(3)	—	157,584
2023年6月30日	185,226	28	—	185,254
	2022年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生信用 減值的貸款	整個存續期 預期信用損失 — 已發生信用 減值的貸款	合計
2022年1月1日	13,269	—	—	13,269
本年計提	14,370	31	—	14,401
2022年12月31日	27,639	31	—	27,670

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註46(2)。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
為交易而持有的金融投資		-	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		-	-
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		25,844	24,637
— 同業及其他金融機構		2,689,750	2,684,943
— 企業實體		896,427	1,017,848
小計		3,612,021	3,727,428
投資基金		33,979,400	34,950,084
資產管理計劃		7,824,064	7,787,802
資金信託計劃		447,245	791,832
其他投資		-	2,616
合計		45,862,730	47,259,762
上市	18(1)	737,434	1,318,187
其中：於香港以外上市		234,719	460,708
非上市		45,125,296	45,941,575
合計		45,862,730	47,259,762

(1) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		29,666,803	34,298,700
— 政策性銀行		10,783,991	7,179,615
— 同業及其他金融機構		26,791,999	19,761,408
— 企業實體		40,203,541	33,292,034
小計		107,446,334	94,531,757
資產管理計劃		600,006	712,934
股權投資	19(1)	23,250	23,250
應計利息		1,147,582	1,410,760
合計		109,217,172	96,678,701
上市	19(2)	29,096,043	26,770,249
其中：於香港以外上市		26,393,537	24,391,557
非上市		80,121,129	69,908,452
合計		109,217,172	96,678,701

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

被投資單位	截至2023年6月30日止6個月期間					
	期初	本期增加	本期減少	期末	在被投資單位 持股比例(%)	本期現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	-
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	1.14	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	23,250	-	-	23,250		-

被投資單位	2022年					
	年初	本年增加	本年減少	年末	在被投資單位 持股比例(%)	本年現金紅利
中國銀聯股份有限公司	13,000	-	-	13,000	0.34	8,000
山東省城市商業銀行合作 聯盟有限公司	10,000	-	-	10,000	1.14	-
城市商業銀行資金清算中心	250	-	-	250	0.81	-
合計	23,250	-	-	23,250		8,000

截至2023年6月30日止6個月期間及2022年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	截至2023年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2023年1月1日	51,725	152,028	—	203,753
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	72,680	(72,680)	—	—
本期計提／(轉回)	34,755	(71,321)	—	(36,566)
2023年6月30日	159,160	8,027	—	167,187
	2022年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2022年1月1日	60,404	121,265	300,555	482,224
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	95,571	(95,571)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(4,100)	27,247	(23,147)	—
本年(轉回)／計提	(100,150)	99,087	(277,408)	(278,471)
2022年12月31日	51,725	152,028	—	203,753

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券投資(按發行人分類)			
— 政府及中央銀行		29,386,152	29,382,700
— 政策性銀行		10,719,175	10,720,004
— 同業及其他金融機構		8,661,441	8,957,230
— 企業實體		429,934	801,917
小計		49,196,702	49,861,851
資產管理計劃		2,204,910	2,609,200
資金信託計劃		1,618,700	1,738,700
其他投資		5,058,576	6,070,640
應計利息		682,791	868,992
減：減值準備	20(1)	(3,527,594)	(2,946,718)
合計		55,234,085	58,202,665
上市	20(2)	17,082,681	17,456,387
其中：於香港以外上市		17,082,681	17,456,387
非上市		38,151,404	40,746,278
合計		55,234,085	58,202,665

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2023年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2023年1月1日	191,705	27,839	2,727,174	2,946,718
本期(轉回)/計提	(49,814)	(11,394)	609,436	548,228
其他	—	—	32,648	32,648
2023年6月30日	141,891	16,445	3,369,258	3,527,594
	2022年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2022年1月1日	298,990	516,032	432,800	1,247,822
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	14,111	(14,111)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(183)	183	—	—
— 已發生信用減值	(5,887)	(497,184)	503,071	—
本年(轉回)/計提	(115,326)	22,919	1,691,303	1,598,896
其他	—	—	100,000	100,000
2022年12月31日	191,705	27,839	2,727,174	2,946,718

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

### 21 對子公司的投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
青島青銀金融租賃有限公司	510,000	510,000
青銀理財有限責任公司	1,000,000	1,000,000
合計	1,510,000	1,510,000

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 對子公司的投資(續)

子公司的概要情況如下：

名稱	股權比例	表決權比例	實收資本 (千元)	本行投資額 (千元)	註冊及主要營業地點	主營業務
青島青銀金融租賃有限公司(註(i))	51.00%	51.00%	1,000,000	510,000	中國青島	金融租賃業務
青銀理財有限責任公司(註(ii))	100.00%	100.00%	1,000,000	1,000,000	中國青島	理財業務

註：

- (i) 青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。
- (ii) 青銀理財有限責任公司成立於2020年9月16日，系本行全資持有的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

### 22 長期應收款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
最低租賃收款額	<b>18,884,549</b>	17,338,104
減：未實現融資收益	<b>(2,015,759)</b>	(1,839,700)
應收融資租賃款現值	<b>16,868,790</b>	15,498,404
應計利息	<b>210,826</b>	220,389
小計	<b>17,079,616</b>	15,718,793
減：減值準備		
— 未來12個月預期信用損失	<b>(391,226)</b>	(265,041)
— 整個存續期預期信用損失		
— 未發生信用減值	<b>(46,188)</b>	(65,109)
— 已發生信用減值	<b>(70,317)</b>	(107,694)
賬面價值	<b>16,571,885</b>	15,280,949

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款(續)

長期應收款的減值準備變動情況如下：

	截至2023年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2023年1月1日	265,041	65,109	107,694	437,844
本期計提/(轉回)	126,185	(18,921)	(43,414)	63,850
其他	—	—	6,037	6,037
2023年6月30日	391,226	46,188	70,317	507,731
	2022年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
2022年1月1日	227,836	36,120	45,036	308,992
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	968	(968)	—	—
— 整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(5,402)	5,402	—	—
— 已發生信用減值	—	(24,933)	24,933	—
本年計提	41,639	49,488	92,111	183,238
其他	—	—	(54,386)	(54,386)
2022年12月31日	265,041	65,109	107,694	437,844

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款(續)

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

	2023年6月30日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	28,124	(1,552)	26,572
1年以內(含1年)	7,920,851	(987,869)	6,932,982
1年至2年(含2年)	5,329,756	(564,499)	4,765,257
2年至3年(含3年)	3,141,731	(277,354)	2,864,377
3年至5年(含5年)	2,122,179	(156,623)	1,965,556
5年以上	190,312	(14,306)	176,006
無期限(註(i))	151,596	(13,556)	138,040
合計	18,884,549	(2,015,759)	16,868,790

	2022年12月31日		
	最低租賃 收款額	未實現 融資收益	應收融資 租賃款現值
實時償還	10,588	-	10,588
1年以內(含1年)	8,114,338	(900,857)	7,213,481
1年至2年(含2年)	4,649,797	(477,521)	4,172,276
2年至3年(含3年)	2,107,665	(226,068)	1,881,597
3年至5年(含5年)	1,846,901	(178,214)	1,668,687
5年以上	433,569	(42,509)	391,060
無期限(註(i))	175,246	(14,531)	160,715
合計	17,338,104	(1,839,700)	15,498,404

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註42(3)。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 物業及設備

