

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	2024年	2025年	2024年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
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		<u>743,027,546</u>	<u>689,963,033</u>	<u>723,971,365</u>	<u>670,797,801</u>

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	2024年	2025年	2024年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债和股东权益（续）					
股东权益					
股本	四、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		<u>3,164,359</u>	<u>3,896,751</u>	<u>2,896,822</u>	<u>3,610,254</u>
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		<u>87,419</u>	<u>70,467</u>	-	-
八、基本及稀释每股收益（人民币元）	四、46	<u>0.53</u>	<u>0.45</u>		

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)	<u>22,209,599</u>	<u>29,717,434</u>	<u>21,457,850</u>	<u>28,713,094</u>

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							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、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 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
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
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
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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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%。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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		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
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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>10,832,004</u>	<u>3,495,177</u>	<u>9,271,205</u>	<u>2,139,304</u>

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	<u>20,072,012</u>	<u>14,844,347</u>	<u>21,174,044</u>	<u>15,549,144</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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)

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

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

(2) 按担保物类型分析

本集团及本行

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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

	<u>2025年</u> <u>6月30日</u>	<u>2024年</u> <u>12月31日</u>
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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>368,405,827</u>	<u>340,689,725</u>

(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				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	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	<u>1,169,399</u>	<u>1,338,826</u>	<u>1,714,515</u>	<u>342,185</u>	<u>4,564,925</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.32%</u>	<u>0.36%</u>	<u>0.47%</u>	<u>0.09%</u>	<u>1.24%</u>
	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	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	<u>1,372,306</u>	<u>1,341,590</u>	<u>1,956,371</u>	<u>152,656</u>	<u>4,822,923</u>
占发放贷款和垫款总额的百分比	<u>0.41%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.58%</u>	<u>0.04%</u>	<u>1.42%</u>

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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			总额
	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))	
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	<u>323,842,242</u>	<u>2,805,208</u>	<u>1,108,336</u>	<u>327,755,786</u>
	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	<u>305,419,873</u>	<u>1,579,994</u>	<u>926,842</u>	<u>307,926,709</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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			总额
	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))	
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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
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	<u>6,324,229</u>	<u>511,766</u>	<u>3,025,561</u>	<u>9,861,556</u>
	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	<u>5,720,689</u>	<u>339,905</u>	<u>2,947,986</u>	<u>9,008,580</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用 减值的贷款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用 减值的贷款	
2025年1月1日	338,623	-	-	338,623
本期计提	245,824	-	-	245,824
2025年6月30日	<u>584,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>584,447</u>
	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	<u>338,623</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>338,623</u>

本集团在正常经营过程中进行的资产证券化交易情况详见附注十一。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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		<u>37,754,784</u>	<u>38,355,888</u>
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		<u>977,440</u>	<u>1,525,701</u>
合计		<u>95,783,212</u>	<u>94,075,023</u>
上市	(2)	42,089,081	22,676,842
非上市		<u>53,694,131</u>	<u>71,398,181</u>
合计		<u>95,783,212</u>	<u>94,075,023</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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：

被投资单位	截至2025年6月30日止六个月期间						
	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	<u>134,968</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>134,968</u>		<u>-</u>

被投资单位	2024年						
	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	<u>23,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,718</u>	<u>134,968</u>		<u>5,780</u>

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
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	<u>150,990</u>	<u>497,519</u>	<u>135,559</u>	<u>784,068</u>
	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	<u>49,843</u>	<u>77,856</u>	<u>121,778</u>	<u>249,477</u>

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
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	<u>145,583</u>	<u>854,226</u>	<u>4,410,207</u>	<u>5,410,016</u>
	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	<u>34,648</u>	<u>977,103</u>	<u>4,484,930</u>	<u>5,496,681</u>

(2) 上市仅包括在证券交易所进行交易的债券。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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 主要经营地点	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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>(176,465)</u>	<u>(137,014)</u>
应收融资租赁款现值	1,662,199	1,190,654
应收售后回租款余额	<u>14,511,368</u>	<u>14,909,477</u>
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	<u>(29,495)</u>	<u>(66,000)</u>
账面价值	<u><u>15,535,174</u></u>	<u><u>15,516,540</u></u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>1,838,664</u>	<u>(176,465)</u>	<u>1,662,199</u>
	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	<u>1,327,668</u>	<u>(137,014)</u>	<u>1,190,654</u>

