



青岛农村商业银行股份有限公司
Qingdao Rural Commercial Bank Corporation
(股票代码: 002958)

2024年半年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

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

本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长于丰星先生及计划财务部负责人武兆慧女士声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行第五届董事会第三次临时会议于2024年8月29日审议通过了关于《青岛农村商业银行股份有限公司2024年半年度报告及摘要》的议案。应出席本次会议的董事11人，实际出席本次会议（含网络方式）的董事10人。栾丕强董事因工作原因不能出席本次会议，授权委托王少飞董事代为出席并行使表决权。

本行2024年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为本行及本行所属子公司的合并报表数据。

本行半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第三节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 公司治理.....	51
第五节 环境和社会责任.....	52
第六节 重要事项.....	54
第七节 股份变动及股东情况.....	58
第八节 优先股相关情况.....	63
第九节 债券相关情况.....	64
第十节 财务报告.....	67

备查文件目录

- 一、载有本行董事长王锡峰先生签名的2024年半年度报告。
- 二、载有本行董事长王锡峰先生、主管财务工作的行长于丰星先生、计划财务部负责人武兆慧女士签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

本行/青岛农商银行/本公司/我们	指	青岛农村商业银行股份有限公司，包括子公司、分支机构（倘文义所需）
普通股/A 股	指	在中国境内发行并在境内证券交易所挂牌交易的，以人民币标明面值，以人民币认购和交易的普通股股票，是境内上市内资股
股东/股东大会	指	本行股东、股东大会
董事/董事会	指	本行董事、董事会
监事/监事会	指	本行监事、监事会
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
人民银行/人行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元
报告期、报告期内	指	自 2024 年 1 月 1 日起至 2024 年 6 月 30 日止的期间
报告期末	指	2024 年 6 月 30 日
日照蓝海村镇银行	指	日照蓝海村镇银行股份有限公司
深圳罗湖蓝海村镇银行	指	深圳罗湖蓝海村镇银行股份有限公司
德兴蓝海村镇银行	指	德兴蓝海村镇银行股份有限公司
弋阳蓝海村镇银行	指	弋阳蓝海村镇银行股份有限公司
沂南蓝海村镇银行	指	山东沂南蓝海村镇银行股份有限公司
济宁蓝海村镇银行	指	济宁蓝海村镇银行股份有限公司
金乡蓝海村镇银行	指	山东金乡蓝海村镇银行股份有限公司
平阴蓝海村镇银行	指	平阴蓝海村镇银行股份有限公司

本报告中任何表格中若出现总计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。

除另有说明外，本报告中的所有财务数据均为本行合并财务报表数据。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	青农商行	股票代码	002958
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
中文名称	青岛农村商业银行股份有限公司		
中文简称	青农商行		
外文名称（如有）	Qingdao Rural Commercial Bank Corporation		
外文名称缩写（如有）	QRCB		
法定代表人	王锡峰		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	朱光远
联系地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
电话	0532-66957767
传真	0532-85933800
电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

三、其他情况

（一）公司联系方式

公司注册地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
公司注册地址的邮政编码	266061
公司办公地址	山东省青岛市崂山区秦岭路6号1号楼
公司办公地址的邮政编码	266061
公司网址	www.qrcb.com.cn
公司电子信箱	qrcb@qrcb.com.cn

（二）信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	青岛农村商业银行股份有限公司董事会办公室及主要营业场所

（三）其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况
不适用。

四、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期比上年同期 增减	2022年1-6月
营业收入	5,858,890	5,593,161	4.75%	5,333,382
利润总额	2,002,654	1,912,882	4.69%	1,777,562
净利润	2,015,115	1,906,242	5.71%	1,744,196
归属于母公司股东的净利润	2,028,257	1,891,767	7.21%	1,748,829
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,949,185	1,752,840	11.20%	1,714,432
经营活动产生的现金流量净额	8,844,357	16,967,722	(47.88%)	9,798,106
基本每股收益（元/股）	0.34	0.31	9.68%	0.29
扣除非经常性损益后的每股收益（元/股）	0.32	0.29	10.34%	0.28
稀释每股收益（元/股）	0.29	0.27	7.41%	0.26
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.28	0.25	12.00%	0.25
加权平均净资产收益率（年化）	11.04%	11.10%	下降0.06个百分点	10.72%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	10.58%	10.22%	上升0.36个百分点	10.48%
项目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本报告期末比上年末 增减	2022年 12月31日
资产总额	475,405,371	467,936,769	1.60%	434,791,316
发放贷款和垫款总额	260,844,423	255,844,853	1.95%	240,181,796
贷款损失准备（含贴现）	(10,650,204)	(11,045,786)	(3.58%)	(10,921,051)
负债总额	434,804,008	428,887,839	1.38%	398,308,675
吸收存款	310,851,666	305,538,569	1.74%	286,320,039
归属于母公司股东的净资产	39,676,411	38,110,214	4.11%	35,574,067
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.24	5.96	4.70%	5.50

注：1.每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

2.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的净资产-其他权益工具永续债部分)/期末普通股股数。

五、境内外会计准则下会计数据差异

（一）同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

本行报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

(二) 同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

不适用。

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

(三) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明

不适用。

六、非经常性损益项目及金额

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
非流动资产处置收益	53,690	1,721	1,354
政府补助	60,384	192,892	55,551
其他符合非经常性损益定义的损益项目	(5,034)	(3,811)	(5,318)
非经常性损益净额	109,040	190,802	51,587
减：以上各项对所得税的影响	(27,361)	(48,341)	(12,897)
合计	81,679	142,461	38,690
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	79,072	138,927	34,397
影响少数股东损益的非经常性损益	2,607	3,534	4,293

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

2.本行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、债权投资及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。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

不适用。

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

不适用。

本行不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

七、补充财务及监管指标

单位：千元

指标类别	指标	指标标准	2024年1-6月	2023年	2022年
资本充足	核心一级资本充足率	≥7.5%	10.39%	9.91%	9.77%
	一级资本充足率	≥8.5%	11.95%	11.48%	11.41%
	资本充足率	≥10.5%	13.68%	13.21%	13.18%
	核心一级资本净额	-	33,513,602	31,975,973	29,904,907
	一级资本净额	-	38,555,115	37,010,132	34,934,174
	二级资本净额	-	5,568,492	5,579,022	5,393,108
	总资本净额	-	44,123,607	42,589,154	40,327,282
	风险加权资产合计	-	322,586,907	322,506,380	306,061,617
	信用风险加权资产	-	290,914,354	292,295,534	277,528,095
	市场风险加权资产	-	8,829,170	11,107,029	9,900,909
	操作风险加权资产	-	19,170,935	19,103,817	18,632,613
	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	3,672,448	不适用	不适用
流动性风险	流动性比例	≥25%	94.05%	98.03%	103.08%
信用风险	不良贷款率	≤5%	1.80%	1.81%	2.19%
	单一客户贷款集中度	≤10%	5.42%	5.38%	5.26%
	单一集团客户授信集中度	≤15%	9.91%	10.21%	9.79%
	最大十家单一客户贷款比例	-	39.38%	42.19%	39.76%
	正常类贷款迁徙率	-	3.03%	2.88%	2.79%
	关注类贷款迁徙率	-	22.12%	32.30%	32.44%
	次级类贷款迁徙率	-	82.85%	69.16%	74.79%
	可疑类贷款迁徙率	-	61.60%	71.21%	54.91%
拨备情况	拨备覆盖率	≥150%	226.63%	237.96%	207.63%
	贷款拨备率	-	4.08%	4.32%	4.55%
盈利能力	成本收入比	≤45%	23.83%	31.70%	30.34%
	总资产收益率（年化）	-	0.85%	0.58%	0.54%
	净利差（年化）	-	1.69%	1.77%	2.01%
	净利息收益率（年化）	-	1.70%	1.76%	2.00%

注：1.报告期末，本行资本充足指标根据金融监管总局于 2023 年 10 月 26 日发布的《商业银行资本管理办法》计算；2023 年及 2022 年末，本行资本充足指标根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算

2.流动性比例=流动性资产期末余额÷流动性负债期末余额×100%，为本行报监管部门的数据

3.不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款期末余额×100%

单一客户贷款集中度=对单一最大客户发放的贷款总额÷资本净额×100%

单一集团客户授信集中度=对最大一家集团客户授信总额÷资本净额×100%

4.拨备覆盖率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷期末不良贷款余额×100%

贷款拨备率=期末贷款（含贴现）减值准备余额÷发放贷款和垫款总额×100%

5.成本收入比=业务及管理费÷营业收入×100%

总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额×100%

净利差=总生息资产的平均收益率-总计息负债的平均成本率

净利息收益率=利息净收入÷总生息资产平均余额×100%

6.贷款迁徙率根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》（银保监发〔2022〕2号）规定计算

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

本行经营范围为：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、咨询和见证业务；基金销售；经国家有关主管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

自 2012 年 6 月成立以来，本行立足青岛，设立烟台分行和济南章丘支行，分支机构共 344 家，辐射青岛、济南、烟台山东三大最具经济活力地区，并发起设立省内 5 家、深圳 1 家、江西 2 家共 8 家村镇银行，不断探索改革发展新路径。本行通过零售金融、公司金融、资金业务三大业务板块驱动发展，着力打造国际业务、财富管理等特色业务，推动线上线下业务深度融合，存贷款市场份额位居青岛市金融机构前列，主要经营指标位居省内银行业前列，逐步走出了一条符合自身实际、创新经营、内涵增长、价值提升之路。

二、核心竞争力分析

前景广阔的地区经济。青岛作为国家沿海重要中心城市、山东半岛蓝色经济区规划核心区域龙头城市、“一带一路”战略新亚欧大陆桥经济走廊的主要节点城市和海上合作战略支点、我国以财富管理为主题的金融综合改革试验区，获批“中国—上海合作组织地方经贸合作示范区”、山东自贸区青岛片区，区位优势明显。青岛市研究制定《青岛市国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》，提出“146”发展目标，“1”是指 1 个愿景，即 2035 年，高水平基本实现社会主义现代化，建成具有较强影响力的开放、现代、活力、时尚的国际大都市，培育国家中心城市核心竞争力，以全球海洋中心城市昂首挺进世界城市体系前列；“4”是增强 4 个功能，打造国际门户枢纽城市、国际化创新型城市、全球海洋中心城市、宜居宜业品质湾区城市；“6”是坚持 6 个率先走在前列，到 2025 年，将基本建成开放、现代、活力、时尚的国际大都市，在经济高质量发展、开放改革创新、社会文明程度、生态文明建设、打造幸福美好家园、城市治理效能等 6 个方面率先走在前列，带动山东半岛城市群全面提升在国家发展版图中

的战略地位，增强在世界体系中的竞争力、影响力。青岛的良好经济社会生态和宏伟发展蓝图，为本行深耕本地市场提供了广阔空间。同时，山东以“走在前列、全面开创”为目标，实施新旧动能转换、乡村振兴等八大发展战略，为本行跨区域发展提供了市场空间。

规范的公司治理架构。目前，本行股东持股比例均衡，且主要股东保持稳定。本行健全了董事会、监事会、高级管理层下设的各专门委员会，并加强党建统领，主动把党的建设融入公司治理，持续打造依法合规、运作高效的公司治理体系，保证了经营管理的决策、执行、约束、激励、考核等各方面内容能够有效落地实施。本行董事、监事、高级管理人员拥有多年的银行业管理经验，在多年的市场竞争中形成了良好的市场意识，对国内银行市场特别是当地银行市场具有深刻的理解，能够帮助本行确定符合自身实际的发展战略和发展策略。

独具特色的城乡金融服务模式。本行是青岛网点数量最多，服务范围最广泛的银行。遍布城乡的服务网络，致力于为广大城乡客户提供更加丰富全面的金融服务。作为服务“三农”的地方性法人金融机构，本行始终以优化改善农村地区支付结算环境，提升农村地区金融服务水平为目标，依托全国首创的互联网小微云支付系统，打通银政、银企合作渠道，持续丰富服务点金融及政务服务种类，不断满足农民、农村、农业现代化服务需求，涉农网点、普惠金融服务点数量均居青岛地区各银行机构首位。把握城镇化和农业现代化发展方向，推出专人负责、专人对接、专人服务、专人跟踪、专人督导的“五专”服务。紧跟城乡统筹发展步伐，通过升级基础服务功能、优化服务分区、完善服务流程、增加特色服务，推动金融服务移动化、智慧化、场景化，打造“城乡居民贴心银行”的服务品牌。

专业高效的中小微金融服务优势。本行通过“专项规模、专职团队、专业流程、专门风控”的运营模式全力服务中小微企业。注重加强信贷管理，不断推行完善营销调查、审查审批、放款、贷后检查信贷业务“四个中心”建设，有效提高了小微贷款的审批效率。大力推广应用微贷技术，借助流水分析和大数据分析功能，在有效满足小微企业“金额小、需求频、周期短”融资需求的同时，持续提升风险防控水平。结合服务当地政策，加快产品创新研发，针对不同行业、客群设计研发信贷产品，积极运用风险分担、贴息等惠企政策，充分发挥政策合力，将政策助力切实转化为资金支持，精准投向小微企业，降低企业融资成本。本行充分发挥国际业务清算速度快、费率低、产品全、服务

周等优势，境外代理行覆盖全球近 60 个国家和地区，不断培育跨境金融业务竞争新优势，为服务国家高水平对外开放和青岛市稳外贸稳外资贡献更大力量。

优异的金融资产和投资理财配置能力。本行在大力发展大零售和公司金融、国际业务的同时，积极向“金融市场、投资理财”的“轻资本、轻资产”交易型银行转型，实现了金融市场、投资理财业务的专业化经营。金融市场中心在全国农商银行中首家获持牌经营资格，拥有债券市场、货币市场等多项业务资质，具备普通类衍生产品交易业务资格、上海黄金交易所特别会员资格。业务品种丰富，涵盖债券投资、债务融资工具发行、地方政府债和政策性金融债承销、衍生品交易、基金投资和黄金业务等多业务领域。与非银行机构广泛合作，具有坚实的客户基础。本行投资理财业务致力于构建多元化、可持续的投资生态系统，秉承“金融服务实体经济”的理念，积极探索创新投资策略和模式，以固定收益类和现金管理类产品为主，持续完善城投债、产业债、绿色金融债等研究体系，建立涵盖债券、衍生品、权益等资产的多元资产库，通过跨市场、跨品种的灵活组合投资，在有效管控风险的基础上，持续为客户带来稳健投资回报，推动区域经济高质量发展，坚决贯彻“金融报国，金融为民”理念。

审慎的风险控制和严密的内控管理。本行一直贯彻“稳健经营、稳步发展”的经营管理理念，构建了由董事会、高级管理层、风险管理部门及支行共同组成的自上而下的风险管理体系。风险控制贯穿于业务全过程，全面覆盖各类风险，不断深化全面风险管理体系建设，有效保障了本行业务经营稳健高效。本行加强内部控制体系和内部控制措施建设，形成了由前台业务部门、风险管理部、法律合规部和审计部组成的内部控制“三道防线”，保证了内部控制体系的分工合理、职责明确、报告关系清晰。

务实进取的经营管理团队。本行高级管理人员具有卓越的战略视野、深厚的行业认知、市场化的管理理念和丰富的管理经验，能够支撑本行市场竞争能力、风险控制能力持续走在同业前列。本行推行市场化的人才选聘方式，并注重员工职业发展，以吸引和保留优秀人才，保持团队的竞争力和稳定性。同时，鼓励员工参加各种在职学习，提高业务素质，为本行可持续发展奠定基础。本行建立了现代商业银行考核体系，激发干部员工活力，形成了向能力倾斜、向贡献倾斜、向效益倾斜的分配机制。

三、总体情况概述

今年以来，本行紧紧围绕服务实体经济的根本宗旨、支农支小的市场定位和高质量发展这个“首要任务”，坚持守正创新、深化转型、强化营销、优化服务、细化内控，主

要经营指标持续向好，高质量发展基础不断夯实，走出了一条新农商发展之路。

（一）规模稳步增长。本行聚焦聚力“整体提升”年度主题，统筹推进稳增长、优结构、抓转型、防风险等各项工作，经营规模保持稳中有增的良好态势。截至 6 月末，本行资产总额 4,754.05 亿元，较年初增加 74.69 亿元，增长 1.60%；发放贷款和垫款总额 2,608.44 亿元，较年初增加 50.00 亿元，增长 1.95%；吸收存款余额 3,108.52 亿元，较年初增加 53.13 亿元，增长 1.74%。

（二）质量稳步向好。本行持续完善全面风险管理体制机制，压实“三道防线”责任，坚持把风险管控作为重中之重，精准化解重点领域信用风险，本行各类风险总体可控。截至 6 月末，不良贷款率 1.80%，较年初下降 0.01 个百分点，资产质量持续提升。

（三）盈利能力稳步提高。本行紧紧围绕高质量发展这个“首要任务”，坚持守正创新，坚持差异化竞争战略，主动担当、积极作为，实现了发展质量、改革成效、管理能力、服务水平的整体提升，盈利水平稳步提高。上半年实现营业收入 58.59 亿元，同比增加 2.66 亿元，增长 4.75%；归属于母公司股东的净利润 20.28 亿元，同比增加 1.36 亿元，增长 7.21%；实现手续费及佣金净收入 5.36 亿元，同比增加 1.65 亿元，增长 44.41%。

（四）差异化竞争能力稳步提升。本行树立“人无我有，人有我优”的产品理念，“学”“创”并重，充分运用好现有优势产品，引进和研发特色化新产品，做好差异化竞争。高标准打造“信贷工厂”，上线“数智普惠平台”等数字化、智能化营销工具，推出“农商快贷 1.0”、“数智贷”、“e 贴宝”等创新产品和“富农福民”乡村振兴品牌，持续提升服务质效。研发上线数智创新项目 85 个，获得国家专利 9 项，获得“青岛市金融创新”等多个奖项。

（五）数字化驱动质效稳步显现。本行聚焦服务新质生产力、“五篇大文章”等重点领域，加快推动“数字化转型”向“数智化转型”深化，全面提高科技向生产力转化的效率、效能和效益。截至 6 月末，完成 3S 智慧办公、4M 对公客群管理、全国农商银行首家智能金库等项目 18 个，荣获青岛市数字金融创新大赛一等奖等荣誉奖项 5 个。上线 ATM 运营线上化管理平台，实现运营全过程线上化、规范化、智能化管控。创新“投资+交易”“商行+投行”“资金+做市”等交易模式，获得央行认定的全省唯一地方法人银行“一级交易商”资格。

（六）社会责任履行进程持续推进。本行围绕增强服务地方经济发展能力，推动制造业贷款增长再创新高，科技金融服务稳步推进，绿色金融加快发展，在普惠金融、乡

村振兴、服务外贸等多个领域，处于青岛市金融机构前列。截至 6 月末，本行信贷支持新型农业经营主体 527 户、贷款余额 17.64 亿元；实现普惠型小微贷款余额 486.76 亿元（不含票据贴现及转贴现），普惠型小微贷款客户数 5.45 万户，实现“两增”目标；打造全链条、多元化绿色产品服务体系，绿色贷款余额 134.50 亿元，较年初增加 26.49 亿元。

四、财务报表分析

（一）利润表项目分析

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动额	变动比例
一、营业收入	5,858,890	5,593,161	265,729	4.75%
利息净收入	3,568,582	3,800,472	(231,890)	(6.10%)
利息收入	8,062,469	8,278,293	(215,824)	(2.61%)
利息支出	(4,493,887)	(4,477,821)	(16,066)	0.36%
非利息净收入	2,290,308	1,792,689	497,619	27.76%
手续费及佣金净收入	535,719	370,978	164,741	44.41%
其他非利息净收入	1,754,589	1,421,711	332,878	23.41%
二、营业支出	(3,851,205)	(3,676,474)	(174,731)	4.75%
税金及附加	(62,319)	(67,104)	4,785	(7.13%)
业务及管理费	(1,396,129)	(1,355,931)	(40,198)	2.96%
信用减值损失	(2,405,538)	(2,253,196)	(152,342)	6.76%
其他资产减值损失	13,000	(200)	13,200	不适用
其他业务支出	(219)	(43)	(176)	409.30%
三、营业利润	2,007,685	1,916,687	90,998	4.75%
加：营业外收入	1,574	3,379	(1,805)	(53.42%)
减：营业外支出	(6,605)	(7,184)	579	(8.06%)
四、利润总额	2,002,654	1,912,882	89,772	4.69%
减：所得税费用	12,461	(6,640)	19,101	不适用
五、净利润	2,015,115	1,906,242	108,873	5.71%
归属于母公司股东的净利润	2,028,257	1,891,767	136,490	7.21%
少数股东损益	(13,142)	14,475	(27,617)	不适用

1. 利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。2024 年上半年，本行利息净收入为 35.69 亿元，较上年同期减少 2.32 亿元，降幅为 6.10%。主要由于积极响应政策引导，进一步降低实体经济融资成本，导致净利差收窄。

本行生息资产与计息负债的平均余额、相关利息收入或利息支出以及生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
生息资产						
发放贷款和垫款	256,436,376	5,654,900	4.43%	241,944,411	5,779,947	4.82%
金融投资	117,189,222	1,900,234	3.26%	114,067,803	1,938,134	3.43%
存放中央银行款项	16,650,570	125,250	1.51%	17,552,475	133,333	1.53%
存放同业及其他金融机构款项	9,000,439	39,039	0.87%	9,718,337	37,642	0.78%
买入返售金融资产	12,891,101	122,074	1.90%	15,177,292	130,461	1.73%
拆出资金	11,083,896	220,972	4.01%	13,241,881	258,776	3.94%
总生息资产	423,251,604	8,062,469	3.83%	411,702,199	8,278,293	4.05%
计息负债						
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
向中央银行借款	12,181,436	118,704	1.96%	5,710,419	57,335	2.02%
吸收存款	296,123,805	2,930,281	1.99%	287,887,993	2,959,069	2.07%
同业及其他金融机构存放款项	7,811,909	111,963	2.88%	5,225,429	92,776	3.58%
卖出回购金融资产款	23,643,709	213,966	1.82%	17,190,019	143,272	1.68%
拆入资金	9,625,207	149,537	3.12%	14,033,191	187,513	2.69%
应付债券	73,870,380	969,436	2.64%	82,560,123	1,037,856	2.54%
总计息负债	423,256,446	4,493,887	2.14%	412,607,174	4,477,821	2.19%
利息净收入		3,568,582			3,800,472	
净利差			1.69%			1.86%
净利息收益率			1.70%			1.86%

注：1.各项资产和负债的平均余额为日均余额。

2.净利差为按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算。

3.净利息收益率为按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

（1）利息收入

2024 年上半年，本行利息收入为 80.62 亿元，较上年同期减少 2.16 亿元，降幅为 2.61%。主要由于市场利率下行、贷款重定价效应等因素影响，生息资产平均收益率有所下降。

① 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入是本行利息收入的最大组成部分。2024 年上半年，本行发放贷款和垫款利息收入为 56.55 亿元，占总利息收入的 70.14%，较上年同期减少 1.25 亿元，降幅为 2.16%。主要由于贷款市场报价利率（LPR）下降带动贷款利率下行，导致本行贷款平均收益率较上年同期有所下降。

本行发放贷款和垫款平均余额、利息收入及平均收益率分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	163,710,301	3,868,403	4.75%	158,785,294	3,963,675	5.03%
个人贷款	76,823,106	1,654,561	4.33%	71,811,842	1,708,390	4.80%
票据贴现	15,902,969	131,936	1.67%	11,347,275	107,882	1.92%
发放贷款和垫款	256,436,376	5,654,900	4.43%	241,944,411	5,779,947	5.09%

② 金融投资利息收入

金融投资利息收入是本行利息收入的另一重要来源。2024 年上半年，本行金融投资利息收入为 19.00 亿元，占总利息收入的 23.57%，较上年同期减少 0.38 亿元，降幅为 1.96%。主要由于市场利率下行，导致债券收益率降低。

(2) 利息支出

2024 年上半年，本行利息支出为 44.94 亿元，较上年同期增加 0.16 亿元，增幅为 0.36%，与上年同期基本持平。主要由于本行推动计息负债规模增长的同时进一步加强负债成本管控，计息负债规模较上年同期增加 106.49 亿元，增长 2.58%，负债平均成本率较上年同期下降 0.05 个百分点。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。2024 年上半年，本行吸收存款利息支出为 29.30 亿元，占总利息支出的 65.21%，较上年同期减少 0.29 亿元，降幅为 0.97%。由于本行持续推进客群建设，强化产品布局，存款业务规模稳健增长，吸收存款平均余额较上年同期增加 82.36 亿元，增长 2.86%。同时，本行积极应对存款长期化、定期化趋势，调整差异化定价策略，合理调整存款利率，存款平均成本率较上年同期下降 0.08 个百分点。

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	42,868,266	128,132	0.60%	51,822,818	163,759	0.64%
定期	35,165,790	379,477	2.17%	34,735,072	384,480	2.23%
小计	78,034,056	507,609	1.31%	86,557,890	548,239	1.28%
个人存款						
活期	36,283,923	38,604	0.21%	36,543,250	44,058	0.24%
定期	181,805,826	2,384,068	2.64%	164,786,853	2,366,772	2.90%
小计	218,089,749	2,422,672	2.23%	201,330,103	2,410,830	2.41%
吸收存款总额	296,123,805	2,930,281	1.99%	287,887,993	2,959,069	2.07%

② 应付债券利息支出

2024 年上半年，本行应付债券利息支出为 9.69 亿元，占总利息支出的 21.57%，较上年同期减少 0.68 亿元，降幅为 6.59%，主要由于本行根据业务开展情况，减少了同业存单发行规模，应付债券平均余额较上年同期减少 86.90 亿元，下降 10.53%。

(3) 净利差与净利息收益率

2024 年上半年，本行净利差为 1.69%，净利息收益率为 1.70%，分别较上年同期下降 0.17 个百分点、0.16 个百分点。主要由于本行在负债端加强负债成本管控，负债成本实现持续压降，平均成本率较上年同期下降 0.05 个百分点；资产端受让利实体经济，市场利率下降等因素影响，平均收益率较上年同期下降 0.22 个百分点，导致净利差及净利息收益率收窄。

