

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

**BQD  青島銀行**

**Bank of Qingdao Co., Ltd.\***

**青島銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：3866)

## 截至2025年6月30日止六個月中期業績公告

青島銀行股份有限公司(「**本行**」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「**本公司**」)截至2025年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本公告列載本行2025年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司(「**香港聯交所**」)證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

### 發佈中期業績公告及中期報告

本業績公告中英文版本可在本行網站(<http://www.qdccb.com/>)和香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk/>)查閱。在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。本行2025年中期報告的印刷版本將會隨後按要求寄發予本行股東，並可於其時在本行網站(<http://www.qdccb.com/>)及香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk/>)查閱。

承董事會命  
青島銀行股份有限公司\*  
景在倫  
董事長

中國山東省青島市

2025年8月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事景在倫先生、吳顯明先生、陳霜女士及劉鵬先生；非執行董事周雲傑先生、Rosario Strano先生、譚麗霞女士、Giamberto Giraldo先生及鄧友成先生；獨立非執行董事邢樂成先生、張旭先生、張文礎先生、杜寧先生及范學軍先生。

\* 青島銀行股份有限公司並非一家根據銀行業條例(香港法例第155章)之認可機構，並不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

1. 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本行第九屆董事會第十七次會議於2025年8月28日召開，審議通過了《關於青島銀行股份有限公司2025年半年度報告及摘要、業績公告的議案》，應出席董事14名，實際出席董事14名(其中，委託出席的董事1名。因工作原因，譚麗霞女士委託周雲傑先生出席會議並代為行使表決權)。
3. 本行董事長景在倫先生、行長吳顯明先生、主管財務工作的副行長陳霜女士、計劃財務部總經理李振國先生聲明：保證本中期報告中財務報告的真實、準確、完整。
4. 本公司按照中國企業會計準則和國際財務報告會計準則編製的2025年上半年財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。
5. 在有條件的情況下，本行董事會可以根據本行的經營狀況提議進行2025年中期現金分紅，2025年半年度不送紅股，不以公積金轉增股本。
6. 除特別說明外，本中期報告所述的金額幣種為人民幣。
7. 本中期報告包含若干對本公司財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用「將」「可能」「努力」「計劃」「有望」「力爭」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本公司相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保證這些期望被實現或將會被證實為正確，故這些陳述不構成本公司的實質承諾，投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異，不應對其過分依賴並應注意投資風險。請注意，該等展望性陳述與日後事件，或與本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不明確因素的影響。
8. 本公司請投資者認真閱讀本中期報告全文，本公司已在本中期報告中詳細描述存在的主要風險及應對措施，詳情請參閱「第三節管理層討論與分析」中風險管理的相關內容。

# 目 錄

|     |             |     |
|-----|-------------|-----|
| 第一節 | 重要提示        |     |
| 第二節 | 公司簡介和主要財務指標 | 3   |
| 第三節 | 管理層討論與分析    | 9   |
| 第四節 | 公司治理、環境和社會  | 92  |
| 第五節 | 重要事項        | 97  |
| 第六節 | 股份變動及股東情況   | 108 |
| 第七節 | 員工和機構情況     | 120 |
| 第八節 | 審閱報告        | 125 |
| 第九節 | 未經審計的中期財務報告 | 126 |
| 第十節 | 未經審計的補充財務資料 | 228 |

| 釋義項        |   | 釋義內容                               |
|------------|---|------------------------------------|
| 本公司        | 指 | 青島銀行股份有限公司及其附屬公司                   |
| 本行、母公司     | 指 | 青島銀行股份有限公司                         |
| A股         | 指 | 在中國境內發行、在深圳證券交易所上市並以人民幣認購和買賣的股票    |
| H股         | 指 | 在中國境外發行、在香港聯合交易所有限公司上市並以外幣認購和買賣的股票 |
| 中國證監會      | 指 | 中國證券監督管理委員會                        |
| 香港聯交所      | 指 | 香港聯合交易所有限公司                        |
| 深交所        | 指 | 深圳證券交易所                            |
| 香港《上市規則》   | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》                |
| 《公司章程》     | 指 | 《青島銀行股份有限公司章程》                     |
| 《證券及期貨條例》  | 指 | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章)               |
| 報告期        | 指 | 2025年1月1日至2025年6月30日(包括首尾兩日)       |
| 人民幣        | 指 | 中國法定貨幣                             |
| 《標準守則》     | 指 | 香港《上市規則》附錄C3上市發行人董事進行證券交易的標準守則     |
| 董事         | 指 | 本行的董事                              |
| 監事         | 指 | 本行的監事                              |
| 董事會        | 指 | 本行的董事會                             |
| 監事會        | 指 | 本行的監事會                             |
| 香港         | 指 | 中國香港特別行政區                          |
| 國際財務報告會計準則 | 指 | 國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》           |

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

### 一、公司簡介

|                    |                                                           |               |        |
|--------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|--------|
| <b>A股證券簡稱</b>      | 青島銀行                                                      | <b>A股證券代碼</b> | 002948 |
| <b>A股股票上市證券交易所</b> | 深圳證券交易所                                                   |               |        |
| <b>H股股份簡稱</b>      | 青島銀行                                                      | <b>H股股份代號</b> | 3866   |
| <b>H股股票上市證券交易所</b> | 香港聯合交易所有限公司                                               |               |        |
| <b>公司的中文名稱</b>     | 青島銀行股份有限公司                                                |               |        |
| <b>公司的中文簡稱</b>     | 青島銀行                                                      |               |        |
| <b>公司的外文名稱</b>     | BANK OF QINGDAO CO., LTD.                                 |               |        |
| <b>公司的外文名稱縮寫</b>   | BANK OF QINGDAO                                           |               |        |
| <b>公司的法定代表人</b>    | 景在倫                                                       |               |        |
| <b>授權代表</b>        | 景在倫、張巧雯                                                   |               |        |
| <b>聯席公司秘書</b>      | 張巧雯、余詠詩                                                   |               |        |
| <b>註冊地址</b>        | 中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓                                       |               |        |
| <b>註冊地址的郵政編碼</b>   | 266061                                                    |               |        |
| <b>辦公地址</b>        | 中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號                                          |               |        |
| <b>辦公地址的郵政編碼</b>   | 266061                                                    |               |        |
| <b>香港註冊辦事處地址</b>   | 香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓                                      |               |        |
| <b>公司網址</b>        | <a href="http://www.qdccb.com/">http://www.qdccb.com/</a> |               |        |
| <b>電子信箱</b>        | ir@qdbankchina.com                                        |               |        |

### 二、聯繫人和聯繫方式

| 項目   | 董事會秘書              | 證券事務代表             |
|------|--------------------|--------------------|
| 姓名   | 張巧雯                | 王鑫宇                |
| 聯繫地址 | 中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號   | 中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號   |
| 電話   | +86 40066 96588轉6  | +86 40066 96588轉6  |
| 傳真   | +86 (532) 85783866 | +86 (532) 85783866 |
| 電子信箱 | ir@qdbankchina.com | ir@qdbankchina.com |

### 三、其他情況

#### (一) 本行聯繫方式

本行註冊地址、辦公地址及相應的郵政編碼，本行網址、電子信箱在報告期內均未變化，具體可參見本行2024年度報告。

#### (二) 信息披露及備置地地點

本行披露中期報告的證券交易所網站和媒體名稱及網址、本行中期報告備置地地點在報告期內均未變化，具體可參見本行2024年度報告。

#### (三) 其他有關資料

報告期內，本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2025年度境內審計機構，聘請安永會計師事務所擔任本行2025年度境外審計機構。具體情況請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2025年1月17日的《關於擬變更會計師事務所的公告》(公告編號：2025-004)以及日期為2025年5月28日的《2024年度股東大會決議公告》(編號：2025-019)。

本行聘請的會計師事務所信息如下：

|              |                           |
|--------------|---------------------------|
| 境內會計師事務所名稱   | 安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)        |
| 境內會計師事務所辦公地址 | 中國北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層 |
| 簽字會計師姓名      | 許旭明、洪曉冬                   |
| 境外會計師事務所名稱   | 安永會計師事務所                  |
| 境外會計師事務所辦公地址 | 中國香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓    |

除上述情況外，報告期內，本行其他有關資料沒有發生其他變更。

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

### 四、主要會計數據和財務指標

本中期報告所載財務數據和指標按照國際財務報告會計準則及相關規定編製，除特別說明外，為本公司合併財務報表口徑數據。

| 項目                    | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 | 本期比<br>上年同期 |
|-----------------------|---------------|---------------|-------------|
| 經營業績(人民幣千元)           |               |               | 變動率(%)      |
| 利息淨收入                 | 5,361,767     | 4,778,993     | 12.19       |
| 非利息淨收入                | 2,296,243     | 2,248,354     | 2.13        |
| 營業收入                  | 7,658,010     | 7,027,347     | 8.97        |
| 營業費用                  | (1,816,002)   | (1,874,469)   | (3.12)      |
| 信用減值損失                | (2,232,351)   | (1,919,634)   | 16.29       |
| 稅前利潤                  | 3,608,358     | 3,233,244     | 11.60       |
| 淨利潤                   | 3,152,102     | 2,711,384     | 16.25       |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤          | 3,064,683     | 2,640,917     | 16.05       |
| 每股計(人民幣元/股)           |               |               | 變動率(%)      |
| 基本每股收益 <sup>(1)</sup> | 0.53          | 0.45          | 17.78       |
| 稀釋每股收益 <sup>(1)</sup> | 0.53          | 0.45          | 17.78       |

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

| 項目                                      | 2025年<br>6月30日      | 2024年<br>12月31日 | 本期末<br>比上年末   |
|-----------------------------------------|---------------------|-----------------|---------------|
| <b>規模指標(人民幣千元)</b>                      |                     |                 | <b>變動率(%)</b> |
| 資產總額 <sup>(2)</sup>                     | <b>743,027,546</b>  | 689,963,033     | 7.69          |
| 發放貸款和墊款：                                |                     |                 |               |
| 客戶貸款總額 <sup>(2)</sup>                   | <b>368,405,827</b>  | 340,689,725     | 8.14          |
| 加：應計利息                                  | <b>672,052</b>      | 873,146         | (23.03)       |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備                   | <b>(9,861,556)</b>  | (9,008,580)     | 9.47          |
| 發放貸款和墊款                                 | <b>359,216,323</b>  | 332,554,291     | 8.02          |
| 貸款減值準備                                  | <b>(10,446,003)</b> | (9,347,203)     | 11.76         |
| 其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的發放貸款和墊款的減值準備 | <b>(584,447)</b>    | (338,623)       | 72.60         |
| 負債總額 <sup>(2)</sup>                     | <b>695,943,615</b>  | 645,063,204     | 7.89          |
| 吸收存款：                                   |                     |                 |               |
| 客戶存款總額 <sup>(2)</sup>                   | <b>466,140,114</b>  | 432,024,006     | 7.90          |
| 加：應計利息                                  | <b>10,175,191</b>   | 11,401,529      | (10.76)       |
| 吸收存款                                    | <b>476,315,305</b>  | 443,425,535     | 7.42          |
| 股本                                      | <b>5,820,355</b>    | 5,820,355       | —             |
| 歸屬於母公司股東權益                              | <b>46,078,064</b>   | 43,932,381      | 4.88          |
| 股東權益                                    | <b>47,083,931</b>   | 44,899,829      | 4.86          |
| 總資本淨額                                   | <b>59,494,067</b>   | 57,030,474      | 4.32          |
| 其中：核心一級資本淨額                             | <b>39,817,313</b>   | 37,637,729      | 5.79          |
| 其他一級資本                                  | <b>6,460,609</b>    | 6,459,817       | 0.01          |
| 二級資本                                    | <b>13,216,145</b>   | 12,932,928      | 2.19          |
| 風險加權資產總額                                | <b>439,949,947</b>  | 413,212,378     | 6.47          |
| <b>每股計(人民幣元/股)</b>                      |                     |                 | <b>變動率(%)</b> |
| 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產 <sup>(3)</sup>        | <b>6.82</b>         | 6.45            | 5.74          |

## 第二節 公司簡介和主要財務指標

| 項目                             | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 | 本期比<br>上年同期 |
|--------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| <b>盈利能力指標(%)</b>               |               |               | <b>變動</b>   |
| 平均總資產回報率 <sup>(4)</sup> (年化)   | <b>0.88</b>   | 0.86          | 0.02        |
| 加權平均淨資產收益率 <sup>(1)</sup> (年化) | <b>15.75</b>  | 15.34         | 0.41        |
| 淨利差 <sup>(5)</sup> (年化)        | <b>1.73</b>   | 1.82          | (0.09)      |
| 淨利息收益率 <sup>(6)</sup> (年化)     | <b>1.72</b>   | 1.77          | (0.05)      |
| 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率               | <b>10.54</b>  | 13.25         | (2.71)      |
| 成本佔收入比率 <sup>(7)</sup>         | <b>22.52</b>  | 25.49         | (2.97)      |

| 項目                       | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 本期末<br>比上年末 |
|--------------------------|----------------|-----------------|-------------|
| <b>資產質量指標(%)</b>         |                |                 | <b>變動</b>   |
| 不良貸款率                    | <b>1.12</b>    | 1.14            | (0.02)      |
| 撥備覆蓋率                    | <b>252.80</b>  | 241.32          | 11.48       |
| 貸款撥備率                    | <b>2.84</b>    | 2.74            | 0.10        |
| <b>資本充足率指標(%)</b>        |                |                 | <b>變動</b>   |
| 核心一級資本充足率 <sup>(8)</sup> | <b>9.05</b>    | 9.11            | (0.06)      |
| 一級資本充足率 <sup>(8)</sup>   | <b>10.52</b>   | 10.67           | (0.15)      |
| 資本充足率 <sup>(8)</sup>     | <b>13.52</b>   | 13.80           | (0.28)      |
| 總權益對資產總額比率               | <b>6.34</b>    | 6.51            | (0.17)      |
| <b>其他指標(%)</b>           |                |                 | <b>變動</b>   |
| 流動性覆蓋率                   | <b>140.01</b>  | 203.02          | (63.01)     |
| 流動性比例                    | <b>91.06</b>   | 88.66           | 2.40        |

註：

1. 每股收益和加權平均淨資產收益率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。本行於2022年7-8月發行永續債，分類為其他權益工具。計算加權平均淨資產收益率時，「加權平均淨資產」扣除了永續債的影響。
2. 資產總額、負債總額、客戶貸款總額和客戶存款總額的結構詳見本中期報告「第三節管理層討論與分析四、財務狀況表主要項目分析」。
3. 歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產=(歸屬於母公司股東權益—其他權益工具)/期末普通股股數。

4. 平均總資產回報率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
5. 淨利差=生息資產平均收益率－計息負債平均成本率。
6. 淨利息收益率=利息淨收入／生息資產平均餘額。
7. 成本佔收入比率=(營業費用－税金及附加)／營業收入。
8. 截至2025年6月30日、2024年末的資本充足率相關指標按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。

### 五、境內外會計準則下會計數據差異

本公司按中國企業會計準則與按國際財務報告會計準則編製的財務報表中，本報告期內歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東權益並無差異。

### 六、補充指標

| 指標名稱(%)    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 單一最大客戶貸款比率 | 4.65           | 4.73            | 5.35            |
| 最大十家客戶貸款比率 | 36.23          | 34.81           | 42.06           |

| 遷徙率指標(%) | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2023年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|
| 正常類貸款遷徙率 | 0.60           | 0.93            | 1.00            |
| 關注類貸款遷徙率 | 49.22          | 47.51           | 40.19           |
| 次級類貸款遷徙率 | 64.35          | 62.37           | 32.47           |
| 可疑類貸款遷徙率 | 71.67          | 54.58           | 23.54           |

註：截至2024年末及以前的遷徙率指標按照《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》（銀保監發[2022]2號）的規定計算。由於半年度指標乘以折年係數後較實際情況存在較大偏離，截至報告期末的遷徙率指標未乘以折年係數。截至報告期末的遷徙率乘以折年係數後：正常類貸款遷徙率1.20%，關注類貸款遷徙率98.43%，次級類貸款遷徙率128.70%，可疑類貸款遷徙率143.34%。

## 第三節 管理層討論與分析

### 一、報告期內本行主要業務

本行成立於1996年11月，總部設在山東省青島市，前身是青島城市合作銀行、青島市商業銀行。本行堅持走「高質量發展」之路，統籌平衡好「質的有效提升」和「量的合理增長」，打造「質效優先、特色鮮明、機制靈活」的價值領先銀行。2015年12月，本行H股在香港聯交所上市；2019年1月，本行A股在深交所上市。

本行向客戶主要提供公司及個人存款、貸款、支付結算等服務和產品，通過零售銀行、公司銀行、金融市場三大業務板塊驅動發展，形成堅實的客戶基礎，塑造特色鮮明、高質量發展的新金融業務模式。本行業務發展立足青島，深耕山東。報告期末，本行已在濟南、煙台、威海等山東省主要城市設有17家分行，營業網點達到204家；2025年2月，聊城分行正式開業，本行實現了山東省16市全域覆蓋的戰略佈局。2025年7月，2025年《財富》中國500強榜單正式發佈，本行首次入圍列495位，成為山東省上榜企業中唯一的金融類企業。本行子公司共有2家：2017年2月，本行發起設立青島青銀金融租賃有限公司（以下簡稱「青銀金租」），本行持股佔比60%；2020年9月，本行發起設立青銀理財有限責任公司（以下簡稱「青銀理財」），為本行全資子公司。報告期末，本公司員工人數超過5,200人。

報告期末，本公司主要經營指標完成情況如下：

- (1) 資產總額7,430.28億元，比上年末增加530.65億元，增長7.69%；
- (2) 客戶貸款總額3,684.06億元，比上年末增加277.16億元，增長8.14%；
- (3) 客戶存款總額4,661.40億元，比上年末增加341.16億元，增長7.90%；
- (4) 營業收入76.58億元，同比增加6.31億元，增長8.97%；淨利潤31.52億元，同比增加4.41億元，增長16.25%；歸屬於母公司股東的淨利潤30.65億元，同比增加4.24億元，增長16.05%；
- (5) 不良貸款率1.12%，比上年末下降0.02個百分點，撥備覆蓋率252.80%，比上年末提高11.48個百分點；資本充足率13.52%，核心一級資本充足率9.05%，均滿足監管要求；

- (6) 平均總資產回報率0.88%，同比提高0.02個百分點；
- (7) 基本每股收益0.53元，同比增加0.08元，增長17.78%；加權平均淨資產收益率15.75%，同比提高0.41個百分點。

## 二、核心競爭力分析

本行始終秉持「創·新金融，美·好銀行」的發展願景，堅持打造「質效優先、特色鮮明、機制靈活」的價值領先銀行，持續推動業務實現穩健、均衡且高質量的發展。本行的核心競爭力主要體現在以下方面：

1. **黨的領導和公司治理深度融合，夯實高質量發展根基。**本行始終堅持將黨的領導深度融入公司治理的全過程，將黨的領導政治優勢、制度優勢轉化為自身發展優勢、治理優勢。堅持市場化運營，股權結構科學合理，形成了由國有股東、境外戰略投資者、民營企業及個人股東等共同組成的多元合理、相互制衡的良性股權結構，全力構建健全、規範且高效的公司治理運作機制，持續夯實高質量發展根基。
2. **以戰略規劃為引領，推動業務高質量發展。**本行以三年戰略規劃(2023-2025)為指引，聚焦「調結構、強客基、優協同、提能力」四大戰略主題，持續推動公司業務、零售業務、金融市場業務和國際業務四大板塊業務升級，不斷完善風險管理、科技支撐、組織與績效、財務管理和運營管理等支撐保障體系，推動全行業務高質量、精細化、專業化發展。

---

### 第三節 管理層討論與分析

---

3. **強化特色化經營，構建差異化競爭力。**本行立足青島、深耕山東，充分發揮地域經濟特色和區域產業優勢，實現差異化發展與特色化經營。聚焦藍色金融、綠色金融兩大賽道，打造「綠金青銀」特色品牌，提升專業經營能力；建立以總行直屬一級部室為核心，以專營機構和特色支行為兩翼的科技金融專營機制，持續升級科技金融服務體系，不斷加大對各成長階段科技企業的金融支持力度；強化服務實體經濟能力，通過「行業+客戶+名單+綜合服務方案」的製造業特色服務模式，塑造行業競爭優勢；打磨「幸福鄰里」社區金融服務品牌，提高社區金融服務的廣度、深度和密度；持續優化「青馨」服務品牌，為客戶提供更加專業、便捷、溫馨的金融服務，連續九年榮獲全球服務領域最高獎項「五星鑽石獎」。
4. **深化集團多牌照協同，推進綜合化經營。**本行與青銀金租、青銀理財兩家子公司協同聯動，已形成「一體兩翼」的集團化佈局。同時，本行具備多元化的牌照資質，先後獲批非金融企業債務融資工具主承銷資格、證券基金託管資格、普通類衍生品交易業務資格等多項高含金量資質。依託集團化協同作戰模式與豐富的金融牌照優勢，本行不斷加強在金融市場、託管、投行、理財、融資租賃等方面的業務聯動，有效配置和整合各類資源，持續為客戶提供綜合化的優質金融服務。

5. **強化全面風險防控，資產質量持續優化。**本行堅持合規為先，持續完善全面風險管理體系，強化主動性的風險監測，進一步加強風險防控閉環管理，全面提升盡調、審批和貸後質效，做到風險防控和業務效率雙提升。在堅持集中統一授信管理的基礎上，不斷優化審批機制，加強授信業務全流程時效管理，完善風險預警、貸後管理、行業研究等工作機制。積極探索數字化風控創新應用，利用大數據、人工智能等先進技術手段，提升風險管理和內控合規的精細化水平，推動資產質量持續改善。
6. **堅持數智化賦能，為高質量發展注入源源動力。**本行堅持數智賦能戰略，著力建設「營銷、風控、運營、協同辦公」四大數智化體系。進一步夯實數據質量，挖掘數據資產價值，持續推進新一代分佈式核心業務系統建設，深化數字技術與業務發展的融合，構建安全可靠、靈活高效、自主可控的金融科技底座。

## 第三節 管理層討論與分析

### 三、損益表主要項目分析

#### 3.1 財務業績摘要

報告期內，本公司淨利潤31.52億元，同比增加4.41億元，增長16.25%；歸屬於母公司股東的淨利潤30.65億元，同比增加4.24億元，增長16.05%。報告期內，本公司積極應對資產收益率下行等經營挑戰，將貫徹落實金融政策導向，與自身特色化經營相結合，穩步擴大業務規模，縱深推進降本增效，營業收入增長快於營業支出，帶動利潤較快增長，實現良好經營業績。下表列出所示期間本公司主要利潤項目變化。

金額單位：人民幣千元

| 項目              | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 | 變動額       | 變動率<br>(%) |
|-----------------|---------------|---------------|-----------|------------|
| 利息淨收入           | 5,361,767     | 4,778,993     | 582,774   | 12.19      |
| 手續費及佣金淨收入       | 807,464       | 931,139       | (123,675) | (13.28)    |
| 其他非利息淨收入        | 1,488,779     | 1,317,215     | 171,564   | 13.02      |
| 營業費用            | (1,816,002)   | (1,874,469)   | 58,467    | (3.12)     |
| 信用減值損失          | (2,232,351)   | (1,919,634)   | (312,717) | 16.29      |
| 其他資產減值損失        | (1,299)       | —             | (1,299)   | 不適用        |
| 稅前利潤            | 3,608,358     | 3,233,244     | 375,114   | 11.60      |
| 所得稅費用           | (456,256)     | (521,860)     | 65,604    | (12.57)    |
| 淨利潤             | 3,152,102     | 2,711,384     | 440,718   | 16.25      |
| 其中：歸屬於母公司股東的淨利潤 | 3,064,683     | 2,640,917     | 423,766   | 16.05      |
| 歸屬於非控制性權益淨利潤    | 87,419        | 70,467        | 16,952    | 24.06      |

#### 3.2 營業收入

報告期內，本公司營業收入76.58億元，同比增加6.31億元，增長8.97%。報告期內，本公司立足服務實體經濟，擴大業務規模，提升負債質量，壓降付息成本，利息淨收入持續增長，帶動營業收入穩步增長。營業收入中，利息淨收入佔比70.02%，同比提高2.01個百分點。下表列出所示期間本公司主要營業收入構成及變動情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目             | 2025年1-6月   |         | 2024年1-6月   |         | 佔比變動<br>(百分點) |
|----------------|-------------|---------|-------------|---------|---------------|
|                | 金額          | 佔比(%)   | 金額          | 佔比(%)   |               |
| 利息淨收入          | 5,361,767   | 70.02   | 4,778,993   | 68.01   | 2.01          |
| 利息收入           | 11,349,804  | 148.21  | 10,990,839  | 156.40  | (8.19)        |
| 其中：發放貸款和墊款利息收入 | 7,413,706   | 96.81   | 7,209,528   | 102.59  | (5.78)        |
| 金融投資利息收入       | 2,842,505   | 37.12   | 2,669,056   | 37.98   | (0.86)        |
| 存放同業及其他金融機構款項  |             |         |             |         |               |
| 利息收入           | 35,530      | 0.46    | 20,573      | 0.29    | 0.17          |
| 拆出資金利息收入       | 275,845     | 3.60    | 264,321     | 3.76    | (0.16)        |
| 買入返售金融資產利息收入   | 92,465      | 1.21    | 94,332      | 1.34    | (0.13)        |
| 存放中央銀行款項利息收入   | 185,436     | 2.42    | 165,560     | 2.36    | 0.06          |
| 長期應收款利息收入      | 504,317     | 6.59    | 567,469     | 8.08    | (1.49)        |
| 利息支出           | (5,988,037) | (78.19) | (6,211,846) | (88.39) | 10.20         |
| 非利息淨收入         | 2,296,243   | 29.98   | 2,248,354   | 31.99   | (2.01)        |
| 其中：手續費及佣金淨收入   | 807,464     | 10.54   | 931,139     | 13.25   | (2.71)        |
| 其他非利息淨收入       | 1,488,779   | 19.44   | 1,317,215   | 18.74   | 0.70          |
| 營業收入           | 7,658,010   | 100.00  | 7,027,347   | 100.00  | -             |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 3.3 利息淨收入

