

青岛农村商业银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
财务报表（未经审计）



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2301594 号

青岛农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“青岛农商银行”)的中期财务报表,包括 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表、自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关中期财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是青岛农商银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师

何琪



唐莹慧



2023 年 8 月 28 日

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (未经审计)
2023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	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	22,257,373	21,769,452	21,371,914	20,787,161
存放同业及其他金融机构 款项	四、2	6,938,148	6,165,797	5,212,078	4,221,694
拆出资金	四、3	13,565,090	11,609,087	13,565,090	11,609,087
交易性金融资产	四、4	52,969,522	45,948,297	52,969,522	45,948,297
衍生金融资产	四、5	222,542	154,871	222,542	154,871
买入返售金融资产	四、6	2,240,171	4,312,918	2,240,171	4,312,918
发放贷款和垫款	四、7	241,033,297	229,946,709	233,886,437	223,457,740
债权投资	四、8	85,033,328	81,568,377	85,033,328	81,568,377
其他债权投资	四、9	31,593,574	24,484,425	31,593,574	24,484,425
其他权益工具投资	四、10	10,744	12,183	5,200	5,200
长期股权投资	四、11	-	-	357,000	357,000
投资性房地产		71	71	71	71
固定资产	四、12	3,310,641	3,066,506	3,201,792	2,988,300
在建工程	四、13	247,137	577,807	232,413	539,292
使用权资产	四、14	442,721	479,899	408,510	433,888
无形资产	四、15	78,373	79,534	78,373	79,534
递延所得税资产	四、16	4,644,971	4,214,858	4,605,866	4,178,919
其他资产	四、17	401,633	400,525	356,989	368,336
资产总计		<u>464,989,336</u>	<u>434,791,316</u>	<u>455,340,870</u>	<u>425,495,110</u>

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续) (未经审计)
2023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	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022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、19	6,899,918	4,781,176	6,830,837	4,664,199
同业及其他金融机构存放 款项	四、20	4,630,302	6,326,168	4,613,424	6,353,283
拆入资金	四、21	14,886,965	9,490,259	14,886,965	9,490,259
衍生金融负债	四、5	201,493	136,433	201,493	136,433
卖出回购金融资产款	四、22	11,309,577	11,354,137	11,309,577	11,354,137
吸收存款	四、23	307,355,843	286,320,039	298,820,089	278,145,445
应付职工薪酬	四、24	1,556,507	1,812,833	1,553,951	1,802,388
应交税费	四、25	506,670	478,427	494,788	464,374
预计负债	四、26	216,128	237,945	215,783	237,194
应付债券	四、27	77,653,730	75,744,470	77,653,730	75,744,470
租赁负债	四、28	227,574	255,288	192,977	209,252
其他负债	四、29	1,208,960	1,371,500	1,204,692	1,366,696
负债合计		426,653,667	398,308,675	417,978,306	389,968,130

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)(未经审计)
2023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		
	2023年	2022年	2023年	2022年	
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	四、30	5,555,615	5,555,610	5,555,615	5,555,610
其他权益工具	四、31	5,471,444	5,471,445	5,471,444	5,471,445
资本公积	四、32	3,818,199	3,818,183	3,818,199	3,818,183
其他综合收益	四、33	655,021	559,444	656,009	560,160
盈余公积	四、34	4,623,436	4,393,164	4,623,436	4,393,164
一般风险准备	四、35	6,286,333	6,158,031	6,255,674	6,127,172
未分配利润	四、36	11,006,383	9,618,190	10,982,187	9,601,246
归属于母公司股东权益合计		37,416,431	35,574,057	37,362,564	35,526,980
少数股东权益		919,238	908,574	-	-
股东权益合计		38,335,669	36,482,641	37,362,564	35,526,980
负债和股东权益总计		464,989,336	434,791,316	455,340,870	425,495,110

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。


王锡峰
法定代表人
(董事长)


于丰星
行长
(代行行长职责)


武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第18页至第131页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	8,278,293	8,293,623	8,039,345	8,075,062
利息支出	(4,477,821)	(4,429,261)	(4,382,919)	(4,340,580)
利息净收入	四、37 3,800,472	3,864,362	3,656,426	3,734,482
手续费及佣金收入	440,628	401,831	440,377	401,616
手续费及佣金支出	(69,650)	(41,130)	(66,755)	(39,328)
手续费及佣金净收入	四、38 370,978	360,701	373,622	362,288
投资收益	四、39 854,073	677,020	856,323	679,620
公允价值变动损益	四、40 238,879	314,913	238,879	314,913
其他收益	四、41 192,886	54,490	183,719	46,574
汇兑损益	29,435	53,809	29,435	53,809
其他业务收入	104,717	6,733	104,716	6,732
资产处置损益	1,721	1,354	1,680	700
营业收入合计	5,593,161	5,333,382	5,444,800	5,199,118
二、营业支出				
税金及附加	四、42 (67,104)	(54,247)	(66,183)	(53,581)
业务及管理费	四、43 (1,355,931)	(1,305,858)	(1,263,609)	(1,223,315)
信用减值损失	四、44 (2,253,196)	(2,191,288)	(2,231,325)	(2,130,257)
其他资产减值损失	(200)	-	(200)	-
其他业务成本	(43)	(170)	(43)	(78)
营业支出合计	(3,676,474)	(3,551,563)	(3,561,360)	(3,407,231)

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
三、营业利润		1,916,687	1,781,819	1,883,440	1,791,887
加：营业外收入		3,379	3,138	3,281	2,968
减：营业外支出		(7,184)	(7,395)	(5,728)	(7,377)
四、利润总额		1,912,882	1,777,562	1,880,993	1,787,478
减：所得税费用	四、45	(6,640)	(33,366)	3,722	(37,175)
五、净利润		<u>1,906,242</u>	<u>1,744,196</u>	<u>1,884,715</u>	<u>1,750,303</u>
归属于母公司股东的净利润		1,891,767	1,748,829	1,884,715	1,750,303
少数股东损益		14,475	(4,633)	-	-
六、其他综合收益的税后净额	四、33	94,766	(7,222)	95,849	(5,620)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		95,577	(6,021)	95,849	(5,620)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他权益工具投资公允价值变动		(270)	(421)	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
1. 其他债权投资公允价值变动		95,196	(10,400)	95,195	(10,409)
2. 其他债权投资信用减值准备		651	4,800	654	4,789
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(811)	(1,201)	-	-

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)(未经审计)
自2023年1月1日至2023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6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
七、综合收益总额	2,001,008	1,736,974	1,980,564	1,744,683
归属于母公司股东的综合收益总额	1,987,344	1,742,808	1,980,564	1,744,683
归属于少数股东的综合收益总额	13,664	(5,834)	-	-
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	四、46	0.31	0.29	
稀释每股收益(人民币元)	四、46	0.27	0.26	

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。


 王锡峰
 法定代表人
 (董事长)


 于丰星
 行长
 (代行行长职责)


 武兆慧
 计划财务部负责人



刊载于第18页至第131页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款净增加额	20,948,255	19,205,106	20,550,182	18,456,178
向中央银行借款净增加额	2,117,824	-	2,165,700	-
拆入资金净增加额	5,345,676	1,587,851	5,345,676	1,587,851
卖出回购金融资产款				
净增加额	-	8,006,437	-	8,006,437
存放中央银行款项净减少额	95,151	654,950	105,302	636,737
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	29,001	120,864	-	-
拆出资金净减少额	-	3,620,863	-	3,620,863
以交易为目的而持有的金融				
资产净减少额	858,882	-	858,882	-
买入返售金融资产净减少额	2,070,899	-	2,070,899	-
收取利息、手续费及佣金的				
现金	7,004,498	7,345,688	6,760,398	7,116,023
收到其他与经营活动有关的				
现金	987,543	810,588	978,283	791,915
经营活动现金流入小计	39,457,729	41,352,347	38,835,322	40,216,004

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量 (续)				
发放贷款和垫款净增加额	(13,928,970)	(13,292,489)	(13,250,705)	(12,297,562)
拆出资金净增加额	(1,061,216)	-	(1,061,216)	-
以交易为目的而持有的 金融资产净增加额	-	(797,548)	-	(797,548)
买入返售金融资产净 增加额	-	(8,620,722)	-	(8,620,722)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(1,737,572)	(485,716)	(1,781,572)	(507,746)
向中央银行借款净减少额	-	(2,825,430)	-	(2,556,240)
卖出回购金融资产款 净减少额	(40,202)	-	(40,202)	-
支付利息、手续费及 佣金的现金	(3,332,768)	(2,895,731)	(3,198,032)	(2,829,318)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(1,048,744)	(1,005,854)	(989,854)	(953,571)
支付的各项税费	(780,775)	(1,135,582)	(757,368)	(1,114,223)
支付其他与经营活动 有关的现金	(559,760)	(495,169)	(516,898)	(471,187)
经营活动现金流出小计	(22,490,007)	(31,554,241)	(21,595,847)	(30,148,117)
经营活动产生的现金流量 净额	四、47(1) 16,967,722	9,798,106	17,239,475	10,067,887

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (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	73,820,324	39,080,616	73,820,324	39,080,616
取得投资收益及利息收到的 现金	2,700,251	2,626,129	2,702,501	2,628,729
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金 净额	3,422	2,170	3,100	1,516
投资活动现金流入小计	<u>76,523,997</u>	<u>41,708,915</u>	<u>76,525,925</u>	<u>41,710,861</u>
投资支付的现金	(91,909,880)	(33,246,438)	(91,909,880)	(33,246,438)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(74,789)	(140,460)	(62,539)	(85,932)
投资活动现金流出小计	<u>(91,984,669)</u>	<u>(33,386,898)</u>	<u>(91,972,419)</u>	<u>(33,332,370)</u>
投资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	<u>(15,460,672)</u>	<u>8,322,017</u>	<u>(15,446,494)</u>	<u>8,378,491</u>

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续) (未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	52,209,922	25,279,796	52,209,922	25,279,796
筹资活动现金流入小计	52,209,922	25,279,796	52,209,922	25,279,796
偿付债券本金所支付的现金	(50,386,164)	(38,691,963)	(50,386,164)	(38,691,963)
偿付债券利息所支付的现金	(952,336)	(1,014,692)	(952,336)	(1,014,692)
分配股利、利润或偿付无固 定期限资本债利息所支付 的现金	(148,077)	(148,482)	(145,077)	(145,032)
偿还租赁负债支付的现金	(43,095)	(32,814)	(35,931)	(24,489)
筹资活动现金流出小计	(51,529,672)	(39,887,951)	(51,519,508)	(39,876,176)
筹资活动产生 / (使用)的 现金流量净额	680,250	(14,608,155)	690,414	(14,596,380)

刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)(未经审计)
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)	2023 年 (未经审计)	2022 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	53,893	48,769	53,893	48,769
五、现金及现金等价物净增加额	四、47(2) 2,241,193	3,560,737	2,537,288	3,898,767
加: 期初现金及现金等价物余额	13,296,414	13,872,957	11,728,747	11,899,462
六、期末现金及现金等价物余额	四、47(3) 15,537,607	17,433,694	14,266,035	15,798,229

本财务报表已于 2023 年 8 月 28 日获本行董事会批准。



王锡峰
法定代表人
(董事长)



于丰星
行长
(代行行长职责)



武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第 18 页至第 131 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青島農村商業銀行股份有限公司
 合并股東權益變動表(未經審計)
 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外, 金額單位為人民幣千元)

附注	歸屬於母公司股東權益							少數股東權益	股東權益合計		
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤				
一、2023年1月1日餘額	5,555,610	5,471,445	3,818,183	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641	
二、本期增減變動金額											
(一) 本期利潤	-	-	-	-	-	-	1,891,767	1,891,767	14,475	1,906,242	
(二) 其他綜合收益	四、33	-	-	95,577	-	-	-	95,577	(811)	94,766	
(三) 可轉換公司債券轉增股本及資本公積	四、30、32	5	(1)	16	-	-	-	20	-	20	
(四) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	四、36	-	-	-	230,272	-	(230,272)	-	-	-	
2. 提取一般風險準備	四、36	-	-	-	-	128,302	(128,302)	-	-	-	
3. 對股東的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)	
4. 無固定期限資本債券付息	四、36	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)	-	(145,000)	
上述(一)至(四)小計		5	(1)	16	95,577	230,272	128,302	1,398,193	1,842,364	10,664	1,853,028
三、2023年6月30日餘額 (未經審計)		5,555,615	5,471,444	3,818,199	655,021	4,623,436	6,295,333	11,009,398	37,416,431	919,238	38,335,669

本財務報表已于2023年8月28日獲本行董事會批准。

王錫峰
 法定代表人(董事長)

于丰星
 行長(代行行長職責)

武兆慧
 計劃財務部負責人



刊載於第 18 頁至第 131 頁的財務報表附注為本財務報表的組成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
自2022年1月1日至2022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	归属于母公司股东权益								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、2022年1月1日余额	5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,407	3,857,841	5,564,733	9,226,231	34,164,413	885,669	35,050,082
二、本期增减变动金额										
(一) 本期利润	-	-	-	-	-	-	1,748,629	1,748,629	(4,633)	1,744,196
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	(6,021)	-	-	-	(6,021)	(1,201)	(7,222)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(2)	17	-	-	-	20	-	20
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	305,050	-	(305,050)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	585,530	(585,530)	-	-	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)	(4,650)	(560,211)
4. 无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)	-	(145,000)
上述(一)至(四)小计		5	(2)	17	(6,021)	305,050	157,688	1,042,267	(10,484)	1,031,783
三、2022年6月30日余额 (未经审计)		5,555,606	5,471,447	3,818,168	664,386	4,162,891	6,150,263	9,993,919	875,185	36,061,865

本财务报表已于2022年8月28日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人(董事长)

于丰星
行长(代行行长职责)

武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第18页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(经审计)
2022年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益								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、2022年1月1日余额	5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,407	3,857,841	5,564,733	9,226,231	34,164,413	885,669	35,050,082
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	2,317,141	2,317,141	29,308	2,346,449
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	(110,963)	-	-	-	(110,963)	(1,753)	(112,716)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	9	(4)	32	-	-	-	37	-	37
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	535,323	-	(535,323)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	593,298	(593,298)	-	-	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)	(4,650)	(560,211)
4. 无固定期限资本债券付息	四、36	-	-	-	-	-	(241,000)	(241,000)	-	(241,000)
上述(一)至(四)小计		9	(4)	32	(110,963)	535,323	391,959	1,409,654	22,905	1,432,559
三、2022年12月31日余额	5,555,610	5,471,445	3,818,183	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人(董事长)

于丰星
行长(代行行长职责)

武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第18页至第131页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(未经审计)
自2023年1月1日至2023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	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	合计
一、2023年1月1日余额		5,555,610	5,471,445	3,818,183	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,884,715	1,884,715
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	95,849	-	-	-	95,849
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(1)	16	-	-	-	-	20
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	230,272	-	(230,272)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	128,502	(128,502)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)
上述(一)至(四)小计		5	(1)	16	95,849	230,272	128,502	1,380,941	1,835,584
三、2023年6月30日余额(未经审计)		5,555,615	5,471,444	3,818,199	656,009	4,623,436	6,255,674	10,982,187	37,362,564

