青岛银行股份有限公司

（A 股证券代码：002948）

2025 年半年度报告

二〇二五年八月

第一节　重要提示

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

2. 本行第九届董事会第十七次会议于 2025 年 8 月 28 日召开，审议通过了《关于青岛银行股份有限公司 2025 年半年度报告及摘要、业绩公告的议案》，应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名（其中，委托出席的董事 1 名。因工作原因，谭丽霞女士委托周云杰先生出席会议并代为行使表决权）。

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

4. 本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2025 年上半年财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

5. 在有条件的情况下，本行董事会可以根据本行的经营状况提议进行 2025 年中期现金分红，2025 年半年度不送红股，不以公积金转增股本。

6. 除特别说明外，本半年度报告所述的金额币种为人民币。

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

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

9. 备查文件

(1) 载有本行董事长景在伦先生、行长吴显明先生、主管财务工作的副行长陈霜女士、计划财务部总经理李振国先生签名并盖章的财务报表；

(2) 报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

(3) 在香港联交所网站公布的业绩公告和中期报告。

目　录

第一节　重要提示 1

第二节　公司简介和主要财务指标 5

第三节　管理层讨论与分析 10

第四节　公司治理、环境和社会 64

第五节　重要事项 68

第六节　股份变动及股东情况 75

第七节　员工和机构情况 82

第八节　财务报告 86

释　义

释义项	指	释义内容
本公司	指	青岛银行股份有限公司及其附属公司
本行、母公司	指	青岛银行股份有限公司
A 股	指	在中国境内发行、在深圳证券交易所上市并以人民币认购和买卖的股票
H 股	指	在中国境外发行、在香港联合交易所有限公司上市并以外币认购和买卖的股票
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
深交所	指	深圳证券交易所
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《公司章程》	指	《青岛银行股份有限公司章程》
证券及期货条例	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
人民币	指	中国法定货币
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录 C3 上市发行人董事进行证券交易的标准守则
董事	指	本行的董事
监事	指	本行的监事
董事会	指	本行的董事会
监事会	指	本行的监事会
香港	指	中国香港特别行政区
国际财务报告会计准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告会计准则》

第二节　公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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

二、联系人和联系方式

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

三、其他情况

（一）本行联系方式

本行注册地址、办公地址及相应的邮政编码，本行网址、电子信箱在报告期内均未变化，具体可参见本行 2024 年度报告。

（二）信息披露及备置地点

本行披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址、本行半年度报告备置地点在报告期内均未变化，具体可参见本行 2024 年度报告。

（三）其他有关资料

报告期内，本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2025 年度境内审计机构，聘请安永会计师事务所担任本行 2025 年度境外审计机构。具体情况请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2025 年 1 月 17 日的《关于拟变更会计师事务所的公告》（公告编号：2025-004）以及日期为 2025 年 5 月 28 日的《2024 年度股东大会决议公告》（编号：2025-019）。

本行聘请的会计师事务所信息如下：

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所办公地址	中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层
签字会计师姓名	许旭明、洪晓冬
境外会计师事务所名称	安永会计师事务所
境外会计师事务所办公地址	中国香港鲗鱼涌英皇道 979 号太古坊一座 27 楼

除上述情况外，报告期内，本行其他有关资料没有发生其他变更。

四、主要会计数据和财务指标

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

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期比上年同期	2023 年 1-6 月
经营业绩(人民币千元)			**变动率(%)**	
利息净收入	5,361,767	4,778,993	12.19	4,509,411
非利息收入	2,300,647	2,349,092	(2.06)	1,855,867
营业收入	7,662,414	7,128,085	7.50	6,365,278
业务及管理费	(1,724,443)	(1,791,129)	(3.72)	(1,693,486)
信用减值损失	(2,232,351)	(1,919,634)	16.29	(1,809,832)
营业利润	3,604,021	3,238,877	11.27	2,780,719
利润总额	3,608,358	3,233,244	11.60	2,786,303
净利润	3,152,102	2,711,384	16.25	2,407,536
归属于母公司股东的净利润	3,064,683	2,640,917	16.05	2,335,704
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	3,037,035	2,591,790	17.18	2,281,781
现金流量(人民币千元)			**变动率(%)**	
经营活动产生的现金流量净额	(56,616)	4,870,696	(101.16)	4,997,075
每股计(人民币元/股)			**变动率(%)**	
基本每股收益[1]	0.53	0.45	17.78	0.40

稀释每股收益[1]	0.53	0.45	17.78	0.40
扣除非经常性损益后的基本每股收益[1]	0.52	0.45	15.56	0.39

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本期末比上年末	2023 年 12 月 31 日
规模指标(人民币千元)			**变动率(%)**	
资产总额[2]	743,027,546	689,963,033	7.69	607,985,372
发放贷款和垫款：				
客户贷款总额[2]	368,405,827	340,689,725	8.14	300,089,541
加：应计利息	672,052	873,146	(23.03)	758,512
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(9,861,556)	(9,008,580)	9.47	(7,855,127)
发放贷款和垫款	359,216,323	332,554,291	8.02	292,992,926
贷款减值准备	(10,446,003)	(9,347,203)	11.76	(7,997,497)
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备	(584,447)	(338,623)	72.60	(142,370)
负债总额[2]	695,943,615	645,063,204	7.89	568,046,129
吸收存款：				
客户存款总额[2]	466,140,114	432,024,006	7.90	386,062,259
加：应计利息	10,175,191	11,401,529	(10.76)	9,405,100
吸收存款	476,315,305	443,425,535	7.42	395,467,359
股本	5,820,355	5,820,355	-	5,820,355
归属于母公司股东权益	46,078,064	43,932,381	4.88	39,063,939
股东权益	47,083,931	44,899,829	4.86	39,939,243
总资本净额	59,494,067	57,030,474	4.32	49,247,594
其中：核心一级资本净额	39,817,313	37,637,729	5.79	32,404,879
其他一级资本	6,460,609	6,459,817	0.01	6,483,769
二级资本	13,216,145	12,932,928	2.19	10,358,946
风险加权资产总额	439,949,947	413,212,378	6.47	384,977,512
每股计(人民币元/股)			**变动率(%)**	
归属于母公司普通股股东的每股净资产[3]	6.82	6.45	5.74	5.61

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本期比上年同期	2023 年 1-6 月
盈利能力指标(%)			**变动**	
平均总资产回报率[4]（年化）	0.88	0.86	0.02	0.88
加权平均净资产收益率[1]（年化）	15.75	15.34	0.41	15.17
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率[1]（年化）	15.61	15.06	0.55	14.82
净利差[5]（年化）	1.73	1.82	(0.09)	1.87
净利息收益率[6]（年化）	1.72	1.77	(0.05)	1.85
手续费及佣金净收入占营业收入比率	10.54	13.06	(2.52)	14.77

成本收入比	22.51	25.13	(2.62)	26.61
项目	**2025 年 6 月 30 日**	**2024 年 12 月 31 日**	**本期末比上年末**	**2023 年 12 月 31 日**
资产质量指标(%)			**变动**	
不良贷款率	1.12	1.14	(0.02)	1.18
拨备覆盖率	252.80	241.32	11.48	225.96
贷款拨备率	2.84	2.74	0.10	2.67
资本充足率指标(%)			**变动**	
核心一级资本充足率〔7〕	9.05	9.11	(0.06)	8.42
一级资本充足率〔7〕	10.52	10.67	(0.15)	10.10
资本充足率〔7〕	13.52	13.80	(0.28)	12.79
总权益对资产总额比率	6.34	6.51	(0.17)	6.57
其他指标(%)			**变动**	
流动性覆盖率	140.01	203.02	(63.01)	158.11
流动性比例	91.06	88.66	2.40	78.23

截至披露前一交易日的本行总股本（股）	5,820,354,724
支付的永续债利息〔8〕（元）	-
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股，2025 年 1-6 月累计）	0.53

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

2.资产总额、负债总额、客户贷款总额和客户存款总额的结构详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 四、资产负债表主要项目分析”。

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

4.平均总资产回报率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

5.净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

6.净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额。

7.截至 2025 年 6 月 30 日、2024 年末的资本充足率相关指标按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算，截至 2023 年末的资本充足率相关指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关监管规定计算。

8.2025 年 1-6 月，本行未支付永续债利息。

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

差异。

六、非经常性损益项目及金额

金额单位：人民币千元

非经常性损益项目	2025 年 1-6 月
非流动资产处置收益	(727)
政府补助	31,670
其他	8,467
减：所得税影响额	(10,825)
少数股东权益影响额（税后）	(937)
合计	27,648

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

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

七、补充指标

指标名称(%)	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比率	4.65	4.73	5.35
最大十家客户贷款比率	36.23	34.81	42.06

迁徙率指标(%)	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.60	0.93	1.00
关注类贷款迁徙率	49.22	47.51	40.19
次级类贷款迁徙率	64.35	62.37	32.47
可疑类贷款迁徙率	71.67	54.58	23.54

注：截至 2024 年末及以前的迁徙率指标按照《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2 号）的规定计算。由于半年度指标乘以折年系数后较实际情况存在较大偏离，截至报告期末的迁徙率指标未乘以折年系数。截至报告期末的迁徙率乘以折年系数后：正常类贷款迁徙率 1.20%，关注类贷款迁徙率 98.43%，次级类贷款迁徙率 128.70%，可疑类贷款迁徙率 143.34%。

第三节　管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

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

本行向客户主要提供公司及个人存款、贷款、支付结算等服务和产品，通过零售银行、公司银行、金融市场三大业务板块驱动发展，形成坚实的客户基础，塑造特色鲜明、高质量发展的新金融业务模式。本行业务发展立足青岛，深耕山东。报告期末，本行已在济南、烟台、威海等山东省主要城市设有 17 家分行，营业网点达到 204 家；2025 年 2 月，聊城分行正式开业，本行实现了山东省 16 市全域覆盖的战略布局。2025 年 7 月，2025 年《财富》中国 500 强榜单正式发布，本行首次入围列 495 位，成为山东省上榜企业中唯一的金融类企业。本行子公司共有 2 家：2017 年 2 月，本行发起设立青岛青银金融租赁有限公司（以下简称“青银金租”），本行持股占比 60%；2020 年 9 月，本行发起设立青银理财有限责任公司（以下简称“青银理财”），为本行全资子公司。报告期末，本公司员工人数超过 5,200 人。

报告期末，本公司主要经营指标完成情况如下：

（1）资产总额 7,430.28 亿元，比上年末增加 530.65 亿元，增长 7.69%；

（2）客户贷款总额 3,684.06 亿元，比上年末增加 277.16 亿元，增长 8.14%；

（3）客户存款总额 4,661.40 亿元，比上年末增加 341.16 亿元，增长 7.90%；

（4）营业收入 76.62 亿元，同比增加 5.34 亿元，增长 7.50%；净利润 31.52 亿元，同比增加 4.41 亿元，增长 16.25%；归属于母公司股东的净利润 30.65 亿元，同比增加 4.24 亿元，增长 16.05%；

（5）不良贷款率 1.12%，比上年末下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 252.80%，比上年末提高 11.48 个百分点；资本充足率 13.52%，核心一级资本充足率 9.05%，均满足监管要求；

（6）平均总资产回报率 0.88%，同比提高 0.02 个百分点；

（7）基本每股收益 0.53 元，同比增加 0.08 元，增长 17.78%；加权平均净资产收益率 15.75%，同比提高 0.41 个百分点。

二、核心竞争力分析

本行始终秉持“创·新金融，美·好银行”的发展愿景，坚持打造“质效优先、特色鲜明、机制灵活”的价值领先银行，持续推动业务实现稳健、均衡且高质量的发展。本行的核心竞争力主要体现在以下方面：

1.党的领导和公司治理深度融合，夯实高质量发展根基。本行始终坚持将党的领导深度融入公司治理的全过程，将党的领导政治优势、制度优势转化为自身发展优势、治理优势。坚持市场化运营，股权结构科学合理，形成了由国有股东、境外战略投资者、民营企业及个人股东等共同组成的多元合理、相互制衡的良性股权结构，全力构建健全、规范且高效的公司治理运作机制，持续夯实高质量发展根基。

2.以战略规划为引领，推动业务高质量发展。本行以三年战略规划（2023-2025）为指引，聚焦“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题，持续推动公司业务、零售业务、金融市场业务和国际业务四大板块业务升级，不断完善风险管理、科技支撑、组织与绩效、财务管理和运营管理等支撑保障体系，推动全行业务高质量、精细化、专业化发展。

3.强化特色化经营，构建差异化竞争力。本行立足青岛、深耕山东，充分发挥地域经济特色和区域产业优势，实现差异化发展与特色化经营。聚焦蓝色金融、绿色金融两大赛道，打造“绿金青银”特色品牌，提升专业经营能力；建立以总行直属一级部室为核心，以专营机构和特色支行为两翼的科技金融专营机制，持续升级科技金融服务体系，不断加大对各成长阶段科技企业的金融支持力度；强化服务实体经济能力，通过“行业+客户+名单+综合服务方案”的制造业特色服务模式，塑造行业竞争优势；打磨“幸福邻里”社区金融服务品牌，提高社区金融服务的广度、深度和密度；持续优化“青馨”服务品牌，为客户提供更加专业、便捷、温馨的金融服务，连续九年荣获全球服务领域最高奖项“五星钻石奖”。

4.深化集团多牌照协同，推进综合化经营。本行与青银金租、青银理财两家子公司协同联动，已形成“一体两翼”的集团化布局。同时，本行具备多元化的牌照资质，先后获批非金融企业债务融资工具主承销资格、证券基金托管资格、普

通类衍生品交易业务资格等多项高含金量资质。依托集团化协同作战模式与丰富的金融牌照优势，本行不断加强在金融市场、托管、投行、理财、融资租赁等方面的业务联动，有效配置和整合各类资源，持续为客户提供综合化的优质金融服务。

5.强化全面风险防控，资产质量持续优化。本行坚持合规为先，持续完善全面风险管理体系，强化主动性的风险监测，进一步加强风险防控闭环管理，全面提升尽调、审批和贷后质效，做到风险防控和业务效率双提升。在坚持集中统一授信管理的基础上，不断优化审批机制，加强授信业务全流程时效管理，完善风险预警、贷后管理、行业研究等工作机制。积极探索数字化风控创新应用，利用大数据、人工智能等先进技术手段，提升风险管理和内控合规的精细化水平，推动资产质量持续改善。

6.坚持数智化赋能，为高质量发展注入源源动力。本行坚持数智赋能战略，着力建设“营销、风控、运营、协同办公”四大数智化体系。进一步夯实数据质量，挖掘数据资产价值，持续推进新一代分布式核心业务系统建设，深化数字技术与业务发展的融合，构建安全可靠、灵活高效、自主可控的金融科技底座。

三、利润表主要项目分析

3.1 财务业绩摘要

报告期内，本公司净利润 31.52 亿元，同比增加 4.41 亿元，增长 16.25%；归属于母公司股东的净利润 30.65 亿元，同比增加 4.24 亿元，增长 16.05%。报告期内，本公司积极应对资产收益率下行等经营挑战，将贯彻落实金融政策导向，与自身特色化经营相结合，稳步扩大业务规模，纵深推进降本增效，营业收入增长快于营业支出，带动利润较快增长，实现良好经营业绩。下表列出所示期间本公司主要利润项目变化。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动额	变动率（%）
营业收入	7,662,414	7,128,085	534,329	7.50
其中：利息净收入	5,361,767	4,778,993	582,774	12.19
非利息收入	2,300,647	2,349,092	(48,445)	(2.06)
营业支出	(4,058,393)	(3,889,208)	(169,185)	4.35
其中：税金及附加	(91,559)	(83,340)	(8,219)	9.86
业务及管理费	(1,724,443)	(1,791,129)	66,686	(3.72)
信用减值损失	(2,232,351)	(1,919,634)	(312,717)	16.29
其他资产减值损失	(1,299)	-	(1,299)	不适用
其他业务成本	(8,741)	(95,105)	86,364	(90.81)
营业外收支净额	4,337	(5,633)	9,970	176.99
利润总额	3,608,358	3,233,244	375,114	11.60
所得税费用	(456,256)	(521,860)	65,604	(12.57)
净利润	3,152,102	2,711,384	440,718	16.25
其中：归属于母公司股东的净利润	3,064,683	2,640,917	423,766	16.05
少数股东损益	87,419	70,467	16,952	24.06

3.2 营业收入

报告期内，本公司营业收入 76.62 亿元，同比增加 5.34 亿元，增长 7.50%。报告期内，本公司立足服务实体经济，扩大业务规模，提升负债质量，压降付息成本，利息净收入持续增长，带动营业收入稳步增长。营业收入中，利息净收入占比 69.97%，同比提高 2.93 个百分点。下表列出所示期间本公司主要营业收入构成及变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		占比变动（百分点）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
利息净收入	5,361,767	69.97	4,778,993	67.04	2.93
利息收入	11,349,804	148.12	10,990,839	154.19	(6.07)
其中：发放贷款和垫款利息收入	7,413,706	96.75	7,209,528	101.15	(4.40)
金融投资利息收入	2,842,505	37.10	2,669,056	37.44	(0.34)
存放同业及其他金融机构款项利息收入	35,530	0.46	20,573	0.29	0.17
拆出资金利息收入	275,845	3.60	264,321	3.71	(0.11)
买入返售金融资产利息收入	92,465	1.21	94,332	1.32	(0.11)
存放中央银行款项利息收入	185,436	2.42	165,560	2.32	0.10
长期应收款利息收入	504,317	6.58	567,469	7.96	(1.38)
利息支出	(5,988,037)	(78.15)	(6,211,846)	(87.15)	9.00
非利息收入	2,300,647	30.03	2,349,092	32.96	(2.93)
其中：手续费及佣金净收入	807,464	10.54	931,139	13.06	(2.52)
其他非利息收入	1,493,183	19.49	1,417,953	19.90	(0.41)
营业收入	7,662,414	100.00	7,128,085	100.00	-

3.3 利息净收入

报告期内，本公司利息净收入 53.62 亿元，同比增加 5.83 亿元，增长 12.19%，主要是本公司持续扩大生息资产规模，推动利息收入稳步增长，同时，负债端降本增效成果显著，利息支出下降，实现利息净收入增长。下表列出所示期间本公司生息资产及计息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
生息资产						
发放贷款和垫款	349,577,584	7,413,706	4.28%	307,326,916	7,209,528	4.72%
金融投资	200,722,465	2,842,505	2.86%	166,226,469	2,669,056	3.23%
存拆放同业及买入返售资产[1]	36,259,057	403,840	2.25%	28,541,818	379,226	2.67%
存放中央银行款项	26,329,633	185,436	1.42%	23,527,626	165,560	1.42%
长期应收款	16,521,303	504,317	6.16%	17,474,982	567,469	6.53%
合计	629,410,042	11,349,804	3.64%	543,097,811	10,990,839	4.07%
计息负债						
吸收存款	446,077,773	4,113,323	1.86%	390,301,485	4,137,306	2.13%
同业存拆放及卖出回购款[2]	50,150,624	467,811	1.88%	52,818,608	636,259	2.42%

应付债券	101,337,051	1,088,602	2.17%	90,816,688	1,212,794	2.69%
向中央银行借款	33,186,058	318,301	1.93%	20,327,003	225,487	2.23%
合计	630,751,506	5,988,037	1.91%	554,263,784	6,211,846	2.25%
利息净收入	/	5,361,767	/	/	4,778,993	/
净利差	/	/	1.73%	/	/	1.82%
净利息收益率	/	/	1.72%	/	/	1.77%

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

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

报告期内，本公司生息资产平均余额 6,294.10 亿元，同比增加 863.12 亿元，增长 15.89%；净利差 1.73%，同比下降 0.09 个百分点，净利息收益率（净息差）1.72%，同比下降 0.05 个百分点。报告期内，本公司针对资产收益率持续下行的形势，从资产和负债两端，双管齐下稳定净息差，一方面加大贷款投放和金融投资力度，持续扩大生息资产规模，另一方面有效压降计息负债成本率，缓解资产收益率下行对净息差的负面影响。

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

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月对比 2024 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	增（减）净值
生息资产			
发放贷款和垫款	894,720	(690,542)	204,178
金融投资	485,836	(312,387)	173,449
存拆放同业及买入返售资产	85,109	(60,495)	24,614
存放中央银行款项	20,336	(460)	19,876
长期应收款	(29,517)	(33,635)	(63,152)
利息收入变动	1,456,484	(1,097,519)	358,965
计息负债			
吸收存款	510,044	(534,027)	(23,983)
同业存拆放及卖出回购款	(25,249)	(143,199)	(168,448)
应付债券	113,355	(237,547)	(124,192)
向中央银行借款	123,678	(30,864)	92,814
利息支出变动	721,828	(945,637)	(223,809)
利息净收入变动	734,656	(151,882)	582,774

3.4 利息收入

报告期内，本公司利息收入 113.50 亿元，同比增加 3.59 亿元，增长 3.27%，主要是本公司贷款和金融投资等生息资产规模扩大，抵销资产收益率下行影响，实现利息收入增长。发放贷款和垫款利息收入及金融投资利息收入构成本公司利息收入的主要部分。

发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本公司发放贷款和垫款利息收入 74.14 亿元，同比增加 2.04 亿元，增长 2.83%，主要是本公司立足金融服务实体经济的重点领域，持续扩大贷款投放规模，贷款平均余额同比增加 422.51 亿元，增长 13.75%，虽受市场利率下行、降低客户融资成本等因素影响，贷款收益率持续走低，但依托贷款规模的持续增长，贷款利息收入仍实现稳步提升。下表列出所示期间本公司发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	256,744,775	5,651,856	4.44%	216,561,478	5,190,295	4.82%
个人贷款	72,885,489	1,487,699	4.12%	72,105,829	1,797,705	5.01%
票据贴现	19,947,320	274,151	2.77%	18,659,609	221,528	2.39%
合计	349,577,584	7,413,706	4.28%	307,326,916	7,209,528	4.72%

金融投资利息收入

报告期内，本公司金融投资利息收入 28.43 亿元，同比增加 1.73 亿元，增长 6.50%，主要是本公司加大金融投资力度，金融投资平均余额同比增加 344.96 亿元，增长 20.75%，抵销债券市场利率下行影响，实现金融投资利息收入的增长。

存拆放同业及买入返售资产利息收入

报告期内，本公司存拆放同业及买入返售资产利息收入 4.04 亿元，同比增加 0.25 亿元，增长 6.49%，主要是本公司针对同业市场情况，调整资产配置策略，存拆放同业及买入返售资产平均余额同比增加，抵销同业市场利率下行影响，实现相应利息收入增长。

3.5 利息支出

报告期内，本公司利息支出 59.88 亿元，同比减少 2.24 亿元，下降 3.60%，主要是本公司在负债端持续深化降本增效的措施显效，计息负债平均成本率 1.91%，同比下降 0.34 个百分点，抵销负债规模扩大的影响，带动利息支出下降。

吸收存款利息支出和应付债券利息支出为本公司利息支出的主要部分。报告期内，以上两项支出以及同业存拆放及卖出回购款利息支出，均实现同比下降。

吸收存款利息支出

报告期内，本公司吸收存款利息支出 41.13 亿元，同比减少 0.24 亿元，下降 0.58%，主要是本公司的存款平均成本率 1.86%，同比下降 0.27 个百分点，抵销存款规模扩大的影响，带动存款利息支出下降。报告期内，本公司针对存款市场形势，落实市场化调节机制和自律要求，采取精细化定价策略，优化存款期限结构，活期、定期存款以及公司、个人存款成本率均同比下降。下表列出所示期间本公司吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出和平均成本率。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	83,868,535	260,043	0.63%	86,225,280	331,513	0.77%
定期	134,269,924	1,365,297	2.05%	108,880,281	1,349,434	2.49%
小计	218,138,459	1,625,340	1.50%	195,105,561	1,680,947	1.73%
个人存款						
活期	29,917,631	10,874	0.07%	28,534,431	28,841	0.20%
定期	198,021,683	2,477,109	2.52%	166,661,493	2,427,518	2.93%
小计	227,939,314	2,487,983	2.20%	195,195,924	2,456,359	2.53%
合　　计	446,077,773	4,113,323	1.86%	390,301,485	4,137,306	2.13%

同业存拆放及卖出回购款利息支出

报告期内，本公司同业存拆放及卖出回购款利息支出 4.68 亿元，同比减少 1.68 亿元，下降 26.47%，主要是本公司持续加强同业负债成本管控，针对市场利率下行走势，调整资金配置，高成本拆入资金减少，低成本同业存款增加，同业负债成本率下降明显，实现同业利息支出下降。

应付债券利息支出

报告期内，本公司应付债券利息支出 10.89 亿元，同比减少 1.24 亿元，下降 10.24%，主要是本公司一方面把握同业市场利率下行契机，发行低利率同业存单，在保持同业存单规模增长的同时，相应利息支出减少；另一方面已发行金融债券平均余额和成本率均下降，相应利息支出减少。

向中央银行借款利息支出

报告期内，本公司向中央银行借款利息支出 3.18 亿元，同比增加 0.93 亿元，

增长 41.16%，主要是本公司中期借贷便利和支小再贷款平均余额均有所增加，相应利息支出增加所致。

3.6 非利息收入

报告期内，本公司非利息收入 23.01 亿元，同比微降 0.48 亿元，整体保持基本稳定。下表列出所示期间本公司非利息收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,038,183	1,161,572
减：手续费及佣金支出	(230,719)	(230,433)
手续费及佣金净收入	807,464	931,139
其他非利息收入	1,493,183	1,417,953
非利息收入	2,300,647	2,349,092

3.7 手续费及佣金净收入

报告期内，本公司手续费及佣金净收入 8.07 亿元，同比减少 1.24 亿元，下降 13.28%，主要是本公司理财业务手续费收入减少。报告期内，本公司发挥多牌照和资质优势，努力优化收入结构，大力发展交易银行等轻资本业务。下表列出所示期间本公司手续费及佣金净收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,038,183	1,161,572
其中：理财业务手续费	387,664	515,545
委托及代理业务手续费	270,014	275,768
托管及银行卡手续费	123,506	171,716
结算业务手续费	121,870	84,097
其他手续费	135,129	114,446
减：手续费及佣金支出	(230,719)	(230,433)
手续费及佣金净收入	807,464	931,139

报告期内，理财业务手续费收入 3.88 亿元，同比减少 1.28 亿元，下降 24.81%，主要是针对债市波动，理财子公司加强市场风险管控，调整产品的债券持仓，但由于固收占比较高等因素影响，理财手续费收入有所减少；委托及代理业务手续费收入 2.70 亿元，同比减少 0.06 亿元，微降 2.09%，保持基本稳定；托管及银行卡手续费收入 1.24 亿元，同比减少 0.48 亿元，下降 28.08%，主要是信用卡手续费收入减少；结算业务手续费收入 1.22 亿元，同比增加 0.38 亿元，增长 44.92%，主要是结算类交易银行业务收入增加；其他手续费收入 1.35 亿元，同比增加 0.21

亿元，增长 18.07%，主要是保函手续费收入增加。手续费及佣金支出 2.31 亿元，同比基本持平。

3.8 其他非利息收入

报告期内，本公司其他非利息收入 14.93 亿元，同比增加 0.75 亿元，增长 5.31%。投资收益和公允价值变动损益是其他非利息收入的主要组成部分，本期实现 15.10 亿元，同比增加 2.12 亿元，增长 16.37%，主要是本公司加强金融投资规模与收益的动态监控，针对债市波动，择机进行债券止盈操作，及时锁定收益。其他非息项目中，其他业务收入 0.01 亿元，同比减少 1.29 亿元，主要是销售贵金属业务收入减少。下表列出所示期间本公司其他非利息收入的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
投资收益	1,509,330	778,277
公允价值变动损益	1,155	519,741
汇兑损益	(48,017)	(81,890)
其他收益	30,744	58,646
其他业务收入	698	129,355
资产处置损益	(727)	13,824
其他非利息收入	1,493,183	1,417,953

3.9 业务及管理费

报告期内，本公司业务及管理费 17.24 亿元，同比减少 0.67 亿元，下降 3.72%，主要是本公司在业务发展和人员增加的同时，持续深化降本增效，不断优化费用配置策略和流程管控，严控运营和采购成本，费用总体稳中有降。下表列出所示期间本公司业务及管理费的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
职工薪酬费用	956,201	907,656
折旧及摊销	301,733	295,985
电子设备营运支出	58,167	59,516
维护费	58,962	51,828
其他一般及行政费用	349,380	476,144
业务及管理费	1,724,443	1,791,129

3.10 信用减值损失

报告期内，本公司信用减值损失 22.32 亿元，同比增加 3.13 亿元，增长 16.29%。

发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。报告期内，发放贷款和垫款信用减值损失 16.06 亿元，同比增加 2.57 亿元，增长 19.05%，主要是本公司在贷款规模增长的同时，加强风险分类识别，提高贷款风险管控能力，适度增加减值准备计提。下表列出所示期间本公司信用减值损失的主要构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,606,134	1,349,149
以摊余成本计量的金融投资	(37,559)	493,318
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	534,591	38,461
长期应收款	23,342	61,991
存放同业及其他金融机构款项	10,695	437
拆出资金	18,614	(3,255)
买入返售金融资产	22,423	1,522
信贷承诺	60,578	(20,703)
其他	(6,467)	(1,286)
信用减值损失	2,232,351	1,919,634

四、资产负债表主要项目分析

4.1 资产

报告期末，本公司资产总额 7,430.28 亿元，比上年末增加 530.65 亿元，增长 7.69%。报告期内，本公司贯彻落实国家政策导向，聚焦服务实体经济，开展特色化经营，贷款和金融投资规模持续扩大，并在压降存放央行超额准备金款项的同时，增加收益相对较高的存拆放同业资产，资产规模稳步增长、结构持续优化。下表列出截至所示日期本公司资产总额的构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
发放贷款和垫款	359,216,323	48.34	332,554,291	48.20	8.02	0.14	292,992,926	48.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	68,207,055	9.18	63,986,527	9.27	6.60	(0.09)	58,269,523	9.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	95,783,212	12.89	94,075,023	13.63	1.82	(0.74)	114,985,134	18.91
以摊余成本计量的金融投资	116,084,699	15.62	97,593,546	14.14	18.95	1.48	52,756,509	8.68
现金及存放中央银行款项	33,196,367	4.47	49,153,266	7.12	(32.46)	(2.65)	31,043,664	5.11
存放同业及其他金融机构款项	10,832,004	1.46	3,495,177	0.51	209.91	0.95	2,210,368	0.36
拆出资金	20,072,012	2.70	14,844,347	2.15	35.22	0.55	14,021,225	2.31