2.非利息净收入

本行非利息净收入包括手续费及佣金净收入、投资收益、汇兑收益、公允价值变动收益、资产处置收益、其他收益及其他业务收入。

(1) 手续费及佣金净收入

2024 年上半年，本行手续费及佣金净收入 5.36 亿元，较上年同期增加 1.65 亿元，增幅为 44.41%。主要由于本行大力发展中间业务，通过拓宽渠道，强化客群建设，代理、托管及债券承销等业务收入同比增加。

本行手续费及佣金净收入情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
代理及托管业务手续费	273,616	202,525
结算与清算手续费	152,759	131,020
银行卡服务手续费	9,504	8,143
其他业务手续费	159,542	98,940
手续费及佣金收入小计	595,421	440,628
手续费及佣金支出	(59,702)	(69,650)
手续费及佣金净收入	535,719	370,978

(2) 其他非利息净收入

2024 年上半年，本行其他非利息净收入 17.55 亿元，较上年同期增加 3.33 亿元，增幅为 23.41%。其中，投资收益同比减少 1.63 亿元，公允价值变动收益同比增加 6.55 亿元。

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
投资收益	691,047	854,073
公允价值变动收益	894,055	238,879
其他收益	60,381	192,886
汇兑收益	26,170	29,435
其他业务收入	29,246	104,717
资产处置收益	53,690	1,721
合计	1,754,589	1,421,711

3. 业务及管理费

本行业务及管理费主要包括职工薪酬费用、折旧及摊销、物业管理费和其他办公及行政费用。本行在拓展业务的同时，合理管控日常费用支出。2024 年上半年，本行业务及管理费为 13.96 亿元，较上年同期增加 0.40 亿元，增幅为 2.96%，成本收入比为 23.83%，较上年同期降低 0.41 个百分点。

本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
职工薪酬费用	850,793	792,418
折旧及摊销	196,851	211,674
物业管理费	13,206	12,047
其他办公及行政费用	335,279	339,792
合计	1,396,129	1,355,931

4. 税金及附加

2024 年上半年，本行税金及附加为 0.62 亿元，较上年同期减少 0.05 亿元。

5. 信用减值损失

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
发放贷款和垫款	2,634,846	2,358,651
债权投资	(14,427)	(59,616)
信贷承诺	(184,634)	(21,817)
其他债权投资	(5,284)	528
其他应收款项	(22,280)	(24,517)
拆出资金	(1,451)	-
存放同业及其他金融机构款项	421	(33)
买入返售金融资产	(1,653)	-
合计	2,405,538	2,253,196

本行发放贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失最大组成部分。2024 年上半年，本行计提的发放贷款和垫款信用减值损失为 26.35 亿元，较上年同期增加 2.76 亿元，主要由于本行以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参

数，结合宏观前瞻性的变化调整，对信用风险敞口确认的信用风险损失准备增加所致。

（二）资产负债表项目分析

1. 主要资产分析

截至 2024 年 6 月 30 日，本行资产总额为 4,754.05 亿元，较上年末增长 1.60%。本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变动额	变动比例	2022 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	22,784,125	21,826,713	957,412	4.39%	21,769,452
存放同业及其他金融机构款项	7,714,702	6,474,413	1,240,289	19.16%	6,165,797
拆出资金	10,804,985	10,627,219	177,766	1.67%	11,609,087
交易性金融资产	50,496,257	47,976,881	2,519,376	5.25%	45,948,297
衍生金融资产	200,848	186,687	14,161	7.59%	154,871
买入返售金融资产	2,296,993	4,272,037	(1,975,044)	(46.23%)	4,312,918
发放贷款和垫款	250,735,257	245,323,914	5,411,343	2.21%	229,946,709
债权投资	82,861,602	84,925,306	(2,063,704)	(2.43%)	81,568,377
其他债权投资	38,071,541	36,996,943	1,074,598	2.90%	24,484,425
其他权益工具投资	5,200	5,200	-	-	12,183
投资性房地产	19	19	-	-	71
固定资产	3,110,148	3,203,292	(93,144)	(2.91%)	3,066,506
在建工程	192,537	251,255	(58,718)	(23.37%)	577,807
使用权资产	401,499	411,202	(9,703)	(2.36%)	479,899
无形资产	72,086	77,247	(5,161)	(6.68%)	79,534
递延所得税资产	5,232,091	4,968,708	263,383	5.30%	4,214,858
其他资产	425,481	409,733	15,748	3.84%	400,525
资产总计	475,405,371	467,936,769	7,468,602	1.60%	434,791,316

注：其他资产包括抵债资产、长期待摊费用、预付款项、应收利息及其他应收款等。

（1）发放贷款和垫款

本行发放贷款和垫款占资产总额的比例较大。截至 2024 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款净额为 2,507.35 亿元，占资产总额的 52.74%，较上年末增加 54.11 亿元，增幅为 2.21%。主要由于本行坚持“支农支小”的市场定位，持续推进信贷结构优化，加大了普惠金融、绿色金融、战略性新兴产业等重点领域的贷款投放力度。

① 按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况

本行发放贷款和垫款主要由公司贷款和垫款、票据贴现及个人贷款和垫款组成。

本行发放贷款和垫款具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：						
公司贷款和垫款	164,308,573	66.68%	163,998,876	68.68%	154,546,833	68.63%
个人贷款和垫款	78,543,538	31.37%	74,796,133	31.32%	70,642,304	31.37%
小计	242,852,111	100.00%	238,795,009	100.00%	225,189,137	100.00%
应计利息	495,885		489,052		679,544	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(10,605,051)		(11,009,991)		(10,914,631)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：						
票据贴现	17,992,312		17,049,844		14,992,659	
发放贷款和垫款账面价值	250,735,257		245,323,914		229,946,709	

截至 2024 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额(不含应计利息，下同)为 2,608.44 亿元，较上年末增加 50.00 亿元，增幅为 1.95%。

公司贷款和垫款

本行按行业划分的公司贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
批发和零售业	35,248,611	21.45%	37,176,046	22.67%
租赁和商务服务业	31,232,762	19.01%	28,808,492	17.57%
制造业	24,238,306	14.75%	21,951,159	13.38%
建筑业	22,858,185	13.91%	24,293,190	14.81%
水利、环境和公共设施管理业	15,857,749	9.65%	14,358,631	8.76%
房地产业	14,598,685	8.88%	21,346,412	13.02%
交通运输、仓储和邮政业	3,784,691	2.30%	3,604,091	2.20%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,752,314	2.28%	2,935,224	1.79%
卫生和社会工作	2,966,814	1.81%	1,741,683	1.06%
农、林、牧、渔业	2,136,091	1.30%	2,321,958	1.42%
其他	7,634,365	4.66%	5,461,990	3.32%
公司贷款和垫款总额	164,308,573	100.00%	163,998,876	100.00%

截至 2024 年 6 月 30 日，本行公司贷款和垫款总额为 1,643.09 亿元，较上年末增加 3.10 亿元，增幅为 0.19%。

票据贴现

截至 2024 年 6 月 30 日，本行票据贴现 179.92 亿元，较上年末增加 9.42 亿元，增幅为 5.53%。报告期内，本行根据企业票据融资需求，适当增加票据贴现业务规模。

个人贷款和垫款

截至 2024 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款占本行发放贷款和垫款总额的比例为 30.11%。按照产品类型划分的本行个人贷款和垫款如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人经营贷款	44,727,885	56.95%	40,907,655	54.69%
个人住房贷款	28,715,811	36.56%	29,630,296	39.62%
个人消费贷款	5,092,676	6.48%	4,249,350	5.68%
其他	7,166	0.01%	8,832	0.01%
个人贷款和垫款总额	78,543,538	100.00%	74,796,133	100.00%

截至 2024 年 6 月 30 日，本行个人贷款和垫款总额为 785.44 亿元，较上年末增加 37.47 亿元，增幅为 5.01%。

② 按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

本行按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	56,559,184	21.68%	46,309,049	18.10%
保证贷款	71,403,647	27.37%	75,812,736	29.63%
抵押贷款	110,273,865	42.28%	112,227,672	43.87%
质押贷款	22,607,727	8.67%	21,495,396	8.40%
发放贷款和垫款总额	260,844,423	100.00%	255,844,853	100.00%

在本行贷款中，抵押贷款所占的比重最大。截至 2024 年 6 月 30 日，本行抵押贷款总额为 1,102.74 亿元，占比为 42.28%。

③ 按地区划分的贷款分布情况

单位：千元

地区	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比
青岛地区	244,226,864	93.63%	240,654,195	94.06%
其他地区	16,617,559	6.37%	15,190,658	5.94%
发放贷款和垫款总额	260,844,423	100.00%	255,844,853	100.00%

本行业务主要集中于青岛地区。截至 2024 年 6 月 30 日，本行青岛地区贷款占发放贷款和垫款总额的比例为 93.63%。

④ 借款人集中度

截至 2024 年 6 月 30 日，本行向十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

十大借款人	行业	贷款余额	占发放贷款和垫款总额的比例
客户 1	批发零售业	2,393,340	0.92%
客户 2	租赁和商务服务业	2,117,300	0.81%
客户 3	房地产业	1,910,980	0.73%
客户 4	租赁和商务服务业	1,800,000	0.69%
客户 5	租赁和商务服务业	1,640,070	0.63%
客户 6	房地产业	1,609,170	0.62%
客户 7	建筑业	1,562,310	0.60%
客户 8	批发零售业	1,498,021	0.57%
客户 9	租赁和商务服务业	1,490,000	0.57%
客户 10	房地产业	1,355,511	0.52%
贷款合计		17,376,702	6.66%

(2) 贷款质量分析

本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	243,858,584	93.49%	236,387,965	92.40%
关注类	12,286,379	4.71%	14,815,087	5.79%
次级类	2,398,364	0.92%	2,085,248	0.81%
可疑类	1,998,586	0.77%	2,091,027	0.82%
损失类	302,510	0.11%	465,526	0.18%
发放贷款和垫款总额	260,844,423	100.00%	255,844,853	100.00%
不良贷款及不良贷款率	4,699,460	1.80%	4,641,801	1.81%

截至 2024 年 6 月 30 日，本行的不良贷款余额为 46.99 亿元，不良贷款率为 1.80%，较上年末下降 0.01 个百分点。主要原因是本行深入实施信贷业务流程优化，适时调整信贷政策和信贷结构，加强存量信贷资产风险管理，加大不良贷款处置力度，通过控新降旧加强不良贷款管控力度，进一步夯实信贷资产质量基础，不良贷款率持续稳步下降。

① 按行业划分的公司贷款的不良余额分布情况

本行按行业划分的公司贷款不良余额分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
制造业	1,122,752	33.07%	4.63%	1,506,408	44.39%	6.86%
建筑业	755,972	22.27%	3.31%	215,663	6.35%	0.89%
房地产业	699,830	20.61%	4.79%	291,216	8.58%	1.36%
批发和零售业	635,626	18.72%	1.80%	1,143,303	33.68%	3.08%
交通运输、仓储和	102,873	3.03%	2.72%	57,120	1.68%	1.58%

邮政业						
信息传输、软件和信息技术服务业	47,858	1.41%	5.07%	3,834	0.11%	1.01%
租赁和商务服务业	8,858	0.26%	0.03%	8,890	0.26%	0.03%
住宿和餐饮业	8,530	0.25%	0.67%	139,320	4.10%	12.33%
农、林、牧、渔业	8,357	0.25%	0.39%	26,194	0.77%	1.13%
其他	4,257	0.13%	0.20%	2,725	0.08%	0.03%
公司贷款不良余额	3,394,913	100.00%	2.07%	3,394,673	100.00%	2.07%

② 按产品类型划分的不良贷款情况

本行贷款按产品类型划分的不良贷款情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
公司贷款	3,394,913	72.24%	2.07%	3,394,673	73.13%	2.07%
流动资金贷款	2,394,125	50.94%	2.00%	2,357,939	50.80%	2.05%
固定资产贷款	785,624	16.72%	1.92%	532,575	11.47%	1.19%
贸易融资	215,164	4.58%	5.69%	504,159	10.86%	11.88%
个人贷款	1,304,547	27.76%	1.66%	1,247,128	26.87%	1.67%
个人经营贷款	816,820	17.38%	1.83%	833,276	17.96%	2.04%
个人住房贷款	381,970	8.13%	1.33%	339,897	7.32%	1.15%
个人消费贷款	104,954	2.23%	2.06%	72,856	1.57%	1.71%
其他	803	0.02%	11.21%	1,099	0.02%	12.44%
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款总额	4,699,460	100.00%	1.80%	4,641,801	100.00%	1.81%

③ 按担保方式划分的不良贷款分布情况

本行按担保方式划分的不良贷款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比	不良贷款率	金额	占比	不良贷款率
信用贷款	228,360	4.86%	0.40%	394,419	8.50%	0.85%
保证贷款	1,560,121	33.20%	2.18%	1,414,109	30.46%	1.87%
抵押贷款	2,123,679	45.19%	1.93%	2,043,104	44.02%	1.82%
质押贷款	787,300	16.75%	3.48%	790,169	17.02%	3.68%
不良贷款总额	4,699,460	100.00%	1.80%	4,641,801	100.00%	1.81%

注：不良贷款率指标按照每类不良贷款除以该类客户贷款总额计算。

④ 按地区划分的不良贷款分布情况

单位：千元

地区	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	不良贷款金额	占比	不良贷款金额	占比
青岛地区	4,555,594	96.94%	4,571,251	98.48%
其他地区	143,866	3.06%	70,550	1.52%
不良贷款总额	4,699,460	100.00%	4,641,801	100.00%

本行在济南章丘设立一家支行，在烟台设立一家分行，并发起设立 8 家村镇银行，本行审慎发展异地业务，持续强化风险管控，加强与子公司间的业务交流指导。截至报告期末，青岛地区不良贷款占本行全部不良贷款的 96.94%。

⑤ 贷款逾期情况

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
未逾期贷款	253,371,756	97.14%	246,767,299	96.45%
逾期贷款				
-逾期 3 个月内（含）	4,280,653	1.64%	5,862,842	2.29%
-逾期 3 个月至 1 年（含）	2,459,278	0.94%	2,070,369	0.81%
-逾期 1 年至 3 年（含）	501,363	0.19%	910,778	0.36%
-逾期 3 年及以上	231,371	0.09%	233,565	0.09%
小计	7,472,665	2.86%	9,077,554	3.55%
发放贷款和垫款总额	260,844,423	100.00%	255,844,853	100.00%
其中：逾期 3 个月及以上	3,192,012	1.22%	3,214,712	1.26%

截至 2024 年 6 月 30 日，本行逾期贷款余额 74.73 亿元，较上年末减少 16.05 亿元，降幅为 17.68%，资产质量持续提升。本行对逾期贷款采取审慎的分类标准，将逾期 60 天以上贷款纳入不良贷款。

⑥ 重组贷款

本行重组贷款构成情况如下：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
重组贷款金额	1,192,494	575,365
发放贷款和垫款总额	260,844,423	255,844,853
重组贷款占比	0.46%	0.22%

(3) 贷款（含贴现）减值准备

本行采用预期信用损失模型评估金融工具的预期信用损失金额。预期信用损失计量会计政策请参见本报告“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“七、风险管理”之“（一）信用风险”相关内容。

本行贷款（含贴现）减值准备的变动如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年
上期/年末余额	11,045,786	10,921,051
本期/年计提	2,634,846	4,513,403
本期/年收回已核销贷款和垫款导致的转回	766,777	1,156,516
本期/年核销及其他	(3,797,205)	(5,545,184)
期/年末余额	10,650,204	11,045,786

(4) 金融投资

截至 2024 年 6 月 30 日，本行金融投资账面价值占本行资产总额的 36.06%。

本行金融投资的构成情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	50,496,257	29.46%	47,976,881	28.24%
债权投资	82,861,602	48.33%	84,925,306	49.98%
其他债权投资	38,071,541	22.21%	36,996,943	21.78%
其他权益工具投资	5,200	0.00%	5,200	0.00%
合计	171,434,600	100.00%	169,904,330	100.00%

① 交易性金融资产

截至 2024 年 6 月 30 日，本行交易性金融资产账面价值 504.96 亿元，较上年末增加 25.19 亿元，增幅为 5.25%，主要由于本行加强市场综合研判分析，增加了公募债券基金的投资规模。

下表列出截至所示日期本行交易性金融资产构成：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资		
其中：政府	1,488,360	2,297,501
政策性银行	-	102,147
同业及其他金融机构	552,820	1,103,662
企业	-	326,576
小计	2,041,180	3,829,886
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		
其中：同业及其他金融机构	156,828	481,466
企业	-	60,546
小计	156,828	542,012
投资基金	36,069,112	31,537,065
资产管理计划	12,153,629	11,982,771
资金信托计划	75,508	85,147
合计	50,496,257	47,976,881

② 债权投资

截至 2024 年 6 月 30 日，本行债权投资账面价值 828.62 亿元，较上年末减少 20.64 亿元，降幅为 2.43%。主要由于本行根据债券市场变化情况，减少了政策性银行债券的投资规模。

下表列出截至所示日期本行债权投资构成：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	71,485,178	71,517,351
政策性银行	3,722,378	5,485,217
同业及其他金融机构	2,786,709	2,978,256
企业	3,783,737	3,382,268
小计	81,778,002	83,363,092
融资业务债权收益权	-	299,873
资金信托计划	83,940	83,940
其他	-	92,047
小计	83,940	475,860
应计利息	1,141,778	1,242,899
减：减值准备	(142,118)	(156,545)
合计	82,861,602	84,925,306

③ 其他债权投资

截至 2024 年 6 月 30 日，本行其他债权投资账面价值 380.72 亿元，较上年末增加 10.75 亿元，增幅为 2.90%。主要由于本行优化资产结构，增加了政策性银行债券及同业金融债券的投资规模。

下表列出截至所示日期本行其他债权投资构成：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府	12,082,918	12,215,673
政策性银行	6,998,359	6,406,540
同业及其他金融机构	9,508,014	8,616,583
企业	9,056,954	9,181,712
应计利息	425,296	576,435
合计	38,071,541	36,996,943

④ 其他权益工具投资

截至 2024 年 6 月 30 日，本行持有的其他权益工具投资账面价值 0.05 亿元，详细情况如下：

单位：千元

	2024年6月30日	2023年12月31日
山东省农村信用社联合社	3,700	3,700
中国银联股份有限公司	1,500	1,500
合计	5,200	5,200

⑤ 金融债券情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本行持有的金融债券包括政策性银行债、同业及其他金融机构债券等，账面价值为 240.00 亿元。本行持有的前十大金融债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券名称	面值	到期日	年利率 (%)	损失准备
金融债券 1	1,340,000	2034/5/6	2.35	-
金融债券 2	1,310,000	2027/4/12	2.01	-
金融债券 3	1,180,000	2027/4/10	4.04	-
金融债券 4	870,000	2026/3/18	2.06	-
金融债券 5	820,000	2026/5/29	1.88	-
金融债券 6	800,000	2027/3/12	2.12	-
金融债券 7	700,000	2027/9/8	4.39	-
金融债券 8	670,000	2026/7/19	3.63	-
金融债券 9	600,000	2027/1/6	3.85	-
金融债券 10	600,000	2029/2/22	2.30	-
金融债券 11	600,000	2034/4/19	2.42	-

注：未包含预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

(5) 本行资产的其他构成部分

本行资产的其他构成部分主要包括：现金及存放中央银行款项、买入返售金融资产、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和其他类型的资产等。

2. 主要负债分析

本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变动额	变动比例	2022年12月31日
向中央银行借款	14,405,535	10,729,496	3,676,039	34.26%	4,781,176
同业及其他金融机构存放款项	6,280,225	3,937,820	2,342,405	59.48%	6,326,168
拆入资金	8,078,244	10,622,039	(2,543,795)	(23.95%)	9,490,259
衍生金融负债	233,562	202,940	30,622	15.09%	136,433
卖出回购金融资产款	17,316,651	14,814,579	2,502,072	16.89%	11,354,137
吸收存款	310,851,666	305,538,569	5,313,097	1.74%	286,320,039
应付职工薪酬	1,784,299	1,994,126	(209,827)	(10.52%)	1,812,833
应交税费	437,204	291,067	146,137	50.21%	478,427
预计负债	249,017	433,651	(184,634)	(42.58%)	237,945

应付债券	73,324,488	78,924,284	(5,599,796)	(7.10%)	75,744,470
租赁负债	217,398	211,993	5,405	2.55%	255,288
其他负债	1,625,719	1,187,275	438,444	36.93%	1,371,500
负债总额	434,804,008	428,887,839	5,916,169	1.38%	398,308,675

注：其他负债包括待结算及清算款项、递延收益、应付股利及其他。

截至 2024 年 6 月 30 日，本行负债总额为 4,348.04 亿元，较上年末增加 59.16 亿元，增幅为 1.38%。

（1）吸收存款

本行吸收存款占负债的比重最大。截至 2024 年 6 月 30 日，本行吸收存款余额为 3,108.52 亿元，占负债总额的 71.49%，较上年末增加 53.13 亿元，增幅为 1.74%。吸收存款是本行最主要的资金来源，吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	79,288,543	25.51%	83,063,558	27.19%	85,695,068	29.93%
-活期	46,684,259	15.02%	46,152,372	15.11%	53,098,589	18.55%
-定期	32,604,284	10.49%	36,911,186	12.08%	32,596,479	11.38%
个人存款	224,586,606	72.25%	215,122,252	70.40%	193,946,444	67.73%
-活期	39,515,868	12.71%	38,204,002	12.50%	38,236,399	13.35%
-定期	185,070,738	59.54%	176,918,250	57.90%	155,710,045	54.38%
其他存款	158,866	0.05%	175,918	0.06%	181,098	0.07%
应计利息	6,817,651	2.19%	7,176,841	2.35%	6,497,429	2.27%
合计	310,851,666	100.00%	305,538,569	100.00%	286,320,039	100.00%

个人存款是本行吸收存款的主要组成部分。截至 2024 年 6 月 30 日，本行个人存款余额 2,245.87 亿元，占吸收存款的 72.25%，较上年末增加 94.64 亿元，增幅为 4.40%。

公司存款是本行吸收存款的重要组成部分。截至 2024 年 6 月 30 日，本行公司存款占吸收存款的 25.51%。

（2）向中央银行借款

报告期末，本行向中央银行借款余额为 144.06 亿元，较上年末增加 36.76 亿元，增幅为 34.26%。主要原因是本行立足服务实体的根本宗旨、支农支小的市场定位，以普惠业务为发力点，符合人民银行再贷款要求的支农支小贷款规模较去年同期增加。

（3）同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本行同业及其他金融机构存放款项余额为 62.80 亿元，较上年末增加 23.42 亿元，增幅为 59.48%。主要原因是本行根据资金市场变化情况，增加了同业存款规模。

(4) 应付债券

报告期末，本行应付债券余额为 733.24 亿元，较上年末减少 56.00 亿元，较上年末下降 7.10%，主要原因是本行根据业务开展情况，减少了同业存单发行规模。

(5) 卖出回购金融资产款

报告期末，本行卖出回购金融资产款余额为 173.17 亿元，较上年末增加 25.02 亿元，增幅为 16.89%。主要原因是本行优化负债结构，增加了卖出回购金融资产款规模。

3. 股东权益

单位：千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
股本	5,555,617	13.68%	5,555,616	14.23%	5,555,610	15.23%
其他权益工具	5,471,442	13.48%	5,471,442	14.01%	5,471,445	15.00%
资本公积	3,818,206	9.40%	3,818,201	9.78%	3,818,183	10.47%
其他综合收益	1,007,227	2.48%	768,731	1.97%	559,444	1.53%
盈余公积	5,133,524	12.64%	4,878,480	12.49%	4,393,164	12.04%
一般风险准备	6,700,482	16.50%	6,298,121	16.13%	6,158,031	16.88%
未分配利润	11,989,913	29.54%	11,319,623	28.99%	9,618,190	26.36%
归属于母公司股东权益合计	39,676,411	97.72%	38,110,214	97.60%	35,574,067	97.51%
少数股东权益	924,952	2.28%	938,716	2.40%	908,574	2.49%
股东权益合计	40,601,363	100.00%	39,048,930	100.00%	36,482,641	100.00%

(三) 现金流量表项目分析

本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变动额
经营活动现金流入	25,734,352	39,457,729	(13,723,377)
经营活动现金流出	(16,889,995)	(22,490,007)	5,600,012
经营活动产生的现金流量净额	8,844,357	16,967,722	(8,123,365)
投资活动现金流入	89,969,307	76,523,997	13,445,310
投资活动现金流出	(89,526,118)	(91,984,669)	2,458,551
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	443,189	(15,460,672)	不适用
筹资活动现金流入	57,998,373	52,209,922	5,788,451
筹资活动现金流出	(64,742,034)	(51,529,672)	(13,212,362)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(6,743,661)	680,250	不适用
汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,756	53,893	(50,137)
现金及现金等价物净增加额	2,547,641	2,241,193	306,448
加：期初现金及现金等价物余额	14,164,430	13,296,414	868,016
期末现金及现金等价物余额	16,712,071	15,537,607	1,174,464

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 88.44 亿元。其中，现金流入 257.34 亿元，较上年同期减少 137.23 亿元，主要是吸收存款的现金流入减少；现金流出 168.90 亿元，较上年同期减少 56.00 亿元，主要是客户贷款及垫款的现金流出减少。

报告期内，投资活动产生的现金流量净额为 4.43 亿元。其中，现金流入 899.69 亿元，较上年同期增加 134.45 亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 895.26 亿元，较上年同期减少 24.59 亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

报告期内，筹资活动使用的现金流量净额为 67.44 亿元。其中，现金流入 579.98 亿元，较上年同期增加 57.88 亿元，主要是发行债券收到的现金流入增加；现金流出 647.42 亿元，较上年同期增加 132.12 亿元，主要是偿付债券本金所支付的现金流出增加。

（四）分部分析

报告期，本行业务收支等分部情况参见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“六、分部报告”。

五、资产及负债状况分析

（一）主要境外资产情况

不适用。

（二）以公允价值计量的资产和负债

单位：千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累积公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
交易性金融资产	47,976,881	901,474	-	-	50,496,257
衍生金融资产	186,687	23,451	-	-	200,848
其他债权投资	36,996,943	-	303,423	5,284	38,071,541
其他权益工具投资	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	17,049,844	-	10,628	(9,358)	17,992,312
金融资产小计	102,215,555	924,925	314,051	(4,074)	106,766,158
衍生金融负债	(202,940)	(30,870)	-	-	(233,562)
金融负债小计	(202,940)	(30,870)	-	-	(233,562)