報告期內，本公司利息淨收入53.62億元，同比增加5.83億元，增長12.19%，主要是本公司持續擴大生息資產規模，推動利息收入穩步增長，同時，負債端降本增效成果顯著，利息支出下降，實現利息淨收入增長。下表列出所示期間本公司生息資產及計息負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

金額單位：人民幣千元

| 項目                          | 2025年1-6月          |                   |               | 2024年1-6月          |                   |               |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|---------------|--------------------|-------------------|---------------|
|                             | 平均餘額               | 利息收入<br>／支出       | 平均收益率<br>／成本率 | 平均餘額               | 利息收入<br>／支出       | 平均收益率<br>／成本率 |
| <b>生息資產</b>                 |                    |                   |               |                    |                   |               |
| 發放貸款和墊款                     | 349,577,584        | 7,413,706         | 4.28%         | 307,326,916        | 7,209,528         | 4.72%         |
| 金融投資                        | 200,722,465        | 2,842,505         | 2.86%         | 166,226,469        | 2,669,056         | 3.23%         |
| 存拆放同業及買入返售資產 <sup>(1)</sup> | 36,259,057         | 403,840           | 2.25%         | 28,541,818         | 379,226           | 2.67%         |
| 存放中央銀行款項                    | 26,329,633         | 185,436           | 1.42%         | 23,527,626         | 165,560           | 1.42%         |
| 長期應收款                       | 16,521,303         | 504,317           | 6.16%         | 17,474,982         | 567,469           | 6.53%         |
| <b>合計</b>                   | <b>629,410,042</b> | <b>11,349,804</b> | <b>3.64%</b>  | <b>543,097,811</b> | <b>10,990,839</b> | <b>4.07%</b>  |
| <b>計息負債</b>                 |                    |                   |               |                    |                   |               |
| 吸收存款                        | 446,077,773        | 4,113,323         | 1.86%         | 390,301,485        | 4,137,306         | 2.13%         |
| 同業存拆放及賣出回購款 <sup>(2)</sup>  | 50,150,624         | 467,811           | 1.88%         | 52,818,608         | 636,259           | 2.42%         |
| 已發行債券                       | 101,337,051        | 1,088,602         | 2.17%         | 90,816,688         | 1,212,794         | 2.69%         |
| 向中央銀行借款                     | 33,186,058         | 318,301           | 1.93%         | 20,327,003         | 225,487           | 2.23%         |
| <b>合計</b>                   | <b>630,751,506</b> | <b>5,988,037</b>  | <b>1.91%</b>  | <b>554,263,784</b> | <b>6,211,846</b>  | <b>2.25%</b>  |
| <b>利息淨收入</b>                | <b>/</b>           | <b>5,361,767</b>  | <b>/</b>      | <b>/</b>           | <b>4,778,993</b>  | <b>/</b>      |
| <b>淨利差</b>                  | <b>/</b>           | <b>/</b>          | <b>1.73%</b>  | <b>/</b>           | <b>/</b>          | <b>1.82%</b>  |
| <b>淨利息收益率</b>               | <b>/</b>           | <b>/</b>          | <b>1.72%</b>  | <b>/</b>           | <b>/</b>          | <b>1.77%</b>  |

註：

1. 存拆放同業及買入返售資產包括：存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產。
2. 同業存放及賣出回購款包括：同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

報告期內，本公司生息資產平均餘額6,294.10億元，同比增加863.12億元，增長15.89%；淨利差1.73%，同比下降0.09個百分點，淨利息收益率(淨息差) 1.72%，同比下降0.05個百分點。報告期內，本公司針對資產收益率持續下行的形勢，從資產和負債兩端，雙管齊下穩定淨息差，一方面加大貸款投放和金融投資力度，持續擴大生息資產規模，另一方面有效壓降計息負債成本率，緩解資產收益率下行對淨息差的負面影響。

下表列出所示期間本公司由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況。規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量；由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

### 第三節 管理層討論與分析

金額單位：人民幣千元

| 項目             | 2025年1-6月對比2024年1-6月 |                    |                  |
|----------------|----------------------|--------------------|------------------|
|                | 規模因素                 | 利率因素               | 增(減)淨值           |
| <b>生息資產</b>    |                      |                    |                  |
| 發放貸款和墊款        | 894,720              | (690,542)          | 204,178          |
| 金融投資           | 485,836              | (312,387)          | 173,449          |
| 存拆放同業及買入返售資產   | 85,109               | (60,495)           | 24,614           |
| 存放中央銀行款項       | 20,336               | (460)              | 19,876           |
| 長期應收款          | (29,517)             | (33,635)           | (63,152)         |
| <b>利息收入變動</b>  | <b>1,456,484</b>     | <b>(1,097,519)</b> | <b>358,965</b>   |
| <b>計息負債</b>    |                      |                    |                  |
| 吸收存款           | 510,044              | (534,027)          | (23,983)         |
| 同業存拆放及賣出回購款    | (25,249)             | (143,199)          | (168,448)        |
| 已發行債券          | 113,355              | (237,547)          | (124,192)        |
| 向中央銀行借款        | 123,678              | (30,864)           | 92,814           |
| <b>利息支出變動</b>  | <b>721,828</b>       | <b>(945,637)</b>   | <b>(223,809)</b> |
| <b>利息淨收入變動</b> | <b>734,656</b>       | <b>(151,882)</b>   | <b>582,774</b>   |

#### 3.4 利息收入

報告期內，本公司利息收入113.50億元，同比增加3.59億元，增長3.27%，主要是本公司貸款和金融投資等生息資產規模擴大，抵銷資產收益率下行影響，實現利息收入增長。發放貸款和墊款利息收入及金融投資利息收入構成本公司利息收入的主要部分。

#### 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本公司發放貸款和墊款利息收入74.14億元，同比增加2.04億元，增長2.83%，主要是本公司立足金融服務實體經濟的重點領域，持續擴大貸款投放規模，貸款平均餘額同比增加422.51億元，增長13.75%，雖受市場利率下行、降低客戶融資成本等因素影響，貸款收益率持續走低，但依託貸款規模的持續增長，貸款利息收入仍實現穩步提升。下表列出所示期間本公司發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率。

金額單位：人民幣千元

| 項目   | 2025年1-6月   |           |       | 2024年1-6月   |           |       |
|------|-------------|-----------|-------|-------------|-----------|-------|
|      | 平均餘額        | 利息收入      | 平均收益率 | 平均餘額        | 利息收入      | 平均收益率 |
| 公司貸款 | 256,744,775 | 5,651,856 | 4.44% | 216,561,478 | 5,190,295 | 4.82% |
| 個人貸款 | 72,885,489  | 1,487,699 | 4.12% | 72,105,829  | 1,797,705 | 5.01% |
| 票據貼現 | 19,947,320  | 274,151   | 2.77% | 18,659,609  | 221,528   | 2.39% |
| 合計   | 349,577,584 | 7,413,706 | 4.28% | 307,326,916 | 7,209,528 | 4.72% |

#### 金融投資利息收入

報告期內，本公司金融投資利息收入28.43億元，同比增加1.73億元，增長6.50%，主要是本公司加大金融投資力度，金融投資平均餘額同比增加344.96億元，增長20.75%，抵銷債券市場利率下行影響，實現金融投資利息收入的增長。

#### 存拆放同業及買入返售資產利息收入

報告期內，本公司存拆放同業及買入返售資產利息收入4.04億元，同比增加0.25億元，增長6.49%，主要是本公司針對同業市場情況，調整資產配置策略，存拆放同業及買入返售資產平均餘額同比增加，抵銷同業市場利率下行影響，實現相應利息收入增長。

## 第三節 管理層討論與分析

### 3.5 利息支出

報告期內，本公司利息支出59.88億元，同比減少2.24億元，下降3.60%，主要是本公司在負債端持續深化降本增效的措施顯效，計息負債平均成本率1.91%，同比下降0.34個百分點，抵銷負債規模擴大的影響，帶動利息支出下降。吸收存款利息支出和應付債券利息支出為本公司利息支出的主要部分。報告期內，以上兩項支出以及同業存拆放及賣出回購款利息支出，均實現同比下降。

#### 吸收存款利息支出

報告期內，本公司吸收存款利息支出41.13億元，同比減少0.24億元，下降0.58%，主要是本公司的存款平均成本率1.86%，同比下降0.27個百分點，抵銷存款規模擴大的影響，帶動存款利息支出下降。報告期內，本公司針對存款市場形勢，落實市場化調節機制和自律要求，採取精細化定價策略，優化存款期限結構，活期、定期存款以及公司、個人存款成本率均同比下降。下表列出所示期間本公司吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

金額單位：人民幣千元

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

#### 同業存拆放及賣出回購款利息支出

報告期內，本公司同業存拆放及賣出回購款利息支出4.68億元，同比減少1.68億元，下降26.47%，主要是本公司持續加強同業負債成本管控，針對市場利率下行走勢，調整資金配置，高成本拆入資金減少，低成本同業存款增加，同業負債成本率下降明顯，實現同業利息支出下降。

#### 已發行債券利息支出

報告期內，本公司已發行債券利息支出10.89億元，同比減少1.24億元，下降10.24%，主要是本公司一方面把握同業市場利率下行契機，發行低利率同業存單，在保持同業存單規模增長的同時，相應利息支出減少；另一方面已發行金融債券平均餘額和成本率均下降，相應利息支出減少。

#### 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本公司向中央銀行借款利息支出3.18億元，同比增加0.93億元，增長41.16%，主要是本公司中期借貸便利和支小再貸款平均餘額均有所增加，相應利息支出增加所致。

## 第三節 管理層討論與分析

### 3.6 非利息淨收入

報告期內，本公司非利息淨收入22.96億元，同比微增0.48億元，整體保持基本穩定。下表列出所示期間本公司非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目         | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 |
|------------|---------------|---------------|
| 手續費及佣金收入   | 1,038,183     | 1,161,572     |
| 減：手續費及佣金支出 | (230,719)     | (230,433)     |
| 手續費及佣金淨收入  | 807,464       | 931,139       |
| 其他非利息淨收入   | 1,488,779     | 1,317,215     |
| 非利息淨收入     | 2,296,243     | 2,248,354     |

#### 3.7 手續費及佣金淨收入

報告期內，本公司手續費及佣金淨收入8.07億元，同比減少1.24億元，下降13.28%，主要是本公司理財業務手續費收入減少。報告期內，本公司發揮多牌照和資質優勢，努力優化收入結構，大力發展交易銀行等輕資本業務。下表列出所示期間本公司手續費及佣金淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目         | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 |
|------------|---------------|---------------|
| 手續費及佣金收入   | 1,038,183     | 1,161,572     |
| 其中：理財業務手續費 | 387,664       | 515,545       |
| 委託及代理業務手續費 | 270,014       | 275,768       |
| 託管及銀行卡手續費  | 123,506       | 171,716       |
| 結算業務手續費    | 121,870       | 84,097        |
| 其他手續費      | 135,129       | 114,446       |
| 減：手續費及佣金支出 | (230,719)     | (230,433)     |
| 手續費及佣金淨收入  | 807,464       | 931,139       |

報告期內，理財業務手續費收入3.88億元，同比減少1.28億元，下降24.81%，主要是針對債市波動，理財子公司加強市場風險管控，調整產品的債券持倉，但由於固收佔比較高等因素影響，理財手續費收入有所減少；委託及代理業務手續費收入2.70億元，同比減少0.06億元，微降2.09%，保持基本穩定；託管及銀行卡手續費收入1.24億元，同比減少0.48億元，下降28.08%，主要是信用卡手續費收入減少；結算業務手續費收入1.22億元，同比增加0.38億元，增長44.92%，主要是結算類交易銀行業務收入增加；其他手續費收入1.35億元，同比增加0.21億元，增長18.07%，主要是保函手續費收入增加。手續費及佣金支出2.31億元，同比基本持平。

## 第三節 管理層討論與分析

### 3.8 其他非利息淨收入

報告期內，本公司其他非利息淨收入14.89億元，同比增加1.72億元，增長13.02%。投資淨收益是其他非利息淨收入的主要組成部分，本期實現14.02億元，同比增加2.08億元，增長17.42%，主要是本公司加強金融投資規模與收益的動態監控，針對債市波動，擇機進行債券止盈操作，及時鎖定收益。下表列出所示期間本公司其他非利息淨收入的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目      | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 |
|---------|---------------|---------------|
| 交易淨損益   | 60,179        | 21,847        |
| 投資淨收益   | 1,402,289     | 1,194,281     |
| 其他經營淨收益 | 26,311        | 101,087       |
| 合計      | 1,488,779     | 1,317,215     |

#### 3.9 營業費用

報告期內，本公司營業費用18.16億元，同比減少0.58億元，下降3.12%，主要是本公司在業務發展和人員增加的同時，持續深化降本增效，不斷優化費用配置策略和流程管控，嚴控運營和採購成本，費用總體穩中有降。下表列出所示期間本公司營業費用的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目          | 2025年<br>1-6月    | 2024年<br>1-6月    |
|-------------|------------------|------------------|
| 職工薪酬費用      | 956,201          | 907,656          |
| 物業及設備支出     | 418,862          | 407,329          |
| 稅金及附加       | 91,559           | 83,340           |
| 其他一般及行政費用   | 349,380          | 476,144          |
| <b>營業費用</b> | <b>1,816,002</b> | <b>1,874,469</b> |

## 第三節 管理層討論與分析

### 3.10 信用減值損失

報告期內，本公司信用減值損失22.32億元，同比增加3.13億元，增長16.29%。發放貸款和墊款信用減值損失是信用減值損失最大組成部分。報告期內，發放貸款和墊款信用減值損失16.06億元，同比增加2.57億元，增長19.05%，主要是本公司在貸款規模增長的同時，加強風險分類識別，提高貸款風險管控能力，適度增加減值準備計提。下表列出所示期間本公司信用減值損失的主要構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目                           | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 發放貸款和墊款                      | 1,606,134     | 1,349,149     |
| 以攤餘成本計量的金融投資                 | (37,559)      | 493,318       |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融投資 | 534,591       | 38,461        |
| 長期應收款                        | 23,342        | 61,991        |
| 存放同業及其他金融機構款項                | 10,695        | 437           |
| 拆出資金                         | 18,614        | (3,255)       |
| 買入返售金融資產                     | 22,423        | 1,522         |
| 信貸承諾                         | 60,578        | (20,703)      |
| 其他                           | (6,467)       | (1,286)       |
| 信用減值損失                       | 2,232,351     | 1,919,634     |

## 四、財務狀況表主要項目分析

### 4.1 資產

報告期末，本公司資產總額7,430.28億元，比上年末增加530.65億元，增長7.69%。報告期內，本公司貫徹落實國家政策導向，聚焦服務實體經濟，開展特色化經營，貸款和金融投資規模持續擴大，並在壓降存放央行超額準備金款項的同時，增加收益相對較高的存拆放同業資產，資產規模穩步增長、結構持續優化。下表列出截至所示日期本公司資產總額的構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目                           | 2025年6月30日  |            | 2024年12月31日 |            | 本期末比上年末   |         | 2023年12月31日 |            |
|------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|---------|-------------|------------|
|                              | 金額          | 估總額<br>百分比 | 金額          | 估總額<br>百分比 | 金額<br>變動率 | 佔比<br>% | 金額          | 估總額<br>百分比 |
|                              |             | %          |             | %          | %         | 變動      |             | %          |
| 發放貸款和墊款                      | 359,216,323 | 48.34      | 332,554,291 | 48.20      | 8.02      | 0.14    | 292,992,926 | 48.19      |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資   | 68,207,055  | 9.18       | 63,986,527  | 9.27       | 6.60      | (0.09)  | 58,269,523  | 9.58       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資 | 95,783,212  | 12.89      | 94,075,023  | 13.63      | 1.82      | (0.74)  | 114,985,134 | 18.91      |
| 以攤餘成本計量的金融投資                 | 116,084,699 | 15.62      | 97,593,546  | 14.14      | 18.95     | 1.48    | 52,756,509  | 8.68       |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 33,196,367  | 4.47       | 49,153,266  | 7.12       | (32.46)   | (2.65)  | 31,043,664  | 5.11       |
| 存放同業及其他金融機構款項                | 10,832,004  | 1.46       | 3,495,177   | 0.51       | 209.91    | 0.95    | 2,210,368   | 0.36       |
| 拆出資金                         | 20,072,012  | 2.70       | 14,844,347  | 2.15       | 35.22     | 0.55    | 14,021,225  | 2.31       |
| 衍生金融資產                       | 24,563      | -          | 55,310      | 0.01       | (55.59)   | (0.01)  | 149,377     | 0.02       |
| 買入返售金融資產                     | 12,975,160  | 1.75       | 7,496,541   | 1.09       | 73.08     | 0.66    | 13,944,652  | 2.29       |
| 長期應收款                        | 15,535,174  | 2.09       | 15,516,540  | 2.25       | 0.12      | (0.16)  | 16,741,773  | 2.75       |
| 物業及設備                        | 3,351,380   | 0.45       | 3,437,254   | 0.50       | (2.50)    | (0.05)  | 3,540,989   | 0.58       |
| 使用權資產                        | 741,739     | 0.10       | 764,450     | 0.11       | (2.97)    | (0.01)  | 838,139     | 0.14       |
| 遞延所得稅資產                      | 3,938,925   | 0.53       | 3,553,816   | 0.52       | 10.84     | 0.01    | 3,793,887   | 0.63       |
| 其他資產                         | 3,068,933   | 0.42       | 3,436,945   | 0.50       | (10.71)   | (0.08)  | 2,697,206   | 0.45       |
| 資產總計                         | 743,027,546 | 100        | 689,963,033 | 100.00     | 7.69      | -       | 607,985,372 | 100.00     |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.1.1 發放貸款和墊款

報告期末，本公司發放貸款和墊款3,592.16億元，比上年末增加266.62億元，增長8.02%，佔資產總額的48.34%，比上年末提高0.14個百分點；客戶貸款總額（不含應計利息及減值準備，下同）3,684.06億元，比上年末增加277.16億元，增長8.14%，佔資產總額的49.58%，比上年末提高0.20個百分點。報告期內，本公司加大對「五篇大文章」等重點領域支持，開展「八大賽道」差異化、特色化經營，持續加大信貸投放力度。下表列出截至所示日期本公司按產品類型劃分的發放貸款和墊款構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目                            | 2025年6月30日  |            | 2024年12月31日 |            | 本期末比上年末        |         | 2023年12月31日 |            |
|-------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|----------------|---------|-------------|------------|
|                               | 金額          | 佔總額<br>百分比 | 金額          | 佔總額<br>百分比 | 金額<br>變動率<br>% | 佔比<br>% | 金額          | 佔總額<br>百分比 |
|                               |             | %          |             | %          |                | 變動      |             | %          |
| 公司貸款                          | 269,665,839 | 73.20      | 242,178,866 | 71.08      | 11.35          | 2.12    | 201,564,473 | 67.17      |
| 個人貸款                          | 75,794,043  | 20.57      | 78,336,127  | 22.99      | (3.25)         | (2.42)  | 79,083,765  | 26.35      |
| 票據貼現                          | 22,945,945  | 6.23       | 20,174,732  | 5.93       | 13.74          | 0.30    | 19,441,303  | 6.48       |
| 客戶貸款總額                        | 368,405,827 | 100.00     | 340,689,725 | 100.00     | 8.14           | -       | 300,089,541 | 100.00     |
| 加：應計利息                        | 672,052     | /          | 873,146     | /          | (23.03)        | /       | 758,512     | /          |
| 減：以攤餘成本計量的<br>發放貸款和墊款<br>減值準備 | (9,861,556) | /          | (9,008,580) | /          | 9.47           | /       | (7,855,127) | /          |
| 發放貸款和墊款                       | 359,216,323 | /          | 332,554,291 | /          | 8.02           | /       | 292,992,926 | /          |

#### 公司貸款

報告期末，公司貸款2,696.66億元，比上年末增加274.87億元，增長11.35%；佔客戶貸款總額的73.20%，比上年末提高2.12個百分點。報告期內，本公司重點佈局戰略客群、重要產業、科創普惠等領域，綠色、藍色海洋、科技、製造業等信貸投放較好，公司貸款實現較快增長。

#### 個人貸款

報告期末，個人貸款757.94億元，比上年末減少25.42億元，下降3.25%；佔客戶貸款總額的20.57%，比上年末下降2.42個百分點。報告期內，本公司努力頂住市場壓力，主動壓降風險，並調整信用卡業務策略，全力穩住個人貸款基本盤。

#### 票據貼現

報告期末，票據貼現229.46億元，比上年末增加27.71億元，增長13.74%；佔客戶貸款總額的6.23%，比上年末提高0.30個百分點。報告期內，本公司聚焦拓客群、增營收目標，以商票和銀票為雙產品主線，全力推進票據業務發展，實現票據貼現較快增長。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.1.2 金融投資

報告期末，本公司金融投資賬面價值2,800.75億元，比上年末增加244.20億元，增長9.55%。下表列出截至所示日期本公司金融投資組合構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目                           | 2025年6月30日  |             | 2024年12月31日 |             |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                              | 金額          | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資   | 68,207,055  | 24.35       | 63,986,527  | 25.03       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資 | 95,783,212  | 34.20       | 94,075,023  | 36.80       |
| 以攤餘成本計量的金融投資                 | 116,084,699 | 41.45       | 97,593,546  | 38.17       |
| 金融投資                         | 280,074,966 | 100.00      | 255,655,096 | 100.00      |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資賬面價值682.07億元，比上年末增加42.21億元，增長6.60%，主要是本公司增加期限較短的同業存單投資規模，適度規避利率波動風險。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目                         | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------------------------|----------------|-----------------|
| 政府及中央銀行發行的債券               | 42,783         | 67,130          |
| 政策性銀行發行的債券                 | 349,460        | —               |
| 同業及其他金融機構發行的債券             | 17,871,293     | 10,425,606      |
| 企業實體發行的債券                  | 1,757,796      | 1,186,074       |
| 基金投資                       | 47,829,568     | 51,184,364      |
| 資產管理計劃                     | 356,155        | 777,284         |
| 資金信託計劃                     | —              | 346,069         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資 | 68,207,055     | 63,986,527      |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

報告期末，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值957.83億元，比上年末增加17.08億元，增長1.82%，主要是本公司增加期限較短的金融機構債券投資規模，適度規避利率波動風險。下表列出截至所示日期本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目                           | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| 政府及中央銀行發行的債券                 | 18,118,839     | 19,374,542      |
| 政策性銀行發行的債券                   | 10,011,404     | 11,305,709      |
| 同業及其他金融機構發行的債券               | 28,785,777     | 23,378,215      |
| 企業實體發行的債券                    | 37,754,784     | 38,355,888      |
| 其他權益工具投資                     | 134,968        | 134,968         |
| 加：應計利息                       | 977,440        | 1,525,701       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資 | 95,783,212     | 94,075,023      |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 以攤餘成本計量的金融投資

報告期末，本公司以攤餘成本計量的金融投資賬面價值1,160.85億元，比上年末增加184.91億元，增長18.95%，主要是本公司增加以攤餘成本計量的債券投資，在規避利率波動風險的同時，增加生息資產規模，其中對企業債券增加的投資，還進一步支持了實體經濟。下表列出截至所示日期本公司以攤餘成本計量的金融投資構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目             | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 政府及中央銀行發行的債券   | 38,391,975     | 36,279,714      |
| 政策性銀行發行的債券     | 19,503,128     | 19,250,418      |
| 同業及其他金融機構發行的債券 | 32,171,100     | 24,304,134      |
| 企業實體發行的債券      | 26,810,274     | 15,640,701      |
| 資產管理計劃         | 957,830        | 1,002,080       |
| 資金信託計劃         | 1,546,797      | 1,595,903       |
| 其他投資           | 1,021,500      | 3,776,416       |
| 以攤餘成本計量的金融投資總額 | 120,402,604    | 101,849,366     |
| 加：應計利息         | 1,092,111      | 1,240,861       |
| 減：減值準備         | (5,410,016)    | (5,496,681)     |
| 以攤餘成本計量的金融投資   | 116,084,699    | 97,593,546      |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 4.2 負債