买入返售金融资产	12,975,160	1.75	7,496,541	1.09	73.08	0.66	13,944,652	2.29
长期应收款	15,535,174	2.09	15,516,540	2.25	0.12	(0.16)	16,741,773	2.75
固定资产	3,351,380	0.45	3,437,254	0.50	(2.50)	(0.05)	3,434,680	0.56
递延所得税资产	3,938,925	0.53	3,553,816	0.52	10.84	0.01	3,793,887	0.63
其他〔1〕	3,835,235	0.52	4,256,705	0.62	(9.90)	(0.10)	3,791,031	0.63
资产总计	743,027,546	100.00	689,963,033	100.00	7.69	-	607,985,372	100.00

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

4.1.1 发放贷款和垫款

报告期末，本公司发放贷款和垫款 3,592.16 亿元，比上年末增加 266.62 亿元，增长 8.02%，占资产总额的 48.34%，比上年末提高 0.14 个百分点；客户贷款总额（不含应计利息及减值准备，下同）3,684.06 亿元，比上年末增加 277.16 亿元，增长 8.14%，占资产总额的 49.58%，比上年末提高 0.20 个百分点。报告期内，本公司加大对“五篇大文章”等重点领域支持，开展“八大赛道”差异化、特色化经营，持续加大信贷投放力度。下表列出截至所示日期本公司按产品类型划分的发放贷款和垫款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司贷款	269,665,839	73.20	242,178,866	71.08	11.35	2.12	201,564,473	67.17
个人贷款	75,794,043	20.57	78,336,127	22.99	(3.25)	(2.42)	79,083,765	26.35
票据贴现	22,945,945	6.23	20,174,732	5.93	13.74	0.30	19,441,303	6.48
客户贷款总额	368,405,827	100.00	340,689,725	100.00	8.14	-	300,089,541	100.00
加：应计利息	672,052	/	873,146	/	(23.03)	/	758,512	/
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(9,861,556)	/	(9,008,580)	/	9.47	/	(7,855,127)	/
发放贷款和垫款	359,216,323	/	332,554,291	/	8.02	/	292,992,926	/

公司贷款

报告期末，公司贷款 2,696.66 亿元，比上年末增加 274.87 亿元，增长 11.35%；占客户贷款总额的 73.20%，比上年末提高 2.12 个百分点。报告期内，本公司重点布局战略客群、重要产业、科创普惠等领域，绿色、蓝色海洋、科技、制造业等信贷投放较好，公司贷款实现较快增长。

个人贷款

报告期末，个人贷款 757.94 亿元，比上年末减少 25.42 亿元，下降 3.25%；

占客户贷款总额的 20.57%，比上年末下降 2.42 个百分点。报告期内，本公司努力顶住市场压力，主动压降风险，并调整信用卡业务策略，全力稳住个人贷款基本盘。

票据贴现

报告期末，票据贴现 229.46 亿元，比上年末增加 27.71 亿元，增长 13.74%；占客户贷款总额的 6.23%，比上年末提高 0.30 个百分点。报告期内，本公司聚焦拓客群、增营收目标，以商票和银票为双产品主线，全力推进票据业务发展，实现票据贴现较快增长。

4.1.2 金融投资

报告期末，本公司金融投资账面价值 2,800.75 亿元，比上年末增加 244.20 亿元，增长 9.55%。下表列出截至所示日期本公司金融投资组合构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	68,207,055	24.35	63,986,527	25.03
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	95,783,212	34.20	94,075,023	36.80
以摊余成本计量的金融投资	116,084,699	41.45	97,593,546	38.17
金融投资	280,074,966	100.00	255,655,096	100.00

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资账面价值 682.07 亿元，比上年末增加 42.21 亿元，增长 6.60%，主要是本公司增加期限较短的同业存单投资规模，适度规避利率波动风险。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	42,783	67,130
政策性银行发行的债券	349,460	-
同业及其他金融机构发行的债券	17,871,293	10,425,606
企业实体发行的债券	1,757,796	1,186,074
基金投资	47,829,568	51,184,364
资产管理计划	356,155	777,284
资金信托计划	-	346,069
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	68,207,055	63,986,527

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

报告期末，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资账面价值 957.83 亿元，比上年末增加 17.08 亿元，增长 1.82%，主要是本公司增加期限较短的金融机构债券投资规模，适度规避利率波动风险。下表列出截至所示日期本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	18,118,839	19,374,542
政策性银行发行的债券	10,011,404	11,305,709
同业及其他金融机构发行的债券	28,785,777	23,378,215
企业实体发行的债券	37,754,784	38,355,888
其他权益工具投资	134,968	134,968
加：应计利息	977,440	1,525,701
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	95,783,212	94,075,023

以摊余成本计量的金融投资

报告期末，本公司以摊余成本计量的金融投资账面价值 1,160.85 亿元，比上年末增加 184.91 亿元，增长 18.95%，主要是本公司增加以摊余成本计量的债券投资，在规避利率波动风险的同时，增加生息资产规模，其中对企业债券增加的投资，还进一步支持了实体经济。下表列出截至所示日期本公司以摊余成本计量的金融投资构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府及中央银行发行的债券	38,391,975	36,279,714
政策性银行发行的债券	19,503,128	19,250,418
同业及其他金融机构发行的债券	32,171,100	24,304,134
企业实体发行的债券	26,810,274	15,640,701
资产管理计划	957,830	1,002,080
资金信托计划	1,546,797	1,595,903
其他投资	1,021,500	3,776,416
以摊余成本计量的金融投资总额	120,402,604	101,849,366
加：应计利息	1,092,111	1,240,861
减：减值准备	(5,410,016)	(5,496,681)
以摊余成本计量的金融投资	116,084,699	97,593,546

4.2 负债

报告期末，本公司负债总额 6,959.44 亿元，比上年末增加 508.80 亿元，增

长 7.89%。报告期内，本公司进一步加强负债质量管理，依托多元化负债来源，持续优化负债结构，在吸收存款稳步增长的同时，适度增加向中央银行借款和应付债券规模。下表列出截至所示日期本公司负债总额构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
吸收存款	476,315,305	68.44	443,425,535	68.74	7.42	(0.30)	395,467,359	69.62
同业及其他金融机构存放款项	17,066,458	2.45	12,355,339	1.92	38.13	0.53	2,242,331	0.39
拆入资金	19,820,383	2.85	20,836,633	3.23	(4.88)	(0.38)	21,090,364	3.71
卖出回购金融资产款	32,033,239	4.60	35,504,160	5.50	(9.78)	(0.90)	36,880,567	6.49
向中央银行借款	38,896,814	5.59	28,240,081	4.38	37.74	1.21	18,235,088	3.21
应付债券	104,712,179	15.05	98,752,059	15.31	6.04	(0.26)	89,269,785	15.72
其他[1]	7,099,237	1.02	5,949,397	0.92	19.33	0.10	4,860,635	0.86
负债合计	695,943,615	100.00	645,063,204	100.00	7.89	-	568,046,129	100.00

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

4.2.1 吸收存款

报告期末，本公司吸收存款 4,763.15 亿元，比上年末增加 328.90 亿元，增长 7.42%，占负债总额的 68.44%；客户存款总额（不含应计利息，下同）4,661.40 亿元，比上年末增加 341.16 亿元，增长 7.90%。报告期内，本公司深化公司客群分层经营体系，围绕结算赋能开拓存款来源，公司存款余额 2,285.50 亿元，比上年末增加 163.97 亿元，增长 7.73%；强化主题营销和精准营销，灵活配置产品，个人存款余额 2,375.11 亿元，比上年末增加 177.14 亿元，增长 8.06%。下表列出截至所示日期本公司按产品类型和客户类型划分的吸收存款构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		本期末比上年末		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%	金额变动率%	占比%变动	金额	占总额百分比%
公司存款	228,550,271	49.03	212,153,468	49.11	7.73	(0.08)	197,228,438	51.09
活期存款	86,931,469	18.65	83,069,565	19.23	4.65	(0.58)	89,927,435	23.30
定期存款	141,618,802	30.38	129,083,903	29.88	9.71	0.50	107,301,003	27.79
个人存款	237,511,322	50.95	219,797,572	50.88	8.06	0.07	188,443,994	48.81
活期存款	30,499,036	6.54	33,121,069	7.67	(7.92)	(1.13)	29,854,416	7.73

定期存款	207,012,286	44.41	186,676,503	43.21	10.89	1.20	158,589,578	41.08
其他存款	78,521	0.02	72,966	0.01	7.61	0.01	389,827	0.10
客户存款总额	466,140,114	100.00	432,024,006	100.00	7.90	-	386,062,259	100.00
加：应计利息	10,175,191	/	11,401,529	/	(10.76)	/	9,405,100	/
吸收存款	476,315,305	/	443,425,535	/	7.42	/	395,467,359	/

报告期末，个人存款占客户存款总额的比例为 50.95%，比上年末提高 0.07 个百分点；公司存款占客户存款总额的比例为 49.03%，比上年末下降 0.08 个百分点。

4.2.2 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本公司同业及其他金融机构存放款项 170.66 亿元，比上年末增加 47.11 亿元，增长 38.13%，主要是本公司强化同业负债统筹管理，结合自身资金调度节奏及资产配置计划，积极拓展低成本同业存款。

4.2.3 卖出回购金融资产款

报告期末，本公司卖出回购金融资产款 320.33 亿元，比上年末减少 34.71 亿元，下降 9.78%，主要是本公司基于对短期资金需求的审慎评估，持续强化同业负债精细化管理，在同业存放款项增加的同时，减少卖出回购金融资产款规模。

4.2.4 向中央银行借款

报告期末，本公司向中央银行借款 388.97 亿元，比上年末增加 106.57 亿元，增长 37.74%，主要是本公司积极响应货币政策导向，拓展多元化负债来源，中期借贷便利和支小再贷款余额增加。

4.2.5 应付债券

报告期末，本公司应付债券 1,047.12 亿元，比上年末增加 59.60 亿元，增长 6.04%，主要是本公司根据自身资金配置需要，结合资金市场动态，加大低成本同业存单发行力度。有关债券详情见本半年度报告“财务报表附注四、26.应付债券”。

4.3 股东权益

报告期末，本公司股东权益 470.84 亿元，比上年末增加 21.84 亿元，增长 4.86%；归属于母公司股东权益 460.78 亿元，比上年末增加 21.46 亿元，增长 4.88%，主要是留存收益增加。报告期内，本公司向普通股股东派息 9.31 亿元。下表列出截至所示日期本公司股东权益构成情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
股本	5,820,355	5,820,355
其他权益工具		
其中：永续债	6,395,783	6,395,783
资本公积	10,687,091	10,687,091
其他综合收益	2,728,790	2,716,533
盈余公积	3,106,154	3,106,154
一般风险准备	8,511,286	8,511,286
未分配利润	8,828,605	6,695,179
归属于母公司股东权益合计	46,078,064	43,932,381
少数股东权益	1,005,867	967,448
股东权益合计	47,083,931	44,899,829

五、现金流量表分析

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变动额
经营活动现金流入小计	63,243,356	61,005,673	2,237,683
经营活动现金流出小计	(63,299,972)	(56,134,977)	(7,164,995)
经营活动产生的现金流量净额	(56,616)	4,870,696	(4,927,312)
投资活动现金流入小计	52,556,212	38,006,107	14,550,105
投资活动现金流出小计	(65,225,091)	(30,135,417)	(35,089,674)
投资活动产生的现金流量净额	(12,668,879)	7,870,690	(20,539,569)
筹资活动现金流入小计	53,840,318	53,829,376	10,942
筹资活动现金流出小计	(50,021,592)	(52,448,952)	2,427,360
筹资活动产生的现金流量净额	3,818,726	1,380,424	2,438,302
汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,283	(1,148)	11,431
现金及现金等价物净（减少）/ 增加额	(8,896,486)	14,120,662	(23,017,148)

报告期末，本公司经营活动产生的现金流量净额-0.57 亿元，同比减少 49.27 亿元，主要是存贷款产生的现金流量净额增加 48.72 亿元，而央行及同业往来产生的现金流量净额减少 96.47 亿元，抵销前者影响；投资活动产生的现金流量净额-126.69 亿元，同比减少 205.40 亿元，主要是投资支付的现金增加 351.43 亿元，处置及收回投资收到的现金增加 137.10 亿元，部分抵销其影响；筹资活动产生的现金流量净额 38.19 亿元，同比增加 24.38 亿元，主要是偿还债务支付的现金减少 22.49 亿元。

六、分部分析

以下分部经营业绩按业务分部呈示。本公司主要业务包括公司银行业务、零

售银行业务、金融市场业务等。下表列出所示期间本公司各业务分部的经营业绩概要。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	分部营业收入	占比%	分部营业收入	占比%
公司银行业务	3,623,717	47.29	3,231,282	45.33
零售银行业务	1,675,464	21.87	1,914,327	26.86
金融市场业务	2,012,931	26.27	1,646,949	23.11
未分配项目及其他	350,302	4.57	335,527	4.70
合计	7,662,414	100.00	7,128,085	100.00

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	分部利润总额	占比%	分部利润总额	占比%
公司银行业务	1,668,096	46.23	1,340,110	41.45
零售银行业务	521,448	14.45	611,945	18.93
金融市场业务	1,117,571	30.97	1,049,129	32.45
未分配项目及其他	301,243	8.35	232,060	7.17
合计	3,608,358	100.00	3,233,244	100.00

七、资产及负债状况分析

7.1 主要境外资产情况

不适用。

7.2 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币千元

主要项目	2024 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2025 年 6 月 30 日
衍生金融资产	55,310	(30,747)	不适用	不适用	24,563
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	24,627,582	不适用	9,039	245,824	31,460,537
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	63,986,527	(14,323)	不适用	不适用	68,207,055
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	94,075,023	不适用	2,299,106	534,591	95,783,212
资产小计	**182,744,442**	**(45,070)**	**2,308,145**	**780,415**	**195,475,367**
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(699,788)	3,662	不适用	不适用	(1,206,126)
衍生金融负债	(162,430)	139,571	不适用	不适用	(22,859)

负债小计	**(862,218)**	**143,233**	**不适用**	**不适用**	**(1,228,985)**

7.3 截至报告期末的资产权利受限情况

请参见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

八、贷款质量分析

报告期内，本公司持续加强对信贷资产质量的管控，在信贷资产稳步增长的同时，信贷资产质量持续稳中向好。报告期末，本公司贷款总额（不含应计利息及减值准备）3,684.06 亿元，不良贷款总额 41.32 亿元，不良贷款率 1.12%。出于讨论与分析目的，如无特别说明，本小节以下分析中的贷款金额均不含应计利息。

8.1 按五级分类划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
正常类贷款	362,271,516	98.34	334,906,496	98.30
关注类贷款	2,002,236	0.54	1,909,890	0.56
次级类贷款	1,268,606	0.34	1,133,250	0.33
可疑类贷款	479,224	0.13	704,274	0.21
损失类贷款	2,384,245	0.65	2,035,815	0.60
客户贷款总额	**368,405,827**	**100.00**	**340,689,725**	**100.00**
不良贷款总额	**4,132,075**	**1.12**	**3,873,339**	**1.14**

按照贷款的五级分类制度，本公司的不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款。报告期末，不良贷款率较上年末下降 0.02 个百分点至 1.12%，其中次级类贷款占比较上年末上升 0.01 个百分点至 0.34%，可疑类贷款占比较上年末下降 0.08 个百分点至 0.13%，损失类贷款占比较上年末上升 0.05 个百分点至 0.65%。

8.2 按产品类型划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
公司类贷款	**292,611,784**	**79.43**	**262,353,598**	**77.01**
流动资金贷款	180,834,306	49.09	164,868,972	48.39
固定资产贷款	77,429,468	21.02	71,631,431	21.03
进出口押汇	2,887,473	0.78	1,225,613	0.36

票据贴现	22,945,945	6.23	20,174,732	5.92
福费廷	8,514,592	2.31	4,452,850	1.31
零售贷款	**75,794,043**	**20.57**	**78,336,127**	**22.99**
个人住房按揭贷款	46,381,150	12.59	47,195,920	13.85
个人消费贷款	18,457,876	5.01	20,121,229	5.91
个人经营贷款	10,955,017	2.97	11,018,978	3.23
客户贷款总额	**368,405,827**	**100.00**	**340,689,725**	**100.00**

8.3 按行业划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%
公司类贷款	**292,611,784**	**79.43**	**2,327,302**	**0.80**	**262,353,598**	**77.01**	**2,288,105**	**0.87**
批发和零售业	59,142,603	16.05	972,188	1.64	49,560,902	14.55	626,067	1.26
制造业	49,157,366	13.34	626,102	1.27	40,561,826	11.91	909,351	2.24
建筑业	39,229,242	10.65	159,333	0.41	38,247,453	11.23	188,782	0.49
租赁和商务服务业	39,361,902	10.68	3,088	0.01	37,323,602	10.96	88	-
水利、环境和公共设施管理业	26,168,778	7.10	372	-	23,579,334	6.92	372	-
房地产业	24,555,132	6.67	464,814	1.89	23,063,785	6.77	476,769	2.07
交通运输、仓储和邮政业	11,862,110	3.22	3,750	0.03	10,541,830	3.09	4,515	0.04
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,769,439	3.74	-	-	10,306,735	3.03	-	-
金融业	6,774,264	1.84	-	-	9,491,088	2.79	-	-
科学研究和技术服务业	5,587,900	1.52	3,297	0.06	5,026,353	1.48	-	-
其他	17,003,048	4.62	94,358	0.55	14,650,690	4.28	82,161	0.56
零售贷款	**75,794,043**	**20.57**	**1,804,773**	**2.38**	**78,336,127**	**22.99**	**1,585,234**	**2.02**
客户贷款总额	**368,405,827**	**100.00**	**4,132,075**	**1.12**	**340,689,725**	**100.00**	**3,873,339**	**1.14**

8.4 按地区划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

地区	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%	贷款金额	占总额百分比%	不良贷款金额	不良贷款率%

山东省	**368,405,827**	**100.00**	**4,132,075**	**1.12**	**340,689,725**	**100.00**	**3,873,339**	**1.14**
其中：青岛市	181,268,609	49.20	3,050,553	1.68	174,674,095	51.27	2,577,197	1.48

8.5 按担保方式划分的贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
信用贷款	80,884,619	21.95	75,061,395	22.03
保证贷款	82,221,355	22.32	78,011,013	22.90
抵押贷款	125,910,706	34.18	122,295,448	35.90
质押贷款	79,389,147	21.55	65,321,869	19.17
客户贷款总额	**368,405,827**	**100.00**	**340,689,725**	**100.00**

8.6 前十大单一借款人的贷款情况

金额单位：人民币千元

十大借款人	行业	报告期末贷款金额	占贷款总额百分比%
A	制造业	2,764,671	0.75
B	租赁和商务服务业	2,641,042	0.72
C	制造业	2,541,846	0.69
D	制造业	2,492,000	0.68
E	制造业	2,143,229	0.58
F	租赁和商务服务业	1,999,000	0.54
G	租赁和商务服务业	1,908,330	0.52
H	租赁和商务服务业	1,720,000	0.47
I	交通运输、仓储和邮政业	1,700,000	0.46
J	建筑业	1,647,150	0.44
合计		**21,557,268**	**5.85**

8.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

金额单位：人民币千元

逾期期限	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
未逾期贷款	363,840,902	98.76	335,866,802	98.58
逾期 3 个月（含）以内	1,169,399	0.32	1,372,306	0.41
逾期 3 个月至 1 年（含）	1,338,826	0.36	1,341,590	0.39
逾期 1 年以上至 3 年（含）	1,714,515	0.47	1,956,371	0.58

逾期 3 年以上	342,185	0.09	152,656	0.04
客户贷款总额	**368,405,827**	**100.00**	**340,689,725**	**100.00**

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

8.8 抵债资产及其减值准备计提情况

报告期末，本行抵债资产总额 969.01 万元，计提减值准备 351.91 万元，抵债资产净值 617.10 万元。

8.9 贷款减值准备的变化

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

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

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年
期/年初余额	9,347,203	7,997,497
本期/年计提	1,606,134	2,380,293
本期/年核销	(730,965)	(1,228,963)
本期/年转出	-	-
本期/年收回已核销	238,867	233,075
其他变动	(15,236)	(34,699)
期/年末余额	10,446,003	9,347,203

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。报告期末，本公司贷款（含贴现）减值准备 104.46 亿元，比上年末增加 10.99 亿元，增长 11.76%，拨备覆盖率 252.80%，比上年末提高 11.48 个百分点，贷款拨备率 2.84%，比上年末提高 0.10 个百分点，均满足监管要求。

8.10 对不良资产采取的相应措施

报告期内，本行纵深推进全面信用风险管理体系，持续加强不良资产管理与

处置工作。一是聚焦重点领域及大额风险资产，强化信用风险前瞻研判，动态实施针对性前置管理，缓释潜在不良生成压力；二是提升不良资产经营与处置能力，构建不良处置全周期推进模式，综合运用自主清收、司法处置、资产核销、债权转让等举措，分类施策，重点攻坚，全面提升处置质效；三是深挖核销资产潜在价值，依托多元策略组合激活效能，推动闲置资源实现高效利用。

8.11 集团客户授信及风险管理情况

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

一是对集团客户实行统一授信管理，规范本行和所属子公司统一识别集团客户、相关信息互通管理等，集中对集团客户授信进行风险控制；二是设立大额授信审查委员会，对全行满足大额授信标准的授信业务进行审查审批；三是建立健全集团层面风险监测体系，重点做好青银理财和青银金租风险监测，推进集团风险数据并表管理，建立长效机制，做好集团客户风险的穿透式统一监测；四是以从事集团主营业务的核心企业为主体，整合分析集团客户的各类信用风险信息，根据集团客户的风险大小和自身风险承担能力，合理确定集团客户授信方案，审慎确定对集团客户的总体授信额度和各成员单位的分项额度，防止授信风险过度集中；五是持续优化对集团客户授信集中度的机控模式，在系统中内置相关集中度监测指标，做到集中度限额管理；六是实行集团客户授信主办行制，主办行牵头负责集团客户的整体授信管理，并按照规定向总行报告集团客户重大事项，实现风险管控的统一协调，严防多头授信。

8.12 重组贷款情况

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占总额百分比%	贷款金额	占总额百分比%
已重组贷款	191,958	0.05	137,928	0.04
发放贷款和垫款总额	**368,405,827**	**100.00**	**340,689,725**	**100.00**

本公司对重组贷款实施严格的管控，报告期末，本公司重组贷款占比 0.05%，较上年末上升 0.01 个百分点。

九、资本充足率与杠杆率分析

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

在内部资本管理方面，本公司完善资本管理体系，提升资本精细化管理能力。强化经济资本配置管理功能，统筹资产业务发展与资本节约，增强经营机构资本节约意识。在绩效考核方案中考虑各机构资本消耗情况与收益，逐步优化风险调整绩效考核方案，引导分支机构和管理部门积极开展资本回报高的业务，努力实现风险加权资产收益率最大化。同时，建立健全资本占用和风险资产之间的平衡制约机制，确保资本充足率持续达标。

9.1 资本充足率

本公司及本行的资本充足率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。信用风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，并考虑合格抵押和担保的影响，市场风险加权资产和操作风险加权资产采用标准法计量。报告期内本公司资本充足指标均满足监管要求。

报告期末，本公司资本充足率 13.52%，比上年末下降 0.28 个百分点，核心一级资本充足率 9.05%，比上年末下降 0.06 个百分点。上半年，本公司坚持轻资本转型发展，资本精细化管理能力提升，利润留存增加进一步夯实内源性资本补充；加强考核引导，优化资负结构，提升资本使用效能，在各项业务积极稳健发展的前提下，各级资本充足率保持基本稳定。

下表列出所示日期本公司资本充足率相关资料。

金额单位：人民币千元

本公司	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本	40,168,472	38,016,853
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,687,091	10,687,091
累计其他综合收益	2,728,790	2,716,533
盈余公积	3,106,154	3,106,154

一般风险准备	8,511,286	8,511,286
未分配利润	8,828,605	6,695,179
少数股东资本可计入部分	486,191	480,255
核心一级资本扣除项目	(351,159)	(379,124)
核心一级资本净额	39,817,313	37,637,729
其他一级资本	6,460,609	6,459,817
一级资本净额	46,277,922	44,097,546
二级资本	13,216,145	12,932,928
总资本净额	59,494,067	57,030,474
风险加权资产总额	439,949,947	413,212,378
其中：信用风险加权资产	412,005,991	389,193,667
市场风险加权资产	6,684,704	2,759,459
操作风险加权资产	21,259,252	21,259,252
核心一级资本充足率（%）	9.05	9.11
一级资本充足率（%）	10.52	10.67
资本充足率（%）	13.52	13.80

报告期末，本行母公司层面资本充足率 13.02%，比上年末下降 0.34 个百分点；核心一级资本充足率 8.45%，比上年末下降 0.10 个百分点。

下表列出所示日期本行资本充足率相关资料。

金额单位：人民币千元

本行	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本	38,008,815	36,043,250
其中：股本	5,820,355	5,820,355
资本公积可计入部分	10,687,634	10,687,634
累计其他综合收益	2,728,790	2,716,533
盈余公积	3,106,154	3,106,154
一般风险准备	7,971,637	7,971,637
未分配利润	7,694,245	5,740,937
核心一级资本扣除项目	(2,396,383)	(2,258,848)
核心一级资本净额	35,612,432	33,784,402
其他一级资本	6,395,783	6,395,783
一级资本净额	42,008,215	40,180,185
二级资本	12,890,545	12,613,593
总资本净额	54,898,760	52,793,778
风险加权资产总额	421,643,431	395,285,095
其中：信用风险加权资产	396,134,146	373,701,055
市场风险加权资产	6,684,704	2,759,459
操作风险加权资产	18,824,581	18,824,581

核心一级资本充足率（%）	8.45	8.55
一级资本充足率（%）	9.96	10.16
资本充足率（%）	13.02	13.36

9.2 杠杆率

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%。截至 2025 年 6 月 30 日，本公司根据《商业银行资本管理办法》计算的杠杆率为 5.68%，高于监管要求，比上年末下降 0.11 个百分点，主要是各项业务发展，资产规模增加所致。

下表列出所示日期本公司杠杆率相关情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	5.68	5.74	5.79	5.81
一级资本净额	46,277,922	44,964,248	44,097,546	42,783,596
调整后表内外资产余额	815,021,161	782,707,297	761,240,357	736,073,044

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

十、投资状况分析

10.1 总体情况

金额单位：人民币千元

被投资单位	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	在被投资单位权益占比(%)	本期现金红利
中国银联股份有限公司	124,718	124,718	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	134,968	134,968	不适用	-

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

2.城银服务中心原名称为城市商业银行资金清算中心。

报告期末，本公司投资的其他情况详见本半年度报告“第三节 管理层讨论与分析 4.1.2 金融投资”及“第三节 管理层讨论与分析 十三、主要控股参股公司分析”。

10.2 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，本公司不存在获取重大股权投资情况。

10.3 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，本公司无正在进行的重大的非股权投资情况。

10.4 证券投资情况

报告期末，本公司证券投资分布情况如下：

金额单位：人民币千元

证券品种	证券投资金额	证券投资占比%
政府及中央银行债券	56,553,419	24.43
政策性银行债券	29,863,734	12.90
同业及其他金融机构债券	78,783,144	34.03
企业实体债券	66,319,004	28.64
合计	231,519,301	100.00

报告期末，本公司持有的金额重大的前十只证券情况如下：

金额单位：人民币千元

证券名称	面值	利率（%）	到期日	减值准备
债券 1	5,510,000	2.64	2031-01	3,290.53
债券 2	5,170,000	3.39	2050-03	1,453.84
债券 3	4,620,000	1.57	2035-01	2,638.45
债券 4	4,230,000	2.52	2028-05	2,418.75
债券 5	3,320,000	2.87	2028-02	1,925.53
债券 6	3,010,000	3.18	2032-03	730.26
债券 7	2,740,000	3.18	2026-09	1,596.67
债券 8	2,520,000	2.26	2034-07	1,506.78
债券 9	2,250,000	3.55	2040-05	1,287.18
债券 10	2,130,000	3.12	2026-12	622.71

10.5 衍生品投资情况

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
利率互换及其他	68,358,105	24,563	(22,859)	80,740,732	55,310	(162,430)

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

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

10.6 募集资金使用情况

1.募集资金总体使用情况

报告期内，本行无新增募集资金。

2.募集资金承诺项目情况

不适用。

3.募集资金变更项目情况

报告期内，本行不存在募集资金变更项目情况。

十一、重大资产和股权出售

报告期内，本公司不存在重大资产和股权出售事项。

十二、其他财务信息

12.1 表外项目分析

本公司资产负债表表外项目具体包括信贷承诺、资本承诺等。信贷承诺是最主要的组成部分，报告期末，信贷承诺余额 1,017.36 亿元。有关情况参见本半年度报告“财务报表附注九、承担及或有事项”。

12.2 逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

12.3 资产押计情况

报告期末，本公司抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款和吸收存款的担保物。有关情况详见本半年度报告“财务报表附注九、6.抵押资产”。

12.4 变动幅度在 30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	增减幅度(%)	主要原因
投资收益	1,509,330	778,277	93.93	本公司加强金融投资规模与收益的动态监控，针对债市波动，择机进行债券止盈操作，及时锁定收益
公允价值变动损益	1,155	519,741	(99.78)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资公允价值变动损益减少
汇兑损益	(48,017)	(81,890)	41.36	结售汇业务汇兑收益增加
其他收益	30,744	58,646	(47.58)	普惠小微贷款支持工具激励金减少
其他业务收入	698	129,355	(99.46)	销售贵金属业务收入减少
资产处置损益	(727)	13,824	(105.26)	固定资产的处置收益减少
其他资产减值损失	(1,299)	-	不适用	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	(8,741)	(95,105)	(90.81)	销售贵金属业务成本减少
营业外收入	8,371	729	1,048.29	与日常活动无关的收入增加
营业外支出	(4,034)	(6,362)	(36.59)	捐赠支出减少