	房屋 及建築物	電子電器 設備	運輸工具	機器設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>						
2022年1月1日	3,477,058	733,001	72,664	119,376	73,908	4,476,007
本年增加	81,573	128,729	5,736	15,825	25,791	257,654
本年減少	(98)	(16,946)	(3,691)	(2,119)	-	(22,854)
2022年12月31日	<b>3,558,533</b>	<b>844,784</b>	<b>74,709</b>	<b>133,082</b>	<b>99,699</b>	<b>4,710,807</b>
本期增加	<b>84,371</b>	<b>37,817</b>	<b>1,489</b>	<b>2,540</b>	<b>3,492</b>	<b>129,709</b>
本期減少	<b>(3,215)</b>	<b>(11,846)</b>	<b>(1,503)</b>	<b>(662)</b>	-	<b>(17,226)</b>
2023年6月30日	<b>3,639,689</b>	<b>870,755</b>	<b>74,695</b>	<b>134,960</b>	<b>103,191</b>	<b>4,823,290</b>
<b>累計折舊</b>						
2022年1月1日	(490,838)	(471,337)	(50,700)	(72,939)	-	(1,085,814)
本年增加	(81,581)	(78,442)	(6,429)	(13,510)	-	(179,962)
本年減少	-	15,832	3,507	2,016	-	21,355
2022年12月31日	<b>(572,419)</b>	<b>(533,947)</b>	<b>(53,622)</b>	<b>(84,433)</b>	-	<b>(1,244,421)</b>
本期增加	<b>(41,635)</b>	<b>(41,977)</b>	<b>(3,059)</b>	<b>(6,738)</b>	-	<b>(93,409)</b>
本期減少	-	<b>11,222</b>	<b>1,428</b>	<b>628</b>	-	<b>13,278</b>
2023年6月30日	<b>(614,054)</b>	<b>(564,702)</b>	<b>(55,253)</b>	<b>(90,543)</b>	-	<b>(1,324,552)</b>
<b>賬面淨值</b>						
2023年6月30日	<b>3,025,635</b>	<b>306,053</b>	<b>19,442</b>	<b>44,417</b>	<b>103,191</b>	<b>3,498,738</b>
2022年12月31日	2,986,114	310,837	21,087	48,649	99,699	3,466,386

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2023年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.95億元（2022年12月31日：人民幣0.11億元）。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團物業及設備無減值跡象，故未計提物業及設備減值準備。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 物業及設備(續)

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於中國內地持有		
— 長期租約(50年以上)	15,718	15,913
— 中期租約(10 – 50年)	3,003,200	2,963,234
— 短期租約(少於10年)	6,717	6,967
合計	<b>3,025,635</b>	2,986,114

### 24 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
2022年1月1日	1,239,664	4,114	1,243,778
本年增加	139,087	–	139,087
本年減少	(72,752)	–	(72,752)
2022年12月31日	<b>1,305,999</b>	<b>4,114</b>	<b>1,310,113</b>
本期增加	<b>86,263</b>	–	<b>86,263</b>
本期減少	<b>(21,564)</b>	–	<b>(21,564)</b>
2023年6月30日	<b>1,370,698</b>	<b>4,114</b>	<b>1,374,812</b>
<b>累計折舊</b>			
2022年1月1日	(395,936)	(1,953)	(397,889)
本年增加	(157,367)	(651)	(158,018)
本年減少	72,752	–	72,752
2022年12月31日	<b>(480,551)</b>	<b>(2,604)</b>	<b>(483,155)</b>
本期增加	<b>(77,482)</b>	<b>(326)</b>	<b>(77,808)</b>
本期減少	<b>21,564</b>	–	<b>21,564</b>
2023年6月30日	<b>(536,469)</b>	<b>(2,930)</b>	<b>(539,399)</b>
<b>賬面淨值</b>			
2023年6月30日	<b>834,229</b>	<b>1,184</b>	<b>835,413</b>
2022年12月31日	825,448	1,510	826,958

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 遞延所得稅資產

#### (1) 按性質分析

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
資產減值準備	12,722,459	3,180,615	11,660,966	2,915,242
貼現利息調整	107,993	26,998	163,569	40,892
公允價值變動	352,516	88,129	1,400,620	350,155
其他	727,667	181,917	560,218	140,054
合計	13,910,635	3,477,659	13,785,373	3,446,343

#### (2) 按變動分析

	資產減值準備	貼現利息調整 (註(i))	公允價值變動	其他 (註(ii))	合計
2022年1月1日	2,489,556	45,711	(134,697)	104,872	2,505,442
計入當期損益	359,669	(4,819)	331,705	33,422	719,977
計入其他綜合收益	66,017	-	153,147	1,760	220,924
2022年12月31日	2,915,242	40,892	350,155	140,054	3,446,343
計入當期損益	295,627	(13,894)	(61,515)	41,315	261,533
計入其他綜合收益	(30,254)	-	(200,511)	548	(230,217)
2023年6月30日	3,180,615	26,998	88,129	181,917	3,477,659

註：

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 其他資產

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
繼續涉入資產		922,695	922,695
長期待攤費用		383,515	379,973
無形資產	26(1)	359,554	353,076
預付款項		172,369	184,694
貴金屬		112,690	112,690
應收利息(註(i))	26(2)	34,342	39,810
待攤費用		18,451	5,759
其他(註(ii))		1,587,280	1,306,712
小計		3,590,896	3,305,409
減：減值準備		(30,511)	(38,584)
合計		3,560,385	3,266,825

註：

- (i) 於2023年6月30日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣1,681萬元(2022年12月31日：人民幣1,544萬元)。
- (ii) 主要包含待結算及清算款項和其他應收款項。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 其他資產(續)

#### (1) 無形資產

	截至2023年 6月30日止 6個月期間	2022年
<b>成本</b>		
期／年初餘額	967,286	799,866
本期／年增加	68,942	167,420
本期／年減少	-	-
期／年末餘額	1,036,228	967,286
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(614,210)	(503,254)
本期／年增加	(62,464)	(110,956)
本期／年減少	-	-
期／年末餘額	(676,674)	(614,210)
<b>淨值</b>		
期／年末餘額	359,554	353,076
期／年初餘額	353,076	296,612

本集團無形資產主要為計算機軟件。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無形資產無減值跡象，故未計提無形資產減值準備。

#### (2) 應收利息

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息產生自：		
— 發放貸款和墊款	34,342	39,810
合計	34,342	39,810

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 向中央銀行借款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
借款	16,375,183	13,125,175
再貼現	109,480	73,957
應計利息	117,083	57,473
合計	16,601,746	13,256,605

### 28 同業及其他金融機構存放款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	808,213	2,526,890
— 其他金融機構	201,643	3,873,427
應計利息	26,841	39,343
合計	1,036,697	6,439,660

### 29 拆入資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	17,475,600	16,753,990
— 其他金融機構	400,000	727,000
中國內地以外地區		
— 銀行	251,725	143,051
— 其他金融機構	823,329	—
應計利息	160,287	184,054
合計	19,110,941	17,808,095

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 中央銀行	3,000,000	—
— 銀行	32,075,155	25,394,779
中國內地以外地區		
— 其他金融機構	—	237,752
應計利息	1,203	1,823
合計	<b>35,076,358</b>	25,634,354

#### (2) 按擔保物類別分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	23,100,000	7,632,752
票據	11,975,155	17,999,779
應計利息	1,203	1,823
合計	<b>35,076,358</b>	25,634,354

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	97,958,147	91,660,860
— 個人客戶	28,298,182	29,571,148
小計	126,256,329	121,232,008
定期存款		
— 公司客戶	103,974,290	101,968,834
— 個人客戶	139,712,150	117,757,021
小計	243,686,440	219,725,855
其他存款	109,426	389,313
應計利息	7,684,398	6,696,131
合計	377,736,593	348,043,307
其中：		
保證金存款	17,377,020	17,495,516

### 32 已發行債券

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券(註(i))	9,994,366	9,993,574
同業存單(註(ii))	64,214,185	64,620,293
應計利息	110,111	253,084
合計	74,318,662	74,866,951