報告期末，本公司負債總額6,959.44億元，比上年末增加508.80億元，增長7.89%。報告期內，本公司進一步加強負債質量管理，依託多元化負債來源，持續優化負債結構，在吸收存款穩步增長的同時，適度增加向中央銀行借款和應付債券規模。下表列出截至所示日期本公司負債總額構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目                         | 2025年6月30日  |            | 2024年12月31日 |            | 本期末比上年末   |         | 2023年12月31日 |            |
|----------------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|---------|-------------|------------|
|                            | 金額          | 佔總額<br>百分比 | 金額          | 佔總額<br>百分比 | 金額<br>變動率 | 佔比<br>% | 金額          | 佔總額<br>百分比 |
|                            |             | %          |             | %          | %         | 變動      |             | %          |
| 吸收存款                       | 476,315,305 | 68.44      | 443,425,535 | 68.74      | 7.42      | (0.30)  | 395,467,359 | 69.62      |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 17,066,458  | 2.45       | 12,355,339  | 1.92       | 38.13     | 0.53    | 2,242,331   | 0.39       |
| 拆入資金                       | 19,820,383  | 2.85       | 20,836,633  | 3.23       | (4.88)    | (0.38)  | 21,090,364  | 3.71       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1,206,126   | 0.17       | 699,788     | 0.11       | 72.36     | 0.06    | -           | -          |
| 衍生金融負債                     | 22,859      | -          | 162,430     | 0.03       | (85.93)   | (0.03)  | 71,107      | 0.01       |
| 賣出回購金融資產款                  | 32,033,239  | 4.60       | 35,504,160  | 5.50       | (9.78)    | (0.90)  | 36,880,567  | 6.49       |
| 向中央銀行借款                    | 38,896,814  | 5.59       | 28,240,081  | 4.38       | 37.74     | 1.21    | 18,235,088  | 3.21       |
| 應交所得稅                      | 699,644     | 0.10       | 306,535     | 0.05       | 128.24    | 0.05    | 477,981     | 0.08       |
| 已發行債券                      | 104,712,179 | 15.05      | 98,752,059  | 15.31      | 6.04      | (0.26)  | 89,269,785  | 15.72      |
| 租賃負債                       | 505,980     | 0.07       | 514,281     | 0.08       | (1.61)    | (0.01)  | 555,035     | 0.10       |
| 其他負債                       | 4,664,628   | 0.68       | 4,266,363   | 0.65       | 9.34      | 0.03    | 3,756,512   | 0.67       |
| 負債合計                       | 695,943,615 | 100.00     | 645,063,204 | 100.00     | 7.89      | -       | 568,046,129 | 100.00     |

#### 4.2.1 吸收存款

報告期末，本公司吸收存款4,763.15億元，比上年末增加328.90億元，增長7.42%，佔負債總額的68.44%；客戶存款總額(不含應計利息，下同)4,661.40億元，比上年末增加341.16億元，增長7.90%。報告期內，本公司深化公司客群分層經營體系，圍繞結算賦能開拓存款來源，公司存款餘額2,285.50億元，比上年末增加163.97億元，增長7.73%；強化主題營銷和精準營銷，靈活配置產品，個人存款餘額2,375.11億元，比上年末增加177.14億元，增長8.06%。下表列出截至所示日期本公司按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目     | 2025年6月30日  |        | 2024年12月31日 |        | 本期末比上年末 |        | 2023年12月31日 |        |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|---------|--------|-------------|--------|
|        | 佔總額         |        | 佔總額         |        | 金額      |        | 佔總額         |        |
|        | 金額          | 百分比    | 金額          | 百分比    | 變動率     | 佔比     | 金額          | 百分比    |
|        | 金額          | %      | 金額          | %      | %       | 變動     | 金額          | %      |
| 公司存款   | 228,550,271 | 49.03  | 212,153,468 | 49.11  | 7.73    | (0.08) | 197,228,438 | 51.09  |
| 活期存款   | 86,931,469  | 18.65  | 83,069,565  | 19.23  | 4.65    | (0.58) | 89,927,435  | 23.30  |
| 定期存款   | 141,618,802 | 30.38  | 129,083,903 | 29.88  | 9.71    | 0.50   | 107,301,003 | 27.79  |
| 個人存款   | 237,511,322 | 50.95  | 219,797,572 | 50.88  | 8.06    | 0.07   | 188,443,994 | 48.81  |
| 活期存款   | 30,499,036  | 6.54   | 33,121,069  | 7.67   | (7.92)  | (1.13) | 29,854,416  | 7.73   |
| 定期存款   | 207,012,286 | 44.41  | 186,676,503 | 43.21  | 10.89   | 1.20   | 158,589,578 | 41.08  |
| 其他存款   | 78,521      | 0.02   | 72,966      | 0.01   | 7.61    | 0.01   | 389,827     | 0.10   |
| 客戶存款總額 | 466,140,114 | 100.00 | 432,024,006 | 100.00 | 7.90    | -      | 386,062,259 | 100.00 |
| 加：應計利息 | 10,175,191  | /      | 11,401,529  | /      | (10.76) | /      | 9,405,100   | /      |
| 吸收存款   | 476,315,305 | /      | 443,425,535 | /      | 7.42    | /      | 395,467,359 | /      |

報告期末，個人存款佔客戶存款總額的比例為50.95%，比上年末提高0.07個百分點；公司存款佔客戶存款總額的比例為49.03%，比上年末下降0.08個百分點。

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

### 4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

報告期末，本公司同業及其他金融機構存放款項170.66億元，比上年末增加47.11億元，增長38.13%，主要是本公司強化同業負債統籌管理，結合自身資金調度節奏及資產配置計劃，積極拓展低成本同業存款。

### 4.2.3 賣出回購金融資產款

報告期末，本公司賣出回購金融資產款320.33億元，比上年末減少34.71億元，下降9.78%，主要是本公司基於對短期資金需求的審慎評估，持續強化同業負債精細化管理，在同業存放款項增加的同時，減少賣出回購金融資產款規模。

### 4.2.4 向中央銀行借款

報告期末，本公司向中央銀行借款388.97億元，比上年末增加106.57億元，增長37.74%，主要是本公司積極響應貨幣政策導向，拓展多元化負債來源，中期借貸便利和支小再貸款餘額增加。

### 4.2.5 已發行債券

報告期末，本公司已發行債券1,047.12億元，比上年末增加59.60億元，增長6.04%，主要是本公司根據自身資金配置需要，結合資金市場動態，加大低成本同業存單發行力度。有關債券詳情見本中期報告「未經審計的中期財務報表附註33已發行債券」。

#### 4.3 股東權益

報告期末，本公司股東權益470.84億元，比上年末增加21.84億元，增長4.86%；歸屬於母公司股東權益460.78億元，比上年末增加21.46億元，增長4.88%，主要是留存收益增加。報告期內，本公司向普通股股東派息9.31億元。下表列出截至所示日期本公司股東權益構成情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目           | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 股本           | 5,820,355      | 5,820,355       |
| 其他權益工具       |                |                 |
| 其中：永續債       | 6,395,783      | 6,395,783       |
| 資本公積         | 10,687,091     | 10,687,091      |
| 其他綜合收益       | 2,728,790      | 2,716,533       |
| 盈餘公積         | 3,106,154      | 3,106,154       |
| 一般準備         | 8,511,286      | 8,511,286       |
| 未分配利潤        | 8,828,605      | 6,695,179       |
| 歸屬於母公司股東權益合計 | 46,078,064     | 43,932,381      |
| 非控制性權益       | 1,005,867      | 967,448         |
| 股東權益合計       | 47,083,931     | 44,899,829      |

#### 五、現金流量表分析

報告期末，本公司經營活動產生的現金流量淨額-0.57億元，同比減少49.27億元。主要是存貸款產生的現金流量淨額增加48.72億元，而央行及同業往來產生的現金流量淨額減少96.47億元，抵銷前者影響。其中，經營資產產生的現金流量淨額減少104.75億元，經營負債產生的現金流量淨額增加51.87億元。

投資活動產生的現金流量淨額-126.69億元，同比減少205.40億元，主要是投資支付的現金增加351.43億元，處置及收回投資收到的現金增加137.10億元，部分抵銷其影響。

### 第三節 管理層討論與分析

籌資活動產生的現金流量淨額38.19億元，同比增加24.38億元，主要是償還債務支付的現金減少22.49億元。

#### 六、分部分析

以下分部經營業績按業務分部呈示。本公司主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務等。下表列出所示期間本公司各業務分部的經營業績概要。

金額單位：人民幣千元

| 項目       | 2025年1-6月  |        | 2024年1-6月  |        |
|----------|------------|--------|------------|--------|
|          | 分部營業<br>收入 | 佔比%    | 分部營業<br>收入 | 佔比%    |
| 公司銀行業務   | 3,620,134  | 47.27  | 3,231,124  | 45.98  |
| 零售銀行業務   | 1,670,137  | 21.81  | 1,818,986  | 25.88  |
| 金融市場業務   | 2,012,464  | 26.28  | 1,647,149  | 23.44  |
| 未分配項目及其他 | 355,275    | 4.64   | 330,088    | 4.70   |
| 合計       | 7,658,010  | 100.00 | 7,027,347  | 100.00 |

金額單位：人民幣千元

| 項目       | 2025年1-6月  |        | 2024年1-6月  |        |
|----------|------------|--------|------------|--------|
|          | 分部稅前<br>利潤 | 佔比%    | 分部稅前<br>利潤 | 佔比%    |
| 公司銀行業務   | 1,668,096  | 46.23  | 1,340,110  | 41.45  |
| 零售銀行業務   | 521,448    | 14.45  | 611,945    | 18.93  |
| 金融市場業務   | 1,117,571  | 30.97  | 1,049,129  | 32.45  |
| 未分配項目及其他 | 301,243    | 8.35   | 232,060    | 7.17   |
| 合計       | 3,608,358  | 100.00 | 3,233,244  | 100.00 |

## 七、資產及負債狀況分析

### 7.1 主要境外資產情況

不適用。

### 7.2 以公允價值計量的資產和負債

金額單位：人民幣千元

| 主要項目                            | 2024年<br>12月31日    | 本期<br>公允價值<br>變動損益 | 計入權益的<br>累計公允<br>價值變動 | 本期計提<br>的減值    | 2025年<br>6月30日     |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------------|
| 衍生金融資產                          | 55,310             | (30,747)           | 不適用                   | 不適用            | 24,563             |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款 | 24,627,582         | 不適用                | 9,039                 | 245,824        | 31,460,537         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融投資      | 63,986,527         | (14,323)           | 不適用                   | 不適用            | 68,207,055         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融投資    | 94,075,023         | 不適用                | 2,299,106             | 534,591        | 95,783,212         |
| <b>資產小計</b>                     | <b>182,744,442</b> | <b>(45,070)</b>    | <b>2,308,145</b>      | <b>780,415</b> | <b>195,475,367</b> |
| 以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融負債      | (699,788)          | 3,662              | 不適用                   | 不適用            | (1,206,126)        |
| 衍生金融負債                          | (162,430)          | 139,571            | 不適用                   | 不適用            | (22,859)           |
| <b>負債小計</b>                     | <b>(862,218)</b>   | <b>143,233</b>     | <b>不適用</b>            | <b>不適用</b>     | <b>(1,228,985)</b> |

### 7.3 截至報告期末的資產權利受限情況

請參見本中期報告「未經審計的中期財務報表附註45(6)抵押資產」。

## 第三節 管理層討論與分析

### 八、貸款質量分析

報告期內，本公司持續加強對信貸資產質量的管控，在信貸資產穩步增長的同時，信貸資產質量持續穩中向好。報告期末，本公司貸款總額(不含應計利息及減值準備) 3,684.06億元，不良貸款總額41.32億元，不良貸款率1.12%。出於討論與分析目的，如無特別說明，本小節以下分析中的貸款金額均不含應計利息。

#### 8.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

| 項目     | 2025年6月30日  |             | 2024年12月31日 |             |
|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|        | 金額          | 佔總額<br>百分比% | 金額          | 佔總額<br>百分比% |
| 正常類貸款  | 362,271,516 | 98.34       | 334,906,496 | 98.30       |
| 關注類貸款  | 2,002,236   | 0.54        | 1,909,890   | 0.56        |
| 次級類貸款  | 1,268,606   | 0.34        | 1,133,250   | 0.33        |
| 可疑類貸款  | 479,224     | 0.13        | 704,274     | 0.21        |
| 損失類貸款  | 2,384,245   | 0.65        | 2,035,815   | 0.60        |
| 客戶貸款總額 | 368,405,827 | 100.00      | 340,689,725 | 100.00      |
| 不良貸款總額 | 4,132,075   | 1.12        | 3,873,339   | 1.14        |

按照貸款的五級分類制度，本公司的不良貸款包括次級類、可疑類和損失類貸款。報告期末，不良貸款率較上年末下降0.02個百分點至1.12%，其中次級類貸款佔比較上年末上升0.01個百分點至0.34%，可疑類貸款佔比較上年末下降0.08個百分點至0.13%，損失類貸款佔比較上年末上升0.05個百分點至0.65%。

8.2 按產品類型劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

| 項目       | 2025年6月30日  |             | 2024年12月31日 |             |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|          | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% |
| 公司類貸款    | 292,611,784 | 79.43       | 262,353,598 | 77.01       |
| 流動資金貸款   | 180,834,306 | 49.09       | 164,868,972 | 48.39       |
| 固定資產貸款   | 77,429,468  | 21.02       | 71,631,431  | 21.03       |
| 進出口押匯    | 2,887,473   | 0.78        | 1,225,613   | 0.36        |
| 票據貼現     | 22,945,945  | 6.23        | 20,174,732  | 5.92        |
| 福費廷      | 8,514,592   | 2.31        | 4,452,850   | 1.31        |
| 零售貸款     | 75,794,043  | 20.57       | 78,336,127  | 22.99       |
| 個人住房按揭貸款 | 46,381,150  | 12.59       | 47,195,920  | 13.85       |
| 個人消費貸款   | 18,457,876  | 5.01        | 20,121,229  | 5.91        |
| 個人經營貸款   | 10,955,017  | 2.97        | 11,018,978  | 3.23        |
| 客戶貸款總額   | 368,405,827 | 100.00      | 340,689,725 | 100.00      |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 8.3 按行業劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

| 項目                   | 2025年6月30日  |             |            |            | 2024年12月31日 |             |            |            |
|----------------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
|                      | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% |
| 公司類貸款                | 292,611,784 | 79.43       | 2,327,302  | 0.80       | 262,353,598 | 77.01       | 2,288,105  | 0.87       |
| 批發和零售業               | 59,142,603  | 16.05       | 972,188    | 1.64       | 49,560,902  | 14.55       | 626,067    | 1.26       |
| 製造業                  | 49,157,366  | 13.34       | 626,102    | 1.27       | 40,561,826  | 11.91       | 909,351    | 2.24       |
| 建築業                  | 39,229,242  | 10.65       | 159,333    | 0.41       | 38,247,453  | 11.23       | 188,782    | 0.49       |
| 租賃和商務服務業             | 39,361,902  | 10.68       | 3,088      | 0.01       | 37,323,602  | 10.96       | 88         | –          |
| 水利、環境和公共設施管理業        | 26,168,778  | 7.10        | 372        | –          | 23,579,334  | 6.92        | 372        | –          |
| 房地產業                 | 24,555,132  | 6.67        | 464,814    | 1.89       | 23,063,785  | 6.77        | 476,769    | 2.07       |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 11,862,110  | 3.22        | 3,750      | 0.03       | 10,541,830  | 3.09        | 4,515      | 0.04       |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和<br>供應業 | 13,769,439  | 3.74        | –          | –          | 10,306,735  | 3.03        | –          | –          |
| 金融業                  | 6,774,264   | 1.84        | –          | –          | 9,491,088   | 2.79        | –          | –          |
| 科學研究和技術服務業           | 5,587,900   | 1.52        | 3,297      | 0.06       | 5,026,353   | 1.48        | –          | –          |
| 其他                   | 17,003,048  | 4.62        | 94,358     | 0.55       | 14,650,690  | 4.28        | 82,161     | 0.56       |
| 零售貸款                 | 75,794,043  | 20.57       | 1,804,773  | 2.38       | 78,336,127  | 22.99       | 1,585,234  | 2.02       |
| 客戶貸款總額               | 368,405,827 | 100.00      | 4,132,075  | 1.12       | 340,689,725 | 100.00      | 3,873,339  | 1.14       |

#### 8.4 按地區劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

| 地區     | 2025年6月30日  |             |            |            | 2024年12月31日 |             |            |            |
|--------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
|        | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 不良<br>貸款金額 | 不良<br>貸款率% |
| 山東省    | 368,405,827 | 100.00      | 4,132,075  | 1.12       | 340,689,725 | 100.00      | 3,873,339  | 1.14       |
| 其中：青島市 | 181,268,609 | 49.20       | 3,050,553  | 1.68       | 174,674,095 | 51.27       | 2,577,197  | 1.48       |

8.5 按擔保方式劃分的貸款情況

金額單位：人民幣千元

| 項目     | 2025年6月30日  |             | 2024年12月31日 |             |
|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|        | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% |
| 信用貸款   | 80,884,619  | 21.95       | 75,061,395  | 22.03       |
| 保證貸款   | 82,221,355  | 22.32       | 78,011,013  | 22.90       |
| 抵押貸款   | 125,910,706 | 34.18       | 122,295,448 | 35.90       |
| 質押貸款   | 79,389,147  | 21.55       | 65,321,869  | 19.17       |
| 客戶貸款總額 | 368,405,827 | 100.00      | 340,689,725 | 100.00      |

8.6 前十大單一借款人的貸款情況

金額單位：人民幣千元

| 十大借款人 | 行業          | 報告期末<br>貸款金額 | 佔貸款總額<br>百分比% |
|-------|-------------|--------------|---------------|
| A     | 製造業         | 2,764,671    | 0.75          |
| B     | 租賃和商務服務業    | 2,641,042    | 0.72          |
| C     | 製造業         | 2,541,846    | 0.69          |
| D     | 製造業         | 2,492,000    | 0.68          |
| E     | 製造業         | 2,143,229    | 0.58          |
| F     | 租賃和商務服務業    | 1,999,000    | 0.54          |
| G     | 租賃和商務服務業    | 1,908,330    | 0.52          |
| H     | 租賃和商務服務業    | 1,720,000    | 0.47          |
| I     | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,700,000    | 0.46          |
| J     | 建築業         | 1,647,150    | 0.44          |
| 合計    |             | 21,557,268   | 5.85          |

### 第三節 管理層討論與分析

#### 8.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

金額單位：人民幣千元

| 逾期期限         | 2025年6月30日  |             | 2024年12月31日 |             |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|              | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% |
| 未逾期貸款        | 363,840,902 | 98.76       | 335,866,802 | 98.58       |
| 逾期3個月(含)以內   | 1,169,399   | 0.32        | 1,372,306   | 0.41        |
| 逾期3個月至1年(含)  | 1,338,826   | 0.36        | 1,341,590   | 0.39        |
| 逾期1年以上至3年(含) | 1,714,515   | 0.47        | 1,956,371   | 0.58        |
| 逾期3年以上       | 342,185     | 0.09        | 152,656     | 0.04        |
| 客戶貸款總額       | 368,405,827 | 100.00      | 340,689,725 | 100.00      |

本公司對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上貸款全部納入不良貸款。

#### 8.8 抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本行抵債資產總額969.01萬元，計提減值準備351.91萬元，抵債資產淨值617.10萬元。

#### 8.9 貸款減值準備的變化

本公司以預期信用損失為基礎進行貸款減值會計處理並確認損失準備。當貸款在報告期末只具有較低的信用風險，或貸款的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本公司按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備；其他情況下，本公司按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

本公司在報告期末重新計量預期信用損失。此外，本公司定期審閱運用預期信用損失模型確定減值準備的過程中涉及到的若干關鍵參數和假設，包括違約概率、違約損失率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。下表列出本公司貸款減值準備的變化情況：

金額單位：人民幣千元

| 項目        | 2025年1-6月  | 2024年       |
|-----------|------------|-------------|
| 期／年初餘額    | 9,347,203  | 7,997,497   |
| 本期／年計提    | 1,606,134  | 2,380,293   |
| 本期／年核銷    | (730,965)  | (1,228,963) |
| 本期／年轉出    | —          | —           |
| 本期／年收回已核銷 | 238,867    | 233,075     |
| 其他變動      | (15,236)   | (34,699)    |
| 期／年末餘額    | 10,446,003 | 9,347,203   |

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。報告期末，本公司貸款(含貼現)減值準備104.46億元，比上年末增加10.99億元，增長11.76%，撥備覆蓋率252.80%，比上年末提高11.48個百分點，貸款撥備率2.84%，比上年末提高0.10個百分點，均滿足監管要求。

#### 8.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本行縱深推進全面信用風險管理體系，持續加強不良資產管理與處置工作。一是聚焦重點領域及大額風險資產，強化信用風險前瞻研判，動態實施針對性前置管理，緩解潛在不良生成壓力；二是提升不良資產經營與處置能力，構建不良處置全週期推進模式，綜合運用自主清收、司法處置、資產核銷、債權轉讓等舉措，分類施策，重點攻堅，全面提升處置質效；三是深挖核銷資產潛在價值，依託多元策略組合激活效能，推動閒置資源實現高效利用。

## 第三節 管理層討論與分析

### 8.11 集團客戶授信及風險管理情況

本公司對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、分類管理、實時監控、主辦行制」的授信原則，制定了集團客戶授信業務風險管理制度，建立了與集團客戶授信業務風險管理特點相適應的管理機制及管理信息系統，構建了完整的集團家譜，強化集團風險數據併表，優化集團維度風險監測體系和授信後管理體系，同時不斷完善集團客戶授信的系統控制方案，不斷加強集團客戶授信全流程控制，持續提升集團客戶授信業務風險管理水平。

一是對集團客戶實行統一授信管理，規範本行和所屬子公司統一識別集團客戶、相關信息互通管理等，集中對集團客戶授信進行風險控制；二是設立大額授信審查委員會，對全行滿足大額授信標準的授信業務進行審查審批；三是建立健全集團層面風險監測體系，重點做好青銀理財和青銀金租風險監測，推進集團風險數據併表管理，建立長效機制，做好集團客戶風險的穿透式統一監測；四是以從事集團主營業務的核心企業為主體，整合分析集團客戶的各類信用風險信息，根據集團客戶的風險大小和自身風險承擔能力，合理確定集團客戶授信方案，審慎確定對集團客戶的總體授信額度和各成員單位的分項額度，防止授信風險過度集中；五是持續優化對集團客戶授信集中度的機控模式，在系統中內置相關集中度監測指標，做到集中度限額管理；六是實行集團客戶授信主辦行制，主辦行牽頭負責集團客戶的整體授信管理，並按照規定向總行報告集團客戶重大事項，實現風險管控的統一協調，嚴防多頭授信。

### 8.12 重組貸款情況

金額單位：人民幣千元

| 項目        | 2025年6月30日  |             | 2024年12月31日 |             |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|           | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% | 貸款金額        | 佔總額<br>百分比% |
| 已重組貸款     | 191,958     | 0.05        | 137,928     | 0.04        |
| 發放貸款和墊款總額 | 368,405,827 | 100.00      | 340,689,725 | 100.00      |

本公司對重組貸款實施嚴格的管控，報告期末，本公司重組貸款佔比0.05%，較上年末上升0.01個百分點。

## 九、資本充足率與槓桿率分析

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，以不斷提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

在內部資本管理方面，本公司完善資本管理體系，提升資本精細化管理能力。強化經濟資本配置管理功能，統籌資產業務發展與資本節約，增強經營機構資本節約意識。在績效考核方案中考慮各機構資本消耗情況與收益，逐步優化風險調整績效考核方案，引導分支機構和管理部門積極開展資本回報高的業務，努力實現風險加權資產收益率最大化。同時，建立健全資本佔用和風險資產之間的平衡制約機制，確保資本充足率持續達標。

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

### 9.1 資本充足率

本公司及本行的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。信用風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，並考慮合格抵押和擔保的影響，市場風險加權資產和操作風險加權資產採用標準法計量。報告期內本公司資本充足指標均滿足監管要求。

報告期末，本公司資本充足率13.52%，比上年末下降0.28個百分點，核心一級資本充足率9.05%，比上年末下降0.06個百分點。上半年，本公司堅持輕資本轉型發展，資本精細化管理能力提升，利潤留存增加進一步夯實內源性資本補充；加強考核引導，優化資負結構，提升資本使用效能，在各項業務積極穩健發展的前提下，各級資本充足率保持基本穩定。

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出所示日期本公司資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

| 本公司          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 核心一級資本       | 40,168,472     | 38,016,853      |
| 其中：股本        | 5,820,355      | 5,820,355       |
| 資本公積可計入部分    | 10,687,091     | 10,687,091      |
| 累計其他綜合收益     | 2,728,790      | 2,716,533       |
| 盈餘公積         | 3,106,154      | 3,106,154       |
| 一般準備         | 8,511,286      | 8,511,286       |
| 未分配利潤        | 8,828,605      | 6,695,179       |
| 少數股東資本可計入部分  | 486,191        | 480,255         |
| 核心一級資本扣除項目   | (351,159)      | (379,124)       |
| 核心一級資本淨額     | 39,817,313     | 37,637,729      |
| 其他一級資本       | 6,460,609      | 6,459,817       |
| 一級資本淨額       | 46,277,922     | 44,097,546      |
| 二級資本         | 13,216,145     | 12,932,928      |
| 總資本淨額        | 59,494,067     | 57,030,474      |
| 風險加權資產總額     | 439,949,947    | 413,212,378     |
| 其中：信用風險加權資產  | 412,005,991    | 389,193,667     |
| 市場風險加權資產     | 6,684,704      | 2,759,459       |
| 操作風險加權資產     | 21,259,252     | 21,259,252      |
| 核心一級資本充足率(%) | 9.05           | 9.11            |
| 一級資本充足率(%)   | 10.52          | 10.67           |
| 資本充足率(%)     | 13.52          | 13.80           |