其他综合收益的税后净额	12,257	1,185,367	(98.97)	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减少

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	增减幅度(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	33,196,367	49,153,266	(32.46)	存放央行超额存款准备金减少
存放同业及其他金融机构款项	10,832,004	3,495,177	209.91	存放同业清算款项增加
拆出资金	20,072,012	14,844,347	35.22	拆放其他金融机构增加
衍生金融资产	24,563	55,310	(55.59)	利率衍生工具金融资产减少
买入返售金融资产	12,975,160	7,496,541	73.08	买入返售债券规模增加
向中央银行借款	38,896,814	28,240,081	37.74	本公司积极响应货币政策导向，拓展多元化负债来源，中期借贷便利和支小再贷款余额增加
同业及其他金融机构存放款项	17,066,458	12,355,339	38.13	本公司强化同业负债统筹管理，结合自身资金调度节奏及资产配置计划，积极拓展低成本同业存款
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,206,126	699,788	72.36	结构化票据规模增加
衍生金融负债	22,859	162,430	(85.93)	货币衍生工具金融负债减少
应交税费	945,383	578,884	63.31	应交所得税增加
未分配利润	8,828,605	6,695,179	31.87	留存收益增加

12.5 应收利息增减变动情况

报告期末，本公司应收利息 0.29 亿元，比上年末增加 0.03 亿元，增长 9.94%，主要是长期应收款应收利息增加。下表列出所示期间本公司应收利息各项目增减变动情况。

金额单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2025 年 6 月 30 日
发放贷款和垫款	25,067	668,242	(669,193)	24,116
长期应收款	1,471	14,755	(11,165)	5,061
合计	26,538	682,997	(680,358)	29,177

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

12.6 坏账准备提取情况

报告期末，本公司坏账准备 1.37 亿元，比上年末增加 0.04 亿元。其中，其他应收款坏账准备 1.28 亿元，比上年末增加 0.04 亿元，应收利息坏账准备 0.09

亿元，与上年末基本持平，坏账准备均保持整体稳定。下表列出截至所示日期本公司应收利息、其他应收款及其坏账准备提取情况。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动额
应收利息	29,177	26,538	2,639
减：应收利息坏账准备	(9,189)	(9,373)	184
应收利息账面价值	19,988	17,165	2,823
其他应收款	257,780	300,922	(43,142)
减：其他应收款坏账准备	(127,859)	(123,992)	(3,867)
其他应收款账面价值	129,921	176,930	(47,009)

十三、主要控股参股公司分析

13.1 主要子公司及对本公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

金额单位：人民币亿元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
青银金租	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；向非银行股东借入 3 个月（含）以上借款；同业拆借；向金融机构融入资金；发行非资本类债券；接受租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；固定收益类投资业务；提供融资租赁相关咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	12.25	190.35	25.15	3.47	2.89	2.19
青银理财	全资子公司	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	10.00	22.54	20.71	2.25	1.59	1.19

注：2025 年 1 月 7 日，青银金租完成换领由国家金融监督管理总局青岛监管局颁发的金融许可证。

13.2 报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，本行无取得和处置子公司的情况。

13.3 主要控股参股公司情况说明

13.3.1 青银金租

青银金租成立于 2017 年 2 月 15 日，注册资本 12.25 亿元，注册地青岛，由本行发起设立，本行持有青银金租 60%的股权。青银金租作为青岛地区唯一获批的金融租赁公司，围绕“强基础、提能力、树形象、谋发展”的指导思想，持续聚焦服务实体主责、“融资+融物”主业和稳健转型主线，全面推进集团及公司战略规划落地执行；秉持“立足青岛、深耕山东、辐射全国”的理念，充分发挥自身经营优势和特色，重点开展装备制造、绿色租赁、现代服务、基础设施等融资租赁业务，积极打造“质效优先、特色鲜明、协同互补”的价值领先金租公司。

青银金租聚焦主业，稳步推进业务转型。一是继续优化业务结构，加大对实体企业投放力度。报告期内，制造业类业务投放占比达到 49.70%，报告期末，制造业类业务余额占比达到 33.82%，较上年末提高 6.90 个百分点，其中化工新材料、有色金属、电气器材制造等制造业细分领域成果突出，深度契合山东省“十强产业”新旧动能转换的战略布局；直租业务余额 27.12 亿元，余额占比 15.75%，较上年末提高 2.38 个百分点。二是持续精耕省内，重点突破省外。省内，不断优化核心团队服务模式，深化 16 地市业务布局。省外，加强长三角、京津冀业务团队的属地化运营，加速产能释放，报告期末，省外业务余额占比达 34.99%，较上年末提高 9.81 个百分点。三是加大融资工具创新力度。青银金租于 2025 年 7 月在全国银行间债券市场成功发行公司首期金融债券，发行总额为 10 亿元，进一步优化公司负债期限结构，持续提升公司服务实体经济能力。

13.3.2 青银理财

青银理财成立于 2020 年 9 月 16 日，注册资本 10 亿元，注册地青岛，由本行全资发起设立。青银理财是我国北方地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司，主要经营范围是面向不特定社会公众公开发行理财产品，面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理、提供理财顾问和咨询服务。青银理财以资管新规及配套政策为导向，致力于回归资管业务本源、服务实体经济，坚持“合规立司、专业治司、创新兴司、科技强司”的经营理念，构建完整、创新性强的理财产品体系，定位特定人群需求，依托强大的投研能力，打造“普惠+特色”的创新型理财公司品牌。报告期内，青银理财凭借出色表现，

在普益标准主办的 2025 资产管理与财富管理行业发展大会暨第五届“金誉奖”颁奖典礼上，荣获“卓越创新理财公司”“卓越渠道拓展能力理财公司”“优秀混合类银行理财产品”三大奖项。

青银理财产品丰富度不断提升，理财资金结构进一步优化，服务客户数量再创新高。报告期内，青银理财不断完善产品谱系，在稳健低波产品系列的基础上，创发“固收微含权”“固收增强”“固收+”策略新产品，创新私募“非标+存款”固收新产品策略；理财资金稳定性不断提升，封闭式产品于产品总规模中的占比较上年末提高 3.17 个百分点，持续高于行业平均；服务客户数量不断增加，客户总数达到 315.38 万户，较上年末增长 5.30%。报告期内，青银理财发行理财产品 228 只，募集金额合计 2,451.38 亿元，理财产品手续费及佣金收入 3.88 亿元。报告期末，存续理财产品 678 只，余额 1,894.80 亿元，行外代销渠道增至 95 家；投资资产余额 1,948.40 亿元，直接和间接投资的资产种类主要包括固定收益类、非标准化债权类及权益类资产等。

十四、业务发展综述

2025 年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是青岛银行三年战略规划的收官之年。本行全面贯彻党中央、国务院决策部署，严格落实党的二十届三中全会和经济、金融工作会议精神，奋力书写“五篇大文章”，扎根本地、服务实体，通过优化业务结构、强化特色经营以及数字化赋能，走出了一条差异化、特色化、精细化的高质量发展道路。

14.1 五篇大文章

科技金融

创新科技金融服务模式。本行深入贯彻山东省“加强科技金融服务创新”文件指导精神，结合青岛市关于设立科技金融特色融资模式等最新政策和行业发展动态，持续升级科技金融服务体系。一是通过与创投风投机构等专业机构建立合作关系，构建具有本行特色的科技金融“生态圈”，面向科技企业提供全方位的综合化金融服务。二是打磨优化“科技企业全生命周期产品体系”，针对多项科技金融产品制定专项优化方案，推出区域科技行业专项授信方案，与技术方合作研发知识产权相关融资产品，丰富完善产品体系。报告期末，本行科技金融贷款[1]余额

[1] 按国家金融监督管理总局《科技金融基本情况表》口径统计。

312.25 亿元，较上年末增长 53.87 亿元，增幅 20.85%；科技金融客群 2,258 户，较上年末增长 311 户，增幅 15.97%。

绿色金融

持续打造蓝绿金融特色品牌。绿色金融方面，本行建立重点项目储备库，创新产品，并制定综合服务方案，持续深化绿色金融服务体系。报告期末，本行绿色贷款余额 516.09 亿元，较上年末增长 142.60 亿元，增幅 38.18%，超过全行贷款平均增速；绿色金融客群 1,085 户，较上年末增长 235 户，增幅 27.65%。蓝色金融方面采取“融资+融智”模式，在信贷管理系统端部署海洋经济选项，提升涉海业务服务效率，扩大业务规模；成立海洋经济专项研究小组，深化行业研究，并以威海为试点打造特色金融服务，制定海洋产业集群专项授信方案，逐步向其他沿海地区复制推广；通过承办并参与“金融赋能·企航未来”涉海金融需求对接会，有效拓宽业务渠道，持续强化蓝色金融品牌特色。报告期末，本行蓝色贷款余额 192.26 亿元，较上年末增长 24.44 亿元，增幅 14.56%。

普惠金融

构建高水平普惠金融支持体系。一是强化团队能力建设，扎实推进普惠客户经理及小微金融专员队伍建设，普惠小微客群精细化经营的人员基础进一步夯实；二是深入推进“全生命周期、全产品体系、综合化服务”的“两全一综”普惠经营策略，以产品为抓手，启动铸剑行动 3.0，对 20 余款铸剑产品进行优化升级，报告期内，铸剑产品累计发放金额超过 50 亿元。报告期末，本行普惠贷款余额 487.96 亿元，较上年末增长 37.07 亿元，增幅 8.22%，超过全行贷款平均增速，不良率 0.97%，普惠贷款加权平均利率 3.44%，普惠贷款客户 4.94 万户。本行持续开展“一县一品”特色活动，不断加大县域金融支持力度，报告期末，本行涉农贷款[1]余额 442.36 亿元，较上年末增长 76.63 亿元，增幅 20.95%。

养老金融

构建“金融+养老服务”融合生态。一是以“适老、惠老、助老”为核心，构建覆盖全生命周期的养老金融服务体系，明确“区域养老金融标杆银行”目标，持续优化资源配置与考核激励机制；二是完善产品体系，聚焦核心场景，推出“养老企易贷”“院易融”“诊易融”系列产品，满足银发客群多元化金融需求，存款产品

[1] 按照《中国人民银行调查统计司关于印发 2024 年金融机构金融统计修订内容的通知》（银调发〔2024〕2 号）中涉农贷款专项统计修订后的口径计算。

上架“幸福陪伴”整存整取主题产品，报告期内销售金额超 7 亿元，代销理财产品和基金产品均实现养老场景产品的突破；三是拓展生态场景，深化协同服务，联动政府、社区、养老机构构建“金融+非金融”生态，与 20 余家养老机构达成合作，提供医疗预约、健康讲座等增值服务。报告期末，本行卫生健康客群 5,186 户，较上年末增长 282 户，增幅 5.75%，围绕卫健养老金融客群，形成养老金融重点任务清单及推动方案，卫生健康客群贷款余额 74.95 亿元，较上年末增长 1.51 亿元，增幅 2.06%。报告期内，本行凭借在养老医疗产业领域的持续深耕与专业金融服务表现，荣获“2025 山东好品金融”称号。

数字金融

数字金融发力迈向“数智化”。本行以数字化转型为抓手，围绕数智营销、数智运营、数智风控、数智办公四大数智领域为核心的数智战略重点，聚焦客户旅程和客户体验优化，推动数字金融服务提质增效。一是制定全行线上用户体验标准，建立多维度评估体系，构建体验管理机制，形成“监测-分析-改进-反馈”闭环；二是推动金融产品和服务全链条升级，梳理整合全行可售产品，建立产品认责、产品核算、产品复盘、产品画像的全生命周期数字化管理体系，通过数智优先策略实现金融产品精准投放和服务效率提升；三是深化数字化渠道建设，上线远程柜台二期，线上客户占比持续提升，数字化服务覆盖面不断扩大；四是强化金融科技筑基和数据赋能能力，加大自主可控技术投入，通过数据治理先行释放数据资产价值，推广智能化技术在金融业务流程中的深度应用；五是加强 AI 能力建设，全栈自研完成全行统一的大模型技术平台建设，形成 AI 应用百景图。

14.2 零售银行业务

报告期内，本行零售业务聚焦客群精细化经营，深化场景和数智建设，围绕代发、养老、社保等场景打造生态闭环，有效促进零售价值客群增长，存款规模稳步提升，金融资产稳步增长。同时，通过细分客户需求，实施差异化产品分层策略，为客户提供多元财富管理服务，综合创收能力持续增强，为全年高质量发展奠定坚实基础。报告期内，本公司零售银行业务实现营业收入 16.75 亿元，占本公司营业收入的 21.87%。

1.零售存款

紧跟居民储蓄意愿趋势变化，零售存款规模稳步增长。报告期末，本行零售

存款余额（不含应计利息，下同）2,375.11 亿元，较上年末增长 177.14 亿元，增幅 8.06%，依托大模型分析能力，分析识别重点目标客群，提升存款业务精准触达效果。报告期内，本行密切跟踪政策变化和市场动向，适时调整定价策略和产品发行节奏，存款结构持续优化，零售存款平均成本率 2.20%，较去年同期下降 0.33 个百分点，零售存款付息率整体压降显著。

2.零售贷款

稳步优化贷款结构，在稳健发展个人住房贷款业务的同时，着力拓展普惠金融与消费信贷领域。报告期末，本行零售贷款（含信用卡）余额 757.94 亿元，本行零售贷款（不含信用卡）余额 671.24 亿元，较上年末下降 7.65 亿元，降幅 1.13%。报告期内，本行实现零售贷款利息收入 14.88 亿元，零售贷款平均收益率 4.12%，较去年同期下降 0.89 个百分点。

敏锐洞察市场趋势，优化业务结构。个人经营贷款方面，面对市场需求疲软、抵押物估值下降等影响，本行依托“房抵快贷”“商易贷”等产品，聚焦场景金融，挖掘经营贷增长点。报告期末，本行个人经营贷款余额 109.55 亿元，个人经营贷款占零售贷款 14.45%，较上年末提升 0.38 个百分点。个人消费贷款方面，本行积极开展互联网贷款经营策略转型，丰富自营“青易融”互联网贷款产品，上线商户贷、农户贷等子产品。报告期末，本行个人消费贷款余额 184.58 亿元，较上年末下降 16.63 亿元，降幅 8.27%；其中，个人互联网贷款余额 119.11 亿元，省内投放占比稳步提升。个人按揭贷款方面，本行积极顺应房地产市场结构性变化，在信贷需求不足、还款压力增大等形势下，全力稳定房贷投放，报告期末，本行个人住房按揭贷款余额 463.81 亿元，较上年末下降 8.15 亿元，降幅 1.73%。

3.零售客户与管理客户资产

聚焦场景开展体系化经营，零售客群规模稳步提升。社区客群，本行围绕“幸福陪伴”品牌核心，以“社区夏秋文化季”等活动为载体，精准触达并深度拓展社区客群，报告期末，本行社区银行服务客户 7.42 万户，较上年末增长 14.15%；代发客群，本行通过强化公私联动和丰富专属产品货架，提升代发客群活跃度和资产贡献，报告期末，本行代发价值客户达 24.38 万户，较上年末增长 6.79%；中高端客群，本行按季度推出贵宾增值权益，涵盖“享出行”“享运动”“享生活”“享健康”“享礼遇”等多元服务维度，以精细化权益体系深化与高净值客户的价值联

结。

报告期末，本行零售客户数（含信用卡、微贷类纯贷记客户）达到 857.73 万户，其中借记卡客户 615.78 万户，较上年末增加 14.64 万户，增幅 2.44%。零售客户在本行保有资产规模为 3,655.15 亿元，较上年末增长 195.93 亿元，增幅 5.66%。其中，金融资产 20 万元以上的中高端客户总量达 45.79 万户，较上年末增长 3.05 万户，增幅 7.14%，在本行保有资产规模为 3,173.70 亿元，较上年末增长 182.50 亿元，增幅 6.10%，在所有零售客户保有资产规模中的占比为 86.83%。

4.零售代销业务

打造代销类财富管理产品体系化、专业化路径。本行结合低利率环境下客户风险偏好趋势，持续优化产品供给，不断提升人员队伍的服务能力。代销理财业务，响应客群需求，丰富产品类型，构筑健康稳定的发展模式；代销保险业务，一方面抢抓产品预定利率调整窗口期持续丰富产品货架，另一方面围绕销售能力和服务能力提升满足客户差异化配置需求，青岛地区代销保费总规模 7.36 亿元，代销保险销售规模在青岛地区同业市场占有率达 13.34%，市场排名第二；代销贵金属业务，结合客户收藏意愿，打造多场景产品供给，提升客群经营服务质效，截至报告期末，熊猫币专项活动销售额累计已达 5,523.09 万元，同比增长 249.78%；代销基金业务，紧跟市场趋势与客户偏好变化，动态调整代销基金产品库，确保货架结构兼具市场竞争力与风险适配性，同时升级客户风险适配管理，保障业务稳健发展。

5.私人银行业务

升级私人银行特色经营，强化资源协同与价值创造。坚持高质量发展战略导向，推进私人银行特色经营体系建设，通过推动总分行资源协同下沉、丰富专属产品矩阵、打造特色活动平台等举措，全面提升市场响应速度与服务效能，大幅增强私行业务市场竞争力与价值贡献水平，带动客户规模与资产规模持续攀升。报告期末，本行私人银行客户数与管理资产规模较上年末分别增长 13.41%和 10.21%，核心经营指标均保持稳健增长态势。

6.客户服务管理

关注用户体验，持续推动开展服务体验优化升级。一是本行持续深化“以客户为中心”的服务理念，推动服务管理向精细化、专业化方向发展，通过深耕客

户关系，经营与打造超预期的感动服务，塑造差异化品牌形象；二是本行客服中心有效实现接通率与满意度双提升，为服务品质提升注入了强劲动力。本行委托专业市场监测和数据分析公司开展客户满意度调研，报告期内，本行客户满意度净推荐值（NPS）为 81.26%，较上年增长 0.69 个百分点，体现了客户对本行服务的高度认可与信赖。

14.3 公司银行业务

报告期内，本行公司业务围绕全年经营目标，以高质量发展为导向，聚焦“春播工作”首季开门红，锚定“夏长工作”发力开新局，公司业务资产负债规模、营收中收及客群经营等核心指标强势增长。报告期内，公司银行业务实现营业收入 36.24 亿元，同比增幅 12.14%，占本公司营业收入的 47.29%。

1.公司存款

持续拓展负债稳定来源，结构转型成效显著。报告期内，本行锚定“增结算存款、提客群产品配置”核心导向，聚焦“增结算、改汇路”工作主线，强化结算场景与金融产品的联动绑定，提升存量汇入路径，优化公司存款结构。报告期末，公司存款余额（不含应计利息，下同）2,285.50 亿元，较上年末增长 163.97 亿元，增幅 7.73%，占存款总额的 49.03%。其中，公司活期存款余额 869.31 亿元，较上年末增长 38.62 亿元，增幅 4.65%；公司定期存款余额 1,416.19 亿元，较上年末增长 125.35 亿元，增幅 9.71%。公司存款平均成本率 1.50%，同比下降 0.23 个百分点。报告期内，本行公司客户日均存款 2,181.38 亿元，同比增长 230.33 亿元，增幅 11.81%。

2.公司贷款

信贷投放抢先机，贷款结构持续优化。报告期内，本行秉持“早投放早受益”原则，全面提升资源配置效率，重点布局省市重大项目、重点产业、科创普惠等领域，开展协同营销，提供个性化、多元化、综合化的金融服务方案，持续赋能“五篇大文章”；强化重点项目管理，结合区域特色深度挖掘业务增长点，加快审批，加大贷款投放力度。报告期末，公司贷款余额（含票据贴现、未含应计利息）2,926.12 亿元，较上年末增加 302.58 亿元，增幅 11.53%，占贷款总额（未含应计利息）的 79.43%，对公资产业务稳健发展。

3.公司客户

深化分层经营体系，客群基础进一步夯实。本行公司客户总量稳步增长，优质客群增长提速。报告期末，在本行开立账户的公司客户总数 28.90 万户，较上年末增长 1.36 万户，增幅 4.94%；报告期内，公司客户新开户 1.68 万户；报告期末，本行公司有贷户（不含票据贴现客户）12,801 户，比上年末增加 1,192 户，增长 10.27%。

战略客群和价值客群方面，本行围绕“获新客、改汇路”及产品配置提升，发布重点项目营销指引清单，参与重点项目融资问诊，优化集团营销秩序及额度管理，发布集团成员营销秩序管理细则，客户数量与综合经营成效明显提升。报告期末，本行战略客户 1,332 户，较上年末增长 177 户，增幅 15.32%，报告期内，战略客户日均存款较上年度增长 157.09 亿元，贷款余额较上年末增长 260.40 亿元；报告期末，日均存款 50 万元以上的价值客户 1.46 万户，较上年末增长 820 户，增幅 5.95%。

机构客群方面，本行强化分类管理，持续深化“政府金融伙伴”定位，聚焦区域战略与民生需求，构建“全周期+定制化”服务体系；依托本地法人银行优势，强化政策响应与资源倾斜，助力区域经济高质量发展，政银合作黏性与市场口碑持续提升。报告期内，本行日均存款非零机构客户 3,776 户，较上年末增长 461 户，增幅 13.91%。

中小客群方面，本行聚焦规模以上企业等重点客群，开展专项营销，报告期内累计新拓规模以上企业优质客户 466 户；依托“关爱 e 通”整合县域客户特色资源，强化银企合作、深度绑定普惠龙头客户。

4.交易银行

数智驱动业务转型，构建综合化服务体系。本行交易银行业务依托数字化转型，整合支付结算、跨境金融、供应链及保理、票据融资、现金管理、贸易融资等业务及产品，提供“以客户为中心”的涵盖本外币、离在岸、表内外、线上下为一体的综合化金融服务。本行为山东省首家获批人民币跨境支付系统（CIPS）直参资格的地方法人银行。报告期内，本行持续优化“青银汇通”“青银贸贷”“青银出海通”“应收链融”“快易贴”“供票通”等产品体系，实现了供应链系统与人民银行动产融资统一登记公示系统的直连。报告期内，交易银行业务（含票据业务）合计实现中收 2.62 亿元，同比增长 6,811.75 万元，增幅 35.04%。

报告期内，国际业务活跃客户 3,582 户，实现国际结算业务量 107.93 亿美元，同比增长 20.06 亿美元，增幅 22.83%。报告期末，供应链金融上下游客群 7,536 户，较上年末增长 1,318 户，增幅 21.20%；供应链融资余额 177.16 亿元，较上年末增长 37.39 亿元，增幅 26.75%；有效现金管理签约客群 17,503 户，较上年末增长 4,119 户，增幅 30.78%。报告期内，商票贴现客户 781 户，同比增长 39.46%，商票贴现发生额 175.87 亿元，同比增长 74.38%。

14.4 金融市场业务

报告期内，本行金融市场业务坚持“风险为本、稳健经营、客户为核、协同赋能”的核心经营理念，主动适应利率中枢震荡、信用结构分化与监管趋严的内外部环境，统筹推进风险防控、投资结构优化与客群经营提质协同发展，形成金融市场业务“资产驱动+客群共营”的综合经营格局。通过优化资产结构、调整交易策略、创新业务模式、强化风险控制，基于宏观转型趋势与产业结构升级，持续强化金融市场与对公、投行等条线协同，依托本地金融资源与平台优势，重点服务区域经济战略，聚焦海洋经济、高端船舶、新能源等区域特色产业推进客群精细化管理，实现投资规模稳步增长。报告期内，本公司金融市场业务实现营业收入 20.13 亿元，同比增幅 22.22%，占本公司营业收入的 26.27%。

1.自营投资

提升自营投资能力，深耕投研一体化。报告期内，本行金融市场自营投资业务紧紧围绕三年战略规划，持续深化投研一体化建设，通过打造精细化市场监测与分析体系，构建覆盖宏观、利率、信用、外汇与商品的研究框架，精准把握市场节奏，强化短周期波段交易策略研究与实践；开展“绿色+科技+跨境融资”综合服务，坚持落实国家经济战略导向，聚焦国家产业结构调整，深度参与中国外汇交易中心绿色债券指数基金建设，成功落地“绿色债券篮子”业务交易；大力培育科创债市场，持续加大科技创新债券投资力度；完成全国首单非金融企业美元计价“玉兰债”投资，为省内企业跨境融资提供了创新样本与示范效应。

报告期末，本行自营投资（含应计利息）2,745.60 亿元，较上年末增加 171.79 亿元，增幅 6.67%，其中债券投资（含应计利息）2,226.92 亿元，较上年末增加 242.46 亿元，增幅 12.22%；公募基金 478.30 亿元，比上年末下降 33.54 亿元，降幅 6.55%；非底层投资资产（含应计利息）28.65 亿元，比上年末下降 8.61 亿

元，降幅 23.11%；其他债权融资产品（含应计利息）10.38 亿元，比上年末下降 28.52 亿元，降幅 73.32%。

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

2.同业业务

优化同业业务结构，强化战略合作布局。报告期内，本行持续优化同业业务期限结构，压降负债成本，通过合理引导资金期限匹配与融资渠道多元化，进一步完善同业负债结构和风险对冲体系，确保利差稳健、流动性充足；与多家同业机构签署全面战略合作协议，深化金融债投资、托管等业务合作；聚焦省内农商行、村镇银行两大核心客群，开展专项营销，带动低息同业存款稳步增长。报告期内，发行同业存单余额 885.06 亿元，占本行同业负债的 62.33%，占本行负债总额的 13.02%。人民币同业存款余额 192.78 亿元，占本行同业负债的 13.58%，占本行负债总额的 2.84%，其中同业定期存款余额 26.95 亿元，占比 13.98%，同业活期存款余额 165.83 亿元，占比 86.02%。

3.资产托管

夯实核心优势，强化业务价值贡献。报告期内，本行依托独特资源优势、深化集团协同、坚持服务创新、夯实专业运营与锐意科技赋能所形成的核心竞争力，业务发展再上新台阶。报告期末，本行托管产品 639 只，资产托管规模 2,029.05 亿元，较上年末增加 578.93 亿元，增幅 39.92%。本行将公募基金托管作为重点发展方向，报告期内，新增落地公募基金产品 4 只，托管规模 15.19 亿元；启动托管业务营销、运营及风控能力提升专项行动，系统化打造托管行业专业品牌；进一步加强集团资源精细化管理，深耕集团各板块客群，持续驱动“以小托管撬动大合作”“以大合作带来大托管”的集团战略合作模式落地；加大数智托管体系建设，探索人工智能技术在业务场景中的应用，通过业技融合赋能业务全面发展。

4.投资银行

强化业务创新，优化投行业务综合经营模式。报告期内，本行债务融资工具发行 82 支，发行金额 531.43 亿元，同比增长 4.59 亿元，承销额度 156.10 亿元；本行并购贷款通过聚焦“场景化”建设实现快速增长，报告期末，本行并购贷款余额达到 92.30 亿元，较上年末增长 14.68 亿元，增幅 18.91%；本行创设发行全国首单可赎回信用联结票据（CLN）及银行业首单浮动利率信用联结票据（CLN），实现了利率浮动结构与信用风险缓释工具融合创新，打造差异化竞争优势；积极响应债券市场“科技板”建设号召，在全国首批 36 只科技创新债券中，本行参与承销了其中的 2 只，荣获由 wind 资讯颁发的“最佳银行间债务融资工具承销商”“债券承销快速进步奖”奖项。

14.5 数字化发展

报告期内，本行以“四大数智能力”为核心抓手，紧密围绕“专业化、数智化、体系化、差异化、特色化”的五化目标，全力推进数字化转型重点项目落地，为业务高质量发展注入强劲动力。本行获评“第六届金融机构数智化转型先锋企业”称号，新一代分布式核心业务系统、智慧经费项目、新一代审计系统等多个项目荣获业内大奖。

截至报告期末，本行科技研发人员 360 人，较上年末增长 5.26%，占本行员工总数的 7.09%。研发人员的学历构成为：硕士及以上 198 人，占比 55.00%，大学本科 160 人，大专及以下 2 人；年龄结构为：30 岁及以下 151 人，30-40 岁（不含 30 岁，含 40 岁）151 人，40-50 岁（不含 40 岁，含 50 岁）49 人，50-60 岁（不含 50 岁，含 60 岁）9 人。

1.强化战略顶层设计，夯实数字化转型基石

本行持续强化顶层设计与战略统筹，推进组织架构优化与资源配置升级，持续完善数字化转型治理体系，升级数字化转型办公室负责数字化战略转型及落地，成立数字金融部负责线上渠道服务体系规划及数字化营销运营体系建设，与信息技术部（技术底座）、数据管理部（数据底座），共同形成了数智板块的“业-技-数”融合矩阵，全面推进数字化转型向纵深发展。

2.聚焦四大数智领域，驱动数字化转型提速

四大数智化转型领域协同推进，运营效率和服务质量双提升。数智营销方面，

报告期内，手机银行内容营销场景响应客群达 55.33 万人，运用多维数据分析模型，挖掘对公理财潜在客户，通过分层投放、深度追踪，带动对公代销理财日均余额增长，提升对公客群线上经营能力；数智风控方面，围绕数据驱动的风险管理核心，启动“希望工程”数字化风控能力建设，通过规划建设、迭代升级以智慧信贷系统为核心的系统群，逐步提升数智风控能力，掌上信贷 APP 顺利投产、智能贷后管理系统和风险管理驾驶舱全面推广；数智运营方面，远程柜台月度交易增长 68.81%，实现网络冻结、公安人行解冻等业务的全行集中处理，日均集中处理量超 1,000 笔，减少约 85%的业务人工处理量，上线首个大模型应用场景，处理网络冻结业务超 4.32 万笔，识别准确率达到 98.93%，人工干预量下降 73.58%；数智办公方面，成功投产自主创新的基于大模型的“星辰助手”，累计提供 1.2 万余次 AI 问答服务，办公效率大幅提升，同时深入开展智能办公平台探索应用，沉淀 101 个知识库、1,432 个词条，API 调用超 65 万次。

