

青岛银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表 (未经审计)

审阅报告

毕马威华振专字第 2403204 号

青岛银行股份有限公司董事会：

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

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2403204 号

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

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

黄艾舟

中国 北京

马新

2024 年 8 月 28 日

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

景在伦
法定代表人
(董事长)

吴显明
行长

陈霜
主管财务工作的副行长

李振国
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

 景在伦
 法定代表人
 (董事长)

 吴显明
 行长

 陈霜
 主管财务工作的副行长

 李振国
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

 景在伦
 法定代表人
 (董事长)

 吴显明
 行长

 陈霜
 主管财务工作的副行长

 李振国
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

2023 年度

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

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

本财务报表已于 2024 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

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

刊载于第 18 页至第 129 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 基本情况

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

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

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

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

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1 . 增值税

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

2 . 城市维护建设税

按实际缴纳增值税的 5%或 7%计征。

3 . 教育费附加

按实际缴纳增值税的 3%计征。

4 . 地方教育费附加

按实际缴纳增值税的 2%计征。

5 . 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为 25% 。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

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

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

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

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

2. 存放同业及其他金融机构款项

按交易对手类型和所在地区分析

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

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

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

4. 衍生金融工具

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

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

本集团及本行

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

5. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

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

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

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

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

本集团及本行

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

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团及本行

	2024年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	485,817	746,552	225,881	11,181	1,469,431
保证贷款	318,019	64,749	768,343	170,370	1,321,481
抵押贷款	971,177	780,471	351,272	31,204	2,134,124
质押贷款	-	-	77,441	-	77,441
合计	1,775,013	1,591,772	1,422,937	212,755	5,002,477
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.54%	0.49%	0.44%	0.07%	1.54%

	2023年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	362,919	529,698	126,931	8,447	1,027,995
保证贷款	304,840	178,266	982,602	176,787	1,642,495
抵押贷款	966,163	218,145	290,692	34,233	1,509,233
质押贷款	-	-	77,441	-	77,441
合计	1,633,922	926,109	1,477,666	219,467	4,257,164
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.54%	0.31%	0.50%	0.07%	1.42%

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

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团及本行

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

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

本集团及本行

	2024年6月30日			
	未来12个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	<u>总额</u>
		- 未发生信用 <u>减值的贷款</u>	- 已发生信用 <u>减值的贷款</u>	
		(注(i))		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	24,243,822	-	-	24,243,822
计入其他综合收益的减值准备	(268,970)	-	-	(268,970)
	2023年12月31日			
	未来12个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	<u>总额</u>
		- 未发生信用 <u>减值的贷款</u>	- 已发生信用 <u>减值的贷款</u>	
		(注(i))		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额 /				
账面价值	20,976,009	-	-	20,976,009
计入其他综合收益的减值准备	(142,370)	-	-	(142,370)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

(5) 减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

本集团及本行

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

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

本集团及本行

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

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

本集团及本行

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

(1) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

8. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

本集团及本行

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

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

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

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

注：

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

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

(3) 公允价值变动

本集团及本行

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

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

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

本集团及本行

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

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

9. 以摊余成本计量的金融投资

本集团及本行

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

(1) 以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

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

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

10. 长期股权投资

对子公司的投资

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

子公司的概要情况如下：

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

注：

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

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

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

11 . 长期应收款

本集团

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

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

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

最低租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款现值按剩余期限分析如下：

	2024年6月30日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	-	-	-
1年以内(含1年)	361,581	(48,050)	313,531
1年至2年(含2年)	295,264	(27,399)	267,865
2年至3年(含3年)	116,502	(13,959)	102,543
3年至4年(含4年)	61,466	(8,233)	53,233
4年至5年(含5年)	52,972	(4,911)	48,061
5年以上	49,149	(3,171)	45,978
无期限(注(i))	13,778	(727)	13,051
	950,712	(106,450)	844,262
合计	950,712	(106,450)	844,262
	2023年12月31日		
	最低租赁 收款额	未实现 融资收益	应收融资 租赁款现值
实时偿还	-	-	-
1年以内(含1年)	386,192	(42,691)	343,501
1年至2年(含2年)	254,901	(23,620)	231,281
2年至3年(含3年)	116,160	(10,285)	105,875
3年至4年(含4年)	38,227	(6,158)	32,069
4年至5年(含5年)	27,499	(4,273)	23,226
5年以上	47,985	(4,306)	43,679
无期限(注(i))	-	-	-
	870,964	(91,333)	779,631
合计	870,964	(91,333)	779,631