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

不适用。

（三）截至报告期末的资产权利受限情况

有关情况参见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十、承担及或有事项”之“（六）抵/质押资产”。

（四）变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减情况	主要原因
手续费及佣金收入	595,421	440,628	35.13%	收取代理及托管业务手续费增加
公允价值变动收益	894,055	238,879	274.27%	交易性金融资产公允价值变动增加
其他收益	60,381	192,886	(68.70%)	与业务相关的政府补助减少
其他业务收入	29,246	104,717	(72.07%)	非主营业务收入减少
资产处置收益	53,690	1,721	3,019.70%	固定资产处置收益增加所致
其他资产减值损失	13,000	(200)	不适用	抵债资产减值准备减少
其他业务成本	(219)	(43)	409.30%	正常业务变化，绝对金额较小
营业外收入	1,574	3,379	(53.42%)	正常业务变化，绝对金额较小
所得税费用	12,461	(6,640)	不适用	免税收入及减计收入增加所致
少数股东损益	(13,142)	14,475	不适用	村镇银行净利润减少，少数股东收益减少
其他综合收益的税后净额	238,594	94,766	151.77%	市场利率变动，其他债权投资公允价值变动增加
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	增减情况	主要原因
买入返售金融资产	2,296,993	4,272,037	(46.23%)	买入返售债券规模减少
向中央银行借款	14,405,535	10,729,496	34.26%	支农支小再贷款规模增加
同业及其他金融机构存放款项	6,280,225	3,937,820	59.48%	境内银行定期存款业务增加
应交税费	437,204	291,067	50.21%	应交企业所得税增加
预计负债	249,017	433,651	(42.58%)	信用承诺损失准备减少
其他负债	1,625,719	1,187,275	36.93%	根据2023年度利润分配方案，计提应付股利。本行已于2024年7月9日执行利润分配方案
其他综合收益	1,007,227	768,731	31.02%	其他债权投资公允价值变动增加

(五) 应收利息增减变动情况

单位：千元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
应收利息产生自：				
-发放贷款和垫款	154,555	1,176,566	(1,265,322)	65,799
合计	154,555	1,176,566	(1,265,322)	65,799

单位：千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变动
应收利息减值准备	38,989	64,418	(39.47%)

(六) 表外项目分析

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“四、财务报表项目注释”之“（四）衍生金融工具”。或有事项及承诺请参见“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十、承担及或有事项”。

六、投资状况分析

(一) 总体情况

截至报告期末，本公司投资情况参见本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析”之“（二）资产负债表项目分析”之“1.主要资产分析”之“（4）金融投资”和“八、主要控股参股公司分析”。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

不适用。

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

不适用。

（四）金融资产投资

1.证券投资情况

请参阅本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“四、财务报表分析”之“（二）资产负债表项目分析”之“1.主要资产分析”之“（4）金融投资”。

2.衍生品投资情况

所持衍生金融工具情况

单元：千元

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	27,723,943	198,071	(233,562)	28,121,883	177,265	(202,854)
信用衍生工具	677,000	2,725	-	1,267,000	9,378	(86)
贵金属衍生工具	24,389	52	-	24,389	44	-
合计	28,425,332	200,848	(233,562)	29,413,272	186,687	(202,940)

（五）募集资金使用情况

本行报告期无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

（一）出售重大资产情况

本行报告期未出售重大资产。

（二）出售重大股权情况

本行报告期未出售重大股权。

八、主要控股参股公司分析

（一）主要子公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
日照蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	815,017	67,205	7,007	(6,333)	(6,044)
深圳罗湖蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	500,000	1,515,088	538,085	21,871	(16,329)	(16,688)
德兴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	1,039,034	104,433	10,715	(4,887)	(5,219)
济宁蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	1,276,241	106,368	15,559	(427)	(437)
弋阳蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	90,000	932,822	108,460	14,064	3,932	2,514
金乡蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	3,282,110	220,046	54,612	18,347	16,076
沂南蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务等	100,000	1,409,205	113,782	15,206	(9,115)	(7,918)
平阴蓝海村镇银行	子公司	主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴	100,000	875,753	83,355	5,074	143	(212)

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
		现；从事同业拆借；从事银行卡业务等						

注：报告期内，无单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对本行净利润影响达到10%以上。

（二）报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内无处置和取得子公司情况。

（三）主要子公司情况说明

1.日照蓝海村镇银行

日照蓝海村镇银行于 2016 年 1 月 22 日成立，法定代表人是王立波，注册资本为 10,000 万元。日照蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有日照蓝海村镇银行股权 15.00%，根据一致行动安排，本行拥有日照蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

2.深圳罗湖蓝海村镇银行

深圳罗湖蓝海村镇银行于 2016 年 6 月 6 日成立，法定代表人是姚晓冬，注册资本为 50,000 万元。深圳罗湖蓝海村镇银行的经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有深圳罗湖蓝海村镇银行股权 25.00%，根据一致行动安排，本行拥有深圳罗湖蓝海村镇银行的表决权比例为 59.40%。

3.德兴蓝海村镇银行

德兴蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是乔卓，注册资本为 9,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法

须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有德兴蓝海村镇银行股权 47.78%，根据一致行动安排，本行拥有德兴蓝海村镇银行的表决权比例为 76.66%。

4. 济宁蓝海村镇银行

济宁蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人为王正恩，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理本外币结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有济宁蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有济宁蓝海村镇银行的表决权比例为 54.00%。

5. 弋阳蓝海村镇银行

弋阳蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 8 日，法定代表人是张元强，注册资本为 9,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有弋阳蓝海村镇银行股权 46.67%，根据一致行动安排，本行拥有弋阳蓝海村镇银行股份有限公司的表决权比例为 52.22%。

6. 金乡蓝海村镇银行

金乡蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 23 日，法定代表人是周小明，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证经营，有效期以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有金乡蓝海村镇银行股权 31.00%，根据一致行动安排，本行拥有金乡蓝海村镇银行的表决权比例为 61.00%。

7. 沂南蓝海村镇银行

沂南蓝海村镇银行成立于 2016 年 6 月 17 日，法定代表人是刘玉涛，注册资本为 10,000 万元，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（有效期限以许可证为准）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有沂南蓝海村镇银行股权 40.00%，根据一致行动安排，本行拥有沂南蓝海村镇银行的表决权比例为 60.00%。

8. 平阴蓝海村镇银行

平阴蓝海村镇银行成立于 2016 年 5 月 16 日，法定代表人是成瑾，注册资本为 10,000 万元人民币，经营范围为：“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。”

本行持有平阴蓝海村镇银行股权 30.00%，根据一致行动安排，本行拥有平阴蓝海村镇银行的表决权比例为 59.00%。

九、本行控制的结构化主体情况

本行控制的结构化主体情况请参照“第十节 财务报告”之“未经审计财务报表附注”之“十一、未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

十、业务发展情况

（一）零售金融业务

本行零售金融业务注重发挥地方法人银行特色，围绕“整体提升”年发展主题，明确方向，迎难而上，积极应对市场变化，通过分区分群、特色支行、白名单等方式开展差异化、特色化、精准化的营销，完善产品体系，畅通业务渠道，稳扎稳打推动业务转型，全力以赴确保实现既定目标的顺利达成，实现了整体条线工作的稳步提升。报告期末，个人存款余额 2,245.87 亿元，较上年末增加 94.64 亿元；个人贷款余额 785.44 亿元，较上年末增加 37.47 亿元。

个人存款。深入贯彻“以客户为中心”的服务理念，以“三大区域“和”八大客群”为核心，坚持“客群-产品-渠道-风控”立体化资源配套，全面实施差异化客群经营策略，推动

客户数量和金融资产“双提升”。聚焦服务模式创新、场景化创新等，搭建业务、科技、数据良性互动的“三位一体”管理体系，实现代发、结算等各类客户增户扩面。在零售养老金融方面，打造养老特色支行和品牌，围绕“食、行、娱、游、购”五大场景，丰富客户积分权益体系，实现客户服务体验、网点产出效能、业务运营效率、协同联动能力的全面提升。截止 6 月末，本行个人存款余额居青岛市银行业机构首位。

个人贷款。坚定法人银行市场定位，践行“支农支小”初心，持续加大信贷投放，全力打造与小微更近、离乡村更近、和市民更亲的地方法人银行，更好地满足个体工商户、小微企业主客户和涉农客户的金融需求。持续加大消费信贷产品创新及宣传推广，开展“二级支行行长访房产经纪机构”活动，加大按揭贷款投放力度，满足城乡居民的合理住房按揭需求。创新“车位贷”“惠员贷”“以旧换新消费贷”等产品，助力区域客户消费升级。升级迭代线上贷款产品，推进个贷业务线上化转型，提升个人信贷业务办理效率，提高客户办贷体验。开展“行长访小微 惠企百千万”“三类客群走访”等活动，通过“总分支”三级行长走访机制，参考科技企业、专精特新、涉农企业、先进产业集群等目标客户白名单，针对小微贷款户数、普惠涉农贷款余额进行重点营销推动；发挥乡镇物理网点优势，通过全市 17 家“首贷信用贷服务中心”，下沉服务渠道，政银深度合作服务实体经济，让更多小微客户获得首贷信用贷服务，金融服务向末端不断延伸，服务效能持续提升。

银行卡业务。信用卡方面，打造场景化、特色化金融产品体系。为提高客户体验和办理规模，不断优化购车分期、装修分期等产品属性和办理流程，推动绿色、普惠等场景金融产品创新发展。为创造面对面营销机会，提高品牌影响力，与广播电台合作举行首届“知樱绘浪漫，驾享春天里”首届线下汽车音乐节。截至 2024 年 6 月末，发放各类信用卡 39.17 万张，用信规模达到 13.92 亿元。借记卡方面。开展各类借记卡、社保卡营销活动，活动累计参与度超 20 万人次，有效地促进了本行借记卡使用率和卡内资金沉淀的提升，提高了本行借记卡的线上交易规模。全面推动社保卡业务发展，其中包括在本行范围上线了便携式即时制卡设备，为各分支机构开展社保卡上门营销提供了有力的营销工具，本行社保卡即时制卡网点达到了 240 家。上半年优化了社保卡发卡流程，上线了一键式制卡程序，缩短制卡时间近 60%，有效提升了本行社保卡服务效率和客户黏性，截至 2024 年 6 月末，本行发放社保卡 360.5 万张。

渠道业务。推进数字化转型，赋能场景生态打造，运用聚合支付平台，成功构建涵

盖教育、医疗、交通、零售、餐饮、物业等多个领域的差异化与特色化场景金融生态圈。搭建区级非税缴费平台，有效服务于超过 100 家缴费单位；推出银校合作产品，为超过 200 所教育客户提供了高效、安全的收费服务，触达 60 余万家长客群；深化银医支付合作，搭建智慧医疗平台，推动医疗服务水平的提升。此外，本行围绕智慧校园场景，自主研发“校园 e 站通”公私联动教育场景金融产品，已签约学校 36 家。围绕农产品收购场景，持续推动“丰收宝”业务开展，截至 2024 年 6 月末，丰收宝业务累计签约发展农产品收购商 680 户，服务场景关联种植养殖农户 10,221 户，为涉农区域草莓、蒜薹、葡萄、圣女果等农户结算资金 1.92 万笔，交易总金额 1.5 亿元，日均留存低成本存款 1.2 亿元。

（二）公司金融业务

紧紧围绕本行“整体提升”战略导向，强化基础客群建设，创新差异化产品，搭建特色化渠道，实现公司业务提质增效。报告期末，公司存款余额 792.89 亿元，公司贷款余额 1,643.09 亿元。

公司存款。不断丰富存款组织来源，提升对客服务能力，持续夯实客群基础。一是强化渠道建设，加强银政资源链接，获得系列重要资质，新吸收机构存款 22 亿元；二是通过对客群的分层、分类、分群管理，以数智赋能客群经营，通过数字模型的搭建，形成有针对性的营销线索，提升客群营销精准性。上半年新开户 0.45 万户，沉淀存款 22.63 亿元。

公司贷款。围绕以制造业为核心的实体经济和国家省市中长期战略加大投放力度。绿色贷款余额 134.50 亿元，较年初增加 26.49 亿元；战略新兴贷款余额 51.41 亿元，较年初增加 12.15 亿元，把金融活水持续注入实体经济。进一步加大对小微企业的支持力度，小微贷款余额 1,308.10 亿元、户数 5.55 万户，较上年末增加 103.57 亿元、0.06 万户，其中普惠型小微贷款余额 486.76 亿元（不含票据贴现及转贴现），普惠型小微贷款客户数 5.45 万户，实现“两增”目标，上半年普惠型小微企业累放贷款年化利率 4.07%。发挥国际业务优势，落地本行首笔跨境金融服务平台出口信保融资业务，提升企业的跨境融资效率和便利化程度；落地本行首笔以境内债券为抵押品的外币回购交易，降低外币融资成本，上半年实现外汇交易量 324.5 亿美元，同比增长 9.39%。

（三）资金业务

1. 金融市场业务

报告期内，本行坚持合规经营，积极落实监管要求，加强合规建设和风险管理，持续完善合规流程，筑牢高质量发展基础；坚持守正创新，不断拓展新资质、开展新业务，拓宽业务发展新领域，建立业务发展新优势；坚持科学投资，持续完善投研体系建设，提升资产负债管理能力，优化资产负债结构、科学研判市场，保持投资收益的连续性和稳定性；深入推进数字化转型，通过优化系统创新业务开展和金融服务模式，提升业务开展效率和精准度，改善金融服务体验；坚持加强客群建设，不断优化服务模式，提高主动经营客群、拓展业务的意识和能力，保证市场竞争力；坚定服务实体经济定位，积极开展区域做市、地方政府债和政策性金融债承销业务，畅通区域融资渠道，降低融资成本，支持实体经济、地方发展和国家重点项目建设。

报告期内，本行获准成为公开市场业务一级交易商和综合类现券做市商、入选 2024-2026 年中央国库现金管理商业银行定期存款参与银行成员团、获得 CFETS 同业存款主参与机构资格，市场声誉和影响力不断提升。

2.代客理财业务

本行本着投资运作专业化、业务管理规范化的原则，秉承“受人之托，代客理财”的理念，坚持“专业尽责，忠于所托”的从业操守，产品体系日益完善，搭建了贯穿产品全生命周期的服务框架，综合理财能力得到权威机构、市场和客户的广泛认可，致力于打造“您身边的财富管理专家”形象。

本行践行“普惠金融”社会责任，基于城乡居民和小微企业财富管理需求及较为稳健的风险偏好设计发行产品，现已形成八个系列六大类别的净值型产品体系。报告期内，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告(2024 年二季度)》中，本行理财业务综合能力在农村金融理财机构中排名第 8 位；本行在银行业理财登记托管中心发布的 2023 年度全国银行业理财信息登记工作综合评定中，获评“全国银行业理财信息登记优秀机构”；本行管理的“悦享丰利三年期 A 款”理财产品在金牛资管研究中心 2024 年一季度评价中荣获“金牛理财 5 星评价”。报告期末，理财产品余额 316.30 亿元，理财产品业绩表现良好，凭借稳健的投资风格、严格的风控体系，为客户提供优质、高效的服务。

（四）数字化转型

报告期内，本行坚定实施数字化转型战略，制定《青岛农商银行 2024 年数字化转型行动方案》（简称“643N”行动方案），聚焦服务新质生产力、“五篇大文章”等重点领域，加快推动“数字化转型”向“数智化转型”深化，在产品生态创新、人工智能应用、数

字化人才建设等方面下功夫，全面提高科技向生产力转化的效率、效能和效益。截至 6 月末，完成 18 个数字化转型项目。2024 年上半年获得 2023 年青岛市金融创新大赛二等奖、第二届山东省数字乡村发展创新大赛三等奖、2023 年金融支持乡村振兴优秀案例等 5 个数字化相关奖项。

推动业技产品创新，塑造全新生态。产品创新方面，围绕支农支小，充分利用数据资产，推出“农商快贷 1.0”、“数智贷”、“e 贴宝”等创新产品，提升本行产品丰富度和竞争力。场景生态方面，围绕养老金融、校园金融等主题，建设校园 E 站通和“银龄食光”养老金融服务平台，链接银行、学校、社区、居民四端，打造本行生态经营主阵地。营销展业方面，建设数智普惠平台和企业微信工具箱，完成一站式获客营销计价闭环管理，实现金融服务质效跃迁和客户经理产能提升的有机结合。运营管理方面，运用生物识别、移动机器人、RFID、物联网等技术，打造全国农商系统首家投产运营的一体化智能金库，上线 ATM 运营线上化管理平台，实现运营全过程线上化、规范化、智能化管控。数字风控方面，基于隐私计算、人工智能等前沿技术，上线 6E 信用风险模型管理中台及“烽火台”风险监测平台，实现风险管理参数化、模型化、差异化，打造风险全流程闭环管理体系。数智管理方面，部署 2I 智能数据平台看板 200 个，上线综合考评、亮绩擂台等模块，应用“RPA+数字人”等场景 156 个，打造本行管理协同总枢纽。

推动数据能力建设，引领业务发展。数据治理方面，以规范数据标准体系、攻坚监管检核问题、减负一线存量工作为主线，一是发布《数据治理管理办法》《企业级基础数据标准》《企业级指标数据标准》等标准指引，统一本行数据治理标准；二是攻坚 EAST 质量问题，打造从源头治理到考核评价的完整闭环，疑点数据量累计下降超 83.5%；三是深入开展报表治理转型工作，压降存量手工报表总数超 74%，真正做到为一线减负。数据平台方面，发挥“数据要素×”效应，基于“五位一体”智能数据平台，重点搭建本行对公企业 360 画像和经营管理驾驶舱等智能化数据生态应用，实现规模、盈利、资产质量三大模块重点关注指标移动端每日更新，赋能一线营销管理和内部智能管理，实现一机走全城、一图识客户、一屏知业绩。数字人才方面，持续开展“云梯·千数”数据分析师培训工作，持续提升本行数字化人才占比，推动“业务提需求、科技做需求”串行数据应用模式向“科技搭台，业务唱戏”并行模式转变。

十一、风险管理

本行积极倡导“合规、稳健、主动、全面”的风险管理文化理念，秉承在统一的风险

偏好框架内合理制定经营目标和业务策略，执行风险策略和风险限额管理，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，搭建数字化智能化风控平台，深化全面风险管理体系建设，不断提升风险管理的前瞻性、主动性、准确性，为实现本行经营目标提供保证。本行在经营过程中主要面临以下风险：

（一）信用风险

信用风险指银行交易对手未能履行约定义务而造成损失的风险。本行的信用风险资产包括各项贷款、金融投资和表外信用业务等。

本行不断完善信用风险计量工具，利用大数据挖掘技术升级风险预警体系，优化风险管理流程，逐步提高风险精细化管理水平。

本行信用风险管理主要工作如下：

1. 授信政策支持实体经济发展。坚持金融服务实体经济的根本宗旨和“支农支小”的市场定位，坚持规范化、专业化、差异化的发展方向，持续加强对乡村振兴、普惠小微、制造业、科技类等重点领域的支持力度，扎实推动贷款增长和结构优化。

2. 建立按行业分类审批机制，提高专业审批能力。本行在执行“审贷分离、分级审批”的授信审批模式的基础上，按行业分类分组审查审批，审查人员由单独的审查审批者转变成授信方案的制定者和优化者，切实提高审批效率和风险防控水平。

3. 强化用信审查审批管理。制定操作规程，明确标准，规范操作；简化流程，进一步夯实责任人员，提高出账质效；上收出账审核层级，将经营单位与管理单位分离，提高风控水平。

4. 逐步探索和创新大数据风控技术应用，助力智能化风控转型。本行通过挖掘内外数据应用价值，稳步推进信息技术与风险管理的深度融合，逐步建立风险信息来源更多、预警针对性更强的大数据风控平台，更有效地揭示和管理风险，不断提升风险预警系统的应用效率。

5. 重塑贷后管理流程。明确“三道防线”具体职能，完善贷后管理机制，优化贷后管理流程，加强队伍建设，强化贷后监督力量，健全完善贷后风险的“预警—反馈”机制，实现风险的“早发现、早介入、早处置”，风险管控氛围不断浓厚。

6. 扎实推进贷款质量管理工作。严格执行信贷资产分类标准，加强对欠息、逾期贷款以及关注类贷款的监控和督导，对发生异常变动和大额贷款风险及时预警，分析原因并及时采取措施化解和处置风险，欠逾贷款、关注类贷款、不良贷款得到有效管控。

（二）流动性风险

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

按照监管要求，本行逐渐建立了与业务规模、性质和复杂程度相适应的流动性风险管理体系，董事会承担流动性风险管理的最终责任；高级管理层负责制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、管理策略、政策和程序，确定流动性风险管理组织架构，建立完备的管理信息系统，充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况；总行计划财务部牵头流动性风险管理工作，各业务部门按照职责分工执行流动性风险管理要求。董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展流动性风险管理工作，能够对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。本行流动性风险管理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行可以承受的范围之内。

2024年上半年，本行密切关注宏观经济形势和央行货币政策变动情况，坚持控制风险与效益兼顾的策略，根据业务预算和流动性缺口情况，提前摆布资产负债业务期限结构，确保本行流动性安全。为加强流动性风险管理，本行主要采取了以下措施：一是根据流动性风险政策要求，严格执行流动性风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测和评估；二是按季开展流动性风险压力测试，使用符合本行业务种类和产品特点的压力测试场景，压力情景下现金流缺口均满足最短生存期要求；三是稳定核心存款来源，加强主动负债管理，畅通市场融资渠道；四是加强日常流动性管理，确保日间头寸充足，有效使用清算备付金系统，进一步提高头寸管理水平；五是充分考虑跨机构、跨境的流动性风险管理，优化资产负债管理系统，准确、及时、全面计量、监测流动性风险状况，提前筹划，统筹安排资产负债期限结构，合理配置优质流动性资产，优化资产负债期限配置；六是不断优化流动性应急管理体系，开展流动性风险应急演练，优化应急处置流程，有效防范流动性风险；七是做好新业务、新产品的流动性风险评估，提前防范流动性风险；八是对影响流动性风险的潜在因素以及其他类别风险对流动性风险的影响进行持续监测和分析；九是开展流动性风险内部审计，提出审计建议，构建完善的流动性风险监督体系。

影响流动性风险的主要因素是合格优质流动性资产和资产负债业务期限结构等，本行注重合格优质流动性资产管理，现有的资产配置应对流动性风险的能力较强，资产负

债业务期限结构匹配情况较好，流动性较为充足。报告期末，本行主要流动性风险监管指标如下：

1.流动性比例

截至2024年6月末，本行流动性比例94.05%，符合金融监管总局规定的不低于25%的要求。

2.流动性覆盖率

截至2024年6月末，本行合格优质流动性资产464.04亿元，未来30天现金净流出量158.78亿元，流动性覆盖率292.26%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

3.净稳定资金比例

截至2024年6月末，本行净稳定资金比例138.47%，符合金融监管总局规定的不低于100%的要求。

单位：千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日
可用的稳定资金	327,527,835	318,829,398
所需的稳定资金	236,531,468	235,665,394
净稳定资金比例（%）	138.47%	135.29%

注：流动性风险监管指标依据原中国银保监会于2018年5月23日公布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率（含黄金价格）风险。

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应，完善的、可靠的市场风险管理体系。市场风险治理架构完备，董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，审批市场风险管理的战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平，并定期审议关于市场风险性质和水平的报告。高级管理层下设风险管理委员会，负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部牵头市场风险管理，计划财务部牵头银行账簿利率风险管理，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理要求，并监测风险变化情况。

报告期内，本行市场风险平稳可控，市场风险管理效能不断提升。本行持续加强市场风险管理，不断完善和丰富市场风险管理制度，紧跟监管要求和市场变化制定了2024

年市场风险管理政策、衍生产品交易风险管理政策；遵循适中的市场风险偏好，建立由交易限额、敞口限额和止损限额构成的市场风险限额体系。不断健全市场风险管理程序，事前明确业务授权和账簿划分，事中采取包括限额管控、风险计量、压力测试在内的多种方式，及时准确的掌握市场风险水平，开展市场风险应急演练，提前预判风险因子变化，提升应对市场风险事件应急处置能力。跟紧外部监管趋势，结合新资本管理办法的落地，同步完成本行市场风险管理办法、账簿划分管理办法等市场风险管理框架制度的修订，各业务经营部门根据监管要求及本行开办业务种类实际要求，制定印发各资金业务品种管理制度，确保不与最新监管要求脱节。本行审计部门负责对市场风险进行全面审计。

1.利率风险

本行根据监管规定对利率风险的管理区分交易账簿和银行账簿，根据账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿：本行对交易账簿进行积极管理，准确估值，通过利率敏感性分析、压力测试等方法进行风险计量，密切监测账簿资产久期、基点价值等利率敏感性风险指标的变化情况，利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移，其中重度压力测试情景利率上移幅度达到250个基点，可覆盖极端市场不利情况。报告期内，本行交易账簿投资范围以人民币债券为主，总体采取了较为审慎的投资策略，根据市场变化采用债券交易、衍生对冲等方式动态调整风险敞口，交易账簿各项利率风险指标均保持在目标范围内。

银行账簿：本行建立了与风险偏好、风险状况、业务复杂程度相符合的银行账簿利率风险管理体系，董事会、高级管理层及相关部门独立、有效地开展银行账簿利率风险管理工作，在利率风险、盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动对净利息收入、经济价值变动的负面影响，保证净利息收入稳定。本行制定了2024年银行账簿利率风险管理政策，明确银行账簿利率风险偏好及风险限额，并及时跟踪监测账簿利率风险指标。本行在法人和并表层面实施银行账簿利率风险管理，建立了权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构，采用重定价缺口分析、净利息收入模拟、经济价值模拟、压力测试等方法，依托资产负债管理系统计量银行账簿利率风险，定期监测银行账簿利率风险指标情况，积极对银行账簿利率变动、宏观经济、政策变动进行研判，主动调整业务定价和资产负债期限结构策略。截至报告期末，银行账簿利率风险水平控制在本年度利率风险管控目标范围内，同时压力测试结果显示，有关本行银行账簿利率风险指标