3.深化线上渠道布局，拓展数字化服务渠道

本行持续深化客群线上数字化运营，开展“光合行动”试点，积极探索“数据洞察-线上策略运行-价值线索输送-线下触客-复盘评估”链式闭环经营模式；启动非柜面事中交易监控策略矩阵并引入外部数据项目，进一步提升异常交易阻断能力，更好地保障客户交易安全。

公司业务领域，报告期末，本行企业手机银行注册用户 5.05 万户，较上年末新增 1.26 万户，增幅 33.25%，报告期内企业手机银行非查询交易量累计 46.38 万笔，同比增长 262.06%；报告期末，本行企业网上银行客户 30.24 万户，较上年末增长 1.63 万户，增幅 5.70%，报告期内企业网银非查询交易量累计 829.59 万笔，同比增长 15.2%。零售业务领域，报告期末，本行个人手机银行存量用户数 540.43 万户，较上年末新增 9.59 万户，个人手机银行月活用户数达到 137.73 万户；零售长尾客群资产管理规模达到 171.45 亿元，较上年末增长 96.04 亿元，增幅 127.36%，报告期内 7.08 万户零售客户在本行保有的资产跨越至 5 万元以上层级。

4.完善数据治理体系，强化数据安全和价值释放

以提升数据质量为核心，强化数据安全，挖掘数据管理价值。一是进一步明确数据生命周期各环节的责任主体，确保数据从采集、处理、存储到应用的全生

命周期有效管理，开展源头数据质量提升专项，推动数据标准应用，全面提升数据治理水平；二是积极探索新技术应用，AI 算法研发取得突破，创新课题“企业客户违约预警模型”交付，有效识别潜在风险客户，运用大模型构建“行业研究报告”智能体，为本行行业研究工作提供精准高效的技术支持；三是进一步强化数据安全管理，细化数据安全分级保护要求，全方位守护数据资产安全。

5.提升自主可控能力，打造数字化转型新引擎

本行积极布局 AI 大模型技术应用，自主研发全栈式 AI 平台，构建覆盖底层基础设施、模型管理、应用开发和知识检索的完整 AI 能力体系，已完成 9 个业务场景 AI 应用落地，加速推进 12 个业务场景接入，为业务数智化转型提供强劲引擎。自研北极星调度、营销分析工具等多个平台工具，进一步提升技术自主可控水平。

十五、本公司控制的结构化主体情况

本公司控制的结构化主体包括本公司发起的部分资产支持证券以及本公司投资的部分资产管理计划。由于本公司对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本公司对此类结构化主体存在控制。

十六、风险管理

16.1 全面风险管理

本公司建立由董事会负最终责任，监事会有效监督，高级管理层直接领导，以本行全面风险管理委员会为依托、风险管理部牵头全面风险管理、各风险管理部门负责单类风险管控，各业务条线管理部门、各分支机构、附属机构密切配合、分工协同，内审部门独立审计，覆盖所有风险、机构、客户、业务及流程的全面风险管理组织架构，形成多层次、相互衔接、有效制衡的全面风险管理运行机制。

报告期内，本公司经营面临的风险类型包括信用风险、市场风险（含银行账簿利率风险）、流动性风险、操作风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、国别风险、合规风险、洗钱风险、外包风险、数据风险、环境与社会风险以及其他外部监管部门或本公司董事会要求关注的风险。

16.2 信用风险管理

信用风险是指借款人或相关当事人未按约定条款履行其相关义务形成的风

险。本公司的信用风险主要来源于贷款组合、投资组合、保证和承诺等。信用风险管理由本行全面风险管理委员会统一领导，各单位执行信用政策及程序，负责其信贷资产组合的质量及履约，并对信贷资产组合（包括本行审批的资产组合）的所有信用风险进行监控。

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

1.持续完善全面信用风险监测体系。重点推进三位一体重点领域监测体系建设，报告期内，上线风险管理驾驶舱可视化监测功能，逐步加强各层级对风险状况的有效识别、计量、监测和控制。

2.持续优化信贷资产质量。对资产质量各项指标实行精细化动态管控，加强风险迁徙变化趋势预判与分析，提高风险信号预处置能力；加强到期贷款和逾期贷款管理，加强不良资产处置，持续将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款管理。

3.加强大数据在信用风险防控中的应用。不断夯实“贷款三查”基础，通过多维内外部数据的引入，强化客观数据在三查中的应用，通过数字化、智能化手段持续提高贷款三查的准确性和有效性。

4.持续强化授信后风险管理。根据《青岛银行信贷资产授信后管理办法》，持续提升授信后管理水平，从管理制度、检查框架、人员配备、配套系统等多个方面，持续优化授信后管理机制，提高本行信用风险管理和业务合规水平。

5.持续提高信贷管理数字化水平。报告期内，继续推进综合智慧信贷系统项目建设，信贷系统是本行信贷业务体系的核心，承载着从尽调、评级、审查审批到放款、贷后管理和资产处置的全信贷业务流程，是信贷业务保持竞争力、实现风险防控和满足客户需求的关键系统。完成智慧信贷系统的移动贷后 APP 等智能化系统应用，进一步增强本行信贷系统的数字化和智能化水平。

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

16.3 流动性风险管理

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司高度

重视流动性风险管理建设，秉承全面性、审慎性、前瞻性等原则建立了一套较为完善的、符合现阶段发展需求的流动性风险管理体系，流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司流动性风险管理的目标是保证本公司有充足的现金流，以及时满足偿付义务及供应业务营运资金的需求。本公司根据发展战略，不断提高流动性风险管理水平，动态调整流动性风险管理策略，确保流动性风险处于安全范围。

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

本公司从短期备付和资产负债期限结构两个层面，计量、监测并识别流动性风险，持续监控优质流动性资产状况和流动性风险限额遵守情况，定期开展压力测试和应急演练。

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

本公司密切关注市场流动性趋势和监管政策变化，结合资产负债结构，提前部署，动态调整流动性管理策略，确保流动性风险处于合理可控范围。报告期内，本公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

1.适度加大合格优质债券投资力度，保持充足的流动性储备；

2.积极拓展负债来源，综合运用再贷款、中期借贷便利等央行货币信贷政策工具，拓展多元融资渠道，提高融资能力，持续加大存款吸收力度，保持存款稳定增长，夯实负债基础；

3.做好日常流动性风险管理，加强市场分析与研判，在确保流动性安全的基础上，提升资金运用效率；

4.充分考虑可能影响本公司流动性状况的各种宏微观因素，结合外部经营环境变化、监管要求、本公司业务特点和复杂程度，优化压力测试程序，按季度开展压力测试。

报告期末，本公司流动性覆盖率与净稳定资金比例详情如下。

金额单位：人民币千元

流动性覆盖率项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	69,833,778	95,465,058
未来 30 天现金净流出量	49,878,445	47,023,000
流动性覆盖率（%）	140.01	203.02

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

金额单位：人民币千元

净稳定资金比例项目	2025 年 6 月 30 日		2025 年 3 月 31 日	
	本公司	本行	本公司	本行
可用的稳定资金	459,771,322	453,812,084	441,810,836	435,519,030
所需的稳定资金	390,313,687	367,438,357	372,942,759	351,241,438
净稳定资金比例（%）	117.80	123.51	118.47	123.99

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

有关本公司流动性风险管理的更多内容参见本半年度报告“财务报表附注七、3.流动性风险”。

16.4 市场风险管理

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

16.4.1 利率风险分析

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

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

利率风险处于可控范围内。

与交易账簿相对应，银行的其他业务归入银行账簿。本公司使用重定价缺口分析、利息净收入分析、经济价值分析、压力测试等方法，针对不同币种、不同风险来源分别量化评估利率变化对本公司利息净收入和经济价值的影响，同时根据分析结果形成报告提出管理建议和业务调整策略。

报告期内，本公司根据自身市场风险偏好和年度经营目标优化调整年度市场风险限额管理体系，并按照要求进行动态监控，不断提升利率风险管理水平。一是本公司密切关注外部政策动向和外部利率环境变化，监测分析各类利率风险变化情况；二是主动调整业务定价策略和资产负债结构配置策略，优化内外部定价策略，提升公司银行账簿利率风险管理的精细化水平，确保银行账簿利率风险可控，实现了利息净收入增长。

16.4.2 利率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本公司净利息收入及权益的可能影响。下表列示了本公司净利息收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性分析结果。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。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2024 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算净利息收入的变动		
利率上升 100 个基点	(1,127,750)	(961,661)
利率下降 100 个基点	1,127,750	961,661

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日 (减少)/增加	2024 年 12 月 31 日 (减少)/增加
按年度化计算权益的变动		
利率上升 100 个基点	(2,402,119)	(1,895,430)
利率下降 100 个基点	2,651,155	2,009,853

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。

上述分析反映本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算的净利息

收入和权益的影响，其主要基于以下假设：

1．未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；

2．在衡量利率变化对净利息收入的影响时，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；

3．存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；

4．收益率曲线随利率变化而平行移动；

5．资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期；

6．其他变量（包括汇率）保持不变；

7．未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

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

16.4.3 汇率风险分析

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

16.4.4 汇率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司净利润及权益的可能影响。下表列出于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

金额单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2024 年 12 月 31 日 增加/(减少)
按年度化计算净利润及权益的变动		
汇率上升 100 个基点	280	91
汇率下降 100 个基点	(280)	(91)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的

假设。有关的分析基于以下假设：

1.汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；

2.资产负债表日汇率绝对值波动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；

3.各币种对人民币汇率同时同向波动；

4.由于本公司非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本公司净利润及权益的可能影响；

5.计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期；

6.其他变量（包括利率）保持不变；

7.未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

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

16.5 操作风险管理

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

报告期内，本公司重点从以下方面加强操作风险管理：一是深化操作风险文化建设，开展全行操作风险管理专题培训，切实提升全员操作风险管理意识和水平；二是优化关键风险指标监测，结合业务发展面临的操作风险变化情况，开展操作风险关键指标重检，增强风险预警的及时性和前瞻性；三是开展重要业务流程梳理工作，充分识别操作风险点并完善控制措施，建立重要流程操作风险与控制矩阵体系；四是强化法律风险防控，针对重点业务领域开展专项培训，分析新规影响并提出应对措施，多渠道发布风险提示，提升全行法律风险防范水平。

16.6 合规风险管理

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以

及其他负面影响的可能性。董事会对合规管理的有效性承担最终责任，高级管理层负责落实合规管理目标。

报告期内，本公司以合规经营为目标，以防范风险为前提，持续提升合规风险管控能力，一是持续加强内控制度管理，关注外部监管政策和内部经营管理实际需要，不断优化制度合理性和完备性；二是开展内控合规检查，对重要项目、重点举措、重大战略落实情况进行有效监督，提升内外部检查成果运用效果；三是加强异地分行管理，将内控评审机制扩大至一级分支机构，强化基层合规能力建设；四是推进内控合规文化建设，组织合规培训班，打造合规文化线上宣传平台，在全行树立合规创造价值理念。

16.7 洗钱风险管理

洗钱风险指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱活动利用而面临的风险。本公司搭建职责明确的洗钱风险管理架构，并不断优化制度、系统、执行、督导等管理机制，提升洗钱和恐怖融资风险管理水平，为本公司稳健运营提供保障。

报告期内，本公司积极履行反洗钱义务并不断提升洗钱风险管理质效，一是发布年度反洗钱工作计划，锚定全年洗钱风险管理方向，推动全公司反洗钱工作落实有效；二是持续完善反洗钱智能化监测体系，优化升级智能技术应用，提升反洗钱监测效能；三是强化工作执行管理，扩展工作检查范围、聚焦工作执行细节，推动工作质量持续提升；四是积极开展反洗钱宣导培训，提升反洗钱履职意识，为业务稳健运行保驾护航。

16.8 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区的债务人没有能力或者拒绝偿付本公司债务，或使本公司在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。

本公司结合国别风险暴露规模和复杂程度，制定《青岛银行股份有限公司国别风险管理办法》，建立“外部评级映射+内部专家判断”有效结合的国别风险评估和评级体系，设置“高风险国家国别风险暴露占比”用于监测国别风险偏好执行情况。报告期内，本公司无高风险国家国别风险暴露，无重大国别风险暴露，国别风险暴露规模较小、复杂程度较低，且多为金融机构国别风险暴露，国别风险

较低。

16.9 声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营管理、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利本公司正常经营，甚至影响到区域金融市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本公司声誉风险管控能力持续增强，整体舆论状态良好。一是制度机制迭代升级，本公司进一步细化声誉事件的分级标准，前置管控能力增强，从事前、事中、事后多维度完善声誉风险的常态化和全流程管控；二是管理基础扎实推进，继续丰富处置手段，定期开展声誉风险排查，建立月度舆情隐患沟通报备机制，从源头上管控化解风险点；三是传播能力持续精进，发力视频化传播革新，探索视频新闻传播形式，不断提升公众对于青银品牌的信任。

16.10 信息科技风险管理

信息科技风险指因技术系统、网络安全、数据管理等方面的潜在缺陷或外部威胁，可能对业务连续性、客户信息安全和合规性带来的不确定性影响。

报告期内，本公司持续完善全面信息科技风险管理体系，一是夯实信息科技制度根基，新制定 18 项科技制度，形成科技行为风险清单，自主构建“合规智瞰”平台，实现监管配合、制度建设、合规检查、整改问责等全流程闭环管理；二是强化系统可用性管理，建立软硬件版本风险评估机制，推进同城灾备系统投产和异地灾备中心设计等架构优化工程，业务连续性保障能力全面提升；三是持续提高基础设施能力，开展系统切换演练和全链路网络安全攻防演习，部署自动化应急处置工具；四是筑牢网络安全防线，持续优化网络安全防御体系，自主开发入侵检测平台，强化由边界安全、主机安全、应用安全到数据安全的全方位网络及数据安全保障体系。

16.11 数据风险管理

随着本公司经营规模持续扩大，数据资产稳步增长，业务发展对数据支撑能力的要求日益提高。在充分发挥数据赋能业务发展效能的过程中，数据泄露、数据滥用等风险已成为与业务发展相伴而生的长期挑战。

本公司通过融合管理手段与技术工具，多维提升数据风险管控能力。一是完善数据风险治理框架。本公司聚焦云环境、大模型等新兴应用场景，制定数据安

全实施细则；建立数据风险实时监测机制，规划 4 大关键环节 13 项核心数据风险监测指标；明确各部门数据风险管理主责，协同提升数据风险管理效能。二是提升数据风险技术管控能力。本公司构建邮件敏感数据识别策略体系；强化桌管系统上网行为管控能力；建立互联网大模型访问特征库，开展互联网大模型访问监测，防范数据泄露和滥用风险。

十七、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

为加强本行市值管理，切实推动本行投资价值提升，维护投资者利益，本行根据《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》等相关法律法规、规章、规范性文件和《公司章程》的相关规定，结合本行实际情况，制定了《青岛银行股份有限公司市值管理办法》《青岛银行股份有限公司估值提升计划》，明确市值管理工作的基本原则、职责分工、主要方式以及提升公司质量和投资价值的具体举措。估值提升计划的具体内容请见本行于 2025 年 3 月 26 日在巨潮资讯网发布的《青岛银行股份有限公司估值提升计划》。

十八、下半年发展计划

18.1 下半年经营形势分析

当前，面对复杂的国际政治经济局势，我国出口表现出较强韧性，全球新兴经济体增长将继续为出口提供有力支撑；得益于消费品以旧换新政策效应，新兴消费、二三线城市消费明显增长；“两新”政策带动制造业投资实现较快增长，专项债扩容提速为拉动基建投资奠定良好基础。工业生产保持较快增长态势，基建、新兴产业等领域对经济增长的引领带动作用日益凸显。财政政策将更加积极，加快已有政策执行落地节奏，更有效发挥兜底作用；货币政策将协同并举，加大对“五篇大文章”等重点领域的支持力度，更好满足实体资金需求。

18.2 下半年发展指导思想

下半年，本行将继续坚持“专业提升、数智赋能、体系优化、特色驱动”的经营指导思想。持续提升专业经营能力与服务水准，为客户提供高效便捷的金融服务；坚持智能优先、移动优先，提升科技研发水平，提升科技赋能成效；完善产品、服务、营销、运营、审批五大核心经营体系，同步优化组织、财务、风控、监督、办公五大核心管理体系；围绕“八大赛道”开展差异化经营，塑造具有社会影响力的业务特色。以此为抓手，全面提升专业化、数智化、体系化、差异化、

特色化五项能力，全力巩固并拓展上半年高质量发展态势，推动全行发展质量与效益再上新台阶。

18.3 下半年主要工作措施

（1）全面强化客群基础，夯实业务发展根基。公司客群，重塑战略客群经营体系，深化与重点机构类客户合作，依托产品创新提升小微客群综合经营能力；同业客群，强化客群价值挖掘，搭建同业客户交流合作平台，增强本行市场影响力与竞争力；零售客群，全面强化客群分层分类经营，优化客群分层标准，根据不同层级客户需求，差异化匹配产品、服务与业务团队。

（2）加大优质资产投放，提升规模增厚收益。公司贷款，聚焦省市重点项目，加大对优质制造业、海洋产业、现代农业等领域的支持力度；同业资产，优化配置与交易，提高低风险权重资产配置力度，充分发挥牌照优势，提升同业资产综合收益；零售贷款，深化产品与场景融合，持续加大个人经营贷款投放力度，升级自营消费贷产品功能与客户体验，优化助贷业务结构。

（3）不断拓展负债规模，优化结构提升质量。公司存款，继续提升规模改善结构，深化“增结算、改汇路”工作思路；同业负债，优化同业存单发行期限结构，推进金融债券发行；零售存款，坚持量价平衡原则，推动规模增长，加大场景营销力度，增加结算资金留存。

（4）轻资本业务重点提升，持续丰富营收来源。公司板块，推进产品及场景创新，夯实出口客群、函证客群基础，提升交易银行服务能力；同业业务，完善代客外汇业务基础产品体系，推动业务向高附加值结构化产品与综合解决方案转型升级；零售板块，扩大财富管理业务规模，提升中长期代销理财占比，强化保险产品营销。

（5）金租转型稳步推进，理财创新稳健经营。青银金租，深耕实体均衡发展，精准对接高端制造、科技创新、绿色金融等领域的租赁需求，强化省内外业务联动。青银理财，省内创新资产投放模式，省外携手优质主体拓展业务，开发特色长期养老金融产品，强化明星产品全周期管理，不断提升规模增长动能。

（6）筑牢数智转型基础，完善经营管理体系。持续推进数智转型，构建更加精准有力的数智营销体系、智能集约的数智运营体系、灵活高效的数智风控体系；持续完善经营管理体系，丰富产品体系品类功能，完善服务体系闭环管理，

深化高效严密的运营体系，提高授信审批体系的独立性、差异化，提升组织协同、财务引导和风险管理水平，全面强化内控监督。

（7）积极开拓差异赛道，精心擦亮特色品牌。深耕八大赛道，强化科技金融创新引领；优化绿色金融产品供给；丰富蓝色海洋金融差异化服务方案；沿制造业产业链拓展获客渠道；公用事业重点支持国企产业化转型；围绕涉农金融县域优势资源和特色产业打造专属产品；推进普惠金融扩面增效；拓展养老产业客群、完善养老服务金融产品体系；强化综合化经营特色优势，拓宽投行、托管业务发展路径；围绕“金融民生、生命救助、社区生态”三大方向积极开展慈善公益工作，提升“温馨服务”品牌影响。

第四节　公司治理、环境和社会

本行矢志以卓越的公司治理实践为引领，聚力铸就优异的现代化治理能力，将规范高效的公司治理机制作为托举高质量发展的坚实基石，为持续稳健的发展态势筑牢根基。在报告期内，本行严守法律法规与监管要求，坚定践行党中央、国务院决策部署，持续深化党的领导与公司治理的深度融合。通过强化治理顶层设计、优化治理架构、完善治理制度，全面筑牢治理体系根基；同时，以穿透式管理强化主要股东管控，以严规范标准约束关联交易，以高质量信息披露彰显透明底色，以精细化投资者关系管理筑牢市场信任，全方位推动公司治理水平实现有效跃升，为可持续发展注入强劲动能。

一、董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事由董事会提名，按照《公司章程》规定的董事任职资格和选举程序选举产生；股东监事和外部监事由监事会提名，职工监事由工会委员会提名，按照《公司章程》规定的选举程序选举产生。

截至本半年度报告发布之日，本行董事、监事及高级管理人员未发生变动。

二、董事、监事资料变更情况

1.非执行董事周云杰先生自 2025 年 2 月起不再担任日日顺供应链科技股份有限公司董事长，自 2024 年 12 月起不再担任日日顺（上海）投资有限公司董事长。

2.非执行董事邓友成先生自 2025 年 3 月起不再担任青岛国信投资控股股份有限公司董事兼总经理、青岛国信海天资产管理有限公司执行董事兼总经理，自 2025 年 4 月起不再担任中路财产保险股份有限公司董事、青岛久实投资发展有限公司执行董事兼总经理。

3.外部监事姜省路先生，自 2025 年 5 月起担任临沂临工机械集团有限公司独立董事，自 2025 年 5 月起不再担任利群商业集团股份有限公司独立董事。

4.外部监事卢昆先生，自 2025 年 7 月起担任斯坦德检测集团股份有限公司独立董事。

除上述情况外，截至本半年度报告发布之日，本行董事、监事资料未发生其他变更。

三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

在有条件的情况下，本行董事会可以根据本行的经营状况提议进行 2025 年中期现金分红，2025 年半年度不送红股，不以公积金转增股本。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、风险管理及内部控制

本行董事会负责保证建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本行在法律和政策框架内审慎经营；负责明确设定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对风险管理及内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

本行董事会下设立审计委员会，负责监督本行内部控制的有效实施及内部控制自我评价情况，协调内部控制审计及其他相关事宜。本行董事会下设风险管理和消费者权益保护委员会，负责全面监督本行风险管理情况，对本行风险政策、管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估等。

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

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

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

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

报告期内，未发现本行机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

六、环境信息披露情况

本行及本行子公司未被纳入环境信息依法披露企业名单。本行所属货币金融

服务行业，主营业务不产生《环境监管重点单位名录管理办法》所规定的污染物，本公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》等环保方面的法律法规。

七、社会责任情况

积极助力乡村振兴。一是持续丰富涉农产品线，以满足涉农群体多样化融资需求，本行高度重视粮食、现代种业等领域的金融服务，不断优化创新“惠农快贷”“种植宝”等支持粮食重点领域的贷款产品，报告期末，本行粮食重点领域贷款余额较上年末增长 44.98%。二是不断加大县域金融支持力度，持续开展“一域一策 一县一品”特色业务，本行聚焦县域资源优势和经济特色，制定差异化的金融服务方案，形成“产品+场景+生态”的特色化发展路径，截至报告期末，本行在 20 多个县域特色行业的贷款投放余额较上年末增长 55.77%。

积极践行环境责任。一是落实“双碳”行动，本行响应国家绿色低碳发展的号召，大力推广“双碳工具+行内政策”绿色金融补贴，报告期末，本行双碳工具申报总金额达到 13.06 亿元，带动年度碳减排量 1.29 万吨二氧化碳。二是持续开展绿色金融创新，本行针对传统“两高”行业企业，推出“新质碳益贷”产品，协助推动高碳行业低碳转型；精准定位污水处理行业的提标改造需求，打造“绿水清源贷”标准化产品，形成“产品驱动，系统赋能”的绿色金融运行机制。三是践行绿色银行、低碳经营的发展理念，本行迭代推进网点转型升级，通过数字化手段赋能高效运营，减少资源消耗；大力推广电子函证，报告期内共收取电子函证超过 2,400 份，约为上年同期的 4 倍；优化远程服务流程，截至报告期末，本行远程柜台已高效处理 20.40 万个客户的“急难愁盼”问题，持续深化“让数据多跑路，让客户少跑腿”的服务实践。

积极投身社会公益。一是本行青银慈善基金会与山东大学联合设立“青岛银行—山东大学人文艺术基金”，支持青岛红十字会举办青岛红十字微尘公益嘉年华活动，举办“艺启童行”“阅读越好”公益活动，以公益之心陪伴城市成长，报告期内，本行青银慈善基金会对外捐赠 347.54 万元。二是本行持续推广“党建引领·志愿先行”社区金融服务模式，组织“幸福邻里”志愿服务队深入社区，报告期内，本行“幸福邻里”志愿服务队组织、参与社区志愿活动 279 场；立足“小社区”服务“大民生”，为威海、青岛西海岸多家社区打造“幸福邻里健康社区”，让“美好相伴”的承诺在更多领域开花结果。

八、消费者权益保护

本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，严格落实监管要求，切实履行金

融消费者权益保护主体责任，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，推动构建“两全三头”消保工作机制，切实解决消费者在金融服务中遇到的困难和问题，增强人民群众对金融服务的获得感、幸福感。

报告期内，本行以“优化机制”“问题导向”“全员参与”为解决思路，开展了一系列消保管理提升工作，包括细化消保专项制度，优化消保审查职能，重点领域投诉治理，统筹金融宣教工作，推动实施金融消保“村村通”工程，强化“资金链”治理，落地“身后一件事”等。本行积极响应监管部门号召，持续开展“3.15 金融消费者权益保护教育宣传活动”“银行业普及金融知识万里行”“5.15 投资者保护宣传日”等集中金融知识宣传活动，通过录制宣传视频、发布纸媒特刊、参与现场宣传等形式，向消费者普及防范电信诈骗、非法集资的知识与技巧，有效帮助公众增强风险防范意识，从源头上减少金融消费者权益受损事件的发生，打造“看得见的权益保护，带得走的财富安全”的创新型消费者教育范本。

第五节　重要事项

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

本行不存在实际控制人和收购人。报告期内，本行及本行股东、关联方等承诺相关方，不存在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

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

三、违规对外担保情况

报告期内，本行不存在违规对外担保的情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本半年度报告中财务报告未经审计。

综合考虑本行实际情况和原聘任会计师事务所服务年限等因素，本行于 2025 年 1 月 17 日召开第九届董事会第八次会议，2025 年 5 月 28 日召开 2024 年度股东大会，分别审议通过了《青岛银行股份有限公司关于选聘 2025 年度会计师事务所的议案》，同意聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2025 年度境内审计机构，聘请安永会计师事务所担任本行 2025 年度境外审计机构。

五、破产重整相关事项

报告期内，本行未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

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

注：AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED 已更名为 oOo Securities (HK) Group Limited。

报告期内，本行没有发生新的重大诉讼、仲裁事项。报告期末，本行作为起诉方在日常经营过程中因清收贷款等原因涉及若干诉讼事项；本行作为被起诉方的未决诉讼案件共 11 笔，涉及金额人民币 3,352.29 万元。本行预计这些诉讼事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响，未形成预计负债。

七、处罚及整改情况

报告期内，本行没有涉嫌犯罪被依法立案调查，本行董事、监事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行及本行董事、监事及高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，也没有受到其他有权机关重大行政处罚；本行董事、监事及高级管理人员没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

八、本行及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

九、关联交易情况

9.1 与日常经营相关的关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。

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

按国家金融监督管理总局规定，报告期内，经董事会审批的重大关联交易议案有 6 项，是与 2 家海尔集团关联企业、国信集团、青岛融资担保集团有限公司和与青岛青银金融租赁有限公司的交易。报告期内，本行存款类重大关联交易发生额为 2 亿元，为青岛啤酒股份有限公司定期存款，报告期末，本行授信类重大

关联交易净额为 34.69 亿元，具体情况如下：

单位：人民币亿元

关联方名称	业务品种	授信类重大关联交易余额	扣除保证金后授信净额	占报告期末资本净额比例（%）
青岛青银金融租赁有限公司	同业借款、同业拆借	11.00	11.00	2.00
青岛海云创智商业发展有限公司	住宅开发贷款	5.95	5.95	1.08
海尔消费金融有限公司	同业借款	5.00	5.00	0.91
Haitian (BVI) International Investment Development Limited	债券投资	3.58	3.58	0.65
海尔集团（青岛）金盈控股有限公司	中期流动资金贷款	3.00	3.00	0.55
海尔金融保理（重庆）有限公司	短期流动资金贷款	2.90	2.90	0.53
青岛海骊住居科技股份有限公司	供应链融资	1.55	1.55	0.28
青岛海尚海生活服务集团有限公司	中期流动资金贷款	0.96	0.96	0.17
海尔集团财务有限责任公司	票据同业授信	0.15	0.15	0.03
青岛海宸房地产开发有限公司	商用房开发贷款	0.10	0.10	0.02
青岛壹号院酒店有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛迈帝瑞生态环境科技有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛海尚海商业运营有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛梯之网物联科技有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02
青岛海御清泉温泉酒店有限公司	短期流动资金贷款	0.10	0.10	0.02

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

按中国证监会及深交所规定，本行对 2025 年日常关联交易进行了预计，并在巨潮资讯网发布日期为 2025 年 3 月 26 日的《2025 年日常关联交易预计公告》（公告编号：2025-010），报告期内的关联交易业务开展情况未超过预计情况或不需要单独披露，具体如下：

（1）海尔集团公司及其关联方：报告期末授信类业务净额 21.52 亿元，报告期末存款类业务余额 0.38 亿元，其他非授信类业务无实际发生额；

（2）意大利联合圣保罗银行及其关联方：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务实际发生额 0.03 亿元；

（3）青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方：报告期末授信类业务余额 14.47 亿元（其中包括青银理财与国信集团关联方开展的 9.05 亿元授信类业务余额），报告期末存款类业务余额 0.86 亿元，其他非授信类业务无实际发生额；

（4）青岛青银金融租赁有限公司：报告期末授信类业务余额 11 亿元，报告

期末存款类业务无余额，其他非授信类业务无实际发生额；

（5）青银理财有限责任公司：报告期末存款类业务余额 2.25 亿元，其他非授信类业务实际发生额 6.54 亿元；

（6）青岛啤酒股份有限公司：报告期末已不再作为本行关联方；

（7）青岛农村商业银行股份有限公司：报告期末授信类业务余额 3.2 亿元，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务无实际发生额；

（8）枣庄银行股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.0007 亿元，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务无实际发生额；