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

王锡峰
法定代表人(董事长)

于丰星
行长(代行行长职责)

武兆慧
计划财务部负责人



刊载于第18页至第131页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)(未经审计)
 自2022年1月1日至2022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	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	合计
一、2022年1月1日余额		5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,538	3,857,841	5,549,315	9,208,266	34,131,161
二、本期增减变动金额									
(一) 本期利润		-	-	-	-	-	-	1,750,303	1,750,303
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	(5,620)	-	-	-	(5,620)
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	四、30、32	5	(2)	17	-	-	-	-	20
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	305,050	-	(305,050)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	577,857	(577,857)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)
4. 无固定期限资本债付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)
上述(一)至(四)小计		5	(2)	17	(5,620)	305,050	577,857	166,835	1,044,142
三、2022年6月30日余额(未经审计)		5,555,606	5,471,447	3,818,168	664,918	4,162,891	6,127,172	9,375,101	35,175,303

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。


 王锡峰
 法定代表人(董事长)


 于丰星
 行长(代行行长职责)


 武兆慧
 计划财务部负责人



刊载于第18页至第131页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)(经审计)
 2022年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	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	合计
一、2022年1月1日余额		5,555,601	5,471,449	3,818,151	670,538	3,857,841	5,549,315	9,208,266	34,131,161
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	2,302,721	2,302,721
(二) 其他综合收益	四、33	-	-	-	(110,378)	-	-	-	(110,378)
(三) 可转换公司债券转增股本及 资本公积	四、30、32	9	(4)	32	-	-	-	-	37
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、36	-	-	-	-	535,323	-	(535,323)	-
2. 提取一般风险准备	四、36	-	-	-	-	-	577,857	(577,857)	-
3. 对股东的分配	四、36	-	-	-	-	-	-	(555,561)	(555,561)
4. 无固定期限资本债券付息	四、36	-	-	-	-	-	-	(241,000)	(241,000)
上述(一)至(四)小计		9	(4)	32	(110,378)	535,323	577,857	392,980	1,395,819
三、2022年12月31日余额		5,555,610	5,471,445	3,818,183	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980

本财务报表已于2023年8月28日获本行董事会批准。

王锡峰
 法定代表人(董事长)

于丰星
 行长(代行行长职责)

武兆慧
 计划财务部负责人



刊载于第18页至第131页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

青岛农村商业银行股份有限公司
中期财务报表附注
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)，由原青岛市农村信用合作社联合社、青岛华丰农村合作银行、青岛城阳农村合作银行、青岛黄岛农村合作银行、青岛即墨农村合作银行、胶州市农村信用合作联社、平度市农村信用合作联社、莱西市农村信用合作联社、胶南市农村信用合作联社九家农村合作金融机构(以下简称“九家行社”)合并重组设立，2012年6月15日，经《中国银监会关于青岛农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2012]297号)批复开业，2012年6月26日完成工商注册登记。原九家行社自合并后各自的独立法人资格取消，原有债权债务由本行承继。

本行持有原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原中国银保监会”)青岛监管局颁发的金融许可证，机构编码为：B1333H237020001号，持有青岛市市场监督管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码：91370200599001594B号，注册地址为山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼。截至2023年6月30日，本行总股本为人民币55.56亿元。本行A股股票于2019年3月在深圳证券交易所挂牌上市，股票代码为002958。

本行及其子公司(统称“本集团”)的主要业务是吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；外汇资信调查、咨询及见证业务；基金销售及经国家有关主管机构批准的其他业务。本行主要在中国境内经营业务，就本报告而言，中国境内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。

本行子公司的情况参见附注四、11。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。本中期财务报表所采用的重要会计政策与编制 2022 年度财务报表所采用的重要会计政策一致。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2022 年度财务报表一并阅读。

三、 税项

主要税种及税率如下：

税种	计缴标准
增值税	本集团以税法规定的应税收入为基础计算销项税额,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。本行及各子公司增值税主要适用税率为 3%或 6%。
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的 5%或 7%计征。
教育费附加	教育费附加按实际缴纳的增值税的 3%计征,地方教育费附加按实际缴纳的增值税的 2%计征。
企业所得税	企业所得税按照应纳税所得额计征,所得税率为 25%。

四、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金		925,473	1,092,009	865,855	1,045,911
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	16,068,618	16,161,600	15,653,738	15,756,871
- 超额存款准备金	(2)	5,252,132	4,501,726	4,841,358	3,970,485
- 财政性存款		3,734	5,903	3,734	5,903
小计		21,324,484	20,669,229	20,498,830	19,733,259
应计利息		7,416	8,214	7,229	7,991
合计		22,257,373	21,769,452	21,371,914	20,787,161

- (1) 本行按相关规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于资产负债表日，本行适用的法定准备金缴存比率如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民币存款缴存比率	5.50%	5.75%
外币存款缴存比率	6.00%	6.00%

本行八家村镇银行子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

法定存款准备金不能用于本集团的日常业务运作。

- (2) 超额存款准备金存放于中国人民银行，主要用于资金清算用途。

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中国境内款项				
- 银行	2,986,380	3,102,583	1,304,559	1,235,117
- 其他金融机构	3,334,179	2,735,151	3,300,685	2,669,153
存放中国境外款项				
- 银行	606,289	314,656	606,289	314,656
应计利息	14,219	16,359	2,627	4,850
小计	6,941,067	6,168,749	5,214,160	4,223,776
减：减值准备	(2,919)	(2,952)	(2,082)	(2,082)
合计	6,938,148	6,165,797	5,212,078	4,221,694

于2023年6月30日及2022年度，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放中国境内款项		
- 银行	1,387,354	812,274
- 其他金融机构	12,000,000	10,660,000
应计利息	186,568	145,645
小计	13,573,922	11,617,919
减：减值准备	(8,832)	(8,832)
合计	13,565,090	11,609,087

于2023年6月30日及2022年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 交易性金融资产

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
交易目的而持有的债券投资		
- 政府	4,723,771	5,406,144
- 政策性银行	-	50,948
- 同业及其他金融机构	1,490,748	1,784,423
- 企业	470,426	411,494
	6,684,945	7,653,009
小计	6,684,945	7,653,009
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		
- 同业及其他金融机构	723,894	1,553,858
- 企业	10,127	10,295
	734,021	1,564,153
小计	734,021	1,564,153
投资基金	29,917,809	21,078,555
资产管理计划	15,475,508	15,366,702
资金信托计划	157,239	285,878
	52,969,522	45,948,297
合计	52,969,522	45,948,297

5. 衍生金融工具

	本集团及本行					
	2023年6月30日			2022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	35,771,200	181,124	(200,523)	40,317,000	130,035	(136,412)
信用衍生工具	1,467,700	31,851	(21)	1,120,400	24,836	(21)
汇率衍生工具	799,759	9,530	(949)	-	-	-
贵金属衍生工具	22,988	37	-	-	-	-
	38,061,647	222,542	(201,493)	41,437,400	154,871	(136,433)
合计	38,061,647	222,542	(201,493)	41,437,400	154,871	(136,433)

6. 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	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	599,984	-
- 其他金融机构	1,642,269	4,313,152
应计利息	226	2,074
小计	2,242,479	4,315,226
减：减值准备	(2,308)	(2,308)
合计	2,240,171	4,312,918

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
票据	150,919	-
债券	2,091,334	4,313,152
应计利息	226	2,074
小计	2,242,479	4,315,226
减：减值准备	(2,308)	(2,308)
合计	2,240,171	4,312,918

于2023年6月30日及2022年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

7. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款	164,835,567	154,546,833	162,827,913	152,772,309
小计	<u>164,835,567</u>	<u>154,546,833</u>	<u>162,827,913</u>	<u>152,772,309</u>
个人贷款和垫款				
- 个人经营贷款	38,862,058	35,690,377	34,649,676	32,014,529
- 个人住房贷款	30,699,595	31,846,650	30,037,435	31,124,439
- 个人消费贷款	3,746,963	3,089,567	3,323,558	2,645,652
- 其他	12,623	15,710	12,623	15,710
小计	<u>73,321,239</u>	<u>70,642,304</u>	<u>68,023,292</u>	<u>65,800,330</u>
应计利息	<u>824,122</u>	<u>679,544</u>	<u>805,482</u>	<u>663,062</u>
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	(3,818,409)	(2,788,933)	(3,667,624)	(2,665,465)
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,180,462)	(3,183,847)	(3,160,084)	(3,169,518)
- 已发生信用减值	(4,517,056)	(4,941,851)	(4,490,110)	(4,902,866)
小计	<u>(11,515,927)</u>	<u>(10,914,631)</u>	<u>(11,317,818)</u>	<u>(10,737,849)</u>
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：				
票据贴现	<u>13,568,296</u>	<u>14,992,659</u>	<u>13,547,568</u>	<u>14,959,888</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>241,033,297</u>	<u>229,946,709</u>	<u>233,886,437</u>	<u>223,457,740</u>

(2) 按担保方式分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	39,963,704	31,937,452	38,781,969	30,924,406
保证贷款	76,762,016	69,307,834	74,938,046	67,717,405
抵押贷款	116,903,485	118,732,779	114,156,105	115,857,764
质押贷款	18,095,897	20,203,731	16,522,653	19,032,952
发放贷款和垫款总额	251,725,102	240,181,796	244,398,773	233,532,527

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2023年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	343,104	115,134	50,069	2,148	510,455
保证贷款	543,963	1,377,468	351,971	71,287	2,344,689
抵押贷款	1,406,817	1,032,200	589,112	140,734	3,168,863
质押贷款	100	2,869	-	-	2,969
合计	2,293,984	2,527,671	991,152	214,169	6,026,976
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.91%	1.00%	0.39%	0.09%	2.39%
	2022年12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	38,235	106,372	40,875	905	186,387
保证贷款	1,700,000	424,858	242,091	68,849	2,435,798
抵押贷款	1,503,597	1,887,526	569,413	104,004	4,064,540
质押贷款	178,738	337,000	-	-	515,738
合计	3,420,570	2,755,756	852,379	173,758	7,202,463
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.42%	1.16%	0.35%	0.07%	3.00%

本行

	2023年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	337,739	112,645	42,599	2,093	495,076
保证贷款	515,770	1,373,862	348,197	71,083	2,308,912
抵押贷款	1,385,241	1,022,804	569,652	140,734	3,118,431
质押贷款	100	2,869	-	-	2,969
合计	2,238,850	2,512,180	960,448	213,910	5,925,388
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.92%	1.02%	0.39%	0.09%	2.42%
	2022年12月31日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	34,621	102,002	33,854	854	171,331
保证贷款	1,691,223	418,515	240,283	68,849	2,418,870
抵押贷款	1,487,143	1,880,256	549,942	104,004	4,021,345
质押贷款	178,738	337,000	-	-	515,738
合计	3,391,725	2,737,773	824,079	173,707	7,127,284
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.45%	1.17%	0.36%	0.07%	3.05%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的贷款。

(4) 贷款和垫款及减值准备分析

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，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

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	217,793,078	14,604,822	6,583,028	238,980,928
减：减值准备	(3,818,409)	(3,180,462)	(4,517,056)	(11,515,927)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>213,974,669</u>	<u>11,424,360</u>	<u>2,065,972</u>	<u>227,465,001</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款总额 (含应计利息)	204,449,008	14,197,685	7,221,988	225,868,681
减：减值准备	(2,788,933)	(3,183,847)	(4,941,851)	(10,914,631)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款账面价值	<u>201,660,075</u>	<u>11,013,838</u>	<u>2,280,137</u>	<u>214,954,050</u>

本行

	2023年6月30日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12个月	预期信用损失	预期信用损失	
预期信用	- 未发生	- 已发生		
	损失	信用减值	信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额(含应计利息)	210,600,615	14,521,704	6,534,368	231,656,687
减：减值准备	(3,667,624)	(3,160,084)	(4,490,110)	(11,317,818)
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	206,932,991	11,361,620	2,044,258	220,338,869
	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12个月	预期信用损失	预期信用损失	
预期信用	- 未发生	- 已发生		
	损失	信用减值	信用减值	
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款总额(含应计利息)	197,998,357	14,094,454	7,142,890	219,235,701
减：减值准备	(2,665,465)	(3,169,518)	(4,902,866)	(10,737,849)
以摊余成本计量的发放贷款和				
垫款账面价值	195,332,892	10,924,936	2,240,024	208,497,852

(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

	2023年6月30日			合计
	<u>第一阶段</u> 未来 12个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
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	13,568,296	-	-	13,568,296
计入其他综合收益中的减值准备	(6,752)	-	-	(6,752)
	2022年12月31日			
	<u>第一阶段</u> 未来 12个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
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	14,992,659	-	-	14,992,659
计入其他综合收益中的减值准备	(6,420)	-	-	(6,420)

本行

	2023年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	损失	信用减值	信用减值	
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	13,547,568	-	-	13,547,568
计入其他综合收益中的减值准备	(6,734)	-	-	(6,734)
	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来	整个存续期	整个存续期	
	12个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用	- 未发生	- 已发生	
	损失	信用减值	信用减值	
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	14,959,888	-	-	14,959,888
计入其他综合收益中的减值准备	(6,390)	-	-	(6,390)

(5) 贷款减值准备

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

	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023年1月1日	2,788,933	3,183,847	4,941,851	10,914,631
转移至：				
- 第一阶段	147,593	(145,888)	(1,705)	-
- 第二阶段	(32,005)	76,715	(44,710)	-
- 第三阶段	(3,542)	(504,316)	507,858	-
本期计提	917,430	570,104	870,785	2,358,319
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	657,130	657,130
本期核销及其他变动	-	-	(2,414,153)	(2,414,153)
2023年6月30日	3,818,409	3,180,462	4,517,056	11,515,927
	2022年			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022年1月1日	2,846,834	3,099,284	3,405,447	9,351,565
转移至：				
- 第一阶段	110,417	(109,855)	(562)	-
- 第二阶段	(213,894)	224,932	(11,038)	-
- 第三阶段	(19,097)	(662,993)	682,090	-
本年计提	64,673	632,479	3,901,412	4,598,564
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	902,693	902,693
本年核销及其他变动	-	-	(3,938,191)	(3,938,191)
2022年12月31日	2,788,933	3,183,847	4,941,851	10,914,631

本行

	截至2023年6月30日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2023年1月1日	2,665,465	3,169,518	4,902,866	10,737,849
转移至：				
- 第一阶段	139,580	(138,786)	(794)	-
- 第二阶段	(31,795)	66,431	(34,636)	-
- 第三阶段	(3,479)	(504,254)	507,733	-
本期计提	897,853	567,175	870,969	2,335,997
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	657,130	657,130
本期核销及其他变动	-	-	(2,413,158)	(2,413,158)
2023年6月30日	3,667,624	3,160,084	4,490,110	11,317,818
	2022年			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022年1月1日	2,740,265	3,089,218	3,364,818	9,194,301
转移至：				
- 第一阶段	110,320	(109,758)	(562)	-
- 第二阶段	(213,462)	224,370	(10,908)	-
- 第三阶段	(18,770)	(661,089)	679,859	-
本年计提	47,112	626,777	3,877,679	4,551,568
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	902,693	902,693
本年核销及其他变动	-	-	(3,910,713)	(3,910,713)
2022年12月31日	2,665,465	3,169,518	4,902,866	10,737,849