注：

(i) 无期限的应收融资租赁款定义见附注七、3。

12. 固定资产

本集团

	房屋 及建筑物	电子 电器设备	运输工具	机器设备 及其他	合计
成本					
2023年1月1日	3,558,533	844,784	74,709	133,082	4,611,108
本年增加	118,232	130,857	4,790	8,365	262,244
本年减少	(3,215)	(32,170)	(2,930)	(2,919)	(41,234)
	<u>3,673,550</u>	<u>943,471</u>	<u>76,569</u>	<u>138,528</u>	<u>4,832,118</u>
2023年12月31日	3,673,550	943,471	76,569	138,528	4,832,118
本期增加	-	42,819	695	2,552	46,066
本期减少	(19,254)	(9,074)	-	(2,004)	(30,332)
	<u>(19,254)</u>	<u>(9,074)</u>	<u>-</u>	<u>(2,004)</u>	<u>(30,332)</u>
2024年6月30日	<u>3,654,296</u>	<u>977,216</u>	<u>77,264</u>	<u>139,076</u>	<u>4,847,852</u>
累计折旧					
2023年1月1日	(572,419)	(533,947)	(53,622)	(84,433)	(1,244,421)
本年增加	(84,651)	(85,201)	(5,995)	(13,210)	(189,057)
本年减少	-	30,488	2,784	2,768	36,040
	<u>-</u>	<u>30,488</u>	<u>2,784</u>	<u>2,768</u>	<u>36,040</u>
2023年12月31日	(657,070)	(588,660)	(56,833)	(94,875)	(1,397,438)
本期增加	(43,553)	(44,399)	(3,031)	(6,673)	(97,656)
本期减少	-	8,615	-	1,925	10,540
	<u>-</u>	<u>8,615</u>	<u>-</u>	<u>1,925</u>	<u>10,540</u>
2024年6月30日	<u>(700,623)</u>	<u>(624,444)</u>	<u>(59,864)</u>	<u>(99,623)</u>	<u>(1,484,554)</u>
账面净值					
2024年6月30日	<u>2,953,673</u>	<u>352,772</u>	<u>17,400</u>	<u>39,453</u>	<u>3,363,298</u>
2023年12月31日	<u>3,016,480</u>	<u>354,811</u>	<u>19,736</u>	<u>43,653</u>	<u>3,434,680</u>

本行

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

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

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

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

13. 在建工程

本集团及本行

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

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

14 . 使用权资产

本集团

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

本行

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

15. 无形资产

本集团

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

本行

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

本集团无形资产主要为计算机软件。

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

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

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

本行

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

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>贴现利息调整</u> (注 (i))	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u> (注 (ii))	<u>合计</u>
2023年1月1日	2,915,242	40,892	350,155	140,054	3,446,343
计入当期损益	637,755	(19,727)	(80,851)	98,196	635,373
计入其他综合收益	(10,205)	-	(278,279)	655	(287,829)
2023年12月31日	3,542,792	21,165	(8,975)	238,905	3,793,887
计入当期损益	193,069	14,998	(129,924)	7,387	85,530
计入其他综合收益	(41,265)	-	(355,180)	1,323	(395,122)
2024年6月30日	<u>3,694,596</u>	<u>36,163</u>	<u>(494,079)</u>	<u>247,615</u>	<u>3,484,295</u>

本行

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

注：

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

17. 其他资产

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

注：

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

18. 向中央银行借款

本集团及本行

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

19. 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所在地区分析

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

20. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

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

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本行

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

22 . 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

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

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

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

23 . 吸收存款

本集团及本行

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

24 . 应付职工薪酬

本集团

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

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

本行

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

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

注：

(i) 社会保险费包括医疗保险费、工伤保险费、生育保险费。

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

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

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

本行

	2024年			2024年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老保险	-	77,808	(77,808)	-
企业年金	-	52,660	(52,660)	-
失业保险	-	4,785	(4,785)	-
合计	-	135,253	(135,253)	-

	2023年			2023年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	-	146,526	(146,526)	-
企业年金	-	98,011	(98,011)	-
失业保险	-	9,090	(9,090)	-
合计	-	253,627	(253,627)	-