（9）山东莱芜农村商业银行股份有限公司：报告期末授信类业务无余额，报告期末存款类业务无余额，其他非授信类业务无实际发生额；

（10）利群商业集团股份有限公司：报告期末授信类业务余额 2.14 亿元；

（11）软控股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.001 亿元；

（12）青岛百洋医药股份有限公司：报告期末授信类业务无余额；

（13）逢时（青岛）海洋科技股份有限公司：报告期末授信类业务余额 0.3 亿元；

（14）青岛益通橡塑有限公司：报告期末授信类业务余额 0.005 亿元，报告期末存款类业务无余额；

（15）青岛融资担保集团有限公司：报告期末授信类业务余额 0.5 亿元，报告期末存款类业务余额 0.82 亿元，其他非授信类业务实际发生额 0.14 亿元；

（16）关联自然人：报告期末授信类业务余额 2.58 亿元，风险敞口 2.58 亿元，报告期末存款类业务余额 9.91 亿元，其他非授信类业务无实际发生额。

9.2 资产或股权收购、出售发生的关联交易

报告期内，本行未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

9.3 共同对外投资的关联交易

报告期内，本行未发生共同对外投资的关联交易。

9.4 关联债权债务往来

报告期内，本行未发生非经营性关联债权债务往来。

9.5 与存在关联关系的财务公司的往来情况

报告期内，本行在存在关联关系的财务公司，不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。报告期末，本行对海尔集团财务有限责任公司的授信 2 亿元，系用

于持有海尔集团财务有限责任公司开立的银行承兑汇票的持票人，在本行办理银行承兑汇票质押业务，本行与海尔集团财务有限责任公司未直接发生业务往来。

9.6 控股的财务公司与关联方的往来情况

本行未控股财务公司。

9.7 其他重大关联交易

报告期内，本行无其他重大关联交易。

十、重大合同及其履行情况

10.1 托管、承包、租赁事项情况

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

10.2 重大担保情况

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

10.3 委托理财

报告期内，本行未发生银行正常业务范围之外的委托理财事项。

10.4 其他重大合同

报告期内，本行不存在其他重大合同事项。

十一、其他重大事项的说明

11.1 报告期内的收购、合并及出售资产事项

报告期内，本行无重大收购、合并及出售资产事项。

11.2 重大承诺、委托资产管理情况

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

11.3 发布中期报告

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

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

11.4 遵守香港《上市规则》声明

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

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

十二、本行子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需要披露的重大事项。

十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025 年 1 月 9 日	本行总行	实地调研与电话沟通	机构	信达证券 张晓辉，开源证券 丁黄石、刘瑞，招商证券 王先爽，博时基金 姚城玉，华夏未来资管 王钟琪，首创证券资管 马惠宇，国泰君安证券资管 徐馨依，中金公司资管 程雨婵及其他线上参会投资者	就本行信贷产品和信贷投放等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）发布的日期为 2025 年 1 月 9 日的投资者关系活动记录表
2025 年 1 月 15 日	本行总行	实地调研与电话沟通	机构	兴业证券 陈绍兴、曹欣童，国海证券 林加力、徐凝碧、陈禹皓，浙商证券 梁凤洁，中泰证券 邓美君、马志豪，博时基金 王智灏，华夏基金 武秩男，大成基金 林起渠，华商基金 蒋伟林，人保资产 周俚君、汪石磊，东方红资管 谭振，湘财基金 任可意，浦银安盛基金 皮灵，首创资管 王欣，建信基金 崔博俭，泰康资产 高少威及其他线上参会投资者	就本行资产质量和信贷产品等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）发布的日期为 2025 年 1 月 15 日的投资者关系活动记录表
2025 年 4 月 9 日	本行总行	实地调研与线上直播	机构	广发证券 倪军，国信证券 王剑，国海证券 林加力，长江证券 马祥云，华福证券 张宇，申万宏源证券 郑庆明、李禹昊，兴业证券 陈绍兴，平安证券 袁喆奇，东兴证券 林瑾璐、邢之光，光大证券 董文欣，信达证券 张晓辉，华泰证券 贺雅婷，中泰证券 马志豪，招商证券 文雪阳，开源证券 丁黄石，浙商证券 徐安妮，华创证券 贾靖，国盛证券 陈慧琴，东方证券 于博文，中信建投证券 王欣宇，媒体记者以及其他通过网络直播参与本次业绩说明会的投资者	就本行 2024 年度业绩及经营情况等内容进行交流，本行提供了相关演示文稿	请见本行在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）发布的日期为 2025 年 4 月 9 日的投资者关系活动记录表及其附件

2025 年 5 月 12 日	全景网	网络平台线上交流	其他	通过全景网参加投资者网上集体接待日活动的投资者	就本行现金分红情况等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）发布的日期为 2025 年 5 月 12 日的投资者关系活动记录表
2025 年 5 月 15 日	本行总行	实地调研	机构	国盛证券 马婷婷，华安基金 关鹏、郭昶皓	就本行净息差和信贷投放等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）发布的日期为 2025 年 5 月 15 日的投资者关系活动记录表
2025 年 5 月 16 日	本行总行	实地调研	机构	长江证券 马祥云、谢金彤，中信证券 肖斐斐，华夏基金 王君正，长信基金 吴廷华，华泰柏瑞基金 刘芷冰，大成基金 林起渠，中泰证券 马志豪，国泰海通 刘源，宏利基金 刘硕，国任保险 仲波、张福基，兴宝国际信托 张海涛，工银理财 彭梦圆	就本行盈利能力、资产质量等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）发布的日期为 2025 年 5 月 16 日的投资者关系活动记录表
2025 年 6 月 20 日	本行总行	实地调研	机构	招商基金 罗丽思，中泰证券 邓美君	就本行股权结构、净息差等内容进行交流，本行未提供相关资料	请见本行在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn/）发布的日期为 2025 年 6 月 20 日的投资者关系活动记录表

第六节　股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1.1 股份变动情况

单位：股

项目	2024 年 12 月 31 日		报告期内变动（+，-）					2025 年 6 月 30 日	
	数量	比例 %	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 %
一、有限售条件股份	416,337,229	7.15	-	-	-	-349,391	-349,391	415,987,838	7.15
1.国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他内资持股	416,337,229	7.15	-	-	-	-349,391	-349,391	415,987,838	7.15
其中：境内非国有法人持股	415,169,088	7.13	-	-	-	-10,000	-10,000	415,159,088	7.13
境内自然人持股	1,168,141	0.02	-	-	-	-339,391	-339,391	828,750	0.02
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	5,404,017,495	92.85	-	-	-	349,391	349,391	5,404,366,886	92.85
1.人民币普通股	3,112,072,021	53.47	-	-	-	349,391	349,391	3,112,421,412	53.47
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	2,291,945,474	39.38	-	-	-	-	-	2,291,945,474	39.38
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,820,354,724	100.00	-	-	-	-	-	5,820,354,724	100.00

注：1.报告期内，本行股份变动原因主要为发行 A 股前已发行股份解除限售、未确权股东完成股份确权和补登记、本行离任监事持股按法规解除锁定；上表所列股份变动不涉及监管批准、股份过户。

2.报告期内，本行未进行股份回购。

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

1.2 限售股份变动情况

报告期内，本行有限售条件股份变动系本行首次公开发行 A 股前已发行股份解除限售和离任监事所持股份解除锁定原因所致，具体如下：

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
27 户自然人股东	186,891	186,891	-	-	首发前限售股	2025 年 1 月 16 日
杨峰江	650,000	162,500	-	487,500	离任锁定	离任半年后
合计	836,891	349,391	-	487,500	--	--

注：1.上表所列 27 户自然人股东“期初限售股数”包括期初已完成补登记的股东持股数以及未完成补登

记暂存于本行未确权股份托管专用证券账户的股份数。本次解除限售具体情况请见本行在巨潮资讯网发布的日期为 2025 年 1 月 14 日的《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2025-001）。

2.杨峰江先生为在原定任期届满前离任的监事，上表所列“解除限售日期”为其所持股份总数 25%的部分解限售日期。本行董事、监事及高级管理人员持有的股份的锁定及解除限售遵照《公司法》《证券法》，中国证监会、深交所等监管机构颁布的相关规定执行。

二、证券发行与上市情况

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

三、本行股东数量及持股情况

3.1 本行股东情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	51,135	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	21.87%	1,272,984,494	35,000	-	1,272,984,494	未知	未知
意大利联合圣保罗银行	境外法人	17.50%	1,018,562,076	-	-	1,018,562,076	-	-
青岛国信产融控股（集团）有限公司	国有法人	11.25%	654,623,243	-	-	654,623,243	-	-
青岛海尔产业发展有限公司	境内非国有法人	9.15%	532,601,341	-	409,693,339	122,908,002	-	-
青岛海尔空调电子有限公司	境内非国有法人	4.88%	284,299,613	-	-	284,299,613	-	-
海尔智家股份有限公司	境内非国有法人	3.25%	188,886,626	-	-	188,886,626	-	-
青岛海仁投资有限责任公司	境内非国有法人	2.99%	174,083,000	-	-	174,083,000	-	-
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	国有法人	2.12%	123,457,855	-	-	123,457,855	-	-
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	2.02%	117,417,613	-799,400	-	117,417,613	-	-
国信证券股份有限公司	国有法人	1.17%	68,309,892	-560,350	-	68,309,892	-	-

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况	不适用
上述股东关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团。上述其余股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	上表所列股东中，青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。

前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	不适用		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	1,272,984,494	境外上市外资股	1,272,984,494
意大利联合圣保罗银行	1,018,562,076	境外上市外资股	1,018,562,076
青岛国信产融控股（集团）有限公司	654,623,243	人民币普通股	654,623,243
青岛海尔空调电子有限公司	284,299,613	人民币普通股	284,299,613
海尔智家股份有限公司	188,886,626	人民币普通股	188,886,626
青岛海仁投资有限责任公司	174,083,000	人民币普通股	174,083,000
青岛华通国有资本投资运营集团有限公司	123,457,855	人民币普通股	123,457,855
青岛海尔产业发展有限公司	122,908,002	人民币普通股	122,908,002
青岛即发集团股份有限公司	117,417,613	人民币普通股	117,417,613
国信证券股份有限公司	68,309,892	人民币普通股	68,309,892
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司及海尔智家股份有限公司同属海尔集团，且青岛海尔产业发展有限公司、青岛海尔空调电子有限公司已将其所持股份所对应的股东表决权委托海尔智家股份有限公司代为行使。其余前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及其余前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明	本行未知香港中央结算（代理人）有限公司所代理股份的持有人参与融资融券、转融通业务情况；报告期末，前 10 名普通股股东中，其余股东未参与融资融券、转融通业务。		
备注	1.报告期末普通股股东总数中，A 股股东 50,991 户，H 股登记股东 144 户； 2.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的本行 H 股股东账户的股份总和； 3.报告期末，意大利联合圣保罗银行作为本行 H 股登记股东持有 1,015,380,976 股 H 股，其余 3,181,100 股 H 股代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。在本表中，该等代理股份已从香港中央结算（代理人）有限公司持股数中减除； 4.本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。		

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

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

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

与 2025 年第一季度末相比，本行截至 2025 年半年末的前 10 名股东及前 10

名无限售流通股股东变化情况，与股东参与转融通业务无关。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

本行董事、监事和高级管理人员在报告期内持股情况没有发生变动，具体可参见本行 2024 年度报告。

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

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

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

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

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末，本行无控股股东、无实际控制人。

六、购买、出售及赎回本行上市证券

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

七、本行主要股东情况

1.海尔集团公司

海尔集团公司成立于 1980 年 3 月 24 日，统一社会信用代码 91370200163562681G，法定代表人周云杰，注册资本 31,118 万元。经营范围主要包括技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务（包含工业互联网等）；数据处理；从事数字科技、智能科技、软件科技；机器人与自动化装备产品研发、销售与售后服务；物流信息服务；智能家居产品及方案系统软件技术研发与销售；家用电器、电子产品、通讯器材、电子计算机及配件、普通机械、厨房用具、工业用机器人制造；国内商业（国家危禁专营专控商品除外）批发、零售；进出口

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

报告期末，海尔集团公司通过集团内部 7 家企业合计持有本行 1,055,878,943 股 A 股，占普通股股本总额的 18.14%，上述股份没有质押或冻结的情况。海尔智家股份有限公司作为该 7 家企业之一，向本行推荐的董事为周云杰、谭丽霞。该 7 家企业为一致行动人，海尔集团公司的最终受益人为其自身，海尔集团公司为上市公司海尔智家股份有限公司（合计持股占比 34.47%）、青岛海尔生物医疗股份有限公司（合计持股占比 43.88%）、盈康生命科技股份有限公司（合计持股占比 51.09%）、青岛雷神科技股份有限公司（合计持股占比 30.72%）、众淼控股（青岛）股份有限公司（合计持股占比 45.33%）、上海莱士血液制品股份有限公司（合计持股占比 29.01%）、上海新时达电气股份有限公司（合计持股占比 29.24%）的实际控制人。报告期末，本行与海尔集团授信类重大关联交易[1]余额 20.11 亿元，报告期末无存款类或其他非授信类重大关联交易余额。

2.意大利联合圣保罗银行

意大利联合圣保罗银行于 2007 年 1 月 5 日由意大利联合银行和意大利圣保罗意米银行合并成立，商业登记注册号 00799960158，法定代表人 Gian Maria GROS-PIETRO，注册资本 103.69 亿欧元。意大利联合圣保罗银行是一家总部设在意大利都灵的跨国银行，是欧元区银行业的佼佼者，在意大利零售银行、公司银行业务和财富管理领域均是领军者。意大利联合圣保罗银行在意大利共有约 3,000 家分支机构，为约 1,400 万客户提供优质服务。意大利联合圣保罗银行构建了战略性的国际布局，包括约 900 家分支机构、服务 750 万客户，在 12 个国家开展商业银行业务，在 25 个国家为企业客户构建起国际化、专业化的服务网络。

报告期末，意大利联合圣保罗银行持有本行 1,018,562,076 股 H 股，占普通股股本总额的 17.50%，上述股份没有质押或冻结的情况。意大利联合圣保罗银行向本行推荐的董事为 Rosario STRANO、Giamberto GIRALDO。意大利联合圣保罗银行无控股股东、无实际控制人、无一致行动人，其最终受益人为其自身，其自身为上市公司，其能控制的上市公司为 RISANAMENTO SPA（持股占比

[1] 注：本部分所述关联交易数据系按国家金融监督管理总局规定口径进行统计。

48.88%）。意大利联合圣保罗银行已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与意大利联合圣保罗银行未发生重大关联交易。

3.青岛国信发展（集团）有限责任公司

青岛国信发展（集团）有限责任公司成立于 2008 年 7 月 17 日，统一社会信用代码 913702006752895001，法定代表人刘鲁强，注册资本 30 亿元，是青岛市人民政府授权青岛市国资委履行出资人职责的国有独资公司，主要职能是运营国有资本、经营国有股权，进行投资、资本运作和资产管理。

青岛国信发展（集团）有限责任公司始终紧紧匹配城市发展战略、服务城市发展大局，逐步摸索出了一条国有投资公司市场化改革发展之路，构建形成了现代海洋、产业金融、大基建和城市运营三大主业，国内主体信用评级为 AAA 级，国际信用评级为 BBB+（惠誉），连续多年获得市国资委考核 A 类企业。

报告期末，青岛国信发展（集团）有限责任公司通过 3 家子公司合计持有本行 872,471,173 股股份，其中 A 股 654,623,893 股、H 股 217,847,280 股，合计持股占普通股股本总额的 14.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛国信产融控股（集团）有限公司作为该 3 家企业之一，向本行推荐的董事为邓友成。青岛国信发展（集团）有限责任公司控股股东和实际控制人均为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人，其最终受益人为其自身，其能控制的上市公司为百洋产业投资集团股份有限公司（合计持股占比 30.16%）。青岛国信发展（集团）有限责任公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期末，本行与青岛国信集团重大关联交易余额为 3.58 亿元。

4.青岛东方铁塔股份有限公司

青岛东方铁塔股份有限公司成立于 1996 年 8 月 1 日，统一社会信用代码 91370200169675791C，法定代表人韩方如，注册资本 12.44 亿元，为深交所上市公司，证券代码 002545。2016 年经实施重组，转型为钢结构与钾肥产业并行的双主业上市公司。

报告期末，青岛东方铁塔股份有限公司通过子公司青岛海仁投资有限责任公司持有本行 174,083,000 股 A 股股份，占普通股股本总额的 2.99%，上述股份没有质押或冻结的情况。青岛东方铁塔股份有限公司向本行推荐股东监事何良军，按国家金融监督管理总局规定，青岛东方铁塔股份有限公司为本行的主要股东。

青岛东方铁塔股份有限公司的控股股东和实际控制人为韩汇如，无一致行动人，其最终受益人为其自身。青岛东方铁塔股份有限公司已按监管规定向本行申报关联方。报告期内，本行与青岛东方铁塔股份有限公司未发生重大关联交易。

八、优先股相关情况

报告期末，本行无存续的优先股。

第七节　员工和机构情况

一、员工及人力资源管理

1.1 员工情况

母公司在职员工的数量（人）	5,078
主要子公司在职员工的数量（人）	208
在职员工的数量合计（人）	5,286
当期领取薪酬员工总人数（人）	5,286
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	-
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	371
业务人员	4,012
一般行政人员	903
合计	5,286
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士研究生及以上学历	1,326
大学本科学历	3,606
大学专科及以下学历	354
合计	5,286

1.2 员工薪酬政策

本行实行以级定薪、按贡献取酬的薪酬制度，员工薪酬与所属序列、行员等级和绩效考核结果等挂钩。本行员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入等组成。固定薪酬即基本薪酬，根据员工所在序列对应的等级确定，绩效薪酬是本行支付给员工的业绩报酬，是在绩效考核的基础上支付的激励性报酬。报告期内，本行未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬均以现金形式支付。

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

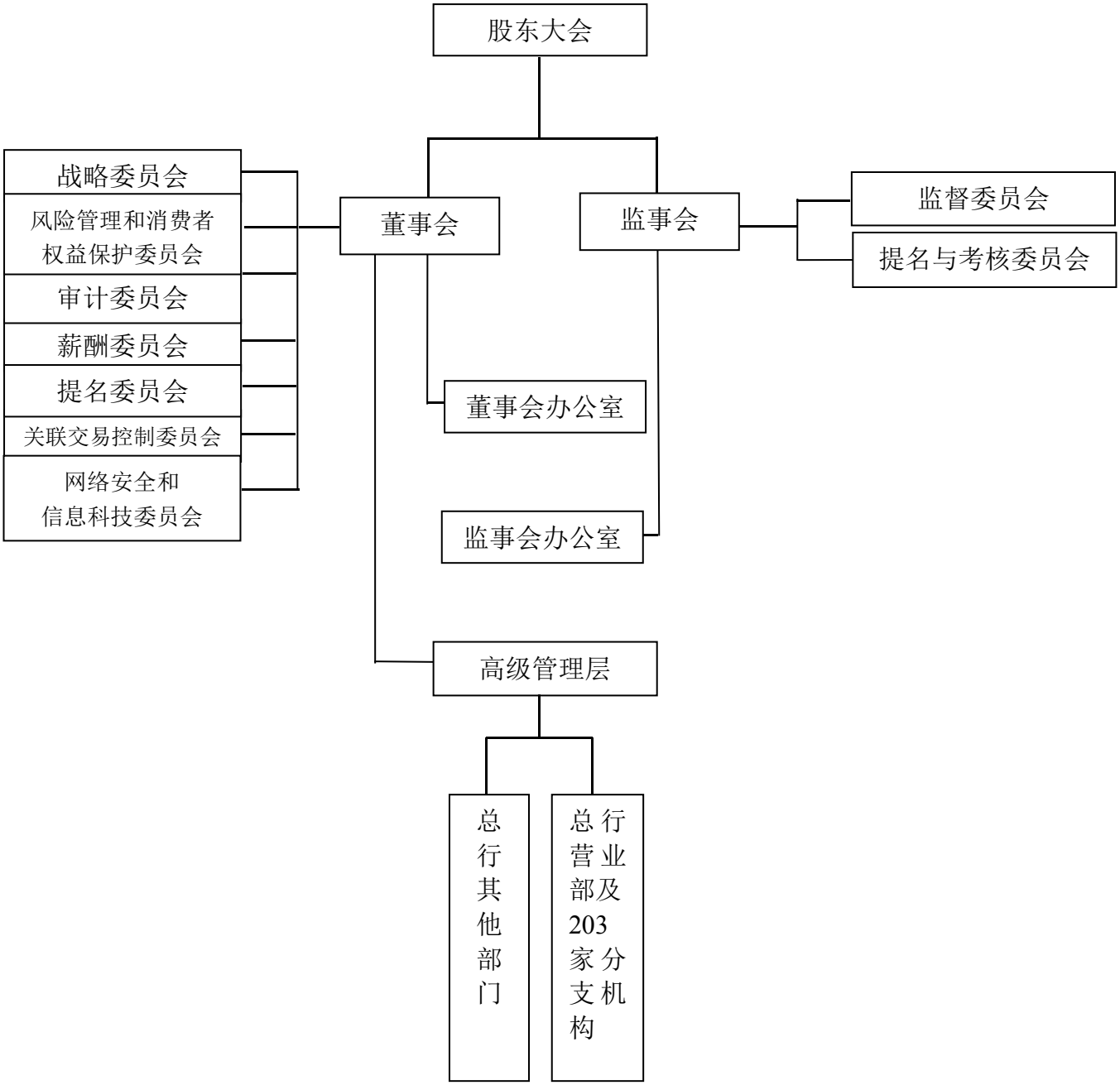
本行在薪酬支付方面，严格执行监管相关规定，建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回相关的机制，对中高级管理人员和其他对风险有重要影响岗位上的人员

实行绩效薪酬延期支付和追索扣回制度。本行年度薪酬方案的制定和执行，严格根据董事会批准的年度薪酬预算确定。

1.3 员工培训

为有效推动战略落地、精准对接业务发展需求，本行统筹规划年度培训工作，全面推进员工专业能力提升，以高质量培训赋能业务高质量发展。报告期内，本行共组织开展各类培训 1,669 期，累计参训人数近 10 万人次；完成中高层管理人员、基层管理人员、内训师、数据分析师及客户经理等关键岗位人才专项培养项目，切实提升关键岗位人员的综合管理与专业实战能力；完成新版线上学习平台一期建设并顺利上线，持续优化培训功能与学习体验；进一步完善培训评估机制，强化反应评估、学习评估、行为评估和结果评估的闭环管理，推动人才培养与业务发展同频共振、深度融合。

二、组织架构


股东大会
董事会
监事会
战略委员会
风险管理和消费者权益保护委员会
审计委员会
薪酬委员会
提名委员会
关联交易控制委员会
网络安全和信息科技委员会
监督委员会
提名与考核委员会
董事会办公室
监事会办公室
高级管理层
总行其他部门
总行营业部及203家分支机构

三、分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	辖内机构	职员数（人）	总资产（亿元）
1	青岛地区	-	1 家总行营业部、1 家分行及 115 家支行	1,819	5,081.24
2	济南分行	济南市历下区龙奥西路 1 号银丰财富广场 6 号楼	下辖 10 家支行	330	354.26
3	东营分行	东营市东营区府前大街 72 号	下辖 6 家支行	144	172.19
4	威海分行	威海市世昌大道 3-4 号 112 号	下辖 8 家支行	214	299.73
5	淄博分行	淄博市张店区联通路 266 号	下辖 5 家支行	146	187.71
6	德州分行	德州市德城区德兴中大道 717 号	下辖 5 家支行	135	97.43
7	枣庄分行	枣庄市薛城区和谐路 2166 号德鑫广场	下辖 6 家支行	131	122.57
8	烟台分行	烟台市开发区宁波路 15 号 2 号楼	下辖 6 家支行	141	171.76
9	滨州分行	滨州市滨城区黄河八路 471 号	下辖 4 家支行	99	130.38
10	潍坊分行	潍坊市奎文区福寿东街 6636 号 7 号楼 124	下辖 6 家支行	149	181.21
11	莱芜分行	济南市莱芜区万福北路 57 号	下辖 1 家支行	52	32.67
12	临沂分行	临沂市北城新区济南路与孝河路交汇红星国际广场 9 号楼	下辖 5 家支行	130	116.92
13	济宁分行	济宁市红星中路 24 号福彩大厦	下辖 3 家支行	93	157.21
14	泰安分行	泰安市东岳大街 237 号	下辖 3 家支行	90	46.56
15	菏泽分行	菏泽市人民路中段金都华庭东门北侧	下辖 1 家支行	48	43.86
16	日照分行	日照市泰安路 79 号	下辖 2 家支行	53	37.46
17	聊城分行	聊城市经济技术开发区东昌路 181 号	-	30	6.55

本行的营业网点布局以青岛为核心、辐射山东省。报告期末，本行在山东省共设有 204 家营业网点，其中分行 17 家，实现了山东省 16 市全域覆盖。

报告期末，本行共拥有自助设备 429 台，包括自动取款机 6 台、存取款一体机 273 台、银行自助服务终端 111 台，现金柜员机 39 台，提供取款、存款、转账、账户查询、缴费等服务。报告期内，自助设备共发生交易 315.18 万笔，交易金额 111.70 亿元。

第八节　财务报告

附件：财务报告（未经审计）

青岛银行股份有限公司

截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间

财务报告（未经审计）

目　　录

		页　　次
一、	审阅报告	1
二、	未经审计的财务报表	
	合并及母公司资产负债表	1 - 3
	合并及母公司利润表	4 - 5
	合并及母公司现金流量表	6 - 8
	合并股东权益变动表	9 - 10
	母公司股东权益变动表	11 - 12
	财务报表附注	13 - 127
	补充资料	A1 - A3

审阅报告

安永华明（2025）专字第70050236_A04号
青岛银行股份有限公司

青岛银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了青岛银行股份有限公司（以下“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2025年6月30日的合并及母公司资产负债表、自2025年1月1日至2025年6月30日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司股东权益变动表、合并及母公司现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵集团管理层的责任，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集团有关人员和对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。

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》的要求编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：许旭明

中国注册会计师：洪晓冬

中国　北京　　2025 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
2025 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	
		2025 年 6 月 30 日（未经审计）	2024 年 12 月 31 日（经审计）	2025 年 6 月 30 日（未经审计）	2024 年 12 月 31 日（经审计）
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	33,196,367	49,153,266	33,196,367	49,133,814
存放同业及其他金融机构款项	四、2	10,832,004	3,495,177	9,271,205	2,139,304
贵金属		1,046	1,046	1,046	1,046
拆出资金	四、3	20,072,012	14,844,347	21,174,044	15,549,144
衍生金融资产	四、4	24,563	55,310	24,563	55,310
买入返售金融资产	四、5	12,975,160	7,496,541	12,975,160	7,496,541
发放贷款和垫款	四、6	359,216,323	332,554,291	359,216,323	332,554,291
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	68,207,055	63,986,527	73,258,447	69,211,599
- 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	95,783,212	94,075,023	95,783,212	94,075,023
- 以摊余成本计量的金融投资	四、9	116,084,699	97,593,546	108,039,576	89,478,244
长期股权投资	四、10	-	-	1,913,284	1,913,284
长期应收款	四、11	15,535,174	15,516,540	-	-
固定资产	四、12	3,351,380	3,437,254	3,148,142	3,228,598
使用权资产	四、13	741,739	764,450	739,669	763,635
无形资产	四、14	351,159	379,124	317,117	345,564
递延所得税资产	四、15	3,938,925	3,553,816	3,743,824	3,370,221
其他资产	四、16	2,716,728	3,056,775	1,169,386	1,482,183
资产总计		743,027,546	689,963,033	723,971,365	670,797,801

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表（续）
2025 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	
		2025 年 6 月 30 日（未经审计）	2024 年 12 月 31 日（经审计）	2025 年 6 月 30 日（未经审计）	2024 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、17	38,896,814	28,240,081	38,896,814	28,240,081
同业及其他金融机构存放款项	四、18	17,066,458	12,355,339	19,304,604	14,216,923
拆入资金	四、19	19,820,383	20,836,633	5,168,608	6,235,354
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	四、20	1,206,126	699,788	1,206,126	699,788
衍生金融负债	四、4	22,859	162,430	22,859	162,430
卖出回购金融资产款	四、21	32,033,239	35,504,160	29,012,488	32,614,696
吸收存款	四、22	476,315,305	443,425,535	476,315,305	443,425,535
应付职工薪酬	四、23	864,164	1,090,741	738,607	943,517
应交税费	四、24	945,383	578,884	855,510	462,174
预计负债	四、25	470,994	410,416	470,994	410,416
应付债券	四、26	104,712,179	98,752,059	104,712,179	98,752,059
租赁负债	四、27	505,980	514,281	504,050	513,806
其他负债	四、28	3,083,731	2,492,857	2,358,623	1,681,989
负债合计		695,943,615	645,063,204	679,566,767	628,358,768

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表（续）
2025 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	
		2025 年 6 月 30 日（未经审计）	2024 年 12 月 31 日（经审计）	2025 年 6 月 30 日（未经审计）	2024 年 12 月 31 日（经审计）
负债和股东权益（续）					
股东权益					
股本	四、29	5,820,355	5,820,355	5,820,355	5,820,355
其他权益工具					
其中：永续债	四、30	6,395,783	6,395,783	6,395,783	6,395,783
资本公积	四、31	10,687,091	10,687,091	10,687,634	10,687,634
其他综合收益	四、32	2,728,790	2,716,533	2,728,790	2,716,533
盈余公积	四、33	3,106,154	3,106,154	3,106,154	3,106,154
一般风险准备	四、34	8,511,286	8,511,286	7,971,637	7,971,637
未分配利润	四、35	8,828,605	6,695,179	7,694,245	5,740,937
归属于母公司股东权益合计		46,078,064	43,932,381	44,404,598	42,439,033
少数股东权益		1,005,867	967,448	-	-
股东权益合计		47,083,931	44,899,829	44,404,598	42,439,033
负债和股东权益总计		743,027,546	689,963,033	723,971,365	670,797,801

本财务报表已于2025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)