## 32 已發行債券(續)

註：

- (i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：
- (a) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月22日到期。該部份債券於2023年6月30日公允價值為人民幣10.14億元(2022年12月31日：人民幣10.16億元)。
  - (b) 2019年5月發行的5年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.98%，每年付息一次，2024年5月31日到期。該部份債券於2023年6月30日公允價值為人民幣10.14億元(2022年12月31日：人民幣10.16億元)。
  - (c) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.84%，每年付息一次，2024年12月5日到期。該部份債券於2023年6月30日公允價值為人民幣10.17億元(2022年12月31日：人民幣10.17億元)。
  - (d) 2019年12月發行的5年期固定利率小微企業金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率3.80%，每年付息一次，2024年12月16日到期。該部份債券於2023年6月30日公允價值為人民幣10.17億元(2022年12月31日：人民幣10.17億元)。
  - (e) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2023年6月30日公允價值為人民幣41.62億元(2022年12月31日：人民幣40.86億元)。
  - (f) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部份債券於2023年6月30日公允價值為人民幣20.57億元(2022年12月31日：人民幣20.14億元)。
- (ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。截至2023年6月30日及2022年12月31日未到期同業存單公允價值分別為人民幣642.82億元及人民幣645.83億元。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未折現分析：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以內(含1年)	145,437	133,544
1年至2年(含2年)	113,575	110,492
2年至3年(含3年)	91,715	93,757
3年至5年(含5年)	130,478	119,643
5年以上	116,828	118,182
未折現租賃負債合計	598,033	575,618
財務狀況表中的租賃負債	536,625	515,043

### 34 其他負債

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
繼續涉入負債		922,695	922,695
待結算及清算款項		820,519	114,183
租賃業務風險抵押金		449,873	677,270
信貸承諾預期信用損失	34(1)	358,592	252,642
應付職工薪酬	34(2)	341,917	652,469
應交稅費	34(3)	302,738	195,142
代理業務應付款項		81,077	110,469
應付股利		20,153	19,258
黃金融資應付款項		—	1,830,079
其他		902,579	790,452
合計		4,200,143	5,564,659

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 其他負債(續)

#### (1) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	截至2023年6月30日止6個月			合計
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值	
2023年1月1日	249,614	3,028	–	252,642
轉移至：				
– 未來12個月預期信用損失	(12)	12	–	–
– 整個存續期預期信用損失				
– 未發生信用減值	251	(251)	–	–
– 已發生信用減值	–	–	–	–
本期計提／(轉回)	107,253	(1,303)	–	105,950
2023年6月30日	357,106	1,486	–	358,592
	2022年			
	未來 12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用 損失－未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值	合計
2022年1月1日	129,789	7,652	–	137,441
轉移至：				
– 未來12個月預期信用損失	52	(52)	–	–
– 整個存續期預期信用損失				
– 未發生信用減值	(1,658)	1,658	–	–
– 已發生信用減值	(744)	–	744	–
本年計提／(轉回)	122,175	(6,230)	(744)	115,201
2022年12月31日	249,614	3,028	–	252,642

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	189,725	525,727
職工福利費	8,340	2,611
職工教育經費	38,471	25,068
工會經費	18,921	18,200
離職後福利		
— 設定提存計劃(註(i))	—	133
內退及補充退休計劃(註(ii))	86,460	80,730
合計	341,917	652,469

註：

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

對於設定提存計劃，本集團不會動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平。

- (ii) 內退及補充退休計劃

內退計劃

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

補充退休計劃

本行向合資格職工提供補充退休計劃。

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 其他負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
折現率－內退計劃	2.25%	2.50%
折現率－補充退休計劃	3.00%	3.25%

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

於2023年6月30日及2022年12月31日，因上述精算假設變動引起的內退及補充退休計劃負債變動金額均不重大。

### (3) 應交稅費

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應交增值稅	213,217	146,222
應交城建稅及附加稅費	38,795	29,467
其他	50,726	19,453
合計	302,738	195,142

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 股本

#### 法定及已發行股本

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股份份數(千股)	5,820,355	5,820,355

本行於2022年1月以人民幣3.20元/股的價格配售7.82億股面值為每股人民幣1元的A股普通股，於2022年2月以港幣3.92元/股的價格配售5.29億股面值為每股人民幣1元的H股普通股。本行將上述A股和H股配售股份扣除發行費用後的溢價人民幣28.44億元計入資本公積，完成以上發行後的股本餘額為人民幣58.20億元。

### 36 其他權益工具

#### (1) 期末發行在外的永續債情況表

財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。截至2023年6月30日，本行發行在外的永續債情況如下：

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

## 36 其他權益工具(續)

### (2) 永續債主要條款及基本情況

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

#### (a) 利息

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

#### (b) 利息制動機制和設定機制

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

#### (c) 清償順序及清算方法

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

#### (d) 減記條款

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

#### (e) 贖回條款

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 其他權益工具(續)

#### (3) 期末發行在外的永續債變動情況表

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

#### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
歸屬於母公司股東權益合計	37,938,736	35,816,312
— 歸屬於母公司普通股股東的權益	31,542,953	29,420,529
— 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	6,395,783	6,395,783
歸屬於少數股東的權益合計	848,815	776,983
— 歸屬於普通股少數股東的權益	848,815	776,983

### 37 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 儲備(續)

#### (3) 一般準備

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

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2022年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣63.17億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.50%。

#### (4) 其他綜合收益

項目	截至2023年6月30日止6個月期間					
	其他 綜合收益 期初餘額	本期所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合 收益當期		其他 綜合收益 稅後淨額	其他 綜合收益 期末餘額
			轉入損益	減：所得稅		
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(16,853)	(2,190)	-	548	(1,642)	(18,495)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動	(72,988)	1,057,477	(228,111)	(200,511)	628,855	555,867
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產信用減值準備	173,567	240,560	(119,542)	(30,254)	90,764	264,331
合計	83,726	1,295,847	(347,653)	(230,217)	717,977	801,703

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 儲備(續)

項目	2022年發生額					
	其他 綜合收益 年初餘額	本年所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合 收益當期 轉入損益	減：所得稅	其他 綜合收益 稅後淨額	其他 綜合收益 年末餘額
不能重分類進損益的其他綜合收益						
其中：重新計量設定受益計劃變動額	(11,573)	(7,040)	-	1,760	(5,280)	(16,853)
將重分類進損益的其他綜合收益						
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產公允價值變動	386,452	(134,216)	(478,371)	153,147	(459,440)	(72,988)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產信用減值準備	371,620	63,659	(327,729)	66,017	(198,053)	173,567
合計	746,499	(77,597)	(806,100)	220,924	(662,773)	83,726

### 38 利潤分配

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

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

(2) 本行於2022年7月22日由本行董事長、行長及董事會秘書共同簽署《關於全額派發青島銀行股份有限公司境外優先股第五個計息年度股息的決定》，根據境外優先股發行條款及相關授權，按照境外優先股條款和條件確定的第一個重定價日前的初始年股息率5.50%(稅後)計算，派發優先股股息7,351.67萬美元(含稅)，股息支付日為2022年9月20日，折合約人民幣5.10億元(含稅)。

(3) 本行於2022年5月10日召開2021年度股東大會，通過截至2021年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣2.44億元；
- 提取一般準備人民幣4.29億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

	2023年 6月30日	2022年 6月30日
庫存現金	379,784	333,407
存放中央銀行超額存款準備金	6,628,211	19,884,893
自取得日起三個月內到期的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	1,322,274	1,007,586
— 拆出資金	1,783,548	200,000
— 同業存單	-	4,289,406
合計	<b>10,113,817</b>	25,715,292

### 40 關聯方關係及交易

#### (1) 關聯方關係

##### (a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

股東名稱	持有本行 普通股股數 (千股)	持有本行普通股比例		註冊地	主營業務	經濟性質或類型	法定代表人
		2023年 6月30日	2022年 12月31日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. (以下簡稱「聖保羅銀行」)	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商業銀行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青島國信實業有限公司 (以下簡稱「國信實業」)	654,623	11.25%	11.25%	青島	國有資產運營及投資， 貨物和技術的進出口 業務	有限責任公司	王建輝
青島海爾產業發展有限公司 (以下簡稱「海爾產業發展」)	532,601	9.15%	9.15%	青島	商務服務業	有限責任公司	解居志

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 關聯方關係及交易(續)

主要股東對本行所持普通股股份的變化

	聖保羅銀行		國信實業		海爾產業發展	
	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例	股數 (千股)	比例
2022年1月1日	624,754	13.85%	503,556	11.17%	409,693	9.08%
本年增加	393,808	3.65%	151,067	0.08%	122,908	0.07%
2022年12月31日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本期增加	-	-	-	-	-	-
2023年6月30日	<b>1,018,562</b>	<b>17.50%</b>	<b>654,623</b>	<b>11.25%</b>	<b>532,601</b>	<b>9.15%</b>