(2) 内退及补充退休计划

内退计划

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

补充退休计划

本行向合资格职工提供补充退休计划。

(a) 内退及补充退休计划余额如下：

本集团及本行

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

(b) 内退及补充退休计划变动如下：

本集团及本行

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

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

精算所使用的主要假设如下：

本集团及本行

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

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

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

25 . 应交税费

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

26 . 预计负债

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

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

	2023年			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失 - 未发生 信用减值	预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023年1月1日	249,614	3,028	-	252,642
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	1,682	(1,682)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(47)	47	-	-
- 已发生信用减值	(18)	(261)	279	-
本年计提 / (转回)	313,699	(295)	(279)	313,125
2023年12月31日	564,930	837	-	565,767

27. 应付债券

本集团及本行

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

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

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

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

28 . 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	2024年 <u>6月30日</u>	2023年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	157,371	153,462
1年至2年(含2年)	113,301	119,559
2年至3年(含3年)	86,983	90,302
3年至5年(含5年)	135,365	140,888
5年以上	<u>87,171</u>	<u>111,467</u>
 未折现租赁负债合计	 <u><u>580,191</u></u>	 <u><u>615,678</u></u>
 资产负债表中的租赁负债	 <u><u>529,653</u></u>	 <u><u>555,035</u></u>

本行租赁负债按到期日分析—未折现分析：

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

注：

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

29. 其他负债

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

30. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

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

31 . 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债情况

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

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

(2) 永续债主要条款及基本情况

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

(a) 利息

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

(b) 利息制动机制和设定机制

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

(c) 清偿顺序及清算方法

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

(d) 减记条款

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

(e) 赎回条款

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

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表

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

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

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

32. 资本公积

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

33 . 其他综合收益

本集团及本行

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

34 . 盈余公积

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

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

35 . 一般风险准备

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

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

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

36 . 利润分配

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

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

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

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

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

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

37. 利息净收入

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

38 . 手续费及佣金净收入

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

39 . 投资收益

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

40 . 公允价值变动损益

本集团及本行

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

41 . 汇兑损益

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

42 . 其他收益

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

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

43 . 税金及附加

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

44 . 业务及管理费

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

45. 信用减值损失

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

46. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

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

注：

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

47. 基本及稀释每股收益

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

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

注：

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

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

普通股加权平均数 (千股)

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

48 . 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

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

(3) 现金及现金等价物分析如下：

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

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股 5%或以上的股东。

主要股东的情况

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

注：

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

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信实业		海尔产业发展	
	股数(千股)	比例	股数(千股)	比例	股数(千股)	比例
2023年1月1日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	-	-	-	-	-	-
2023年12月31日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本期增加	-	-	-	-	-	-
2024年6月30日	<u>1,018,562</u>	<u>17.50%</u>	<u>654,623</u>	<u>11.25%</u>	<u>532,601</u>	<u>9.15%</u>

主要股东的注册资本及其变化

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

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、10。

(3) 其他关联方

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

2. 关联方交易及余额

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

(1) 与除子公司以外关联方之间的交易 (不含关键管理人员薪酬)

	圣保罗银行 及其集团	国信实业 及其集团	海尔产业发展 及其集团	其他法人 关联方	其他 自然人关联方	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2024年6月30日							
发放贷款和垫款	-	2,774	1,287,126	11,501	286,238	1,587,639	0.50%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金 融投资	-	791,919	-	-	-	791,919	0.74%
存放同业及其他金融机构款项	229	-	-	-	-	229	0.01%
拆出资金	-	-	301,914	-	-	301,914	2.02%
吸收存款	83,815	60,028	195,914	3,915,463	987,902	5,243,122	1.24%
同业及其他金融机构存放款项	-	48,561	13,981	25,022	-	87,564	0.45%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	-	111,059	100	-	111,159	0.32%
截至2024年6月30日止六个月期间							
利息收入	-	17,827	40,686	190	5,399	64,102	0.58%
利息支出	621	160	1,347	55,819	9,536	67,483	1.09%
手续费及佣金收入	-	3,401	-	-	-	3,401	0.29%
手续费及佣金支出	-	-	-	90	-	90	0.04%
营业外支出	-	-	-	500	-	500	7.86%