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表
截至 2025 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 2025 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 2025 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）
一、营业收入					
利息收入		11,349,804	10,990,839	10,747,930	10,413,855
利息支出		(5,988,037)	(6,211,846)	(5,846,907)	(5,981,887)
利息净收入	四、36	5,361,767	4,778,993	4,901,023	4,431,968
手续费及佣金收入		1,038,183	1,161,572	726,690	745,584
手续费及佣金支出		(230,719)	(230,433)	(127,398)	(125,028)
手续费及佣金净收入	四、37	807,464	931,139	599,292	620,556
投资收益	四、38	1,509,330	778,277	1,770,554	851,777
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		342,534	-	342,534	-
公允价值变动损益	四、39	1,155	519,741	(90,178)	519,741
汇兑损益	四、40	(48,017)	(81,890)	(48,017)	(81,890)
其他收益	四、41	30,744	58,646	30,423	58,042
其他业务收入		698	129,355	1,715	130,371
资产处置损益		(727)	13,824	(727)	13,824
营业收入合计		7,662,414	7,128,085	7,164,085	6,544,389
二、营业支出					
税金及附加	四、42	(91,559)	(83,340)	(87,396)	(79,447)
业务及管理费	四、43	(1,724,443)	(1,791,129)	(1,627,405)	(1,686,115)
信用减值损失	四、44	(2,232,351)	(1,919,634)	(2,213,657)	(1,855,753)
其他资产减值损失		(1,299)	-	(1,299)	-
其他业务成本		(8,741)	(95,105)	(9,145)	(95,509)
营业支出合计		(4,058,393)	(3,889,208)	(3,938,902)	(3,716,824)
三、营业利润		3,604,021	3,238,877	3,225,183	2,827,565
加：营业外收入		8,371	729	5,479	455
减：营业外支出		(4,034)	(6,362)	(3,802)	(6,362)
四、利润总额		3,608,358	3,233,244	3,226,860	2,821,658
减：所得税费用	四、45	(456,256)	(521,860)	(342,295)	(396,771)
五、净利润		3,152,102	2,711,384	2,884,565	2,424,887
归属于母公司股东的净利润		3,064,683	2,640,917	2,884,565	2,424,887
少数股东损益		87,419	70,467	-	-

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司利润表（续）
截至 2025 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 2025 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 2025 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）
六、其他综合收益的税后净额	四、32	12,257	1,185,367	12,257	1,185,367
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		12,257	1,185,367	12,257	1,185,367
(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		398	(3,968)	398	(3,968)
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		(573,452)	986,633	(573,452)	986,633
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		585,311	123,796	585,311	123,796
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		3,164,359	3,896,751	2,896,822	3,610,254
归属于母公司股东的综合收益总额		3,076,940	3,826,284	2,896,822	3,610,254
归属于少数股东的综合收益总额		87,419	70,467	-	-
八、基本及稀释每股收益（人民币元）	四、46	0.53	0.45		

本财务报表已于2025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)

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
截至 2025 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 2025 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 2025 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）
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款净增加额		34,116,108	25,526,187	34,116,108	25,526,187
存放同业及其他金融机构款项净减少额		376,682	250,000	-	-
长期应收款净减少额		585,669	264,608	-	-
向中央银行借款净增加额		10,648,461	6,305,522	10,648,461	6,305,522
同业及其他金融机构存放款项净增加额		4,724,514	17,074,851	5,098,849	16,682,085
拆入资金净增加额		-	158,345	-	250,545
收取的利息、手续费及佣金		10,645,314	10,574,486	9,818,701	9,494,719
收到的其他与经营活动有关的现金		2,146,608	851,674	1,890,919	667,350
经营活动现金流入小计		63,243,356	61,005,673	61,573,038	58,926,408
发放贷款和垫款净增加额		(28,646,306)	(24,927,904)	(28,646,306)	(24,927,904)
存放中央银行款项净增加额		(1,880,104)	(1,156,112)	(1,892,859)	(1,159,322)
拆出资金净增加额		(4,622,938)	(1,648,000)	(4,822,938)	(1,348,000)
买入返售金融资产净增加额		(5,500,000)	(2,050,000)	(5,500,000)	(2,050,000)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(7,347,544)	(6,521,404)	(7,347,544)	(6,521,404)
拆入资金净减少额		(956,430)	-	(1,043,930)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(3,602,265)	(10,099,544)	(3,602,265)	(10,099,544)
支付的利息、手续费及佣金		(6,449,609)	(4,458,618)	(6,145,518)	(4,137,107)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,185,572)	(1,215,448)	(1,104,434)	(1,148,265)
支付的各项税费		(1,165,366)	(1,321,011)	(984,774)	(1,085,857)
支付的其他与经营活动有关的现金		(1,943,838)	(2,736,936)	(1,015,050)	(2,024,950)
经营活动现金流出小计		(63,299,972)	(56,134,977)	(62,105,618)	(54,502,353)
经营活动（所用）/产生的现金流量净额	四、47(1)	(56,616)	4,870,696	(532,580)	4,424,055

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表（续）
截至 2025 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 2025 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 2025 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）
二、投资活动产生的现金流量					
处置及收回投资收到的现金		47,513,148	33,802,933	47,513,148	33,802,933
取得投资收益及利息收到的现金		5,039,968	4,170,005	5,113,468	4,243,505
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		3,096	33,169	3,096	33,169
投资活动现金流入小计		52,556,212	38,006,107	52,629,712	38,079,607
对子公司增资支付的现金		-	-	-	(403,284)
投资支付的现金		(65,129,085)	(29,985,640)	(65,129,085)	(29,985,640)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(96,006)	(149,777)	(87,530)	(146,066)
投资活动现金流出小计		(65,225,091)	(30,135,417)	(65,216,615)	(30,534,990)
投资活动（所用）/产生的现金流量净额		(12,668,879)	7,870,690	(12,586,903)	7,544,617
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		53,840,318	53,829,376	53,840,318	53,829,376
筹资活动现金流入小计		53,840,318	53,829,376	53,840,318	53,829,376
偿还债务支付的现金		(47,801,237)	(50,049,948)	(47,801,237)	(50,049,948)
偿还债务利息支付的现金		(1,167,563)	(1,348,452)	(1,167,563)	(1,348,452)
分配股利所支付的现金		(979,388)	(979,385)	(930,388)	(930,385)
偿还租赁负债支付的现金		(73,404)	(71,167)	(73,101)	(71,060)
筹资活动现金流出小计		(50,021,592)	(52,448,952)	(49,972,289)	(52,399,845)
筹资活动产生的现金流量净额		3,818,726	1,380,424	3,868,029	1,429,531

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表（续）
截至 2025 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 2025 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 2025 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）
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		10,283	(1,148)	10,283	(1,148)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	四、47(2)	(8,896,486)	14,120,662	(9,241,171)	13,397,055
加：期初现金及现金等价物余额		31,106,085	15,596,772	30,699,021	15,316,039
六、期末现金及现金等价物余额	四、47(3)	22,209,599	29,717,434	21,457,850	28,713,094

本财务报表已于2025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)

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2025 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2025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、2025年1月1日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,716,533	3,106,154	8,511,286	6,695,179	43,932,381	967,448	44,899,829
二、本期增减变动金额											
（一）综合收益总额		-	-	-	12,257	-	-	3,064,683	3,076,940	87,419	3,164,359
（二）利润分配											
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)	(49,000)	(980,257)
三、2025年6月30日余额（未经审计）		5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,728,790	3,106,154	8,511,286	8,828,605	46,078,064	1,005,867	47,083,931

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、35	-	-	-	-	-	-	(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

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2025 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）

2024年度

	附注	归属于母公司股东的权益									
		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	少数股东权益	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	7,483,824	5,011,018	39,063,939	875,304	39,939,243
二、本年增减变动金额											
（一）综合收益总额		-	-	-	1,769,322	-	-	4,264,120	6,033,442	140,601	6,174,043
（二）股东投入资本											
1. 对子公司增资		-	-	(543)	-	-	24,778	(24,778)	(543)	543	-
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	388,040	-	(388,040)	-	-	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	1,002,684	(1,002,684)	-	-	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)	(49,000)	(1,213,457)
三、2024 年 12 月 31 日余额（经审计）		5,820,355	6,395,783	10,687,091	2,716,533	3,106,154	8,511,286	6,695,179	43,932,381	967,448	44,899,829

本财务报表已于2025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（董事长）	*行长*	*主管财务工作的副行长*	*计划财务部总经理*	

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
截至 2025 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2025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、2025 年 1 月 1 日余额		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,716,533	3,106,154	7,971,637	5,740,937	42,439,033
二、本期增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	12,257	-	-	2,884,565	2,896,822
（二）利润分配									
1. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(931,257)	(931,257)
三、2025 年 6 月 30 日余额（未经审计）		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,728,790	3,106,154	7,971,637	7,694,245	44,404,598

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、35	-	-	-	-	-	-	(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

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
母公司股东权益变动表（续）
截至 2025 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）

2024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、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、本年增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	1,769,322	-	-	3,880,405	5,649,727
（二）利润分配									
1. 提取盈余公积	四、33	-	-	-	-	388,040	-	(388,040)	-
2. 提取一般准备	四、34	-	-	-	-	-	899,234	(899,234)	-
3. 股利分配	四、35	-	-	-	-	-	-	(1,164,457)	(1,164,457)
三、2024 年 12 月 31 日余额（经审计）		5,820,355	6,395,783	10,687,634	2,716,533	3,106,154	7,971,637	5,740,937	42,439,033

本财务报表已于2025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)				

后附财务报表附注为本财务报告的组成部分

青岛银行股份有限公司
财务报表附注
截至 2025 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2025年6月30日的股本为人民币58.20亿元。

截至2025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、聊城共设立了17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——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）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》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》的要求进行列报和披露，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2024年度财务报表一并阅读。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于 2025 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

三、 税项

本集团适用的主要税费及税率如下：

1. 增值税

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

2. 城市维护建设税

按实际缴纳增值税的5%或7%计征。

3. 教育费附加

按实际缴纳增值税的3%计征。

4. 地方教育费附加

按实际缴纳增值税的2%计征。

5. 所得税

企业所得税按照应纳税所得额计缴，所得税率为25% 。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团 2025年6月30日	本集团 2024年12月31日	本行 2025年6月30日	本行 2024年12月31日
库存现金		478,110	477,724	478,110	477,724
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	23,172,272	21,367,533	23,172,272	21,354,778
- 超额存款准备金	(2)	9,354,166	27,190,172	9,354,166	27,183,482
- 其他款项	(3)	184,289	108,924	184,289	108,924
小计		32,710,727	48,666,629	32,710,727	48,647,184
应计利息		7,530	8,913	7,530	8,906
合计		33,196,367	49,153,266	33,196,367	49,133,814

(1) 本行按相关规定向人行缴存法定存款准备金。2025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%（2024年12月31日：5.0%），外币法定存款准备金缴存比率为4.0%（2024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营。

(2) 超额存款准备金存放于人行，主要用于资金清算用途。

(3) 其他款项是指存放于人行的财政性存款以及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务运营。

四、 财务报表主要项目附注（续）

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	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
存放中国内地款项				
- 银行	9,627,241	2,705,226	8,073,716	1,353,507
- 其他金融机构	269,486	190,629	269,486	190,629
存放中国内地以外地区的款项				
- 银行	935,525	595,180	935,525	595,180
应计利息	12,571	6,266	3,308	1,423
小计	10,844,823	3,497,301	9,282,035	2,140,739
减：减值准备	(12,819)	(2,124)	(10,830)	(1,435)
合计	10,832,004	3,495,177	9,271,205	2,139,304

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团		本行	
	2025年6月30日	2024年12月31日	2025年6月30日	2024年12月31日
拆放中国内地款项				
- 银行	357,930	-	357,930	-
- 其他金融机构	19,578,241	14,575,304	20,678,241	15,275,304
应计利息	187,228	301,816	195,745	310,760
小计	20,123,399	14,877,120	21,231,916	15,586,064
减：减值准备	(51,387)	(32,773)	(57,872)	(36,920)
合计	20,072,012	14,844,347	21,174,044	15,549,144

四、 财务报表主要项目附注（续）

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

	2025年6月30日			2024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	60,404,483	8,742	(11,565)	71,440,050	35,679	(42,366)
货币衍生工具及其他	7,953,622	15,821	(11,294)	9,300,682	19,631	(120,064)
合计	68,358,105	24,563	(22,859)	80,740,732	55,310	(162,430)

四、 财务报表主要项目附注（续）

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中国内地 - 银行	13,000,000	7,500,000
应计利息	1,572	530
小计	13,001,572	7,500,530
减：减值准备	(26,412)	(3,989)
合计	12,975,160	7,496,541

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	13,000,000	7,500,000
应计利息	1,572	530
小计	13,001,572	7,500,530
减：减值准备	(26,412)	(3,989)
合计	12,975,160	7,496,541

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团及本行

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以摊余成本计量：		
公司类贷款和垫款		
- 公司贷款	261,151,247	237,726,016
小计	261,151,247	237,726,016
个人贷款和垫款		
- 个人住房按揭贷款	46,381,150	47,195,920
- 个人消费贷款	18,457,876	20,121,229
- 个人经营贷款	10,955,017	11,018,978
小计	75,794,043	78,336,127
应计利息	672,052	873,146
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备		
- 未来12个月预期信用损失	(6,324,229)	(5,720,689)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值的贷款	(511,766)	(339,905)
- 已发生信用减值的贷款	(3,025,561)	(2,947,986)
小计	(9,861,556)	(9,008,580)
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	22,945,945	20,174,732
- 公司贷款 (福费廷)	8,514,592	4,452,850
小计	31,460,537	24,627,582
发放贷款和垫款账面价值	359,216,323	332,554,291

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(2) 按担保方式分布情况分析（未含应计利息）

本集团及本行

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用贷款	80,884,619	75,061,395
保证贷款	82,221,355	78,011,013
抵押贷款	125,910,706	122,295,448
质押贷款	79,389,147	65,321,869
发放贷款和垫款总额	368,405,827	340,689,725

(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

	2025年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	383,828	688,579	430,211	18,141	1,520,759
保证贷款	152,527	112,666	302,742	231,747	799,682
抵押贷款	633,044	536,751	981,562	14,856	2,166,213
质押贷款	-	830	-	77,441	78,271
合计	1,169,399	1,338,826	1,714,515	342,185	4,564,925
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.32%	0.36%	0.47%	0.09%	1.24%

	2024年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	419,131	755,613	267,909	11,168	1,453,821
保证贷款	314,469	143,439	728,348	129,788	1,316,044
抵押贷款	638,706	442,538	882,673	11,700	1,975,617
质押贷款	-	-	77,441	-	77,441
合计	1,372,306	1,341,590	1,956,371	152,656	4,822,923
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.41%	0.39%	0.58%	0.04%	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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(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

	2025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 - 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(注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额（含应计利息）	330,166,471	3,316,974	4,133,897	337,617,342
减：减值准备	(6,324,229)	(511,766)	(3,025,561)	(9,861,556)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	323,842,242	2,805,208	1,108,336	327,755,786

	2024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 - 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(注(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额（含应计利息）	311,140,562	1,919,899	3,874,828	316,935,289
减：减值准备	(5,720,689)	(339,905)	(2,947,986)	(9,008,580)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	305,419,873	1,579,994	926,842	307,926,709

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款和垫款及减值准备分析（续）

发放贷款和垫款的减值准备情况如下：（续）

(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

	2025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 - 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(注(i))	总额
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	31,460,537	-	-	31,460,537
计入其他综合收益的减值准备	(584,447)	-	-	(584,447)

	2024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 - 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(注(i))	总额
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	24,627,582	-	-	24,627,582
计入其他综合收益的减值准备	(338,623)	-	-	(338,623)

注：

(i) 已发生信用减值的金融资产定义见附注七、1。

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(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2025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
2025年1月1日	5,720,689	339,905	2,947,986	9,008,580
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	52,561	(28,357)	(24,204)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(57,535)	68,525	(10,990)	-
- 已发生信用减值的贷款	(7,640)	(202,490)	210,130	-
本期计提	616,154	334,183	409,973	1,360,310
本期核销及转出	-	-	(730,965)	(730,965)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	238,867	238,867
其他变动	-	-	(15,236)	(15,236)
2025年6月30日	6,324,229	511,766	3,025,561	9,861,556

	2024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
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	65,482	(24,341)	(41,141)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(19,305)	22,893	(3,588)	-
- 已发生信用减值的贷款	(23,189)	(181,330)	204,519	-
本年计提	696,913	171,740	1,315,387	2,184,040
本年核销及转出	-	-	(1,228,963)	(1,228,963)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	233,075	233,075
其他变动	-	-	(34,699)	(34,699)
2024年12月31日	5,720,689	339,905	2,947,986	9,008,580

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

(5) 减值准备变动情况（续）

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：（续）

(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2025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
2025年1月1日	338,623	-	-	338,623
本期计提	245,824	-	-	245,824
2025年6月30日	584,447	-	-	584,447

	2024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
2024年1月1日	142,370	-	-	142,370
本年计提	196,253	-	-	196,253
2024年12月31日	338,623	-	-	338,623

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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

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		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024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	30,314	40,817	30,314	40,817
- 政策性银行	349,460	-	349,460	-
- 同业及其他金融机构	16,184,349	8,610,645	15,602,003	8,610,645
- 企业实体	527,309	61,299	527,309	61,299
小计	17,091,432	8,712,761	16,509,086	8,712,761
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	12,469	26,313	12,469	26,313
- 同业及其他金融机构	1,686,944	1,814,961	1,686,944	1,814,961
- 企业实体	1,230,487	1,124,775	1,230,487	1,124,775
小计	2,929,900	2,966,049	2,929,900	2,966,049
基金投资	47,829,568	51,184,364	47,829,568	51,184,364
资产管理计划	356,155	777,284	5,989,893	6,002,356
资金信托计划	-	346,069	-	346,069
合计	68,207,055	63,986,527	73,258,447	69,211,599
上市	1,174,112	921,048	1,174,112	921,048
非上市	67,032,943	63,065,479	72,084,335	68,290,551
合计	68,207,055	63,986,527	73,258,447	69,211,599

(1) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

四、 财务报表主要项目附注（续）

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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资 (按发行人分类)			
- 政府及中央银行		18,118,839	19,374,542
- 政策性银行		10,011,404	11,305,709
- 同业及其他金融机构		28,785,777	23,378,215
- 企业实体		37,754,784	38,355,888
小计		94,670,804	92,414,354
其他权益工具投资	(1)	134,968	134,968
应计利息		977,440	1,525,701
合计		95,783,212	94,075,023
上市	(2)	42,089,081	22,676,842
非上市		53,694,131	71,398,181
合计		95,783,212	94,075,023

四、 财务报表主要项目附注（续）

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（续）

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

	截至2025年6月30日止六个月期间						
被投资单位	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	在被投资单位权益占比 (%)	本期现金红利
中国银联股份有限公司	124,718	-	-	-	124,718	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	134,968	-	-	-	134,968		-

	2024年						
被投资单位	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	在被投资单位权益占比 (%)	本年现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	-	-	111,718	124,718	0.34	5,780
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	-	-	111,718	134,968		5,780

注：

(i) 截至2025年6月30日止六个月期间及2024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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

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（续）

(3) 公允价值变动

本集团及本行

	2025年6月30日	
	债券投资	权益工具
摊余成本 / 成本	93,460,856	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,187,388	111,718
公允价值	95,648,244	134,968
已计提减值准备	(784,068)	不适用

	2024年12月31日	
	债券投资	权益工具
摊余成本 / 成本	90,986,856	23,250
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,953,199	111,718
公允价值	93,940,055	134,968
已计提减值准备	(249,477)	不适用

四、 财务报表主要项目附注（续）

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（续）

(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2025年6月30日止六个月期间			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2025年1月1日	49,843	77,856	121,778	249,477
转移至：				
-整个存续期预期信用损失 -未发生信用减值	(154,700)	154,700	-	-
本期计提	255,847	264,963	13,781	534,591
2025年6月30日	150,990	497,519	135,559	784,068

	2024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
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	(923)	923	-	-
本年 (转回) / 计提	(24,306)	75,882	68,029	119,605
2024年12月31日	49,843	77,856	121,778	249,477

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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资

	注	本集团		本行	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券投资 (按发行人分类)					
- 政府及中央银行		38,391,975	36,279,714	38,391,975	36,279,714
- 政策性银行		19,503,128	19,250,418	11,765,885	11,507,164
- 同业及其他金融机构		32,171,100	24,304,134	31,960,157	24,093,108
- 企业实体		26,810,274	15,640,701	26,810,274	15,640,701
小计		116,876,477	95,474,967	108,928,291	87,520,687
资产管理计划		957,830	1,002,080	957,830	1,002,080
资金信托计划		1,546,797	1,595,903	1,546,797	1,595,903
其他投资		1,021,500	3,776,416	1,021,500	3,776,416
应计利息		1,092,111	1,240,861	995,174	1,079,839
减：减值准备	(1)	(5,410,016)	(5,496,681)	(5,410,016)	(5,496,681)
合计		116,084,699	97,593,546	108,039,576	89,478,244
上市	(2)	56,284,632	27,707,150	56,284,632	27,707,150
非上市		59,800,067	69,886,396	51,754,944	61,771,094
合计		116,084,699	97,593,546	108,039,576	89,478,244

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 以摊余成本计量的金融投资（续）

(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2025年6月30日止六个月期间			
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2025年1月1日	34,648	977,103	4,484,930	5,496,681
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	(4,765)	4,765	-	-
本期计提 / (转回)	115,700	(127,642)	(25,617)	(37,559)
本期核销及转出	-	-	(49,106)	(49,106)
2025年6月30日	145,583	854,226	4,410,207	5,410,016

	2024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
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	(99,358)	99,358	-	-
本年计提	7,576	854,948	153,196	1,015,720
2024年12月31日	34,648	977,103	4,484,930	5,496,681

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

四、 财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资

对子公司的投资

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
青岛青银金融租赁有限公司	913,284	913,284
青银理财有限责任公司	1,000,000	1,000,000
合计	1,913,284	1,913,284

子公司的概要情况如下：

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

注：

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

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

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

四、 财务报表主要项目附注（续）

11. 长期应收款

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
最低租赁收款额	1,838,664	1,327,668
减：未实现融资收益	(176,465)	(137,014)
应收融资租赁款现值	1,662,199	1,190,654
应收售后回租款余额	14,511,368	14,909,477
租赁应收款小计	16,173,567	16,100,131
应计利息	146,700	166,360
减：减值准备		
- 未来 12 个月预期信用损失	(559,328)	(508,328)
- 整个存续期预期信用损失		
- 未发生信用减值	(196,270)	(175,623)
- 已发生信用减值	(29,495)	(66,000)
账面价值	15,535,174	15,516,540

四、 财务报表主要项目附注（续）

11. 长期应收款（续）

长期应收款的减值准备变动情况如下：

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2025 年 1 月 1 日	508,328	175,623	66,000	749,951
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	73,908	(73,908)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(11,537)	68,051	(56,514)	-
- 已发生信用减值	-	(5,310)	5,310	-
本期(转回) / 计提	(11,371)	31,814	2,899	23,342
收回已核销导致的转回	-	-	11,800	11,800
2025 年 6 月 30 日	559,328	196,270	29,495	785,093

	2024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
2024年1月1日	446,463	174,694	53,393	674,550
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	863	(863)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(18,264)	18,264	-	-
- 已发生信用减值	(649)	-	649	-
本年计提 / (转回)	79,915	(16,472)	(6,067)	57,376
本年核销及转出	-	-	(20,833)	(20,833)
收回已核销导致的转回	-	-	39,537	39,537
其他	-	-	(679)	(679)
2024年12月31日	508,328	175,623	66,000	749,951

四、 财务报表主要项目附注（续）

11. 长期应收款（续）

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：

本集团

	2025 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	145	-	145
1 年以内 (含 1 年)	797,396	(87,141)	710,255
1 年至 2 年 (含 2 年)	500,357	(48,492)	451,865
2 年至 3 年 (含 3 年)	308,621	(24,264)	284,357
3 年至 4 年 (含 4 年)	134,064	(10,448)	123,616
4 年至 5 年 (含 5 年)	65,228	(3,626)	61,602
5 年以上	32,853	(2,494)	30,359
无期限 (注(i))	-	-	-
合计	1,838,664	(176,465)	1,662,199

	2024 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)	591,309	(66,374)	524,935
1 年至 2 年 (含 2 年)	392,516	(34,371)	358,145
2 年至 3 年 (含 3 年)	154,430	(17,242)	137,188
3 年至 4 年 (含 4 年)	85,398	(10,103)	75,295
4 年至 5 年 (含 5 年)	68,929	(5,204)	63,725
5 年以上	35,086	(3,720)	31,366
无期限 (注(i))	-	-	-
合计	1,327,668	(137,014)	1,190,654

注：

(i) 无期限的应收融资租赁款定义见附注七、3。

四、 财务报表主要项目附注（续）

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					
2024 年 1 月 1 日	3,673,550	943,471	76,569	138,528	4,832,118
本年增加	166	104,121	2,452	8,260	114,999
在建工程转入	108,489	-	-	-	108,489
本年减少	(19,254)	(20,170)	(4,063)	(2,908)	(46,395)
2024 年 12 月 31 日	3,762,951	1,027,422	74,958	143,880	5,009,211
本期增加	-	9,915	2,617	4,116	16,648
本期减少	-	(16,420)	(4,436)	(1,930)	(22,786)
2025 年 6 月 30 日	3,762,951	1,020,917	73,139	146,066	5,003,073
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(657,070)	(588,660)	(56,833)	(94,875)	(1,397,438)
本年增加	(88,138)	(92,787)	(5,962)	(13,419)	(200,306)
本年减少	-	19,144	3,860	2,783	25,787
2024 年 12 月 31 日	(745,208)	(662,303)	(58,935)	(105,511)	(1,571,957)
本期增加	(45,030)	(46,665)	(2,807)	(6,896)	(101,398)
本期减少	-	15,614	4,215	1,833	21,662
2025 年 6 月 30 日	(790,238)	(693,354)	(57,527)	(110,574)	(1,651,693)
账面净值					
2025 年 6 月 30 日	2,972,713	327,563	15,612	35,492	3,351,380
2024 年 12 月 31 日	3,017,743	365,119	16,023	38,369	3,437,254

四、 财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产（续）

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					
2024 年 1 月 1 日	3,437,076	924,855	74,251	131,959	4,568,141
本年增加	166	102,927	2,452	8,221	113,766
在建工程转入	108,489	-	-	-	108,489
本年减少	(19,254)	(20,170)	(4,063)	(2,908)	(46,395)
2024 年 12 月 31 日	3,526,477	1,007,612	72,640	137,272	4,744,001
本期增加	-	8,616	2,617	4,113	15,346
本期减少	-	(16,420)	(4,436)	(1,930)	(22,786)
2025 年 6 月 30 日	3,526,477	999,808	70,821	139,455	4,736,561
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(626,935)	(579,988)	(55,990)	(91,171)	(1,354,084)
本年增加	(78,813)	(90,453)	(5,626)	(12,214)	(187,106)
本年减少	-	19,144	3,860	2,783	25,787
2024 年 12 月 31 日	(705,748)	(651,297)	(57,756)	(100,602)	(1,515,403)
本期增加	(40,366)	(45,389)	(2,640)	(6,283)	(94,678)
本期减少	-	15,614	4,215	1,833	21,662
2025 年 6 月 30 日	(746,114)	(681,072)	(56,181)	(105,052)	(1,588,419)
账面净值					
2025 年 6 月 30 日	2,780,363	318,736	14,640	34,403	3,148,142
2024 年 12 月 31 日	2,820,729	356,315	14,884	36,670	3,228,598

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团无重大暂时闲置的固定资产。

于2025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0.86亿元（2024年12月31日：人民币0.88亿元）。管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

于2025年6月30日及2024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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	1,372,152	4,114	1,376,266
本年增加	93,437	-	93,437
本年减少	(108,199)	(2,264)	(110,463)
2024 年 12 月 31 日	1,357,390	1,850	1,359,240
本期增加	57,019	-	57,019
本期减少	(15,362)	-	(15,362)
2025 年 6 月 30 日	1,399,047	1,850	1,400,897
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(534,872)	(3,255)	(538,127)
本年增加	(156,580)	(651)	(157,231)
本年减少	98,304	2,264	100,568
2024 年 12 月 31 日	(593,148)	(1,642)	(594,790)
本期增加	(78,247)	(137)	(78,384)
本期减少	14,016	-	14,016
2025 年 6 月 30 日	(657,379)	(1,779)	(659,158)
账面净值			
2025 年 6 月 30 日	741,668	71	741,739
2024 年 12 月 31 日	764,242	208	764,450

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 使用权资产（续）

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	1,370,194	4,114	1,374,308
本年增加	93,437	-	93,437
本年减少	(108,199)	(2,264)	(110,463)
2024 年 12 月 31 日	1,355,432	1,850	1,357,282
本期增加	55,289	-	55,289
本期减少	(14,749)	-	(14,749)
2025 年 6 月 30 日	1,395,972	1,850	1,397,822
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(534,369)	(3,255)	(537,624)
本年增加	(155,940)	(651)	(156,591)
本年减少	98,304	2,264	100,568
2024 年 12 月 31 日	(592,005)	(1,642)	(593,647)
本期增加	(77,772)	(137)	(77,909)
本期减少	13,403	-	13,403
2025 年 6 月 30 日	(656,374)	(1,779)	(658,153)
账面净值			
2025 年 6 月 30 日	739,598	71	739,669
2024 年 12 月 31 日	763,427	208	763,635

四、 财务报表主要项目附注（续）

14. 无形资产

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间	2024 年
成本		
期 / 年初余额	1,276,491	1,167,188
本期 / 年增加	47,143	110,651
本期 / 年减少	-	(1,348)
期 / 年末余额	1,323,634	1,276,491
累计摊销		
期 / 年初余额	(897,367)	(747,103)
本期 / 年增加	(75,108)	(151,612)
本期 / 年减少	-	1,348
期 / 年末余额	(972,475)	(897,367)
账面净值		
期 / 年末余额	351,159	379,124
期 / 年初余额	379,124	420,085