主要股東的註冊資本及其變化

	幣種	2023年	2022年
		6月30日	12月31日
聖保羅銀行	歐元	<b>103.69億</b>	103.69億
國信實業	人民幣	<b>20.00億</b>	20.00億
海爾產業發展	人民幣	<b>45.00億</b>	45.00億

#### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

#### (c) 其他關聯方

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 關聯方關係及交易(續)

#### (2) 關聯方交易及餘額

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

#### (a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾			合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
			產業發展 及其集團	其他法人 關聯方	其他自然人 關聯方		
<b>2023年6月30日</b>							
發放貸款和墊款	-	-	1,504,719	84,824	296,570	1,886,113	0.67%
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	-	447,009	-	447,009	0.81%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	204,719	-	-	-	204,719	0.19%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	-	-	-	447,798	-	447,798	0.98%
長期應收款	-	-	126,258	-	-	126,258	0.76%
存放同業及其他金融機構款項	4	-	-	-	-	4	0.00%
吸收存款	79,503	53,740	344,766	4,406,212	732,339	5,616,560	1.49%
同業及其他金融機構存放款項	-	75	518	3,401	-	3,994	0.39%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	-	100	73,758	1,100	-	74,958	0.25%
<b>截至2023年6月30日止6個月期間</b>							
利息收入	-	188	53,316	465	9,352	63,321	0.62%
利息支出	712	453	1,792	54,099	5,772	62,828	1.09%
手續費及佣金收入	-	-	-	12,544	-	12,544	1.06%
手續費及佣金支出	-	-	-	40	-	40	0.02%
其他經營淨損失	-	-	-	500	-	500	0.64%

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 關聯方關係及交易(續)

	聖保羅銀行 及其集團	國信實業 及其集團	海爾 產業發展 及其集團	其他法人 關聯方 (註(i))	其他 自然人 關聯方	合計	佔有關同類 交易金額/ 餘額的比例
2022年12月31日							
發放貸款和墊款	-	-	1,351,200	-	311,449	1,662,649	0.62%
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	-	1,005,318	-	1,005,318	1.64%
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	-	-	444,301	-	444,301	0.94%
長期應收款	-	-	193,436	-	-	193,436	1.23%
存放同業及其他金融機構款項	19,498	-	-	-	-	19,498	0.85%
吸收存款	134,322	48,349	334,017	3,745,736	556,003	4,818,427	1.38%
同業及其他金融機構存放款項	-	-	516	5,534	-	6,050	0.09%
信貸承諾：							
銀行承兌匯票	-	100	-	100	-	200	0.00%
截至2022年6月30日止6個月期間							
利息收入	-	-	44,103	-	516	44,619	0.46%
利息支出	914	393	3,540	52,218	1,942	59,007	1.02%
手續費及佣金收入	-	-	-	18,497	-	18,497	1.89%
其他經營淨損失	-	-	-	2,100	-	2,100	7.84%

註：

- (i) 2022年上半年本集團關聯方尚乘環球市場有限公司作為本行H股配股的承銷商及聯席賬簿管理人之一，向本集團收取承銷佣金，承銷佣金金額不重大。上述佣金作為H股配股的發行費用予以資本化。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 與子公司之間的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期／年末餘額：		
拆出資金	1,718,066	1,311,569
同業及其他金融機構存放款項	1,168,960	829,336

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	32,803	1,778
利息支出	3,736	2,846
手續費及佣金收入	125,652	105,481
手續費及佣金支出	-	55,519
其他經營淨收益	1,016	1,016

所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

#### (3) 關鍵管理人員

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
關鍵管理人員薪酬	8,007	10,252

本行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2023年6月30日止6個月期間及2022年度，本行與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2023年6月30日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣4.73萬元(2022年12月31日：人民幣1.06萬元)，已經包括在附註40 (2)所述向關聯方發放的貸款中。

#### (4) 與年金計劃的交易

本集團及本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 分部報告

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

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

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

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

#### 零售銀行業務

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

#### 金融市場業務

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

#### 未分配項目及其他

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

# 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 分部報告(續)

	截至2023年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	
對外利息淨收入／(支出)	2,841,804	(183,240)	1,560,886	289,961	4,509,411
分部間利息淨(支出)／收入	(267,439)	1,533,454	(1,266,015)	-	-
利息淨收入	2,574,365	1,350,214	294,871	289,961	4,509,411
手續費及佣金淨收入／(支出)	253,855	395,079	292,057	(958)	940,033
交易淨損益	(1,957)	(2,123)	(100,564)	-	(104,644)
投資淨收益	79,042	-	868,305	887	948,234
其他經營淨收益	35,970	-	10,193	31,614	77,777
營業收入	2,941,275	1,743,170	1,364,862	321,504	6,370,811
營業費用	(833,273)	(615,185)	(292,468)	(33,750)	(1,774,676)
信用減值損失	(827,342)	(381,758)	(539,597)	(61,135)	(1,809,832)
分部稅前利潤	1,280,660	746,227	532,797	226,619	2,786,303
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	(124,912)	(132,748)	(18,434)	(729)	(276,823)
— 資本性支出	76,364	81,154	9,857	876	168,251
	2023年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配項目 及其他	合計
分部資產	225,921,922	89,520,048	232,806,724	16,674,554	564,923,248
遞延所得稅資產					3,477,659
資產合計					568,400,907
分部負債／負債合計	224,655,973	174,992,719	116,041,475	13,923,189	529,613,356
信貸承諾	50,857,001	23,779,523	-	-	74,636,524



### 42 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

行長在其他高級管理人員的協助下，負責高級管理層面的全面風險管理。高級管理層按照董事會確定的風險管理戰略，及時了解風險水平及其管理狀況，使本集團具有足夠的資源制定和執行風險管理政策與制度，並監測、識別和控制各項業務所承擔的風險。

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

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

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (1) 信用風險

##### (a) 信用風險的定義及範圍

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

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

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註44(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註44(1)披露。

##### (b) 信用風險的評價方法

###### 金融工具風險階段劃分

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

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

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

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

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

###### 具有較低的信用風險

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

## 42 風險管理(續)

### 信用風險顯著增加

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

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

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

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

### 對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

對已發生信用減值的判定

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

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

計量預期信用損失——對參數、假設及估值技術的說明

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

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

## 42 風險管理(續)

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

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

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

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

預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

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

本集團通過進行歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、廣義貨幣供應量(M2)等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

截至2023年6月30日止6個月期間，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值累計同比增長率在中性情景下預測的平均值為5.17%。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2023年6月30日和2022年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5%時，預期信用損失的變動均不超過5%。

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

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

#### 核銷政策

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

#### (c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

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

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

#### (d) 擔保物和其他信用增級

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

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

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (e) 最大信用風險敞口

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

#### 本集團

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央銀行款項	24,886,497	27,475,825
存放同業及其他金融機構款項	2,129,920	2,301,037
拆出資金	12,879,648	8,432,022
衍生金融資產	104,771	108,376
買入返售金融資產	7,985,878	-
發放貸款和墊款	281,776,342	262,518,662
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	45,862,730	12,307,062
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	109,193,922	96,655,451
— 以攤餘成本計量的金融投資	55,234,085	58,202,665
長期應收款	16,571,885	15,280,949
其他	1,591,111	1,307,938
小計	558,216,789	484,589,987
信貸承諾	74,636,524	68,079,286
合計	632,853,313	552,669,273

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (f) 風險集中度

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

本集團及本行發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
建築業	40,736,394	14.10%	36,870,337	13.70%
批發和零售業	34,016,401	11.78%	27,177,633	10.10%
租賃和商務服務業	27,809,003	9.63%	22,197,699	8.25%
製造業	25,146,630	8.71%	30,836,317	11.46%
水利、環境和公共設施管理業	23,786,916	8.24%	24,242,353	9.01%
房地產業	22,817,808	7.90%	21,744,001	8.08%
金融業	15,635,427	5.41%	13,558,837	5.04%
交通運輸、倉儲和郵政業	6,641,627	2.30%	5,031,283	1.87%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	4,744,981	1.64%	4,837,379	1.80%
科學研究和技術服務業	3,705,408	1.28%	2,788,039	1.04%
其他	8,513,038	2.95%	6,365,544	2.37%
公司類貸款和墊款(含票據貼現及福費廷)小計	213,553,633	73.94%	195,649,422	72.72%
個人貸款和墊款	75,281,924	26.06%	73,380,030	27.28%
發放貸款和墊款總額	288,835,557	100.00%	269,029,452	100.00%