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

(2) 与子公司之间的主要交易

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

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

3. 关键管理人员

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

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

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

4. 与年金计划的交易

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

六、 分部报告

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

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

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

零售银行业务

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

金融市场业务

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

未分配项目及其他

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

本集团

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

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入/(支出)	2,841,804	(183,240)	1,560,886	289,961	4,509,411
分部间利息净(支出)/收入	<u>(267,439)</u>	<u>1,533,454</u>	<u>(1,266,015)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息净收入	2,574,365	1,350,214	294,871	289,961	4,509,411
手续费及佣金净收入/(支出)	253,855	395,079	292,057	(958)	940,033
投资收益	79,042	-	601,557	411	681,010
公允价值变动损益	-	-	257,890	476	258,366
汇兑损益	(1,957)	(2,123)	(91,706)	-	(95,786)
其他收益	35,970	-	193	6,639	42,802
其他业务收入	-	-	-	669	669
资产处置损益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,773</u>	<u>28,773</u>
营业收入合计	2,941,275	1,743,170	1,354,862	325,971	6,365,278
税金及附加	(44,581)	(20,649)	(14,969)	(991)	(81,190)
业务及管理费	(788,692)	(594,536)	(277,499)	(32,759)	(1,693,486)
信用减值损失	(827,342)	(381,758)	(539,597)	(61,135)	(1,809,832)
其他业务成本	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(51)</u>	<u>(51)</u>
营业支出合计	(1,660,615)	(996,943)	(832,065)	(94,936)	(3,584,559)
营业利润	1,280,660	746,227	522,797	231,035	2,780,719
营业外净收入	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,000</u>	<u>(4,416)</u>	<u>5,584</u>
利润总额	<u>1,280,660</u>	<u>746,227</u>	<u>532,797</u>	<u>226,619</u>	<u>2,786,303</u>
其他分部信息					
- 折旧及摊销	<u>(124,912)</u>	<u>(132,748)</u>	<u>(18,434)</u>	<u>(729)</u>	<u>(276,823)</u>
- 资本性支出	<u>76,364</u>	<u>81,154</u>	<u>9,857</u>	<u>876</u>	<u>168,251</u>
	2023 年 12 月 31 日				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	合计
分部资产	234,423,008	95,339,912	257,396,759	17,031,806	604,191,485
递延所得税资产					<u>3,793,887</u>
资产合计					<u>607,985,372</u>
分部负债/负债合计	<u>235,963,324</u>	<u>197,512,142</u>	<u>119,307,535</u>	<u>15,263,128</u>	<u>568,046,129</u>
信贷承诺	<u>53,460,793</u>	<u>23,106,489</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,567,282</u>

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

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

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

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

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

1. 信用风险

(1) 信用风险的定义及范围

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

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

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

(2) 信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

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

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

对违约的界定

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

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

对已发生信用减值的判定

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

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

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

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

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

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

本报告期内，本集团估值技术或关键假设未发生重大变化。

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

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

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

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

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

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

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

核销政策

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

(3) 评估合同现金流量修改后的金融资产信用风险

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

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

(4) 担保物和其他信用增级

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

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

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

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

(5) 最大信用风险敞口

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

本集团

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

(6) 风险集中度

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

本集团及本行发放贷款和垫款（未含应计利息）按行业分类列示如下：

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

债券投资 (未含应计利息) 按评级分布分析

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

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

(7) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

本集团

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

	2024年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	24,243,822	-	-	24,243,822	(268,970)	-	-	(268,970)
金融投资	107,034,434	131,178	6,279	107,171,891	(64,353)	(603)	(103,377)	(168,333)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产合计	131,278,256	131,178	6,279	131,415,713	(333,323)	(603)	(103,377)	(437,303)
信贷承诺	81,186,355	18,695	-	81,205,050	(543,900)	(1,164)	-	(545,064)
	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	31,043,664	-	-	31,043,664	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,212,017	-	-	2,212,017	(1,649)	-	-	(1,649)
拆出资金	14,063,602	-	-	14,063,602	(42,377)	-	-	(42,377)
买入返售金融资产	13,952,782	-	-	13,952,782	(8,130)	-	-	(8,130)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	197,449,270	768,692	2,401,251	200,619,213	(4,565,865)	(162,644)	(1,576,878)	(6,305,387)
- 个人贷款和垫款	77,246,951	864,235	1,141,645	79,252,831	(434,923)	(188,299)	(926,518)	(1,549,740)
金融投资	52,460,255	328,570	4,448,645	57,237,470	(126,430)	(22,797)	(4,331,734)	(4,480,961)
长期应收款	16,447,862	898,979	69,482	17,416,323	(446,463)	(174,694)	(53,393)	(674,550)
以摊余成本计量的金融资产合计	404,876,403	2,860,476	8,061,023	415,797,902	(5,625,837)	(548,434)	(6,888,523)	(13,062,794)