四、 财务报表主要项目附注（续）

14. 无形资产（续）

本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间	2024 年
成本		
期 / 年初余额	1,219,511	1,123,169
本期 / 年增加	40,679	97,690
本期 / 年减少	-	(1,348)
期 / 年末余额	1,260,190	1,219,511
累计摊销		
期 / 年初余额	(873,947)	(732,770)
本期 / 年增加	(69,126)	(142,525)
本期 / 年减少	-	1,348
期 / 年末余额	(943,073)	(873,947)
账面净值		
期 / 年末余额	317,117	345,564
期 / 年初余额	345,564	390,399

本集团无形资产主要为计算机软件。

于2025年6月30日及2024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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

15. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	16,481,663	4,120,415	15,793,591	3,948,397
- 贴现利息调整	133,957	33,489	122,836	30,709
- 公允价值变动	(1,731,124)	(432,781)	(2,564,807)	(641,202)
- 其他	871,205	217,802	863,646	215,912
合计	15,755,701	3,938,925	14,215,266	3,553,816

本行

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	15,812,278	3,953,070	15,154,470	3,788,618
- 贴现利息调整	133,957	33,489	122,836	30,709
- 公允价值变动	(1,731,124)	(432,781)	(2,564,807)	(641,202)
- 其他	760,184	190,046	768,386	192,096
合计	14,975,295	3,743,824	13,480,885	3,370,221

四、 财务报表主要项目附注（续）

15. 递延所得税资产（续）

(2) 按变动分析

本集团

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2024 年 1 月 1 日	3,542,792	21,165	(8,975)	238,905	3,793,887
计入当期损益	484,570	9,544	(117,830)	(26,570)	349,714
计入其他综合收益	(78,965)	-	(514,397)	3,577	(589,785)
2024 年 12 月 31 日	3,948,397	30,709	(641,202)	215,912	3,553,816
计入当期损益	367,122	2,780	16,661	2,022	388,585
计入其他综合收益	(195,104)	-	191,760	(132)	(3,476)
2025 年 6 月 30 日	4,120,415	33,489	(432,781)	217,802	3,938,925

本行

	资产减值准备	贴现利息调整 (注 (i))	公允价值变动	其他 (注 (ii))	合计
2024 年 1 月 1 日	3,417,714	21,165	(8,975)	219,832	3,649,736
计入当期损益	449,869	9,544	(117,830)	(31,313)	310,270
计入其他综合收益	(78,965)	-	(514,397)	3,577	(589,785)
2024 年 12 月 31 日	3,788,618	30,709	(641,202)	192,096	3,370,221
计入当期损益	359,556	2,780	16,661	(1,918)	377,079
计入其他综合收益	(195,104)	-	191,760	(132)	(3,476)
2025 年 6 月 30 日	3,953,070	33,489	(432,781)	190,046	3,743,824

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、使用权资产和租赁负债、其他预提费用等，将在实际支付时抵扣应纳税所得额。

四、 财务报表主要项目附注（续）

16. 其他资产

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
继续涉入资产	396,744	583,720	396,744	583,720
长期待摊费用	346,417	373,148	327,112	353,281
预付款项	167,479	113,968	167,010	110,679
应收利息（注 (i)）	29,177	26,538	24,116	25,067
抵债资产（注 (ii)）	9,690	9,654	9,690	9,654
待摊费用	3,131	2,141	2,354	825
预付融资租赁资产购置款（注 (iii)）	1,053,162	1,113,751	-	-
其他（注 (iv)）	890,138	1,012,125	382,267	534,313
小计	2,895,938	3,235,045	1,309,293	1,617,539
减：减值准备	(179,210)	(178,270)	(139,907)	(135,356)
合计	2,716,728	3,056,775	1,169,386	1,482,183

注：

(i) 于2025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1,999万元（2024年12月31日：人民币1,717万元）。

(ii) 于2025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617万元（2024年12月31日：人民币743万元），本集团对抵债资产计提的减值准备为人民币352万元（2024年12月31日：人民币222万元）。

(iii) 预付融资租赁资产购置款系子公司为购建融资租赁资产向供应商支付的款项。

(iv) 主要包含其他应收款项和待结算及清算款项。

四、 财务报表主要项目附注（续）

17. 向中央银行借款

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
借款	37,887,766	26,219,790
再贴现	850,614	1,866,591
应计利息	158,434	153,700
合计	38,896,814	28,240,081

18. 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	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	4,092,080	5,600,705	4,092,080	5,600,705
- 其他金融机构	12,959,253	6,726,114	15,194,309	8,586,835
应计利息	15,125	28,520	18,215	29,383
合计	17,066,458	12,355,339	19,304,604	14,216,923

四、 财务报表主要项目附注（续）

19. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	19,345,800	20,452,230	5,161,800	6,205,730
- 其他金融机构	350,000	200,000	-	-
应计利息	124,583	184,403	6,808	29,624
合计	19,820,383	20,836,633	5,168,608	6,235,354

20. 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

	2025年 6 月 30 日	2024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	1,206,126	699,788
合计	1,206,126	699,788

四、 财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

	本集团		本行	
	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行	32,030,096	35,499,592	29,009,664	32,610,439
应计利息	3,143	4,568	2,824	4,257
合计	32,033,239	35,504,160	29,012,488	32,614,696

(2) 按担保物类别分析

本集团及本行

	本集团		本行	
	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日	2025年 6 月 30 日	2024年 12 月 31 日
债券	26,520,432	31,389,153	23,500,000	28,500,000
票据	5,509,664	4,110,439	5,509,664	4,110,439
应计利息	3,143	4,568	2,824	4,257
合计	32,033,239	35,504,160	29,012,488	32,614,696

四、 财务报表主要项目附注（续）

22. 吸收存款

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	86,931,469	83,069,565
- 个人客户	30,499,036	33,121,069
小计	117,430,505	116,190,634
定期存款		
- 公司客户	141,618,802	129,083,903
- 个人客户	207,012,286	186,676,503
小计	348,631,088	315,760,406
其他存款	78,521	72,966
应计利息	10,175,191	11,401,529
合计	476,315,305	443,425,535
其中：		
保证金存款	32,162,101	29,033,286

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

本集团

	注	2025 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2025 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		920,424	609,994	(840,765)	689,653
社会保险费 (注(i))		-	40,012	(40,012)	-
其中：医疗保险		-	39,199	(39,199)	-
工伤保险		-	813	(813)	-
住房公积金		-	66,261	(66,261)	-
职工福利费		8,341	77,321	(77,322)	8,340
工会经费和职工教育经费		67,636	27,448	(22,563)	72,521
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	136,863	(136,863)	-
内退及补充退休计划	(2)	94,340	1,820	(2,510)	93,650
合计		1,090,741	959,719	(1,186,296)	864,164

	注	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		614,228	1,732,459	(1,426,263)	920,424
社会保险费 (注(i))		-	84,909	(84,909)	-
其中：医疗保险		-	82,767	(82,767)	-
工伤保险		-	2,142	(2,142)	-
住房公积金		-	128,650	(128,650)	-
职工福利费		8,341	188,899	(188,899)	8,341
工会经费和职工教育经费		51,405	81,346	(65,115)	67,636
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	290,136	(290,136)	-
内退及补充退休计划	(2)	84,310	17,600	(7,570)	94,340
合计		758,284	2,523,999	(2,191,542)	1,090,741

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

本行

	注	2025 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2025 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴及补贴		795,230	568,132	(776,767)	586,595
社会保险费 (注(i))		-	37,842	(37,842)	-
其中：医疗保险		-	37,090	(37,090)	-
工伤保险		-	752	(752)	-
住房公积金		-	62,925	(62,925)	-
职工福利费		8,340	75,460	(75,460)	8,340
工会经费和职工教育经费		45,607	25,631	(21,216)	50,022
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	128,437	(128,437)	-
内退及补充退休计划	(2)	94,340	1,820	(2,510)	93,650
合计		943,517	900,247	(1,105,157)	738,607

	注	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴及补贴		523,109	1,608,176	(1,336,055)	795,230
社会保险费 (注(i))		-	81,314	(81,314)	-
其中：医疗保险		-	79,284	(79,284)	-
工伤保险		-	2,030	(2,030)	-
住房公积金		-	122,858	(122,858)	-
职工福利费		8,340	183,994	(183,994)	8,340
工会经费和职工教育经费		34,183	72,509	(61,085)	45,607
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	-	275,678	(275,678)	-
内退及补充退休计划	(2)	84,310	17,600	(7,570)	94,340
合计		649,942	2,362,129	(2,068,554)	943,517

注：

(i) 社会保险费包括医疗保险费、工伤保险费。

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2025 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2025 年 6 月 30 日
基本养老保险	-	77,739	(77,739)	-
企业年金	-	55,625	(55,625)	-
失业保险	-	3,499	(3,499)	-
合计	-	136,863	(136,863)	-

	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	166,605	(166,605)	-
企业年金	-	114,164	(114,164)	-
失业保险	-	9,367	(9,367)	-
合计	-	290,136	(290,136)	-

本行

	2025 年 1 月 1 日	本期计提额	本期减少额	2025 年 6 月 30 日
基本养老保险	-	73,576	(73,576)	-
企业年金	-	51,658	(51,658)	-
失业保险	-	3,203	(3,203)	-
合计	-	128,437	(128,437)	-

	2024 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2024 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	159,694	(159,694)	-
企业年金	-	107,007	(107,007)	-
失业保险	-	8,977	(8,977)	-
合计	-	275,678	(275,678)	-

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
内退计划现值	18,800	17,980
补充退休计划现值	74,850	76,360
期 / 年末余额	93,650	94,340

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬（续）

(2) 内退及补充退休计划（续）

(b) 内退及补充退休计划变动如下：

本集团及本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间	2024 年度
期 / 年初余额	94,340	84,310
本期 / 年支付的福利	(2,510)	(7,570)
计入损益的内退及补充退休计划成本	2,350	3,290
计入其他综合收益的补充退休计划成本	(530)	14,310
期 / 年末余额	93,650	94,340

(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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
折现率—内退计划	1.50%	1.25%
折现率—补充退休计划	2.00%	2.00%

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2025年6月30日及2024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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应交所得税	699,644	306,535	624,963	222,789
应交增值税	192,195	196,471	179,765	168,957
应交城建税及附加税费	39,415	36,685	37,531	33,385
其他	14,129	39,193	13,251	37,043
合计	945,383	578,884	855,510	462,174

25. 预计负债

预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值	合计
2025 年 1 月 1 日	408,611	1,305	500	410,416
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	793	(793)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(73)	73	-	-
- 已发生信用减值	(67)	(559)	626	-
本期计提 / (转回)	61,238	466	(1,126)	60,578
2025 年 6 月 30 日	470,502	492	-	470,994

	2024 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
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	394	(394)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(238)	238	-	-
- 已发生信用减值	(405)	(269)	674	-
本年 (转回) / 计提	(156,070)	893	(174)	(155,351)
2024 年 12 月 31 日	408,611	1,305	500	410,416

四、 财务报表主要项目附注（续）

26. 应付债券

本集团及本行

	注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债务证券	(1)	15,993,758	15,993,665
同业存单	(2)	88,506,200	82,539,617
应计利息		212,221	218,777
合计		104,712,179	98,752,059

(1) 本集团发行若干固定利率债券，详细情况如下：

(a) 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2025年6月30日公允价值为人民币41.39亿元（2024年12月31日：人民币41.44亿元）。

(b) 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2025年6月30日公允价值为人民币20.54亿元（2024年12月31日：人民币20.69亿元）。

(c) 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2025年6月30日公允价值为人民币82.53亿元（2024年12月31日：人民币81.69亿元）。

(d) 2024 年 12 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 2.15%，每年付息一次，2034 年 12 月 16 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 2025 年 6 月 30 日公允价值为人民币 20.28 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 20.02 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。于2025年6月30日及2024年12月31日未到期同业存单公允价值分别为人民币885.70亿元及人民币826.51亿元。

四、 财务报表主要项目附注（续）

27. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析 - 未折现分析：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	153,587	152,607
1 年至 2 年 (含 2 年)	104,162	107,442
2 年至 3 年 (含 3 年)	90,721	87,115
3 年至 5 年 (含 5 年)	122,916	131,638
5 年以上	70,691	83,550
未折现租赁负债合计	542,077	562,352
资产负债表中的租赁负债	505,980	514,281

本行租赁负债按到期日分析—未折现分析：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	152,531	152,158
1 年至 2 年 (含 2 年)	103,520	107,405
2 年至 3 年 (含 3 年)	90,419	87,115
3 年至 5 年 (含 5 年)	122,916	131,638
5 年以上	70,691	83,550
未折现租赁负债合计	540,077	561,866
资产负债表中的租赁负债	504,050	513,806

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。于2025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606万元和584万元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币998万元和993万元）。

四、 财务报表主要项目附注（续）

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	1,592,549	522,917	1,592,549	522,917
继续涉入负债	396,744	583,720	396,744	583,720
租赁业务风险抵押金	144,507	257,456	-	-
代理业务应付款项	46,805	50,968	46,805	50,968
应付股利	21,799	20,930	21,799	20,930
其他	881,327	1,056,866	300,726	503,454
合计	3,083,731	2,492,857	2,358,623	1,681,989

29. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 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）	2,291,946	2,291,946
合计	5,820,355	5,820,355

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债情况

资产负债表中所列示的永续债，是指本行发行的无固定期限资本债券。于2025年6月30日及2024年12月31日，本行发行在外的永续债情况如下：

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

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 其他权益工具（续）

(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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 其他权益工具（续）

(3) 期末发行在外的永续债变动情况表

发行在外的永续债	2024 年 12 月 31 日		本期增加		2025 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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益合计	46,078,064	43,932,381
- 归属于母公司普通股股东的权益	39,682,281	37,536,598
- 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	1,005,867	967,448
- 归属于普通股少数股东的权益	1,005,867	967,448

31. 资本公积

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
股本溢价	10,687,091	10,687,091	10,687,634	10,687,634
合计	10,687,091	10,687,091	10,687,634	10,687,634

四、 财务报表主要项目附注（续）

32. 其他综合收益

本集团及本行

	截至2025年6月30日止六个月期间						
项目	其他综合收益期初余额	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税	其他综合收益税后净额	其他综合收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额	(29,551)	530	-	-	(132)	398	(29,153)
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	83,788	-	-	-	-	-	83,788
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	2,221,221	(508,647)	(256,565)	-	191,760	(573,452)	1,647,769
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	441,075	1,211,454	(431,039)	-	(195,104)	585,311	1,026,386
合计	2,716,533	703,337	(687,604)	-	(3,476)	12,257	2,728,790

四、 财务报表主要项目附注（续）

32. 其他综合收益（续）

本集团及本行

	2024 年						
项目	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税	其他综合收益税后净额	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额	(18,818)	(14,310)	-	-	3,577	(10,733)	(29,551)
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	-	111,718	-	-	(27,930)	83,788	83,788
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	2,399,081	(453,241)	-	(486,467)	1,459,373	2,221,221
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	482,980	(167,121)	-	(78,965)	236,894	441,075
合计	947,211	2,979,469	(620,362)	-	(589,785)	1,769,322	2,716,533

四、 财务报表主要项目附注（续）

33. 盈余公积

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

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

34. 一般风险准备

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

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

本行根据董事会决议提取一般风险准备。于2024年12月31日，本行的一般风险准备余额为人民币79.72亿元，已达到本行风险资产年末余额的1.50%。

35. 利润分配

(1) 本行于 2025 年 5 月 28 日召开 2024 年度股东大会，通过截至 2024 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 3.88 亿元；
- 提取一般准备人民币 8.99 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 2024 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 2024 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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

36. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
存放中央银行款项利息收入	185,436	165,560	185,359	165,421
存放同业及其他金融机构款项利息收入	35,530	20,573	21,466	7,701
拆出资金利息收入	275,845	264,321	288,820	267,817
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	5,651,856	5,190,295	5,651,856	5,190,295
- 个人贷款和垫款	1,487,699	1,797,705	1,487,699	1,797,705
- 票据贴现	274,151	221,528	274,151	221,528
买入返售金融资产利息收入	92,465	94,332	92,465	94,332
金融投资利息收入	2,842,505	2,669,056	2,746,114	2,669,056
长期应收款利息收入	504,317	567,469	-	-
利息收入	11,349,804	10,990,839	10,747,930	10,413,855
向中央银行借款利息支出	(318,301)	(225,487)	(318,301)	(225,487)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(114,266)	(73,960)	(120,815)	(76,492)
拆入资金利息支出	(202,882)	(346,002)	(55,203)	(113,511)
吸收存款利息支出	(4,113,323)	(4,137,306)	(4,113,323)	(4,137,306)
卖出回购金融资产款利息支出	(150,663)	(216,297)	(150,663)	(216,297)
应付债券利息支出	(1,088,602)	(1,212,794)	(1,088,602)	(1,212,794)
利息支出	(5,988,037)	(6,211,846)	(5,846,907)	(5,981,887)
利息净收入	5,361,767	4,778,993	4,901,023	4,431,968

37. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
理财业务手续费	387,664	515,545	-	-
委托及代理业务手续费	270,014	275,768	346,185	375,325
托管及银行卡服务手续费	123,506	171,716	123,506	171,716
结算业务手续费	121,870	84,097	121,870	84,097
其他手续费	135,129	114,446	135,129	114,446
手续费及佣金收入	1,038,183	1,161,572	726,690	745,584
手续费及佣金支出	(230,719)	(230,433)	(127,398)	(125,028)
手续费及佣金净收入	807,464	931,139	599,292	620,556

四、 财务报表主要项目附注（续）

38. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
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	1,007,649	563,203	1,195,373	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	208,574	223,961	208,574	223,961
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	342,534	-	342,534	-
股利收入	-	-	73,500	73,500
其他	(49,427)	(8,887)	(49,427)	(8,887)
合计	1,509,330	778,277	1,770,554	851,777

39. 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
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	(14,323)	530,259	(105,656)	530,259
- 衍生金融工具	11,816	(9,008)	11,816	(9,008)
- 其他	3,662	(1,510)	3,662	(1,510)
合计	1,155	519,741	(90,178)	519,741

40. 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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

41. 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
政府补助	26,612	53,856	26,604	53,778
其他	4,132	4,790	3,819	4,264
合计	30,744	58,646	30,423	58,042

截至2025年6月30日止六个月期间，本集团及本行计入营业外收入的与日常活动无关的政府补助为人民币0.2万元（截至2024年6月30日止六个月期间：无）。

42. 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
城市维护建设税	39,468	35,707	38,645	34,488
教育费附加	28,192	25,505	27,603	24,634
其他	23,899	22,128	21,148	20,325
合计	91,559	83,340	87,396	79,447

四、 财务报表主要项目附注（续）

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	609,994	558,104	568,132	502,827
- 社会保险费	40,012	41,758	37,842	40,089
- 住房公积金	66,261	61,739	62,925	59,158
- 职工福利费	77,321	71,647	75,460	70,325
- 工会经费和职工教育经费	27,448	26,394	25,631	22,701
- 离职后福利-设定提存计划	132,815	142,147	124,571	135,253
- 内退及补充退休计划	2,350	5,867	2,350	5,867
小计	956,201	907,656	896,911	836,220
物业及设备支出				
- 折旧及摊销	301,733	295,985	287,566	283,885
- 电子设备营运支出	58,167	59,516	54,508	53,058
- 维护费	58,962	51,828	58,266	50,577
小计	418,862	407,329	400,340	387,520
其他一般及行政费用	349,380	476,144	330,154	462,375
合计	1,724,443	1,791,129	1,627,405	1,686,115

四、 财务报表主要项目附注（续）

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
存放同业及其他金融机构款项	10,695	437	9,395	162
拆出资金	18,614	(3,255)	20,952	(5,155)
买入返售金融资产	22,423	1,522	22,423	1,522
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量的贷款	1,360,310	1,222,549	1,360,310	1,222,549
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	245,824	126,600	245,824	126,600
以摊余成本计量的金融投资	(37,559)	493,318	(37,559)	493,318
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	534,591	38,461	534,591	38,461
长期应收款	23,342	61,991	-	-
信贷承诺	60,578	(20,703)	60,578	(20,703)
其他	(6,467)	(1,286)	(2,857)	(1,001)
合计	2,232,351	1,919,634	2,213,657	1,855,753

四、 财务报表主要项目附注（续）

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	附注	本集团		本行	
		截至 2025 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 2025 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
当期所得税		844,841	607,390	719,374	453,109
递延所得税	四、15(2)	(388,585)	(85,530)	(377,079)	(56,338)
合计		456,256	521,860	342,295	396,771

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
税前利润	3,608,358	3,233,244	3,226,860	2,821,658
法定税率	25%	25%	25%	25%
按法定税率计算的所得税	902,090	808,311	806,715	705,415
不可抵税支出的税务影响				
- 企业年金	5,617	6,696	5,617	6,696
- 招待费	1,306	1,339	1,273	1,277
- 其他	16,895	18,088	16,717	14,332
免税收入的税务影响（注 (i)）	(469,652)	(312,574)	(488,027)	(330,949)
所得税	456,256	521,860	342,295	396,771

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。

四、 财务报表主要项目附注（续）

46. 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 2025 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
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	3,064,683	2,640,917
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	3,064,683	2,640,917
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.53	0.45
扣除非经常性损益后		
归属于母公司股东的净利润	3,037,035	2,591,790
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	3,037,035	2,591,790
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.52	0.45

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、30中予以披露。

在计算截至2025年6月30日止六个月期间的每股收益时，本行未考虑于2025年7月和2025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2024年7月和2024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 2025 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
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

四、 财务报表主要项目附注（续）

47. 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 2025 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 2025 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
净利润	3,152,102	2,711,384	2,884,565	2,424,887
加：信用减值损失	2,232,351	1,919,634	2,213,657	1,855,753
其他资产减值损失	1,299	-	1,299	-
折旧及摊销	301,733	295,985	287,566	283,885
投资收益	(1,437,513)	(681,425)	(1,698,737)	(754,925)
公允价值变动损益	(1,155)	(519,741)	90,178	(519,741)
处置固定资产、无形资产及其他资产净损益	727	(13,824)	727	(13,824)
递延所得税资产变动	(388,585)	(85,530)	(377,079)	(56,338)
未实现汇兑损益	22,851	101,027	22,851	101,027
金融投资利息收入	(2,842,505)	(2,669,056)	(2,746,114)	(2,669,056)
应付债券利息支出	1,088,602	1,212,794	1,088,602	1,212,794
经营性应收项目的增加	(47,217,392)	(36,742,740)	(47,725,918)	(36,444,791)
经营性应付项目的增加	45,010,910	39,351,694	45,405,490	39,013,501
其他	19,959	(9,506)	20,333	(9,117)
经营活动（所用）/产生的现金流量净额	(56,616)	4,870,696	(532,580)	4,424,055

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2025 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 2025 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
现金及现金等价物的期末余额	22,209,599	29,717,434	21,457,850	28,713,094
减：现金及现金等价物的期初余额	(31,106,085)	(15,596,772)	(30,699,021)	(15,316,039)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(8,896,486)	14,120,662	(9,241,171)	13,397,055

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日
库存现金	478,110	421,966	478,110	421,966
存放中央银行超额存款准备金	9,354,166	25,764,669	9,354,166	25,761,008
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	10,230,476	2,638,264	9,278,727	1,637,585
- 拆出资金	937,929	892,535	1,137,929	892,535
- 债券投资	1,208,918	-	1,208,918	-
现金及现金等价物合计	22,209,599	29,717,434	21,457,850	28,713,094

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 2025 年 6 月 30 日	持有本行普通股比例 2024 年 12 月 31 日	注册地	主营业务	经济性质或类型	法定代表人
Intesa Sanpaolo S.p.A.（“圣保罗银行”）	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商业银行	股份有限公司	Gian Maria GROS-PIETRO
青岛国信产融控股 (集团) 有限公司（“国信产融”）	654,623	11.25%	11.25%	青岛	国有资产运营及投资,货物和技术的进出口业务	有限责任公司	刘冰冰
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

五、 关联方关系及交易（续）

1. 关联方关系（续）

(1) 主要股东（续）

主要股东对本行所持普通股股份的变化

	圣保罗银行		国信产融		海尔产业发展	
	股数（千股）	比例	股数（千股）	比例	股数（千股）	比例
2024 年 1 月 1 日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本年增加	-	-	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%
本期增加	-	-	-	-	-	-
2025 年 6 月 30 日	1,018,562	17.50%	654,623	11.25%	532,601	9.15%

五、 关联方关系及交易（续）

1. 关联方关系（续）

(1) 主要股东（续）

主要股东的注册资本及其变化

	币种	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
圣保罗银行	欧元	103.69 亿	103.69 亿
国信产融	人民币	100.00 亿	100.00 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和垫款、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。

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(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	国信产融及其集团	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
2025 年 6 月 30 日							
发放贷款和垫款	-	231,447	1,577,550	30,088	257,517	2,096,602	0.58%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	577,670	-	-	-	577,670	0.60%
存放同业及其他金融机构款项	1	-	-	-	-	1	0.00%
拆出资金	-	-	501,606	-	-	501,606	2.50%
吸收存款	50,082	221,806	170,591	321,201	1,017,054	1,780,734	0.37%
同业及其他金融机构存放款项	-	64,353	3,239	284	-	67,876	0.40%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	-	48,342	100	-	48,442	0.10%
截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间							
利息收入	-	16,301	43,552	588	4,022	64,463	0.57%
利息支出	303	734	899	1,184	8,675	11,795	0.20%

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(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) （续）

	圣保罗银行及其集团	国信产融及其集团	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 12 月 31 日							
资产负债表内项目：							
发放贷款和垫款	-	140,723	1,731,627	29,876	291,177	2,193,403	0.66%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	799,391	-	-	-	799,391	0.85%
存放同业及其他金融机构款项	17	-	-	-	-	17	0.00%
拆出资金	-	-	309,052	-	-	309,052	2.08%
吸收存款	67,068	292,515	164,888	3,894,677	1,094,692	5,513,840	1.24%
同业及其他金融机构存放款项	-	53,710	136,413	207	-	190,330	1.54%
信贷承诺：							
银行承兑汇票	-	-	152,746	100	-	152,846	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%

五、 关联方关系及交易（续）

2. 关联方交易及余额（续）

(2) 与子公司之间的主要交易

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
期 / 年末余额：		
拆出资金	1,102,032	704,797
同业及其他金融机构存放款项	2,238,146	1,860,699
其他负债	688	1,742

	截至 2025 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
本期交易：		
利息收入	12,975	3,496
利息支出	6,549	2,533
手续费及佣金收入	76,171	99,557
其他业务收入	1,017	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。

五、 关联方关系及交易（续）

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 2025 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
关键管理人员薪酬	9,645	10,951

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2025年6月30日及2024年6月30日止六个月期间，本行与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2025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0.79万元（2024年12月31日：人民币5.54万元），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。

六、 分部报告（续）

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目及其他	合计
对外利息净收入 / (支出)	3,980,314	(924,911)	1,957,096	349,268	5,361,767
分部间利息净 (支出) / 收入	(930,536)	2,442,677	(1,512,141)	-	-
利息净收入	3,049,778	1,517,766	444,955	349,268	5,361,767
手续费及佣金净收入 / (支出)	487,492	156,967	164,965	(1,960)	807,464
投资收益	18,886	-	1,490,444	-	1,509,330
公允价值变动损益	-	-	1,155	-	1,155
汇兑损益	40,620	43	(88,680)	-	(48,017)
其他收益	26,576	-	158	4,010	30,744
其他业务收入	679	1,010	25	(1,016)	698
资产处置损益	(314)	(322)	(91)	-	(727)
营业收入合计	3,623,717	1,675,464	2,012,931	350,302	7,662,414
税金及附加	(53,612)	(24,126)	(12,709)	(1,112)	(91,559)
业务及管理费	(729,535)	(628,302)	(331,339)	(35,267)	(1,724,443)
信用减值损失	(1,167,592)	(496,261)	(550,845)	(17,653)	(2,232,351)
其他资产减值损失	(1,299)	-	-	-	(1,299)
其他业务成本	(3,583)	(5,327)	(235)	404	(8,741)
营业支出合计	(1,955,621)	(1,154,016)	(895,128)	(53,628)	(4,058,393)
营业利润	1,668,096	521,448	1,117,803	296,674	3,604,021
营业外净收入	-	-	(232)	4,569	4,337
利润总额	1,668,096	521,448	1,117,571	301,243	3,608,358
其他分部信息					
- 折旧及摊销	(124,194)	(127,421)	(48,204)	(1,914)	(301,733)
- 资本性支出	37,803	38,785	14,009	5,409	96,006

	2025 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	303,366,278	93,436,844	325,296,121	16,989,378	739,088,621
递延所得税资产					3,938,925
资产合计					743,027,546
分部负债 / 负债合计	272,502,495	247,988,476	160,043,532	15,409,112	695,943,615
信贷承诺	78,869,148	22,867,083	-	-	101,736,231

六、 分部报告（续）

本集团

	截至2024年6月30日止六个月期间				
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	未分配项目及其他	合计
对外利息净收入 / (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)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
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 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	281,849,059	104,590,261	283,154,005	16,815,892	686,409,217
递延所得税资产					3,553,816
资产合计					689,963,033
分部负债 / 负债合计	249,596,912	231,048,174	148,975,439	15,442,679	645,063,204
信贷承诺	71,459,568	23,799,065	-	-	95,258,633

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的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。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(1) 信用风险的定义及范围（续）

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令[2023]第 1 号) 要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季度一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

金融资产五级分类的基本定义如下：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿还贷款本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿还贷款本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(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。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

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。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

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。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明（续）

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。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(2) 信用风险的评价方法（续）

预期信用损失中包含的前瞻性信息（续）

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2025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消费者信心指数在中性情景下预测的平均值为2.29%。

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2025年6月30日和2024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。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(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。

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	32,718,257	48,675,542
存放同业及其他金融机构款项	10,832,004	3,495,177
拆出资金	20,072,012	14,844,347
衍生金融资产	24,563	55,310
买入返售金融资产	12,975,160	7,496,541
发放贷款和垫款	359,216,323	332,554,291
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	20,377,487	12,802,163
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	95,648,244	93,940,055
- 以摊余成本计量的金融投资	116,084,699	97,593,546
长期应收款	15,535,174	15,516,540
其他	1,796,785	1,976,363
小计	685,280,708	628,949,875
信贷承诺	101,736,231	95,258,633
合计	787,016,939	724,208,508