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

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

	2023年6月30日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	-	59,078,799	-	-	-	59,078,799
政策性銀行	-	21,503,166	-	-	-	21,503,166
同業及其他金融機構	3,432,905	31,997,754	2,299,781	143,359	269,391	38,143,190
企業實體	21,204	23,014,029	16,181,215	58,011	2,255,443	41,529,902
合計	3,454,109	135,593,748	18,480,996	201,370	2,524,834	160,255,057
	2022年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類)						
政府及中央銀行	-	63,706,037	-	-	-	63,706,037
政策性銀行	-	17,899,619	-	-	-	17,899,619
同業及其他金融機構	3,376,161	25,658,379	1,875,288	237,208	256,545	31,403,581
企業實體	91,295	15,810,493	16,450,173	83,875	2,675,963	35,111,799
合計	3,467,456	123,074,528	18,325,461	321,083	2,932,508	148,121,036

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

#### 本集團

	2023年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	25,266,281	-	-	25,266,281	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,130,773	-	-	2,130,773	(853)	-	-	(853)
拆出資金	12,912,364	-	-	12,912,364	(32,716)	-	-	(32,716)
買入返售金融資產	8,000,000	-	-	8,000,000	(14,122)	-	-	(14,122)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款	187,283,667	1,405,134	2,268,188	190,956,989	(4,198,061)	(267,522)	(1,985,962)	(6,451,545)
— 個人貸款和墊款	73,653,992	763,291	1,026,152	75,443,435	(372,775)	(145,941)	(658,904)	(1,177,620)
金融投資	54,104,075	120,209	4,537,395	58,761,679	(141,891)	(16,445)	(3,369,258)	(3,527,594)
長期應收款	16,748,925	192,650	138,041	17,079,616	(391,226)	(46,188)	(70,317)	(507,731)
以攤餘成本計量的金融資產合計	380,100,077	2,481,284	7,969,776	390,551,137	(5,151,644)	(476,096)	(6,084,441)	(11,712,181)

	2023年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現及福費廷	22,987,226	17,857	-	23,005,083	(185,226)	(28)	-	(185,254)
金融投資	109,027,182	166,740	-	109,193,922	(159,160)	(8,027)	-	(167,187)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	132,014,408	184,597	-	132,199,005	(344,386)	(8,055)	-	(352,441)
信貸承諾	74,582,111	53,413	1,000	74,636,524	(357,106)	(1,486)	-	(358,592)

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

	2022年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	27,825,306	-	-	27,825,306	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,303,628	-	-	2,303,628	(2,591)	-	-	(2,591)
拆出資金	8,459,377	-	-	8,459,377	(27,355)	-	-	(27,355)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款	169,381,379	1,395,899	2,608,188	173,385,466	(3,631,302)	(312,800)	(2,263,910)	(6,208,012)
— 個人貸款和墊款	72,078,420	814,528	655,589	73,548,537	(269,848)	(197,911)	(433,700)	(901,459)
金融投資	56,482,930	235,908	4,430,545	61,149,383	(191,705)	(27,839)	(2,727,174)	(2,946,718)
長期應收款	15,340,939	216,795	161,059	15,718,793	(265,041)	(65,109)	(107,694)	(437,844)
以攤餘成本計量的金融資產合計	351,871,979	2,663,130	7,855,381	362,390,490	(4,387,842)	(603,659)	(5,532,478)	(10,523,979)

	2022年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款								
— 票據貼現及福費廷	22,676,508	17,622	-	22,694,130	(27,639)	(31)	-	(27,670)
金融投資	94,715,912	1,939,539	-	96,655,451	(51,725)	(152,028)	-	(203,753)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產合計	117,392,420	1,957,161	-	119,349,581	(79,364)	(152,059)	-	(231,423)
信貸承諾	67,960,640	97,646	21,000	68,079,286	(249,614)	(3,028)	-	(252,642)

註：

- (i) 以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (2) 市場風險

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。

#### (a) 利率風險

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

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

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

	2023年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	25,266,281	452,494	24,813,787	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,129,920	8,499	1,321,914	799,507	-	-
拆出資金	12,879,648	128,441	2,381,295	10,170,035	199,877	-
買入返售金融資產	7,985,878	315	7,985,563	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	281,776,342	559,138	79,695,420	148,961,210	46,570,467	5,990,107
金融投資(註(ii))	210,313,987	41,586,415	4,047,003	10,146,183	87,015,249	67,519,137
長期應收款	16,571,885	206,122	1,801,323	9,992,468	4,571,972	-
其他	11,476,966	11,476,966	-	-	-	-
<b>資產總額</b>	<b>568,400,907</b>	<b>54,418,390</b>	<b>122,046,305</b>	<b>180,069,403</b>	<b>138,357,565</b>	<b>73,509,244</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	16,601,746	117,083	1,628,865	14,855,798	-	-
同業及其他金融機構存放款項	1,036,697	26,841	1,009,856	-	-	-
拆入資金	19,110,941	160,287	5,884,954	12,875,700	190,000	-
賣出回購金融資產款	35,076,358	1,203	35,075,155	-	-	-
吸收存款	377,736,593	7,793,824	174,927,964	69,860,061	125,154,744	-
已發行債券	74,318,662	110,111	20,278,166	44,958,936	8,971,449	-
其他	5,732,359	5,195,734	41,263	98,559	303,897	92,906
<b>負債總額</b>	<b>529,613,356</b>	<b>13,405,083</b>	<b>238,846,223</b>	<b>142,649,054</b>	<b>134,620,090</b>	<b>92,906</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>38,787,551</b>	<b>41,013,307</b>	<b>(116,799,918)</b>	<b>37,420,349</b>	<b>3,737,475</b>	<b>73,416,338</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

	2022年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	27,825,306	394,369	27,430,937	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,301,037	13,130	2,088,048	199,859	-	-
拆出資金	8,432,022	208,644	4,733,686	3,489,692	-	-
發放貸款和墊款(註(i))	262,518,662	563,118	68,781,574	152,363,980	35,395,663	5,414,327
金融投資(註(ii))	202,141,128	43,709,191	7,991,469	11,534,615	69,140,563	69,765,290
長期應收款	15,280,949	216,532	6,469,227	5,168,662	3,426,528	-
其他	11,114,888	11,114,888	-	-	-	-
資產總額	529,613,992	56,219,872	117,494,941	172,756,808	107,962,754	75,179,617
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	13,256,605	57,473	3,477,252	9,721,880	-	-
同業及其他金融機構存放款項	6,439,660	39,343	2,898,857	3,501,460	-	-
拆入資金	17,808,095	184,054	5,216,610	12,307,431	100,000	-
賣出回購金融資產款	25,634,354	1,823	25,632,531	-	-	-
吸收存款	348,043,307	7,085,444	167,691,199	67,206,597	106,042,651	17,416
已發行債券	74,866,951	253,084	21,435,717	43,184,576	9,993,574	-
其他	6,971,725	4,666,033	1,853,926	64,869	293,537	93,360
負債總額	493,020,697	12,287,254	228,206,092	135,986,813	116,429,762	110,776
資產負債缺口	36,593,295	43,932,618	(110,711,151)	36,769,995	(8,467,008)	75,068,841

註：

- (i) 於2023年6月30日和2022年12月31日，本集團發放貸款和墊款的「3個月內」組別分別包括逾期貸款和墊款(扣除信用減值準備後)人民幣14.89億元及人民幣12.37億元。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

按年度化計算淨利息收入的變動	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
	(減少)/增加	(減少)/增加
利率上升100個基點	<b>(887,347)</b>	(831,337)
利率下降100個基點	<b>887,347</b>	831,337