	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	20,976,009	-	-	20,976,009	(142,370)	-	-	(142,370)
金融投资	114,847,595	109,556	4,733	114,961,884	(75,072)	(1,051)	(53,749)	(129,872)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	135,823,604	109,556	4,733	135,937,893	(217,442)	(1,051)	(53,749)	(272,242)
表外信贷承诺	76,556,283	10,899	100	76,567,282	(564,930)	(837)	-	(565,767)

2. 市场风险

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

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

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

本集团日常业务面临的的市场风险包括利率风险和汇率风险。

(1) 利率风险

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

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

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

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

本集团

	2024年6月30日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	46,349,223	522,403	45,826,820	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,192,403	6,226	3,186,177	-	-	-
拆出资金	14,957,551	157,750	2,339,351	12,460,450	-	-
买入返售金融资产	15,992,881	2,531	15,990,350	-	-	-
发放贷款和垫款(注(i))	316,397,176	604,778	77,204,787	189,688,227	39,886,251	9,013,133
金融投资(注(ii))	228,528,186	51,159,187	6,853,281	24,840,685	82,923,744	62,751,289
长期应收款	16,399,765	191,812	1,679,919	10,004,480	4,523,554	-
其他	12,207,188	12,207,188	-	-	-	-
资产总额	654,024,373	64,851,875	153,080,685	236,993,842	127,333,549	71,764,422
负债						
向中央银行借款	24,448,454	77,109	5,182,306	19,189,039	-	-
同业及其他金融机构存放款项	19,336,006	35,525	18,110,481	1,190,000	-	-
拆入资金	21,676,002	228,607	5,352,995	15,624,400	470,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	445,218	-	-	-	445,218	-
卖出回购金融资产款	26,776,204	3,414	26,772,790	-	-	-
吸收存款	421,810,646	10,526,288	174,602,349	106,255,829	130,426,180	-
应付债券	87,973,555	231,766	19,219,728	54,529,089	13,992,972	-
其他	8,702,551	8,172,898	51,346	102,742	305,123	70,442
负债总额	611,168,636	19,275,607	249,291,995	196,891,099	145,639,493	70,442
资产负债缺口	42,855,737	45,576,268	(96,211,310)	40,102,743	(18,305,944)	71,693,980

	2023年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月 至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	31,043,664	618,878	30,424,786	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,210,368	19,839	2,190,529	-	-	-
拆出资金	14,021,225	264,764	7,728,689	5,830,950	196,822	-
买入返售金融资产	13,944,652	2,773	13,941,879	-	-	-
发放贷款和垫款(注(i))	292,992,926	741,732	78,759,912	167,515,322	39,666,710	6,309,250
金融投资(注(ii))	226,011,166	52,049,245	4,612,581	18,677,727	89,722,313	60,949,300
长期应收款	16,741,773	206,949	6,638,805	5,095,740	4,800,279	-
其他	11,019,598	11,019,598	-	-	-	-
资产总额	607,985,372	64,923,778	144,297,181	197,119,739	134,386,124	67,258,550
负债						
向中央银行借款	18,235,088	158,442	5,791,966	12,284,680	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2,242,331	16,701	1,816,495	409,135	-	-
拆入资金	21,090,364	168,821	4,825,173	15,728,870	367,500	-
卖出回购金融资产款	36,880,567	7,629	36,872,938	-	-	-
吸收存款	395,467,359	9,794,927	176,706,141	73,163,699	135,802,592	-
应付债券	89,269,785	268,532	26,985,268	48,022,299	13,993,686	-
其他	4,860,635	4,305,600	59,115	87,745	318,647	89,528
负债总额	568,046,129	14,720,652	253,057,096	149,696,428	150,482,425	89,528
资产负债缺口	39,939,243	50,203,126	(108,759,915)	47,423,311	(16,096,301)	67,169,022