维持在限额以内，银行账簿利率风险整体可控。

2. 汇率风险

本行积极管理面临的汇率风险，区分银行账簿和交易账簿进行管理，通过外汇敞口限额、敏感性限额、交易限额、止损限额等风险指标进行风险计量和监控，将外汇风险控制在本行风险承受能力之内。本行通过汇率敏感性分析、压力测试等方法，对汇率波动对本行造成的影响进行计量、分析，并提出有效应对举措。报告期内，本行业务经营以人民币为主，外汇敞口处于较低水平，汇率风险水平总体稳定，各项指标均在限额范围之内。本行采用敏感性分析衡量汇率变化对净利润及权益的可能影响。

（四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理的基本目标是：健全和完善与本行业务性质、规模和复杂程度相匹配的操作风险管理体系，有效地识别、评估、监测、控制和缓释操作风险，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障，并将操作风险损失控制在可接受的范围之内。

本行严格遵循《商业银行操作风险管理指引》要求，构建了符合现代化管理要求的操作风险管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险战略、操作风险政策、操作风险偏好和操作风险容忍度，定期获取操作风险分析报告，了解本行操作风险状况；高级管理层负责制定、审查和监督执行操作风险管理的政策、程序及具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险管理总体情况报告；各业务条线管理部门和分支机构、内控合规管理部门、审计部门共同组成操作风险管理的三道防线。各级安全保卫、人力资源、信息科技、风险管理等部门在管理好本条线操作风险的同时，在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门或分支机构管理操作风险提供相关资源和支持。

报告期内，本行积极开展操作风险管理工作，不断提升操作风险管理水平。一是根据国家金融监督管理总局《银行保险机构操作风险管理办法》要求，起草制订《青岛农商银行操作风险管理办法》，对本行操作风险管理体系进行重构和规范。二是启动内控合规流程优化整合项目建设，系统性梳理内控合规管理架构、机制、流程，运用操作风险损失数据库、操作风险自评估、关键风险指标等基础管理工具管理操作风险，推动构建内控合规和操作风险管理统一融合的管理架构、职责分工、管理工具、管理机制和管

理系统。三是持续开展内控合规检查与新产品新业务操作风险评估，做好操作风险事件收集分析，及时预警和消除操作风险隐患。

（五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本行合规风险管理的目标是通过建立健全合规风险管理框架，实现对合规风险的有效识别和管理，完善全面风险管理体系，确保依法合规经营。

报告期内，本行为实现依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。

1.加强内控管理与规章制度建设。持续推进“三道防线”建设，建立内控合规月度例会机制，加强“三道防线”沟通交流，持续提升内控合规管理水平。动态做好规章制度“立改废”，实行外规月度跟踪解读机制，根据业务发展和监管法规变化，及时修订现有规章制度。

2.强化合规风险监测与警示。主动关注并落实新出台的银行业法律法规，密切关注监管机构发布的典型处罚案例，编发《合规提示》，剖析合规风险隐患及防范措施，警示全行规避类似违规行为。

3.强化合规风险审查与化解。一是加强合规审查，严格评估新制度、新产品、新业务、新合同的合规风险，从源头上防控合规风险。二是利用科技手段开展合规风险监测预警，加强合规非现场监测作用。

4.系统性推进合规文化体系建设。一是加强合规教育培训。高管带头开展合规宣讲，将合规创造价值、合规人人有责的理念传达到每位员工。开发 8 门合规通识课程，定期组织重要岗位人员、新入行员工开展合规培训，宣讲监管政策及合规经营要求。二是开展形式多样的合规文化宣传活动。每年组织全员开展合规宣誓、合规履职承诺、合规征文等特色活动，编发《合规文化专刊》，深化合规文化宣传。三是强化违规问责与典型案例警示教育。严肃惩处违规操作行为，并加强典型案例警示教育，构筑“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规长效机制。

（六）反洗钱管理

本行严格遵守反洗钱法律法规，深入实践“风险为本”的管理理念，对洗钱风险进行持续识别、审慎评估、合理控制和全面管理，认真履行反洗钱社会责任和法定义务。根

据相关监管要求和内控管理需要，持续完善反洗钱内控管理体系和机制，积极开展反洗钱审查、检查和排查，强化反洗钱宣传和人员培训，细化反洗钱履职操作手册，加强反洗钱数据治理，积极推进反洗钱信息系统建设，不断提高洗钱和恐怖融资风险管理水平。

十二、资本管理

（一）资本充足率情况

本行资本管理遵循如下原则：

资本充足，持续发展。围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进本行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。

优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

2024 年以来，本行根据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率。按照要求，本行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

2024 年以来，本行根据《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率。2023 年末，本行根据原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：千元

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心资本		
- 股本	5,555,617	5,555,616
- 其他权益工具可计入部分	478,593	478,593
- 资本公积可计入部分	3,818,206	3,818,201
- 其他综合收益	1,007,227	768,731
- 盈余公积	5,133,524	4,878,480
- 一般风险准备	6,700,482	6,298,121
- 未分配利润	11,989,913	11,319,623

- 可计入的少数股东权益	364,980	309,823
核心一级资本	35,048,542	33,427,188
核心一级资本扣除项目	(1,534,940)	(1,451,215)
核心一级资本净额	33,513,602	31,975,973
其他一级资本	5,041,513	5,034,159
- 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	48,664	41,310
一级资本净额	38,555,115	37,010,132
二级资本		
- 可计入的已发行二级资本工具	1,999,995	2,000,000
- 超额贷款损失准备	3,591,535	3,608,587
- 可计入的少数股东权益	97,328	82,620
二级资本	5,688,858	5,691,207
二级资本扣除项目	(120,366)	(112,185)
二级资本净额	5,568,492	5,579,022
总资本净额	44,123,607	42,589,154
风险加权资产合计	322,586,907	322,506,380
- 信用风险加权资产	290,914,354	292,295,534
- 市场风险加权资产	8,829,170	11,107,029
- 操作风险加权资产	19,170,935	19,103,817
- 交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	3,672,448	不适用
核心一级资本充足率	10.39%	9.91%
一级资本充足率	11.95%	11.48%
资本充足率	13.68%	13.21%

（二）杠杆率情况

报告期末，本行杠杆率为 7.71%，高于金融监管总局监管要求。下表列出所示日期本行杠杆率相关情况：

单位：千元

序号	项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
1	一级资本净额	38,555,115	38,133,547	37,010,132	37,639,369
2	调整后的表内外资产余额	500,083,690	504,126,447	497,768,545	494,471,035
3	杠杆率	7.71%	7.56%	7.44%	7.61%

注：自2024年起，杠杆率相关指标根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算。

2023年3季度以及2023年末的杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

十三、机构建设情况

截至2024年6月30日，本行总行、总行营业部及本行各分支机构资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

机构名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
总行本部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	-	775	271,562,362
总行营业部	山东省青岛市秦岭路6号1号楼	1	9	4,999,583

市南支行	山东省青岛市市南区东海西路 10 号 1 栋	8	123	12,771,632
市北支行	山东省青岛市市北区敦化路 138 号甲	7	104	12,231,701
市北第二支行	山东省青岛市山东路 199-9 号	8	106	9,618,469
李沧支行	山东省青岛市李沧区书院路 121-1 号	18	173	12,684,595
崂山支行	山东省青岛市海尔路 186 号	27	280	27,675,027
黄岛支行	青岛经济技术开发区长江中路 3 号	20	317	20,304,365
城阳支行	山东省青岛市城阳区正阳路 206 号-1	36	429	30,950,117
红岛经济区支行	山东省青岛市城阳区红岛街道办事处驻地	7	85	5,973,262
即墨支行	山东省青岛市即墨区经济开发区龙吉路 86 号 J 座楼	39	525	35,071,537
硅谷核心区支行	山东省青岛市即墨区滨海路 52 号	9	139	9,932,349
胶州支行	山东省胶州市苏州路 72 号	34	510	35,503,686
西海岸分行	山东省青岛市黄岛区海王路 538 号	38	521	33,617,646
平度支行	山东省青岛市平度市人民路 133 号	49	595	38,375,292
莱西支行	山东省莱西市上海东路 69 号 1 栋办公 101	37	500	21,341,037
章丘支行	山东省济南市章丘市山泉路 1658 号	2	53	3,029,700
烟台分行	山东省烟台市开发区长江路 200 号	4	84	5,360,152
抵销及未分配资产等	-	-	-	(126,243,345)
合计		344	5328	464,759,167

注：总行本部包括金融市场中心等持牌经营机构。

本行所属子公司资产规模和员工人数等基本情况如下表列示：

单位：千元

子公司名称	地址	辖内网点数量	员工数	资产规模
日照蓝海村镇银行	山东省日照市东港区海曲东路 35 号安泰水晶城 33 号楼一层、三层	3	46	815,017
深圳罗湖蓝海村镇银行	深圳市罗湖区笋岗梨园路 6 号物资控股大厦 1-2 层	2	53	1,515,088
德兴蓝海村镇银行	江西省上饶市德兴市聚远大道 18 号	3	37	1,039,034
济宁蓝海村镇银行	济宁市太白湖新区荷花路 101 号	3	45	1,276,241
弋阳蓝海村镇银行	江西省上饶市弋阳县方志敏大道南路 3 号壹品凯旋商务中心	3	33	932,822
金乡蓝海村镇银行	山东省金乡县金曼克大道南首路西 1 巷 5 号	9	85	3,282,110
沂南蓝海村镇银行	山东省临沂市沂南县正阳路南段上上城沿街房 7 号楼 01 号	5	49	1,409,205
平阴蓝海村镇银行	济南市平阴县翠屏街文翠嘉园 3 号楼 101 号商业房 1-3 层	4	34	875,753
合计		32	382	11,145,270

十四、公司未来发展的展望

党的二十届三中全会锚定推动金融高质量发展、加快建设金融强国目标，对金融改革作出前瞻性、系统性的顶层设计，对银行经营管理能力和风险防范能力提出新的要求。本行将坚持党建统领和高质量发展工作主线，围绕“整体提升”年度主题，守正创新，真抓实干，持续推动经营发展质效双升。

（一）推动差异化发展走实走深。聚焦“支农支小”、新质生产力、“五篇大文章”等重点领域，在充分运用好现有优势产品基础上，加快引进和研发特色化新产品，通过线上、线下不同渠道之间有机结合，丰富合作平台和服务场景，夯实客群基础，提升差异化竞争能力。完善差异化机制保障，从组织架构、考核引导、资源配置入手，持续加大对重点业务领域支持力度；牢固树立“中后台为前台，总行为一线，全行为客户”服务理念，完善总、分、支行之间联动与激励约束机制，实现效率全面提升，发展合力持续凝聚。

（二）推进创新与转型破局深化。围绕创新“自下而上”不断涌现和“自上而下”推广应用的发展目标，运用清单化管理、项目化推进、责任化落实、矩阵式管控的工作方法，加快推动“数字化转型”向“数智化转型”深化、“业务集中上收”向“流程整合重塑”深化，实现创新活力持续激发、数据价值不断释放，科技向生产力转化的效率不断提高。加强创新人才培育，坚持“求贤若渴发现人才、实干为先用好人才、注重实践锻造人才、加强培训塑造人才”一体发力，培育一批具有突出创新能力、善于解决复杂问题的人才队伍。

（三）推进风险防控科学有效。按照“未病”“初病”“重病”分类施治原则，着力化解存量、管控增量、遏制变量，通过更加激励相容的考核措施、多元有效的化解手段，持续提升资产质量。压实主体责任，将“全面、全程、全员”的全面风险管理要求落实到监测、指导、约束、追责、回检等各环节之中，履行好一道防线主体责任、二道防线检查监督责任、三道防线再监督责任，坚决筑牢风险内控防线。坚定夯实合规基础，打造“横向到边、纵向到底”制度体系，发挥问责的威慑警示作用，建立合规宣教长效机制，全面营造依法合规的浓厚氛围。

（四）筑牢高质量发展的坚强保障。坚持党管干部、党管人才原则，建立“客观、公正、科学、规范”的评价机制、“人尽其才、优胜劣汰”的激励竞争机制、“能进能出、能上能下”的流动机制，切实把人力资源转化为发展资源。坚定落实关心关爱员工“十项措施”，解决员工实际困难，增强员工归属感、幸福感。持续深化企业文化建设，让新时代农商银行价值观和以“法治公平正义”为核心的企业文化，成为与发展战略高度契合、和业务发展高度融合、让全体员工高度认可的新文化理念，为高质量发展注入强大精神动力。

十五、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024年2月1日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)《投资者关系 活动记录表》	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)《投资 者关系活动记录表》
2024年5月15日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)《投资者关系 活动记录表》	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)《投资 者关系活动记录表》
2024年5月16日	本行	实地调研	机构		详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)《投资者关系 活动记录表》	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)《投资 者关系活动记录表》

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

(一) 本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023年度股东大会	年度股东大会	50.4974%	2024年6月18日	2024年6月19日	详见《2023年度股东大会决议公告》（公告编号：2024-022）

(二) 表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

不适用。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
孙国茂	独立董事	离任	2024年6月18日	换届
吴刚	股东监事	离任	2024年1月9日	工作原因
胡明	外部监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
李晓澜	外部监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
齐海峰	职工监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
孙从程	职工监事	任期满离任	2024年6月18日	换届
王垒	职工监事	被选举	2024年6月18日	换届
刘振岳	职工监事	被选举	2024年6月18日	换届
王庆金	外部监事	被选举	2024年6月18日	换届
王德志	外部监事	被选举	2024年6月18日	换届
袁文波	行长助理	离任	2024年7月31日	年龄原因

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

上市公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，未出现因违反环境保护相关法律法规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。

二、社会责任情况

精准对接服务新型农业经营主体。本行积极对接政府公开数据，建立了 8,277 户新型农业经营主体清单，实行“名单制”管理，开展日常走访对接。及时传达落实《关于发挥区域金融主力军作用全力支持乡村振兴的通知》要求，将 8,277 户种植养殖大户、家庭农场、专业合作社、农业龙头企业等新型农业经营主体明细发给各分支机构，由本行二级支行就近对客户进行对接走访，了解经营主体金融需求，提供特色化金融服务。截至 2024 年 6 月末，本行信贷支持新型农业经营主体 527 户、贷款余额 17.64 亿元。

加强乡村振兴重点领域金融服务。在现代种业、高标准农田方面，本行以数字乡村建设试点地区、省市级数字农业农村基地为重点，积极参与数字乡村建设，推进“数字乡村工程”，打造“三资管理+集体经济组织股权管理+产权交易”三位一体的数字乡村服务平台，配合辖区各级政府政务、村务、党务、农务服务，形成组件式、模块化、可配置平台。积极服务农业生产经营数字化建设，建设智慧种植、智慧水产、智慧畜牧、智慧旅游等智慧乡村产业场景，将金融服务嵌入“三农”产业数字化转型全过程。在农业农村基础设施建设方面，对青岛市种植项目建设、畜牧项目设施建设、传统水域养殖或海洋渔业养殖项目建设、农产品仓储、保鲜冷链物流、粮食烘干设施建设，本行推出“青岛农商银行设施农业贴息贷”产品，通过落实政府支农惠农政策，降低项目融资成本，优化企业发展环境，今年上半年本行累计发放 37 笔、金额 4,900 万元。

创新助力乡村振兴特色金融产品。针对服务辖区农产品种植收获加工季节需求，本行创新多款特色服务产品。对于粮食收购产业客户，结合客户收购旺季资金需求量大的特点，对粮食收购户开展场景化营销特别授权，开通批量审批绿色通道，全面支持小麦、玉米粮食收购户资金需求。截至 6 月末，授信收购场景意向客户 93 户、额度 3.15 亿元，已经批量审批 23 户、发放金额 0.80 亿元。面向辣椒产业客群，研发“金椒贷”特色信贷

产品，丰富辣椒市场商户的融资方式。针对乡村德育积分应用，配合农村信用体系建设进度，推动农村美德积分金融转化机制，研发“美德积分贷”产品，累计发放金额 0.2 亿元。

降低准入门槛解决担保难困境。本行开展“政策性担保”“信贷直通车”服务，拓展担保增信机制。一是推出“农担贷”产品模式，利用政策性担保资金为涉农客户提供担保，截至 2024 年 6 月末，本行“农担贷”贷款余额 13.14 亿元、1,325 户，较年初新增 0.60 亿元、60 户，占全市在保余额的 73.17%，为乡村振兴注入强劲动力，“农担贷”产品连续两次中标农业农村部支农创新试点政府采购项目，获得青岛市金融项目创新奖。二是持续深化与融资性担保公司的合作，推出“保贷通”产品，实现“见贷即保”，截至 6 月末，“保贷通”贷款余额 14.52 亿元、1,085 户。三是推广落地农业农村部推出的信贷直通车服务，引导符合条件的农业经营主体扫描本行二维码申请贷款，持续加大对农业经营主体的信贷支持，上半年新增发放信贷直通车贷款 4.96 亿元，占青岛市银行同业总额的 51.11%。四是拓宽农村抵质押物范围，与青岛市农业农村局共同围绕农村资产抵质押方式创新，通过引入青岛市产权交易中心，将“三资”平台和产权交易打通，实现农村抵押资产登记拍卖，盘活农村抵押资产。五是针对农业生物资产确权难、监管难的问题，研发“芯养贷”产品，研究利用电子耳标等物联网设备，结合大数据、区块链、云计算、人工智能等技术，制定芯乡村 共富产融平台 1.0 版生物资产管理技术解决方案，借助 SaaS 平台服务，使活体奶牛成为精准、动态、可追溯的“数字资产”，在人民银行中登网可以进行有效抵押存证，一举破解了农村生物资产确权和风险控制难题。

构建“政银互联 e 站通”服务体系。本行不断优化服务渠道布局，以“设点到镇、布机到村、发卡到户”为标准，涉农区域服务网点保持在 200 个以上，依托在全市乡镇、村庄、社区布设的 2,100 多台小微云自助终端、326 个智慧网点、30 个政务派出柜台，构建集“金融+政务+便民”于一体的“政银互联 e 站通”服务体系，目前已广泛覆盖村庄、社区、市场、养老服务中心、供销社、偏远海岛等区域，服务于 700 余万县域居民。

第六节 重要事项

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

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

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方的非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，本行无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本行半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用。

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

不适用。

七、破产重整相关事项

本行报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至2024年6月30日，本行作为原告（或申请人）的尚未了结的诉讼和仲裁案件涉及的本金金额为24.18亿元；截至2024年6月30日，本行作为被告（或被申请人）的尚未了结的诉讼、仲裁案件共涉及金额0.88亿元。

九、处罚及整改情况

不适用。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

截至报告期末，本行不存在控股股东或实际控制人。就本行所知，报告期内，本行及第一大股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿

等情况。

十一、重大关联交易

本行严格按照监管机构的有关规定和本行制定的关联交易管理制度开展关联交易。报告期内，本行与关联方发生的关联交易业务均系本行正常经营活动，交易条件及定价水平坚持遵循诚实信用及公允原则，对本行的经营成果和财务状况无重大影响。

（一）与日常经营相关的关联交易

1. 重大和特别重大关联交易执行情况

（1）本行与关联方及其关联企业授信类关联交易情况如下表：

单位：万元

关联方		2024 年授信 额度	2024 年 6 月末 信贷类用信敞 口余额	2024 年 6 月末 其他用信业务 余额
青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方	青岛国信发展（集团）有限责任公司	289,000	130,328	-
	青岛国信蓝色硅谷发展有限责任公司	35,000	-	-
	青岛国信现代农业集团有限公司	55,000	-	-
	青岛资源投资开发有限公司	5,000	-	-
	久实融资租赁有限公司	35,000	-	-
	青岛融资担保集团有限公司	70,000	-	-
	陆家嘴国际信托有限公司	1,000	-	-
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	160,000	58,000	-
	青岛中资中程集团股份有限公司	30,000	18,499	-
	青岛城乡建设融资租赁有限公司	30,000	3,762	为本行授信客户担保余额 5,665 万元
	双星集团有限责任公司	57,000	40,000	-
	青岛双星轮胎工业有限公司	30,000	5,920	-
	青岛国际机场集团有限公司	55,800	27,766	-
	青岛航空股份有限公司	40,000	40,000	-
	青岛城泰国际贸易有限公司	10,000	9,000	-
青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方	青岛金家岭控股集团有限公司	215,000	95,000	-
	青岛灏智开发建设有限公司	5,000	4,950	-
	青岛金家岭财金投资有限公司	5,000	-	-
	青岛金家岭财金企业管理有	100,000	-	-

	限公司			
	山东林蔚房地产开发有限公司	35,000	-	-
	青岛融资再担保有限责任公司	110,000	-	为本行授信客户担保余额 112,705 万元
山东高速集团有限公司	山东高速集团有限公司	99,000	59,500	-
日照银行股份有限公司	日照银行股份有限公司	230,000	55,015	-
青岛银行股份有限公司	青岛银行股份有限公司	100,000	20,152	-

(2) 本行与关联方及其关联企业非授信类关联交易情况

青岛国信发展（集团）有限责任公司及其关联方报告期末存款业务余额 7,662.47 万元；其他非授信类业务实际发生额 117.86 万元。

青岛城市建设投资（集团）有限责任公司及其关联方报告期末存款业务余额 95,077.48 万元；其他非授信类业务实际发生额 347.47 万元。

青岛金家岭控股集团有限公司及其关联方报告期末存款业务余额 35,906.80 万元；其他非授信类业务实际发生额 3,000.00 万元。

日照银行股份有限公司报告期末存款业务余额 2,756.00 万元；其他非授信类业务实际发生额 65,055.00 万元。

2. 关联自然人授信关联交易执行情况

2024 年 6 月末，本行董事、监事、高级管理人员以及其他关联自然人在本行有贷款余额 12,996.51 万元。

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

(三) 共同对外投资的关联交易

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

(四) 关联债权债务往来

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

(五) 与存在关联关系的财务公司的往来情况

不适用。

(六) 公司控股的财务公司与关联方的往来情况

不适用。

（七）其他重大关联交易

不适用。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保

报告期内，除商业银行正常的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

不适用。

十三、其他重大事项的说明

本行报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十四、公司子公司重大事项

报告期内，本行子公司无需报告的重大事项。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	662,746,627	11.93%	-	-	-	-33,386,731	-33,386,731	629,359,896	11.33%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	500,000,000	9.00%	-	-	-	-	-	500,000,000	9.00%
3、其他内资持股	162,746,627	2.93%	-	-	-	-33,386,731	-33,386,731	129,359,896	2.33%
其中：境内法人持股	2,180,000	0.04%	-	-	-	-70,000	-70,000	2,110,000	0.04%
境内自然人持股	160,566,627	2.89%	-	-	-	-33,316,731	-33,316,731	127,249,896	2.29%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	4,892,868,893	88.07%	-	-	-	+33,387,982	+33,387,982	4,926,256,875	88.67%
1、人民币普通股	4,892,868,893	88.07%	-	-	-	+33,387,982	+33,387,982	4,926,256,875	88.67%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,555,615,520	100.00%	-	-	-	+1,251	+1,251	5,555,616,771	100.00%

股份变动的的原因

报告期内股份变动原因主要是本行可转换公司债券于 2021 年 3 月 1 日进入转股期，2024 上半年共转股 1,251 股。

股份变动的批准情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2020〕1440 号”文核准，本行于 2020 年 8 月 25 日公开发行了 5,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 50 亿元。

经深圳证券交易所“深证上（2020）856 号”文同意，本行 50 亿元可转换公司债券已于 2020 年 9 月 18 日起在深交所挂牌交易，债券简称“青农转债”，债券代码“128129”。

股份变动的过户情况

不适用。

股份回购的实施进展情况

不适用。

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

不适用。

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

因报告期内转股数量较少，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标无重大影响。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

不适用。

（二）限售股变动情况

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
持有内部职工股超过 5 万股的个人（含董事、监事、高级管理人员）	159,796,702	34,237,631	-	125,559,071	首次公开发行限售	2024 年 3 月 26 日
张美燕	70,000	70,000	-	-	首次公开发行限售	2024 年 3 月 26 日
小计	159,866,702	34,307,631	-	125,559,071	-	-

以上变动详见本行《首次公开发行 A 股前已发行股份上市流通提示性公告》（公告编号：2024-006）。在有限售条件股份中，除以上变动因素外，其他变动系高管锁定股变动等原因所致。

二、证券发行与上市情况

报告期内，本行无证券发行与上市情况。

三、本行股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数（户）	90,054	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	-
----------------	--------	-----------------------	---

持股5%以上的股东或前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	国有法人	9.08%	504,530,000	-	-	504,530,000		
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	国有法人	9.05%	502,730,500	-	500,000,000	2,730,500		
日照钢铁控股集团有限公司	境内非国有法人	5.43%	301,657,000	-	-	301,657,000	质押	148,000,000
青岛即发集团股份有限公司	境内非国有法人	4.98%	276,720,000	-	-	276,720,000		
城发投资集团有限公司	国有法人	4.52%	251,372,300	+785,200	-	251,372,300		
香港中央结算有限公司	境外法人	2.77%	153,861,599	+76,153,613	-	153,861,599		
青岛金家岭控股集团有限公司	国有法人	2.70%	150,000,000	-	-	150,000,000		
巴龙国际集团有限公司	境内非国有法人	2.36%	130,880,000	-34,000,000	-	130,880,000	质押	130,780,000
							标记	130,780,000
							冻结	100,000
青岛国际商务中心有限公司	境内非国有法人	1.98%	110,000,000	-	-	110,000,000		
日照银行股份有限公司	国有法人	1.70%	94,260,000	-	-	94,260,000		

战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东的情况（如有）

无

上述股东关联关系或一致行动的说明

上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。

上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明

上述股东未通知本行涉及委托/受托表决权、放弃表决权等相关情况。

前10名股东中存在回购专户的特别说明（如有）

无

前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）

股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
青岛国信发展（集团）有限责任公司	504,530,000	人民币普通股	504,530,000
日照钢铁控股集团有限公司	301,657,000	人民币普通股	301,657,000
青岛即发集团股份有限公司	276,720,000	人民币普通股	276,720,000