(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

	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	<u>第一阶段</u> 未来 12个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023年1月1日	6,420	-	-	6,420
本期计提	332	-	-	332
2023年6月30日	6,752	-	-	6,752
	2022年			
	<u>第一阶段</u> 未来 12个月 预期信用 损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022年1月1日	6,390	-	-	6,390
本年计提	30	-	-	30
2022年12月31日	6,420	-	-	6,420

本行

	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023年1月1日	6,390	-	-	6,390
本期计提	344	-	-	344
2023年6月30日	6,734	-	-	6,734

	2022年			合计
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2022年1月1日	6,390	-	-	6,390
本年计提	-	-	-	-
2022年12月31日	6,390	-	-	6,390

8. 债权投资

本集团及本行

	注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券			
- 政府		72,416,643	66,601,865
- 政策性银行		5,679,901	6,696,020
- 同业及其他金融机构		3,380,636	3,634,930
- 企业		1,985,839	1,672,180
小计		83,463,019	78,604,995
融资业务债权收益权		299,952	1,564,193
资金信托计划		83,940	230,570
其他		102,602	96,623
小计		486,494	1,891,386
应计利息		1,193,608	1,241,405
减：减值准备	(1)	(109,793)	(169,409)
合计		85,033,328	81,568,377

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023年1月1日	55,535	-	113,874	169,409
本期转回	(29,682)	-	(29,934)	(59,616)
2023年6月30日	<u>25,853</u>	<u>-</u>	<u>83,940</u>	<u>109,793</u>
	2022年			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022年1月1日	84,748	6,422	112,917	204,087
本年(转回)/计提	(29,213)	(6,422)	957	(34,678)
2022年12月31日	<u>55,535</u>	<u>-</u>	<u>113,874</u>	<u>169,409</u>

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2023年 <u>6月30日</u>	2022年 <u>12月31日</u>
债券		
- 政府	11,021,203	9,680,690
- 政策性银行	5,461,575	3,177,242
- 同业及其他金融机构	6,865,185	6,094,849
- 企业	7,845,984	5,131,670
小计	31,193,947	24,084,451
应计利息	399,627	399,974
合计	31,593,574	24,484,425

(1) 公允价值变动

本集团及本行

	2023年 <u>6月30日</u>	2022年 <u>12月31日</u>
成本 / 摊余成本	31,687,048	24,694,806
公允价值	31,593,574	24,484,425
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(93,474)	(210,381)
累计已计提减值金额	(407,099)	(406,571)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

	截至2023年6月30日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2023年1月1日	6,572	-	399,999	406,571
本期计提	528	-	-	528
	7,100	-	399,999	407,099
	7,100	-	399,999	407,099
	2022年			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022年1月1日	7,881	12,795	388,122	408,798
转移至：				
- 第一阶段	72	(72)	-	-
本年(转回)/计提	(1,381)	(12,723)	80,386	66,282
本年核销及其他变动	-	-	(68,509)	(68,509)
	6,572	-	399,999	406,571
	6,572	-	399,999	406,571

其他债权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。

10. 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
抵债股权	5,544	6,983	-	-
其他	5,200	5,200	5,200	5,200
合计	<u>10,744</u>	<u>12,183</u>	<u>5,200</u>	<u>5,200</u>

(1) 公允价值变动

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
成本 / 摊余成本	16,028	16,028	5,200	5,200
公允价值	10,744	12,183	5,200	5,200
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	(5,284)	(3,845)	-	-

11. 长期股权投资

	本行	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
对子公司的投资	<u>357,000</u>	<u>357,000</u>

对子公司的投资明细如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
日照蓝海村镇银行股份有限公司（“日照蓝海”）	15,000	15,000
平阴蓝海村镇银行股份有限公司（“平阴蓝海”）	30,000	30,000
济宁蓝海村镇银行股份有限公司（“济宁蓝海”）	31,000	31,000
山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司（“金乡蓝海”）	31,000	31,000
深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司（“罗湖蓝海”）	125,000	125,000
弋阳蓝海村镇银行股份有限公司（“弋阳蓝海”）	42,000	42,000
德兴蓝海村镇银行股份有限公司（“德兴蓝海”）	43,000	43,000
山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司（“沂南蓝海”）	40,000	40,000
合计	357,000	357,000

截至2023年6月30日，上述子公司（“蓝海村镇银行”）的背景情况如下：

	注册及 注册成立日期	注册及 经营地点	注册 资本	本行 持股比例	本行 投票权比例	业务 范围
日照蓝海	2016-01-22	山东日照	100,000	15.00%	60.00%	银行业
平阴蓝海	2016-05-16	山东济南	100,000	30.00%	52.00%	银行业
济宁蓝海	2016-05-23	山东济宁	100,000	31.00%	54.00%	银行业
金乡蓝海	2016-05-23	山东金乡	100,000	31.00%	61.00%	银行业
罗湖蓝海	2016-06-06	深圳罗湖	500,000	25.00%	59.40%	银行业
弋阳蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	46.67%	52.22%	银行业
德兴蓝海	2016-06-08	江西上饶	90,000	47.78%	76.66%	银行业
沂南蓝海	2016-06-17	山东临沂	100,000	40.00%	60.00%	银行业

本行于2016年发起设立上述八家蓝海村镇银行，均经蓝海村镇银行注册地所在的原中国银监会当地监管局批准同意筹建，本行与蓝海村镇银行均签署有相关流动性支持协议，并且与蓝海村镇银行部分其他股东约定，就蓝海村镇银行的所有重大决策（包括但不限于财务和经营决策）跟随本行投票。本行对蓝海村镇银行具有控制，并将对蓝海村镇银行的投资分类为对子公司的投资。

12. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2022年1月1日	4,466,505	707,110	116,517	5,290,132
本年增加	55,276	38,537	14,731	108,544
在建工程转入	140,824	-	-	140,824
本年减少	(31,430)	(35,271)	(12,374)	(79,075)
2022年12月31日	4,631,175	710,376	118,874	5,460,425
本期增加	33,359	9,476	3,021	45,856
在建工程转入	330,368	-	-	330,368
本期减少	(1,746)	(5,642)	(1,830)	(9,218)
2023年6月30日	4,993,156	714,210	120,065	5,827,431
累计折旧				
2022年1月1日	(1,507,883)	(577,898)	(79,813)	(2,165,594)
本年计提	(182,847)	(65,482)	(10,303)	(258,632)
本年减少	12,869	32,016	11,054	55,939
2022年12月31日	(1,677,861)	(611,364)	(79,062)	(2,368,287)
本期计提	(97,141)	(27,503)	(5,766)	(130,410)
本期减少	819	5,530	1,167	7,516
2023年6月30日	(1,774,183)	(633,337)	(83,661)	(2,491,181)
减值准备				
2022年1月1日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	135	-	-	135
2022年12月31日	(25,632)	-	-	(25,632)
本期变动	23	-	-	23
2023年6月30日	(25,609)	-	-	(25,609)
账面净值				
2022年12月31日	2,927,682	99,012	39,812	3,066,506
2023年6月30日	3,193,364	80,873	36,404	3,310,641

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
成本				
2022年1月1日	4,422,877	690,810	105,426	5,219,113
本年增加	27,983	32,429	12,448	72,860
在建工程转入	138,126	-	-	138,126
本年减少	(31,430)	(32,587)	(11,149)	(75,166)
2022年12月31日	4,557,556	690,652	106,725	5,354,933
本期增加	24,269	8,385	2,595	35,249
在建工程转入	306,577	-	-	306,577
本期减少	(1,746)	(5,548)	(1,133)	(8,427)
2023年6月30日	4,886,656	693,489	108,187	5,688,332
累计折旧				
2022年1月1日	(1,504,924)	(567,235)	(72,581)	(2,144,740)
本年计提	(180,148)	(62,846)	(8,872)	(251,866)
本年减少	12,869	32,005	10,731	55,605
2022年12月31日	(1,672,203)	(598,076)	(70,722)	(2,341,001)
本期计提	(95,708)	(26,745)	(4,483)	(126,936)
本期减少	819	5,447	740	7,006
2023年6月30日	(1,767,092)	(619,374)	(74,465)	(2,460,931)
减值准备				
2022年1月1日	(25,767)	-	-	(25,767)
本年变动	135	-	-	135
2022年12月31日	(25,632)	-	-	(25,632)
本期变动	23	-	-	23
2023年6月30日	(25,609)	-	-	(25,609)
账面净值				
2022年12月31日	2,859,721	92,576	36,003	2,988,300
2023年6月30日	3,093,955	74,115	33,722	3,201,792

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团产权手续不完备的房屋及建筑物的账面净值分别为人民币5.52亿元及人民币3.53亿元。本集团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。

13. 在建工程

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期 / 年初余额	577,807	660,883	539,292	643,462
本期 / 年增加	5,254	60,049	5,254	36,257
转出至固定资产	(330,368)	(140,824)	(306,577)	(138,126)
其他减少	(5,556)	(2,301)	(5,556)	(2,301)
期 / 年末余额	<u>247,137</u>	<u>577,807</u>	<u>232,413</u>	<u>539,292</u>

14. 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>车位及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022年1月1日	330,044	256,042	586,086
本年增加	94,296	-	94,296
本年减少	(36,306)	-	(36,306)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	388,034	256,042	644,076
本期增加	25,355	-	25,355
本期减少	(34,818)	-	(34,818)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	<u>378,571</u>	<u>256,042</u>	<u>634,613</u>
累计折旧			
2022年1月1日	(71,823)	(17,653)	(89,476)
本年计提	(75,345)	(17,653)	(92,998)
本年减少	18,297	-	18,297
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	(128,871)	(35,306)	(164,177)
本期计提	(39,587)	(8,754)	(48,341)
本期减少	20,626	-	20,626
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	<u>(147,832)</u>	<u>(44,060)</u>	<u>(191,892)</u>
账面净值			
2022年12月31日	<u>259,163</u>	<u>220,736</u>	<u>479,899</u>
2023年6月30日	<u>230,739</u>	<u>211,982</u>	<u>442,721</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>车位及其他</u>	<u>合计</u>
成本			
2022年1月1日	257,683	256,042	513,725
本年增加	83,137	-	83,137
本年减少	(20,553)	-	(20,553)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	320,267	256,042	576,309
本期增加	24,738	-	24,738
本期减少	(25,930)	-	(25,930)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	<u>319,075</u>	<u>256,042</u>	<u>575,117</u>
累计折旧			
2022年1月1日	(55,849)	(17,653)	(73,502)
本年计提	(59,894)	(17,653)	(77,547)
本年减少	8,628	-	8,628
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	(107,115)	(35,306)	(142,421)
本期计提	(32,482)	(8,754)	(41,236)
本期减少	17,050	-	17,050
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	<u>(122,547)</u>	<u>(44,060)</u>	<u>(166,607)</u>
账面净值			
2022年12月31日	<u>213,152</u>	<u>220,736</u>	<u>433,888</u>
2023年6月30日	<u>196,528</u>	<u>211,982</u>	<u>408,510</u>

15. 无形资产

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
成本		
期 / 年初余额	92,727	91,395
本期 / 年增加	-	1,446
本期 / 年处置	-	(114)
	92,727	92,727
期 / 年末余额	92,727	92,727
累计摊销		
期 / 年初余额	(13,193)	(10,881)
本期 / 年摊销	(1,161)	(2,324)
本期 / 年处置	-	12
	(14,354)	(13,193)
期 / 年末余额	(14,354)	(13,193)
减值准备		
期 / 年初余额	-	-
本期 / 年计提	-	-
本期 / 年处置	-	-
	-	-
期 / 年末余额	-	-
账面净值	78,373	79,534

16. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣	递延所得税 资产 / (负债)
	/ (应纳税) 暂时性差异		/ (应纳税) 暂时性差异	
递延所得税资产				
- 资产减值准备	16,865,928	4,216,482	14,851,052	3,712,763
- 应付职工薪酬	727,260	181,815	719,908	179,977
- 公允价值变动	145,868	36,467	510,240	127,560
- 其他	840,828	210,207	778,232	194,558
合计	18,579,884	4,644,971	16,859,432	4,214,858

本行

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣	递延所得税 资产 / (负债)
	/ (应纳税) 暂时性差异		/ (应纳税) 暂时性差异	
递延所得税资产				
- 资产减值准备	16,708,352	4,177,088	14,709,316	3,677,329
- 应付职工薪酬	727,260	181,815	719,908	179,977
- 公允价值变动	140,584	35,146	506,392	126,598
- 其他	847,268	211,817	780,060	195,015
合计	18,423,464	4,605,866	16,715,676	4,178,919

(2) 按变动分析

本集团

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2022年1月1日	2,867,760	185,524	40,899	175,767	3,269,950
在利润表中确认	845,003	3,839	38,002	18,791	905,635
在其他综合收益中确认	-	(9,386)	48,659	-	39,273
2022年12月31日	3,712,763	179,977	127,560	194,558	4,214,858
在利润表中确认	503,719	1,838	(59,720)	15,649	461,486
在其他综合收益中确认	-	-	(31,373)	-	(31,373)
2023年6月30日	<u>4,216,482</u>	<u>181,815</u>	<u>36,467</u>	<u>210,207</u>	<u>4,644,971</u>

本行

	<u>资产减值准备</u>	<u>应付职工薪酬</u>	<u>公允价值变动</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2022年1月1日	2,842,470	185,524	40,725	175,196	3,243,915
在利润表中确认	834,859	3,839	38,001	19,819	896,518
在其他综合收益中确认	-	(9,386)	47,872	-	38,486
2022年12月31日	3,677,329	179,977	126,598	195,015	4,178,919
在利润表中确认	499,759	1,838	(59,720)	16,802	458,679
在其他综合收益中确认	-	-	(31,732)	-	(31,732)
2023年6月30日	<u>4,177,088</u>	<u>181,815</u>	<u>35,146</u>	<u>211,817</u>	<u>4,605,866</u>

17. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
长期待摊费用	(1)	187,845	194,124	179,100	184,703
预付款项		178,304	182,767	174,891	176,843
应收利息		95,786	130,176	95,123	129,772
抵债资产	(2)	47,312	47,312	47,312	47,312
其他应收款	(3)	124,529	133,840	119,530	122,546
其他		54,230	23,466	27,406	18,320
小计		688,006	711,685	643,362	679,496
减：减值准备		(286,373)	(311,160)	(286,373)	(311,160)
合计		401,633	400,525	356,989	368,336

(1) 长期待摊费用

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
固定资产改良及大修理支出	39,576	47,501	36,376	43,037
其他	148,269	146,623	142,724	141,666
合计	187,845	194,124	179,100	184,703