注：

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

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

本集团

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

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

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

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

(2) 汇率风险

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

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

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

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

注：

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

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

本集团

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

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

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

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

3. 流动性风险

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

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

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

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

(1) 到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

本集团

	2024年6月30日							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	20,152,685	26,196,538	-	-	-	-	-	46,349,223
存放同业及其他金融机构款项	-	2,638,477	-	553,926	-	-	-	3,192,403
拆出资金	-	-	1,358,020	1,023,575	12,575,956	-	-	14,957,551
买入返售金融资产	-	-	15,992,881	-	-	-	-	15,992,881
发放贷款和垫款	1,350,921	861,285	25,033,175	26,775,427	110,569,469	79,960,398	71,846,501	316,397,176
金融投资 (注 (i))	208,366	-	30,221,244	5,325,230	26,853,796	97,862,036	68,057,514	228,528,186
长期应收款	7,398	-	694,659	1,141,670	4,760,688	9,528,109	267,241	16,399,765
其他	9,510,135	7,378	580,710	85,304	615,618	188,831	1,219,212	12,207,188
资产总额	31,229,505	29,703,678	73,880,689	34,905,132	155,375,527	187,539,374	141,390,468	654,024,373
负债								
向中央银行借款	-	-	1,867,054	3,321,629	19,259,771	-	-	24,448,454
同业及其他金融机构存放款项	-	10,703,884	7,001,445	432,084	1,198,593	-	-	19,336,006
拆入资金	-	-	1,186,561	3,202,668	15,751,926	1,534,847	-	21,676,002
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	445,218	-	445,218
卖出回购金融资产款	-	-	26,776,204	-	-	-	-	26,776,204
吸收存款	-	128,941,355	18,403,023	28,547,580	110,533,113	135,385,575	-	421,810,646
应付债券	-	-	6,188,435	13,031,293	54,760,854	7,997,259	5,995,714	87,973,555
其他	559,646	29,518	4,915,223	449,818	883,199	1,094,380	770,767	8,702,551
负债总额	559,646	139,674,757	66,337,945	48,985,072	202,387,456	146,457,279	6,766,481	611,168,636
净头寸	30,669,859	(109,971,079)	7,542,744	(14,079,940)	(47,011,929)	41,082,095	134,623,987	42,855,737

	2023年12月31日							合计
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	18,996,573	12,047,091	-	-	-	-	-	31,043,664
存放同业及其他金融机构款项	-	1,392,344	204,824	613,200	-	-	-	2,210,368
拆出资金	-	-	2,743,123	5,182,786	5,898,304	197,012	-	14,021,225
买入返售金融资产	-	-	13,944,652	-	-	-	-	13,944,652
发放贷款和垫款	1,158,219	529,295	26,255,077	24,352,523	90,063,777	80,582,868	70,051,167	292,992,926
金融投资(注(i))	212,289	-	27,251,756	7,515,812	20,025,622	104,657,017	66,348,670	226,011,166
长期应收款	18,361	-	786,671	1,021,260	4,925,045	9,846,309	144,127	16,741,773
其他	8,501,958	214,626	101,801	83,972	306,394	254,282	1,556,565	11,019,598
资产总额	28,887,400	14,183,356	71,287,904	38,769,553	121,219,142	195,537,488	138,100,529	607,985,372
负债								
向中央银行借款	-	-	231,661	5,683,599	12,319,828	-	-	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	-	1,462,398	-	361,820	418,113	-	-	2,242,331
拆入资金	-	-	1,152,805	2,686,202	15,825,869	1,425,488	-	21,090,364
卖出回购金融资产款	-	-	36,880,567	-	-	-	-	36,880,567
吸收存款	-	121,349,619	26,507,966	30,325,208	75,831,293	141,453,273	-	395,467,359
应付债券	-	-	9,125,354	18,008,373	48,142,372	7,997,815	5,995,871	89,269,785
其他	580,348	83,108	526,439	700,614	761,477	1,102,407	1,106,242	4,860,635
负债总额	580,348	122,895,125	74,424,792	57,765,816	153,298,952	151,978,983	7,102,113	568,046,129
净头寸	28,307,052	(108,711,769)	(3,136,888)	(18,996,263)	(32,079,810)	43,558,505	130,998,416	39,939,243