注：

(i) 无期限的应收融资租赁款定义见附注七、3。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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)
	<u>1,357,390</u>	<u>1,850</u>	<u>1,359,240</u>
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)
	<u>1,399,047</u>	<u>1,850</u>	<u>1,400,897</u>
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
	<u>(593,148)</u>	<u>(1,642)</u>	<u>(594,790)</u>
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
	<u>(657,379)</u>	<u>(1,779)</u>	<u>(659,158)</u>
2025 年 6 月 30 日	(657,379)	(1,779)	(659,158)
账面净值			
2025 年 6 月 30 日	<u>741,668</u>	<u>71</u>	<u>741,739</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>764,242</u>	<u>208</u>	<u>764,450</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>2024 年</u>
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)
	1,323,634	1,276,491
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
	(972,475)	(897,367)
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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>2024 年</u>
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)
	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
	(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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>15,755,701</u>	<u>3,938,925</u>	<u>14,215,266</u>	<u>3,553,816</u>

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	<u>14,975,295</u>	<u>3,743,824</u>	<u>13,480,885</u>	<u>3,370,221</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>4,120,415</u>	<u>33,489</u>	<u>(432,781)</u>	<u>217,802</u>	<u>3,938,925</u>

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	<u>3,953,070</u>	<u>33,489</u>	<u>(432,781)</u>	<u>190,046</u>	<u>3,743,824</u>

注：

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>2,716,728</u>	<u>3,056,775</u>	<u>1,169,386</u>	<u>1,482,183</u>

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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	
	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>19,820,383</u>	<u>20,836,633</u>	<u>5,168,608</u>	<u>6,235,354</u>

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	<u>1,206,126</u>	<u>699,788</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>32,033,239</u>	<u>35,504,160</u>	<u>29,012,488</u>	<u>32,614,696</u>

(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	<u>32,033,239</u>	<u>35,504,160</u>	<u>29,012,488</u>	<u>32,614,696</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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		<u>1,090,741</u>	<u>959,719</u>	<u>(1,186,296)</u>	<u>864,164</u>
	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		<u>758,284</u>	<u>2,523,999</u>	<u>(2,191,542)</u>	<u>1,090,741</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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		<u>943,517</u>	<u>900,247</u>	<u>(1,105,157)</u>	<u>738,607</u>
	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		<u>649,942</u>	<u>2,362,129</u>	<u>(2,068,554)</u>	<u>943,517</u>

注：

(i) 社会保险费包括医疗保险费、工伤保险费。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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)	-

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>93,650</u>	<u>94,340</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>2024 年度</u>
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
	93,650	94,340
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

	<u>2025 年 6 月 30 日</u>	<u>2024 年 12 月 31 日</u>
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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>945,383</u>	<u>578,884</u>	<u>855,510</u>	<u>462,174</u>

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			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
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)	<u>61,238</u>	<u>466</u>	<u>(1,126)</u>	<u>60,578</u>
2025 年 6 月 30 日	<u>470,502</u>	<u>492</u>	<u>-</u>	<u>470,994</u>
	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	<u>(156,070)</u>	<u>893</u>	<u>(174)</u>	<u>(155,351)</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>408,611</u>	<u>1,305</u>	<u>500</u>	<u>410,416</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>542,077</u>	<u>562,352</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>505,980</u>	<u>514,281</u>

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	<u>540,077</u>	<u>561,866</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>504,050</u>	<u>513,806</u>

注：

- (i) 本集团已选择对短期租赁或低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债。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）。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>3,083,731</u>	<u>2,492,857</u>	<u>2,358,623</u>	<u>1,681,989</u>

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）	<u>2,291,946</u>	<u>2,291,946</u>
合计	<u>5,820,355</u>	<u>5,820,355</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>2,400,000</u>	永久存续	无
募集资金合计						6,400,000		
减：发行费用						<u>(4,217)</u>		
账面余额						<u>6,395,783</u>		

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

项目	截至2025年6月30日止六个月期间						
	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	<u>2,716,533</u>	<u>703,337</u>	<u>(687,604)</u>	<u>-</u>	<u>(3,476)</u>	<u>12,257</u>	<u>2,728,790</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

项目	2024 年						
	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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>11,349,804</u>	<u>10,990,839</u>	<u>10,747,930</u>	<u>10,413,855</u>
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	<u>(5,988,037)</u>	<u>(6,211,846)</u>	<u>(5,846,907)</u>	<u>(5,981,887)</u>
利息净收入	<u>5,361,767</u>	<u>4,778,993</u>	<u>4,901,023</u>	<u>4,431,968</u>