按年度化計算權益的變動	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
	(減少)/增加	(減少)/增加
利率上升100個基點	<b>(3,075,232)</b>	(2,782,794)
利率下降100個基點	<b>3,307,062</b>	3,051,735

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

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (b) 匯率風險

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

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：

	2023年6月30日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	25,113,471	150,014	2,796	25,266,281
存放同業及其他金融機構款項	1,531,830	566,739	31,351	2,129,920
拆出資金	12,446,036	433,612	–	12,879,648
買入返售金融資產	7,985,878	–	–	7,985,878
發放貸款和墊款	280,978,953	797,389	–	281,776,342
金融投資(註(i))	203,312,472	7,001,515	–	210,313,987
長期應收款	16,571,885	–	–	16,571,885
其他	11,007,165	466,464	3,337	11,476,966
<b>資產總額</b>	<b>558,947,690</b>	<b>9,415,733</b>	<b>37,484</b>	<b>568,400,907</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	16,601,746	–	–	16,601,746
同業及其他金融機構存放款項	282,045	754,652	–	1,036,697
拆入資金	18,031,904	1,079,037	–	19,110,941
賣出回購金融資產款	35,076,358	–	–	35,076,358
吸收存款	376,047,387	1,667,356	21,850	377,736,593
已發行債券	74,318,662	–	–	74,318,662
其他	5,540,439	184,677	7,243	5,732,359
<b>負債總額</b>	<b>525,898,541</b>	<b>3,685,722</b>	<b>29,093</b>	<b>529,613,356</b>
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>33,049,149</b>	<b>5,730,011</b>	<b>8,391</b>	<b>38,787,551</b>
外匯掉期等敞口淨額		(5,590,923)	1,002	(5,589,921)
<b>淨頭寸</b>	<b>33,049,149</b>	<b>139,088</b>	<b>9,393</b>	<b>33,197,630</b>
信貸承諾	70,735,250	3,459,529	441,745	74,636,524

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

	2022年12月31日			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	27,689,844	131,884	3,578	27,825,306
存放同業及其他金融機構款項	1,465,218	757,794	78,025	2,301,037
拆出資金	8,432,022	-	-	8,432,022
發放貸款和墊款	260,885,963	1,629,357	3,342	262,518,662
金融投資(註(i))	194,601,933	7,539,195	-	202,141,128
長期應收款	15,280,949	-	-	15,280,949
其他	10,676,780	435,312	2,796	11,114,888
<b>資產總額</b>	<b>519,032,709</b>	<b>10,493,542</b>	<b>87,741</b>	<b>529,613,992</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	13,256,605	-	-	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	3,960,620	2,479,040	-	6,439,660
拆入資金	17,663,785	144,310	-	17,808,095
賣出回購金融資產款	25,395,789	238,565	-	25,634,354
吸收存款	346,301,171	1,684,653	57,483	348,043,307
已發行債券	74,866,951	-	-	74,866,951
其他	984,776	5,969,696	17,253	6,971,725
<b>負債總額</b>	<b>482,429,697</b>	<b>10,516,264</b>	<b>74,736</b>	<b>493,020,697</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>36,603,012</b>	<b>(22,722)</b>	<b>13,005</b>	<b>36,593,295</b>
<b>信貸承諾</b>	<b>65,256,071</b>	<b>2,406,503</b>	<b>416,712</b>	<b>68,079,286</b>

註：

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2023年6月30日及2022年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

按年度化計算淨利潤及權益的變動	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
	增加/(減少)	(減少)/增加
匯率上升100個基點	154	(10)
匯率下降100個基點	(154)	10

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

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

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

### 42 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險

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

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

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (a) 到期日分析

本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析如下：

	2023年6月30日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(iii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	18,249,572	7,016,709	-	-	-	-	-	25,266,281
存放同業及其他金融機構款項	-	1,322,946	-	-	806,974	-	-	2,129,920
拆出資金	-	-	1,034,017	1,352,826	10,292,525	200,280	-	12,879,648
買入返售金融資產	-	-	7,985,878	-	-	-	-	7,985,878
發放貸款和墊款	734,210	572,238	24,129,151	21,009,632	85,421,412	81,289,406	68,620,293	281,776,342
金融投資(註(i))	1,189,807	2,630,230	19,379,574	3,700,718	12,986,041	95,273,023	75,154,594	210,313,987
長期應收款	70,439	25,537	735,410	1,150,356	5,047,126	9,369,887	173,130	16,571,885
其他	9,411,933	9,525	105,477	36,388	60,074	270,373	1,583,196	11,476,966
<b>資產總額</b>	<b>29,655,961</b>	<b>11,577,185</b>	<b>53,369,507</b>	<b>27,249,920</b>	<b>114,614,152</b>	<b>186,402,969</b>	<b>145,531,213</b>	<b>568,400,907</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	1,255,990	373,808	14,971,948	-	-	16,601,746
同業及其他金融機構存放款項	-	252,527	-	784,170	-	-	-	1,036,697
拆入資金	-	-	1,820,375	3,070,840	12,954,662	1,265,064	-	19,110,941
賣出回購金融資產款	-	-	35,076,358	-	-	-	-	35,076,358
吸收存款	-	127,012,227	21,815,132	26,944,883	72,110,919	129,853,432	-	377,736,593
已發行債券	-	-	9,364,977	10,913,189	46,003,379	2,041,638	5,995,479	74,318,662
其他	373,174	55,986	454,366	1,373,231	1,419,596	936,446	1,119,560	5,732,359
<b>負債總額</b>	<b>373,174</b>	<b>127,320,740</b>	<b>69,787,198</b>	<b>43,460,121</b>	<b>147,460,504</b>	<b>134,096,580</b>	<b>7,115,039</b>	<b>529,613,356</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>29,282,787</b>	<b>(115,743,555)</b>	<b>(16,417,691)</b>	<b>(16,210,201)</b>	<b>(32,846,352)</b>	<b>52,306,389</b>	<b>138,416,174</b>	<b>38,787,551</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限 (註(ii))	實時償還 (註(ii))	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	17,697,313	10,127,993	-	-	-	-	-	27,825,306
存放同業及其他金融機構款項	-	1,389,349	204,888	503,947	202,853	-	-	2,301,037
拆出資金	-	-	1,851,427	3,038,226	3,542,369	-	-	8,432,022
發放貸款和墊款	719,658	385,543	20,949,483	21,389,393	87,255,059	67,179,734	64,639,792	262,518,662
金融投資(註(i))	326,384	46,246	22,850,091	6,299,348	17,944,465	76,135,202	78,539,392	202,141,128
長期應收款	53,366	8,481	1,165,757	1,182,373	4,893,901	7,590,630	386,441	15,280,949
其他	8,603,214	432,394	40,037	38,057	142,250	308,774	1,550,162	11,114,888
資產總額	27,399,935	12,390,006	47,061,683	32,451,344	113,980,897	151,214,340	145,115,787	529,613,992
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	54,040	3,470,285	9,732,280	-	-	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	-	1,158,513	-	1,765,320	3,515,827	-	-	6,439,660
拆入資金	-	-	2,058,040	3,278,093	12,371,962	100,000	-	17,808,095
賣出回購金融資產款	-	-	25,531,243	103,111	-	-	-	25,634,354
吸收存款	-	122,042,969	19,152,844	27,829,442	68,818,498	110,181,658	17,896	348,043,307
已發行債券	-	-	4,982,830	16,601,753	43,288,794	3,998,641	5,994,933	74,866,951
其他	267,224	166,769	855,276	1,939,064	1,551,557	1,074,057	1,117,778	6,971,725
負債總額	267,224	123,368,251	52,634,273	54,987,068	139,278,918	115,354,356	7,130,607	493,020,697
淨頭寸	27,132,711	(110,978,245)	(5,572,590)	(22,535,724)	(25,298,021)	35,859,984	137,985,180	36,593,295