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(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：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	59,142,603	16.05%	49,560,902	14.55%
制造业	49,157,366	13.34%	40,561,826	11.91%
租赁和商务服务业	39,361,902	10.68%	37,323,602	10.96%
建筑业	39,229,242	10.65%	38,247,453	11.23%
水利、环境和公共设施管理业	26,168,778	7.10%	23,579,334	6.92%
房地产业	24,555,132	6.67%	23,063,785	6.77%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,769,439	3.74%	10,306,735	3.03%
交通运输、仓储和邮政业	11,862,110	3.22%	10,541,830	3.09%
金融业	6,774,264	1.84%	9,491,088	2.79%
科学研究和技术服务业	5,587,900	1.52%	5,026,353	1.48%
其他	17,003,048	4.62%	14,650,690	4.28%
公司类贷款和垫款（含票据贴现及福费廷）小计	292,611,784	79.43%	262,353,598	77.01%
个人贷款和垫款	75,794,043	20.57%	78,336,127	22.99%
发放贷款和垫款总额	368,405,827	100.00%	340,689,725	100.00%

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(6) 风险集中度（续）

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：

	2025 年 6 月 30 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资 (按发行人分类)						
政府及中央银行	-	56,553,597	-	-	-	56,553,597
政策性银行	-	29,863,992	-	-	-	29,863,992
同业及其他金融机构	100,000	72,841,001	5,776,139	13,586	97,444	78,828,170
企业实体	2,866,955	44,902,085	16,277,686	88,069	2,188,059	66,322,854
合计	2,966,955	204,160,675	22,053,825	101,655	2,285,503	231,568,613

	2024 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	-	55,721,386	-	-	-	55,721,386
政策性银行	-	30,556,127	-	-	-	30,556,127
同业及其他金融机构	208,569	53,098,426	4,496,043	13,101	291,816	58,107,955
企业实体	2,906,056	36,764,857	12,583,890	115,280	2,812,580	55,182,663
合计	3,114,625	176,140,796	17,079,933	128,381	3,104,396	199,568,131

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(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

	2025 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	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
现金及存放中央银行款项	33,196,367	-	-	33,196,367	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	10,844,823	-	-	10,844,823	(12,819)	-	-	(12,819)
拆出资金	20,123,399	-	-	20,123,399	(51,387)	-	-	(51,387)
买入返售金融资产	13,001,572	-	-	13,001,572	(26,412)	-	-	(26,412)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	256,940,693	2,427,160	2,328,201	261,696,054	(6,053,773)	(320,828)	(1,629,741)	(8,004,342)
- 个人贷款和垫款	73,225,778	889,814	1,805,696	75,921,288	(270,456)	(190,938)	(1,395,820)	(1,857,214)
金融投资	114,788,177	2,296,171	4,410,367	121,494,715	(145,583)	(854,226)	(4,410,207)	(5,410,016)
长期应收款	15,257,403	989,755	73,109	16,320,267	(559,328)	(196,270)	(29,495)	(785,093)
以摊余成本计量的金融资产合计	537,378,212	6,602,900	8,617,373	552,598,485	(7,119,758)	(1,562,262)	(7,465,263)	(16,147,283)

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(7) 金融工具信用质量分析（续）

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：（续）

本集团

	2025 年 6 月 30 日							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	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
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	31,460,537	-	-	31,460,537	(584,447)	-	-	(584,447)
金融投资	90,966,430	4,664,726	17,088	95,648,244	(150,990)	(497,519)	(135,559)	(784,068)
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	122,426,967	4,664,726	17,088	127,108,781	(735,437)	(497,519)	(135,559)	(1,368,515)
表外信贷承诺	101,729,854	6,377	-	101,736,231	(470,502)	(492)	-	(470,994)

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(7) 金融工具信用质量分析（续）

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：（续）

本集团

	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
以摊余成本计量的金融资产	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
现金及存放中央银行款项	49,153,266	-	-	49,153,266	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,497,301	-	-	3,497,301	(2,124)	-	-	(2,124)
拆出资金	14,877,120	-	-	14,877,120	(32,773)	-	-	(32,773)
买入返售金融资产	7,500,530	-	-	7,500,530	(3,989)	-	-	(3,989)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款	235,211,933	953,104	2,288,339	238,453,376	(5,460,433)	(124,444)	(1,688,351)	(7,273,228)
- 个人贷款和垫款	75,928,629	966,795	1,586,489	78,481,913	(260,256)	(215,461)	(1,259,635)	(1,735,352)
金融投资	95,984,289	2,621,008	4,484,930	103,090,227	(34,648)	(977,103)	(4,484,930)	(5,496,681)
长期应收款	14,967,619	1,213,183	85,689	16,266,491	(508,328)	(175,623)	(66,000)	(749,951)
以摊余成本计量的金融资产合计	497,120,687	5,754,090	8,445,447	511,320,224	(6,302,551)	(1,492,631)	(7,498,916)	(15,294,098)

七、 风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(7) 金融工具信用质量分析（续）

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：（续）

本集团

	2024 年 12 月 31 日							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	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
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	24,627,582	-	-	24,627,582	(338,623)	-	-	(338,623)
金融投资	93,199,000	718,588	22,467	93,940,055	(49,843)	(77,856)	(121,778)	(249,477)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	117,826,582	718,588	22,467	118,567,637	(388,466)	(77,856)	(121,778)	(588,100)
表外信贷承诺	95,241,360	14,773	2,500	95,258,633	(408,611)	(1,305)	(500)	(410,416)

七、 风险管理（续）

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风险。

本集团日常业务面临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。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

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

	2025 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	33,196,367	669,929	32,526,438	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	10,832,004	12,571	10,217,656	601,777	-	-
拆出资金	20,072,012	187,228	5,390,584	13,926,544	567,656	-
买入返售金融资产	12,975,160	1,572	12,973,588	-	-	-
发放贷款和垫款（注 (i)）	359,216,323	669,464	88,344,614	205,045,820	50,108,042	15,048,383
金融投资（注 (ii)）	280,074,966	50,097,224	6,475,355	30,673,965	117,610,192	75,218,230
长期应收款	15,535,174	138,165	1,813,933	9,510,099	4,065,140	7,837
其他	11,125,540	11,125,540	-	-	-	-
资产总额	743,027,546	62,901,693	157,742,168	259,758,205	172,351,030	90,274,450
负债						
向中央银行借款	38,896,814	158,434	8,002,304	30,736,076	-	-
同业及其他金融机构存放款项	17,066,458	15,125	14,651,333	2,400,000	-	-
拆入资金	19,820,383	124,583	4,585,800	14,110,000	1,000,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,206,126	-	-	35,594	1,170,532	-
卖出回购金融资产款	32,033,239	3,143	32,030,096	-	-	-
吸收存款	476,315,305	10,253,712	190,365,999	142,393,945	133,301,649	-
应付债券	104,712,179	212,221	27,768,839	60,737,361	15,993,758	-
其他	5,893,111	5,387,131	46,353	100,544	300,525	58,558
负债总额	695,943,615	16,154,349	277,450,724	250,513,520	151,766,464	58,558
资产负债缺口	47,083,931	46,747,344	(119,708,556)	9,244,685	20,584,566	90,215,892

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

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：（续）

本集团

	2024 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	49,153,266	595,561	48,557,705	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	3,495,177	6,266	2,539,396	949,515	-	-
拆出资金	14,844,347	301,120	6,216,512	8,027,402	299,313	-
买入返售金融资产	7,496,541	530	7,496,011	-	-	-
发放贷款和垫款 (注(i))	332,554,291	849,983	90,137,635	187,505,917	42,018,660	12,042,096
金融投资 (注(ii))	255,655,096	54,484,362	7,369,464	24,734,978	97,734,527	71,331,765
长期应收款	15,516,540	159,121	1,693,829	9,052,990	4,610,600	-
其他	11,247,775	11,247,775	-	-	-	-
资产总额	689,963,033	67,644,718	164,010,552	230,270,802	144,663,100	83,373,861
负债						
向中央银行借款	28,240,081	153,700	7,418,242	20,668,139	-	-
同业及其他金融机构存放款项	12,355,339	28,520	12,164,820	161,999	-	-
拆入资金	20,836,633	184,403	6,423,930	12,238,300	1,990,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	699,788	-	-	252,446	447,342	-
卖出回购金融资产款	35,504,160	4,568	35,499,592	-	-	-
吸收存款	443,425,535	11,474,495	191,225,598	117,130,442	123,595,000	-
应付债券	98,752,059	218,777	21,104,901	61,434,716	15,993,665	-
其他	5,249,609	4,735,328	67,172	81,315	297,810	67,984
负债总额	645,063,204	16,799,791	273,904,255	211,967,357	142,323,817	67,984
资产负债缺口	44,899,829	50,844,927	(109,893,703)	18,303,445	2,339,283	83,305,877

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

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：（续）

注：

(i) 于2025年6月30日和2024年12月31日，本集团发放贷款和垫款的“3个月内”组别分别包括逾期贷款和垫款（扣除信用减值准备后）人民币14.76亿元及人民币16.79亿元。

(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

按年度化计算净利息收入的变动	2025 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2024 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
利率上升 100 个基点	(1,127,750)	(961,661)
利率下降 100 个基点	1,127,750	961,661

按年度化计算权益的变动	2025 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2024 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
利率上升 100 个基点	(2,402,119)	(1,895,430)
利率下降 100 个基点	2,651,155	2,009,853

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

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负债匹配来管理汇率风险。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团的各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

	2025 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	32,830,175	341,985	24,207	33,196,367
存放同业及其他金融机构款项	9,571,063	1,102,275	158,666	10,832,004
拆出资金	17,237,687	2,834,325	-	20,072,012
买入返售金融资产	12,975,160	-	-	12,975,160
发放贷款和垫款	358,276,499	939,824	-	359,216,323
金融投资 (注 (i))	274,032,764	6,042,202	-	280,074,966
长期应收款	15,535,174	-	-	15,535,174
其他	11,098,473	22,480	4,587	11,125,540
资产总额	731,556,995	11,283,091	187,460	743,027,546
负债				
向中央银行借款	38,896,814	-	-	38,896,814
同业及其他金融机构存放款项	17,059,006	7,452	-	17,066,458
拆入资金	19,820,320	63	-	19,820,383
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,206,126	-	-	1,206,126
卖出回购金融资产款	32,033,239	-	-	32,033,239
吸收存款	471,314,640	4,890,224	110,441	476,315,305
应付债券	104,712,179	-	-	104,712,179
其他	5,749,791	72,075	71,245	5,893,111
负债总额	690,792,115	4,969,814	181,686	695,943,615
资产负债表内敞口净额	40,764,880	6,313,277	5,774	47,083,931
外汇掉期等敞口净额		(6,051,881)	52	(6,051,829)
表外信贷承诺	97,321,859	3,252,141	1,162,231	101,736,231

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团的各资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：（续）

本集团

	2024 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	48,905,493	226,630	21,143	49,153,266
存放同业及其他金融机构款项	2,495,757	809,308	190,112	3,495,177
拆出资金	14,402,951	441,396	-	14,844,347
买入返售金融资产	7,496,541	-	-	7,496,541
发放贷款和垫款	331,297,277	1,257,014	-	332,554,291
金融投资 (注(i))	249,366,606	6,288,490	-	255,655,096
长期应收款	15,516,540	-	-	15,516,540
其他	10,994,617	249,189	3,969	11,247,775
资产总额	680,475,782	9,272,027	215,224	689,963,033
负债				
向中央银行借款	28,240,081	-	-	28,240,081
同业及其他金融机构存放款项	12,347,857	7,482	-	12,355,339
拆入资金	20,836,570	63	-	20,836,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	699,788	-	-	699,788
卖出回购金融资产款	35,504,160	-	-	35,504,160
吸收存款	440,501,921	2,797,549	126,065	443,425,535
应付债券	98,752,059	-	-	98,752,059
其他	5,168,899	-	80,710	5,249,609
负债总额	642,051,335	2,805,094	206,775	645,063,204
资产负债表内敞口净额	38,424,447	6,466,933	8,449	44,899,829
外汇掉期等敞口净额		(6,390,488)	2,312	(6,388,176)
表外信贷承诺	91,608,146	2,691,542	958,945	95,258,633

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。

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

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2025年6月30日及2024年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

本集团

按年度化计算净利润及权益的变动	2025 年 6 月 30 日 增加 / (减少)	2024 年 12 月 31 日 增加 / (减少)
汇率上升 100 个基点	280	91
汇率下降 100 个基点	(280)	(91)

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。

七、 风险管理（续）

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) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日，本集团资产与负债根据相关剩余到期日的分析。这些资产和负债的实际剩余期限可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 剩余到期日分析（续）

本集团

	2025 年 6 月 30 日							
	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	23,356,561	9,839,806	-	-	-	-	-	33,196,367
存放同业及其他金融机构款项	-	9,621,318	-	600,895	609,791	-	-	10,832,004
拆出资金	-	-	2,877,292	2,602,833	14,023,878	568,009	-	20,072,012
买入返售金融资产	-	-	12,975,160	-	-	-	-	12,975,160
发放贷款和垫款	1,165,911	631,125	24,426,930	28,400,777	130,421,334	91,417,880	82,752,366	359,216,323
金融投资 (注 (i))	210,039	-	33,888,842	5,495,672	36,437,213	128,065,539	75,977,661	280,074,966
长期应收款	57,043	11,950	582,572	1,161,598	5,204,883	8,243,361	273,767	15,535,174
其他	8,305,234	37,992	407,676	490,954	756,334	601,281	526,069	11,125,540
资产总额	33,094,788	20,142,191	75,158,472	38,752,729	187,453,433	228,896,070	159,529,863	743,027,546
负债								
向中央银行借款	-	-	3,365,671	4,696,217	30,834,926	-	-	38,896,814
同业及其他金融机构存放款项	-	14,594,126	40,038	30,028	2,402,266	-	-	17,066,458
拆入资金	-	-	2,488,131	2,136,634	14,187,177	1,008,441	-	19,820,383
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	35,594	1,170,532	-	1,206,126
卖出回购金融资产款	-	-	32,033,239	-	-	-	-	32,033,239
吸收存款	-	118,681,921	26,933,564	47,268,603	147,339,068	136,092,149	-	476,315,305
应付债券	-	-	7,750,220	20,018,619	60,949,582	7,998,208	7,995,550	104,712,179
其他	485,574	879,172	1,563,350	358,423	810,035	1,572,849	223,708	5,893,111
负债总额	485,574	134,155,219	74,174,213	74,508,524	256,558,648	147,842,179	8,219,258	695,943,615
净头寸	32,609,214	(114,013,028)	984,259	(35,755,795)	(69,105,215)	81,053,891	151,310,605	47,083,931

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 剩余到期日分析（续）

本集团

	2024 年 12 月 31 日							
	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	21,476,457	27,676,809	-	-	-	-	-	49,153,266
存放同业及其他金融机构款项	-	2,541,062	-	-	954,115	-	-	3,495,177
拆出资金	-	-	1,640,395	4,757,458	8,145,639	300,855	-	14,844,347
买入返售金融资产	-	-	7,496,541	-	-	-	-	7,496,541
发放贷款和垫款	1,163,197	540,864	29,169,397	36,261,251	106,690,705	81,163,454	77,565,423	332,554,291
金融投资 (注(i))	211,069	-	37,222,969	5,187,451	27,533,141	113,014,765	72,485,701	255,655,096
长期应收款	19,523	21,471	744,175	1,050,485	4,885,025	8,635,809	160,052	15,516,540
其他	7,836,222	329,943	207,045	782,094	731,374	787,336	573,761	11,247,775
资产总额	30,706,468	31,110,149	76,480,522	48,038,739	148,939,999	203,902,219	150,784,937	689,963,033
负债								
向中央银行借款	-	-	2,383,440	5,130,520	20,726,121	-	-	28,240,081
同业及其他金融机构存放款项	-	9,612,040	1,530,764	1,047,841	164,694	-	-	12,355,339
拆入资金	-	-	3,399,203	3,148,374	12,289,264	1,999,792	-	20,836,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	252,446	447,342	-	699,788
卖出回购金融资产款	-	-	35,504,160	-	-	-	-	35,504,160
吸收存款	-	118,392,476	27,158,700	44,333,158	125,853,686	127,687,515	-	443,425,535
应付债券	-	-	5,762,750	15,491,017	61,504,627	7,998,442	7,995,223	98,752,059
其他	424,997	546,138	941,917	465,107	696,285	2,005,632	169,533	5,249,609
负债总额	424,997	128,550,654	76,680,934	69,616,017	221,487,123	140,138,723	8,164,756	645,063,204
净头寸	30,281,471	(97,440,505)	(200,412)	(21,577,278)	(72,547,124)	63,763,496	142,620,181	44,899,829

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 剩余到期日分析（续）

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。其他权益工具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（含应收融资租赁款）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

下表列示于各资产负债表日，本集团非衍生金融负债未折现合同现金流量分析。这些非衍生金融负债的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析（续）

本集团

	2025 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	-	-	3,369,574	4,714,417	31,221,842	-	-	39,305,833	38,896,814
同业及其他金融机构存放款项	-	14,594,126	40,057	30,130	2,445,533	-	-	17,109,846	17,066,458
拆入资金	-	-	2,490,763	2,186,665	14,465,652	1,034,931	-	20,178,011	19,820,383
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	5,938	4,950	64,287	1,197,384	-	1,272,559	1,206,126
卖出回购金融资产款	-	-	32,034,218	-	-	-	-	32,034,218	32,033,239
吸收存款	-	118,708,282	27,026,577	47,553,851	149,855,892	143,319,911	-	486,464,513	476,315,305
应付债券	-	-	7,760,000	20,090,000	62,009,000	9,514,400	8,493,800	107,867,200	104,712,179
租赁负债	-	25,433	6,706	18,877	102,571	317,799	70,691	542,077	505,980
其他金融负债	-	850,484	134,069	115,522	135,894	473,463	-	1,709,432	1,709,432
总额	-	134,178,325	72,867,902	74,714,412	260,300,671	155,857,888	8,564,491	706,483,689	692,265,916

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融负债的合约未折现现金流量的分析（续）

本集团

	2024 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	账面价值
向中央银行借款	-	-	2,385,505	5,200,003	20,746,210	-	-	28,331,718	28,240,081
同业及其他金融机构存放款项	-	9,612,040	1,530,764	1,047,841	164,694	-	-	12,355,339	12,355,339
拆入资金	-	-	3,401,041	3,193,866	12,581,725	2,066,180	-	21,242,812	20,836,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	3,894	880	270,471	461,983	-	737,228	699,788
卖出回购金融资产款	-	-	35,508,863	-	-	-	-	35,508,863	35,504,160
吸收存款	-	118,392,476	27,188,266	44,500,045	127,594,290	133,657,399	-	451,332,476	443,425,535
应付债券	-	-	5,770,000	15,592,000	62,497,000	9,514,400	8,772,600	102,146,000	98,752,059
租赁负债	-	20,778	30,159	18,431	83,239	326,195	83,550	562,352	514,281
其他金融负债	-	525,360	49,778	154,091	143,252	728,276	-	1,600,757	1,600,757
总额	-	128,550,654	75,868,270	69,707,157	224,080,881	146,754,433	8,856,150	653,817,545	641,928,633

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。

七、 风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(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

	2025 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
衍生金融工具现金流量：								
以净额结算的衍生金融工具	-	-	(7,754)	(2,040)	(7,143)	(528)	-	(17,465)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	14,432	3,578,924	40,088	7,159	-	3,640,603
现金流出	-	-	(14,488)	(3,598,309)	(39,838)	(6,860)	-	(3,659,495)
合计	-	-	(56)	(19,385)	250	299	-	(18,892)

	2024 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	-	-	(12,371)	(12,838)	(30,136)	(1,108)	-	(56,453)
以总额结算的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	-	158,106	4,913,753	10,783	-	-	5,082,642
现金流出	-	-	(159,098)	(5,038,692)	(10,707)	-	-	(5,208,497)
合计	-	-	(992)	(124,939)	76	-	-	(125,855)

七、 风险管理（续）

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

本集团的资本管理主要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。

资本充足率管理作为本集团资本管理的重点，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。

本集团于2025年6月30日及2024年12月31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：

七、 风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本	40,168,472	38,016,853
- 股本	5,820,355	5,820,355
- 资本公积可计入部分	10,687,091	10,687,091
- 累计其他综合收益	2,728,790	2,716,533
- 盈余公积	3,106,154	3,106,154
- 一般风险准备	8,511,286	8,511,286
- 未分配利润	8,828,605	6,695,179
- 少数股东资本可计入部分	486,191	480,255
核心一级资本扣除项目	(351,159)	(379,124)
核心一级资本净额	39,817,313	37,637,729
其他一级资本	6,460,609	6,459,817
- 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	64,826	64,034
一级资本净额	46,277,922	44,097,546
二级资本	13,216,145	12,932,928
- 可计入的已发行二级资本工具	8,000,000	8,000,000
- 超额损失准备	5,086,494	4,804,860
- 少数股东资本可计入部分	129,651	128,068
总资本净额	59,494,067	57,030,474
风险加权资产总额	439,949,947	413,212,378
核心一级资本充足率	9.05%	9.11%
一级资本充足率	10.52%	10.67%
资本充足率	13.52%	13.80%

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。划分为第二层次的债券主要是人民币债券，其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数据。

(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。

八、 公允价值（续）

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

	2025 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
- 债券	-	20,021,332	-	20,021,332
- 资产管理计划	-	-	356,155	356,155
- 基金投资	31,183,424	16,646,144	-	47,829,568
衍生金融资产	-	24,563	-	24,563
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
- 债券	-	95,648,244	-	95,648,244
- 其他权益工具投资	-	-	134,968	134,968
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	-	-	31,460,537	31,460,537
金融资产合计	31,183,424	132,340,283	31,951,660	195,475,367
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	1,206,126	-	1,206,126
衍生金融负债	-	22,859	-	22,859
金融负债合计	-	1,228,985	-	1,228,985

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值计量的金融工具（续）

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：（续）

本集团

	2024 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	-	11,678,810	-	11,678,810
- 资产管理计划	-	-	777,284	777,284
- 资金信托计划	-	-	346,069	346,069
- 基金投资	-	51,184,364	-	51,184,364
衍生金融资产	-	55,310	-	55,310
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	-	93,940,055	-	93,940,055
- 其他权益工具投资	-	-	134,968	134,968
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	-	-	24,627,582	24,627,582
金融资产合计	-	156,858,539	25,885,903	182,744,442
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	699,788	-	699,788
衍生金融负债	-	157,022	5,408	162,430
金融负债合计	-	856,810	5,408	862,218

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值计量的金融工具（续）

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：（续）

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况

本集团

截至2025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：

				本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				
	2025年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	2025年6月30日	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（损失）/利得
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	777,284	-	-	400,904	-	-	-	(822,033)	356,155	15,580
- 资金信托计划	346,069	-	-	251,689	-	-	-	(597,758)	-	(30,715)
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	134,968	-	-	-	-	-	-	-	134,968	-
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	24,627,582	-	-	377,733	600	58,500,629	-	(52,046,007)	31,460,537	-
金融资产合计	25,885,903	-	-	1,030,326	600	58,500,629	-	(53,465,798)	31,951,660	(15,135)
衍生金融负债	5,408	-	-	-	-	-	-	(5,408)	-	-
金融负债合计	5,408	-	-	-	-	-	-	(5,408)	-	-

八、 公允价值（续）

2. 按公允价值计量的金融工具（续）

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：（续）

(i) 第三层次公允价值计量项目的变动情况（续）

本集团

2024年第三层次公允价值计量项目的变动情况如下表所示：

				本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算					
	2024年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	其他	2024年12月31日	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（损失）/利得
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	-	-	(593,777)	-	-	-	(445,442)	(5,078,942)	777,284	(553,285)
- 资金信托计划	444,536	-	-	(98,467)	-	-	-	-	-	346,069	(98,467)
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	-	-	-	111,718	-	-	-	-	134,968	-
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	-	-	653,218	15,429	99,619,274	-	(96,636,348)	-	24,627,582	-
金融资产合计	28,339,240	-	-	(39,026)	127,147	99,619,274	-	(97,081,790)	(5,078,942)	25,885,903	(651,752)
衍生金融负债	1,754	-	-	3,654	-	-	-	-	-	5,408	(5,408)
金融负债合计	1,754	-	-	3,654	-	-	-	-	-	5,408	(5,408)

八、 公允价值（续）

3. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

截至2025年6月30日止六个月期间及2024年度，本集团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。

八、 公允价值（续）

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，其账面价值与公允价值相若。

(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，其账面价值与公允价值相若。

(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。

八、 公允价值（续）

6. 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值（续）

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

	2025 年 6 月 30 日				
	账面价值	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	114,801,190	121,640,258	-	121,572,484	67,774
合计	114,801,190	121,640,258	-	121,572,484	67,774
金融负债					
应付债券（含应计利息）					
- 债务证券	16,205,979	16,473,976	-	16,473,976	-
- 同业存单	88,506,200	88,569,947	-	88,569,947	-
合计	104,712,179	105,043,923	-	105,043,923	-

	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	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	93,640,874	100,631,884	-	100,562,660	69,224
合计	93,640,874	100,631,884	-	100,562,660	69,224
金融负债					
应付债券（含应计利息）					
- 债务证券	16,212,442	16,602,977	-	16,602,977	-
- 同业存单	82,539,617	82,650,519	-	82,650,519	-
合计	98,752,059	99,253,496	-	99,253,496	-

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	46,570,754	48,117,074
未使用的信用卡额度	22,867,084	23,799,065
开出融资保函	13,297,959	11,032,397
开出远期信用证	16,112,432	9,977,991
开出即期信用证	1,039,985	909,835
开出非融资保函	1,014,070	1,044,271
不可撤销的贷款承诺	833,947	378,000
合计	101,736,231	95,258,633

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

九、 承担及或有事项（续）

2. 信贷风险加权金额

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	28,724,707	25,534,545

本集团于2025年6月30日及2024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》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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
已订约但未支付	100,360	70,458

4. 未决诉讼及纠纷

于2025年6月30日及2024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。本集团认为在该等国债到期日前所需提前兑付的国债金额并不重大。

九、 承担及或有事项（续）

5. 债券承兑承诺（续）

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	4,657,255	4,167,547

6. 抵押资产

本集团及本行

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
投资证券	64,117,531	63,543,344
贴现票据	5,509,664	4,110,439
合计	69,627,195	67,653,783

本集团抵押部分资产用作回购协议、向中央银行借款和吸收存款的担保物。

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2025年6月30日及2024年12月31日，本集团无买入返售的票据业务。于2025年6月30日及2024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。

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

	2025 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	47,829,568	-	-	47,829,568	47,829,568
资产管理计划	356,155	-	542,513	898,668	898,668
资产支持证券	1,094,319	1,158,677	12,291,041	14,544,037	14,544,037
合计	49,280,042	1,158,677	12,833,554	63,272,273	63,272,273

	2024 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	51,184,364	-	-	51,184,364	51,184,364
资产管理计划	777,284	-	515,175	1,292,459	1,292,459
资金信托计划	346,069	-	-	346,069	346,069
资产支持证券	720,268	2,492,185	6,192,895	9,405,348	9,405,348
合计	53,027,985	2,492,185	6,708,070	62,228,240	62,228,240

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

十、 在结构化主体中的权益（续）

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2025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账面价值为人民币2.51亿元（2024年12月31日：人民币1.92亿元）。

于2025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1,894.80亿元（2024年12月31日：人民币1,993.26亿元）。

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2025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194.43万元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币93.40万元）。

截至2025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17.41亿元（截至2024年6月30日止六个月期间：人民币17.93亿元）。

4. 纳入合并范围的结构化主体

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

十一、 金融资产的转移

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

1. 卖出回购交易及证券借出交易

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

2. 信贷资产证券化

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2025年6月30日止六个月期间及2024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2025年6月30日止六个月期间，本集团及本行向独立的第三方机构转让的发放贷款和垫款本金金额为人民币0.09亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）为人民币0.10亿元。2024年度，本集团及本行向独立的第三方机构转让的发放贷款和垫款本金金额为人民币0.11亿元，转让价款（含原贷款利息、罚息等）为人民币0.12亿元。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2025年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币76.55亿元（2024年12月31日：人民币56.51亿元）。

十三、 资产负债表日后事项

1. 金融债券发行

青岛青银金融租赁有限公司2025年金融债券（第一期）于2025年7月7日簿记建档，并于2025年7月9日发行完毕，发行规模为10亿元人民币，品种为3年期固定利率债券，票面利率为1.78%。

青岛银行股份有限公司2025年金融债券于2025年7月14日簿记建档，并于2025年7月16日发行完毕，发行规模为40亿元人民币，品种为3年期固定利率债券，票面利率为1.71%。

2. 无固定期限资本债券付息

于2025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2025年8月18日，本行对青岛银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券（第二期）付息。按照发行总额24亿元，票面利率3.55%计算，合计付息人民币8,520万元。

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

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至 2025 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 2025 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
非经常性损益净额：			
非流动资产处置损益		(727)	13,824
政府补助	(1)	31,670	53,856
其他		8,467	(843)
减：所得税影响额		(10,825)	(17,588)
少数股东权益影响额（税后）		(937)	(122)
合计	(2)	27,648	49,127

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《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订) 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 2025 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
归属于母公司普通股股东的期末净资产	39,682,281	35,562,640
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	38,919,859	34,425,998
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	3,064,683	2,640,917
- 加权平均净资产收益率	15.75%	15.34%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	3,037,035	2,591,790
- 加权平均净资产收益率	15.61%	15.06%

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

本集团按中国企业会计准则编制的本财务报表与按国际财务报告会计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。

四、 流动性覆盖率、杠杆率及净稳定资金比例（续）

(1) 流动性覆盖率

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	69,833,778	95,465,058
未来 30 天现金净流出量	49,878,445	47,023,000
流动性覆盖率（本外币合计）	140.01%	203.02%

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
杠杆率	5.68%	5.79%

本集团于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日的杠杆率按照《商业银行资本管理办法》等相关监管规定计算。按照上述规定，商业银行的杠杆率不得低于 4%。

(3) 净稳定资金比例

本集团

	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	459,771,322	441,810,836
所需的稳定资金	390,313,687	372,942,759
净稳定资金比例	117.80%	118.47%

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。