(2) 抵债资产

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
土地使用权及房屋	47,312	47,312
小计	47,312	47,312
减：减值准备	(47,312)	(47,312)
合计	-	-

(3) 其他应收款按账龄分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以内(含1年)	43,335	67,535	41,959	59,115
1年至2年(含2年)	37,424	26,603	36,028	26,447
2年至3年(含3年)	11,200	10,611	9,913	8,805
3年以上	32,570	29,091	31,630	28,179
小计	124,529	133,840	119,530	122,546
减：减值准备	(64,347)	(63,963)	(64,347)	(63,963)
合计	60,182	69,877	55,183	58,583

18. 资产减值准备变动表

		本集团			
附注	2023年 1月1日	本期计提 /(转回)	本期核销 及其他	2023年 6月30日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	10,914,631	2,358,319	(1,757,023)	11,515,927
债权投资	四、8	169,409	(59,616)	-	109,793
其他(注(i))		350,884	(24,550)	(293)	326,041
合计		11,434,924	2,274,153	(1,757,316)	11,951,761

		本集团			
附注	2022年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2022年 12月31日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	9,351,565	4,598,564	(3,035,498)	10,914,631
债权投资	四、8	204,087	(34,678)	-	169,409
其他(注(i))		252,877	98,678	(671)	350,884
合计		9,808,529	4,662,564	(3,036,169)	11,434,924

		本行			
附注	2023年 1月1日	本期计提 /(转回)	本期核销 及其他	2023年 6月30日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	10,737,849	2,335,997	(1,756,028)	11,317,818
债权投资	四、8	169,409	(59,616)	-	109,793
其他(注(i))		350,014	(24,517)	(293)	325,204
合计		11,257,272	2,251,864	(1,756,321)	11,752,815

		本行			
附注	2022年 1月1日	本年计提 /(转回)	本年核销 及其他	2022年 12月31日	
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	四、7	9,194,301	4,551,568	(3,008,020)	10,737,849
债权投资	四、8	204,087	(34,678)	-	169,409
其他(注(i))		251,633	99,052	(671)	350,014
合计		9,650,021	4,615,942	(3,008,691)	11,257,272

注：

- (i) 其他包括存放同业及其他金融机构款项减值准备、拆出资金减值准备、买入返售金融资产减值准备、固定资产减值准备及其他资产减值准备，详细信息载于附注四、2、3、6、12及17。

19. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
借款	6,896,260	4,778,436	6,827,210	4,661,510
应计利息	3,658	2,740	3,627	2,689
合计	6,899,918	4,781,176	6,830,837	4,664,199

本集团向中央银行借款主要为支小再贷款与支农再贷款，截至2023年6月30日，该部分贷款期限均为12个月，利率均为2.00%。

20. 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国境内存放款项				
- 银行	2,337,345	3,775,166	2,320,345	3,802,166
- 其他金融机构	2,207,005	2,506,756	2,207,005	2,506,756
应计利息	85,952	44,246	86,074	44,361
合计	4,630,302	6,326,168	4,613,424	6,353,283

21. 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国境内拆入款项		
- 银行	14,773,720	9,407,386
中国境外拆入款项		
- 银行	-	20,658
应计利息	113,245	62,215
合计	14,886,965	9,490,259

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内		
- 人民银行	2,716,186	2,184,238
- 银行	8,592,000	9,164,150
应计利息	1,391	5,749
合计	11,309,577	11,354,137

(2) 按担保物类别分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券	8,592,000	9,164,150
票据	2,716,186	2,184,238
应计利息	1,391	5,749
合计	11,309,577	11,354,137

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	57,631,789	53,098,589	56,519,278	51,648,216
- 个人客户	39,743,997	38,236,399	39,055,389	37,672,963
小计	<u>97,375,786</u>	<u>91,334,988</u>	<u>95,574,667</u>	<u>89,321,179</u>
定期存款				
- 公司客户	34,003,136	32,596,479	33,122,213	31,485,702
- 个人客户	169,219,817	155,710,045	163,517,953	150,849,638
小计	<u>203,222,953</u>	<u>188,306,524</u>	<u>196,640,166</u>	<u>182,335,340</u>
其他存款	172,126	181,098	168,706	176,838
应计利息	<u>6,584,978</u>	<u>6,497,429</u>	<u>6,436,550</u>	<u>6,312,088</u>
合计	<u>307,355,843</u>	<u>286,320,039</u>	<u>298,820,089</u>	<u>278,145,445</u>
其中：				
保证金存款	13,115,213	10,414,889	12,578,545	9,969,018

24. 应付职工薪酬

本集团					
注	2023年	本期计提额	本期减少额	2023年	
	1月1日			6月30日	
	工资、奖金、津贴及补贴	785,259	512,326	(777,249)	520,336
	职工福利费	24	30,054	(30,042)	36
	社会保险费和住房公积金	690	98,033	(98,128)	595
	工会经费和职工教育经费	48,831	17,435	(9,476)	56,790
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	6,278	109,828	(112,669)	3,437
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	941,272	24,390	(17,753)	947,909
	其他补充退休福利	30,479	352	(3,427)	27,404
	合计	1,812,833	792,418	(1,048,744)	1,556,507

本集团					
注	2022年	本年计提额	本年减少额	2022年	
	1月1日			12月31日	
	工资、奖金、津贴及补贴	657,070	1,235,659	(1,107,470)	785,259
	职工福利费	8	74,771	(74,755)	24
	社会保险费和住房公积金	1,137	195,449	(195,896)	690
	工会经费和职工教育经费	35,069	26,376	(12,614)	48,831
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	7,151	236,029	(236,902)	6,278
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	970,262	4,487	(33,477)	941,272
	其他补充退休福利	38,022	704	(8,247)	30,479
	合计	1,708,719	1,773,475	(1,669,361)	1,812,833

本行					
注	2023年	本期计提额	本期减少额	2023年	
	1月1日			6月30日	
	工资、奖金、津贴及补贴	774,938	472,916	(729,998)	517,856
	职工福利费	5	27,109	(27,081)	33
	社会保险费和住房公积金	668	93,986	(94,078)	576
	工会经费和职工教育经费	48,748	17,135	(9,121)	56,762
(1)	离职后福利 - 设定提存计划	6,278	105,529	(108,393)	3,414
(2)	离职后福利 - 设定受益计划	941,272	24,390	(17,753)	947,909
	其他补充退休福利	30,479	352	(3,430)	27,401
	合计	1,802,388	741,417	(989,854)	1,553,951

本行				
注	2022年			2022年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	646,427	1,163,205	(1,034,694)	774,938
职工福利费	5	68,887	(68,887)	5
社会保险费和住房公积金	1,134	187,811	(188,277)	668
工会经费和职工教育经费	34,938	25,873	(12,063)	48,748
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	7,151	227,826	(228,699)	6,278
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	970,262	4,487	(33,477)	941,272
其他补充退休福利	38,022	704	(8,247)	30,479
合计	1,697,939	1,678,793	(1,574,344)	1,802,388

(1) 离职后福利-设定提存计划

本集团				
	2023年			2023年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老保险	5,244	69,208	(71,479)	2,973
企业年金	567	37,710	(38,155)	122
失业保险费	467	2,910	(3,035)	342
合计	6,278	109,828	(112,669)	3,437

本集团				
	2022年			2022年
	1月1日	本年计提额	本年减少额	12月31日
基本养老保险	5,986	144,617	(145,359)	5,244
企业年金	577	85,260	(85,270)	567
失业保险费	588	6,152	(6,273)	467
合计	7,151	236,029	(236,902)	6,278

本行				
	2023年			2023年
	1月1日	本期计提额	本期减少额	6月30日
基本养老保险	5,244	65,007	(67,301)	2,950
企业年金	567	37,710	(38,155)	122
失业保险费	467	2,812	(2,937)	342
合计	6,278	105,529	(108,393)	3,414

	本行			2022年 12月31日
	2022年 1月1日	本年计提额	本年减少额	
基本养老金	5,986	139,140	(139,882)	5,244
企业年金	577	82,705	(82,715)	567
失业保险费	588	5,981	(6,102)	467
合计	7,151	227,826	(228,699)	6,278

(2) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团向合资格职工提供离职后福利-设定受益计划，主要是生活补贴和供暖补助。

本集团及本行离职后福利 - 设定受益计划变动如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
期初余额	941,272	970,262
本期支付的福利	(17,753)	(16,010)
计入损益的设定受益成本	24,390	26,338
期末余额	947,909	980,590

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应交企业所得税	333,943	330,208	323,805	318,024
应交增值税及附加	153,745	129,724	152,461	128,192
其他	18,982	18,495	18,522	18,158
合计	506,670	478,427	494,788	464,374

26. 预计负债

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用承诺损失准备	216,128	237,945	215,783	237,194
合计	216,128	237,945	215,783	237,194

截至2023年6月30日止六个月期间及2022年，预计负债中信贷承诺信用损失准备的变动情况如下：

本集团

	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2023年1月1日	220,481	4,620	12,844	237,945
转移至：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	(1,149)	1,149	-	-
- 第三阶段	(1)	(4,429)	4,430	-
本期(转回)/计提	(47,266)	23,751	1,698	(21,817)
2023年6月30日	172,065	25,091	18,972	216,128

	2022年			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2022年1月1日	241,833	7,364	2,476	251,673
转移至：				
- 第一阶段	156	(86)	(70)	-
- 第二阶段	(11)	11	-	-
- 第三阶段	(210)	(44)	254	-
本年(转回)/计提	(21,287)	(2,625)	10,184	(13,728)
2022年12月31日	220,481	4,620	12,844	237,945

本行

	截至2023年6月30日止六个月期间			
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	合计
2023年1月1日	219,730	4,620	12,844	237,194
转移至：				
- 第一阶段	-	-	-	-
- 第二阶段	(1,149)	1,149	-	-
- 第三阶段	(1)	(4,429)	4,430	-
本期(转回)/计提	(46,860)	23,751	1,698	(21,411)
2023年6月30日	171,720	25,091	18,972	215,783

	2022年			合计
	第一阶段 未来 12个月 预期信用 损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 - 未发生 信用减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已发生 信用减值	
2022年1月1日	240,980	7,364	2,476	250,820
转移至：				
- 第一阶段	156	(86)	(70)	-
- 第二阶段	(11)	11	-	-
- 第三阶段	(210)	(44)	254	-
本年(转回)/计提	(21,185)	(2,625)	10,184	(13,626)
2022年12月31日	219,730	4,620	12,844	237,194

27. 应付债券

	注	本集团及本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日
同业存单	(1)	70,679,079	65,745,481
债务证券	(2)	2,000,000	5,000,000
可转换公司债券	(3)	4,938,716	4,865,115
应计利息		35,935	133,874
合计		77,653,730	75,744,470

(1) 于2023年6月30日及2022年12月31日，上述同业存单公允价值分别为人民币707.44亿元及人民币656.85亿元。

(2) 债务证券

(i) 于2019年3月11日，本集团发行金融债券人民币5.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.64%。本集团已于2022年3月13日兑付该债券。

(ii) 于2019年12月17日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.50%。本集团已于2022年12月19日兑付该债券。

- (iii) 于2020年3月5日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币30.00亿元，期限为3年，票面年利率为3.03%。本集团已于2023年3月9日兑付该债券。
- (iv) 于2020年6月18日，本集团发行二级资本债券人民币20.00亿元，期限为10年，票面年利率为4.38%。于2023年6月30日及2022年12月31日，上述债券的公允价值分别为人民币20.51亿元及人民币20.69亿元。

(3) 可转换公司债券

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
可转换公司债券发行金额	4,518,036	481,964	5,000,000
直接交易费用	(31,322)	(3,342)	(34,664)
于发行日余额	4,486,714	478,622	4,965,336
期初累计摊销	378,654	-	378,654
期初累计转股	(253)	(26)	(279)
于2023年1月1日余额	4,865,115	478,596	5,343,711
本期摊销	73,620	-	73,620
本期转股金额	(19)	(1)	(20)
于2023年6月30日余额	4,938,716	478,595	5,417,311

- (i) 本行可转换公司债券发行规模为人民币50亿元，于2020年9月18日在深圳证券交易所上市，存续的起止日期为2020年8月25日至2026年8月24日（如遇节假日，向后顺延），存续期间共六年，第一年债券利率为0.20%、第二年债券利率为0.40%、第三年债券利率为0.80%、第四年债券利率为1.20%、第五年债券利率为1.60%、第六年债券利率为2.00%，本债券采用每年付息一次的付息方式。本债券转股期自债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即为2021年3月1日至2026年8月24日（如遇节假日，向后顺延）。

- (ii) 本债券的初始转股价格为人民币 5.74 元 / 股，在本次发行之后，当本行出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本) 使本行股份发生变化或派送现金股利时，本行将按一定公式进行转股价格的调整。本债券持有人在转股期内申请转股，转股数量的计算方式为本债券持有人申请转股的本债券票面总金额除以申请转股当日有效的转股价格。在本行发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本债券面值的 108% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本债券具体发行条款参见相关发行公告。于 2023 年 6 月 30 日，本债券的转股价格为人民币 4.22 元 / 股 (于 2022 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.22 元 / 股)。
- (iii) 于 2023 年 6 月 30 日，累计票面金额人民币 29.16 万元的青岛农商银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 5.93 万股。

28. 租赁负债

租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析：

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	95,072	98,873	80,249	82,161
1 年至 2 年 (含 2 年)	52,440	68,430	41,050	54,679
2 年至 3 年 (含 3 年)	32,544	38,204	28,237	27,383
3 年至 5 年 (含 5 年)	33,596	36,645	30,099	32,257
5 年以上	32,849	34,840	29,846	31,157
未经折现租赁负债合计	<u>246,501</u>	<u>276,992</u>	<u>209,481</u>	<u>227,637</u>
租赁负债现值	<u>227,574</u>	<u>255,288</u>	<u>192,977</u>	<u>209,252</u>

29. 其他负债

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
待结算及清算款项	527,245	739,123	526,648	738,824
递延收益	345,409	303,906	343,478	302,737
应付股利	27,431	27,508	27,431	27,508
其他	308,875	300,963	307,135	297,627
合计	1,208,960	1,371,500	1,204,692	1,366,696

30. 股本

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2022年 12月31日	可转换公司 债券转股	2023年 6月30日
股本	5,555,610	5	5,555,615
合计	5,555,610	5	5,555,615

本行于2019年3月首次公开发行人民币普通股(A股)5.56亿股,并于2019年3月26日起在深圳证券交易所上市交易。此次公开发行股份增加注册资本人民币5.56亿元,变更后的注册资本为人民币55.56亿元。

如附注四、27(3)所述,本行于2020年8月25日公开发行人面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。于2023年6月30日,票面金额累计为人民币29.16万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为5.93万股(于2022年12月31日,票面金额累计为人民币27.29万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为5.48万股)。

31. 其他权益工具

本集团及本行

	注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
可转换公司债券	(1)	478,595	478,596
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	4,992,849
合计		5,471,444	5,471,445