報告期末，本行母公司層面資本充足率13.02%，比上年末下降0.34個百分點；核心一級資本充足率8.45%，比上年末下降0.10個百分點。

### 第三節 管理層討論與分析

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

金額單位：人民幣千元

| 本行           | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 核心一級資本       | 38,008,815     | 36,043,250      |
| 其中：股本        | 5,820,355      | 5,820,355       |
| 資本公積可計入部分    | 10,687,634     | 10,687,634      |
| 累計其他綜合收益     | 2,728,790      | 2,716,533       |
| 盈餘公積         | 3,106,154      | 3,106,154       |
| 一般準備         | 7,971,637      | 7,971,637       |
| 未分配利潤        | 7,694,245      | 5,740,937       |
| 核心一級資本扣除項目   | (2,396,383)    | (2,258,848)     |
| 核心一級資本淨額     | 35,612,432     | 33,784,402      |
| 其他一級資本       | 6,395,783      | 6,395,783       |
| 一級資本淨額       | 42,008,215     | 40,180,185      |
| 二級資本         | 12,890,545     | 12,613,593      |
| 總資本淨額        | 54,898,760     | 52,793,778      |
| 風險加權資產總額     | 421,643,431    | 395,285,095     |
| 其中：信用風險加權資產  | 396,134,146    | 373,701,055     |
| 市場風險加權資產     | 6,684,704      | 2,759,459       |
| 操作風險加權資產     | 18,824,581     | 18,824,581      |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.45           | 8.55            |
| 一級資本充足率(%)   | 9.96           | 10.16           |
| 資本充足率(%)     | 13.02          | 13.36           |

#### 9.2 槓桿率

按照《商業銀行資本管理辦法》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至2025年6月30日，本公司根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率為5.68%，高於監管要求，比上年末下降0.11個百分點，主要是各項業務發展，資產規模增加所致。

下表列出所示日期本公司槓桿率相關情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目         | 2025年<br>6月30日 | 2025年<br>3月31日 | 2024年<br>12月31日 | 2024年<br>9月30日 |
|------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 槓桿率(%)     | 5.68           | 5.74           | 5.79            | 5.81           |
| 一級資本淨額     | 46,277,922     | 44,964,248     | 44,097,546      | 42,783,596     |
| 調整後表內外資產餘額 | 815,021,161    | 782,707,297    | 761,240,357     | 736,073,044    |

根據《商業銀行資本管理辦法》，本公司風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽、資本構成、槓桿率等第三支柱信息披露內容，在本行網站(<http://www.qdccb.com/>)「投資者關係」欄目中進行詳細披露。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十、投資狀況分析

#### 10.1 總體情況

金額單位：人民幣千元

| 被投資單位                 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 在被投資單位<br>權益佔比(%) | 本期現金紅利 |
|-----------------------|----------------|-----------------|-------------------|--------|
| 中國銀聯股份有限公司            | 124,718        | 124,718         | 0.34              | —      |
| 山東省城市商業銀行合作<br>聯盟有限公司 | 10,000         | 10,000          | 1.14              | —      |
| 城銀服務中心                | 250            | 250             | 0.81              | —      |
| 合計                    | 134,968        | 134,968         | 不適用               | —      |

註：

1. 以上投資在財務狀況表中計入以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
2. 城銀服務中心原名稱為城市商業銀行資金清算中心。

報告期末，本公司投資的其他情況詳見本中期報告「第三節管理層討論與分析4.1.2金融投資」及「十三、主要控股參股公司分析」。

#### 10.2 報告期內獲取的重大的股權投資情況

報告期內，本公司不存在獲取重大股權投資情況。

#### 10.3 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本公司無正在進行的重大的非股權投資情況。

#### 10.4 證券投資情況

報告期末，本公司證券投資分佈情況如下：

金額單位：人民幣千元

| 證券品種        | 證券<br>投資金額         | 證券<br>投資佔比%   |
|-------------|--------------------|---------------|
| 政府及中央銀行債券   | 56,553,419         | 24.43         |
| 政策性銀行債券     | 29,863,734         | 12.90         |
| 同業及其他金融機構債券 | 78,783,144         | 34.03         |
| 企業實體債券      | 66,319,004         | 28.64         |
| <b>合計</b>   | <b>231,519,301</b> | <b>100.00</b> |

報告期末，本公司持有的金額重大的前十隻證券情況如下：

金額單位：人民幣千元

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

## 第三節 管理層討論與分析

### 10.5 衍生品投資情況

金額單位：人民幣千元

| 項目      | 2025年6月30日 |            |            | 2024年12月31日 |            |            |
|---------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|
|         | 名義金額       | 資產<br>公允價值 | 負債<br>公允價值 | 名義金額        | 資產<br>公允價值 | 負債<br>公允價值 |
| 利率互換及其他 | 68,358,105 | 24,563     | (22,859)   | 80,740,732  | 55,310     | (162,430)  |

註：

1. 本公司在董事會確立的風險偏好和自身衍生品市場風險框架內，遵循限額要求，積極開展各類衍生品交易。報告期末，本公司持有的衍生金融工具包括利率互換等。
2. 報告期內本公司衍生品的會計政策及核算具體原則與上一報告期相比未發生重大變化。

### 10.6 募集資金使用情況

#### 1. 募集資金總體使用情況

報告期內，本行無新增募集資金。

#### 2. 募集資金承諾項目情況

不適用。

#### 3. 募集資金變更項目情況

報告期內，本行不存在募集資金變更項目情況。

## 十一、重大資產和股權出售

報告期內，本公司不存在重大資產和股權出售事項。

## 十二、其他財務信息

### 12.1 表外項目分析

本公司資產負債表表外項目具體包括信貸承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額1,017.36億元。有關情況參見本中期報告「未經審計的中期財務報表附註45承擔及或有事項」。

### 12.2 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

### 12.3 資產押計情況

報告期末，本公司抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款和吸收存款的擔保物。有關情況詳見本中期報告「未經審計的中期財務報表附註45(6)抵押資產」。

### 12.4 變動幅度在30%以上的主要報表項目和財務指標及其主要原因

金額單位：人民幣千元

| 項目              | 2025年<br>1-6月 | 2024年<br>1-6月 | 增減<br>幅度(%) | 主要原因                                 |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|--------------------------------------|
| 交易淨損益           | 60,179        | 21,847        | 175.46      | 外匯衍生金融工具及匯兌淨損益增加                     |
| 其他經營淨收益         | 26,311        | 101,087       | (73.97)     | 出售貴金屬淨損益和政府補助減少                      |
| 其他綜合收益的<br>稅後淨額 | 12,257        | 1,185,367     | (98.97)     | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的金融資產公允價值變動減少 |

### 第三節 管理層討論與分析

金額單位：人民幣千元

| 項目                             | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 增減<br>幅度(%) | 主要原因                                        |
|--------------------------------|----------------|-----------------|-------------|---------------------------------------------|
| 現金及存放中央<br>銀行款項                | 33,196,367     | 49,153,266      | (32.46)     | 存放央行超額存款準備金減少                               |
| 存放同業及其他<br>金融機構款項              | 10,832,004     | 3,495,177       | 209.91      | 存放同業清算款項增加                                  |
| 拆出資金                           | 20,072,012     | 14,844,347      | 35.22       | 拆放其他金融機構增加                                  |
| 衍生金融資產                         | 24,563         | 55,310          | (55.59)     | 利率衍生工具金融資產減少                                |
| 買入返售金融資產                       | 12,975,160     | 7,496,541       | 73.08       | 買入返售債券規模增加                                  |
| 向中央銀行借款                        | 38,896,814     | 28,240,081      | 37.74       | 本公司積極響應貨幣政策導向，拓展多元化負債來源，中期借貸便利和支小再貸款餘額增加    |
| 同業及其他金融<br>機構存放款項              | 17,066,458     | 12,355,339      | 38.13       | 本公司強化同業負債統籌管理，結合自身資金調度節奏及資產配置計劃，積極拓展低成本同業存款 |
| 以公允價值計量且<br>其變動計入當期<br>損益的金融負債 | 1,206,126      | 699,788         | 72.36       | 結構化票據規模增加                                   |
| 衍生金融負債                         | 22,859         | 162,430         | (85.93)     | 貨幣衍生工具金融負債減少                                |
| 應交所得稅                          | 699,644        | 306,535         | 128.24      | 可抵扣暫時性差異增加                                  |
| 未分配利潤                          | 8,828,605      | 6,695,179       | 31.87       | 留存收益增加                                      |

#### 12.5 應收利息增減變動情況

報告期末，本公司應收利息0.29億元，比上年末增加0.03億元，增長9.94%，主要是長期應收款應收利息增加。下表列出所示期間本公司應收利息各項目增減變動情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目        | 2024年         |                |                  | 2025年         |
|-----------|---------------|----------------|------------------|---------------|
|           | 12月31日        | 本期增加           | 本期收回             | 6月30日         |
| 發放貸款和墊款   | 25,067        | 668,242        | (669,193)        | <b>24,116</b> |
| 長期應收款     | 1,471         | 14,755         | (11,165)         | <b>5,061</b>  |
| <b>合計</b> | <b>26,538</b> | <b>682,997</b> | <b>(680,358)</b> | <b>29,177</b> |

註：根據中華人民共和國財政部頒佈的《2018年度金融企業財務報表格式》要求，「應收利息」科目僅反映已到期可收取但於報告期末尚未收到的利息，由於金額相對較小，應在「其他資產」項目中列示。本公司應收利息已計提減值準備，核銷執行呆賬核銷程序與政策。

### 第三節 管理層討論與分析

#### 12.6 壞賬準備提取情況

報告期末，本公司壞賬準備1.37億元，比上年末增加0.04億元。其中，其他應收款壞賬準備1.28億元，比上年末增加0.04億元，應收利息壞賬準備0.09億元，與上年末基本持平，壞賬準備均保持整體穩定。下表列出截至所示日期本公司應收利息、其他應收款及其壞賬準備提取情況。

金額單位：人民幣千元

| 項目          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 變動額      |
|-------------|----------------|-----------------|----------|
| 應收利息        | 29,177         | 26,538          | 2,639    |
| 減：應收利息壞賬準備  | (9,189)        | (9,373)         | 184      |
| 應收利息賬面價值    | 19,988         | 17,165          | 2,823    |
| 其他應收款       | 257,780        | 300,922         | (43,142) |
| 減：其他應收款壞賬準備 | (127,859)      | (123,992)       | (3,867)  |
| 其他應收款賬面價值   | 129,921        | 176,930         | (47,009) |

### 十三、主要控股參股公司分析

#### 13.1 主要子公司及對本公司淨利潤影響達10%以上的參股公司情況

金額單位：人民幣億元

| 公司名稱 | 公司類型  | 主要業務                                                                                                                                                    | 註冊資本  | 總資產    | 淨資產   | 營業收入 | 營業利潤 | 淨利潤  |
|------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|-------|------|------|------|
| 青銀金租 | 子公司   | 融資租賃業務；轉讓和受讓融資租賃資產；向非銀行股東借入3個月(含)以上借款；同業拆借；向金融機構融入資金；發行非資本類債券；接受租賃保證金；租賃物變賣及處理業務；固定收益類投資業務；提供融資租賃相關諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動) | 12.25 | 190.35 | 25.15 | 3.47 | 2.89 | 2.19 |
| 青銀理財 | 全資子公司 | 面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經國家金融監督管理總局批准的其他業務。                                                      | 10.00 | 22.54  | 20.71 | 2.25 | 1.59 | 1.19 |

註：2025年1月7日，青銀金租完成換領由國家金融監督管理總局青島監管局頒發的金融許可證。

## 第三節 管理層討論與分析

### 13.2 報告期內取得和處置子公司的情况

報告期內，本行無取得和處置子公司的情况。

### 13.3 主要控股參股公司情况說明

#### 13.3.1 青銀金租

青銀金租成立於2017年2月15日，註冊資本12.25億元，註冊地青島，由本行發起設立，本行持有青銀金租60%的股權。青銀金租作為青島地區唯一獲批的金融租賃公司，圍繞「強基礎、提能力、樹形象、謀發展」的指導思想，持續聚焦服務實體主責、「融資+融物」主業和穩健轉型主線，全面推進集團及公司戰略規劃落地執行；秉持「立足青島、深耕山東、輻射全國」的理念，充分發揮自身經營優勢和特色，重點開展裝備製造、綠色租賃、現代服務、基礎設施等融資租賃業務，積極打造「質效優先、特色鮮明、協同互補」的價值領先金租公司。

青銀金租聚焦主業，穩步推進業務轉型。一是繼續優化業務結構，加大對實體企業投放力度。報告期內，製造業類業務投放佔比達到49.70%，報告期末，製造業類業務餘額佔比達到33.82%，較上年末提高6.90個百分點，其中化工新材料、有色金屬、電氣器材製造等製造業細分領域成果突出，深度契合山東省「十強產業」新舊動能轉換的戰略佈局；直租業務餘額27.12億元，餘額佔比15.75%，較上年末提高2.38個百分點。二是持續精耕省內，重點突破省外。省內，不斷優化核心團隊服務模式，深化16地市業務佈局。省外，加強長三角、京津冀業務團隊的屬地化運營，加速產能釋放，報告期末，省外業務餘額佔比達34.99%，較上年末提高9.81個百分點。三是加大融資工具創新力度。青銀金租於2025年7月在全國銀行間債券市場成功發行公司首期金融債券，發行總額為10億元，進一步優化公司負債期限結構，持續提升公司服務實體經濟能力。

### 13.3.2 青銀理財

青銀理財成立於2020年9月16日，註冊資本10億元，註冊地青島，由本行全資發起設立。青銀理財是我國北方地區首家、全國第六家獲批的城商行理財子公司，主要經營範圍是面向不特定社會公眾公開發行理財產品，面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理、提供理財顧問和諮詢服務。青銀理財以資管新規及配套政策為導向，致力於回歸資管業務本源、服務實體經濟，堅持「合規立司、專業治司、創新興司、科技強司」的經營理念，構建完整、創新性強的理財產品體系，定位特定人群需求，依託強大的投研能力，打造「普惠+特色」的創新型理財公司品牌。報告期內，青銀理財憑借出色表現，在普益標準主辦的2025資產管理與財富管理行業發展大會暨第五屆「金譽獎」頒獎典禮上，榮獲「卓越創新理財公司」「卓越渠道拓展能力理財公司」「優秀混合類銀行理財產品」三大獎項。

青銀理財產品豐富度不斷提升，理財資金結構進一步優化，服務客戶數量再創新高。報告期內，青銀理財不斷完善產品譜系，在穩健低波產品系列的基礎上，創發「固收微含權」「固收增強」「固收+」策略新產品，創新私募「非標+存款」固收新產品策略；理財資金穩定性不斷提升，封閉式產品於產品總規模中的佔比較上年末提高3.17個百分點，持續高於行業平均；服務客戶數量不斷增加，客戶總數達到315.38萬戶，較上年末增長5.30%。報告期內，青銀理財發行理財產品228隻，募集金額合計2,451.38億元，理財產品手續費及佣金收入3.88億元。報告期末，存續理財產品678隻，餘額1,894.80億元，行外代銷渠道增至95家；投資資產餘額1,948.40億元，直接和間接投資的資產種類主要包括固定收益類、非標準化債權類及權益類資產等。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十四、業務發展綜述

2025年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是青島銀行三年戰略規劃的收官之年。本行全面貫徹黨中央、國務院決策部署，嚴格落實黨的二十屆三中全會和經濟、金融工作會議精神，奮力書寫「五篇大文章」，扎根本地、服務實體，通過優化業務結構、強化特色經營以及數字化賦能，走出了一條差異化、特色化、精細化的高質量發展道路。

#### 14.1 五篇大文章

##### 科技金融

創新科技金融服務模式。本行深入貫徹山東省「加強科技金融服務創新」文件指導精神，結合青島市關於設立科技金融特色融資模式等最新政策和行業發展動態，持續升級科技金融服務體系。一是通過與創投風投機構等專業機構建立合作關係，構建具有本行特色的科技金融「生態圈」，面向科技企業提供全方位的綜合化金融服務。二是打磨優化「科技企業全生命週期產品體系」，針對多項科技金融產品制定專項優化方案，推出區域科技行業專項授信方案，與技術方合作研發知識產權相關融資產品，豐富完善產品體系。報告期末，本行科技金融貸款<sup>1</sup>餘額312.25億元，較上年末增長53.87億元，增幅20.85%；科技金融客群2,258戶，較上年末增長311戶，增幅15.97%。

<sup>1</sup> 按國家金融監督管理總局《科技金融基本情況表》口徑統計。

### 綠色金融

持續打造藍綠金融特色品牌。綠色金融方面，本行建立重點項目儲備庫，創新產品，並制定綜合服務方案，持續深化綠色金融服務體系。報告期末，本行綠色貸款餘額516.09億元，較上年末增長142.60億元，增幅38.18%，超過全行貸款平均增速；綠色金融客群1,085戶，較上年末增長235戶，增幅27.65%。藍色金融方面採取「融資+融智」模式，在信貸管理系統端部署海洋經濟選項，提升涉海業務服務效率，擴大業務規模；成立海洋經濟專項研究小組，深化行業研究，並以威海為試點打造特色金融服務，制定海洋產業集群專項授信方案，逐步向其他沿海地區複製推廣；通過承辦並參與「金融賦能·企航未來」涉海金融需求對接會，有效拓寬業務渠道，持續強化藍色金融品牌特色。報告期末，本行藍色貸款餘額192.26億元，較上年末增長24.44億元，增幅14.56%。

### 普惠金融

構建高水平普惠金融支持體系。一是強化團隊能力建設，紮實推進普惠客戶經理及小微金融專員隊伍建設，普惠小微客群精細化經營的人員基礎進一步夯實；二是深入推進「全生命週期、全產品體系、綜合化服務」的「兩全一綜」普惠經營策略，以產品為抓手，啟動鑄劍行動3.0，對20餘款鑄劍產品進行優化升級，報告期內，鑄劍產品累計發放金額超過50億元。報告期末，本行普惠貸款餘額487.96億元，較上年末增長37.07億元，增幅8.22%，超過全行貸款平均增速，不良率0.97%，普惠貸款加權平均利率3.44%，普惠貸款客戶4.94萬戶。本行持續開展「一縣一品」特色活動，不斷加大縣域金融支持力度，報告期末，本行涉農貸款<sup>1</sup>餘額442.36億元，較上年末增長76.63億元，增幅20.95%。

<sup>1</sup> 按照《中國人民銀行調查統計司關於印發2024年金融機構金融統計修訂內容的通知》（銀調發[2024]2號）中涉農貸款專項統計修訂後的口徑計算。

## 第三節 管理層討論與分析

### 養老金融

構建「金融+養老服務」融合生態。一是以「適老、惠老、助老」為核心，構建覆蓋全生命週期的養老金融服務體系，明確「區域養老金融標桿銀行」目標，持續優化資源配置與考核激勵機制；二是完善產品體系，聚焦核心場景，推出「養老企易貸」「院易融」「診易融」系列產品，滿足銀髮客群多元化金融需求，存款產品上架「幸福陪伴」整存整取主題產品，報告期內銷售金額超7億元，代銷理財產品和基金產品均實現養老場景產品的突破；三是拓展生態場景，深化協同服務，聯動政府、社區、養老機構構建「金融+非金融」生態，與20餘家養老機構達成合作，提供醫療預約、健康講座等增值服務。報告期末，本行衛生健康客群5,186戶，較上年末增長282戶，增幅5.75%，圍繞衛健養老金融客群，形成養老金融重點任務清單及推動方案，衛生健康客群貸款餘額74.95億元，較上年末增長1.51億元，增幅2.06%。報告期內，本行憑借在養老醫療產業領域的持續深耕與專業金融服務表現，榮獲「2025山東好品金融」稱號。

### 數字金融

數字金融發力邁向「數智化」。本行以數字化轉型為抓手，圍繞數智營銷、數智運營、數智風控、數智辦公四大數智領域為核心的數智戰略重點，聚焦客戶旅程和客戶體驗優化，推動數字金融服務提質增效。一是制定全行線上用戶體驗標準，建立多維度評估體系，構建體驗管理機制，形成「監測—分析—改進—反饋」閉環；二是推動金融產品和服務全鏈條升級，梳理整合全行可售產品，建立產品認責、產品核算、產品復盤、產品畫像的全生命週期數字化管理體系，通過數智優先策略實現金融產品精準投放和服務效率提升；三是深化數字化渠道建設，上線遠程櫃檯二期，線上客戶佔比持續提升，數字化服務覆蓋面不斷擴大；四是強化金融科技築基和數據賦能能力，加大自主可控技術投入，通過數據治理先行釋放數據資產價值，推廣智能化技術在金融業務流程中的深度應用；五是加強AI能力建設，全棧自研完成全行統一的大模型技術平台建設，形成AI應用百景圖。

### 14.2 零售銀行業務

報告期內，本行零售業務聚焦客群精細化經營，深化場景和數智建設，圍繞代發、養老、社保等場景打造生態閉環，有效促進零售價值客群增長，存款規模穩步提升，金融資產穩步增長。同時，通過細分客戶需求，實施差異化產品分層策略，為客戶提供多元財富管理服务，綜合創收能力持續增強，為全年高質量發展奠定堅實基礎。報告期內，本公司零售銀行業務實現營業收入16.70億元，佔本公司營業收入的21.81%。

#### 1. 零售存款

緊跟居民儲蓄意願趨勢變化，零售存款規模穩步增長。報告期末，本行零售存款餘額(不含應計利息，下同)2,375.11億元，較上年末增長177.14億元，增幅8.06%，依託大模型分析能力，分析識別重點目標客群，提升存款業務精準觸達效果。報告期內，本行密切跟蹤政策變化和市場動向，適時調整定價策略和產品發行節奏，存款結構持續優化，零售存款平均成本率2.20%，較去年同期下降0.33個百分點，零售存款付息率整體壓降顯著。

#### 2. 零售貸款

穩步優化貸款結構，在穩健發展個人住房貸款業務的同時，著力拓展普惠金融與消費信貸領域。報告期末，本行零售貸款(含信用卡)餘額757.94億元，本行零售貸款(不含信用卡)餘額671.24億元，較上年末下降7.65億元，降幅1.13%。報告期內，本行實現零售貸款利息收入14.88億元，零售貸款平均收益率4.12%，較去年同期下降0.89個百分點。

### 第三節 管理層討論與分析

敏銳洞察市場趨勢，優化業務結構。個人經營貸款方面，面對市場需求疲軟、抵押物估值下降等影響，本行依託「房抵快貸」「商易貸」等產品，聚焦場景金融，挖掘經營貸增長點。報告期末，本行個人經營貸款餘額109.55億元，個人經營貸款佔零售貸款14.45%，較上年末提升0.38個百分點。個人消費貸款方面，本行積極開展互聯網貸款經營策略轉型，豐富自營「青易融」互聯網貸款產品，上線商戶貸、農戶貸等子產品。報告期末，本行個人消費貸款餘額184.58億元，較上年末下降16.63億元，降幅8.27%；其中，個人互聯網貸款餘額119.11億元，省內投放佔比穩步提升。個人按揭貸款方面，本行積極順應房地產市場結構性變化，在信貸需求不足、還款壓力增大等形勢下，全力穩定房貸投放，報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額463.81億元，較上年末下降8.15億元，降幅1.73%。

#### 3. 零售客戶與管理客戶資產

聚焦場景開展體系化經營，零售客群規模穩步提升。社區客群，本行圍繞「幸福陪伴」品牌核心，以「社區夏秋文化季」等活動為載體，精準觸達並深度拓展社區客群，報告期末，本行社區銀行服務客戶7.42萬戶，較上年末增長14.15%；代發客群，本行通過強化公私聯動和豐富專屬產品貨架，提升代發客群活躍度和資產貢獻，報告期末，本行代發價值客戶達24.38萬戶，較上年末增長6.79%；中高端客群，本行按季度推出貴賓增值權益，涵蓋「享出行」「享運動」「享生活」「享健康」「享禮遇」等多元服務維度，以精細化權益體系深化與高淨值客戶的價值聯結。

報告期末，本行零售客戶數(含信用卡、微貸類純貸記客戶)達到857.73萬戶，其中借記卡客戶615.78萬戶，較上年末增加14.64萬戶，增幅2.44%。零售客戶在本行保有資產規模為3,655.15億元，較上年末增長195.93億元，增幅5.66%。其中，金融資產20萬元以上的中高端客戶總量達45.79萬戶，較上年末增長3.05萬戶，增幅7.14%，在本行保有資產規模為3,173.70億元，較上年末增長182.50億元，增幅6.10%，在所有零售客戶保有資產規模中的佔比為86.83%。