城发投资集团有限公司	251,372,300	人民币普通股	251,372,300
香港中央结算有限公司	153,861,599	人民币普通股	153,861,599
青岛金家岭控股集团有限公司	150,000,000	人民币普通股	150,000,000
巴龙国际集团有限公司	130,880,000	人民币普通股	130,880,000
青岛国际商务中心有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
日照银行股份有限公司	94,260,000	人民币普通股	94,260,000
山东威海农村商业银行股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
前10名无限售条件普通股股东之间，以及前10名无限售条件普通股股东和前10名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	上述股东之间，本行未知其关联关系或一致行动关系。		
前10名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无		

注：报告期内城发投资集团有限公司持股变动系参与转融通业务所致。

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

单位：股

股东名称 (全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
城发投资集团有限公司	250,587,100	4.51%	785,200	0.0141%	251,372,300	4.52%	-	-

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

不适用。

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
王锡峰	执行董事、董事	现任	-	-	-	-	-	-	-

姓名	职务	任职状态	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
	长								
于丰星	执行董事、行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
丁明来	执行董事、副行长	现任	560,000	-	-	560,000	-	-	-
刘冰冰	非执行董事	现任	3,000	-	-	3,000	-	-	-
李庆香	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
薛健	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
鲁玉瑞	非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
栾丕强	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙国茂	独立非执行董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
王少飞	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
潘爱玲	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李维安	独立非执行董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
柳波	职工监事	现任	50,000	-	-	50,000	-	-	-
王垒	职工监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘振岳	职工监事	现任	212,500	-	-	212,500	-	-	-
齐海峰	职工监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
孙从程	职工监事	离任	450,000	-	-	450,000	-	-	-
吴刚	股东监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
朱晓亮	股东监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡明	外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
李晓澜	外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
彭涛	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王庆金	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王德志	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王瑜	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
姜晖	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
袁文波	原行长助理	离任	484,000	-	-	484,000	-	-	-
朱光远	董事会秘书	现任	490,000	-	-	490,000	-	-	-
侯海滨	行长助理	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈积鹏	行长助理	现任	81,000	-	-	81,000	-	-	-
合计	-	-	2,330,500	-	-	2,330,500	-	-	-

注：2024 年 7 月 31 日，行长助理袁文波因年龄原因，辞去本行行长助理职务。

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期末本行无控股股东或实际控制人。

第八节 优先股相关情况

报告期本行不存在优先股。

第九节 债券相关情况

一、企业债券

不适用。

二、公司债券

不适用。

三、非金融企业债务融资工具

不适用。

四、可转换公司债券

（一）转股价格历次调整、修正情况

本次发行可转债的初始转股价格为5.74元/股。

2021年4月16日，因本行可转债触发转股价格向下修正条款，经本行2021年第一次临时股东大会审议通过，青农转债转股价格调整为4.47元/股。

2021年7月7日，因本行2020年度利润分配，青农转债转股价格由4.47元/股调整为4.32元/股。

2022年7月8日，因本行2021年度利润分配，青农转债转股价格由4.32元/股调整为4.22元/股。

2024年7月9日，因本行2023年度利润分配，青农转债转股价格由4.22元/股调整为4.12元/股。

（二）累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额	累计转股 金额(元)	累计转 股数 (股)	转股数量 占转股开 始日前公 司已发行 股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
青农转债	2021年3月1日	50,000,000	50亿元	299,900	61,215	0.0011%	4,999,700,100	99.9940%

（三）前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可 转债数量(张)	报告期末持有可 转债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	青岛国信发展(集团)有 限责任公司	国有法人	4,499,500	449,950,000	9.00%

2	工银瑞信添荣固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	2,398,387	239,838,700	4.80%
3	安信基金—农业银行—安信基金稳睿888号集合资产管理计划	基金、理财产品等	1,723,666	172,366,600	3.45%
4	申港证券股份有限公司	基金、理财产品等	1,422,570	142,257,000	2.85%
5	南方基金宁康可转债固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	1,027,473	102,747,300	2.06%
6	工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	952,292	95,229,200	1.90%
7	中国民生银行股份有限公司—安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金	基金、理财产品等	838,137	83,813,700	1.68%
8	易方达颐天配置混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	725,320	72,532,000	1.45%
9	富国富益进取固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	722,495	72,249,500	1.45%
10	中国民生银行股份有限公司—长信稳裕三个月定期开放债券型发起式证券投资基金	基金、理财产品等	700,429	70,042,900	1.40%

(四) 担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

不适用。

(五) 报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末，本行负债情况详见本节第六条。

评级机构联合资信评估股份有限公司通过对本行主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，于2024年6月24日出具了《青岛农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2024年跟踪评级报告》，确定维持本行主体长期信用等级为“AAA”，维持“青农转债”信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

不适用。

六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用

资产负债率	91.46%	91.66%	下降 0.20 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	194,919	175,284	11.20%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

第十节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表详见附件。

青岛农村商业银行股份有限公司财务报表

(2024年01月01日至2024年06月30日止)

目录	页码
合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
合并利润表和母公司利润表	3-4
合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
财务报表附注	1-138
财务报表补充资料	1-4

青岛农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	四、（一）	22,784,125	21,826,713
存放同业款项	四、（二）	7,714,702	6,474,413
拆出资金	四、（三）	10,804,985	10,627,219
衍生金融资产	四、（四）	200,848	186,687
买入返售金融资产	四、（五）	2,296,993	4,272,037
发放贷款和垫款	四、（六）	250,735,257	245,323,914
金融投资：		171,434,600	169,904,330
交易性金融资产	四、（七）	50,496,257	47,976,881
债权投资	四、（七）	82,861,602	84,925,306
其他债权投资	四、（七）	38,071,541	36,996,943
其他权益工具投资	四、（七）	5,200	5,200
投资性房地产		19	19
固定资产	四、（九）	3,110,148	3,203,292
在建工程	四、（十）	192,537	251,255
使用权资产	四、（十一）	401,499	411,202
无形资产	四、（十二）	72,086	77,247
递延所得税资产	四、（十三）	5,232,091	4,968,708
其他资产	四、（十四）	425,481	409,733
资产总计		475,405,371	467,936,769
负债：			
向中央银行借款	四、（十五）	14,405,535	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	四、（十六）	6,280,225	3,937,820
拆入资金	四、（十七）	8,078,244	10,622,039
衍生金融负债	四、（四）	233,562	202,940
卖出回购金融资产款	四、（十八）	17,316,651	14,814,579
吸收存款	四、（十九）	310,851,666	305,538,569
应付职工薪酬	四、（二十）	1,784,299	1,994,126
应交税费	四、（二十一）	437,204	291,067
预计负债	四、（二十二）	249,017	433,651
应付债券	四、（二十三）	73,324,488	78,924,284
租赁负债	四、（二十四）	217,398	211,993
其他负债	四、（二十五）	1,625,719	1,187,275
负债合计		434,804,008	428,887,839
股东权益：			
股本	四、（二十六）	5,555,617	5,555,616
其他权益工具	四、（二十七）	5,471,442	5,471,442
其中：永续债		4,992,849	4,992,849
资本公积	四、（二十八）	3,818,206	3,818,201
其他综合收益	四、（二十九）	1,007,227	768,731
盈余公积	四、（三十）	5,133,524	4,878,480
一般风险准备	四、（三十一）	6,700,482	6,298,121
未分配利润	四、（三十二）	11,989,913	11,319,623
归属于母公司股东权益合计		39,676,411	38,110,214
少数股东权益		924,952	938,716
股东权益合计		40,601,363	39,048,930
负债和股东权益总计		475,405,371	467,936,769

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	四、（一）	21,798,667	20,974,546
存放同业款项	四、（二）	5,703,306	4,180,664
拆出资金	四、（三）	10,804,985	10,627,219
衍生金融资产	四、（四）	200,848	186,687
买入返售金融资产	四、（五）	2,296,993	4,272,037
发放贷款和垫款	四、（六）	242,957,349	238,278,264
金融投资：		171,434,600	169,904,330
交易性金融资产	四、（七）	50,496,257	47,976,881
债权投资	四、（七）	82,861,602	84,925,306
其他债权投资	四、（七）	38,071,541	36,996,943
其他权益工具投资	四、（七）	5,200	5,200
长期股权投资	四、（八）	357,000	357,000
投资性房地产		19	19
固定资产	四、（九）	3,006,195	3,096,266
在建工程	四、（十）	177,813	236,531
使用权资产	四、（十一）	360,636	383,378
无形资产	四、（十二）	72,086	77,247
递延所得税资产	四、（十三）	5,188,046	4,930,301
其他资产	四、（十四）	400,624	391,302
资产总计		464,759,167	457,895,791
负债：			
向中央银行借款	四、（十五）	14,358,327	10,714,288
同业及其他金融机构存放款项	四、（十六）	6,288,366	3,937,783
拆入资金	四、（十七）	8,078,244	10,622,039
衍生金融负债	四、（四）	233,562	202,940
卖出回购金融资产款	四、（十八）	17,226,783	14,814,579
吸收存款	四、（十九）	301,386,307	296,577,362
应付职工薪酬	四、（二十）	1,776,908	1,979,564
应交税费	四、（二十一）	429,650	280,693
预计负债	四、（二十二）	248,648	433,128
应付债券	四、（二十三）	73,324,488	78,924,284
租赁负债	四、（二十四）	175,893	182,912
其他负债	四、（二十五）	1,615,426	1,181,206
负债合计		425,142,602	419,850,778
股东权益：			
股本	四、（二十六）	5,555,617	5,555,616
其他权益工具	四、（二十七）	5,471,442	5,471,442
其中：永续债		4,992,849	4,992,849
资本公积	四、（二十八）	3,818,206	3,818,201
其他综合收益	四、（二十九）	1,007,194	768,731
盈余公积	四、（三十）	5,133,524	4,878,480
一般风险准备	四、（三十一）	6,658,035	6,255,674
未分配利润	四、（三十二）	11,972,547	11,296,869
股东权益合计		39,616,565	38,045,013
负债和股东权益总计		464,759,167	457,895,791

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2024年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		5,858,890	5,593,161
利息净收入	四、(三十三)	3,568,582	3,800,472
利息收入		8,062,469	8,278,293
利息支出		4,493,887	4,477,821
手续费及佣金净收入	四、(三十四)	535,719	370,978
手续费及佣金收入		595,421	440,628
手续费及佣金支出		59,702	69,650
投资收益(损失以“-”号填列)	四、(三十五)	691,047	854,073
其他收益	四、(三十六)	60,381	192,886
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	四、(三十七)	894,055	238,879
汇兑收益(损失以“-”号填列)		26,170	29,435
其他业务收入		29,246	104,717
资产处置收益(损失以“-”号填列)		53,690	1,721
二、营业总支出		3,851,205	3,676,474
税金及附加	四、(三十八)	62,319	67,104
业务及管理费	四、(三十九)	1,396,129	1,355,931
信用减值损失	四、(四十)	2,405,538	2,253,196
其他资产减值损失		-13,000	200
其他业务成本		219	43
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,007,685	1,916,687
加: 营业外收入		1,574	3,379
减: 营业外支出		6,605	7,184
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,002,654	1,912,882
减: 所得税费用	四、(四十一)	-12,461	6,640
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,015,115	1,906,242
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,015,115	1,906,242
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		2,028,257	1,891,767
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-13,142	14,475
六、其他综合收益的税后净额	四、(二十九)	238,594	94,766
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		238,496	95,577
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-270
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-270
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		238,496	95,847
1. 其他债权投资公允价值变动		235,455	95,196
2. 其他债权投资信用损失准备		3,041	651
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		98	-811
七、综合收益总额		2,253,709	2,001,008
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,266,753	1,987,344
归属于少数股东的综合收益总额		-13,044	13,664
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	四、(四十二)	0.34	0.31
(二) 稀释每股收益(元/股)	四、(四十二)	0.29	0.27

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

计划财务部负责人:

青岛农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2024年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		5,715,412	5,444,800
利息净收入	四、(三十三)	3,426,610	3,656,426
利息收入		7,817,501	8,039,345
利息支出		4,390,891	4,382,919
手续费及佣金净收入	四、(三十四)	538,993	373,622
手续费及佣金收入		595,193	440,377
手续费及佣金支出		56,200	66,755
投资收益(损失以“-”号填列)	四、(三十五)	691,677	856,323
其他收益	四、(三十六)	55,010	183,719
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	四、(三十七)	894,055	238,879
汇兑收益(损失以“-”号填列)		26,170	29,435
其他业务收入		29,245	104,716
资产处置收益(损失以“-”号填列)		53,652	1,680
二、营业总支出		3,692,456	3,561,360
税金及附加	四、(三十八)	61,437	66,183
业务及管理费	四、(三十九)	1,305,235	1,263,609
信用减值损失	四、(四十)	2,338,565	2,231,325
其他资产减值损失		-13,000	200
其他业务成本		219	43
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,022,956	1,883,440
加: 营业外收入		1,434	3,281
减: 营业外支出		6,195	5,728
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,018,195	1,880,993
减: 所得税费用	四、(四十一)	-15,450	-3,722
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,033,645	1,884,715
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,033,645	1,884,715
六、其他综合收益的税后净额	四、(二十九)	238,463	95,849
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		238,463	95,849
1. 其他债权投资公允价值变动		235,425	95,195
2. 其他债权投资信用损失准备		3,038	654
七、综合收益总额		2,272,108	1,980,564

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

计划财务部负责人:

青岛农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2024年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
吸收存款净增加额		5,683,077	20,948,255
同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,334,017	-
向中央银行借款净增加额		3,675,270	2,117,824
收取利息、手续费及佣金的现金		7,229,721	7,004,498
拆入资金净增加额		-	5,345,676
回购业务资金净增加额		2,506,524	-
存放中央银行和同业款项净减少额		426,202	124,152
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,795,563	858,882
返售业务资金净减少额		1,973,093	2,070,899
收到其他与经营活动有关的现金		110,885	987,543
经营活动现金流入小计		25,734,352	39,457,729
客户贷款及垫款净增加额		8,064,811	13,928,970
拆出资金净增加额		249,224	1,061,216
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	1,737,572
拆入资金净减少额		2,511,753	-
回购业务资金净减少额		-	40,202
支付利息、手续费及佣金的现金		3,969,878	3,332,768
支付给职工及为职工支付的现金		1,043,867	1,048,744
支付的各项税费		577,804	780,775
支付其他与经营活动有关的现金		472,658	559,760
经营活动现金流出小计		16,889,995	22,490,007
经营活动产生的现金流量净额	四、(四十三)	8,844,357	16,967,722
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		87,091,065	73,820,324
取得投资收益收到的现金		2,816,609	2,700,251
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		61,633	3,422
投资活动现金流入小计		89,969,307	76,523,997
投资支付的现金		89,490,886	91,909,880
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		35,232	74,789
投资活动现金流出小计		89,526,118	91,984,669
投资活动产生的现金流量净额		443,189	-15,460,672
三、筹资活动产生的现金流量:			
发行债券收到的现金		57,998,373	52,209,922
筹资活动现金流入小计		57,998,373	52,209,922
偿还债务支付的现金		63,363,018	50,386,164
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,350,341	1,100,413
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		720	3,000
支付其他与筹资活动有关的现金		28,675	43,095
筹资活动现金流出小计		64,742,034	51,529,672
筹资活动产生的现金流量净额		-6,743,661	680,250
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,756	53,893
五、现金及现金等价物净增加额	四、(四十三)	2,547,641	2,241,193
加: 期初现金及现金等价物余额		14,164,430	13,296,414
六、期末现金及现金等价物余额	四、(四十三)	16,712,071	15,537,607

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

计划财务部负责人:

青岛农村商业银行股份有限公司

母公司现金流量表

2024年1-6月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
吸收存款净增加额		5,168,799	20,550,182
同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,342,054	-
向中央银行借款净增加额		3,643,270	2,165,700
收取利息、手续费及佣金的现金		6,985,491	6,760,398
拆入资金净增加额		-	5,345,676
回购业务资金净增加额		2,416,656	-
存放中央银行和同业款项净减少额		647,244	105,302
为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,795,563	858,882
返售业务资金净减少额		1,973,093	2,070,899
收到其他与经营活动有关的现金		103,525	978,283
经营活动现金流入小计		25,075,695	38,835,322
客户贷款及垫款净增加额		7,268,916	13,250,705
拆出资金净增加额		249,224	1,061,216
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	1,781,572
拆入资金净减少额		2,511,753	-
回购业务资金净减少额		-	40,202
支付利息、手续费及佣金的现金		3,853,727	3,198,032
支付给职工及为职工支付的现金		986,649	989,854
支付的各项税费		560,802	757,368
支付其他与经营活动有关的现金		437,546	516,898
经营活动现金流出小计		15,868,617	21,595,847
经营活动产生的现金流量净额	四、(四十三)	9,207,078	17,239,475
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		87,091,065	73,820,324
取得投资收益收到的现金		2,817,239	2,702,501
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		61,586	3,100
投资活动现金流入小计		89,969,890	76,525,925
投资支付的现金		89,490,886	91,909,880
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		35,096	62,539
投资活动现金流出小计		89,525,982	91,972,419
投资活动产生的现金流量净额		443,908	-15,446,494
三、筹资活动产生的现金流量:			
发行债券收到的现金		57,998,373	52,209,922
筹资活动现金流入小计		57,998,373	52,209,922
偿还债务支付的现金		63,363,018	50,386,164
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		1,349,621	1,097,413
支付其他与筹资活动有关的现金		22,297	35,931
筹资活动现金流出小计		64,734,936	51,519,508
筹资活动产生的现金流量净额		-6,736,563	690,414
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,756	53,893
五、现金及现金等价物净增加额	四、(四十三)	2,918,179	2,537,288
加: 期初现金及现金等价物余额		12,346,128	11,728,747
六、期末现金及现金等价物余额	四、(四十三)	15,264,307	14,266,035

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

计划财务部负责人:

青岛农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
2024年1-6月
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,298,121	11,319,623	38,110,214	938,716	39,048,930
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,298,121	11,319,623	38,110,214	938,716	39,048,930
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1	-	-	-	5	-	238,496	255,044	402,361	670,290	1,566,197	-13,764	1,552,433
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	238,496	-	-	2,028,257	2,266,753	-13,044	2,253,709
（二）所有者投入和减少资本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6	-	6
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6	-	6
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	255,044	402,361	-1,357,967	-700,562	-720	-701,282
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	255,044	-	-255,044	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	402,361	-402,361	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-555,562	-555,562	-720	-556,282
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000	-	-145,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,593	3,818,206	-	1,007,227	5,133,524	6,700,482	11,989,913	39,676,411	924,952	40,601,363

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2024年1-6月
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	559,444	4,393,164	6,158,031	9,618,190	35,574,067	908,574	36,482,641
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-	-1	16	-	95,577	230,272	128,302	1,388,193	1,842,364	10,664	1,853,028
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	95,577	-	-	1,891,767	1,987,344	13,664	2,001,008
（二）所有者投入和减少资本	5	-	-	-1	16	-	-	-	-	-	20	-	20
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	5	-	-	-1	16	-	-	-	-	-	20	-	20
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	230,272	128,302	-503,574	-145,000	-3,000	-148,000
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	230,272	-	-230,272	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	128,302	-128,302	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,000	-3,000
4. 无固定期限资本债付息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000	-	-145,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	5,555,615	-	4,992,849	478,595	3,818,199	-	655,021	4,623,436	6,286,333	11,006,383	37,416,431	919,238	38,335,669

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司所有者权益变动表
 2024年1-6月
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,616	-	4,992,849	478,593	3,818,201	-	768,731	4,878,480	6,255,674	11,296,869	38,045,013
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	1	-	-	-	5	-	238,463	255,044	402,361	675,678	1,571,552
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	238,463	-	-	2,033,645	2,272,108
(二) 所有者投入和减少资本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-	5	-	-	-	-	-	6
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	255,044	402,361	-1,357,967	-700,562
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	255,044	-	-255,044	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	402,361	-402,361	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-555,562	-555,562
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	5,555,617	-	4,992,849	478,593	3,818,206	-	1,007,194	5,133,524	6,658,035	11,972,547	39,616,565

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司
 母公司所有者权益变动表（续）
 2024年1-6月
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,555,610	-	4,992,849	478,596	3,818,183	-	560,160	4,393,164	6,127,172	9,601,246	35,526,980
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	-	-	-1	16	-	95,849	230,272	128,502	1,380,941	1,835,584
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	95,849	-	-	1,884,715	1,980,564
（二）所有者投入和减少资本	5	-	-	-1	16	-	-	-	-	-	20
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	5	-	-	-1	16	-	-	-	-	-	20
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	230,272	128,502	-503,774	-145,000
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	230,272	-	-230,272	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	128,502	-128,502	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-145,000	-145,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	5,555,615	-	4,992,849	478,595	3,818,199	-	656,009	4,623,436	6,255,674	10,982,187	37,362,564

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

计划财务部负责人：

青岛农村商业银行股份有限公司
2024 年 1-6 月财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、 公司基本情况

青岛农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系于 2012 年 6 月经《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, 前身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, 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 2024 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。

本财务报表业经本行董事会于 2024 年 8 月 29 日批准报出。

本行子公司的情况参见附注四、(八)。

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 2023 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 2023 年度财务报表一并阅读。

三、 税项

主要税种和税率

税种	计税依据	税率
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。	3%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

四、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“本集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

(一) 现金及存放中央银行款项

本集团

项目	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金		920,611	1,359,539
存放央行款项			
-法定存款准备金	(1)	14,777,680	15,408,396
-超额存款准备金	(2)	7,062,990	5,043,529
-财政性存款		15,941	7,406
小计		21,856,611	20,459,331
加：应计利息		6,903	7,843
合计		22,784,125	21,826,713

本行

项目	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金		854,996	1,305,075
存放央行款项			
-法定存款准备金	(1)	14,322,260	14,978,033
-超额存款准备金	(2)	6,598,716	4,676,409
-财政性存款		15,941	7,406
小计		20,936,917	19,661,848
加：应计利息		6,754	7,623
合计		21,798,667	20,974,546

(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：

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5.00%	5.25%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

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。

(二) 存放同业款项

按交易对手类型和所在地区分析

本集团

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中国境内款项		
-银行	3,021,304	3,063,826
-其他金融机构款项	4,165,581	3,128,523
存放中国境外款项		
-银行	516,461	268,753
加：应计利息	14,069	15,603
小计	7,717,415	6,476,705
减：减值准备	2,713	2,292
合计	7,714,702	6,474,413

本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中国境内款项		
-银行	1,073,600	851,886
-其他金融机构款项	4,112,408	3,056,746
存放中国境外款项		
-银行	516,461	268,753
加：应计利息	2,725	4,711
小计	5,705,194	4,182,096
减：减值准备	1,888	1,432
合计	5,703,306	4,180,664

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，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。

(三) 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

本集团及本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆放中国境内银行		
-银行	2,052,743	1,632,562
-其他金融机构款项	8,620,000	8,820,000
加：应计利息	135,452	179,318
小计	10,808,195	10,631,880
减：减值准备	3,210	4,661
合计	10,804,985	10,627,219

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，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。

(四) 衍生金融工具

本集团及本行

项目	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	27,723,943	198,071	233,562	28,121,883	177,265	202,854
信用衍生工具	677,000	2,725	-	1,267,000	9,378	86
贵金属衍生工具	24,389	52	-	24,389	44	-
合计	28,425,332	200,848	233,562	29,413,272	186,687	202,940

(五) 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

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内		
-其他金融机构	2,299,055	4,272,148
加：应计利息	678	4,282
小计	2,299,733	4,276,430
减：减值准备	2,740	4,393
合计	2,296,993	4,272,037

2、按担保物类型分析

本集团及本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	2,299,055	4,272,148
加：应计利息	678	4,282
小计	2,299,733	4,276,430
减：减值准备	2,740	4,393
合计	2,296,993	4,272,037

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，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。

(六) 发放贷款和垫款

1、按性质分析

本集团

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	164,308,573	163,998,876
小计	164,308,573	163,998,876
个人贷款和垫款		
-个人经营贷款	44,727,885	40,907,655
-个人住房贷款	28,715,811	29,630,296
-个人消费贷款	5,092,676	4,249,350
-其他	7,166	8,832
小计	78,543,538	74,796,133
加：应计利息	495,885	489,052
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	4,167,624	3,025,602
-整个存续期预期信用损失		
-未发生信用减值	1,917,016	3,454,088
-已发生信用减值	4,520,411	4,530,301
小计	10,605,051	11,009,991
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：		
票据贴现	17,992,312	17,049,844
发放贷款和垫款账面价值	250,735,257	245,323,914

本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
企业贷款和垫款	162,267,621	162,025,547
小计	162,267,621	162,025,547
个人贷款和垫款		
-个人经营贷款	39,992,028	36,704,999
-个人住房贷款	28,130,980	29,010,151
-个人消费贷款	4,543,219	3,837,273
-其他	7,166	8,832
小计	72,673,393	69,561,255
加：应计利息	470,264	466,780
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	4,034,883	2,907,781
-整个存续期预期信用损失		
-未发生信用减值	1,873,459	3,426,939
-已发生信用减值	4,445,991	4,490,442
小计	10,354,333	10,825,162
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益：		
票据贴现	17,900,404	17,049,844
发放贷款和垫款账面价值	242,957,349	238,278,264

2、贷款和垫款按担保方式分布情况（未含应计利息）

本集团

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	56,559,184	46,309,049
保证贷款	71,403,647	75,812,736
抵押贷款	110,273,865	112,227,672
质押贷款	22,607,727	21,495,396
贷款和垫款总额	260,844,423	255,844,853

本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	55,280,090	45,248,626
保证贷款	69,409,147	73,981,085
抵押贷款	107,683,271	109,567,424
质押贷款	20,468,910	19,839,511
贷款和垫款总额	252,841,418	248,636,646