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	<u>1,038,183</u>	<u>1,161,572</u>	<u>726,690</u>	<u>745,584</u>
手续费及佣金支出	<u>(230,719)</u>	<u>(230,433)</u>	<u>(127,398)</u>	<u>(125,028)</u>
手续费及佣金净收入	<u>807,464</u>	<u>931,139</u>	<u>599,292</u>	<u>620,556</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>1,509,330</u>	<u>778,277</u>	<u>1,770,554</u>	<u>851,777</u>

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	<u>1,155</u>	<u>519,741</u>	<u>(90,178)</u>	<u>519,741</u>

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>30,744</u>	<u>58,646</u>	<u>30,423</u>	<u>58,042</u>

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	<u>91,559</u>	<u>83,340</u>	<u>87,396</u>	<u>79,447</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>956,201</u>	<u>907,656</u>	<u>896,911</u>	<u>836,220</u>
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	<u>418,862</u>	<u>407,329</u>	<u>400,340</u>	<u>387,520</u>
其他一般及行政费用	<u>349,380</u>	<u>476,144</u>	<u>330,154</u>	<u>462,375</u>
合计	<u><u>1,724,443</u></u>	<u><u>1,791,129</u></u>	<u><u>1,627,405</u></u>	<u><u>1,686,115</u></u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>2,232,351</u>	<u>1,919,634</u>	<u>2,213,657</u>	<u>1,855,753</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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
递延所得税	(388,585)	(85,530)	(377,079)	(56,338)
合计	<u>456,256</u>	<u>521,860</u>	<u>342,295</u>	<u>396,771</u>

(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	<u>456,256</u>	<u>521,860</u>	<u>342,295</u>	<u>396,771</u>

注：

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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>(56,616)</u>	<u>4,870,696</u>	<u>(532,580)</u>	<u>4,424,055</u>

(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	<u>(8,896,486)</u>	<u>14,120,662</u>	<u>(9,241,171)</u>	<u>13,397,055</u>

(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	<u>22,209,599</u>	<u>29,717,434</u>	<u>21,457,850</u>	<u>28,713,094</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东包括对本行直接持股5%或以上的股东。

主要股东的情况

股东名称	持有本行 普通股股数 (千股)	持有本行普通股比例		注册地	主营业务	经济性质 或类型	法定代表人
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日				
Intesa Sanpaolo S.p.A. （“圣保罗银行”）	1,018,562	17.50%	17.50%	意大利	商业银行	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 and 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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>1,018,562</u>	<u>17.50%</u>	<u>654,623</u>	<u>11.25%</u>	<u>532,601</u>	<u>9.15%</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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%

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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%

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>9,645</u>	<u>10,951</u>

本行于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

六、 分部报告（续）

本集团

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入 / (支出)	3,980,314	(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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

六、 分部报告（续）

本集团

	截至2024年6月30日止六个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	未分配 项目及其他	
对外利息净收入 / (支出)	3,346,825	(600,302)	1,698,899	333,571	4,778,993
分部间利息净 (支出) / 收入	(535,625)	2,104,347	(1,568,722)	-	-
利息净收入	2,811,200	1,504,045	130,177	333,571	4,778,993
手续费及佣金净收入 / (支出)	371,651	274,780	286,701	(1,993)	931,139
投资收益	19,207	-	759,070	-	778,277
公允价值变动损益	-	-	519,741	-	519,741
汇兑损益	(30,854)	(569)	(50,467)	-	(81,890)
其他收益	53,419	-	262	4,965	58,646
其他业务收入	735	129,611	25	(1,016)	129,355
资产处置损益	5,924	6,460	1,440	-	13,824
营业收入合计	3,231,282	1,914,327	1,646,949	335,527	7,128,085
税金及附加	(44,752)	(24,926)	(12,710)	(952)	(83,340)
业务及管理费	(749,368)	(705,348)	(302,940)	(33,473)	(1,791,129)
信用减值损失	(1,096,894)	(476,767)	(282,370)	(63,603)	(1,919,634)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

七、 风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

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

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

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

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

1. 信用风险

(1) 信用风险的定义及范围

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

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

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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%