#### 4. 零售代銷業務

打造代銷類財富管理產品體系化、專業化路徑。本行結合低利率環境下客戶風險偏好趨勢，持續優化產品供給，不斷提升人員隊伍的服務能力。

代銷理財業務，響應客群需求，豐富產品類型，構築健康穩定的發展模式；代銷保險業務，一方面搶抓產品預定利率調整窗口期持續豐富產品貨架，另一方面圍繞銷售能力和服務能力提升滿足客戶差異化配置需求，青島地區代銷保費總規模7.36億元，代銷保險銷售規模在青島地區同業市場佔有率達13.34%，市場排名第二；代銷貴金屬業務，結合客戶收藏意願，打造多場景產品供給，提升客群經營服務質效，截至報告期末，熊貓幣專項活動銷售額累計已達5,523.09萬元，同比增長249.78%；代銷基金業務，緊跟市場趨勢與客戶偏好變化，動態調整代銷基金產品庫，確保貨架結構兼具市場競爭力與風險適配性，同時升級客戶風險適配管理，保障業務穩健發展。

## 第三節 管理層討論與分析

### 5. 私人銀行業務

升級私人銀行特色經營，強化資源協同與價值創造。堅持高質量發展戰略導向，推進私人銀行特色經營體系建設，通過推動總分行資源協同下沉、豐富專屬產品矩陣、打造特色活動平台等舉措，全面提升市場響應速度與服務效能，大幅增強私行業務市場競爭力與價值貢獻水平，帶動客戶規模與資產規模持續攀升。報告期末，本行私人銀行客戶數與管理資產規模較上年末分別增長13.41%和10.21%，核心經營指標均保持穩健增長態勢。

### 6. 客戶服務管理

關注用戶體驗，持續推動開展服務體驗優化升級。一是本行持續深化「以客戶為中心」的服務理念，推動服務管理向精細化、專業化方向發展，通過深耕客戶關係，經營與打造超預期的感動服務，塑造差異化品牌形象；二是本行客服中心有效實現接通率與滿意度雙提升，為服務品質提升注入了強勁動力。本行委託專業市場監測和數據分析公司開展客戶滿意度調研，報告期內，本行客戶滿意度淨推薦值(NPS)為81.26%，較上年增長0.69個百分點，體現了客戶對本行服務的高度認可與信賴。

### 14.3 公司銀行業務

報告期內，本行公司業務圍繞全年經營目標，以高質量發展為導向，聚焦「春播工作」首季開門紅，錨定「夏長工作」發力開新局，公司業務資產負債規模、營收中收及客群經營等核心指標強勢增長。報告期內，公司銀行業務實現營業收入36.20億元，同比增幅12.04%，佔本公司營業收入的47.27%。

### 1. 公司存款

持續拓展負債穩定來源，結構轉型成效顯著。報告期內，本行錨定「增結算存款、提客群產品配置」核心導向，聚焦「增結算、改匯路」工作主線，強化結算場景與金融產品的聯動綁定，提升存量匯入路徑，優化公司存款結構。報告期末，公司存款餘額（不含應計利息，下同）2,285.50億元，較上年末增長163.97億元，增幅7.73%，佔存款總額的49.03%。其中，公司活期存款餘額869.31億元，較上年末增長38.62億元，增幅4.65%；公司定期存款餘額1,416.19億元，較上年末增長125.35億元，增幅9.71%。公司存款平均成本率1.50%，同比下降0.23個百分點。報告期內，本行公司客戶日均存款2,181.38億元，同比增長230.33億元，增幅11.81%。

### 2. 公司貸款

信貸投放搶先機，貸款結構持續優化。報告期內，本行秉持「早投放早受益」原則，全面提升資源配置效率，重點佈局省市重大項目、重點產業、科創普惠等領域，開展協同營銷，提供個性化、多元化、綜合化的金融服務方案，持續賦能「五篇大文章」；強化重點項目管理，結合區域特色深度挖掘業務增長點，加快審批，加大貸款投放力度。報告期末，公司貸款餘額（含票據貼現、未含應計利息）2,926.12億元，較上年末增加302.58億元，增幅11.53%，佔貸款總額（未含應計利息）的79.43%，對公資產業務穩健發展。

## 第三節 管理層討論與分析

### 3. 公司客戶

深化分層經營體系，客群基礎進一步夯實。本行公司客戶總量穩步增長，優質客群增長提速。報告期末，在本行開立賬戶的公司客戶總數28.90萬戶，較上年末增長1.36萬戶，增幅4.94%；報告期內，公司客戶新開戶1.68萬戶；報告期末，本行公司有貸戶(不含票據貼現客戶)12,801戶，比上年末增加1,192戶，增長10.27%。

戰略客群和價值客群方面，本行圍繞「獲新客、改匯路」及產品配置提升，發佈重點項目營銷指引清單，參與重點項目融資問診，優化集團營銷秩序及額度管理，發佈集團成員營銷秩序管理細則，客戶數量與綜合經營成效明顯提升。報告期末，本行戰略客戶1,332戶，較上年末增長177戶，增幅15.32%，報告期內，戰略客戶日均存款較上年度增長157.09億元，貸款餘額較上年末增長260.40億元；報告期末，日均存款50萬元以上的價值客戶1.46萬戶，較上年末增長820戶，增幅5.95%。

機構客群方面，本行強化分類管理，持續深化「政府金融夥伴」定位，聚焦區域戰略與民生需求，構建「全週期+定制化」服務體系；依託本地法人銀行優勢，強化政策響應與資源傾斜，助力區域經濟高質量發展，政銀合作黏性與市場口碑持續提升。報告期內，本行日均存款非零機構客戶3,776戶，較上年末增長461戶，增幅13.91%。

中小客群方面，本行聚焦規模以上企業等重點客群，開展專項營銷，報告期內累計新拓規模以上企業優質客戶466戶；依託「關愛e通」整合縣域客戶特色資源，強化銀企合作、深度綁定普惠龍頭客戶。

#### 4. 交易銀行

數智驅動業務轉型，構建綜合化服務體系。本行交易銀行業務依託數字化轉型，整合支付結算、跨境金融、供應鏈及保理、票據融資、現金管理、貿易融資等業務及產品，提供「以客戶為中心」的涵蓋本外幣、離在岸、表內外、線上下為一體的綜合化金融服務。本行為山東省首家獲批人民幣跨境支付系統(CIPS)直參資格的地方法人銀行。報告期內，本行持續優化「青銀匯通」「青銀貿貸」「青銀出海通」「應收鏈融」「快易貼」「供票通」等產品體系，實現了供應鏈系統與人民銀行動產融資統一登記公示系統的直連。報告期內，交易銀行業務(含票據業務)合計實現中收2.62億元，同比增長6,811.75萬元，增幅35.04%。

報告期內，國際業務活躍客戶3,582戶，實現國際結算業務量107.93億美元，同比增長20.06億美元，增幅22.83%。報告期末，供應鏈金融上下遊客群7,536戶，較上年末增長1,318戶，增幅21.20%；供應鏈融資餘額177.16億元，較上年末增長37.39億元，增幅26.75%；有效現金管理簽約客群17,503戶，較上年末增長4,119戶，增幅30.78%。報告期內，商票貼現客戶781戶，同比增長39.46%，商票貼現發生額175.87億元，同比增長74.38%。

## 第三節 管理層討論與分析

### 14.4 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務堅持「風險為本、穩健經營、客戶為核、協同賦能」的核心經營理念，主動適應利率中樞震盪、信用結構分化與監管趨嚴的內外部環境，統籌推進風險防控、投資結構優化與客群經營提質協同發展，形成金融市場業務「資產驅動+客群共營」的綜合經營格局。通過優化資產結構、調整交易策略、創新業務模式、強化風險控制，基於宏觀轉型趨勢與產業結構升級，持續強化金融市場與對公、投行等條線協同，依託本地金融資源與平台優勢，重點服務區域經濟戰略，聚焦海洋經濟、高端船舶、新能源等區域特色產業推進客群精細化管理，實現投資規模穩步增長。報告期內，本公司金融市場業務實現營業收入20.12億元，同比增幅22.18%，佔本公司營業收入的26.28%。

#### 1. 自營投資

提升自營投資能力，深耕投研一體化。報告期內，本行金融市場自營投資業務緊緊圍繞三年戰略規劃，持續深化投研一體化建設，通過打造精細化市場監測與分析體系，構建覆蓋宏觀、利率、信用、外匯與商品的研究框架，精準把握市場節奏，強化短週期波段交易策略研究與實踐；開展「綠色+科技+跨境融資」綜合服務，堅持落實國家經濟戰略導向，聚焦國家產業結構調整，深度參與中國外匯交易中心綠色債券指數基金建設，成功落地「綠色債券籃子」業務交易；大力培育科創債市場，持續加大科技創新債券投資力度；完成全國首單非金融企業美元計價「玉蘭債」投資，為省內企業跨境融資提供了創新樣本與示範效應。

報告期末，本行自營投資(含應計利息)2,745.60億元，較上年末增加171.79億元，增幅6.67%，其中債券投資(含應計利息)2,226.92億元，較上年末增加242.46億元，增幅12.22%；公募基金478.30億元，比上年末下降33.54億元，降幅6.55%；非底層投資資產(含應計利息)28.65億元，比上年末下降8.61億元，降幅23.11%；其他債權融資產品(含應計利息)10.38億元，比上年末下降28.52億元，降幅73.32%。

本行具備較為齊全的銀行間市場資格牌照，以牌照優勢賦能金融創新和業務發展。本行為全國首批市場利率定價自律機制基礎成員，首批非堅戈區域交易所屬地區的商業銀行、通過中國外匯交易中心(CFETS)交易平台與歐洲清算銀行進行清算直連的機構；本行為省內城商行首家綜合類現券做市商，具備債券通「北向通」「南向通」、普通類衍生品交易業務資格，為山東省及青島市地方政府債券承銷團成員。本行蟬聯全國銀行間本幣市場「年度市場影響力機構」、「市場創新業務機構」和中央結算公司「自營結算100強」等。

## 2. 同業業務

優化同業業務結構，強化戰略合作佈局。報告期內，本行持續優化同業業務期限結構，壓降負債成本，通過合理引導資金期限匹配與融資渠道多元化，進一步完善同業負債結構和風險對沖體系，確保利差穩健、流動性充足；與多家同業機構簽署全面戰略合作協議，深化金融債投資、託管等業務合作；聚焦省內農商行、村鎮銀行兩大核心客群，開展專項營銷，帶動低息同業存款穩步增長。報告期內，發行同業存單餘額885.06億元，佔本行同業負債的62.33%，佔本行負債總額的13.02%。人民幣同業存款餘額192.78億元，佔本行同業負債的13.58%，佔本行負債總額的2.84%，其中同業定期存款餘額26.95億元，佔比13.98%，同業活期存款餘額165.83億元，佔比86.02%。

### 3. 資產託管

夯實核心優勢，強化業務價值貢獻。報告期內，本行依託獨特資源優勢、深化集團協同、堅持服務創新、夯實專業運營與銳意科技賦能所形成的核心競爭力，業務發展再上新台階。報告期末，本行託管產品639隻，資產託管規模2,029.05億元，較上年末增加578.93億元，增幅39.92%。本行將公募基金託管作為重點發展方向，報告期內，新增落地公募基金產品4隻，託管規模15.19億元；啟動託管業務營銷、運營及風控能力提升專項行動，系統化打造託管行業專業品牌；進一步加強集團資源精細化管理，深耕集團各板塊客群，持續驅動「以小託管撬動大合作」「以大合作帶來大託管」的集團戰略合作模式落地；加大數智託管體系建設，探索人工智能技術在業務場景中的應用，通過業技融合賦能業務全面發展。

### 4. 投資銀行

強化業務創新，優化投行業務綜合經營模式。報告期內，本行債務融資工具發行82隻，發行金額531.43億元，同比增長4.59億元，承銷額度156.10億元；本行併購貸款通過聚焦「場景化」建設實現快速增長，報告期末，本行併購貸款餘額達到92.30億元，較上年末增長14.68億元，增幅18.91%；本行創設發行全國首單可贖回信用聯結票據(CLN)及銀行業首單浮動利率信用聯結票據(CLN)，實現了利率浮動結構與信用風險緩釋工具融合創新，打造差異化競爭優勢；積極響應債券市場「科技板」建設號召，在全國首批36隻科技創新債券中，本行參與承銷了其中的2隻，榮獲由wind資訊頒發的「最佳銀行間債務融資工具承銷商」「債券承銷快速進步獎」獎項。

### 14.5 數字化發展

報告期內，本行以「四大數智能力」為核心抓手，緊密圍繞「專業化、數智化、體系化、差異化、特色化」的五化目標，全力推進數字化轉型重點項目落地，為業務高質量發展注入強勁動力。本行獲評「第六屆金融機構數智化轉型先鋒企業」稱號，新一代分佈式核心業務系統、智慧經費項目、新一代審計系統等多個項目榮獲業內大獎。

截至報告期末，本行科技研發人員360人，較上年末增長5.26%，佔本行員工總數的7.09%。研發人員的學歷構成為：碩士及以上198人，佔比55.00%，大學本科160人，大專及以下2人；年齡結構為：30歲及以下151人，30-40歲(不含30歲，含40歲)151人，40-50歲(不含40歲，含50歲)49人，50-60歲(不含50歲，含60歲)9人。

#### 1. 強化戰略頂層設計，夯實數字化轉型基石

本行持續強化頂層設計與戰略統籌，推進組織架構優化與資源配置升級，持續完善數字化轉型治理體系，升級數字化轉型辦公室負責數字化戰略轉型及落地，成立數字金融部負責線上渠道服務體系規劃及數字化營銷運營體系建設，與信息技術部(技術底座)、數據管理部(數據底座)，共同形成了數智板塊的「業一技一數」融合矩陣，全面推進數字化轉型向縱深發展。

#### 2. 聚焦四大數智領域，驅動數字化轉型提速

四大數智化轉型領域協同推進，運營效率和服務質量雙提升。數智營銷方面，報告期內，手機銀行內容營銷場景響應客群達55.33萬人，運用多維數據分析模型，挖掘對公理財潛在客戶，通過分層投放、深度追蹤，帶動對公代銷理財日均餘額增長，提升對公客群線上經營能力；數智風控方面，圍繞數據驅動的風險管理核心，啟動「希望工程」數字化風控能力建設，通過規劃建設、迭代升級以智慧信貸系統為核心的系統群，逐步提升數智風控能力，掌上信貸APP順利投產、智能貸後管理系統和風險

### 第三節 管理層討論與分析

管理駕駛艙全面推廣；數智運營方面，遠程櫃檯月度交易增長68.81%，實現網絡凍結、公安人行解凍等業務的全行集中處理，日均集中處理量超1,000筆，減少約85%的業務人工處理量，上線首個大模型應用場景，處理網絡凍結業務超4.32萬筆，識別準確率達到98.93%，人工干預量下降73.58%；數智辦公方面，成功投產自主創新的基於大模型的「星辰助手」，累計提供1.2萬餘次AI問答服務，辦公效率大幅提升，同時深入開展智能辦公平台探索應用，沉澱101個知識庫、1,432個詞條，API調用超65萬次。

#### 3. 深化線上渠道佈局，拓展數字化服務渠道

本行持續深化客群線上數字化運營，開展「光合行動」試點，積極探索「數據洞察—線上策略運行—價值線索輸送—線下觸客—復盤評估」鏈式閉環經營模式；啟動非櫃面事中交易監控策略矩陣並引入外部數據項目，進一步提升異常交易阻斷能力，更好地保障客戶交易安全。

公司業務領域，報告期末，本行企業手機銀行註冊用戶5.05萬戶，較上年末新增1.26萬戶，增幅33.25%，報告期內企業手機銀行非查詢交易量累計46.38萬筆，同比增長262.06%；報告期末，本行企業網上銀行客戶30.24萬戶，較上年末增長1.63萬戶，增幅5.70%，報告期內企業網銀非查詢交易量累計829.59萬筆，同比增長15.2%。零售業務領域，報告期末，本行個人手機銀行存量用戶數540.43萬戶，較上年末新增9.59萬戶，個人手機銀行月活用戶數達到137.73萬戶；零售長尾客群資產管理規模達到171.45億元，較上年末增長96.04億元，增幅127.36%，報告期內7.08萬戶零售客戶在本行保有的資產跨越至5萬元以上層級。

#### 4. 完善數據治理體系，強化數據安全和價值釋放

以提升數據質量為核心，強化數據安全，挖掘數據管理價值。一是進一步明確數據生命週期各環節的責任主體，確保數據從採集、處理、存儲到應用的全生命週期有效管理，開展源頭數據質量提升專項，推動數據標準應用，全面提升數據治理水平；二是積極探索新技術應用，AI算法研發取得突破，創新課題「企業客戶違約預警模型」交付，有效識別潛在風險客戶，運用大模型構建「行業研究報告」智能體，為本行行業研究工作提供精準高效的技術支持；三是進一步強化數據安全管理，細化數據安全分級保護要求，全方位守護數據資產安全。

#### 5. 提升自主可控能力，打造數字化轉型新引擎

本行積極佈局AI大模型技術應用，自主研發全棧式AI平台，構建覆蓋底層基礎設施、模型管理、應用開發和知識檢索的完整AI能力體系，已完成9個業務場景AI應用落地，加速推進12個業務場景接入，為業務數智化轉型提供強勁引擎。自研北極星調度、營銷分析工具等多個平台工具，進一步提升技術自主可控水平。

### 十五、本公司控制的結構化主體情況

本公司控制的結構化主體包括本公司發起的部分資產支持證券以及本公司投資的部分資產管理計劃。由於本公司對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本公司對此類結構化主體存在控制。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十六、風險管理

#### 16.1 全面風險管理

本公司建立由董事會負最終責任，監事會有效監督，高級管理層直接領導，以本行全面風險管理委員會為依託、風險管理部牽頭全面風險管理、各風險管理部門負責單類風險管控，各業務條線管理部門、各分支機構、附屬機構密切配合、分工協同，內審部門獨立審計，覆蓋所有風險、機構、客戶、業務及流程的全面風險管理組織架構，形成多層次、相互銜接、有效制衡的全面風險管理運行機制。

報告期內，本公司經營面臨的風險類型包括信用風險、市場風險(含銀行賬簿利率風險)、流動性風險、操作風險、聲譽風險、戰略風險、信息科技風險、國別風險、合規風險、洗錢風險、外包風險、數據風險、環境與社會風險以及其他外部監管部門或本公司董事會要求關注的風險。

#### 16.2 信用風險管理

信用風險是指借款人或相關當事人未按約定條款履行其相關義務形成的風險。本公司的信用風險主要來源於貸款組合、投資組合、保證和承諾等。信用風險管理由本行全面風險管理委員會統一領導，各單位執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括本行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

報告期內，本公司堅守審慎穩健的風險偏好，致力於構建職能完善、風險制衡、精簡高效、各司其職的信用風險管理體系，通過採取以下舉措，實現資產質量各項指標持續優化，信用風險管理能力持續提升，為實現全行高質量發展保駕護航。本公司信用風險管理採取的主要措施如下：

1. 持續完善全面信用風險監測體系。重點推進三位一體重點領域監測體系建設，報告期內，上線風險管理駕駛艙可視化監測功能，逐步加強各層級對風險狀況的有效識別、計量、監測和控制。
2. 持續優化信貸資產質量。對資產質量各項指標實行精細化動態管控，加強風險遷徙變化趨勢預判與分析，提高風險信號預處置能力；加強到期貸款和逾期貸款管理，加強不良資產處置，持續將逾期60天以上貸款納入不良貸款管理。
3. 加強大數據在信用風險防控中的應用。不斷夯實「貸款三查」基礎，通過多維內外部數據的引入，強化客觀數據在三查中的應用，通過數字化、智能化手段持續提高貸款三查的準確性和有效性。
4. 持續強化授信後風險管理。根據《青島銀行信貸資產授信後管理辦法》，持續提升授信後管理水平，從管理制度、檢查框架、人員配備、配套系統等多個方面，持續優化授信後管理機制，提高本行信用風險管理和業務合規水平。
5. 持續提高信貸管理數字化水平。報告期內，繼續推進綜合智慧信貸系統項目建設，信貸系統是本行信貸業務體系的核心，承載著從盡調、評級、審查審批到放款、貸後管理和資產處置的全信貸業務流程，是信貸業務保持競爭力、實現風險防控和滿足客戶需求的關鍵系統。完成智慧信貸系統的移動貸後APP等智能化系統應用，進一步增強本行信貸系統的數字化和智能化水平。

通過採取以上舉措，報告期內，本公司資產質量得到進一步提高，信用風險得到有效管控。

### 16.3 流動性風險管理

流動性風險是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本公司高度重視流動性風險管理建設，秉承全面性、審慎性、前瞻性等原則建立了一套較為完善的、符合現階段發展需求的流動性風險管理體系，流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司流動性風險管理的目標是保證本公司有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。本公司根據發展戰略，不斷提高流動性風險管理水平，動態調整流動性風險管理策略，確保流動性風險處於安全範圍。

本公司根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。本公司流動性風險偏好審慎，較好地適應了本公司當前發展現狀。

本公司從短期備付和資產負債期限結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，持續監控優質流動性資產狀況和流動性風險限額遵守情況，定期開展壓力測試和應急演練。

本公司持有充足的流動性資產以確保本公司的流動性需要，同時本公司也有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。此外，本公司流動性風險管理內部控制體系健全合規，定期開展流動性風險內部專項審計，形成獨立的審計報告提交董事會。

本公司密切關注市場流動性趨勢和監管政策變化，結合資產負債結構，提前部署，動態調整流動性管理策略，確保流動性風險處於合理可控範圍。報告期內，本公司重點在以下方面加強流動性風險管理：

### 第三節 管理層討論與分析

1. 適度加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備；
2. 積極拓展負債來源，綜合運用再貸款、中期借貸便利等央行貨幣信貸政策工具，拓展多元融資渠道，提高融資能力，持續加大存款吸收力度，保持存款穩定增長，夯實負債基礎；
3. 做好日常流動性風險管理，加強市場分析與研判，在確保流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；
4. 充分考慮可能影響本公司流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本公司業務特點和複雜程度，優化壓力測試程序，按季度開展壓力測試。

報告期末，本公司流動性覆蓋率與淨穩定資金比例詳情如下。

金額單位：人民幣千元

| 流動性覆蓋率項目    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 合格優質流動性資產   | 69,833,778     | 95,465,058      |
| 未來30天現金淨流出量 | 49,878,445     | 47,023,000      |
| 流動性覆蓋率(%)   | 140.01         | 203.02          |

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的流動性覆蓋率不得低於100%。

金額單位：人民幣千元

| 淨穩定資金比例項目  | 2025年6月30日  |             | 2025年3月31日  |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 本公司         | 本行          | 本公司         | 本行          |
| 可用的穩定資金    | 459,771,322 | 453,812,084 | 441,810,836 | 435,519,030 |
| 所需的穩定資金    | 390,313,687 | 367,438,357 | 372,942,759 | 351,241,438 |
| 淨穩定資金比例(%) | 117.80      | 123.51      | 118.47      | 123.99      |

註：根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

## 第三節 管理層討論與分析

有關本公司流動性風險管理的更多內容參見本中期報告「未經審計的中期財務報表附註43(3) 流動性風險」。

### 16.4 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。影響本公司業務的市場風險主要為利率風險與匯率風險，包括交易賬簿和銀行賬簿。本公司建立了與業務性質、規模和複雜程度相適應的、完善可靠的市場風險管理體系，本公司市場風險管理內部控制體系健全合規，明確市場風險治理架構下董事會、高級管理層及各部門職責和報告要求，明確實施市場風險管理的政策和識別、計量、監測與控制程序，明確市場風險報告、信息披露、應急處置以及市場風險資本計量程序和要求。本公司建立了較為完善的市場風險指標限額管理體系，定期開展市場風險內部專項審計，向高級管理層和董事會報告市場風險管理情況並形成獨立報告。

#### 16.4.1 利率風險分析

本公司根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬簿及交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

本公司交易賬簿利率風險主要採用敏感性分析、壓力測試、情景模擬等方法進行計量和監控。報告期內，本公司持續進行市場風險監測與報告，基於業務變化動態調整市場風險限額管理體系，完善市場風險政策制度體系，確保交易賬簿利率風險處於可控範圍內。

與交易賬簿相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬簿。本公司使用重定價缺口分析、利息淨收入分析、經濟價值分析、壓力測試等方法，針對不同幣種、不同風險來源分別量化評估利率變化對本公司利息淨收入和經濟價值的影響，同時根據分析結果形成報告提出管理建議和業務調整策略。

報告期內，本公司根據自身市場風險偏好和年度經營目標優化調整年度市場風險限額管理體系，並按照要求進行動態監控，不斷提升利率風險管理水平。一是本公司密切關注外部政策動向和外部利率環境變化，監測分析各類利率風險變化情況；二是主動調整業務定價策略和資產負債結構配置策略，優化內外部定價策略，提升公司銀行賬簿利率風險管理的精細化水平，確保銀行賬簿利率風險可控，實現了利息淨收入增長。

#### 16.4.2 利率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量利率變化對本公司淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本公司淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性分析結果。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

金額單位：人民幣千元

| 項目             | 2025年6月30日<br>(減少)/增加 | 2024年12月31日<br>(減少)/增加 |
|----------------|-----------------------|------------------------|
| 按年度化計算淨利息收入的變動 |                       |                        |
| 利率上升100個基點     | (1,127,750)           | (961,661)              |
| 利率下降100個基點     | 1,127,750             | 961,661                |

### 第三節 管理層討論與分析

金額單位：人民幣千元

| 項目          | 2025年6月30日<br>(減少)/增加 | 2024年12月31日<br>(減少)/增加 |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| 按年度化計算權益的變動 |                       |                        |
| 利率上升100個基點  | (2,402,119)           | (1,895,430)            |
| 利率下降100個基點  | 2,651,155             | 2,009,853              |