3、已逾期贷款的逾期期限分析（未含应计利息）

本集团

项目	2024年6月30日					2023年12月31日				
	逾期3个月以内（含3个月）	逾期3个月至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合计	逾期3个月以内（含3个月）	逾期3个月至1年（含1年）	逾期1年至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	137,460	122,651	61,884	9,786	331,781	541,414	290,208	68,101	4,150	903,873
保证贷款	1,159,182	336,050	190,042	77,861	1,763,135	1,399,897	508,642	343,668	82,636	2,334,843
抵押贷款	2,713,811	1,213,277	249,437	143,724	4,320,249	3,626,779	777,219	496,140	146,779	5,046,917
质押贷款	270,200	787,300	-	-	1,057,500	294,752	494,300	2,869	-	791,921
合计	4,280,653	2,459,278	501,363	231,371	7,472,665	5,862,842	2,070,369	910,778	233,565	9,077,554
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.64%	0.94%	0.19%	0.09%	2.86%	2.29%	0.81%	0.36%	0.09%	3.55%

本行

项目	2024年6月30日					2023年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	128,739	116,678	59,997	9,786	315,200	536,230	285,050	67,617	4,150	893,047
保证贷款	1,094,158	293,575	186,281	77,696	1,651,710	1,357,203	505,925	340,662	82,439	2,286,229
抵押贷款	2,700,012	1,183,315	247,621	143,724	4,274,672	3,597,892	774,705	489,230	146,779	5,008,606
质押贷款	270,200	787,300	-	-	1,057,500	294,752	494,300	2,869	-	791,921
合计	4,193,109	2,380,868	493,899	231,206	7,299,082	5,786,077	2,059,980	900,378	233,368	8,979,803
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.66%	0.94%	0.20%	0.09%	2.89%	2.33%	0.83%	0.36%	0.09%	3.61%

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2024年6月30日及2023年12月31日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备：

本集团

损失准备	2024年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	225,368,045	10,559,423	7,420,528	243,347,996
减：减值准备	4,167,624	1,917,016	4,520,411	10,605,051
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	221,200,421	8,642,407	2,900,117	232,742,945

损失准备	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	218,304,946	14,332,053	6,647,062	239,284,061
减：减值准备	3,025,602	3,454,088	4,530,301	11,009,991
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	215,279,344	10,877,965	2,116,761	228,274,070

本行

损失准备	2024 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	217,704,067	10,394,123	7,313,088	235,411,278
减: 减值准备	4,034,883	1,873,459	4,445,991	10,354,333
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	213,669,184	8,520,664	2,867,097	225,056,945

损失准备	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)	211,262,178	14,223,783	6,567,621	232,053,582
减: 减值准备	2,907,781	3,426,939	4,490,442	10,825,162
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	208,354,397	10,796,844	2,077,179	221,228,420

(2) 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

损失准备	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
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	17,992,312	-	-	17,992,312
计入其他综合收益中的减值准备	45,153	-	-	45,153

损失准备	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
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	17,049,844	-	-	17,049,844
计入其他综合收益中的减值准备	35,795	-	-	35,795

本行

损失准备	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
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	17,900,404	-	-	17,900,404
计入其他综合收益中的减值准备	45,128	-	-	45,128

损失准备	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
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	17,049,844	-	-	17,049,844
计入其他综合收益中的减值准备	35,795	-	-	35,795

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：

(1) 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

损失准备	2024年1-6月			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日	3,025,602	3,454,088	4,530,301	11,009,991
转移：				
至第一阶段	227,839	-227,276	-563	-
至第二阶段	-44,851	111,445	-66,594	-
至第三阶段	-20,988	-422,677	443,665	-
本年计提/(转回)	980,022	-998,564	2,644,030	2,625,488
本年核销及其他变动	-	-	-3,797,205	-3,797,205
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	766,777	766,777
2024年6月30日	4,167,624	1,917,016	4,520,411	10,605,051

本行

损失准备	2024年1-6月			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日	2,907,781	3,426,939	4,490,442	10,825,162
转移：				
至第一阶段	223,298	-222,994	-304	-
至第二阶段	-44,176	103,696	-59,520	-
至第三阶段	-20,495	-417,964	438,459	-
本年计提/(转回)	968,475	-1,016,218	2,606,162	2,558,419
本年核销及其他变动	-	-	-3,793,984	-3,793,984
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	764,736	764,736
2024年6月30日	4,034,883	1,873,459	4,445,991	10,354,333

(2) 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

	2024年1-6月			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日	35,795	-	-	35,795
本年计提	9,358	-	-	9,358
2024年6月30日	45,153	-	-	45,153

本行

	2024年1-6月			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
损失准备	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年1月1日	35,795	-	-	35,795
本年计提	9,333	-	-	9,333
2024年6月30日	45,128	-	-	45,128

(七) 金融投资

1、交易性金融资产

本集团及本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
交易目的而持有的债券投资		
-政府	1,488,360	2,297,501
-政策性银行	-	102,147
-同业及其他金融机构	552,820	1,103,662
-企业	-	326,576
小计	2,041,180	3,829,886
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	156,828	481,466
-企业	-	60,546
小计	156,828	542,012
投资基金	36,069,112	31,537,065
资产管理计划	12,153,629	11,982,771
资金信托计划	75,508	85,147
合计	50,496,257	47,976,881

2、 债权投资

本集团及本行

项目	注	2024年6月30日	2023年12月31日
债券			
-政府		71,485,178	71,517,351
-政策性银行		3,722,378	5,485,217
-同业及其他金融机构		2,786,709	2,978,256
-企业		3,783,737	3,382,268
小计		81,778,002	83,363,092
融资业务债权收益权		-	299,873
资金信托计划		83,940	83,940
其他		-	92,047
小计		83,940	475,860
加：应计利息		1,141,778	1,242,899
减：减值准备	(1)	142,118	156,545
合计		82,861,602	84,925,306

(1) 债权投资的减值准备变动如下：

本集团及本行

损失准备	2024年1-6月			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)	
2024年1月1日	72,605	-	83,940	156,545
本年转回	-14,427	-	-	-14,427
2024年6月30日	58,178	-	83,940	142,118

3、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

本集团及本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
-政府	12,082,918	12,215,673
-政策性银行	6,998,359	6,406,540
-同业及其他金融机构	9,508,014	8,616,583
-企业	9,056,954	9,181,712
小计	37,646,245	36,420,508
加：应计利息	425,296	576,435
合计	38,071,541	36,996,943

(2) 公允价值变动

本集团及本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
成本/摊余成本	37,769,025	36,997,850
公允价值	38,071,541	36,996,943
累计计入其他综合收益的公允价值变动 金额	302,516	-907
累计已计提减值金额	408,845	414,129

(3) 其他债权投资减值准备计提情况

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

损失准备	2024 年 1-6 月			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日	14,130	-	399,999	414,129
本年转回	-5,284	-	-	-5,284
2024 年 6 月 30 日	8,846	-	399,999	408,845

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。

4、其他权益工具投资

本集团及本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
山东省农村信用社联合社	3,700	3,700
中国银联股份有限公司	1,500	1,500
合计	5,200	5,200

(八) 长期股权投资

长期股权投资按类型列示如下：

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
对子公司投资	357,000	357,000

对子公司的投资明细如下：

项目	2024年6月30日	2023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2024年6月30日，上述子公司（“蓝海村镇银行”）的背景情况如下：

子公司	注册成立时间	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%	59.00%	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。

(九) 固定资产

1、 固定资产情况

本集团

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
1. 账面原值				
2023年12月31日	4,982,719	720,974	120,454	5,824,147
本期增加	-	19,649	3,381	23,030
在建工程转入	10,176	-	-	10,176
本期减少	29,455	93,438	5,557	128,450
2024年6月30日	4,963,440	647,185	118,278	5,728,903
2. 累计折旧				
2023年12月31日	1,858,001	650,978	87,960	2,596,939
本期计提	96,932	19,200	6,320	122,452
本期减少	27,478	91,762	5,312	124,552
2024年6月30日	1,927,455	578,416	88,968	2,594,839
3. 减值准备				
2023年12月31日	23,916	-	-	23,916
本期计提	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
2024年6月30日	23,916	-	-	23,916
4. 账面价值				
2024年6月30日	3,012,069	68,769	29,310	3,110,148
2023年12月31日	3,100,802	69,996	32,494	3,203,292

本行

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
1. 账面原值				
2023年12月31日	4,874,644	700,319	108,420	5,683,383
本期增加	-	19,344	2,724	22,068
在建工程转入	10,176	-	-	10,176
本期减少	29,455	93,438	5,399	128,292
2024年6月30日	4,855,365	626,225	105,745	5,587,335
2. 累计折旧				
2023年12月31日	1,849,000	636,854	77,347	2,563,201
本期计提	94,664	16,740	7,022	118,426
本期减少	27,478	91,762	5,163	124,403
2024年6月30日	1,916,186	561,832	79,206	2,557,224
3. 减值准备				
2023年12月31日	23,916	-	-	23,916
本期计提	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
2024年6月30日	23,916	-	-	23,916
4. 账面价值				
2024年6月30日	2,915,263	64,393	26,539	3,006,195
2023年12月31日	3,001,728	63,465	31,073	3,096,266

2、暂时闲置的固定资产

本集团及本行

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
2024年6月30日	448,239	59,649	1,712	386,878
2023年12月31日	476,468	76,201	1,932	398,335

3、未办妥产权证书的固定资产情况

于2024年6月30日及2023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价值分别为人民币4.88亿元及人民币5.65亿元。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。

(十) 在建工程

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年初余额	252,394	582,153
本期/年增加	4,150	10,782
转出至固定资产	10,176	336,945
其他减少	52,692	3,596
期/年末余额	193,676	252,394
减：减值准备	1,139	1,139
账面价值	192,537	251,255

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
期/年初余额	237,670	543,638
本期/年增加	4,150	10,782
转出至固定资产	10,176	313,154
其他减少	52,692	3,596
期/年末余额	178,952	237,670
减：减值准备	1,139	1,139
账面价值	177,813	236,531

(十一) 使用权资产

本集团

项目	房屋及建筑物	车位及其他	合计
1. 账面原值			
2023年12月31日	386,237	256,042	642,279
本期增加	40,536	-	40,536
本期减少	29,198	-	29,198
2024年6月30日	397,575	256,042	653,617
2. 累计折旧			
2023年12月31日	178,118	52,959	231,077
本期计提	35,358	8,803	44,161
本期减少	23,120	-	23,120
2024年6月30日	190,356	61,762	252,118
3. 减值准备			
2023年12月31日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2024年6月30日	-	-	-
4. 账面价值			
2024年6月30日	207,219	194,280	401,499
2023年12月31日	208,119	203,083	411,202

本行

项目	房屋及建筑物	车位及其他	合计
1. 账面原值			
2023年12月31日	326,745	256,042	582,787
本期增加	21,357	-	21,357
本期减少	28,874	-	28,874
2024年6月30日	319,228	256,042	575,270
2. 累计折旧			
2023年12月31日	146,450	52,959	199,409
本期计提	29,217	8,803	38,020
本期减少	22,795	-	22,795
2024年6月30日	152,872	61,762	214,634
3. 减值准备			
2023年12月31日	-	-	-
本期计提	-	-	-
本期减少	-	-	-
2024年6月30日	-	-	-
4. 账面价值			
2024年6月30日	166,356	194,280	360,636
2023年12月31日	180,295	203,083	383,378

(十二) 无形资产

本集团及本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1. 账面原值		
期/年初余额	92,716	92,727
本期/年增加	77	293
本期/年减少	4,901	304
期/年末余额	87,892	92,716
2. 累计摊销		
期/年初余额	15,469	13,193
本期/年计提	1,142	2,322
本期/年减少	805	46
期/年末余额	15,806	15,469
3. 减值准备		
期/年初余额	-	-
本期/年计提	-	-
本期/年减少	-	-
期/年末余额	-	-
4. 账面价值	72,086	77,247

(十三) 递延所得税资产

1、按性质分析

本集团

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
-资产减值准备	20,039,916	5,009,979	18,070,636	4,517,659
-应付职工薪酬	706,224	176,556	699,100	174,775
-公允价值变动	-862,488	-215,622	7,676	1,919
-其他	1,044,712	261,178	1,097,420	274,355
合计	20,928,364	5,232,091	19,874,832	4,968,708

本行

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产				
-资产减值准备	19,863,980	4,965,995	17,919,244	4,479,811
-应付职工薪酬	706,224	176,556	699,100	174,775
-公允价值变动	-862,340	-215,585	7,676	1,919
-其他	1,044,320	261,080	1,095,184	273,796
合计	20,752,184	5,188,046	19,721,204	4,930,301

2、按变动分析

本集团

项目	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他	合计
2023年1月1日	3,712,763	179,977	127,560	194,558	4,214,858
在利润表中确认	804,896	2,758	-72,306	79,797	815,145
在其他综合收益中确认	-	-7,960	-53,335	-	-61,295
2023年12月31日	4,517,659	174,775	1,919	274,355	4,968,708
在利润表中确认	492,320	1,781	-139,028	-13,177	341,896
在其他综合收益中确认	-	-	-78,513	-	-78,513
2024年6月30日	5,009,979	176,556	-215,622	261,178	5,232,091

本行

项目	资产减值准备	应付职工薪酬	公允价值变动	其他	合计
2023年1月1日	3,677,329	179,977	126,598	195,015	4,178,919
在利润表中确认	802,482	2,758	-72,305	78,781	811,716
在其他综合收益中确认	-	-7,960	-52,374	-	-60,334
2023年12月31日	4,479,811	174,775	1,919	273,796	4,930,301
在利润表中确认	486,184	1,781	-139,028	-12,716	336,221
在其他综合收益中确认	-	-	-78,476	-	-78,476
2024年6月30日	4,965,995	176,556	-215,585	261,080	5,188,046

(十四) 其他资产

本集团

项目	注	2024年6月30日	2023年12月31日
长期待摊费用	(1)	162,989	181,032
预付款项		190,436	167,793
应收利息		65,799	154,555
抵债资产	(2)	-	47,312
其他应收款	(3)	114,433	121,030
其他		118,257	45,151
小计		651,914	716,873
减：减值准备		226,433	307,140
合计		425,481	409,733

本行

项目	注	2024年6月30日	2023年12月31日
长期待摊费用	(1)	154,102	172,577
预付款项		190,436	166,306
应收利息		63,947	153,757
抵债资产	(2)	-	47,312
其他应收款	(3)	108,888	116,544
其他		109,671	41,946
小计		627,044	698,442
减：减值准备		226,420	307,140
合计		400,624	391,302

(1) 长期待摊费用

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
固定资产改良及大修理支出	27,575	35,157
其他	135,414	145,875
合计	162,989	181,032

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
固定资产改良及大修理支出	23,501	31,579
其他	130,601	140,998
合计	154,102	172,577

(2) 抵债资产

本集团及本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
土地使用权及房屋	-	47,312
小计	-	47,312
减：减值准备	-	47,312
合计	-	-

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内(含1年)	40,804	52,667
1年至2年(含2年)	20,127	18,652
2年至3年(含3年)	21,049	16,663
3年以上	32,453	33,048
小计	114,433	121,030
减: 减值准备	63,257	60,975
合计	51,176	60,055

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内(含1年)	38,755	51,613
1年至2年(含2年)	19,884	17,767
2年至3年(含3年)	20,350	16,646
3年以上	29,899	30,518
小计	108,888	116,544
减: 减值准备	63,257	60,975
合计	45,631	55,569

(十五) 向中央银行借款

本集团

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	14,398,649	10,723,379
加：应计利息	6,886	6,117
合计	14,405,535	10,729,496

本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	14,351,450	10,708,180
加：应计利息	6,877	6,108
合计	14,358,327	10,714,288

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 2024 年 6 月 30 日，该部分贷款期限主要为 12 个月，利率为 2%或 1.75%。

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
中国境内存放款项		
-银行	3,987,632	1,674,888
-其他金融机构	2,230,796	2,209,522
加：应计利息	61,797	53,410
合计	6,280,225	3,937,820

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
中国境内存放款项		
-银行	3,995,632	1,674,852
-其他金融机构	2,230,796	2,209,522
加：应计利息	61,938	53,409
合计	6,288,366	3,937,783

(十七) 拆入资金

按交易对手类型及所在地区分析

本集团及本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
中国境内拆入款项		
-银行	8,014,531	10,526,348
中国境外拆入款项		
-银行	2,682	2,617
加：应计利息	61,031	93,074
合计	8,078,244	10,622,039

(十八) 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

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
中国境内		
- 人民银行	3,143,542	1,033,038
- 银行	13,171,900	12,873,800
- 其他金融机构	997,500	899,580
加：应计利息	3,709	8,161
合计	17,316,651	14,814,579

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
中国境内		
- 人民银行	3,053,674	1,033,038
- 银行	13,171,900	12,873,800
- 其他金融机构	997,500	899,580
加：应计利息	3,709	8,161
合计	17,226,783	14,814,579

2、按担保物类别分析

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	14,169,400	13,773,380
票据	3,143,542	1,033,038
加：应计利息	3,709	8,161
合计	17,316,651	14,814,579

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
债券	14,169,400	13,773,380
票据	3,053,674	1,033,038
加：应计利息	3,709	8,161
合计	17,226,783	14,814,579

(十九) 吸收存款

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款		
-公司客户	46,684,259	46,152,372
-个人客户	39,515,868	38,204,002
小计	86,200,127	84,356,374
定期存款		
-公司客户	32,604,284	36,911,186
-个人客户	185,070,738	176,918,250
小计	217,675,022	213,829,436
其他存款	158,866	175,918
加：应计利息	6,817,651	7,176,841
合计	310,851,666	305,538,569
其中：		
保证金存款	10,152,094	12,482,863

本行

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款		
-公司客户	45,718,399	44,888,975
-个人客户	38,842,939	37,663,943
小计	84,561,338	82,552,918
定期存款		
-公司客户	31,908,593	36,164,471
-个人客户	178,135,687	170,713,516
小计	210,044,280	206,877,987
其他存款	158,117	175,008
加：应计利息	6,622,572	6,971,449
合计	301,386,307	296,577,362
其中：		
保证金存款	10,111,524	12,158,544

(二十) 应付职工薪酬

本集团

项目	注	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴		982,943	569,735	780,076	772,602
职工福利费		4	33,091	33,091	4
社会保险费和住房公积金		31	95,178	94,742	467
工会经费和职工教育经费		64,148	14,391	16,170	62,369
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,918	114,871	114,800	2,989
离职后福利-设定受益计划	(2)	918,959	22,868	18,784	923,043
其他补充退休福利	(3)	25,123	659	2,957	22,825
合计		1,994,126	850,793	1,060,620	1,784,299

本行

项目	注	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴		968,275	547,844	750,545	765,574
职工福利费		4	29,217	29,217	4
社会保险费和住房公积金		143	89,860	89,841	162
工会经费和职工教育经费		64,085	13,801	15,575	62,311
离职后福利-设定提存计划	(1)	2,975	109,270	109,256	2,989
离职后福利-设定受益计划	(2)	918,959	22,868	18,784	923,043
其他补充退休福利	(3)	25,123	659	2,957	22,825
合计		1,979,564	813,519	1,016,175	1,776,908

(1) 离职后福利-设定提存计划列示

本集团

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
基本养老保险	2,638	72,765	72,705	2,698
企业年金	3	38,864	38,853	14
失业保险费	277	3,242	3,242	277
合计	2,918	114,871	114,800	2,989

本行

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
基本养老保险	2,695	68,609	68,606	2,698
企业年金	3	37,671	37,660	14
失业保险费	277	2,990	2,990	277
合计	2,975	109,270	109,256	2,989

(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：

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
期初余额	918,959	941,272
本年支付的福利	-18,784	-17,753
计入损益的设定受益成本	22,868	24,390
期末余额	923,043	947,909

(3) 其他补充退休福利

本集团向自愿同意在退休年龄前退休的职工，在提前退休日至法定退休日期间支付提前退休福利金。

本集团针对内部退休人员的福利计划采用《青岛市联社关于员工内部退养工作的实施意见》、《关于调整员工内退政策的通知》（青农商银办[2013]555 号）的相关规定实施。

(二十一) 应交税费

本集团

税费项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应交企业所得税	239,427	125,363
应交增值税及附加	178,515	147,060
其他	19,262	18,644
合计	437,204	291,067

本行

税费项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应交企业所得税	233,690	117,164
应交增值税及附加	177,000	145,218
其他	18,960	18,311
合计	429,650	280,693

(二十二) 预计负债

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
信用承诺损失准备	249,017	433,651
合计	249,017	433,651

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
信用承诺损失准备	248,648	433,128
合计	248,648	433,128

2024年1-6月，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

损失准备	2024年1-6月			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12月31日	204,179	3,542	225,930	433,651
转移：				
至第一阶段	185	-112	-73	-
至第二阶段	-2	4	-2	-
至第三阶段	-1	-33	34	-
本年计提/(转回)	-18,521	58,806	-224,919	-184,634
2024年6月30日	185,840	62,207	970	249,017

本行

损失准备	2024 年 1-6 月			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 12 月 31 日	203,656	3,542	225,930	433,128
转移:				
至第一阶段	185	-112	-73	-
至第二阶段	-2	4	-2	-
至第三阶段	-1	-33	34	-
本年计提/(转回)	-18,367	58,806	-224,919	-184,480
2024 年 6 月 30 日	185,471	62,207	970	248,648

(二十三) 应付债券

本集团及本行

项目	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	61,073,742	66,792,985
债务证券	(2)	7,000,000	7,000,000
可转换公司债券	(3)	5,074,641	5,007,906
加：应计利息		176,105	123,393
合计		73,324,488	78,924,284

(1) 于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，上述同业存单公允价值分别为人民币 611.29 亿元及人民币 668.43 亿元。

(2) 债务证券

(i) 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。

(ii) 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 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，上述债券的公允价值分别为人民币 20.46 亿元及人民币 20.83 亿元。

(iii) 于 2023 年 7 月 27 日，本集团发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币 50.00 亿元，期限为 3 年，票面年利率为 2.65%。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，上述金融债券的公允价值分别为人民币 51.81 亿元及 50.43 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：

项目	负债成分	权益成分	合计
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	521,467	-	521,467
期初累计转股	-275	-29	-304
于 2023 年 12 月 31 日余额	5,007,906	478,593	5,486,499
本期摊销	66,740	-	66,740
本期转股金额	-5	-	-5
于 2024 年 6 月 30 日余额	5,074,641	478,593	5,553,234

(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 2024 年 6 月 30 日，本债券的转股价格为人民币 4.22 元/股（于 2023 年 12 月 31 日，本债券的转股价格为人民币 4.22 元/股）。

(iii) 于 2024 年 6 月 30 日，累计票面金额人民币 29.90 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 6.12 万股。

(二十四) 租赁负债

租赁负债按到期日分析-未经折现分析：

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内（含1年）	86,747	94,272
1年至2年（含2年）	48,096	45,930
2年至3年（含3年）	33,423	28,554
3年至5年（含5年）	43,136	35,673
5年以上	22,564	24,466
未经折现租赁负债合计	233,966	228,895
租赁负债现值	217,398	211,993

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内（含1年）	76,851	80,788
1年至2年（含2年）	37,594	36,465
2年至3年（含3年）	24,289	26,074
3年至5年（含5年）	28,978	32,281
5年以上	21,676	22,349
未经折现租赁负债合计	189,388	197,957
租赁负债现值	175,893	182,912

(二十五) 其他负债

本集团

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
待结算及清算款项	387,639	526,675
递延收益	292,761	292,064
应付股利	562,054	6,531
其他	383,265	362,005
合计	1,625,719	1,187,275

本行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
待结算及清算款项	386,290	526,436
递延收益	291,491	290,950
应付股利	562,054	6,531
其他	375,591	357,289
合计	1,615,426	1,181,206

(二十六) 股本

本集团及本行于资产负债表日的股本结构如下：

项目	2023 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	2024 年 6 月 30 日
股本	5,555,616	1	5,555,617
合计	5,555,616	1	5,555,617

本集团于 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、二十三（3）所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行业面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2024 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 29.90 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 6.12 万股（于 2023 年 12 月 31 日，票面金额累计为人民币 29.46 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 6.00 万股）。

(二十七) 其他权益工具

本集团及本行

项目	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
可转换公司债券	(1)	478,593	478,593
无固定期限资本债券	(2)	4,992,849	4,992,849
合计		5,471,442	5,471,442

(1) 于 2024 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（2023 年 12 月 31 日：人民币 4.79 亿元），具体信息参见附注四、二十三（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)	期初金额	本期变动	期末金额	到期日	转换情况
20 青岛农商永续债 01	2020 年 12 月 16 日	权益工具	4.80%	100	2000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商永续债 01	2021 年 3 月 25 日	权益工具	4.80%	100	2000	2,000,000	-	2,000,000	永久存续	无
21 青岛农商永续债 02	2021 年 6 月 25 日	权益工具	4.90%	100	1000	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，本集团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，本集团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，本集团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，本集团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，本集团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，本集团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集团持续经营存续期一致。在满足相关要求的情况下，本集团有权在发行之日起 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，本集团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，本集团将无法生存；

(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，本集团将无法生存。

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集团其他一级资本。

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，本集团股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本集团其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(二十八) 资本公积

本集团及本行

项目	2023 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	2024 年 6 月 30 日
资本溢价	2,596,758	5	2,596,763
其他资本公积	1,221,443	-	1,221,443
合计	3,818,201	5	3,818,206

本集团于 2019 年 3 月首次公开发行人民币普通股（A 股）5.56 亿股。本集团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 亿元计入本集团股本，股本溢价人民币 15.96 亿元计入本集团资本公积。

如附注四、二十三（3）所述，本集团于 2020 年 8 月 25 日公开发行业票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券。于 2024 年 6 月 30 日，票面金额累计为人民币 29.90 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 6.12 万股，形成股本溢价人民币 24.66 万元（于 2023 年 12 月 31 日，青岛农商银行票面金额累计为人民币 29.46 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 6.00 万股，形成股本溢价人民币 24.19 万元）。

(二十九) 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余 额	本期所得税前 发生额	2024年1-6月发生额					归属于母公司 股东的其他综 合收益期末余 额
			减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
1. 不能重分类进损益 的其他综合收益								
其中：重新计量设定 受益计划变动额	431,665	-	-	-	-	-	-	431,665
2. 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	-377	356,089	42,038	-	78,513	235,455	83	235,078
其他债权投资信用减 值准备	337,443	35,288	31,214	-	1,018	3,041	15	340,484
其他综合收益合计	768,731	391,377	73,252	-	79,531	238,496	98	1,007,227