注：

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

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

2024年6月30日

	无期限	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合约未折现 现金流量	账面价值
向中央银行借款	-	-	1,869,247	3,375,970	19,488,818	-	-	24,734,035	24,448,454
同业及其他金融机构存放款项	-	10,703,884	7,003,570	435,510	1,222,049	-	-	19,365,013	19,336,006
拆入资金	-	-	1,187,769	3,252,200	16,017,144	1,597,371	-	22,054,484	21,676,002
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	-	-	3,761	948	16,165	472,223	-	493,097	445,218
卖出回购金融资产款	-	-	26,778,130	-	-	-	-	26,778,130	26,776,204
吸收存款	-	128,941,355	18,419,489	28,656,226	112,151,130	142,407,957	-	430,576,157	421,810,646
应付债券	-	-	6,200,000	13,090,000	55,892,400	9,569,600	6,557,600	91,309,600	87,973,555
租赁负债	-	22,694	10,594	18,739	105,344	335,649	87,171	580,191	529,653
其他金融负债	-	6,824	4,581,009	164,745	235,781	347,256	607,984	5,943,599	5,943,599
总额	-	139,674,757	66,053,569	48,994,338	205,128,831	154,730,056	7,252,755	621,834,306	608,939,337

2023年12月31日

	<u>无期限</u>	<u>实时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1个月至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1年至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合约未折现 现金流量</u>	<u>账面价值</u>
向中央银行借款	-	-	232,022	5,744,867	12,459,403	-	-	18,436,292	18,235,088
同业及其他金融机构存放款项	-	1,462,398	-	365,386	433,163	-	-	2,260,947	2,242,331
拆入资金	-	-	1,153,854	2,756,377	16,144,021	1,526,428	-	21,580,680	21,090,364
卖出回购金融资产款	-	-	36,884,708	-	-	-	-	36,884,708	36,880,567
吸收存款	-	121,349,619	27,254,653	30,459,475	78,726,999	151,534,377	-	409,325,123	395,467,359
应付债券	-	-	9,140,000	18,132,000	49,090,000	9,569,600	6,836,400	92,768,000	89,269,785
租赁负债	-	17,035	27,987	18,482	89,958	350,748	111,467	615,677	555,035
其他金融负债	14,582	66,073	83,953	274,404	32,852	318,611	922,695	1,713,170	1,713,170
总额	<u>14,582</u>	<u>122,895,125</u>	<u>74,777,177</u>	<u>57,750,991</u>	<u>156,976,396</u>	<u>163,299,764</u>	<u>7,870,562</u>	<u>583,584,597</u>	<u>565,453,699</u>

上述未折现合同现金流量分析可能与这些非衍生金融负债的实际现金流量存在差异。

(3) 衍生金融工具的合约未折现现金流量的分析

本集团衍生金融工具根据未折现合同现金流量的分析如下：

本集团

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

2023年12月31日

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

4. 操作风险

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

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

5. 资本管理

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

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

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

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

本集团

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

八、 公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价；

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

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

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

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(a) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(b) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

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

(c) 应付债券及其他非衍生金融负债

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

(d) 衍生金融工具

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

2. 按公允价值计量的金融工具

下表列示按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具的分析：

本集团

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

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

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

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

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

2023年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

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

3. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

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

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

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

5. 第二层次公允价值计量项目

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

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

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

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

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

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

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

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

本集团及本行

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

九、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺主要包括银行承兑汇票、信用卡承诺、开出信用证及开出保函等。

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

本集团及本行

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

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、26。

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

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

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

3. 资本承诺

于资产负债表日，本集团已获授权的资本承诺如下：

本集团及本行

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

4. 未决诉讼及纠纷

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

5. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

本集团及本行

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

6. 抵押资产

本集团及本行

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

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款和债券借贷的担保物。

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

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

十、 在结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起成立的结构化主体中享有的权益

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

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

本集团

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

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

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

4. 纳入合并范围的结构化主体

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

十一、金融资产的转移

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

1. 卖出回购交易及证券借出交易

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

2. 信贷资产证券化

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

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

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

3. 不良贷款转让

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

十二、受托业务

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

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

十三、资产负债表日后事项

1. 无固定期限资本债券付息

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

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

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

十四、上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

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

一、非经常性损益

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

本集团

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

注：

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

二、 净资产收益率

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

本集团

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

注：

(1) 加权平均净资产收益率为年化后数据。

三、 境内外会计准则下会计数据差异

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

四、流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例

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

(1) 流动性覆盖率

本集团

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

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

(2) 杠杆率

本集团

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

按照《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行的杠杆率不得低于4%。

(3) 净稳定资金比例

本集团

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

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

五、 监管资本

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