(1) 于2023年6月30日，本集团发行的可转换公司债券权益成分为人民币4.79亿元（2022年12月31日：人民币4.79亿元），具体信息参见附注四、27(3)。

(2) 无固定期限资本债券

发行在外的 权益工具	发行时间	会计分类	初始 付息率	发行 价格 (元)	数量 (万张)	2023年 1月1日 金额	本期变动 金额	2023年 6月30日 金额	到期日	转换情况
	2020年									
20 青岛农商永续债 01	12月16日	权益工具	4.80%	100	2,000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
	2021年									
21 青岛农商永续债 01	3月25日	权益工具	4.80%	100	2,000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
	2021年									
21 青岛农商永续债 02	6月25日	权益工具	4.90%	100	1,000	1,000,000	-	1,000,000	永久存续	无
减：发行费用						(7,151)	-	(7,151)		
账面价值						4,992,849	-	4,992,849		

于2020年12月16日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券(第一期)”，发行规模为人民币20亿元，本行按扣除发行费用后的金额人民币19.97亿元计入其他权益工具。

于2021年3月25日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第一期)”，发行规模为人民币20亿元，本行按扣除发行费用后的金额人民币19.97亿元计入其他权益工具。

于2021年6月25日，本行在全国银行间债券市场发行“青岛农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第二期)”，发行规模为人民币10亿元，本行按扣除发行费用后的金额人民币9.99亿元计入其他权益工具。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，本行有权在发行之日起5年后于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回上述债券。

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，对上述债券的本金进行全部减记，减记部分不可恢复。“无法生存触发事件”指以下两种情形中的较早发生者：

- (i) 银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；
- (ii) 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。

依据适用的法律法规和《青岛银保监局关于青岛农商银行发行2020年无固定期限资本债券的批复》(青银保监复〔2020〕476号)及《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2020〕第191号)，上述债券募集资金在扣除发行费用后用于补充本行其他一级资本。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述债券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。

32. 资本公积

本集团及本行

	2023年 1月1日	可转换公司 债券转股	2023年 6月30日
资本溢价	2,596,740	16	2,596,756
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	3,818,183	16	3,818,199

本行于2019年3月首次公开发行人民币普通股(A股)5.56亿股。本行每股发行价格人民币3.96元,募集资金总额为人民币22.00亿元,扣除为本次股票发行所支付的各项发行费用后,实际募集资金净额为人民币21.52亿元,其中普通股按股票面值人民币5.56亿元计入本行股本,股本溢价人民币15.96亿元计入本行资本公积。

如附注四、27(3)所述,本行于2020年8月25日公开发行票面金额为人民币50亿元A股可转换公司债券。于2023年6月30日,票面金额累计为人民币29.16万元的青岛农商银行可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为5.93万股,形成股本溢价人民币23.94万元(于2022年12月31日,青岛农商银行票面金额累计为人民币27.29万元的可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为5.48万股,形成股本溢价人民币22.36万元)。

33. 其他综合收益

本集团

项目	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间发生额						归属于母公司的其他综合收益期末余额
	归属于母公司的其他综合收益期初余额	本期	减：前期	减：	税后归	税后	
		所得税	计入其他	所得税费用	属于母公司	归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划							
变动额	407,937	-	-	-	-	-	407,937
其他权益工具投资公允价值							
变动	(721)	(1,439)	-	360	(270)	(809)	(991)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值	(157,498)	117,556	9,377	(31,733)	95,196	4	(62,302)
其他债权投资信用减值							
准备	309,726	6,682	(5,822)	(215)	651	(6)	310,377
合计	559,444	122,799	3,555	(31,588)	95,577	(811)	655,021

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间发生额						归属于母公司的其他综合收益期末余额
	归属于母公司的其他综合收益期初余额	本期	减：前期	减：	税后归	税后	
		所得税	计入其他	所得税费用	属于母公司	归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划							
变动额	373,030	-	-	-	-	-	373,030
其他权益工具投资公允							
价值变动	(131)	(2,248)	-	562	(421)	(1,265)	(552)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值	(13,883)	73,800	(87,631)	3,458	(10,400)	27	(24,283)
其他债权投资信用减值							
准备	311,391	28,103	(21,654)	(1,612)	4,800	37	316,191
合计	670,407	99,655	(109,285)	2,408	(6,021)	(1,201)	664,386

项目	2022 年发生额						归属于母公 司股东的其 他综合收益 年末余额
	归属于母公 司股东的其 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： 所得税费用	税后归 属于母公司	税后 归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划							
变动额	373,030	44,293	-	(9,386)	34,907	-	407,937
其他权益工具投资公允价值							
变动	(131)	(3,147)	-	787	(590)	(1,770)	(721)
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值	(13,883)	(121,674)	(69,813)	47,872	(143,615)	-	(157,498)
其他债权投资信用减值							
准备	311,391	88,683	(90,880)	549	(1,665)	17	309,726
合计	670,407	8,155	(160,693)	39,822	(110,963)	(1,753)	559,444

本行

项目	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间发生额					其他综合收益 期末余额
	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： 所得税费用	其他综合收益	
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：重新计算设定受益计划						
变动额	407,937	-	-	-	-	407,937
将重分类进损益的其他综合收益						
其中：其他债权投资公允价值	(157,498)	117,548	9,379	(31,732)		(62,303)
其他债权投资信用减值						
准备	309,721	6,666	(5,794)	(218)		310,375
合计	560,160	124,214	3,585	(31,950)		656,009

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间发生额				
	其他综合收益 期初余额	本期 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： 所得税费用	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：重新计算设定受益计划 变动额	373,030	-	-	-	373,030
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值 其他债权投资信用减值 准备	(13,883) 311,391	73,752 28,039	(87,631) (21,654)	3,470 (1,596)	(24,292) 316,180
合计	<u>670,538</u>	<u>101,791</u>	<u>(109,285)</u>	<u>1,874</u>	<u>664,918</u>
	2022 年发生额				
项目	其他综合收益 年初余额	本年 所得税 前发生额	减：前期 计入其他 综合收益当 年转入损益	减： 所得税费用	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：重新计算设定受益计划 变动额	373,030	44,293	-	(9,386)	407,937
将重分类进损益的其他综合收益					
其中：其他债权投资公允价值 其他债权投资信用减值 准备	(13,883) 311,391	(121,674) 88,653	(69,813) (90,880)	47,872 557	(157,498) 309,721
合计	<u>670,538</u>	<u>11,272</u>	<u>(160,693)</u>	<u>39,043</u>	<u>560,160</u>

34. 盈余公积

于资产负债表日的盈余公积为法定盈余公积金及任意盈余公积金。

根据中华人民共和国公司法及公司章程，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本行注册资本的 50%时，可以不再提取。

本行根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

35. 一般风险准备

自2012年7月1日起，根据中华人民共和国财政部于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年末余额的1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其各自情况及所属行业适用法规提取的一般风险准备。

36. 利润分配

(1) 利润分配方案

(a) 经本行于2023年6月20日举行的2022年度股东大会审议通过，本行截至2022年12月31日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积金；于2022年12月31日，上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；
- 提取任意盈余公积金，计人民币230,272千元；
- 提取一般风险准备，计人民币128,502千元；
- 不进行现金分红，不送股，不转增股本。

(b) 经本行于2022年6月24日举行的2021年度股东大会审议通过，本行截至2021年12月31日止年度的利润分配方案如下：

- 按税后利润的10%提取法定盈余公积金；于2021年12月31日，上述提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；
- 提取任意盈余公积金，计人民币305,050千元；
- 提取一般风险准备，计人民币577,857千元；
- 以权益分派股权登记日的总股本为基数，拟向全体股东每股派发现金红利人民币0.10元(含税)。

(2) 无固定期限资本债券付息

于2023年6月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第二期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币49,000千元；

于2023年3月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币96,000千元；

于2022年12月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券(第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币96,000千元。

于2022年6月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第二期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币49,000千元；

于2022年3月，本行按照“青岛农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券(第一期)”的相关发行条款确认发放无固定期限资本债券利息人民币96,000千元；

(3) 期 / 年末未分配利润的说明

截至2023年6月30日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币632.66万元(2022年12月31日：人民币605.17万元)。

37. 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
存放中央银行款项利息收入	133,333	139,560	129,892	136,321
存放同业及其他金融机构款项利息收入	37,642	40,198	18,601	12,353
拆出资金利息收入	258,776	230,758	258,776	230,758
发放贷款和垫款利息收入				
- 公司贷款和垫款	3,963,675	4,019,944	3,907,053	3,950,964
- 个人贷款和垫款	1,708,390	1,741,901	1,549,009	1,624,078
- 票据贴现	107,882	165,349	107,419	164,675
买入返售金融资产利息收入	130,461	125,871	130,461	125,871
金融投资利息收入	1,938,134	1,830,042	1,938,134	1,830,042
利息收入小计	8,278,293	8,293,623	8,039,345	8,075,062
利息支出				
向中央银行借款利息支出	(57,335)	(96,817)	(56,526)	(94,480)
同业及其他金融机构存放款项利息支出	(92,776)	(79,863)	(93,051)	(80,373)
拆入资金利息支出	(187,513)	(177,457)	(187,513)	(177,457)
吸收存款利息支出	(2,959,069)	(2,796,036)	(2,864,701)	(2,709,182)
卖出回购金融资产款利息支出	(143,272)	(113,104)	(143,272)	(113,104)
应付债券利息支出	(1,037,856)	(1,165,984)	(1,037,856)	(1,165,984)
利息支出小计	(4,477,821)	(4,429,261)	(4,382,919)	(4,340,580)
利息净收入	3,800,472	3,864,362	3,656,426	3,734,482

38. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
手续费及佣金收入				
代理及托管业务手续费	202,525	200,124	202,525	200,118
结算与清算手续费	131,020	122,086	130,980	122,053
银行卡服务手续费	8,143	7,510	7,962	7,352
其他业务手续费	98,940	72,111	98,910	72,093
手续费及佣金收入小计	440,628	401,831	440,377	401,616
手续费及佣金支出	(69,650)	(41,130)	(66,755)	(39,328)
手续费及佣金净收入	370,978	360,701	373,622	362,288

39. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产净收益	886,025	689,997	886,025	689,997
其他债权投资处置净(损失)/收益	(20,387)	5,550	(20,387)	5,550
权益投资股利收入	-	-	2,250	2,600
其他	(11,565)	(18,527)	(11,565)	(18,527)
合计	854,073	677,020	856,323	679,620

40. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融工具	248,153	304,645	248,153	304,645
衍生金融工具	(9,274)	10,268	(9,274)	10,268
合计	238,879	314,913	238,879	314,913

41. 其他收益

	注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
		2023年	2022年	2023年	2022年
与资产相关的政府补助	(1)	5,679	5,692	5,679	5,692
与收益相关的政府补助	(2)	187,207	48,798	178,040	40,882
合计		192,886	54,490	183,719	46,574

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

补助项目	截至2023年6月30日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
青岛市财源建设项目	109,947	-	(2,362)	-	-	107,585
产业扶持资金	150,082	-	(3,317)	-	-	146,765
合计	260,029	-	(5,679)	-	-	254,350

补助项目	截至2022年6月30日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
青岛市财源建设项目	114,672	-	(2,362)	-	-	112,310
产业扶持资金	156,734	-	(3,330)	-	-	153,404
合计	271,406	-	(5,692)	-	-	265,714

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

补助项目	截至2023年6月30日止六个月期间					
	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	114,110	(114,110)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	37,757	119,330	(70,336)	-	-	86,751
其他	-	2,183	(2,761)	(6)	-	(584)
合计	37,757	235,623	(187,207)	(6)	-	86,167

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	35,000	(35,000)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	4,993	33,223	(12,068)	-	-	26,148
其他	-	2,792	(1,730)	(1,061)	-	1
合计	4,993	71,015	(48,798)	(1,061)	-	26,149

本行

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	114,110	(114,110)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	36,590	109,782	(62,130)	-	-	84,242
其他	-	1,803	(1,800)	(3)	-	-
合计	36,590	225,695	(178,040)	(3)	-	84,242

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间						
补助项目	递延收益 期初余额	本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	其他变动	递延收益 期末余额
产业升级补贴	-	35,000	(35,000)	-	-	-
普惠金融专项发展资金	1,209	27,062	(5,021)	-	-	23,250
其他	-	1,861	(861)	(1,000)	-	-
合计	1,209	63,923	(40,882)	(1,000)	-	23,250

42. 税金及附加

税金及附加	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
房产税	20,392	18,769	19,974	18,603
城市维护建设税	24,880	18,412	24,685	18,202
教育费附加	17,732	13,106	17,632	12,994
其他	4,100	3,960	3,892	3,782
合计	67,104	54,247	66,183	53,581

43. 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬费用				
- 工资、奖金、津贴和补贴	512,326	504,305	472,916	470,494
- 职工福利费	30,054	30,132	27,109	27,408
- 社会保险费及住房公积金	98,033	96,691	93,986	93,155
- 工会经费和职工教育经费	17,435	4,837	17,135	4,705
- 离职后福利 - 设定提存计划	109,828	118,354	105,529	114,338
- 离职后福利 - 设定受益计划	24,390	26,338	24,390	26,338
- 其他补充退休福利	352	1,441	352	1,441
小计	792,418	782,098	741,417	737,879
折旧及摊销	211,674	202,070	198,778	188,379
物业管理费	12,047	13,171	11,529	12,673
其他办公及行政费用	339,792	308,519	311,885	284,384
合计	1,355,931	1,305,858	1,263,609	1,223,315

44. 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款	2,358,651	2,105,975	2,336,341	2,044,575
债权投资	(59,616)	(31,204)	(59,616)	(31,204)
信贷承诺	(21,817)	46,605	(21,411)	46,713
其他债权投资	528	6,385	528	6,385
其他应收款项	(24,517)	59,181	(24,517)	59,181
拆出资金	-	435	-	435
存放同业及其他金融机构款项	(33)	(852)	-	(591)
买入返售金融资产	-	4,763	-	4,763
合计	2,253,196	2,191,288	2,231,325	2,130,257

45. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税	468,341	509,102	455,175	499,195
递延所得税	(461,701)	(475,736)	(458,897)	(462,020)
合计	<u>6,640</u>	<u>33,366</u>	<u>(3,722)</u>	<u>37,175</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润	1,912,882	1,777,562	1,880,993	1,787,478
按法定税率25%计算的所得税	478,221	444,391	470,248	446,870
不可抵税支出				
- 招待费	794	969	636	821
- 补充养老保险	3,875	4,782	3,772	4,733
- 其他	24,449	8,395	23,954	7,723
不可抵税支出合计	<u>29,118</u>	<u>14,146</u>	<u>28,362</u>	<u>13,277</u>
免税收入的影响(注(i))	(502,457)	(425,125)	(502,332)	(422,972)
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	1,758	112	-	-
利用以前年度可抵扣亏损	<u>-</u>	<u>(158)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
所得税	<u>6,640</u>	<u>33,366</u>	<u>(3,722)</u>	<u>37,175</u>