项目	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余 额	本期所得税前 发生额	2023年1-6月发生额					归属于母公司 股东的其他综 合收益期末余 额
			减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当 期转入留存收 益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
1. 不能重分类进损益 的其他综合收益								
其中：重新计量设定 受益计划变动额	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
2. 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
其他综合收益合计	559,444	122,799	-3,555	-	31,588	95,577	-811	655,021

项目	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	本期所得税前发生额	2023年度发生额					归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
			减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计量设定受益计划变动额	407,937	31,688	-	-	7,960	23,728	-	431,665
其他权益工具投资公允价值变动	-721	3,845	-	-721	961	721	2,163	-
2. 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	204,760	-4,735	-	52,374	157,121	-	-377
其他债权投资信用减值准备	309,726	46,368	9,435	-	9,233	27,717	-17	337,443
其他综合收益合计	559,444	286,661	4,700	-721	70,528	209,287	2,146	768,731

本行

项目	其他综合收益期初余额	2024年1-6月发生额			其他综合收益期末余额
		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	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计量设定受益计划变动额	431,665	-	-	-	431,665
2. 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	-377	355,939	42,038	78,476	235,048
其他债权投资信用减值准备	337,443	35,265	31,216	1,011	340,481
其他综合收益合计	768,731	391,204	73,254	79,487	1,007,194

项目	其他综合收益期初余额	2023年1-6月发生额			其他综合收益期末余额
		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	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计量设定受益计划变动额	407,937	-	-	-	407,937
2. 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
其他综合收益合计	560,160	124,214	-3,585	31,950	656,009

项目	其他综合收益年初余额	2023年度发生额			其他综合收益年末余额
		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	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
其中：重新计量设定受益计划变动额	407,937	31,688	-	7,960	431,665
2. 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	204,760	-4,735	52,374	-377
其他债权投资信用减值准备	309,721	46,368	9,405	9,241	337,443
其他综合收益合计	560,160	282,816	4,670	69,575	768,731

(三十) 盈余公积

本集团及本行

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
法定盈余公积	2,596,974	-	-	2,596,974
任意盈余公积	2,281,506	255,044	-	2,536,550
合计	4,878,480	255,044	-	5,133,524

根据中华人民共和国公司法及公司章程，本集团需按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本集团注册资本的 50% 时，可以不再提取。

本集团根据股东大会决议案提取任意盈余公积金。

(三十一) 一般风险准备

本集团

项目	2023 年 12 月 31 日	本期计提	本期减少	2024 年 6 月 30 日
一般风险准备	6,298,121	402,361	-	6,700,482
合计	6,298,121	402,361	-	6,700,482

本行

项目	2023 年 12 月 31 日	本期计提	本期减少	2024 年 6 月 30 日
一般风险准备	6,255,674	402,361	-	6,658,035
合计	6,255,674	402,361	-	6,658,035

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，本集团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。

(三十二) 未分配利润

1、 利润分配方案

(1)经本行于 2024 年 6 月 18 日举行的 2023 年度股东大会审议通过,本行截至 2023 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 2023 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 255,044 千元;

提取一般风险准备,计人民币 402,361 千元;

以权益分派股权登记日的总股本为基数,拟向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派发现金红利人民币 1.0 元(含税),不送股,不转增股本。

(2)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。

2、无固定期限资本债券付息

于2024年6月，本集团按照“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2024年3月，本集团按照“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2023年12月，本集团按照“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2023年6月，本集团按照“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，本集团按照“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2024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906.32万元（2023年：人民币864.45万元）。

(三十三) 利息净收入

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	125,250	133,333
存放同业款项利息收入	39,039	37,642
拆出资金利息收入	220,972	258,776
发放贷款及垫款利息收入		
-公司贷款和垫款	3,868,403	3,963,675
-个人贷款和垫款	1,654,561	1,708,390
-票据贴现	131,936	107,882
买入返售金融资产利息收入	122,074	130,461
金融投资利息收入	1,900,234	1,938,134
利息收入小计	8,062,469	8,278,293
利息支出		
向中央银行借款利息支出	118,704	57,335
同业及其他金融机构存放款项利息支出	111,963	92,776
拆入资金利息支出	149,537	187,513
吸收存款利息支出	2,930,281	2,959,069
卖出回购金融资产利息支出	213,966	143,272
应付债券利息支出	969,436	1,037,856
利息支出小计	4,493,887	4,477,821
利息净收入	3,568,582	3,800,472

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
存放中央银行款项利息收入	121,419	129,892
存放同业款项利息收入	15,316	18,601
拆出资金利息收入	220,972	258,776
发放贷款及垫款利息收入		
-公司贷款和垫款	3,813,825	3,907,053
-个人贷款和垫款	1,492,378	1,549,009
-票据贴现	131,283	107,419
买入返售金融资产利息收入	122,074	130,461
金融投资利息收入	1,900,234	1,938,134
利息收入小计	7,817,501	8,039,345
利息支出		
向中央银行借款利息支出	118,365	56,526
同业及其他金融机构存放款项利息支出	112,155	93,051
拆入资金利息支出	149,537	187,513
吸收存款利息支出	2,827,863	2,864,701
卖出回购金融资产利息支出	213,535	143,272
应付债券利息支出	969,436	1,037,856
利息支出小计	4,390,891	4,382,919
利息净收入	3,426,610	3,656,426

(三十四) 手续费及佣金净收入

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	273,616	202,525
结算与清算手续费	152,759	131,020
银行卡服务手续费	9,504	8,143
其他业务手续费	159,542	98,940
手续费及佣金收入小计	595,421	440,628
手续费及佣金支出	59,702	69,650
手续费及佣金净收入	535,719	370,978

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
代理及托管业务手续费	273,616	202,525
结算与清算手续费	152,741	130,980
银行卡服务手续费	9,324	7,962
其他业务手续费	159,512	98,910
手续费及佣金收入小计	595,193	440,377
手续费及佣金支出	56,200	66,755
手续费及佣金净收入	538,993	373,622

(三十五) 投资收益

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产净收益	493,059	886,025
其他债权投资处置收益/(损失)	48,161	-20,387
其他	149,827	-11,565
合计	691,047	854,073

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产净收益	493,059	886,025
其他债权投资处置收益/(损失)	48,161	-20,387
权益投资股利收入	630	2,250
其他	149,827	-11,565
合计	691,677	856,323

(三十六) 其他收益

本集团

项目	注	2024年1-6月	2023年1-6月
与资产相关的政府补助	(1)	5,669	5,679
与收益相关的政府补助	(2)	54,712	187,207
合计		60,381	192,886

本行

项目	注	2024年1-6月	2023年1-6月
与资产相关的政府补助	(1)	5,669	5,679
与收益相关的政府补助	(2)	49,341	178,040
合计		55,010	183,719

(1) 与资产相关的政府补助

本集团及本行

项目	递延收益 期初余额	2024年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
青岛市财源建 设项目	105,222	-	-2,362	-	-	102,860
产业扶持资金	143,448	-	-3,307	-	-	140,141
合计	248,670	-	-5,669	-	-	243,001

项目	递延收益 期初余额	2023年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
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

(2) 与收益相关的政府补助

本集团

项目	递延收益 期初余额	2024年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
普惠金融专项发 展资金	39,826	59,398	-52,010	-	-	47,214
其他	-	2,705	-2,702	-3	-	-
合计	39,826	62,103	-54,712	-3	-	47,214

项目	递延收益 期初余额	2023年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
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

本行

项目	递延收益 期初余额	2024年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
普惠金融专项发 展资金	38,714	54,866	-47,391	-	-	46,189
其他	-	1,950	-1,950	-	-	-
合计	38,714	56,816	-49,341	-	-	46,189

项目	递延收益 期初余额	2023年1-6月发生额				递延收益 期末余额
		本期新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营外 收入金额	其他变动	
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

(三十七) 公允价值变动收益

本集团及本行

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
交易性金融工具	901,474	248,153
衍生金融工具	-7,419	-9,274
合计	894,055	238,879

(三十八) 税金及附加

本集团

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
房产税	22,815	20,392
城市维护建设税	20,731	24,880
教育费附加	14,836	17,732
其他	3,937	4,100
合计	62,319	67,104

本行

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
房产税	22,464	19,974
城市维护建设税	20,553	24,685
教育费附加	14,689	17,632
其他	3,731	3,892
合计	61,437	66,183

(三十九) 业务及管理费

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
职工薪酬费用		
-工资、奖金、津贴和补贴	569,735	512,326
-职工福利费	33,091	30,054
-社会保险费及住房公积金	95,178	98,033
-工会经费和职工教育经费	14,391	17,435
-离职后福利-设定提存计划	114,871	109,828
-离职后福利-设定受益计划	22,868	24,390
-其他补充退休福利	659	352
小计	850,793	792,418
折旧及摊销	196,851	211,674
物业管理费	13,206	12,047
其他办公及行政费用	335,279	339,792
合计	1,396,129	1,355,931

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
职工薪酬费用		
-工资、奖金、津贴和补贴	547,844	472,916
-职工福利费	29,217	27,109
-社会保险费及住房公积金	89,860	93,986
-工会经费和职工教育经费	13,801	17,135
-离职后福利-设定提存计划	109,270	105,529
-离职后福利-设定受益计划	22,868	24,390
-其他补充退休福利	659	352
小计	813,519	741,417
折旧及摊销	185,005	198,778
物业管理费	12,755	11,529
其他办公及行政费用	293,956	311,885
合计	1,305,235	1,263,609

(四十) 信用减值损失

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
发放贷款和垫款	2,634,846	2,358,651
债权投资	-14,427	-59,616
信贷承诺	-184,634	-21,817
其他债权投资	-5,284	528
其他应收款项	-22,280	-24,517
拆出资金	-1,451	-
存放同业及其他金融机构款项	421	-33
买入返售金融资产	-1,653	-
合计	2,405,538	2,253,196

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
发放贷款和垫款	2,567,752	2,336,341
债权投资	-14,427	-59,616
信贷承诺	-184,480	-21,411
其他债权投资	-5,284	528
其他应收款项	-22,348	-24,517
拆出资金	-1,451	-
存放同业及其他金融机构款项	456	-
买入返售金融资产	-1,653	-
合计	2,338,565	2,231,325

(四十一) 所得税费用

1、 所得税费用表组成

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	330,453	468,341
递延所得税费用	-342,914	-461,701
合计	-12,461	6,640

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	321,782	455,175
递延所得税费用	-337,232	-458,897
合计	-15,450	-3,722

2、所得税费用与会计利润的关系如下：

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
税前利润	2,002,654	1,912,882
按法定税率25%计算的所得税	500,664	478,221
不可抵税支出		
-招待费	696	794
-补充养老保险	2,770	3,875
-其他	23,453	24,449
不可抵税支出合计	26,919	29,118
免税收入的影响（注（1））	-540,044	-502,457
未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	-	1,758
所得税费用	-12,461	6,640

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
税前利润	2,018,195	1,880,993
按法定税率25%计算的所得税	504,549	470,248
不可抵税支出		
-招待费	696	636
-补充养老保险	2,770	3,772
-其他	16,737	23,954
不可抵税支出合计	20,203	28,362
免税收入的影响（注（1））	-540,202	-502,332
所得税费用	-15,450	-3,722

注：

（1）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。

(四十二) 基本每股收益和稀释每股收益

1、基本每股收益

本集团

项目	注:	2024年1-6月	2023年1-6月
普通股加权平均数(千股)	(1)	5,555,617	5,555,611
扣除非经常性损益前			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	1,883,257	1,746,767
-归属于母公司普通股股东的基本每股收益(人民币)		0.34	0.31
扣除非经常性损益后			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润		1,804,185	1,607,840
-归属于母公司普通股股东的基本每股收益(人民币元)		0.32	0.29

2、稀释每股收益

本集团

项目	注:	2024年1-6月	2023年1-6月
普通股加权平均数(千股)	(1)	6,740,380	6,740,379
扣除非经常性损益前			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润(稀释)	(3)	1,955,749	1,816,857
-归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币)		0.29	0.27
扣除非经常性损益后			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润(稀释)		1,876,677	1,677,930
-归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币元)		0.28	0.25

(1) 普通股加权平均数 (千股)

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
期初普通股股数	5,555,616	5,555,610
本年可转换公司债券转股加权平均数	1	1
普通股加权平均数	5,555,617	5,555,611
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响	1,184,763	1,184,768
年末普通股的加权平均数 (稀释)	6,740,380	6,740,379

(2) 归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司股东的净利润	2,028,257	1,891,767
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年净利润	1,883,257	1,746,767

(3) 归属于母公司普通股股东的净利润 (稀释)

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,883,257	1,746,767
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	72,492	70,090
归属于母公司普通股股东的当年净利润 (稀释)	1,955,749	1,816,857

(四十三) 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

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	2,015,115	1,906,242
加：信用减值损失	2,405,538	2,253,196
其他资产减值损失	-13,000	200
折旧及摊销	196,851	211,674
投资净收益	-650,217	-719,861
公允价值变动净收益	-894,055	-238,879
处置长期资产净收益	-53,690	-1,721
递延税项变动	-342,914	-461,701
金融投资利息收入	-1,900,234	-1,938,134
应付债券利息支出	969,436	1,037,856
经营性应收项目的增加	-3,795,192	-11,517,087
经营性应付项目的增加	10,906,719	26,435,937
经营活动产生的现金流量净额	8,844,357	16,967,722

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	2,033,645	1,884,715
加：信用减值损失	2,338,565	2,231,325
其他资产减值损失	-13,000	200
折旧及摊销	185,005	198,778
投资净收益	-650,847	-722,111
公允价值变动净收益	-894,055	-238,879
处置长期资产净收益	-53,652	-1,680
递延税项变动	-337,232	-458,897
金融投资利息收入	-1,900,234	-1,938,134
应付债券利息支出	969,436	1,037,856
经营性应收项目的增加	-2,765,395	-10,842,554
经营性应付项目的增加	10,294,842	26,088,856
经营活动产生的现金流量净额	9,207,078	17,239,475

2、 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
现金及现金等价物的期末余额	16,712,071	15,537,607
减：现金及现金等价物的期初余额	14,164,430	13,296,414
现金及现金等价物净增加额	2,547,641	2,241,193

本行

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
现金及现金等价物的期末余额	15,264,307	14,266,035
减：现金及现金等价物的期初余额	12,346,128	11,728,747
现金及现金等价物净增加额	2,918,179	2,537,288

3、 现金及现金等价物分析如下：

本集团

项目	2024年6月30日	2023年6月30日
库存现金	920,611	925,473
存放中央银行超额存款准备金	7,062,990	5,252,132
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	6,410,349	5,802,713
-拆出资金	2,318,121	3,557,289
现金及现金等价物合计	16,712,071	15,537,607

本行

项目	2024年6月30日	2023年6月30日
库存现金	854,996	865,855
存放中央银行超额存款准备金	6,598,716	4,841,358
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	5,492,474	5,001,533
-拆出资金	2,318,121	3,557,289
现金及现金等价物合计	15,264,307	14,266,035

五、 关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1、 主要股东

主要股东的情况：

股东名称	经济性质或类型	注册地	主营业务	法定代表人
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	刘鲁强
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
青岛金家岭控股集团有限公司（以下简称“金家岭控股”）	有限责任公司	青岛	土地开发、资产运营	安杰

注：

（1）青岛全球财富中心开发建设有限公司于2024年3月18日更名为青岛金家岭控股集团有限公司。

（2）截至2024年6月30日，巴龙国际集团有限公司（以下简称“巴龙国际”）及巴龙国际建设集团有限公司（以下简称“巴龙国际建设”）合计对本集团持股不足5%，且无法对本集团经营管理施加重大影响，不再认定为主要股东，上述变动尚未满十二个月，故本集团仍将巴龙国际和巴龙国际建设认定为关联法人。

主要股东的持股情况及其变化:

股东名称	2024年6月30日		2023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%
金家岭控股	15,000	2.70%	15,000	2.70%
合计	173,564	31.24%	173,564	31.24%

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：

股东名称	币种	2024年6月30日	2023年12月31日
		(人民币万元)	(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
金家岭控股	人民币	500,000	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、（八）。

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。

(二) 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是发放贷款和垫款、交易性金融资产和吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

项目	2024年6月30日								合计	占有同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)				
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方			
存放同业款项	72,166	-	45,711	-	-	52,540	-	170,417	2.21%	
发放贷款和垫款	200,197	1,467,961	2,771	-	550,168	2,145	1,749	2,224,991	0.85%	
交易性金融资产	124,048	-	113,710	-	-	220,450	-	458,208	0.91%	
债权投资	83,751	-	-	-	-	-	-	83,751	0.10%	
其他债权投资	622,968	-	163,685	-	279,605	184,869	-	1,251,127	3.29%	
同业及其他金融机构存放款项	-	-	27,587	-	22,384	28,956	-	78,927	1.26%	
吸收存款	76,625	643,686	2	480,126	201,689	13,679	42,665	1,458,472	0.47%	
表外业务										
-银行承兑汇票	-	20,050	-	-	-	-	-	20,050	0.11%	
-信用证	-	297,995	-	-	-	-	-	297,995	3.56%	

项目	2024年1-6月								合计	占有同类交易金额/余额的比例
	主要股东及其控股子公司					其他关联方（不包括以上主要股东及其控股子公司）				
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方			
利息收入	8,210	25,402	2,955	-	18,869	3,444	34	58,914	0.73%	
利息支出	1,625	4,655	156	2,206	1,787	2,063	978	13,470	0.30%	
手续费及佣金收入	787	80	-	17	-	-	-	884	0.15%	
业务及管理费	295	1,750	-	-	-	-	-	2,045	0.15%	

项目	2023年12月31日										
	主要股东及其控股子公司							其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有同类交易金额/余额的比例
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
发放贷款和垫款	103,217	1,273,384	1,800	-	-	-	500,669	-	12,363	1,891,433	0.74%
交易性金融资产	-	-	110,632	-	-	-	-	249,122	-	359,754	0.75%
债权投资	83,185	-	-	-	-	-	-	-	-	83,185	0.10%
其他债权投资	200,957	-	160,924	-	-	-	274,951	184,556	-	821,388	2.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	50,822	-	-	-	-	28,593	-	79,415	2.02%
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	99,437	-	99,437	0.94%
吸收存款	332,763	605,308	6	276,986	21	-	121,891	7,115	56,999	1,401,089	0.46%
表外业务											
-银行承兑汇票	-	196,048	-	-	-	-	-	-	-	196,048	0.89%
-信用证	-	197,995	-	-	-	-	-	-	-	197,995	2.48%

项目	2023年1-6月										
	主要股东及其控股子公司							其他关联方(不包括以上主要股东及其控股子公司)		合计	占有关同类交易金额/余额的比例
	国信发展及其子公司	青岛城投及其子公司	日钢控股及其子公司	即发集团及其子公司	巴龙国际及其子公司	巴龙国际建设及其子公司	金家岭控股及其子公司	其他法人关联方	其他自然人关联方		
利息收入	-	19,025	-	-	-	-	7,762	4,607	433	31,827	0.38%
利息支出	2,789	3,880	-	1,783	-	-	2,605	1,135	2,053	14,245	0.32%
手续费及佣金收入	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3	0.00%
业务及管理费	17,167	3,346	-	-	-	-	-	-	-	20,513	1.51%

(三) 与子公司之间的交易

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
年末余额:		
同业及其他金融机构存放款项	27,122	-

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
本年交易:		
投资收益	630	2,250
利息支出	269	589
利息收入	-	30

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。

(四) 关键管理人员薪酬

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
关键管理人员薪酬	7,648	7,132

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。

本集团

项目	2024年1-6月				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/（支出）	3,355,241	-682,041	895,382	-	3,568,582
分部间利息净（支出）/收入	-978,423	2,870,459	-1,892,036	-	-
利息净收入/（支出）	2,376,818	2,188,418	-996,654	-	3,568,582
手续费及佣金净收入/（支出）	367,633	79,526	88,560	-	535,719
投资收益	-	-	691,047	-	691,047
公允价值变动净收益	-	-	894,055	-	894,055
其他收益	55,187	1,346	2,818	1,030	60,381
汇兑净收益/（损失）	26,384	-100	-114	-	26,170
其他业务收入	20,332	8,205	709	-	29,246
资产处置收益	8,880	41,658	3,152	-	53,690
营业收入合计	2,855,234	2,319,053	683,573	1,030	5,858,890
税金及附加	26,648	11,167	24,498	6	62,319
业务及管理费	285,990	974,645	131,502	3,992	1,396,129
信用减值损失	2,022,662	427,611	-44,735	-	2,405,538
其他资产减值损失	-5,108	-2,470	-5,412	-10	-13,000
其他业务支出	-	-	219	-	219
营业支出合计	2,330,192	1,410,953	106,072	3,988	3,851,205
营业利润	525,042	908,100	577,501	-2,958	2,007,685
加：营业外收入	1,331	11	19	213	1,574
减：营业外支出	4,158	2,261	154	32	6,605
利润总额	522,215	905,850	577,366	-2,777	2,002,654
其他分部信息					
-折旧及摊销	32,756	152,227	11,868	-	196,851
-资本性支出	5,863	27,245	2,124	-	35,232

项目	2024年6月30日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	179,906,244	97,653,924	192,611,911	1,201	470,173,280
递延所得税资产	-	-	-	5,232,091	5,232,091
资产合计	179,906,244	97,653,924	192,611,911	5,233,292	475,405,371
分部负债/负债合计	95,074,650	233,445,572	105,714,658	569,128	434,804,008
信贷承诺	29,286,691	5,867,550	-	-	35,154,241

本集团

项目	2023年1-6月				合计
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入/（支出）	3,508,290	-580,439	872,621	-	3,800,472
分部间利息净（支出）/收入	-909,012	2,487,037	-1,578,025	-	-
利息净收入/（支出）	2,599,278	1,906,598	-705,404	-	3,800,472
手续费及佣金净收入/（支出）	189,344	132,687	48,947	-	370,978
投资收益	-	-	851,823	2,250	854,073
公允价值变动净收益	-	-	238,879	-	238,879
其他收益	72,981	40,062	78,862	981	192,886
汇兑净收益/（损失）	38,415	22	-9,002	-	29,435
其他业务收入	94,843	8,784	1,090	-	104,717
资产处置收益	277	1,339	105	-	1,721
营业收入合计	2,995,138	2,089,492	505,300	3,231	5,593,161
税金及附加	30,872	13,701	22,496	35	67,104
业务及管理费	374,580	878,237	102,524	590	1,355,931
信用减值损失	2,027,758	309,043	-83,605	-	2,253,196
其他资产减值损失	36	153	11	-	200
其他业务支出	26	-	17	-	43
营业支出合计	2,433,272	1,201,134	41,443	625	3,676,474
营业利润	561,866	888,358	463,857	2,606	1,916,687
加：营业外收入	2,998	75	59	247	3,379
减：营业外支出	5,550	839	775	20	7,184
利润总额	559,314	887,594	463,141	2,833	1,912,882
其他分部信息					
-折旧及摊销	51,648	133,950	26,051	25	211,674
-资本性支出	13,526	57,061	4,202	-	74,789

项目	2023年6月30日				
	公司银行业务	零售银行业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	178,228,287	89,331,794	192,779,294	4,990	460,344,365
递延所得税资产				4,644,971	4,644,971
资产合计	178,228,287	89,331,794	192,779,294	4,649,961	464,989,336
分部负债/负债合计	100,867,061	216,542,327	109,211,815	32,464	426,653,667
信贷承诺	33,114,790	4,789,380	-	-	37,904,170

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。

(一) 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。风险管理部牵头负责信用风险管理。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，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

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、行业类型等信息。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）及违约风险敞口（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。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，如国内生产总值、消费者物价指数、金融机构人民币贷款余额等。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 2024 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。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关键经济变量进行了敏感性分析，于 2024 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期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使用权、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

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	21,863,514	20,467,174
存放同业及其他金融机构款项	7,714,702	6,474,413
拆出资金	10,804,985	10,627,219
交易性金融资产	14,427,145	16,439,816
衍生金融资产	200,848	186,687
买入返售金融资产	2,296,993	4,272,037
发放贷款和垫款	250,735,257	245,323,914
债权投资	82,861,602	84,925,306
其他债权投资	38,071,541	36,996,943
其他	72,056	150,192
合计	429,048,643	425,863,701
表外信贷承诺	35,154,241	38,201,331
最大信用风险敞口	464,202,884	464,065,032

5、金融工具信用质量分析

截至2024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

项目	2024年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	22,784,125	-	-	22,784,125	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	7,717,415	-	-	7,717,415	2,713	-	-	2,713
拆出资金	10,808,195	-	-	10,808,195	3,210	-	-	3,210
买入返售金融资产	2,299,733	-	-	2,299,733	2,740	-	-	2,740
发放贷款和垫款								
-公司贷款和垫款	150,354,868	8,314,652	6,011,595	164,681,115	3,788,450	1,381,052	3,716,193	8,885,695
-个人贷款和垫款	75,013,177	2,244,771	1,408,933	78,666,881	379,174	535,964	804,218	1,719,356
债权投资	82,919,780	-	83,940	83,003,720	58,178	-	83,940	142,118
合计	351,897,293	10,559,423	7,504,468	369,961,184	4,234,465	1,917,016	4,604,351	10,755,832
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	17,992,312	-	-	17,992,312	45,153	-	-	45,153
其他债权投资（注（1））	38,071,541	-	-	38,071,541	8,846	-	399,999	408,845
合计	56,063,853	-	-	56,063,853	53,999	-	399,999	453,998
表外信贷承诺	34,588,123	559,704	6,414	35,154,241	185,840	62,207	970	249,017

注：

（1）此部分列示的为其他债权投资于2024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373.69亿元、0亿元和4亿元。

截至2023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

项目	2023年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	21,826,713	-	-	21,826,713	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	6,476,705	-	-	6,476,705	2,292	-	-	2,292
拆出资金	10,631,880	-	-	10,631,880	4,661	-	-	4,661
买入返售金融资产	4,276,430	-	-	4,276,430	4,393	-	-	4,393
发放贷款和垫款								
-公司贷款和垫款	146,476,126	12,505,691	5,379,304	164,361,121	2,772,355	2,976,788	3,787,675	9,536,818
-个人贷款和垫款	71,828,820	1,826,362	1,267,758	74,922,940	253,247	477,300	742,626	1,473,173
债权投资	84,997,911	-	83,940	85,081,851	72,605	-	83,940	156,545
合计	346,514,585	14,332,053	6,731,002	367,577,640	3,109,553	3,454,088	4,614,241	11,177,882
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	17,049,844	-	-	17,049,844	35,795	-	-	35,795
其他债权投资（注（1））	36,996,943	-	-	36,996,943	14,130	-	399,999	414,129
合计	54,046,787	-	-	54,046,787	49,925	-	399,999	449,924
表外信贷承诺	37,002,626	67,715	1,130,990	38,201,331	204,179	3,542	225,930	433,651