註：

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

本集團非衍生金融負債於報告期末根據未折現合同現金流量的分析如下：

	2023年6月30日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	1,255,239	395,966	15,094,060	-	-	16,745,265	16,601,746
同業及其他金融機構存放款項	-	252,527	-	786,862	-	-	-	1,039,389	1,036,697
拆入資金	-	-	1,823,242	3,138,756	13,296,809	1,389,903	-	19,648,710	19,110,941
賣出回購金融資產款	-	-	35,080,725	-	-	-	-	35,080,725	35,076,358
吸收存款	-	127,012,227	21,969,182	27,168,169	73,449,358	138,882,824	-	388,481,760	377,736,593
已發行債券	-	-	9,380,000	10,950,000	46,854,181	2,556,112	6,378,738	76,119,031	74,318,662
租賃負債	-	15,777	7,491	21,256	100,913	335,768	116,828	598,033	536,625
其他金融負債	14,582	40,209	70,595	920,752	500,726	167,075	922,695	2,636,634	2,636,634
<b>總額</b>	<b>14,582</b>	<b>127,320,740</b>	<b>69,586,474</b>	<b>43,381,761</b>	<b>149,296,047</b>	<b>143,331,682</b>	<b>7,418,261</b>	<b>540,349,547</b>	<b>527,054,256</b>

	2022年12月31日							合約未折現 現金流量	賬面價值
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
向中央銀行借款	-	-	54,076	3,517,460	9,864,710	-	-	13,436,246	13,256,605
同業及其他金融機構存放款項	-	1,158,513	-	1,775,204	3,570,747	-	-	6,504,464	6,439,660
拆入資金	-	-	2,072,109	3,290,564	12,630,182	105,776	-	18,098,631	17,808,095
賣出回購金融資產款	-	-	25,537,711	103,572	-	-	-	25,641,283	25,634,354
吸收存款	-	122,042,969	19,181,984	28,189,089	70,741,471	118,416,931	35,653	358,608,097	348,043,307
已發行債券	-	-	4,990,000	16,712,000	43,922,800	5,271,200	7,115,200	78,011,200	74,866,951
租賃負債	-	9,537	28,906	14,949	80,152	323,892	118,182	575,618	515,043
其他金融負債	13,418	157,232	121,294	1,792,607	404,847	183,624	922,695	3,595,717	3,595,717
<b>總額</b>	<b>13,418</b>	<b>123,368,251</b>	<b>51,986,080</b>	<b>55,395,445</b>	<b>141,214,909</b>	<b>124,301,423</b>	<b>8,191,730</b>	<b>504,471,256</b>	<b>490,159,732</b>

上述未折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未折現合同現金流量的分析如下：

	2023年6月30日							合約未折現 現金流量
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	-	-	(1,057)	(1,830)	(570)	1,102	-	(2,355)
以總額結算的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	-	148,626	5,521,014	27,716	-	-	5,697,356
現金流出	-	-	(148,063)	(5,918,277)	(27,703)	-	-	(6,094,043)
合計	-	-	563	(397,263)	13	-	-	(396,687)
	2022年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合約未折現 現金流量
衍生金融工具現金流量：								
以淨額結算的衍生金融工具	-	-	23	(109)	(549)	1,621	-	986
以總額結算的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	-	14,333	336,595	5,616,499	-	-	5,967,427
現金流出	-	-	(14,315)	(336,458)	(5,804,543)	-	-	(6,155,316)
合計	-	-	18	137	(188,044)	-	-	(187,889)

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (4) 操作風險

操作風險是指由不完善或不起效用的內控程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險，主要包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障等。

本行董事會最終負責操作風險管理，高級管理層領導全行日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」：業務部門及職能部門作為第一道防線，直接負責操作風險管理；法律合規部作為第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理；審計部作為第三道防線，負責評價操作風險內控系統合規情況。

#### (5) 資本管理

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

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

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

本集團根據原中國銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本	<b>32,185,239</b>	30,003,939
股本	<b>5,820,355</b>	5,820,355
資本公積可計入部份	<b>10,687,634</b>	10,687,634
其他綜合收益	<b>801,703</b>	83,726
盈餘公積	<b>2,388,248</b>	2,388,248
一般準備	<b>6,618,047</b>	6,618,047
未分配利潤	<b>5,226,966</b>	3,822,519
少數股東資本可計入部份	<b>642,286</b>	583,410
核心一級資本調整項目	<b>(654,644)</b>	(834,333)
核心一級資本淨額	<b>31,530,595</b>	29,169,606
其他一級資本	<b>6,481,421</b>	6,473,571
— 其他一級資本工具及其溢價	<b>6,395,783</b>	6,395,783
— 少數股東資本可計入部份	<b>85,638</b>	77,788
一級資本淨額	<b>38,012,016</b>	35,643,177
二級資本	<b>9,935,805</b>	9,569,041
可計入的已發行二級資本工具	<b>6,000,000</b>	6,000,000
超額貸款損失準備	<b>3,764,529</b>	3,413,465
少數股東資本可計入部份	<b>171,276</b>	155,576
總資本淨額	<b>47,947,821</b>	45,212,218
風險加權資產總額	<b>358,521,966</b>	333,440,925
核心一級資本充足率	<b>8.79%</b>	8.75%
一級資本充足率	<b>10.60%</b>	10.69%
資本充足率	<b>13.37%</b>	13.56%

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 公允價值

#### (1) 公允價值計量方法及假設

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

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

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

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

#### (b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

#### (d) 衍生金融工具

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

#### 本集團

	2023年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次 註(i)	合計
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	3,612,021	—	3,612,021
— 資產管理計劃	—	—	7,824,064	7,824,064
— 資金信託計劃	—	—	447,245	447,245
— 投資基金	—	33,979,400	—	33,979,400
衍生金融資產	—	104,771	—	104,771
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	108,573,445	—	108,573,445
— 資產管理計劃	—	620,477	—	620,477
— 股權投資	—	—	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	—	23,005,083	23,005,083
<b>金融資產合計</b>	<b>—</b>	<b>146,890,114</b>	<b>31,299,642</b>	<b>178,189,756</b>
衍生金融負債	—	466,644	3,619	470,263
<b>金融負債合計</b>	<b>—</b>	<b>466,644</b>	<b>3,619</b>	<b>470,263</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 公允價值(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次 註(i)	
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融投資				
- 債券	-	3,727,428	-	3,727,428
- 資產管理計劃	-	-	7,787,802	7,787,802
- 資金信託計劃	-	-	791,832	791,832
- 投資基金	-	34,950,084	-	34,950,084
- 其他投資	-	2,616	-	2,616
衍生金融資產	-	108,376	-	108,376
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融投資				
- 債券	-	95,922,326	-	95,922,326
- 資產管理計劃	-	733,125	-	733,125
- 股權投資	-	-	23,250	23,250
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款和墊款	-	-	22,694,130	22,694,130
金融資產合計	-	135,443,955	31,297,014	166,740,969
衍生金融負債	-	187,076	1,071	188,147
金融負債合計	-	187,076	1,071	188,147

未經審計的中期財務報告附註(續)  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

43 公允價值(續)

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

本集團

截至2023年6月30日止6個月期間第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2023年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本期利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2023年 6月30日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	7,787,802	-	-	61,169	-	-	-	(24,907)	7,824,064
— 資金信託計劃	791,832	-	-	1,413	-	-	-	(346,000)	447,245
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款	22,694,130	-	-	335,904	46,937	43,928,591	-	(44,000,479)	23,005,083
金融資產合計	31,297,014	-	-	398,486	46,937	43,928,591	-	(44,371,386)	31,299,642
衍生金融負債	1,071	-	-	2,548	-	-	-	-	3,619
金融負債合計	1,071	-	-	2,548	-	-	-	-	3,619

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 公允價值(續)

2022年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

	2022年 1月1日	轉入 第三層次	轉出 第三層次	本年利得或損失總額		購買、發行、出售和結算			2022年 12月31日
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售及結算	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資									
— 資產管理計劃	13,488,145	-	(2,453,369)	(62,684)	-	4,390,000	-	(7,574,290)	7,787,802
— 資金信託計劃	1,501,437	-	-	(513,923)	-	-	-	(195,682)	791,832
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
— 股權投資	23,250	-	-	-	-	-	-	-	23,250
— 其他投資	728,917	-	-	2,695	(31,612)	-	-	(700,000)	-
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款	17,640,224	-	-	266,049	(29,912)	71,488,373	-	(66,670,604)	22,694,130
<b>金融資產合計</b>	<b>33,381,973</b>	<b>-</b>	<b>(2,453,369)</b>	<b>(307,863)</b>	<b>(61,524)</b>	<b>75,878,373</b>	<b>-</b>	<b>(75,140,576)</b>	<b>31,297,014</b>
衍生金融負債	2,447	-	-	(1,376)	-	-	-	-	1,071
<b>金融負債合計</b>	<b>2,447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,376)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,071</b>