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
债券投资 (按发行人分类)						
政府及中央银行	-	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	<u>2,966,955</u>	<u>204,160,675</u>	<u>22,053,825</u>	<u>101,655</u>	<u>2,285,503</u>	<u>231,568,613</u>
	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	<u>3,114,625</u>	<u>176,140,796</u>	<u>17,079,933</u>	<u>128,381</u>	<u>3,104,396</u>	<u>199,568,131</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	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	<u>537,378,212</u>	<u>6,602,900</u>	<u>8,617,373</u>	<u>552,598,485</u>	<u>(7,119,758)</u>	<u>(1,562,262)</u>	<u>(7,465,263)</u>	<u>(16,147,283)</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款								
- 票据贴现及福费廷	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	<u>122,426,967</u>	<u>4,664,726</u>	<u>17,088</u>	<u>127,108,781</u>	<u>(735,437)</u>	<u>(497,519)</u>	<u>(135,559)</u>	<u>(1,368,515)</u>
表外信贷承诺	<u>101,729,854</u>	<u>6,377</u>	<u>-</u>	<u>101,736,231</u>	<u>(470,502)</u>	<u>(492)</u>	<u>-</u>	<u>(470,994)</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	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	<u>497,120,687</u>	<u>5,754,090</u>	<u>8,445,447</u>	<u>511,320,224</u>	<u>(6,302,551)</u>	<u>(1,492,631)</u>	<u>(7,498,916)</u>	<u>(15,294,098)</u>

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	2024 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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)

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

	2025 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2024 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
<u>按年度化计算净利息收入的变动</u>		
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
	2025 年 6 月 30 日 (减少) / 增加	2024 年 12 月 31 日 (减少) / 增加
<u>按年度化计算权益的变动</u>		
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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

七、 风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(2) 汇率风险（续）

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的汇率风险敞口如下：（续）

本集团

	2024 年 12 月 31 日			合计 (折合人民币)
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

<u>按年度化计算净利润及权益的变动</u>	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u> 增加 / (减少)	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u> 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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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							合计
	无期限 (注 (ii))	实时偿还 (注 (ii))	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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							合约未折现 现金流量	账面价值
	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		
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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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							合约未折现 现金流量	账面价值
	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		
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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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							合约未折现 现金流量
	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	
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)

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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：

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>(351,159)</u>	<u>(379,124)</u>
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	<u>64,826</u>	<u>64,034</u>
一级资本净额	<u>46,277,922</u>	<u>44,097,546</u>
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	<u>129,651</u>	<u>128,068</u>
总资本净额	<u>59,494,067</u>	<u>57,030,474</u>
风险加权资产总额	<u>439,949,947</u>	<u>413,212,378</u>
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%

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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			合计
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资				
- 债券	-	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

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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			合计
	第一层次	第二层次	第三层次 注 (i)	
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资				
- 债券	-	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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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：

	2025年 1月1日	转入第三层次	转出第三层次	本期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			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
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售及结算		
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融投资										
- 资产管理计划	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)	-	-

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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 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	
	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
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)

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>114,801,190</u>	<u>121,640,258</u>	<u>-</u>	<u>121,572,484</u>	<u>67,774</u>
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	<u>104,712,179</u>	<u>105,043,923</u>	<u>-</u>	<u>105,043,923</u>	<u>-</u>
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	<u>93,640,874</u>	<u>100,631,884</u>	<u>-</u>	<u>100,562,660</u>	<u>69,224</u>
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	<u>98,752,059</u>	<u>99,253,496</u>	<u>-</u>	<u>99,253,496</u>	<u>-</u>

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>833,947</u>	<u>378,000</u>
合计	<u>101,736,231</u>	<u>95,258,633</u>

不可撤销的贷款承诺只包含对银团贷款提供的未使用贷款授信额度。

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、25。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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	<u>28,724,707</u>	<u>25,534,545</u>

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	<u>100,360</u>	<u>70,458</u>

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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

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

6. 抵押资产

本集团及本行

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

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

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	<u>49,280,042</u>	<u>1,158,677</u>	<u>12,833,554</u>	<u>63,272,273</u>	<u>63,272,273</u>
	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	<u>53,027,985</u>	<u>2,492,185</u>	<u>6,708,070</u>	<u>62,228,240</u>	<u>62,228,240</u>

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

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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）。

青岛银行股份有限公司
财务报表附注（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）

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。

青岛银行股份有限公司
财务报表补充资料（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）

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。

青岛银行股份有限公司
 财务报表补充资料（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）

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

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
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

	<u>2025 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2025 年</u> <u>3 月 31 日</u>
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。