注：

(i) 免税收入包括中国国债、地方政府债利息收入、投资基金分红和境内公司股息收入等。

46. 基本及稀释每股收益

基本每股收益

	注	本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
		2023年	2022年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,611	5,555,603
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润	(2)	1,746,767	1,603,829
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		<u>0.31</u>	<u>0.29</u>
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润		1,607,840	1,569,432
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		<u>0.29</u>	<u>0.28</u>

稀释每股收益

	注	本集团	
		截至6月30日止六个月期间	
		2023年	2022年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,740,379	6,426,641
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	(3)	1,816,857	1,671,714
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.27</u>	<u>0.26</u>
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)		1,677,930	1,637,317
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.25</u>	<u>0.25</u>

(1) 普通股加权平均数 (千股)

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
期初普通股股数	5,555,610	5,555,601
本期可转换公司债券转股加权平均数	1	2
普通股加权平均数	5,555,611	5,555,603
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	1,184,768	871,038
期末普通股的加权平均数 (稀释)	6,740,379	6,426,641

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于母公司股东的净利润	1,891,767	1,748,829
调整：		
支付无固定期限资本债利息	(145,000)	(145,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,746,767	1,603,829

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,746,767	1,603,829
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	70,090	67,885
归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	1,816,857	1,671,714

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6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	1,906,242	1,744,196	1,884,715	1,750,303
加：信用减值损失	2,253,196	2,191,288	2,231,325	2,130,257
其他资产减值损失	200	-	200	-
折旧及摊销	211,674	202,070	198,778	188,379
投资净收益	(719,861)	(575,523)	(722,111)	(578,123)
公允价值变动净收益	(238,879)	(314,913)	(238,879)	(314,913)
处置长期资产净收益	(1,721)	(1,354)	(1,680)	(700)
递延税项变动	(461,701)	(475,736)	(458,897)	(462,020)
金融投资利息收入	(1,938,134)	(1,830,042)	(1,938,134)	(1,830,042)
应付债券利息支出	1,037,856	1,165,984	1,037,856	1,165,984
经营性应收项目的增加	(11,517,087)	(17,765,206)	(10,842,554)	(16,915,322)
经营性应付项目的增加	26,435,937	25,457,342	26,088,856	24,934,084
经营活动产生的现金流量净额	<u>16,967,722</u>	<u>9,798,106</u>	<u>17,239,475</u>	<u>10,067,887</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月期间		截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金及现金等价物的期末余额	15,537,607	17,433,694	14,266,035	15,798,229
减：现金及现金等价物的期初余额	(13,296,414)	(13,872,957)	(11,728,747)	(11,899,462)
现金及现金等价物净增加额	<u>2,241,193</u>	<u>3,560,737</u>	<u>2,537,288</u>	<u>3,898,767</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日
库存现金	925,473	816,528	865,855	753,662
存放中央银行超额存款准备金	5,252,132	5,537,814	4,841,358	5,178,267
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	5,802,713	5,883,234	5,001,533	4,670,182
- 拆出资金	3,557,289	5,045,366	3,557,289	5,045,366
- 投资	-	150,752	-	150,752
现金及现金等价物合计	15,537,607	17,433,694	14,266,035	15,798,229

五、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 主要股东

主要股东的情况：

<u>股东名称</u>	<u>经济性质或类型</u>	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>	<u>法定代表人</u>
青岛国信发展(集团)有限责任公司(以下简称“国信发展”)	有限责任公司	青岛	基础设施建设运营	王建辉
青岛城市建设投资(集团)有限责任公司(以下简称“青岛城投”)	有限责任公司	青岛	城市旧城改造及交通建设	李蔚
日照钢铁控股集团有限公司(以下简称“日钢控股”)	有限责任公司	日照	发电、金属煤炭生产经营	杜双华
青岛即发集团股份有限公司(以下简称“即发集团”)	股份有限公司	青岛	货运、纺织服装生产经营	杨为东
巴龙国际集团有限公司(以下简称“巴龙国际”)	有限责任公司	青岛	食品批发、服装制造	姜俊平
巴龙国际建设集团有限公司(以下简称“巴龙国际建设”)	有限责任公司	青岛	建筑装饰、设备安装	刘春燕
青岛全球财富中心开发建设有限公司(以下简称“全球财富”)	有限责任公司	青岛	土地开发、资产运营	安杰

主要股东的持股情况：

股东名称	2023年6月30日		2022年12月31日	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
国信发展	50,453	9.08%	50,453	9.08%
青岛城投	50,273	9.05%	50,273	9.05%
日钢控股	30,166	5.43%	30,166	5.43%
即发集团	27,672	4.98%	27,672	4.98%
巴龙国际	22,500	4.05%	22,500	4.05%
巴龙国际建设	17,299	3.11%	17,500	3.15%
全球财富	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	213,363	38.40%	213,564	38.44%

以上股东中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

主要股东的注册资本及其变化：

	币种	2023年	2022年
		6月30日 (人民币万元)	12月31日 (人民币万元)
国信发展	人民币	300,000	300,000
青岛城投	人民币	690,000	690,000
日钢控股	人民币	81,000	81,000
即发集团	人民币	11,177	11,177
巴龙国际	人民币	100,000	100,000
巴龙国际建设	人民币	34,500	34,500
全球财富	人民币	450,654	450,654

(2) 本行的子公司

有关本行子公司的详细信息载于附注四、11。

(3) 其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，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、共同控制或施加重大影响的实体等。

3. 与子公司之间的交易

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期 / 年末余额：		
同业及其他金融机构存放款项	27,153	27,115
存放同业及其他金融机构款项	-	30,008
	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
本期交易：		
投资收益	2,250	-
利息支出	589	620
利息收入	30	64
手续费及佣金支出	-	50

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。

4. 关键管理人员薪酬

	<u>截至6月30日止六个月期间</u>	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
关键管理人员薪酬	7,132	10,122

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，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

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，包括企业贷款、贸易融资、存款服务、代理服务及汇款和结算服务。

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，包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款和结算服务及收付款代理服务等。

资金业务

该分部经营本集团的资金业务，包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易等。资金业务分部还对本集团头寸进行投融资操作，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，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，以及可按合理的基准分配至该分部的项目 (除了递延所得税资产之外)。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。

七、 风险管理

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、市场风险、流动性风险及操作风险。

董事会为本集团风险管理政策的最高决策者及通过风险管理与关联交易控制委员会监督本集团的风险管理职能。本集团制定风险管理政策的目的是识别和分析本集团所面对的风险，以设定适当的风险限额和控制，监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关控制系统，以适应市场情况或集团经营活动的改变。

高级管理层为本集团风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理策略，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管、识别和控制不同业务面对的风险。

1. 信用风险

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诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

(1) 信用风险管理

董事会是本集团信用风险管理的最高决策机构，负责确定本集团风险偏好及风险管理战略，决定风险管理政策、组织架构及重大风险管理制度并监督高级管理层贯彻实施。董事会通过风险管理与关联交易控制委员会、战略规划委员会和审计委员会等机构履行部分风险管理职能。风险管理部负责信用风险管理。前台部门例如公司金融部、零售金融部、交易银行部、金融市场中心及资产管理部等根据本集团的风险管理政策及程序进行信贷业务。

除了信贷业务会给本集团带来信用风险外，本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团定期监控信用风险敞口并重检及调整信用额度。

(2) 预期信用损失计量

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及信贷承诺的减值准备。

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或已发生信用减值，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。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法为风险参数模型法和现金流折现模型法。本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，主要包括：

- 风险分组
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性计量

1) 风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

2) 预期信用损失计量的参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产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)及违约风险暴露(EAD)三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。本集团根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险暴露模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。

3) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、偿债能力、经营能力、贷款合同条款及还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人信用风险分类变化、逾期状态、预警信息以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；触发关键预警信息被列入“关注名单”。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。

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。

4) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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等；
- 债权人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债务重组；
- 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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

5) 前瞻性计量

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。本集团通过历史数据分析，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，如山东省生产总值累计同比、1年期贷款市场报价利率、广义货币供应量等。本集团通过构建计量模型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。

于2023年6月30日，本集团对未来相关宏观经济指标进行前瞻性预测，预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重。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。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团对前瞻性计量所使用的情景权重和经济指标进行了敏感性分析，于2023年6月30日，当乐观、悲观情景权重变动5%或主要经济指标在基准情景下变动5%时，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的3%。

(3) 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。本集团发放贷款和垫款的抵质押物主要为土地、房屋及建筑物等。对于贷款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。

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于资产负债表日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。

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央银行款项	21,331,900	20,677,443
存放同业及其他金融机构款项	6,938,148	6,165,797
拆出资金	13,565,090	11,609,087
交易性金融资产	23,051,713	24,869,742
衍生金融资产	222,542	154,871
买入返售金融资产	2,240,171	4,312,918
发放贷款和垫款	241,033,297	229,946,709
债权投资	85,033,328	81,568,377
其他债权投资	31,593,574	24,484,425
其他	74,566	93,480
合计	425,084,329	403,882,849
表外信贷承诺	37,904,170	33,314,554
最大信用风险敞口	462,988,499	437,197,403

(5) 金融工具信用质量分析

截至 2023 年 6 月 30 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

	2023 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	22,257,373	-	-	22,257,373	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,941,067	-	-	6,941,067	(2,919)	-	-	(2,919)
拆出资金	13,573,922	-	-	13,573,922	(8,832)	-	-	(8,832)
买入返售金融资产	2,242,479	-	-	2,242,479	(2,308)	-	-	(2,308)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	147,067,688	12,959,232	5,500,039	165,526,959	(3,321,905)	(2,779,684)	(3,900,245)	(10,001,834)
- 个人贷款和垫款	70,725,390	1,645,590	1,082,989	73,453,969	(496,504)	(400,778)	(616,811)	(1,514,093)
债权投资	85,059,181	-	83,940	85,143,121	(25,853)	-	(83,940)	(109,793)
合计	347,867,100	14,604,822	6,666,968	369,138,890	(3,858,321)	(3,180,462)	(4,600,996)	(11,639,779)

	2023 年 6 月 30 日							
	账面价值				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	13,568,296	-	-	13,568,296	(6,752)	-	-	(6,752)
其他债权投资 (注 (i))	31,593,574	-	-	31,593,574	(7,100)	-	(399,999)	(407,099)
合计	<u>45,161,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,161,870</u>	<u>(13,852)</u>	<u>-</u>	<u>(399,999)</u>	<u>(413,851)</u>
表外信贷承诺	<u>37,659,453</u>	<u>146,259</u>	<u>98,458</u>	<u>37,904,170</u>	<u>(172,065)</u>	<u>(25,091)</u>	<u>(18,972)</u>	<u>(216,128)</u>

注：

- (i) 此部分列示的为其他债权投资于 2023 年 6 月 30 日的公允价值，其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 31,287,048 千元、0 千元和 400,000 千元。

截至 2022 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、同业款项和投资的风险阶段划分如下：

本集团

	2022 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	21,769,452	-	-	21,769,452	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,168,749	-	-	6,168,749	(2,952)	-	-	(2,952)
拆出资金	11,617,919	-	-	11,617,919	(8,832)	-	-	(8,832)
买入返售金融资产	4,315,226	-	-	4,315,226	(2,308)	-	-	(2,308)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	136,287,102	12,610,626	6,185,784	155,083,512	(2,357,765)	(2,929,212)	(4,397,107)	(9,684,084)
- 个人贷款和垫款	68,161,906	1,587,059	1,036,204	70,785,169	(431,168)	(254,635)	(544,744)	(1,230,547)
债权投资	81,462,935	-	274,851	81,737,786	(55,535)	-	(113,874)	(169,409)
合计	329,783,289	14,197,685	7,496,839	351,477,813	(2,858,560)	(3,183,847)	(5,055,725)	(11,098,132)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面价值				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	14,992,659	-	-	14,992,659	(6,420)	-	-	(6,420)
其他债权投资 (注 (i))	24,444,425	-	40,000	24,484,425	(6,572)	-	(399,999)	(406,571)
合计	<u>39,437,084</u>	<u>-</u>	<u>40,000</u>	<u>39,477,084</u>	<u>(12,992)</u>	<u>-</u>	<u>(399,999)</u>	<u>(412,991)</u>
表外信贷承诺	<u>33,204,623</u>	<u>37,244</u>	<u>72,687</u>	<u>33,314,554</u>	<u>(220,481)</u>	<u>(4,620)</u>	<u>(12,844)</u>	<u>(237,945)</u>

注：

- (ii) 此部分列示的为其他债权投资于 2022 年 12 月 31 日的公允价值 其第一阶段、第二阶段和第三阶段对应的账面原值分别为人民币 24,294,807 千元、0 千元和 400,000 千元。

(6) 风险集中度

如交易对手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。

本集团发放贷款和垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	34,205,287	13.58%	30,261,964	12.59%
租赁和商务服务业	29,647,594	11.78%	27,471,536	11.44%
房地产业	23,467,802	9.32%	24,897,725	10.37%
建筑业	24,188,581	9.61%	24,012,153	10.00%
制造业	22,454,655	8.92%	21,538,350	8.97%
水利、环境和公共设施管理业	14,181,846	5.63%	13,015,287	5.42%
农、林、牧、渔业	3,563,181	1.42%	3,519,602	1.47%
交通运输、仓储和邮政业	2,967,953	1.18%	2,344,726	0.98%
住宿和餐饮业	1,358,391	0.54%	1,315,229	0.55%
其他	8,800,277	3.50%	6,170,261	2.56%
公司贷款和垫款小计	164,835,567	65.48%	154,546,833	64.35%
个人贷款和垫款	73,321,239	29.13%	70,642,304	29.41%
票据贴现	13,568,296	5.39%	14,992,659	6.24%
发放贷款和垫款总额	251,725,102	100.00%	240,181,796	100.00%

(7) 债权性证券投资按评级分布列示如下：

评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团

	2023年6月30日				合计
	AAA	AA	A	A以下	
政府	88,161,617	-	-	-	88,161,617
政策性银行	11,141,476	-	-	-	11,141,476
同业及其他金融机构	11,149,993	1,210,981	99,489	-	12,460,463
企业	4,071,013	6,241,363	-	-	10,312,376
	114,524,099	7,452,344	99,489	-	122,075,932
小计					
应计利息					1,581,938
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备					(21,763)
总计					123,636,107

	2022年12月31日				合计
	AAA	AA	A	A以下	
政府	81,688,699	-	-	-	81,688,699
政策性银行	9,924,210	-	-	-	9,924,210
同业及其他金融机构	11,065,330	1,908,582	94,148	-	13,068,060
企业	2,774,669	4,211,882	-	239,088	7,225,639
	105,452,908	6,120,464	94,148	239,088	111,906,608
小计					
应计利息					1,711,459
减：以摊余成本计量的金融 资产减值准备					(57,935)
总计					113,560,132

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。

董事会是本集团市场风险管理的决策机构和责任承担机构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,确保有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险,审批本集团市场风险管理的战略、政策和程序,确定银行可以承受的市场风险水平。