#### (3) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

##### 第二層次及第三層次之間轉換

由於部份對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察或估值方法有變化，本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產轉入第二層次。

#### (4) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

## 43 公允價值(續)

### (5) 第二層次公允價值計量項目

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

### (6) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

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

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

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

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

#### (iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

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

#### (iv) 吸收存款

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

#### (v) 已發行債券

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 公允價值(續)

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

	2023年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	47,537,750	49,763,557	—	49,223,588	539,969
<b>合計</b>	<b>47,537,750</b>	<b>49,763,557</b>	<b>—</b>	<b>49,223,588</b>	<b>539,969</b>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	10,104,477	10,390,464	—	10,390,464	—
— 同業存單	64,214,185	64,282,480	—	64,282,480	—
<b>合計</b>	<b>74,318,662</b>	<b>74,672,944</b>	<b>—</b>	<b>74,672,944</b>	<b>—</b>
	2022年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資 (含應計利息)					
— 債券	48,911,446	49,180,473	—	48,356,749	823,724
<b>合計</b>	<b>48,911,446</b>	<b>49,180,473</b>	<b>—</b>	<b>48,356,749</b>	<b>823,724</b>
金融負債					
已發行債券(含應計利息)					
— 債務證券	10,246,658	10,419,636	—	10,419,636	—
— 同業存單	64,620,293	64,583,013	—	64,583,013	—
<b>合計</b>	<b>74,866,951</b>	<b>75,002,649</b>	<b>—</b>	<b>75,002,649</b>	<b>—</b>

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 承擔及或有事項

#### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
銀行承兌匯票	29,662,542	36,283,077
未使用的信用卡額度	23,779,521	18,441,375
開出遠期信用證	11,384,484	8,253,753
開出融資保函	6,803,948	3,145,598
開出非融資保函	1,465,887	754,600
不可撤銷的貸款承諾	940,332	983,936
開出即期信用證	599,810	216,947
合計	<b>74,636,524</b>	68,079,286

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

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

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註34(1)。

#### (2) 信貸風險加權金額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<b>22,411,813</b>	18,680,164

信貸風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

#### (3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已訂約但未支付	<b>93,686</b>	82,606

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 承擔及或有事項(續)

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

#### (5) 債券承兌承諾

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

於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券承兌承諾	3,673,440	3,536,451

#### (6) 抵押資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
投資證券	42,846,561	26,190,712
貼現票據	11,975,155	17,999,779
合計	54,821,716	44,190,491

本集團抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款、吸收存款和債券借貸的擔保物。

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

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 45 在結構化主體中的權益

#### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

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

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起设立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2023年6月30日				
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	33,979,400	-	-	33,979,400	33,979,400
資產管理計劃	7,824,064	620,477	2,086,852	10,531,393	10,531,393
資金信託計劃	447,245	-	478,128	925,373	925,373
資產支持證券	112,728	2,391,334	922,286	3,426,348	3,426,348
合計	42,363,437	3,011,811	3,487,266	48,862,514	48,862,514

	2022年12月31日				
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	34,950,084	-	-	34,950,084	34,950,084
資產管理計劃	7,787,802	733,125	2,469,057	10,989,984	10,989,984
資金信託計劃	791,832	-	607,482	1,399,314	1,399,314
資產支持證券	124,277	1,919,509	922,253	2,966,039	2,966,039
合計	43,653,995	2,652,634	3,998,792	50,305,421	50,305,421

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

## 未經審計的中期財務報告附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 45 在結構化主體中的權益(續)

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

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2023年6月30日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併資產負債表中反映的資產項目賬面價值為人民幣1.48億元。

於2023年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣2,226.00億元(2022年12月31日：人民幣2,008.15億元)。

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

截至2023年6月30日止6個月期間，本集團無在上述結構化主體中確認的手續費及佣金收入(2022年度：人民幣0.36億元)。

截至2023年6月30日止6個月期間，本集團無於1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品(2022年度：人民幣58.52億元)。

#### (4) 納入合併範圍的結構化主體

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

### 46 金融資產的轉移

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

## 46 金融資產的轉移(續)

### (1) 賣出回購交易及證券借出交易

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

### (2) 信貸資產證券化

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

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

### (3) 不良貸款轉讓

截至2023年6月30日止6個月期間及2022年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額分別為人民幣0.52億元及人民幣3.14億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)分別為人民幣0.58億元及人民幣1.83億元。本集團評估後認為轉讓的不良貸款在財務狀況表中可以完全終止確認。

## 47 受託業務

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

於2023年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣49.52億元(2022年12月31日：人民幣53.01億元)。

## 48 報告期後事項

### (1) 無固定期限資本債券付息

於2023年7月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

於2023年8月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第二期)付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

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

## 第十二節 未經審計的補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報告的一部份，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據原中國銀監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

#### (1) 流動性覆蓋率

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
合格優質流動性資產	84,926,093	90,470,924
未來30天現金淨流出量	66,522,420	73,656,093
流動性覆蓋率(本外幣合計)	127.67%	122.83%

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

#### (2) 槓桿率

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
槓桿率	6.07%	6.07%

按照原中國銀監會頒佈且自2015年4月1日起生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的要求，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

#### (3) 淨穩定資金比例

	2023年 6月30日	2023年 3月31日
可用的穩定資金	347,687,603	325,450,287
所需的穩定資金	299,759,086	292,192,537
淨穩定資金比例	115.99%	111.38%

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

## 第十二節 未經審計的補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度

	2023年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	
即期資產	9,415,733	8,719	28,765	9,453,217
即期負債	(3,685,722)	(1,635)	(27,458)	(3,714,815)
遠期購入	392,458	-	1,002	393,460
遠期出售	(5,983,381)	-	-	(5,983,381)
淨長頭寸	139,088	7,084	2,309	148,481
結構性敞口	(144,516)	-	-	(144,516)
	2022年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	
即期資產	10,493,542	9,260	78,481	10,581,283
即期負債	(10,516,264)	(2,378)	(72,358)	(10,591,000)
遠期購入	42,793	-	-	42,793
遠期出售	19,409	-	-	19,409
淨長頭寸	39,480	6,882	6,123	52,485
結構性敞口	(139,292)	-	-	(139,292)

## 第十二節 未經審計的補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

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

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

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

	2023年6月30日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	146,881	5,781,482	2,728,781	8,657,144
— 其中屬於香港的部份	—	4,935,421	—	4,935,421
— 南北美洲	—	312,299	—	312,299
— 歐洲	—	8,044	—	8,044
	146,881	6,101,825	2,728,781	8,977,487

	2022年12月31日			合計
	公共實體	同業及其他 金融機構	非同業 私人機構	
— 亞太地區	129,114	5,474,744	3,967,781	9,571,639
— 其中屬於香港的部份	—	5,075,937	—	5,075,937
— 南北美洲	—	532,705	—	532,705
— 歐洲	—	32,287	—	32,287
	129,114	6,039,736	3,967,781	10,136,631

## 第十二節 未經審計的補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

	<b>2023年 6月30日</b>	2022年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款		
— 3個月至6個月(含6個月)	<b>356,641</b>	664,466
— 6個月至1年(含1年)	<b>1,125,051</b>	1,115,515
— 超過1年	<b>1,434,007</b>	813,375
合計	<b>2,915,699</b>	2,593,356
估貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比		
— 3個月至6個月(含6個月)	<b>0.12%</b>	0.25%
— 6個月至1年(含1年)	<b>0.39%</b>	0.41%
— 超過1年	<b>0.50%</b>	0.30%
合計	<b>1.01%</b>	0.96%