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。

上述分析反映本公司資產和負債的重新定價對本公司按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其主要基於以下假設：

1. 未考慮資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
2. 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
3. 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；
4. 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
5. 資產和負債組合並無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
6. 其他變量(包括匯率)保持不變；
7. 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率變動導致本公司淨利息收入和權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

### 16.4.3 匯率風險分析

本公司的匯率風險主要來自本公司持有的非人民幣資產及負債的幣種錯配。本公司通過嚴格管控風險敞口，將匯率風險控制在本公司可承受範圍之內。本公司匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等。報告期內，本公司密切關注匯率走勢，結合國內外宏觀經濟形勢，主動分析匯率變化影響，提出資產負債優化方案。本公司匯率風險偏好審慎，截至報告期末，本公司外匯風險敞口規模無顯著變化，匯率風險水平可控。

### 16.4.4 匯率敏感性分析

本公司採用敏感性分析衡量匯率變化對本公司淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2025年6月30日及2024年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

金額單位：人民幣千元

| 項目              | 2025年6月30日<br>增加／(減少) | 2024年12月31日<br>增加／(減少) |
|-----------------|-----------------------|------------------------|
| 按年度化計算淨利潤及權益的變動 |                       |                        |
| 匯率上升100個基點      | 280                   | 91                     |
| 匯率下降100個基點      | (280)                 | (91)                   |

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

1. 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
2. 資產負債表日匯率絕對值波動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
3. 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；

### 第三節 管理層討論與分析

4. 由於本公司非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本公司淨利潤及權益的可能影響；
5. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
6. 其他變量(包括利率)保持不變；
7. 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本公司損益及權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

#### 16.5 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。董事會將操作風險作為本公司面對的主要風險之一，承擔操作風險管理的最終責任，高級管理層承擔操作風險管理的實施責任。

報告期內，本公司重點從以下方面加強操作風險管理：一是深化操作風險文化建設，開展全行操作風險管理專題培訓，切實提升全員操作風險管理意識和水平；二是優化關鍵風險指標監測，結合業務發展面臨的操作風險變化情況，開展操作風險關鍵指標重檢，增強風險預警的及時性和前瞻性；三是開展重要業務流程梳理工作，充分識別操作風險點並完善控制措施，建立重要流程操作風險與控制矩陣體系；四是強化法律風險防控，針對重點業務領域開展專項培訓，分析新規影響並提出應對措施，多渠道發佈風險提示，提升全行法律風險防範水平。

### 16.6 合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。董事會對合規管理的有效性承擔最終責任，高級管理層負責落實合規管理目標。

報告期內，本公司以合規經營為目標，以防範風險為前提，持續提升合規風險管控能力，一是持續加強內控制度管理，關注外部監管政策和內部經營管理實際需要，不斷優化制度合理性和完備性；二是開展內控合規檢查，對重要項目、重點舉措、重大戰略落實情況進行有效監督，提升內外部檢查成果運用效果；三是加強異地分行管理，將內控評審機制擴大至一級分支機構，強化基層合規能力建設；四是推進內控合規文化建設，組織合規培訓班，打造合規文化線上宣傳平台，在全行樹立合規創造價值理念。

### 16.7 洗錢風險管理

洗錢風險指本公司在開展業務和經營管理過程中可能被洗錢活動利用而面臨的風險。本公司搭建職責明確的洗錢風險管理架構，並不斷優化制度、系統、執行、督導等管理機制，提升洗錢和恐怖融資風險管理水平，為本公司穩健運營提供保障。

報告期內，本公司積極履行反洗錢義務並不斷提升洗錢風險管理質效，一是發佈年度反洗錢工作計劃，錨定全年洗錢風險管理方向，推動全公司反洗錢工作落實有效；二是持續完善反洗錢智能化監測體系，優化升級智能技術應用，提升反洗錢監測效能；三是強化工作執行管理，擴展工作檢查範圍、聚焦工作執行細節，推動工作質量持續提升；四是積極開展反洗錢宣導培訓，提升反洗錢履職意識，為業務穩健運行保駕護航。

---

## 第三節 管理層討論與分析

---

### 16.8 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區的債務人沒有能力或者拒絕償付本公司債務，或使本公司在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。

本公司結合國別風險暴露規模和複雜程度，制定《青島銀行股份有限公司國別風險管理辦法》，建立「外部評級映射+內部專家判斷」有效結合的國別風險評估和評級體系，設置「高風險國家國別風險暴露佔比」用於監測國別風險偏好執行情況。報告期內，本公司無高風險國家國別風險暴露，無重大國別風險暴露，國別風險暴露規模較小、複雜程度較低，且多為金融機構國別風險暴露，國別風險較低。

### 16.9 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司經營管理、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利本公司正常經營，甚至影響到區域金融市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本公司聲譽風險管控能力持續增強，整體輿論狀態良好。一是制度機制迭代升級，本公司進一步細化聲譽事件的分級標準，前置管控能力增強，從事前、事中、事後多維度完善聲譽風險的常態化和全流程管控；二是管理基礎紮實推進，繼續豐富處置手段，定期開展聲譽風險排查，建立月度輿情隱患溝通報備機制，從源頭上管控化解風險點；三是傳播能力持續精進，發力視頻化傳播革新，探索視頻新聞傳播形式，不斷提升公眾對於青銀品牌的信任。

### 16.10 信息科技風險管理

信息科技風險指因技術系統、網絡安全、數據管理等方面的潛在缺陷或外部威脅，可能對業務連續性、客戶信息安全和合規性帶來的不確定性影響。

報告期內，本公司持續完善全面信息科技風險管理體系，一是夯實信息科技制度根基，新制定18項科技制度，形成科技行為風險清單，自主構建「合規智瞰」平台，實現監管配合、制度建設、合規檢查、整改問責等全流程閉環管理；二是強化系統可用性管理，建立軟硬件版本風險評估機制，推進同城災備系統投產和異地災備中心設計等架構優化工程，業務連續性保障能力全面提升；三是持續提高基礎設施能力，開展系統切換演練和全鏈路網絡安全攻防演習，部署自動化應急處置工具；四是築牢網絡安全防線，持續優化網絡安全防禦體系，自主開發入侵檢測平台，強化由邊界安全、主機安全、應用安全到數據安全的全方位網絡及數據安全保障體系。

### 16.11 數據風險管理

隨著本公司經營規模持續擴大，數據資產穩步增長，業務發展對數據支撐能力的要求日益提高。在充分發揮數據賦能業務發展效能的過程中，數據洩露、數據濫用等風險已成為與業務發展相伴而生的長期挑戰。

本公司通過融合管理手段與技術工具，多維提升數據風險管控能力。一是完善數據風險治理框架。本公司聚焦雲環境、大模型等新興應用場景，制定數據安全實施細則；建立數據風險實時監測機制，規劃4大關鍵環節13項核心數據風險監測指標；明確各部門數據風險管理主責，協同提升數據風險管理效能。二是提升數據風險技術管控能力。本公司構建郵件敏感數據識別策略體系；強化桌管系統上網行為管控能力；建立互聯網大模型訪問特徵庫，開展互聯網大模型訪問監測，防範數據洩露和濫用風險。

## 第三節 管理層討論與分析

### 十七、市值管理制度和估值提升計劃的制定落實情況

為加強本行市值管理，切實推動本行投資價值提升，維護投資者利益，本行根據《上市公司監管指引第10號－市值管理》等相關法律法規、規章、規範性文件和《公司章程》的相關規定，結合本行實際情況，制定了《青島銀行股份有限公司市值管理辦法》《青島銀行股份有限公司估值提升計劃》，明確市值管理工作的基本原則、職責分工、主要方式以及提升公司質量和投資價值的具體舉措。估值提升計劃的具體內容請見本行於2025年3月26日在巨潮資訊網發佈的《青島銀行股份有限公司估值提升計劃》。

### 十八、下半年發展計劃

#### 18.1 下半年經營形勢分析

當前，面對複雜的國際政治經濟局勢，我國出口表現出較強韌性，全球新興經濟體增長將繼續為出口提供有力支撐；得益於消費品以舊換新政策效應，新興消費、二三線城市消費明顯增長；「兩新」政策帶動製造業投資實現較快增長，專項債擴容提速為拉動基建投資奠定良好基礎。工業生產保持較快增長態勢，基建、新興產業等領域對經濟增長的引領帶動作用日益凸顯。財政政策將更加積極，加快已有政策執行落地節奏，更有效發揮兜底作用；貨幣政策將協同並舉，加大對「五篇大文章」等重點領域的支持力度，更好滿足實體資金需求。

#### 18.2 下半年發展指導思想

下半年，本行將繼續堅持「專業提升、數智賦能、體系優化、特色驅動」的經營指導思想。持續提升專業經營能力與服務水準，為客戶提供高效便捷的金融服務；堅持智能優先、移動優先，提升科技研發水平，提升科技賦能成效；完善產品、服務、營銷、運營、審批五大核心經營體系，同步優化組織、財務、風控、監督、辦公五大核心管理體系；圍繞「八大賽道」開展差異化經營，塑造具有社會影響力的業務特色。以此為抓手，全面提升專業化、數智化、體系化、差異化、特色化五項能力，全力鞏固並拓展上半年高質量發展態勢，推動全行發展質量與效益再上新台階。

### 18.3 下半年主要工作措施

- (1) 全面強化客群基礎，夯實業務發展根基。公司客群，重塑戰略客群經營體系，深化與重點機構類客戶合作，依託產品創新提升小微客群綜合經營能力；同業客群，強化客群價值挖掘，搭建同業客戶交流合作平台，增強本行市場影響力與競爭力；零售客群，全面強化客群分層分類經營，優化客群分層標準，根據不同層級客戶需求，差異化匹配產品、服務與業務團隊。
- (2) 加大優質資產投放，提升規模增厚收益。公司貸款，聚焦省市重點項目，加大對優質製造業、海洋產業、現代農業等領域的支持力度；同業資產，優化配置與交易，提高低風險權重資產配置力度，充分發揮牌照優勢，提升同業資產綜合收益；零售貸款，深化產品與場景融合，持續加大個人經營貸款投放力度，升級自營消費貸產品功能與客戶體驗，優化助貸業務結構。
- (3) 不斷拓展負債規模，優化結構提升質量。公司存款，繼續提升規模改善結構，深化「增結算、改匯路」工作思路；同業負債，優化同業存單發行期限結構，推進金融債券發行；零售存款，堅持量價平衡原則，推動規模增長，加大場景營銷力度，增加結算資金留存。
- (4) 輕資本業務重點提升，持續豐富營收來源。公司板塊，推進產品及場景創新，夯實出口客群、函證客群基礎，提升交易銀行服務能力；同業業務，完善代客外匯業務基礎產品體系，推動業務向高附加值結構化產品與綜合解決方案轉型升級；零售板塊，擴大財富管理業務規模，提升中長期代銷理財佔比，強化保險產品營銷。

### 第三節 管理層討論與分析

- (5) 金租轉型穩步推進，理財創新穩健經營。青銀金租，深耕實體均衡發展，精準對接高端製造、科技創新、綠色金融等領域的租賃需求，強化省內外業務聯動。青銀理財，省內創新資產投放模式，省外攜手優質主體拓展業務，開發特色長期養老金融產品，強化明星產品全週期管理，不斷提升規模增長動能。
- (6) 築牢數智轉型基礎，完善經營管理體系。持續推進數智轉型，構建更加精準有力的數智營銷體系、智能集約的數智運營體系、靈活高效的數智風控體系；持續完善經營管理體系，豐富產品體系品類功能，完善服務體系閉環管理，深化高效嚴密的運營體系，提高授信審批體系的獨立性、差異化，提升組織協同、財務引導和風險管理水平，全面強化內控監督。
- (7) 積極開拓差異賽道，精心擦亮特色品牌。深耕八大賽道，強化科技金融創新引領；優化綠色金融產品供給；豐富藍色海洋金融差異化服務方案；沿製造業產業鏈拓展獲客渠道；公用事業重點支持國企產業化轉型；圍繞涉農金融縣域優勢資源和特色產業打造專屬產品；推進普惠金融擴面增效；拓展養老產業客群、完善養老服務金融產品體系；強化綜合化經營特色優勢，拓寬投行、託管業務發展路徑；圍繞「金融民生、生命救助、社區生態」三大方向積極開展慈善公益工作，提升「溫馨服務」品牌影響。

本行矢志以卓越的公司治理實踐為引領，聚力鑄就優異的現代化治理能力，將規範高效的公司治理機制作為託舉高質量發展的堅實基石，為持續穩健的發展態勢築牢根基。在報告期內，本行嚴守法律法規與監管要求，堅定踐行黨中央、國務院決策部署，持續深化黨的領導與公司治理的深度融合。通過強化治理頂層設計、優化治理架構、完善治理制度，全面築牢治理體系根基；同時，以穿透式管理強化主要股東管控，以嚴規範標準約束關聯交易，以高質量信息披露彰顯透明底色，以精細化投資者關係管理築牢市場信任，全方位推動公司治理水平實現有效躍升，為可持續發展注入強勁動能。

### 一、董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事由董事會提名，按照《公司章程》規定的董事任職資格和選舉程序選舉產生；股東監事和外部監事由監事會提名，職工監事由工會委員會提名，按照《公司章程》規定的選舉程序選舉產生。

截至本中期報告發佈之日，本行董事、監事及高級管理人員未發生變動。

### 二、董事、監事資料變更情況

1. 非執行董事周雲傑先生自2025年2月起不再擔任日日順供應鏈科技股份有限公司董事長，自2024年12月起不再擔任日日順(上海)投資有限公司董事長。
2. 非執行董事鄧友成先生自2025年3月起不再擔任青島國信投資控股股份有限公司董事兼總經理、青島國信海天資產管理有限公司執行董事兼總經理，自2025年4月起不再擔任中路財產保險股份有限公司董事、青島久實投資發展有限公司執行董事兼總經理。

---

## 第四節 公司治理、環境和社會

---

3. 外部監事姜省路先生，自2025年5月起擔任臨沂臨工機械集團有限公司獨立董事，自2025年5月起不再擔任利群商業集團股份有限公司獨立董事。
4. 外部監事盧昆先生，自2025年7月起擔任斯坦德檢測集團股份有限公司獨立董事。

除上述情況外，截至本中期報告發佈之日，本行董事、監事資料未發生其他變更。

### 三、本報告期利潤分配或資本公積金轉增股本情況

在有條件的情況下，本行董事會可以根據本行的經營狀況提議進行2025年中期現金分紅，2025年半年度不送紅股，不以公積金轉增股本。

### 四、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

### 五、風險管理及內部控制

本行董事會負責保證建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行董事會下設立審計委員會，負責監督本行內部控制的有效實施及內部控制自我評價情況，協調內部控制審計及其他相關事宜。本行董事會下設風險管理和消費者權益保護委員會，負責全面監督本行風險管理情況，對本行風險政策、管理狀況、風險承受能力及水平進行定期評估等。

本行監事會負責監督董事會、高級管理層完善風險管理及內部控制體系；負責監督董事會、高級管理層及其成員履行風險管理及內部控制職責。

本行高級管理層負責執行董事會決策；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證風險管理及內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對風險管理及內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估。

本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、《商業銀行內部控制指引》等法律法規，以及香港聯交所的有關要求，制定了內部控制的目標和原則，建立了內部控制體系，對本行各項經營管理活動進行全過程控制，並在實踐中持續提升內部控制體系的完整性、合理性和有效性。

本行高度重視內部控制制度體系建設，建立了全方位覆蓋、全過程控制的內部控制制度體系，覆蓋各項業務活動、風險管理活動和支持保障活動。本行根據外部法律法規、監管政策、內部經營管理需要，及時制定和修訂有關內部控制制度，優化業務管理流程，落實風險管控舉措，促進本行的穩健經營和可持續發展。

報告期內，未發現本行機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

## 六、環境信息披露情況

本行及本行子公司未被納入環境信息依法披露企業名單。本行所屬貨幣金融服務行業，主營業務不產生《環境監管重點單位名錄管理辦法》所規定的污染物，本公司在未來的生產經營活動中，將認真執行《中華人民共和國環境保護法》等環保方面的法律法規。

### 七、社會責任情況

積極助力鄉村振興。一是持續豐富涉農產品線，以滿足涉農群體多樣化融資需求，本行高度重視糧食、現代種業等領域的金融服務，不斷優化創新「惠農快貸」「種植寶」等支持糧食重點領域的貸款產品，報告期末，本行糧食重點領域貸款餘額較上年末增長44.98%。二是不斷加大縣域金融支持力度，持續開展「一域一策一縣一品」特色業務，本行聚焦縣域資源優勢和經濟特色，制定差異化的金融服務方案，形成「產品+場景+生態」的特色化發展路徑，截至報告期末，本行在20多個縣域特色行業的貸款投放餘額較上年末增長55.77%。

積極踐行環境責任。一是落實「雙碳」行動，本行響應國家綠色低碳發展的號召，大力推廣「雙碳工具+行內政策」綠色金融補貼，報告期末，本行雙碳工具申報總金額達到13.06億元，帶動年度碳減排量1.29萬噸二氧化碳。二是持續開展綠色金融創新，本行針對傳統「兩高」行業企業，推出「新質碳益貸」產品，協助推動高碳行業低碳轉型；精準定位污水處理行業的提標改造需求，打造「綠水清源貸」標準化產品，形成「產品驅動，系統賦能」的綠色金融運行機制。三是踐行綠色銀行、低碳經營的發展理念，本行迭代推進網點轉型升級，通過數字化手段賦能高效運營，減少資源消耗；大力推廣電子函證，報告期內共收取電子函證超過2,400份，約為上年同期的4倍；優化遠程服務流程，截至報告期末，本行遠程櫃檯已高效處理20.40萬個客戶的「急難愁盼」問題，持續深化「讓數據多跑路，讓客戶少跑腿」的服務實踐。

積極投身社會公益。一是本行青銀慈善基金會與山東大學聯合設立「青島銀行－山東大學人文藝術基金」，支持青島紅十字會舉辦青島紅十字微塵公益嘉年華活動，舉辦「藝啟童行」「閱讀越好」公益活動，以公益之心陪伴城市成長，報告期內，本行青銀慈善基金會對外捐贈347.54萬元。二是本行持續推廣「黨建引領·志願先行」社區金融服務模式，組織「幸福鄰里」志願服務隊深入社區，報告期內，本行「幸福鄰里」志願服務隊組織、參與社區志願活動279場；立足「小社區」服務「大民生」，為威海、青島西海岸多家社區打造「幸福鄰里健康社區」，讓「美好相伴」的承諾在更多領域開花結果。

### 八、消費者權益保護

本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，嚴格落實監管要求，切實履行金融消費者權益保護主體責任，將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，推動構建「兩全三頭」消保工作機制，切實解決消費者在金融服務中遇到的困難和問題，增強人民群眾對金融服務的獲得感、幸福感。

報告期內，本行以「優化機制」「問題導向」「全員參與」為解決思路，開展了一系列消保管理提升工作，包括細化消保專項制度，優化消保審查職能，重點領域投訴治理，統籌金融宣教工作，推動實施金融消保「村村通」工程，強化「資金鏈」治理，落地「身後一件事」等。本行積極響應監管部門號召，持續開展「3.15金融消費者權益保護教育宣傳活動」「銀行業普及金融知識萬里行」「5.15投資者保護宣傳日」等集中金融知識宣傳活動，通過錄製宣傳視頻、發佈紙媒特刊、參與現場宣傳等形式，向消費者普及防範電信詐騙、非法集資的知識與技巧，有效幫助公眾增強風險防範意識，從源頭上減少金融消費者權益受損事件的發生，打造「看得見的權益保護，帶得走的財富安全」的創新型消費者教育範本。

---

## 第五節 重要事項

---

### 一、實際控制人、股東、關聯方、收購人以及本行等承諾相關方在報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項

本行不存在實際控制人和收購人。報告期內，本行及本行股東、關聯方等承諾相關方，不存在報告期內履行完畢及截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

### 二、控股股東及其關聯方對上市公司的非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方對本行的非經營性佔用資金的情況，本行第一大股東及其關聯方也不存在上述情況。

### 三、違規對外擔保情況

報告期內，本行不存在違規對外擔保的情況。

### 四、聘任、解聘會計師事務所情況

本中期報告中財務報告未經審計。

綜合考慮本行實際情況和原聘任會計師事務所服務年限等因素，本行於2025年1月17日召開第九屆董事會第八次會議，2025年5月28日召開2024年度股東大會，分別審議通過了《青島銀行股份有限公司關於選聘2025年度會計師事務所的議案》，同意聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2025年度境內審計機構，聘請安永會計師事務所擔任本行2025年度境外審計機構。

### 五、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生破產重整相關事項。

## 六、訴訟事項

| 訴訟基本情況                                                                                  | 涉案金額                          | 是否形成<br>預計負債                                   | 訴訟進展                    | 訴訟審理結果<br>及影響                                                    | 訴訟判決<br>執行情況 | 披露<br>日期      | 披露索引                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------------------------------------------|
| 本行就與AMTD<br>GLOBAL MARKETS<br>LIMITED協議糾紛<br>一案，於2022年9<br>月1日向香港特別<br>行政區高等法院提<br>起訴訟。 | 委託3.50億美元<br>投資組合項下<br>的所有資產。 | 否。本行將根據<br>訴訟進展情況<br>及相關會計準<br>則的規定進行<br>會計處理。 | 已正式獲得法院<br>受理，尚未開<br>庭。 | 不適用。本次訴<br>訟不會對本行<br>的正常經營產<br>生影響。預計<br>對本行利潤不<br>會產生實質性<br>影響。 | 不適用          | 2022年<br>9月2日 | 本行在巨潮資訊<br>網發佈的《關於<br>訴訟事項的公<br>告》(公告編號<br>2022-052) |

註： AMTD GLOBAL MARKETS LIMITED已更名為oOo Securities (HK) Group Limited。

報告期內，本行沒有發生新的重大訴訟、仲裁事項。報告期末，本行作為起訴方在日常經營過程中因清收貸款等原因涉及若干訴訟事項；本行作為被起訴方的未決訴訟案件共11筆，涉及金額人民幣3,352.29萬元。本行預計這些訴訟事項不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響，未形成預計負債。

## 七、處罰及整改情況

報告期內，本行沒有涉嫌犯罪被依法立案調查，本行董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行及本行董事、監事及高級管理人員沒有受到刑事處罰，沒有涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，也沒有受到其他有權機關重大行政處罰；本行董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，沒有因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。

## 八、本行及其控股股東、實際控制人的誠信狀況

本行無控股股東、無實際控制人。報告期內，本行第一大股東及其實際控制人不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

### 九、關聯交易情況

#### 9.1 與日常經營相關的關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的關聯交易管理制度開展關聯交易。

按國家金融監督管理總局規定，本行按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。其中，授信類關聯交易均按相關法律法規、本行授信條件及審核程序辦理，並能正常償還。

按國家金融監督管理總局規定，報告期內，經董事會審批的重大關聯交易議案有6項，是與2家海爾集團關聯企業、國信集團、青島融資擔保集團有限公司和與青島青銀金融租賃有限公司的交易。報告期內，本行存款類重大關聯交易發生額為2億元，為青島啤酒股份有限公司定期存款，報告期末，本行授信類重大關聯交易淨額為34.69億元，具體情況如下：

## 第五節 重要事項

單位：人民幣億元

| 關聯方名稱                                                         | 業務品種      | 授信類重大<br>關聯交易餘額 | 扣除保證金後<br>授信淨額 | 佔報告期末<br>資本淨額比例 |
|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                                               |           |                 |                | (%)             |
| 青島青銀金融租賃有限公司                                                  | 同業借款、同業拆借 | 11.00           | 11.00          | 2.00            |
| 青島海雲創智商業發展有限公司                                                | 住宅開發貸款    | 5.95            | 5.95           | 1.08            |
| 海爾消費金融有限公司                                                    | 同業借款      | 5.00            | 5.00           | 0.91            |
| Haitian (BVI) International Investment<br>Development Limited | 債券投資      | 3.58            | 3.58           | 0.65            |
| 海爾集團(青島)金盈控股有限公司                                              | 中期流動資金貸款  | 3.00            | 3.00           | 0.55            |
| 海爾金融保理(重慶)有限公司                                                | 短期流動資金貸款  | 2.90            | 2.90           | 0.53            |
| 青島海驪住居科技股份有限公司                                                | 供應鏈融資     | 1.55            | 1.55           | 0.28            |
| 青島海尚海生活服務集團有限公司                                               | 中期流動資金貸款  | 0.96            | 0.96           | 0.17            |
| 海爾集團財務有限責任公司                                                  | 票據同業授信    | 0.15            | 0.15           | 0.03            |
| 青島海宸房地產開發有限公司                                                 | 商用房開發貸款   | 0.10            | 0.10           | 0.02            |
| 青島壹號院酒店有限公司                                                   | 短期流動資金貸款  | 0.10            | 0.10           | 0.02            |
| 青島邁帝瑞生態環境科技有限公司                                               | 短期流動資金貸款  | 0.10            | 0.10           | 0.02            |
| 青島海尚海商業運營有限公司                                                 | 短期流動資金貸款  | 0.10            | 0.10           | 0.02            |
| 青島梯之網物聯科技有限公司                                                 | 短期流動資金貸款  | 0.10            | 0.10           | 0.02            |
| 青島海御清泉溫泉酒店有限公司                                                | 短期流動資金貸款  | 0.10            | 0.10           | 0.02            |