本集团市场风险实行“集中统一管理,分级授权实施”的管理模式,总行统一制定市场风险管理政策、授权方案和市场风险限额方案。风险管理部为市场风险的牵头管理部门,负责对总体市场风险状况的监测和报告,通过对本集团市场风险政策、授权和限额的执行情况进行中台监控,对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理,以监控与管理市场风险;风险管理部定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场中心、投资理财部、国际业务部门及计划财务部门是本集团市场风险管理的主要执行部门,负责根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额,进行交易和管理。

本集团将金融资产分为交易账簿和银行账簿进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账簿,其他则记入银行账簿。

本集团使用敏感度分析,利率重定价敞口分析,外汇敞口分析,压力测试等方法来计量、监测市场风险。

敏感度分析是以总体敏感度额度及每个档期敏感度额度控制,按照不同期限分档计算利率风险。

利率重定价敞口分析是衡量利率变动对当期损益影响的一种方法。具体而言,就是将所有生息资产和付息负债按照利率重新定价的期限划分到不同的时间段以匡算未来资产和负债现金流的缺口。

外汇敞口分析是衡量汇率变动对当期损益影响的一种方法。外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配。

压力测试的结果是采用市场变量的压力变动,对一系列前瞻性的情景进行评估,利用得出结果测量对损益的影响。

(1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的重定价风险和资金交易头寸的风险。

(a) 重定价风险

重定价风险也称为期限错配风险，是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）存在的差异。这种重新定价的不对称使银行的收益或内在经济价值会随着利率的变动而变化。

计划财务部门、金融市场中心负责利率风险的识别、计量、监测和管理。本集团定期评估对利率变动敏感的资产及负债重定价缺口以及利率变动对本集团净利息收入的敏感度分析。利率风险管理的主要目的是减少利率变动对净利息收入和经济价值的潜在负面影响。

下表列示本集团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：

	2023年6月30日					合计
	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	1,005,623	21,251,750	-	-	-	22,257,373
存放同业及其他金融机构款项	14,217	6,153,384	770,547	-	-	6,938,148
拆出资金	186,568	7,861,973	5,516,549	-	-	13,565,090
买入返售金融资产	226	2,239,945	-	-	-	2,240,171
发放贷款和垫款(注(i))	824,122	55,269,196	163,064,316	20,369,475	1,506,188	241,033,297
金融投资(注(ii))	55,491	53,442,881	16,784,301	53,671,181	45,653,314	169,607,168
其他	9,166,965	181,124	-	-	-	9,348,089
资产总额	11,253,212	146,400,253	186,135,713	74,040,656	47,159,502	464,989,336
负债						
向中央银行借款	3,627	1,162,090	5,734,201	-	-	6,899,918
同业及其他金融机构存放款项	85,954	927,507	1,416,841	2,200,000	-	4,630,302
拆入资金	113,245	5,078,903	9,694,817	-	-	14,886,965
卖出回购金融资产款	1,391	10,119,543	1,188,643	-	-	11,309,577
吸收存款	168,706	132,617,705	82,503,598	92,063,185	2,649	307,355,843
应付债券	35,935	21,580,621	49,098,457	4,938,717	2,000,000	77,653,730
其他	3,503,603	210,199	63,693	109,515	30,322	3,917,332
负债总额	3,912,461	171,696,568	149,700,250	99,311,417	2,032,971	426,653,667
资产负债缺口	7,340,751	(25,296,315)	36,435,463	(25,270,761)	45,126,531	38,335,669

	2022年12月31日					合计
	不计息	3个月内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	1,207,412	20,562,040	-	-	-	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	4,782,660	741,000	642,137	-	-	6,165,797
拆出资金	145,646	3,847,724	7,615,717	-	-	11,609,087
买入返售金融资产	2,073	4,310,845	-	-	-	4,312,918
发放贷款和垫款 (注 (i))	679,544	67,383,553	145,080,862	15,118,586	1,684,164	229,946,709
金融投资 (注 (ii))	79,286	38,823,183	16,908,475	54,362,724	41,839,614	152,013,282
其他	8,844,036	130,035	-	-	-	8,974,071
资产总额	15,740,657	135,798,380	170,247,191	69,481,310	43,523,778	434,791,316
负债						
向中央银行借款	2,740	1,045,676	3,732,760	-	-	4,781,176
同业及其他金融机构存放款项	990,672	1,470,632	1,664,864	2,200,000	-	6,326,168
拆入资金	62,214	3,116,819	6,311,226	-	-	9,490,259
卖出回购金融资产款	5,749	9,980,814	1,367,574	-	-	11,354,137
吸收存款	176,838	129,773,585	68,665,096	87,704,013	507	286,320,039
应付债券	133,874	26,008,446	42,737,034	4,865,116	2,000,000	75,744,470
其他	3,438,112	305,391	384,518	132,320	32,085	4,292,426
负债总额	4,810,199	171,701,363	124,863,072	94,901,449	2,032,592	398,308,675
资产负债缺口	10,930,458	(35,902,983)	45,384,119	(25,420,139)	41,491,186	36,482,641

注：

- (i) 本集团于2023年6月30日及2022年12月31日的「3个月内(含3个月)」发放贷款和垫款分别包括逾期贷款和垫款(扣除减值损失准备后)人民币24.36亿元及人民币29.46亿元。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了于2023年6月30日及2022年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<u>按年度化计算利息净收入的变动</u>	增加 / (减少)	(减少) / 增加
收益率曲线平行上移100个基点	20,303	(18,649)
收益率曲线平行下移100个基点	(20,303)	18,649

	本集团	
	2023年 6月30日 (减少) / 增加	2022年 12月31日 (减少) / 增加
<u>按年度化计算权益的变动</u>		
收益率曲线平行上移 100 个基点	(638,366)	(727,962)
收益率曲线平行下移 100 个基点	690,731	763,888

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团利息净收入和权益的影响。对权益的影响是指一定利率变动对本集团利息净收入的影响及本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 资产负债表日利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 资产负债表日利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的利率变动；
- 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；
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团利息净收入和权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 外汇风险

本集团的外汇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外汇风险。

本集团于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

	本集团			
	2023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	22,170,395	79,034	7,944	22,257,373
存放同业及其他金融机构款项	6,097,473	697,013	143,662	6,938,148
拆出资金	12,168,481	1,396,609	-	13,565,090
买入返售金融资产	2,240,171	-	-	2,240,171
发放贷款和垫款	240,037,375	989,428	6,494	241,033,297
金融投资(注(i))	167,703,121	1,904,047	-	169,607,168
其他	9,348,089	-	-	9,348,089
资产总额	459,765,105	5,066,131	158,100	464,989,336
负债				
向中央银行借款	6,899,918	-	-	6,899,918
同业及其他金融机构存放款项	2,610,882	1,958,684	60,736	4,630,302
拆入资金	12,675,950	2,211,015	-	14,886,965
卖出回购金融资产款	11,309,577	-	-	11,309,577
吸收存款	306,037,190	1,264,272	54,381	307,355,843
应付债券	77,653,730	-	-	77,653,730
其他	3,900,900	14,976	1,456	3,917,332
负债总额	421,088,147	5,448,947	116,573	426,653,667
净头寸	38,676,958	(382,816)	41,527	38,335,669
表外信贷承诺	35,154,215	2,473,930	276,025	37,904,170

	本集团			
	2022年12月31日			
	人民币	美元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产				
现金及存放中央银行款项	21,652,931	108,800	7,721	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	5,514,629	546,372	104,796	6,165,797
拆出资金	10,794,603	810,091	4,393	11,609,087
买入返售金融资产	4,312,918	-	-	4,312,918
发放贷款和垫款	227,612,107	2,258,246	76,356	229,946,709
金融投资(注(i))	150,516,853	1,496,429	-	152,013,282
其他	8,974,071	-	-	8,974,071
资产总额	<u>429,378,112</u>	<u>5,219,938</u>	<u>193,266</u>	<u>434,791,316</u>
负债				
向中央银行借款	4,781,176	-	-	4,781,176
同业及其他金融机构存放款项	4,014,461	2,269,144	42,563	6,326,168
拆入资金	8,506,071	877,154	107,034	9,490,259
卖出回购金融资产款	11,354,137	-	-	11,354,137
吸收存款	284,423,202	1,846,520	50,317	286,320,039
应付债券	75,744,470	-	-	75,744,470
其他	4,215,462	75,325	1,639	4,292,426
负债总额	<u>393,038,979</u>	<u>5,068,143</u>	<u>201,553</u>	<u>398,308,675</u>
净头寸	<u>36,339,133</u>	<u>151,795</u>	<u>(8,287)</u>	<u>36,482,641</u>
表外信贷承诺	<u>30,154,240</u>	<u>2,562,964</u>	<u>597,350</u>	<u>33,314,554</u>

注：

(i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

	本集团	
	2023年	2022年
	6月30日 (减少)/增加	12月31日 增加/(减少)
税后利润及股东权益变动		
汇率上升100个基点	(354)	155
汇率下降100个基点	354	(155)

上述敏感度分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下简化假设：

- 汇率敏感度是指各币种对人民币汇率波动 100 个基点而造成的汇兑损益；
- 报告期末汇率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的汇率变动；
- 美元及其他货币对人民币汇率同时同向波动；
- 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- 不考虑本集团进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法及时获得充足资金或无法以合理成本以应对资产增长或支付到期债务的风险。这个风险在清偿能力高的银行亦存在。

本集团流动性管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本集团可以承受的范围之内，确保以较低的成本，保持充足且适度的流动性。

董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序；审批流动性风险信息披露内容。资产负债管理委员会作为高管层下设的专业委员会，负责本集团整体流动性风险的管理工作。计划财务部是流动性风险的日常管理部门，负责拟定流动性风险管理办法，识别、计量、监测和控制流动性风险等。

本集团在流动性日常管理过程中采用指标管理，采用但不限于流动性比例、核心负债比例、流动性缺口率、存贷比、净稳定资金比例、超额备付金率、同业市场负债比例、最大十户存款比例、最大十家同业融入比例等。

本集团制定流动性风险预警机制，及时采取流动性风险防范措施，确保在各种市场情形下具有充足的流动性。

(1) 剩余到期日分析

本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析如下：

	本集团							合计
	2023年6月30日							
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	16,072,352	6,185,021	-	-	-	-	-	22,257,373
存放同业及其他金融机构款项	-	5,616,510	368,652	175,410	777,576	-	-	6,938,148
拆出资金	-	-	3,665,210	4,347,860	5,552,020	-	-	13,565,090
买入返售金融资产	-	-	2,240,171	-	-	-	-	2,240,171
发放贷款和垫款	1,552,318	548,464	10,987,537	20,624,349	95,315,383	66,897,895	45,107,351	241,033,297
金融投资(注(i))	402,885	5,544	47,165,316	3,000,733	16,598,979	54,465,035	47,968,676	169,607,168
其他	8,281,214	-	213,515	2,017	26,534	431,948	392,861	9,348,089
资产总额	26,308,769	12,355,539	64,640,401	28,150,369	118,270,492	121,794,878	93,468,888	464,989,336

本集团								
2023年6月30日								
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	-	913,388	249,339	5,737,191	-	-	6,899,918
同业及其他金融机构存放款项	-	389,404	104,643	474,962	1,457,530	2,203,763	-	4,630,302
拆入资金	-	-	3,485,512	1,636,925	9,764,528	-	-	14,886,965
卖出回购金融资产款	-	-	8,748,158	1,372,776	1,188,643	-	-	11,309,577
吸收存款	-	97,561,895	15,372,613	19,851,903	82,503,598	92,063,185	2,649	307,355,843
应付债券	-	-	5,373,864	16,206,756	49,134,583	4,938,527	2,000,000	77,653,730
其他	216,128	14,369	1,450,930	475,305	448,394	333,974	978,232	3,917,332
负债总额	216,128	97,965,668	35,449,108	40,267,966	150,234,467	99,539,449	2,980,881	426,653,667
净头寸	26,092,641	(85,610,129)	29,191,293	(12,117,597)	(31,963,975)	22,255,429	90,488,007	38,335,669
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,491,469	2,083,401	2,429,777	32,057,000	-	38,061,647

本集团								
2022年12月31日								
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	16,167,503	5,601,949	-	-	-	-	-	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	-	4,782,660	272,000	469,000	642,137	-	-	6,165,797
拆出资金	-	-	2,762,544	1,108,107	7,738,436	-	-	11,609,087
买入返售金融资产	-	-	4,312,918	-	-	-	-	4,312,918
发放贷款和垫款	1,783,310	274,308	15,991,260	18,811,390	84,509,353	61,671,461	46,905,627	229,946,709
金融投资(注(i))	628,198	5,570,513	30,900,855	1,286,309	16,158,675	55,425,925	42,042,807	152,013,282
其他	7,938,793	112	210,025	1,399	15,497	398,121	410,124	8,974,071
资产总额	26,517,804	16,229,542	54,449,602	21,676,205	109,064,098	117,495,507	89,358,558	434,791,316

	本集团							合计
	2022年12月31日							
	无期限 (注(ii))	实时偿还 (注(ii))	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	-	1,046,294	3,734,882	-	-	4,781,176
同业及其他金融机构存放款项	-	842,242	806,106	666,989	1,807,160	2,203,671	-	6,326,168
拆入资金	-	-	1,264,787	1,888,163	6,337,309	-	-	9,490,259
卖出回购金融资产款	-	-	9,898,253	88,309	1,367,575	-	-	11,354,137
吸收存款	-	91,534,426	18,590,174	19,825,824	68,665,095	87,704,013	507	286,320,039
应付债券	-	-	5,382,459	20,700,201	42,797,287	4,864,523	2,000,000	75,744,470
其他	237,945	15,813	1,593,130	720,237	454,710	297,233	973,358	4,292,426
负债总额	237,945	92,392,481	37,534,909	44,936,017	125,164,018	95,069,440	2,973,865	398,308,675
净头寸	26,279,859	(76,162,939)	16,914,693	(23,259,812)	(16,099,920)	22,426,067	86,384,693	36,482,641
衍生金融工具的名义金额	-	-	1,568,000	4,394,000	3,215,400	32,260,000	-	41,437,400

注：

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款和垫款中的「无期限」类别包括所有已发生信用减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款，而逾期一个月内的未发生信用减值贷款归入「实时偿还」类别。金融投资中的“无期限”类别包括所有已发生信用减值投资，以及已逾期超过1个月投资，而逾期1个月内(含1个月)的未发生信用减值投资归入“实时偿还”类别。

(2) 金融负债未折现合同现金流量的分析

本集团金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

	本集团							
	2023 年 6 月 30 日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1 个月内 (含 1 个月)	1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	6,899,918	6,990,588	-	917,454	279,117	5,793,744	273	-
- 同业及其他金融机构存放款项	4,630,302	5,234,007	416,528	130,335	497,125	1,531,555	2,658,464	-
- 拆入资金	14,886,965	15,056,267	-	3,487,808	1,660,669	9,907,790	-	-
- 卖出回购金融资产款	11,309,577	11,327,144	-	8,750,263	1,378,494	1,198,387	-	-
- 吸收存款	307,355,843	314,631,502	97,561,895	15,397,855	19,934,226	83,838,645	97,818,265	80,616
- 应付债券	77,653,730	80,920,722	-	5,460,209	16,557,327	51,050,292	5,590,094	2,262,800
- 租赁负债	227,574	246,501	15,598	7,054	3,534	68,886	118,580	32,849
非衍生金融负债总额	422,963,909	434,406,731	97,994,021	34,150,978	40,310,492	153,389,299	106,185,676	2,376,265
以净额交割的衍生金融负债：	201,493	226,337	-	5,268	26,244	91,048	103,777	-