注：

（1）此部分列示的为其他债权投资于2023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365.98亿元、0亿元和4亿元。

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：

行业分布	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
批发和零售业	35,248,611	13.51%	37,176,046	14.54%
租赁和商务服务业	31,232,762	11.97%	28,808,492	11.26%
制造业	24,238,306	9.29%	21,951,159	8.58%
建筑业	22,858,185	8.76%	24,293,190	9.50%
水利、环境和公共设施管理业	15,857,749	6.08%	14,358,631	5.61%
房地产业	14,598,685	5.60%	21,346,412	8.34%
交通运输、仓储和邮政业	3,784,691	1.45%	3,604,091	1.41%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,752,314	1.44%	2,935,224	1.15%
卫生和社会工作	2,966,814	1.14%	1,741,683	0.68%
农、林、牧、渔业	2,136,091	0.82%	2,321,958	0.91%
其他	7,634,365	2.93%	5,461,990	2.13%
公司贷款和垫款小计	164,308,573	62.99%	163,998,876	64.11%
个人贷款和垫款	78,543,538	30.11%	74,796,133	29.23%
票据贴现	17,992,312	6.90%	17,049,844	6.66%
发放贷款和垫款总额	260,844,423	100.00%	255,844,853	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

项目	2024年6月30日					2023年12月31日				
	AAA	AA	A	A以下	合计	AAA	AA	A	A以下	合计
政府	85,056,456	-	-	-	85,056,456	86,030,525	-	-	-	86,030,525
政策性银行	10,720,737	-	-	-	10,720,737	11,993,904	-	-	-	11,993,904
同业及其他金融机构	12,170,070	834,301	-	-	13,004,371	12,093,330	987,778	98,859	-	13,179,967
企业	6,759,160	6,081,531	-	-	12,840,691	6,308,458	6,642,644	-	-	12,951,102
小计	114,706,423	6,915,832	-	-	121,622,255	116,426,217	7,630,422	98,859	-	124,155,498
应计利息					1,567,074					1,863,100
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备					58,177					65,400
合计					123,131,152					125,953,198

(二) 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、资产管理部、交易银行部及计划财务部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。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。

（1）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金融资产与金融负债的下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布：

项目	2024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	943,455	21,840,670	-	-	-	22,784,125
存放同业及其他金融机构款项	14,069	6,905,023	795,610	-	-	7,714,702
拆出资金	135,452	5,130,648	5,538,885	-	-	10,804,985
买入返售金融资产	678	2,296,315	-	-	-	2,296,993
发放贷款和垫款（注（i））	495,885	56,322,098	163,235,833	27,746,011	2,935,430	250,735,257
金融投资（注（ii））	1,699,412	53,016,965	13,543,061	57,848,508	45,326,654	171,434,600
其他	9,433,862	362	8,913	191,572	-	9,634,709
资产总额	12,722,813	145,512,081	183,122,302	85,786,091	48,262,084	475,405,371
负债						
向中央银行借款	6,886	2,620,220	11,778,429	-	-	14,405,535
同业及其他金融机构存放款项	61,797	3,418,912	599,516	2,200,000	-	6,280,225
拆入资金	61,031	2,272,944	5,744,269	-	-	8,078,244
卖出回购金融资产款	3,709	17,077,123	235,819	-	-	17,316,651
吸收存款	6,976,517	125,157,441	90,317,057	88,400,651	-	310,851,666
应付债券	176,105	22,444,189	38,629,553	10,074,641	2,000,000	73,324,488
其他	4,096,241	35,700	53,490	340,902	20,866	4,547,199
负债合计	11,382,286	173,026,529	147,358,133	101,016,194	2,020,866	434,804,008
资产负债缺口	1,340,527	-27,514,448	35,764,169	-15,230,103	46,241,218	40,601,363

项目	2023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	1,436,214	20,390,499	-	-	-	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	15,602	5,776,125	682,686	-	-	6,474,413
拆出资金	179,318	4,600,908	5,846,993	-	-	10,627,219
买入返售金融资产	4,282	4,267,755	-	-	-	4,272,037
发放贷款和垫款(注(i))	489,052	74,484,090	145,551,654	23,079,152	1,719,966	245,323,914
金融投资(注(ii))	47,679	50,780,551	15,799,084	57,679,651	45,597,365	169,904,330
其他	9,330,877	177,266	-	-	-	9,508,143
资产总额	11,503,024	160,477,194	167,880,417	80,758,803	47,317,331	467,936,769
负债						
向中央银行借款	6,117	1,732,870	8,990,509	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	239,019	431,251	1,067,550	2,200,000	-	3,937,820
拆入资金	93,074	4,790,021	5,738,944	-	-	10,622,039
卖出回购金融资产款	8,161	14,486,133	320,285	-	-	14,814,579
吸收存款	175,008	135,595,008	75,993,096	93,775,457	-	305,538,569
应付债券	123,394	30,003,364	36,789,620	10,007,906	2,000,000	78,924,284
其他	3,923,370	224,713	48,314	102,011	22,644	4,321,052
负债合计	4,568,143	187,263,360	128,948,318	106,085,374	2,022,644	428,887,839
资产负债缺口	6,934,881	-26,786,166	38,932,099	-25,326,571	45,294,687	39,048,930

注：

(i) 本集团于2024年6月30日及2023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38.58亿元及人民币43.56亿元。

(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。

(2) 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 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

按年度化计算利息净收入的变动	2024 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2023 年 12 月 31 日 增加/(减少)
收益率曲线平行上移 100 个基点	-6,913	24,129
收益率曲线平行下移 100 个基点	6,913	-24,129

按年度化计算权益的变动	2024 年 6 月 30 日 增加/(减少)	2023 年 12 月 31 日 增加/(减少)
收益率曲线平行上移 100 个基点	-863,153	-784,903
收益率曲线平行下移 100 个基点	934,283	854,520

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；
- 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：

项目	2024年6月30日			合计
	人民币	美元（折合人民币）	其他（折合人民币）	
资产				
现金及存放中央银行款项	22,714,095	60,546	9,484	22,784,125
存放同业及其他金融机构款项	7,076,550	495,430	142,722	7,714,702
拆出资金	8,838,365	1,966,620	-	10,804,985
买入返售金融资产	2,296,993	-	-	2,296,993
发放贷款及垫款	250,300,763	430,906	3,588	250,735,257
金融投资（注（1））	169,389,758	2,044,842	-	171,434,600
其他	9,632,651	1,944	114	9,634,709
资产总额	470,249,175	5,000,288	155,908	475,405,371
负债：				
向中央银行借款	14,405,535	-	-	14,405,535
同业及其他金融机构存放款项	5,620,591	608,262	51,372	6,280,225
拆入资金	5,513,153	2,562,359	2,732	8,078,244
卖出回购金融资产款	17,316,651	-	-	17,316,651
吸收存款	309,312,038	1,458,574	81,054	310,851,666
应付债券	73,324,488	-	-	73,324,488
其他	4,531,644	13,816	1,739	4,547,199
负债总额	430,024,100	4,643,011	136,897	434,804,008
净头寸	40,225,075	357,277	19,011	40,601,363
表外信贷承诺	33,257,800	1,890,846	5,595	35,154,241

项目	2023年12月31日			合计
	人民币	美元（折合人民币）	其他（折合人民币）	
资产				
现金及存放中央银行款项	21,751,365	68,039	7,309	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	6,083,907	297,869	92,637	6,474,413
拆出资金	8,987,620	1,639,599	-	10,627,219
买入返售金融资产	4,272,037	-	-	4,272,037
发放贷款及垫款	244,466,312	853,259	4,343	245,323,914
金融投资（注（1））	168,164,469	1,739,861	-	169,904,330
其他	9,508,143	-	-	9,508,143
资产总额	463,233,853	4,598,627	104,289	467,936,769
负债：				
向中央银行借款	10,729,496	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	2,707,593	1,165,865	64,362	3,937,820
拆入资金	8,934,199	1,685,214	2,626	10,622,039
卖出回购金融资产款	14,814,579	-	-	14,814,579
吸收存款	303,918,765	1,556,132	63,672	305,538,569
应付债券	78,924,284	-	-	78,924,284
其他	4,305,201	14,262	1,589	4,321,052
负债总额	424,334,117	4,421,473	132,249	428,887,839
净头寸	38,899,736	177,154	-27,960	39,048,930
表外信贷承诺	34,846,910	3,167,158	187,263	38,201,331

注：

（1）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

税后利润及股东权益变动	2024 年 6 月 30 日 增加/（减少）	2023 年 12 月 31 日 增加/（减少）
汇率上升 100 个基点	396	158
汇率下降 100 个基点	-396	-158

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；
- 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。

(三) 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、计量和监测流动性风险等。

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：

项目	2024年6月30日							合计
	逾期/无期限 (注(2))	即期偿还 (注(2))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	14,793,621	7,990,504	-	-	-	-	-	22,784,125
存放同业及其他金融机构款项	-	6,426,763	279,562	207,178	801,199	-	-	7,714,702
拆出资金	-	-	3,281,472	1,949,912	5,573,601	-	-	10,804,985
买入返售金融资产	-	-	2,296,993	-	-	-	-	2,296,993
发放贷款和垫款	2,818,553	875,306	10,921,646	28,919,144	85,573,723	74,960,394	46,666,491	250,735,257
金融投资(注(1))	92,409	3,557,961	46,874,296	2,755,690	13,640,442	58,754,225	45,759,577	171,434,600
其他	8,769,900	99,748	13,099	48,748	51,407	345,142	306,665	9,634,709
资产总计	26,474,483	18,950,282	63,667,068	33,880,672	105,640,372	134,059,761	92,732,733	475,405,371
负债：								
向中央银行借款	-	-	1,158,504	1,468,602	11,778,429	-	-	14,405,535
同业及其他金融机构存放款项	-	316,926	3,086,322	22,892	610,615	2,243,470	-	6,280,225
拆入资金	-	-	1,705,002	579,861	5,793,381	-	-	8,078,244
卖出回购金融资产款	-	-	15,073,364	2,007,468	235,819	-	-	17,316,651
吸收存款	-	89,847,811	14,295,192	22,319,042	93,503,683	90,885,938	-	310,851,666
应付债券	-	-	8,808,368	13,635,819	38,629,554	10,248,592	2,002,155	73,324,488
其他	249,017	1,625,721	888,573	445,588	53,490	1,263,944	20,866	4,547,199
负债合计	249,017	91,790,458	45,015,325	40,479,272	150,604,971	104,641,944	2,023,021	434,804,008
净头寸	26,225,466	-72,840,176	18,651,743	-6,598,600	-44,964,599	29,417,817	90,709,712	40,601,363
衍生金融工具的名义金额	-	-	629,000	1,416,389	3,465,943	22,530,000	-	28,041,332

项目	2023年12月31日							合计
	逾期/无期限 (注(2))	即期偿还 (注(2))	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	15,415,802	6,410,911	-	-	-	-	-	21,826,713
存放同业及其他金融机构款项	-	5,140,900	302,028	342,390	689,095	-	-	6,474,413
拆出资金	-	-	2,044,094	2,622,371	5,960,754	-	-	10,627,219
买入返售金融资产	-	-	4,272,037	-	-	-	-	4,272,037
发放贷款和垫款	1,981,222	304,724	16,150,190	27,463,487	81,263,465	71,723,811	46,437,015	245,323,914
金融投资(注(1))	63,921	2,443,683	45,657,698	2,558,901	15,565,220	57,811,416	45,803,491	169,904,330
其他	8,500,520	111	222,917	3,336	22,903	380,367	377,989	9,508,143
资产总计	25,961,465	14,300,329	68,648,964	32,990,485	103,501,437	129,915,594	92,618,495	467,936,769
负债:								
向中央银行借款	-	-	563,214	1,170,715	8,995,567	-	-	10,729,496
同业及其他金融机构存放款项	-	510,121	-	116,824	1,069,817	2,241,058	-	3,937,820
拆入资金	-	-	2,350,969	2,493,944	5,777,126	-	-	10,622,039
卖出回购金融资产款	-	-	14,285,170	209,124	320,285	-	-	14,814,579
吸收存款	-	84,557,540	24,200,308	27,012,167	75,993,096	93,775,458	-	305,538,569
应付债券	-	-	6,323,127	23,680,237	36,913,855	10,007,065	2,000,000	78,924,284
其他	433,651	96,815	2,211,831	128,856	204,139	1,223,116	22,644	4,321,052
负债合计	433,651	85,164,476	49,934,619	54,811,867	129,273,885	107,246,697	2,022,644	428,887,839
净头寸	25,527,814	-70,864,147	18,714,345	-21,821,382	-25,772,448	22,668,897	90,595,851	39,048,930
衍生金融工具的名义金额	-	-	630,000	1,194,240	2,092,032	25,497,000	-	29,413,272

注:

(1) 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。

(2) 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：

项目	2024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
非衍生金融工具现金流：								
向中央银行借款	14,405,535	14,560,855	-	1,160,176	1,523,579	11,877,100	-	-
同业及其他金融机构存放款项	6,280,225	6,515,666	316,926	3,089,005	41,878	682,737	2,385,120	-
拆入资金	8,078,244	8,235,007	-	1,729,086	598,908	5,907,013	-	-
卖出回购金融资产款	17,316,651	17,451,365	-	15,208,078	2,007,468	235,819	-	-
吸收存款	310,851,666	316,946,519	89,847,811	14,310,974	22,400,893	94,940,890	95,445,951	-
应付债券	73,324,488	74,226,827	-	8,940,868	13,695,816	38,717,153	10,785,390	2,087,600
租赁负债	217,398	233,966	-	27,134	8,080	51,533	124,655	22,564
非衍生金融负债总额	430,474,207	438,170,205	90,164,737	44,465,321	40,276,622	152,412,245	108,741,116	2,110,164
以净额交割的衍生金融负债：	233,562	252,400	-	2,008	17,759	93,693	138,940	-

项目	2023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
非衍生金融工具现金流:								
向中央银行借款	10,729,496	10,855,154	-	565,684	1,220,803	9,068,667	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,937,820	4,234,859	510,287	-	139,325	1,162,495	2,422,752	-
拆入资金	10,622,039	10,700,779	-	2,352,743	2,499,798	5,848,238	-	-
卖出回购金融资产款	14,814,579	14,822,478	-	14,289,846	210,522	322,110	-	-
吸收存款	305,538,569	311,946,088	84,557,540	24,213,434	27,117,585	77,119,293	98,938,236	-
应付债券	78,924,284	82,088,255	-	6,451,119	24,269,629	38,309,612	10,795,095	2,262,800
租赁负债	211,993	228,895	18,578	11,082	12,460	52,152	110,157	24,466
非衍生金融负债总额	424,778,780	434,876,508	85,086,405	47,883,908	55,470,122	131,882,567	112,266,240	2,287,266
以净额交割的衍生金融负债:	202,940	205,078	-	5,886	15,700	61,684	121,808	-

(四) 操作风险

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

本行董事会本行董事会将操作风险作为本行面对的主要风险之一，承担操作风险管理的最终责任，高级管理层承担操作风险管理的实施责任。本集团已全面建立操作风险的三道防线：第一道防线包括各级业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作；第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。

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。

本集团根据国家金融监督管理总局于 2023 年 10 月 26 日发布的《商业银行资本管理办法》计算 2024 年 6 月 30 日的资本充足率及根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算 2023 年 12 月 31 日的资本充足率如下：

本集团

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心资本		
-股本	5,555,617	5,555,616
-其他权益工具可计入部分	478,593	478,593
-资本公积可计入部分	3,818,206	3,818,201
-其他综合收益	1,007,227	768,731
-盈余公积	5,133,524	4,878,480
-一般风险准备	6,700,482	6,298,121
-未分配利润	11,989,913	11,319,623
-可计入的少数股东权益	364,980	309,823
核心一级资本	35,048,542	33,427,188
核心一级资本扣除项目	-1,534,940	-1,451,215
核心一级资本净额	33,513,602	31,975,973
其他一级资本	5,041,513	5,034,159
-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	48,664	41,310
一级资本净额	38,555,115	37,010,132
二级资本		
-可计入的已发行二级资本工具	1,999,995	2,000,000
-超额贷款损失准备	3,591,535	3,608,587
-可计入的少数股东权益	97,328	82,620
二级资本	5,688,858	5,691,207
二级资本扣除项目	-120,366	-112,185
二级资本净额	5,568,492	5,579,022
总资本净额	44,123,607	42,589,154
风险加权资产合计	322,586,907	322,506,380
核心一级资本充足率	10.39%	9.91%
一级资本充足率	11.95%	11.48%
资本充足率	13.68%	13.21%

九、 公允价值

(一) 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。

(二) 以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

项目	2024年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
交易性金融资产				
-投资基金	-	36,069,112	-	36,069,112
-资产管理计划	-	-	12,153,629	12,153,629
-债券	-	2,198,008	-	2,198,008
-资金信托计划	-	-	75,508	75,508
其他债权投资				
-债券	-	38,071,541	-	38,071,541
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	-	-	17,992,312	17,992,312
衍生金融资产	-	200,848	-	200,848
合计	-	76,539,509	30,226,649	106,766,158
金融负债				
衍生金融负债	-	233,562	-	233,562
合计	-	233,562	-	233,562

项目	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
交易性金融资产				
-投资基金	-	31,537,065	-	31,537,065
-资产管理计划	-	-	11,982,771	11,982,771
-债券	-	4,371,898	-	4,371,898
-资金信托计划	-	-	85,147	85,147
其他债权投资				
-债券	-	36,996,943	-	36,996,943
其他权益工具投资				
-股权投资	-	-	5,200	5,200
为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	-	-	17,049,844	17,049,844
衍生金融资产	-	186,687	-	186,687
合计	-	73,092,593	29,122,962	102,215,555
金融负债				
衍生金融负债	-	202,940	-	202,940
合计	-	202,940	-	202,940

注：

(1) 于报告期，各层次之间并无重大转换。

(2) 第三公允价值层次的变动情况如下表所示:

本集团

项目	2024年1-6月										
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		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	11,982,771	-	-	365,895	-	-	-	-	-195,037	12,153,629	384,215
-资金信托计划	85,147	-	-	361	-	-	-	-	-10,000	75,508	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	17,049,844	-	-	122,578	19,986	44,187,550	-	-22,420,936	-20,966,710	17,992,312	69,567
合计	29,122,962	-	-	488,834	19,986	44,187,550	-	-22,420,936	-21,171,747	30,226,649	454,143

项目	2023年度										对于期末持有的资产计入损益的当期未实现利得或损失
	期初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				期末余额	
				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	-	-	1,022,345	-	1,450,000	-	-	-5,856,276	11,982,771	151,850
-资金信托计划	285,878	-	-	81,269	-	-	-	-	-282,000	85,147	81,269
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	-	-	177,858	29,426	75,235,950	-	-51,902,528	-21,483,521	17,049,844	6,634
合计	30,650,439			1,281,472	29,426	76,685,950		-51,902,528	-27,621,797	29,122,962	239,753

(三) 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价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

本集团及本行

项目	2024 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					
债券投资					
-债券	82,861,602	85,882,460	-	85,882,460	-
合计	82,861,602	85,882,460	-	85,882,460	-
金融负债					
-同业存单	61,073,742	61,129,443	-	61,129,443	-
-债务证券	12,250,746	12,352,478	-	12,352,478	-
合计	73,324,488	73,481,921	-	73,481,921	-

项目	2023 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					
债券投资					
-债券	84,521,035	86,996,843	-	86,996,843	-
合计	84,521,035	86,996,843	-	86,996,843	-
金融负债					
-同业存单	66,792,985	66,842,604	-	66,842,604	-
-债务证券	12,131,299	12,249,348	-	12,249,348	-
合计	78,924,284	79,091,952	-	79,091,952	-

十、 承担及或有事项

(一) 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。

项目	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款承诺及未使用的信用卡额度	5,867,959	4,943,797	5,867,549	4,942,942
银行承兑汇票	17,672,632	21,981,637	17,480,235	21,795,218
开出信用证				
-即期信用证	278,616	442,333	278,616	442,333
-远期信用证	8,082,529	7,539,801	8,082,529	7,539,801
开出保函				
-融资性保函	1,476,450	1,013,032	1,476,450	1,013,032
-非融资性保函	1,776,055	2,280,731	1,776,055	2,280,731
合计	35,154,241	38,201,331	34,961,434	38,014,057

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、（二十二）。

(二) 信贷风险加权金额

项目	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
或有负债及承诺的信贷风险加权金额	17,314,741	18,453,458	17,293,188	18,420,394

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。

(三) 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：

项目	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
已订约但未支付	198,981	153,965	198,789	153,574
已授权但未订约	2,519	10,115	2,519	10,115
合计	201,500	164,080	201,308	163,689

(四) 未决诉讼

于2024年6月30日及2023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。

(五) 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：

项目	本集团及本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日
债券承兑承诺	6,225,326	6,152,231
合计	6,225,326	6,152,231

(六) 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：

项目	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
债券				
-政府	33,194,802	29,410,946	33,194,802	29,410,946
-政策性银行	3,905,508	4,758,243	3,905,508	4,758,243
-同业及其他金融机构	2,399,154	3,213,731	2,399,154	3,213,731
小计	39,499,464	37,382,920	39,499,464	37,382,920
银行承兑汇票	3,138,997	1,033,038	3,049,561	1,033,038
合计	42,638,461	38,415,958	42,549,025	38,415,958

2、担保物的账面价值按资产项目分类：

项目	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年12月31日	2024年6月30日	2023年12月31日
债权投资	35,579,784	30,754,892	35,579,784	30,754,892
其他债权投资	3,829,073	5,890,312	3,829,073	5,890,312
发放贷款和垫款	3,138,997	1,033,038	3,049,561	1,033,038
交易性金融资产	90,607	737,716	90,607	737,716
合计	42,638,461	38,415,958	42,549,025	38,415,958

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2024年6月30日及2023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

(一) 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：

项目	2024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	36,069,112	-	-	36,069,112	36,069,112
资产管理计划	12,153,629	-	-	12,153,629	12,153,629
资金信托计划	75,508	-	-	75,508	75,508
资产支持证券	-	700,162	1,631,689	2,331,851	2,331,851
合计	48,298,249	700,162	1,631,689	50,630,100	50,630,100

项目	2023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	31,537,065	-	-	31,537,065	31,537,065
资产管理计划	11,982,771	-	-	11,982,771	11,982,771
资金信托计划	85,147	-	-	85,147	85,147
资产支持证券	-	175,026	1,859,968	2,034,994	2,034,994
合计	43,604,983	175,026	1,859,968	45,639,977	45,639,977

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。

(二) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于 2024 年 6 月 30 日，本集团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 316.30 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 311.18 亿元）。2024 年 1-6 月，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 8,730.63 万元（2023 年 1-6 月：人民币 7,279.50 万元）。

十二、金融资产的转移

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

(一) 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

(二) 不良贷款转让

于 2024 年 1 至 6 月，本集团通过向第三方转让的方式共处置不良贷款账面余额人民币 10.67 亿元（2023 年：人民币 15.75 亿元）。本集团根据金融资产的终止确认标准进行了评估，将上述转让的不良贷款予以终止确认。

十三、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 2024 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 21.15 亿元（2023 年 12 月 31 日：人民币 46.34 亿元）。

十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日止，本集团没有需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、上年比较数字

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
二〇二四年八月二十九日

青岛农村商业银行股份有限公司
财务报表补充资料
2024年1-6月
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

(一) 非经常性损益

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

本集团

项目	注	2024年1-6月	2023年1-6月
非经常性损益净额:			
非流动资产处置净收益		53,690	1,721
政府补助		60,384	192,892
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-5,034	-3,811
非经常性损益净额	(1)	109,040	190,802
减: 以上各项对所得税的影响	(2)	27,361	48,341
合计		81,679	142,461
其中:			
影响母公司普通股股东的非经常性损益		79,072	138,927
影响少数股东的非经常性损益		2,607	3,534

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。

(二) 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

本集团

项目	注	2024年1-6月	2023年1-6月
普通股加权平均数（千股）	(1)	5,555,617	5,555,611
扣除非经常性损益前			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润	(2)	1,883,257	1,746,767
-归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.34	0.31
扣除非经常性损益后			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润		1,804,185	1,607,840
-归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)		0.32	0.29

稀释每股收益

本集团

项目	注	2024年1-6月	2023年1-6月
普通股加权平均数（稀释）（千股）	(1)	6,740,380	6,740,379
扣除非经常性损益前			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	(3)	1,955,749	1,816,857
-归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.29	0.27
扣除非经常性损益后			
-归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）		1,876,677	1,677,930
-归属于母公司普通股股东的稀释每股收益（人民币元）		0.28	0.25

1、普通股加权平均数（千股）

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
年初普通股股数	5,555,616	5,555,610
本年可转换公司债券转股加权平均数	1	1
普通股加权平均数	5,555,617	5,555,611
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响（千股）	1,184,763	1,184,768
年末普通股的加权平均数（稀释）	6,740,380	6,740,379

2、归属于母公司普通股股东的净利润

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司股东的净利润	2,028,257	1,891,767
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年净利润	1,883,257	1,746,767

3、归属于母公司普通股股东的净利润（稀释）

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,883,257	1,746,767
稀释调整：		
可转换公司债券负债部分确认的利息（税后）	72,492	70,090
归属于母公司普通股股东的当年净利润（稀释）	1,955,749	1,816,857

(三) 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

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司普通股股东的年末净资产	34,683,562	32,423,582
归属于母公司普通股股东的加权净资产	34,130,243	31,454,398
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的净利润	1,883,257	1,746,767
-加权平均净资产收益率(年化)	11.04%	11.10%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东的净利润	1,804,185	1,607,840
-加权平均净资产收益率(年化)	10.58%	10.22%