註：按照國家金融監督管理總局的相關規定，上表所列授信類重大關聯交易餘額佔報告期末資本淨額的比例，是以本行母公司口徑的資本淨額為基準進行計算。

---

## 第五節 重要事項

---

按中國證監會及深交所規定，本行對2025年日常關聯交易進行了預計，並在巨潮資訊網發佈日期為2025年3月26日的《2025年日常關聯交易預計公告》（公告編號：2025-010），報告期內的關聯交易業務開展情況未超過預計情況或不需要單獨披露，具體如下：

- （1）海爾集團公司及其關聯方：報告期末授信類業務淨額21.52億元，報告期末存款類業務餘額0.38億元，其他非授信類業務無實際發生額；
- （2）意大利聯合聖保羅銀行及其關聯方：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務實際發生額0.03億元；
- （3）青島國信發展(集團)有限責任公司及其關聯方：報告期末授信類業務餘額14.47億元（其中包括青銀理財與國信集團關聯方開展的9.05億元授信類業務餘額），報告期末存款類業務餘額0.86億元，其他非授信類業務無實際發生額；
- （4）青島青銀金融租賃有限公司：報告期末授信類業務餘額11億元，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務無實際發生額；
- （5）青銀理財有限責任公司：報告期末存款類業務餘額2.25億元，其他非授信類業務實際發生額6.54億元；
- （6）青島啤酒股份有限公司：報告期末已不再作為本行關聯方；
- （7）青島農村商業銀行股份有限公司：報告期末授信類業務餘額3.2億元，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務無實際發生額；
- （8）棗莊銀行股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.0007億元，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務無實際發生額；

- (9) 山東萊蕪農村商業銀行股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額，報告期末存款類業務無餘額，其他非授信類業務無實際發生額；
- (10) 利群商業集團股份有限公司：報告期末授信類業務餘額2.14億元；
- (11) 軟控股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.001億元；
- (12) 青島百洋醫藥股份有限公司：報告期末授信類業務無餘額；
- (13) 逢時(青島)海洋科技股份有限公司：報告期末授信類業務餘額0.3億元；
- (14) 青島益通橡塑有限公司：報告期末授信類業務餘額0.005億元，報告期末存款類業務無餘額；
- (15) 青島融資擔保集團有限公司：報告期末授信類業務餘額0.5億元，報告期末存款類業務餘額0.82億元，其他非授信類業務實際發生額0.14億元；
- (16) 關聯自然人：報告期末授信類業務餘額2.58億元，風險敞口2.58億元，報告期末存款類業務餘額9.91億元，其他非授信類業務無實際發生額。

### 9.2 資產或股權收購、出售發生的關聯交易

報告期內，本行未發生資產或股權收購、出售的關聯交易。

### 9.3 共同對外投資的關聯交易

報告期內，本行未發生共同對外投資的關聯交易。

---

## 第五節 重要事項

---

### 9.4 關聯債權債務往來

報告期內，本行未發生非經營性關聯債權債務往來。

### 9.5 與存在關聯關係的財務公司的往來情況

報告期內，本行在存在關聯關係的財務公司，不存在存款、貸款、授信或其他金融業務。報告期末，本行對海爾集團財務有限責任公司的授信2億元，系用於持有海爾集團財務有限責任公司開立的銀行承兌匯票的持票人，在本行辦理銀行承兌匯票質押業務，本行與海爾集團財務有限責任公司未直接發生業務往來。

### 9.6 控股的財務公司與關聯方的往來情況

本行未控股財務公司。

### 9.7 其他重大關聯交易

報告期內，本行無其他重大關聯交易。

## 十、重大合同及其履行情況

### 10.1 託管、承包、租賃事項情況

本行沒有報告期內發生或以前期間發生但延續到報告期的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項，且事項為本行帶來的損益額達到本行當年利潤總額的10%以上。

### 10.2 重大擔保情況

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除銀行正常業務範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

### 10.3 委託理財

報告期內，本行未發生銀行正常業務範圍之外的委託理財事項。

### 10.4 其他重大合同

報告期內，本行不存在其他重大合同事項。

### 十一、其他重大事項的說明

#### 11.1 報告期內的收購、合併及出售資產事項

報告期內，本行無重大收購、合併及出售資產事項。

#### 11.2 重大承諾、委託資產管理情況

報告期內，除銀行正常業務範圍內的承諾及委託資產管理業務，本行不存在其他需要披露的重大承諾及委託資產管理事項。擔保承諾相關情況，具體見本中期報告未經審計的財務報表附註。

#### 11.3 發佈中期報告

本行按照國際會計準則及香港《上市規則》編製的中英文兩種語言的中期報告，可在香港聯交所披露易網站和本行網站查閱。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。中期報告已經董事會審計委員會審閱。

本行按照企業會計準則和半年報編製規則編製的中文版本的半年度報告，可在深交所網站和本行網站查閱。

#### 11.4 遵守香港《上市規則》聲明

本行已採納《標準守則》規定標準為董事及監事進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內對本行證券交易遵守上述《標準守則》。

報告期內，本行嚴格遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》所載條文，並在適當的情況下採納其中所載的建議最佳常規。

### 十二、本行子公司重大事項

報告期內，本行子公司無需要披露的重大事項。

## 第五節 重要事項

### 十三、報告期內接待調研、溝通、採訪等活動登記表

| 接待時間           | 接待地點 | 接待方式      | 接待對象 |                                                                                                                                                       | 談論的主要內容及提供的資料                 | 調研的基本情况索引                                                                                                  |
|----------------|------|-----------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                |      |           | 類型   | 接待對象                                                                                                                                                  |                               |                                                                                                            |
| 2025年<br>1月9日  | 本行總行 | 實地調研與電話溝通 | 機構   | 信達證券張曉輝，開源證券丁黃石、劉瑞，招商證券王先爽，博時基金姚城玉，華夏未來資管王鍾琪，首創證券資管馬惠宇，國泰君安證券資管徐馨依，中金公司資管程雨輝及其他線上參會投資者                                                                | 就本行信貸產品和信貸投放等內容進行交流，本行未提供相關資料 | 請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2025年1月9日的投資者關係活動記錄表  |
| 2025年<br>1月15日 | 本行總行 | 實地調研與電話溝通 | 機構   | 興業證券陳紹興、曹欣童，國海證券林加力、徐凝碧、陳禹皓，浙商證券梁鳳潔，中泰證券鄧美君、馬志豪，博時基金王智灝，華夏基金武秩男，大成基金林起渠，華商基金蔣偉林，人保資產周俚君、汪石磊，東方紅資管譚振，湘財基金任可意，浦銀安盛基金皮靈，首創資管王欣，建信基金崔博儉，泰康資產高少威及其他線上參會投資者 | 就本行資產質量和信貸產品等內容進行交流，本行未提供相關資料 | 請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2025年1月15日的投資者關係活動記錄表 |

| 接待時間           | 接待地點 | 接待方式          | 接待對象 |                                                                                                                                                                                                                                                                     | 談論的主要內容及提供的資料                               | 調研的基本情况索引                                                                                                                  |
|----------------|------|---------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                |      |               | 類型   | 接待對象                                                                                                                                                                                                                                                                |                                             |                                                                                                                            |
| 2025年<br>4月9日  | 本行總行 | 實地調研與線<br>上直播 | 機構   | 廣發證券倪軍，國信證券王劍，<br>國海證券林加力，長江證券<br>馬祥雲，華福證券張宇，<br>申萬宏源證券鄭慶明、李禹<br>昊，興業證券陳紹興，平安<br>證券袁喆奇，東興證券林瑾<br>璐、邢之光，光大證券董文<br>欣，信達證券張曉輝，華泰<br>證券賀雅婷，中泰證券馬志<br>豪，招商證券文雪陽，開<br>源證券丁黃石，浙商證券徐<br>安妮，華創證券賈靖，國盛<br>證券陳慧琴，東方證券于博<br>文，中信建投證券王欣宇，<br>媒體記者以及其他通過網絡<br>直播參與本次業績說明會的<br>投資者 | 就本行2024年度業績及經營情況<br>等內容進行交流，本行提供<br>了相關演示文稿 | 請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://<br/>www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日<br>期為2025年4月9日的投資者關<br>係活動記錄表及其附件 |
| 2025年<br>5月12日 | 全景網  | 網絡平台線上<br>交流  | 其他   | 通過全景網參加投資者網上集體<br>接待日活動的投資者                                                                                                                                                                                                                                         | 就本行現金分紅情況等內容進行<br>交流，本行未提供相關資料              | 請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://<br/>www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日<br>期為2025年5月12日的投資者關<br>係活動記錄表    |
| 2025年<br>5月15日 | 本行總行 | 實地調研          | 機構   | 國盛證券馬婷婷，華安基金關<br>鵬、郭昶皓                                                                                                                                                                                                                                              | 就本行淨息差和信貸投放等內容<br>進行交流，本行未提供相關<br>資料        | 請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://<br/>www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日<br>期為2025年5月15日的投資者關<br>係活動記錄表    |

## 第五節 重要事項

| 接待時間           | 接待地點 | 接待方式 | 接待對象 |                                                                                                          | 談論的主要內容及提供的資料                 | 調研的基本情況索引                                                                                                  |
|----------------|------|------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                |      |      | 類型   | 接待對象                                                                                                     |                               |                                                                                                            |
| 2025年<br>5月16日 | 本行總行 | 實地調研 | 機構   | 長江證券馬祥雲、謝金彤，中信證券肖斐斐，華夏基金王君正，長信基金吳廷華，華泰柏瑞基金劉芷冰，大成基金林起渠，中泰證券馬志豪，國泰海通劉源，宏利基金劉碩，國任保險仲波、張福基，興實國際信託張海濤，工銀理財彭夢圓 | 就本行盈利能力、資產質量等內容進行交流，本行未提供相關資料 | 請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2025年5月16日的投資者關係活動記錄表 |
| 2025年<br>6月20日 | 本行總行 | 實地調研 | 機構   | 招商基金羅麗思，中泰證券鄧美君                                                                                          | 就本行股權結構、淨息差等內容進行交流，本行未提供相關資料  | 請見本行在巨潮資訊網( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )發佈的日期為2025年6月20日的投資者關係活動記錄表 |

一、股份變動情況

1.1 股份變動情況

單位：股

| 項目           | 2024年12月31日   |        | 發行新股 | 報告期內變動(+,-) |       |          |  | 小計       | 2025年6月30日    |        |
|--------------|---------------|--------|------|-------------|-------|----------|--|----------|---------------|--------|
|              | 數量            | 比例%    |      | 送股          | 公積金轉股 | 其他       |  |          | 數量            | 比例%    |
| 一、有限售條件股份    | 416,337,229   | 7.15   | -    | -           | -     | -349,391 |  | -349,391 | 415,987,838   | 7.15   |
| 1. 國家持股      | -             | -      | -    | -           | -     | -        |  | -        | -             | -      |
| 2. 國有法人持股    | -             | -      | -    | -           | -     | -        |  | -        | -             | -      |
| 3. 其他內資持股    | 416,337,229   | 7.15   | -    | -           | -     | -349,391 |  | -349,391 | 415,987,838   | 7.15   |
| 其中：境內非國有法人持股 | 415,169,088   | 7.13   | -    | -           | -     | -10,000  |  | -10,000  | 415,159,088   | 7.13   |
| 境內自然人持股      | 1,168,141     | 0.02   | -    | -           | -     | -339,391 |  | -339,391 | 828,750       | 0.02   |
| 4. 外資持股      | -             | -      | -    | -           | -     | -        |  | -        | -             | -      |
| 其中：境外法人持股    | -             | -      | -    | -           | -     | -        |  | -        | -             | -      |
| 境外自然人持股      | -             | -      | -    | -           | -     | -        |  | -        | -             | -      |
| 二、無限售條件股份    | 5,404,017,495 | 92.85  | -    | -           | -     | 349,391  |  | 349,391  | 5,404,366,886 | 92.85  |
| 1. 人民幣普通股    | 3,112,072,021 | 53.47  | -    | -           | -     | 349,391  |  | 349,391  | 3,112,421,412 | 53.47  |
| 2. 境內上市的外資股  | -             | -      | -    | -           | -     | -        |  | -        | -             | -      |
| 3. 境外上市的外資股  | 2,291,945,474 | 39.38  | -    | -           | -     | -        |  | -        | 2,291,945,474 | 39.38  |
| 4. 其他        | -             | -      | -    | -           | -     | -        |  | -        | -             | -      |
| 三、股份總數       | 5,820,354,724 | 100.00 | -    | -           | -     | -        |  | -        | 5,820,354,724 | 100.00 |

註：

1. 報告期內，本行股份變動原因主要為發行A股前已發行股份解除限售、未確權股東完成股份確權和補登記、本行離任監事持股按法規解除鎖定；上表所列股份變動不涉及監管批准、股份過戶。
2. 報告期內，本行未進行股份回購。
3. 報告期內，本行股份總數未發生變動，上表所示股份變動不涉及對財務指標的影響。

## 第六節 股份變動及股東情況

### 1.2 限售股份變動情況

報告期內，本行有限售條件股份變動系本行首次公開發行A股前已發行股份解除限售和離任監事所持股份解除鎖定原因所致，具體如下：

| 股東名稱         | 期初<br>限售股數 | 本期解除<br>限售股數 | 本期增加<br>限售股數 | 期末<br>限售股數 | 限售原因   | 解除限售日期     |
|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------|------------|
| 27戶自然人<br>股東 | 186,891    | 186,891      | —            | —          | 首發前限售股 | 2025年1月16日 |
| 楊峰江          | 650,000    | 162,500      | —            | 487,500    | 離任鎖定   | 離任半年後      |
| 合計           | 836,891    | 349,391      | —            | 487,500    | —      | —          |

註：

1. 上表所列27戶自然人股東「期初限售股數」包括期初已完成補登記的股東持股數以及未完成補登記暫存於本行未確權股份託管專用證券賬戶的股份數。本次解除限售具體情況請見本行在巨潮資訊網發佈的日期為2025年1月14日的《首次公開發行A股前已發行股份上市流通提示性公告》（公告編號：2025-001）。
2. 楊峰江先生為在原定任期屆滿前離任的監事，上表所列「解除限售日期」為其所持股份總數25%的部分解除限售日期。本行董事、監事及高級管理人員持有的股份的鎖定及解除限售遵照《公司法》《證券法》，中國證監會、深交所等監管機構頒佈的相關規定執行。

## 二、證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股及優先股，沒有公開發行在證券交易所上市的公司債券。

### 三、本行股東數量及持股情況

#### 3.1 本行股東情況表

單位：股

| 報告期末普通股股東總數(戶)       |         |        | 51,135 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(戶) |                    |                      | -                    |                    |    |
|----------------------|---------|--------|-----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----|
| 持股5%以上的股東或前10名股東持股情況 |         |        |                             |                    |                      |                      |                    |    |
| 股東名稱                 | 股東性質    | 持股比例   | 報告期末<br>持股數量                | 報告期內<br>增減變動<br>情況 | 持有有限售<br>條件的<br>股份數量 | 持有無限售<br>條件的<br>股份數量 | 質押、標記或凍結情況<br>股份狀態 | 數量 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司      | 境外法人    | 21.87% | 1,272,984,494               | 35,000             | -                    | 1,272,984,494        | 未知                 | 未知 |
| 意大利聯合聖保羅銀行           | 境外法人    | 17.50% | 1,018,562,076               | -                  | -                    | 1,018,562,076        | -                  | -  |
| 青島國信產融控股(集團)有限公司     | 國有法人    | 11.25% | 654,623,243                 | -                  | -                    | 654,623,243          | -                  | -  |
| 青島海爾產業發展有限公司         | 境內非國有法人 | 9.15%  | 532,601,341                 | -                  | 409,693,339          | 122,908,002          | -                  | -  |
| 青島海爾空調電子有限公司         | 境內非國有法人 | 4.88%  | 284,299,613                 | -                  | -                    | 284,299,613          | -                  | -  |
| 海爾智家股份有限公司           | 境內非國有法人 | 3.25%  | 188,886,626                 | -                  | -                    | 188,886,626          | -                  | -  |
| 青島海仁投資有限責任公司         | 境內非國有法人 | 2.99%  | 174,083,000                 | -                  | -                    | 174,083,000          | -                  | -  |
| 青島華通國有資本投資運營集團有限公司   | 國有法人    | 2.12%  | 123,457,855                 | -                  | -                    | 123,457,855          | -                  | -  |
| 青島即發集團股份有限公司         | 境內非國有法人 | 2.02%  | 117,417,613                 | -799,400           | -                    | 117,417,613          | -                  | -  |
| 國信證券股份有限公司           | 國有法人    | 1.17%  | 68,309,892                  | -560,350           | -                    | 68,309,892           | -                  | -  |

## 第六節 股份變動及股東情況

戰略投資者或一般法人因配售新股成為前10名股東的情況 不適用

上述股東關聯關係或一致行動的說明 青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團。上述其餘股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。

上述股東涉及委託/受託表決權、放棄表決權情況的說明 上表所列股東中，青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使。

前10名股東中存在回購專戶的特別說明 不適用

### 前10名無限售條件股東持股情況

#### 報告期末持有無限售條件

| 股東名稱               | 股份數量          | 股份種類    | 數量            |
|--------------------|---------------|---------|---------------|
| 香港中央結算(代理人)有限公司    | 1,272,984,494 | 境外上市外資股 | 1,272,984,494 |
| 意大利聯合聖保羅銀行         | 1,018,562,076 | 境外上市外資股 | 1,018,562,076 |
| 青島國信產融控股(集團)有限公司   | 654,623,243   | 人民幣普通股  | 654,623,243   |
| 青島海爾空調電子有限公司       | 284,299,613   | 人民幣普通股  | 284,299,613   |
| 海爾智家股份有限公司         | 188,886,626   | 人民幣普通股  | 188,886,626   |
| 青島海仁投資有限責任公司       | 174,083,000   | 人民幣普通股  | 174,083,000   |
| 青島華通國有資本投資運營集團有限公司 | 123,457,855   | 人民幣普通股  | 123,457,855   |
| 青島海爾產業發展有限公司       | 122,908,002   | 人民幣普通股  | 122,908,002   |
| 青島即發集團股份有限公司       | 117,417,613   | 人民幣普通股  | 117,417,613   |
| 國信證券股份有限公司         | 68,309,892    | 人民幣普通股  | 68,309,892    |

## 第六節 股份變動及股東情況

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 前10名無限售條件股東之間，以及前10名無限售條件股東和前10名股東之間關聯關係或一致行動的說明 | 青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司及海爾智家股份有限公司同屬海爾集團，且青島海爾產業發展有限公司、青島海爾空調電子有限公司已將其所持股份所對應的股東表決權委託海爾智家股份有限公司代為行使。其餘前10名無限售條件普通股股東之間，以及其餘前10名無限售條件普通股股東和前10名普通股股東之間，本行未知其關聯關係或一致行動關係。                                                                                                                                                                            |
| 前10名普通股股東參與融資融券業務股東情況說明                          | 本行未知香港中央結算(代理人)有限公司所代理股份的持有人參與融資融券、轉融通業務情況；報告期末，前10名普通股股東中，其餘股東未參與融資融券、轉融通業務。                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 備註                                               | <ol style="list-style-type: none"><li>1. 報告期末普通股股東總數中，A股股東50,991戶，H股登記股東144戶；</li><li>2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的本行H股股東賬戶的股份總和；</li><li>3. 報告期末，意大利聯合聖保羅銀行作為本行H股登記股東持有1,015,380,976股H股，其餘3,181,100股H股代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。在本表中，該等代理股份已從香港中央結算(代理人)有限公司持股數中減除；</li><li>4. 本行前10名普通股股東、前10名無限售條件普通股股東在報告期內未進行約定購回交易。</li></ol> |

## 第六節 股份變動及股東情況

### 3.2 持股5%以上股東、前10名股東及前10名無限售流通股股東參與轉融通業務出借股份情況

本行未知香港中央結算(代理人)有限公司所代理股份的持有人參與轉融通業務出借股份的情況。本行其他持股5%以上股東，前10名股東及前10名無限售流通股股東中的其他股東，在報告期初和報告期末均沒有轉融通出借股份。

### 3.3 前10名股東及前10名無限售流通股股東因轉融通出借／歸還原因導致較上期發生變化

與2025年第一季度末相比，本行截至2025年半年末的前10名股東及前10名無限售流通股股東變化情況，與股東參與轉融通業務無關。

## 四、董事、監事和高級管理人員持股變動

本行董事、監事和高級管理人員在報告期內持股情況沒有發生變動，具體可參見本行2024年度報告。

就本行董事、監事及最高行政人員所知，報告期末，董事、監事及最高行政人員於本行已發行的股本、債券和股權衍生工具中須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

| 董事／監事／最高<br>行政人員姓名 | 股份類別 | 身份    | 持有股份數目  | 佔普通股總數           | 佔A股總數            | 好倉／淡倉 |
|--------------------|------|-------|---------|------------------|------------------|-------|
|                    |      |       |         | 百分比 <sup>註</sup> | 百分比 <sup>註</sup> |       |
| 陳霜                 | A股   | 實益擁有人 | 455,000 | 0.01%            | 0.01%            | 好倉    |

註： 上述百分比系根據本行報告期末股份總額5,820,354,724股及A股股份總額3,528,409,250股計算。

除上述情況外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，截至本中期報告發佈之日，概無任何其他人士於本行股份、債券和股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第352條存放於當中所述登記冊的權益及淡倉，或根據《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉。

### 五、控股股東或實際控制人變更情況

報告期末，本行無控股股東、無實際控制人。

### 六、購買、出售及贖回本行上市證券

報告期內，本公司未曾購買、出售及贖回本行上市證券（包括出售香港《上市規則》所賦予涵義的庫存股份）。截至報告期末，本行並無持有該等庫存股份。

### 七、本行主要股東情況

#### 1. 海爾集團公司

海爾集團公司成立於1980年3月24日，統一社會信用代碼91370200163562681G，法定代表人周雲傑，註冊資本31,118萬元。經營範圍主要包括技術開發、技術諮詢、技術轉讓、技術服務（包含工業互聯網等）；數據處理；從事數字科技、智能科技、軟件科技；機器人與自動化裝備產品研發、銷售與售後服務；物流信息服務；智能家居產品及方案系統軟件技術研發與銷售；家用電器、電子產品、通訊器材、電子計算機及配件、普通機械、廚房用具、工業用機器人製造；國內商業（國家危禁專營專控商品除外）批發、零售；進出口業務（詳見外貿企業審定證書）；經濟技術諮詢；技術成果的研發及轉讓；自有房屋出租等。

## 第六節 股份變動及股東情況

報告期末，海爾集團公司通過集團內部7家企業合計持有本行1,055,878,943股A股，佔普通股股本總額的18.14%，上述股份沒有質押或凍結的情況。海爾智家股份有限公司作為該7家企業之一，向本行推薦的董事為周雲傑、譚麗霞。該7家企業為一致行動人，海爾集團公司的最終受益人為其自身，海爾集團公司為上市公司海爾智家股份有限公司(合計持股佔比34.47%)、青島海爾生物醫療股份有限公司(合計持股佔比43.88%)、盈康生命科技股份有限公司(合計持股佔比51.09%)、青島雷神科技股份有限公司(合計持股佔比30.72%)、眾森控股(青島)股份有限公司(合計持股佔比45.33%)、上海萊士血液製品股份有限公司(合計持股佔比29.01%)、上海新時達電氣股份有限公司(合計持股佔比29.24%)的實際控制人。報告期末，本行與海爾集團授信類重大關聯交易<sup>1</sup>餘額20.11億元，報告期末無存款類或其他非授信類重大關聯交易餘額。

### 2. 意大利聯合聖保羅銀行

意大利聯合聖保羅銀行於2007年1月5日由意大利聯合銀行和意大利聖保羅意米銀行合併成立，商業登記註冊號00799960158，法定代表人Gian Maria GROS-PIETRO，註冊資本103.69億歐元。意大利聯合聖保羅銀行是一家總部設在意大利都靈的跨國銀行，是歐元區銀行業的佼佼者，在意大利零售銀行、公司銀行業務和財富管理領域均是領軍者。意大利聯合聖保羅銀行在意大利共有約3,000家分支機構，為約1,400萬客戶提供優質服務。意大利聯合聖保羅銀行構建了戰略性的國際佈局，包括約900家分支機構、服務750萬客戶，在12個國家開展商業銀行業務，在25個國家為企業客戶構建起國際化、專業化的服務網絡。

報告期末，意大利聯合聖保羅銀行持有本行1,018,562,076股H股，佔普通股股本總額的17.50%，上述股份沒有質押或凍結的情況。意大利聯合聖保羅銀行向本行推薦的董事為Rosario STRANO、Giamberto GIRALDO。意大利聯合聖保羅銀行無控股股東、無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身，其自身為上市公司，其能控制的上市公司為RISANAMENTO SPA(持股佔比48.88%)。意大利聯合聖保羅銀行已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與意大利聯合聖保羅銀行未發生重大關聯交易。

<sup>1</sup> 註：本部分所述關聯交易數據系按國家金融監督管理總局規定口徑進行統計。

### 3. 青島國信發展(集團)有限責任公司

青島國信發展(集團)有限責任公司成立於2008年7月17日，統一社會信用代碼913702006752895001，法定代表人劉魯強，註冊資本30億元，是青島市人民政府授權青島市國資委履行出資人職責的國有獨資公司，主要職能是運營國有資本、經營國有股權，進行投資、資本運作和資產管理。