	本集团							
	2022年12月31日							
	账面价值	合约未折现 现金流量	实时偿还	1个月内 (含1个月)	1个月至3个月 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上 及无期限
非衍生金融负债现金流量：								
- 向中央银行借款	4,781,176	4,829,942	-	-	1,069,726	3,760,216	-	-
- 同业及其他金融机构存放款项	6,326,168	6,973,812	997,459	836,433	668,437	1,813,019	2,658,464	-
- 拆入资金	9,490,259	9,615,688	-	1,265,904	1,911,999	6,437,785	-	-
- 卖出回购金融资产款	11,354,137	11,373,905	-	9,904,739	88,744	1,380,422	-	-
- 吸收存款	286,320,039	293,196,845	91,534,426	18,600,650	19,909,356	69,766,136	93,385,694	583
- 应付债券	75,744,470	77,459,012	-	5,390,000	20,780,900	43,347,598	5,590,114	2,350,400
- 租赁负债	255,288	276,992	17,202	9,990	12,622	59,059	143,279	34,840
非衍生金融负债总额	<u>394,271,537</u>	<u>403,726,196</u>	<u>92,549,087</u>	<u>36,007,716</u>	<u>44,441,784</u>	<u>126,564,235</u>	<u>101,777,551</u>	<u>2,385,823</u>
以净额交割的衍生金融负债：	<u>136,433</u>	<u>145,050</u>	<u>-</u>	<u>4,203</u>	<u>16,622</u>	<u>55,942</u>	<u>68,283</u>	<u>-</u>

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或不起效用的内控程序、员工、信息科技系统或外部事件导致的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。

本行董事会最终负责操作风险管理，高级管理层领导全行日常的操作风险管理。本集团已全面建立管理和防范操作风险的「三道防线」：业务部门及职能部门作为第一道防线，直接负责操作风险管理；法律合规部作为第二道防线，负责建立操作风险管理政策及程序，并统筹、支持及监督操作风险管理；审计部作为第三道防线，负责评估操作风险管理政策及程序是否充足有效并评估内控系统和合规情况。

八、 资本管理

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

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本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，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，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。

本集团根据原中国银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算的于2023年6月30日及2022年12月31日的资本充足率如下：

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心资本		
- 股本	5,555,615	5,555,610
- 其他权益工具可计入部分	478,595	478,596
- 资本公积可计入部分	3,818,199	3,818,183
- 其他综合收益	655,021	559,444
- 盈余公积	4,623,436	4,393,164
- 一般风险准备	6,286,333	6,158,031
- 未分配利润	11,006,383	9,618,190
- 可计入的少数股东权益	311,117	273,134
	32,734,699	30,854,352
核心一级资本		
核心一级资本扣除项目	(1,189,686)	(949,445)
	31,545,013	29,904,907
核心一级资本净额		
其他一级资本	5,034,331	5,029,267
- 无固定期限资本债券	4,992,849	4,992,849
- 可计入的少数股东权益	41,482	36,418
	36,579,344	34,934,174
一级资本净额		
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	2,000,000	2,000,000
- 超额贷款损失准备	3,615,530	3,426,273
- 可计入的少数股东权益	82,964	72,836
	5,698,494	5,499,109
二级资本		
二级资本扣除项目	(105,121)	(106,001)
二级资本净额	5,593,373	5,393,108
总资本净额	42,172,717	40,327,282

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
风险加权资产合计	321,438,440	306,061,617
核心一级资本充足率	9.81%	9.77%
一级资本充足率	11.38%	11.41%
资本充足率	13.12%	13.18%

九、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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

2. 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

	本集团			合计
	2023年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	29,917,809	-	29,917,809
- 资产管理计划	-	-	15,475,508	15,475,508
- 债券	-	7,418,966	-	7,418,966
- 资金信托计划	-	-	157,239	157,239
其他债权投资				
- 债券	-	31,593,574	-	31,593,574
其他权益工具投资				
- 股权投资	5,544	-	5,200	10,744
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	-	-	13,568,296	13,568,296
衍生金融资产	-	222,542	-	222,542
合计	5,544	69,152,891	29,206,243	98,364,678

本集团				
2023年6月30日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融负债</u>				
衍生金融负债	-	201,493	-	201,493
合计	-	201,493	-	201,493

本集团				
2022年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融资产</u>				
交易性金融资产				
- 投资基金	-	21,078,555	-	21,078,555
- 资产管理计划	-	-	15,366,702	15,366,702
- 债券	-	9,217,162	-	9,217,162
- 资金信托计划	-	-	285,878	285,878
其他债权投资				
- 债券	-	24,484,425	-	24,484,425
其他权益工具投资				
- 股权投资	6,983	-	5,200	12,183
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	-	-	14,992,659	14,992,659
衍生金融资产	-	154,871	-	154,871
合计	6,983	54,935,013	30,650,439	85,592,435

本集团				
2022年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>金融负债</u>				
衍生金融负债	-	136,433	-	136,433
合计	-	136,433	-	136,433

注：

(i) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(ii) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示：

本集团

截至2023年6月30日止 六个月期间	期初余额	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				期末余额	对于期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算			
交易性金融资产												
- 资产管理计划	15,366,702	-	-	461,926	-	600,000	-	-	(953,120)	15,475,508	207,420	
- 资金信托计划	285,878	-	-	66,361	-	-	-	-	(195,000)	157,239	66,361	
其他权益工具投资												
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-	
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	14,992,659	-	-	107,550	10,356	43,919,133	-	(33,368,557)	(12,092,845)	13,568,296	83,343	
合计	30,650,439	-	-	635,837	10,356	44,519,133	-	(33,368,557)	(13,240,965)	29,206,243	357,124	

2022年	期初余额	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				期末余额	对于期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算			
交易性金融资产												
- 资产管理计划	16,382,689	-	-	497,984	-	-	-	-	(1,513,971)	15,366,702	150,106	
- 资金信托计划	743,396	-	-	82,792	-	-	-	-	(540,310)	285,878	82,792	
其他权益工具投资												
- 股权投资	5,200	-	-	-	-	-	-	-	-	5,200	-	
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	14,893,038	-	-	309,980	(14,313)	74,742,160	-	(56,835,862)	(18,102,344)	14,992,659	81,503	
合计	32,024,323	-	-	890,756	(14,313)	74,742,160	-	(56,835,862)	(20,156,625)	30,650,439	314,401	

3. 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所估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融投资

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

- (4) 吸收存款

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

- (5) 应付债券

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

下表列示了以摊余成本计量的债券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

	2023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					
债权投资					
- 债券	84,623,565	86,906,066	-	86,906,066	-
合计	<u>84,623,565</u>	<u>86,906,066</u>	<u>-</u>	<u>86,906,066</u>	<u>-</u>
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	70,679,079	70,743,991	-	70,743,991	-
- 债务证券	6,974,651	7,300,746	-	7,300,746	-
合计	<u>77,653,730</u>	<u>78,044,737</u>	<u>-</u>	<u>78,044,737</u>	<u>-</u>
2022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					
债权投资					
- 债券	79,728,987	81,788,680	-	81,788,680	-
合计	<u>79,728,987</u>	<u>81,788,680</u>	<u>-</u>	<u>81,788,680</u>	<u>-</u>
金融负债					
应付债券					
- 同业存单	65,745,480	65,685,293	-	65,685,293	-
- 债务证券	9,998,990	10,101,278	-	10,101,278	-
合计	<u>75,744,470</u>	<u>75,786,571</u>	<u>-</u>	<u>75,786,571</u>	<u>-</u>

十、 承担及或有事项

1. 信贷承诺

本集团的信贷承诺包括贷款及信用卡承诺、银行承兑汇票、开出信用证及开出保函等。

本集团贷款承诺包括已审批并签订合同的不可撤销的尚未支用贷款额度及信用卡透支额度。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。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		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
贷款承诺	2,515	1,275	-	-
其中：原贷款合同到期日为1年以内 (含1年)	70	30	-	-
原贷款合同到期日为1年以上	2,445	1,245	-	-
信用卡承诺	4,789,310	4,055,949	4,789,310	4,055,949
小计	4,791,825	4,057,224	4,789,310	4,055,949
银行承兑汇票	23,534,503	18,944,087	23,214,733	18,480,286
开出信用证				
- 即期信用证	1,503,576	222,334	1,503,576	222,334
- 远期信用证	5,418,051	5,474,192	5,418,051	5,474,192
开出保函				
- 融资性保函	561,764	1,783,890	561,764	1,783,890
- 非融资性保函	2,094,451	2,832,827	2,094,451	2,832,827
合计	37,904,170	33,314,554	37,581,885	32,849,478

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

信贷承诺预期信用损失计提情况详见附注四、26。

2. 信贷风险加权金额

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	17,935,636	17,604,791	17,902,572	17,562,842

信贷风险加权金额指参照原中国银监会发出的指引计算的金额，金额大小取决于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，本集团及本行已获授权的资本承诺如下：

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已订约但未支付	227,628	221,506	227,532	214,312
已授权但未订约	28,628	22,725	28,628	22,725
合计	256,256	244,231	256,160	237,037

4. 未决诉讼

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

5. 债券承兑承诺

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

于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券承兑承诺	5,877,803	5,406,561
合计	5,877,803	5,406,561

6. 抵 / 质押资产

作为担保物的资产

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分类：

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券				
- 政府	17,316,861	15,092,047	17,316,861	15,092,047
- 政策性银行	2,098,311	1,417,446	2,098,311	1,417,446
- 同业及其他金融机构	2,035,577	2,705,722	2,035,577	2,705,722
小计	21,450,749	19,215,215	21,450,749	19,215,215
贷款	13,167	13,348	-	-
银行承兑汇票	2,716,186	2,184,238	2,716,186	2,184,238
合计	24,180,102	21,412,801	24,166,935	21,399,453

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类：

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债权投资	17,541,192	14,803,498	17,541,192	14,803,498
其他债权投资	2,977,313	3,542,733	2,977,313	3,542,733
发放贷款和垫款	2,729,353	2,197,586	2,716,186	2,184,238
交易性金融资产	932,244	868,984	932,244	868,984
合计	24,180,102	21,412,801	24,166,935	21,399,453

本集团部分资产用作卖出回购金融资产款、同业及其他金融机构存放款项及向中央银行借款等的质押物。

于2023年6月30日及2022年12月31日，根据买入返售协议的条款，本集团并不持有在买入返售业务中接受的可以出售或再次抵押的该等抵质押资产。

十一、未纳入合并财务报表范围的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，主要包括投资基金、资产管理计划、资金信托计划及资产支持证券等。

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				
	2023年6月30日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大 损失敞口
投资基金	29,917,809	-	-	29,917,809	29,917,809
资产管理计划	15,475,508	-	-	15,475,508	15,475,508
资金信托计划	157,239	-	-	157,239	157,239
资产支持证券	-	102,195	3,079,120	3,181,315	3,181,315
合计	45,550,556	102,195	3,079,120	48,731,871	48,731,871

	本集团				
	2022年12月31日				
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	账面价值	最大 损失敞口
投资基金	21,078,555	-	-	21,078,555	21,078,555
资产管理计划	15,366,702	-	-	15,366,702	15,366,702
资金信托计划	285,878	152,543	-	438,421	438,421
资产支持证券	-	155,895	3,705,718	3,861,613	3,861,613
合计	36,731,135	308,438	3,705,718	40,745,291	40,745,291

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

2. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2023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315.37亿元(2022年12月31日：人民币351.14亿元)。截至2023年6月30日止6个月期间，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币7,279.50万元(截至2022年6月30日止6个月期间：人民币1.05亿元)。

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。托管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2023年6月30日，本集团的委托贷款余额为人民币47.25亿元(2022年12月31日：人民币46.92亿元)。

十三、 资产负债表日后事项

2023年7月，经中国人民银行核准，本行在全国银行间债券市场发行了总额为人民币50亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，债券期限3年，票面利率为2.65%。

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

十四、 比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)

1 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 (2008)》的规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

本集团

	注	截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年
非经常性损益净额:			
非流动资产处置净收益		1,721	1,354
政府补助		192,892	55,551
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(3,811)	(5,318)
非经常性损益净额	(1)	190,802	51,587
减: 以上各项对所得税的影响	(2)	(48,341)	(12,897)
合计		142,461	38,690
其中:			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		138,927	34,397
影响少数股东的非经常性损益		3,534	4,293

注:

- (1) 本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 持有交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益, 和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。
- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定, 包含于其他符合非经常性损益定义的损益项目中的罚款支出等不能在税前抵扣。

2 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) (以下简称“信息披露编报规则第 9 号”) 计算的每股收益如下：

基本每股收益

	注	本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年
普通股加权平均数 (千股)	(1)	5,555,611	5,555,603
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润	(2)	1,746,767	1,603,829
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		<u>0.31</u>	<u>0.29</u>
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润		1,607,840	1,569,432
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		<u>0.29</u>	<u>0.28</u>

稀释每股收益

		本集团	
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
	注	2023 年	2022 年
普通股加权平均数 (稀释) (千股)	(1)	6,740,379	6,426,641
扣除非经常性损益前			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	(3)	1,816,857	1,671,714
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.27</u>	<u>0.26</u>
扣除非经常性损益后			
- 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)		1,677,930	1,637,317
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.25</u>	<u>0.25</u>
(1) 普通股加权平均数 (千股)			
		截至 6 月 30 日止六个月期间	
		2023 年	2022 年
期初普通股股数		5,555,610	5,555,601
本期可转换公司债券转股加权平均数		<u>1</u>	<u>2</u>
普通股加权平均数		<u>5,555,611</u>	<u>5,555,603</u>
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响 (千股)		<u>1,184,768</u>	<u>871,038</u>
期末普通股的加权平均数 (稀释)		<u>6,740,379</u>	<u>6,426,641</u>

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司股东的净利润	1,891,767	1,748,829
调整：		
支付无固定期限资本债利息	<u>(145,000)</u>	<u>(145,000)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>1,746,767</u>	<u>1,603,829</u>

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释) 计算过程如下：

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司普通股股东的当期净利润	1,746,767	1,603,829
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	<u>70,090</u>	<u>67,885</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润 (稀释)	<u>1,816,857</u>	<u>1,671,714</u>

3 净资产收益率

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

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2023 年	2022 年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	32,423,582	30,213,831
归属于母公司普通股股东的加权净资产	31,454,398	29,922,478
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,746,767	1,603,829
- 加权平均净资产收益率	11.10%	10.72%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	1,607,840	1,569,432
- 加权平均净资产收益率	10.22%	10.48%