青島國信發展(集團)有限責任公司始終緊緊匹配城市發展戰略、服務城市發展大局，逐步摸索出了一條國有投資公司市場化改革發展之路，構建形成了現代海洋、產業金融、大基建和城市運營三大主業，國內主體信用評級為AAA級，國際信用評級為BBB+（惠譽），連續多年獲得市國資委考核A類企業。

報告期末，青島國信發展(集團)有限責任公司通過3家子公司合計持有本行872,471,173股股份，其中A股654,623,893股、H股217,847,280股，合計持股佔普通股股本總額的14.99%，上述股份沒有質押或凍結的情況。青島國信產融控股(集團)有限公司作為該3家企業之一，向本行推薦的董事為鄧友成。青島國信發展(集團)有限責任公司控股股東和實際控制人均為青島市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身，其能控制的上市公司為百洋產業投資集團股份有限公司(合計持股佔比30.16%)。青島國信發展(集團)有限責任公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期末，本行與青島國信集團重大關聯交易餘額為3.58億元。

### 4. 青島東方鐵塔股份有限公司

青島東方鐵塔股份有限公司成立於1996年8月1日，統一社會信用代碼91370200169675791C，法定代表人韓方如，註冊資本12.44億元，為深交所上市公司，證券代碼002545。2016年經實施重組，轉型為鋼結構與鉀肥產業並行的雙主業上市公司。

## 第六節 股份變動及股東情況

報告期末，青島東方鐵塔股份有限公司通過子公司青島海仁投資有限責任公司持有本行174,083,000股A股股份，佔普通股股本總額的2.99%，上述股份沒有質押或凍結的情況。青島東方鐵塔股份有限公司向本行推薦股東監事何良軍，按國家金融監督管理總局規定，青島東方鐵塔股份有限公司為本行的主要股東。青島東方鐵塔股份有限公司的控股股東和實際控制人為韓匯如，無一致行動人，其最終受益人為其自身。青島東方鐵塔股份有限公司已按監管規定向本行申報關聯方。報告期內，本行與青島東方鐵塔股份有限公司未發生重大關聯交易。

### 八、主要股東的權益和淡倉

截至報告期末，本行已接獲以下人士通知其於本行已發行股份及相關股份中的權益及淡倉，而該等權益及淡倉根據《證券及期貨條例》第336條須予備存的登記冊記載如下：

| 股東名稱             | 備註 | 股份類別 | 身份      | 持有的股份數目       | 佔總股本                 | 佔總A股數額               | 佔總H股數額               | 好倉／淡倉 |
|------------------|----|------|---------|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------|
|                  |    |      |         |               | 概約百分比 <sup>(8)</sup> | 概約百分比 <sup>(8)</sup> | 概約百分比 <sup>(8)</sup> |       |
| 海爾集團公司           | 1  | A股   | 受控制法團權益 | 1,055,878,943 | 18.14                | 29.93                | -                    | 好倉    |
| 海爾卡奧斯股份有限公司      | 2  | A股   | 受控制法團權益 | 532,601,341   | 9.15                 | 15.09                | -                    | 好倉    |
| 青島海爾產業發展有限公司     | 2  | A股   | 實益擁有人   | 532,601,341   | 9.15                 | 15.09                | -                    | 好倉    |
| 海爾智家股份有限公司       | -  | A股   | 實益擁有人   | 188,886,626   | 3.25                 | 5.35                 | -                    | 好倉    |
|                  |    |      | 受控制法團權益 | 318,085,033   | 5.46                 | 9.01                 | -                    | 好倉    |
| 青島海爾空調電子有限公司     | -  | A股   | 實益擁有人   | 284,299,613   | 4.88                 | 8.06                 | -                    | 好倉    |
| 青島國信發展(集團)有限責任公司 | 3  | A股   | 受控制法團權益 | 654,623,893   | 11.25                | 18.55                | -                    | 好倉    |
| 青島國信實業有限公司       | 3  | A股   | 實益擁有人   | 654,623,893   | 11.25                | 18.55                | -                    | 好倉    |
| 意大利聯合聖保羅銀行       | -  | H股   | 實益擁有人   | 1,018,562,076 | 17.50                | -                    | 44.44                | 好倉    |

## 第六節 股份變動及股東情況

| 股東名稱                                            | 備註 | 股份類別 | 身份      | 持有的股份數目     | 佔總股本<br>概約百分比 <sup>(8)</sup> | 佔總A股數額<br>概約百分比 <sup>(8)</sup> | 佔總H股數額<br>概約百分比 <sup>(8)</sup> | 好倉／淡倉 |
|-------------------------------------------------|----|------|---------|-------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------|
| AMTD Group Inc.                                 | 4  | H股   | 受控制法團權益 | 367,675,000 | 6.32                         | —                              | 16.04                          | 好倉    |
| AMTD IDEA Group                                 | 4  | H股   | 受控制法團權益 | 367,675,000 | 6.32                         | —                              | 16.04                          | 好倉    |
| AMTD Digital Inc.                               | 4  | H股   | 受控制法團權益 | 367,675,000 | 6.32                         | —                              | 16.04                          | 好倉    |
| World Media and Entertainment<br>Universal Inc. | 4  | H股   | 受控制法團權益 | 367,675,000 | 6.32                         | —                              | 16.04                          | 好倉    |
| 濟南濱河新區建設投資集團有限公司                                | —  | H股   | 實益擁有人   | 158,424,000 | 2.72                         | —                              | 6.91                           | 好倉    |
| 青島國信發展(集團)有限責任公司                                | 5  | H股   | 受控制法團權益 | 217,847,280 | 3.74                         | —                              | 9.50                           | 好倉    |
| 青島國信金融控股有限公司                                    | 5  | H股   | 實益擁有人   | 217,847,280 | 3.74                         | —                              | 9.50                           | 好倉    |
| 國信證券股份有限公司代國信證券<br>QDII匯晟6號單一資產管理計劃             | —  | H股   | 投資經理    | 231,618,500 | 3.98                         | —                              | 10.11                          | 好倉    |
| 濟南先行投資集團有限責任公司                                  | —  | H股   | 實益擁有人   | 231,618,500 | 3.98                         | —                              | 10.11                          | 好倉    |

註：

- (1) 海爾集團公司透過其控制或間接控制之公司持有本行1,055,878,943股股份的權益。
- (2) 青島海爾產業發展有限公司直接持有本行532,601,341股股份，而青島海爾產業發展有限公司由海爾卡奧斯股份有限公司全資擁有，因此海爾卡奧斯股份有限公司被視為於青島海爾產業發展有限公司所持本行全部股份中擁有權益。

## 第六節 股份變動及股東情況

- (3) 青島國信實業有限公司(現已更名為青島國信產融控股(集團)有限公司)由青島國信發展(集團)有限責任公司全資擁有，因此青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信實業有限公司所持本行全部股份中擁有權益。
- (4) 根據World Media and Entertainment Universal Inc.、AMTD Digital Inc.、AMTD IDEA Group及AMTD Group Inc.提交的有關事件日期為2024年11月29日的權益披露表格，Wonderful Time with Co. Ltd直接持有本行367,675,000股股份。Wonderful Time with Co. Ltd由World Media and Entertainment Group全資擁有，而World Media and Entertainment Group由World Media and Entertainment Universal Inc.全資擁有。AMTD Digital Inc.及AMTD IDEA Group分別持有World Media and Entertainment Universal Inc. 45.42%及43.40%的權益。AMTD IDEA Group持有AMTD Digital Inc. 92.30%的權益，而AMTD IDEA Group由AMTD Group Inc.持有84.14%的權益。因此，World Media and Entertainment Universal Inc.、AMTD Digital Inc.、AMTD IDEA Group及AMTD Group Inc.被視為於Wonderful Time with Co. Ltd所持本行全部股份中擁有權益。
- (5) 青島國信金融控股有限公司直接持有本行217,847,280股H股股份。據本行所知，青島國信金融控股有限公司為青島國信發展(集團)有限責任公司的間接全資附屬公司，因此青島國信發展(集團)有限責任公司被視為於青島國信金融控股有限公司所持本行全部股份中擁有權益(以受控制法團權益的身份)。
- (6) 除上表披露外，根據Ariana Capital Investment Limited提交的有關事件日期為2020年6月26日的權益披露表格，Ariana Capital Investment Limited於其直接持有之176,766,469股本行H股股份中擁有權益。截至報告期末，彼等並無提交其他權益披露表格。
- (7) 根據《證券及期貨條例》第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東無須知會本行及香港聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予香港聯交所的持股量不同。
- (8) 截至報告期末，本行的已發行普通股總數、A股數目及H股數目分別為5,820,354,724股、3,528,409,250股及2,291,945,474股。

除上文披露外，據本行董事、監事和最高行政人員所知，截至報告期末，概無任何人士於本行股份、相關股份或股權衍生工具中持有須根據《證券及期貨條例》第336條須予備存的登記冊記錄的權益及淡倉。

## 九、優先股相關情況

報告期末，本行無存續的優先股。

## 一、員工及人力資源管理

## 1.1 員工情況

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 母公司在職員工的數量(人)             | 5,078 |
| 主要子公司在職員工的數量(人)           | 208   |
| 在職員工的數量合計(人)              | 5,286 |
| 當期領取薪酬員工總人數(人)            | 5,286 |
| 母公司及主要子公司需承擔費用的離退休職工人數(人) | —     |

## 專業構成

| 專業構成類別 | 專業構成人數(人) |
|--------|-----------|
| 管理人員   | 371       |
| 業務人員   | 4,012     |
| 一般行政人員 | 903       |
| 合計     | 5,286     |

## 教育程度

| 教育程度類別     | 數量(人) |
|------------|-------|
| 碩士研究生及以上學歷 | 1,326 |
| 大學本科學歷     | 3,606 |
| 大學專科及以下學歷  | 354   |
| 合計         | 5,286 |

## 1.2 員工薪酬政策

本行實行以級定薪、按貢獻取酬的薪酬制度，員工薪酬與所屬序列、行員等級和績效考核結果等掛鉤。本行員工薪酬由固定薪酬、績效薪酬和福利性收入等組成。固定薪酬即基本薪酬，根據員工所在序列對應的等級確定，績效薪酬是本行支付給員工的業績報酬，是在績效考核的基礎上支付的激勵性報酬。報告期內，本行未實施股權及其他形式股權性質的中長期激勵，員工薪酬均以現金形式支付。

本行制定科學的考核辦法並以其為指引，優化資源配置，持續調動員工積極性，提高本行整體效能。本行員工績效薪酬取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。

---

## 第七節 員工和機構情況

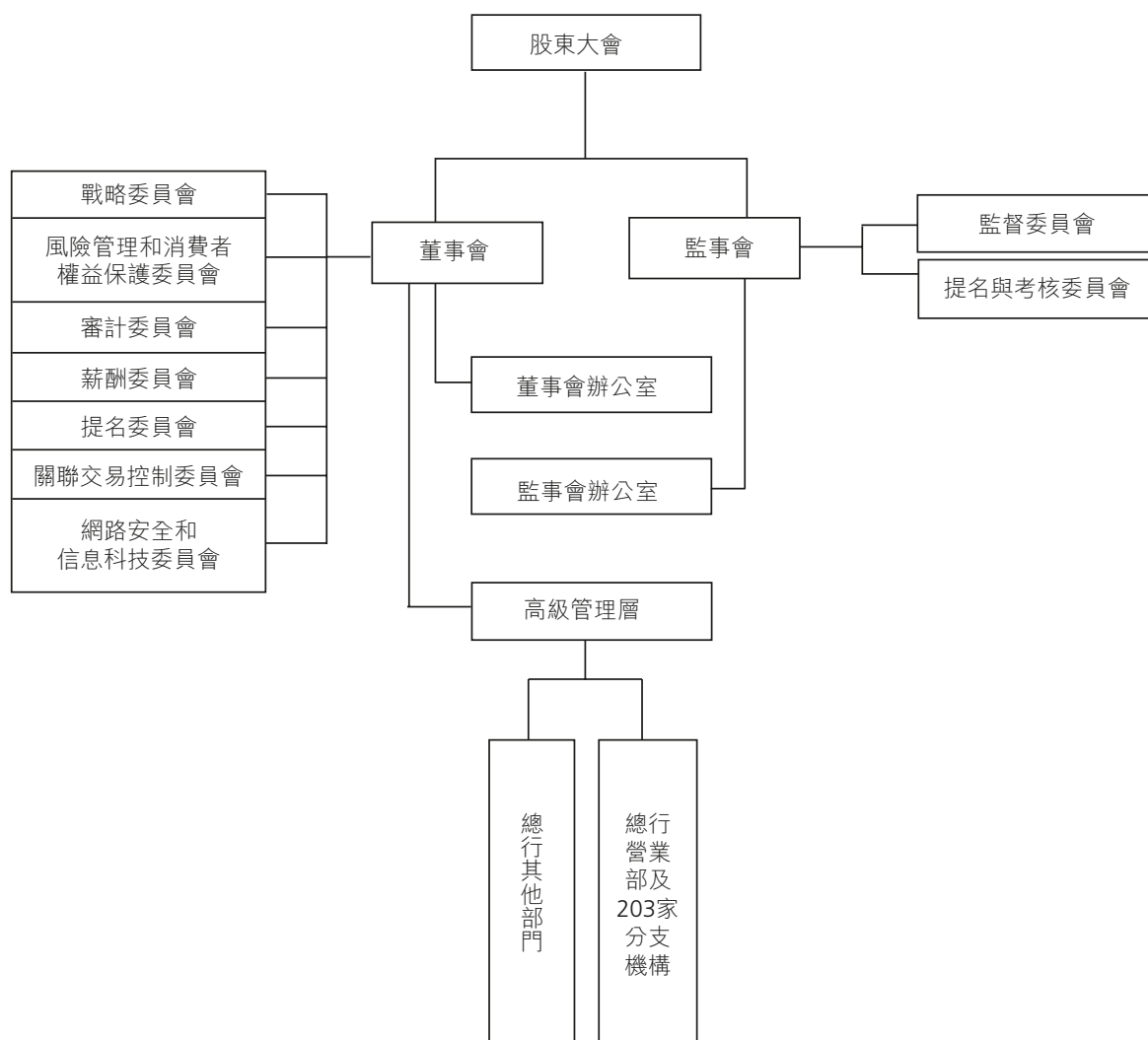
---

本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，建立了績效薪酬延期支付和追索扣回相關的機制，對中高級管理人員和其他對風險有重要影響崗位上的人員實行績效薪酬延期支付和追索扣回制度。本行年度薪酬方案的制定和執行，嚴格根據董事會批准的年度薪酬預算確定。

### 1.3 員工培訓

為有效推動戰略落地、精準對接業務發展需求，本行統籌規劃年度培訓工作，全面推進員工專業能力提升，以高質量培訓賦能業務高質量發展。報告期內，本行共組織開展各類培訓1,669期，累計參訓人數近10萬人次；完成中高層管理人員、基層管理人員、內訓師、數據分析師及客戶經理等關鍵崗位人才專項培養項目，切實提升關鍵崗位人員的綜合管理與專業實戰能力；完成新版線上學習平台一期建設並順利上線，持續優化培訓功能與學習體驗；進一步完善培訓評估機制，強化反應評估、學習評估、行為評估和結果評估的閉環管理，推動人才培養與業務發展同頻共振、深度融合。

## 二、組織架構



## 第七節 員工和機構情況

### 三、分支機構情況

| 序號 | 分支機構名稱 | 營業地址                      | 轄內機構                | 職員數<br>(人) | 總資產<br>(億元) |
|----|--------|---------------------------|---------------------|------------|-------------|
| 1  | 青島地區   | —                         | 1家總行營業部、1家分行及115家支行 | 1,819      | 5,081.24    |
| 2  | 濟南分行   | 濟南市歷下區龍奧西路1號銀豐財富廣場6號樓     | 下轄10家支行             | 330        | 354.26      |
| 3  | 東營分行   | 東營市東營區府前大街72號             | 下轄6家支行              | 144        | 172.19      |
| 4  | 威海分行   | 威海市世昌大道3-4號112號           | 下轄8家支行              | 214        | 299.73      |
| 5  | 淄博分行   | 淄博市張店區聯通路266號             | 下轄5家支行              | 146        | 187.71      |
| 6  | 德州分行   | 德州市德城區德興中大道717號           | 下轄5家支行              | 135        | 97.43       |
| 7  | 棗莊分行   | 棗莊市薛城區和諧路2166號德鑫廣場        | 下轄6家支行              | 131        | 122.57      |
| 8  | 煙台分行   | 煙台市開發區寧波路15號2號樓           | 下轄6家支行              | 141        | 171.76      |
| 9  | 濱州分行   | 濱州市濱城區黃河八路471號            | 下轄4家支行              | 99         | 130.38      |
| 10 | 濰坊分行   | 濰坊市奎文區福壽東街6636號7號樓124     | 下轄6家支行              | 149        | 181.21      |
| 11 | 萊蕪分行   | 濟南市萊蕪區萬福北路57號             | 下轄1家支行              | 52         | 32.67       |
| 12 | 臨沂分行   | 臨沂市北城新區濟南路與孝河路交匯紅星國際廣場9號樓 | 下轄5家支行              | 130        | 116.92      |

## 第七節 員工和機構情況

| 序號 | 分支機構名稱 | 營業地址                  | 轄內機構   | 職員數<br>(人) | 總資產<br>(億元) |
|----|--------|-----------------------|--------|------------|-------------|
| 13 | 濟寧分行   | 濟寧市紅星中路24號福彩大廈        | 下轄3家支行 | 93         | 157.21      |
| 14 | 泰安分行   | 泰安市東岳大街237號           | 下轄3家支行 | 90         | 46.56       |
| 15 | 菏澤分行   | 菏澤市人民路中段金都華庭東門<br>北側  | 下轄1家支行 | 48         | 43.86       |
| 16 | 日照分行   | 日照市泰安路79號             | 下轄2家支行 | 53         | 37.46       |
| 17 | 聊城分行   | 聊城市經濟技術開發區東昌路<br>181號 | —      | 30         | 6.55        |

本行的營業網點佈局以青島為核心、輻射山東省。報告期末，本行在山東省共設有204家營業網點，其中分行17家，實現了山東省16市全域覆蓋。

報告期末，本行共擁有自助設備429台，包括自動取款機6台、存取款一體機273台、銀行自助服務終端111台，現金櫃員機39台，提供取款、存款、轉賬、賬戶查詢、繳費等服務。報告期內，自助設備共發生交易315.18萬筆，交易金額111.70億元。

## 第八節 審閱報告

致青島銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司)

### 引言

我們審閱了第126頁到第227頁青島銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2025年6月30日的未經審計的合併財務狀況表、截至2025年6月30日止六個月期間的未經審計的合併損益表、未經審計的合併綜合收益表、未經審計的合併股東權益變動表和未經審計的合併現金流量表，以及未經審計的簡要中期合併財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號——中期財務報告》(以下簡稱「《國際會計準則第34號》」)的要求編製中期財務資料。

按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號——獨立核數師對中期財務報告審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行詢問，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2025年8月28日

### 未經審計的合併損益表

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                 |    | 截至6月30日止6個月期間   |                 |
|-----------------|----|-----------------|-----------------|
|                 | 附註 | 2025年<br>(未經審計) | 2024年<br>(未經審計) |
| 利息收入            |    | 11,349,804      | 10,990,839      |
| 利息支出            |    | (5,988,037)     | (6,211,846)     |
| 利息淨收入           | 3  | 5,361,767       | 4,778,993       |
| 手續費及佣金收入        |    | 1,038,183       | 1,161,572       |
| 手續費及佣金支出        |    | (230,719)       | (230,433)       |
| 手續費及佣金淨收入       | 4  | 807,464         | 931,139         |
| 交易淨損益           | 5  | 60,179          | 21,847          |
| 投資淨收益           | 6  | 1,402,289       | 1,194,281       |
| 其他經營淨收益         | 7  | 26,311          | 101,087         |
| 營業收入            |    | 7,658,010       | 7,027,347       |
| 營業費用            | 8  | (1,816,002)     | (1,874,469)     |
| 信用減值損失          | 9  | (2,232,351)     | (1,919,634)     |
| 其他資產減值損失        |    | (1,299)         | —               |
| 稅前利潤            |    | 3,608,358       | 3,233,244       |
| 所得稅費用           | 10 | (456,256)       | (521,860)       |
| 淨利潤             |    | 3,152,102       | 2,711,384       |
| 淨利潤歸屬於：         |    |                 |                 |
| 母公司股東           |    | 3,064,683       | 2,640,917       |
| 非控制性權益          |    | 87,419          | 70,467          |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 11 | 0.53            | 0.45            |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併綜合收益表

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                                         | 附註    | 截至6月30日止6個月期間   |                 |
|-----------------------------------------|-------|-----------------|-----------------|
|                                         |       | 2025年<br>(未經審計) | 2024年<br>(未經審計) |
| 本期淨利潤                                   |       | 3,152,102       | 2,711,384       |
| 其他綜合收益：                                 |       |                 |                 |
| 不能重分類至損益的項目                             |       |                 |                 |
| — 重新計量設定受益計劃變動額                         | 38(4) | 398             | (3,968)         |
| — 指定為以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產公允價值變動 | 38(4) | —               | 78,906          |
| 以後將重分類至損益的項目                            |       |                 |                 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產公允價值變動    | 38(4) | (573,452)       | 986,633         |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產信用減值準備    | 38(4) | 585,311         | 123,796         |
| 其他綜合收益的稅後淨額                             |       | 12,257          | 1,185,367       |
| 綜合收益總額                                  |       | 3,164,359       | 3,896,751       |
| 綜合收益總額歸屬於：                              |       |                 |                 |
| 母公司股東                                   |       | 3,076,940       | 3,826,284       |
| 非控制性權益                                  |       | 87,419          | 70,467          |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併財務狀況表

2025年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                            | 附註 | 2025年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2024年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>                  |    |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項                | 12 | 33,196,367               | 49,153,266               |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 13 | 10,832,004               | 3,495,177                |
| 拆出資金                       | 14 | 20,072,012               | 14,844,347               |
| 衍生金融資產                     | 15 | 24,563                   | 55,310                   |
| 買入返售金融資產                   | 16 | 12,975,160               | 7,496,541                |
| 發放貸款和墊款                    | 17 | 359,216,323              | 332,554,291              |
| 金融投資：                      |    |                          |                          |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資   | 18 | 68,207,055               | 63,986,527               |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 19 | 95,783,212               | 94,075,023               |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | 20 | 116,084,699              | 97,593,546               |
| 長期應收款                      | 22 | 15,535,174               | 15,516,540               |
| 物業及設備                      | 23 | 3,351,380                | 3,437,254                |
| 使用權資產                      | 24 | 741,739                  | 764,450                  |
| 遞延所得稅資產                    | 25 | 3,938,925                | 3,553,816                |
| 其他資產                       | 26 | 3,068,933                | 3,436,945                |
| <b>資產總計</b>                |    | <b>743,027,546</b>       | <b>689,963,033</b>       |
| <b>負債</b>                  |    |                          |                          |
| 向中央銀行借款                    | 27 | 38,896,814               | 28,240,081               |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 28 | 17,066,458               | 12,355,339               |
| 拆入資金                       | 29 | 19,820,383               | 20,836,633               |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債     | 30 | 1,206,126                | 699,788                  |
| 衍生金融負債                     | 15 | 22,859                   | 162,430                  |
| 賣出回購金融資產款                  | 31 | 32,033,239               | 35,504,160               |
| 吸收存款                       | 32 | 476,315,305              | 443,425,535              |
| 應交所得稅                      |    | 699,644                  | 306,535                  |
| 已發行債券                      | 33 | 104,712,179              | 98,752,059               |
| 租賃負債                       | 34 | 505,980                  | 514,281                  |
| 其他負債                       | 35 | 4,664,628                | 4,266,363                |
| <b>負債合計</b>                |    | <b>695,943,615</b>       | <b>645,063,204</b>       |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併財務狀況表(續)

2025年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                  | 附註    | 2025年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2024年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------------|-------|--------------------------|--------------------------|
| <b>股東權益</b>      |       |                          |                          |
| 股本               | 36    | 5,820,355                | 5,820,355                |
| 其他權益工具           |       |                          |                          |
| 其中：永續債           | 37    | 6,395,783                | 6,395,783                |
| 資本公積             | 38(1) | 10,687,091               | 10,687,091               |
| 盈餘公積             | 38(2) | 3,106,154                | 3,106,154                |
| 一般準備             | 38(3) | 8,511,286                | 8,511,286                |
| 其他綜合收益           | 38(4) | 2,728,790                | 2,716,533                |
| 未分配利潤            | 39    | 8,828,605                | 6,695,179                |
| 歸屬於母公司股東權益合計     |       | 46,078,064               | 43,932,381               |
| 非控制性權益           |       | 1,005,867                | 967,448                  |
| <b>股東權益合計</b>    |       | <b>47,083,931</b>        | 44,899,829               |
| <b>負債和股東權益總計</b> |       | <b>743,027,546</b>       | 689,963,033              |

由董事會於2025年8月28日核准並授權發佈。

景在倫

法定代表人  
(董事長)

吳顯明

行長

陳霜

主管財務工作的副行長

李振國

計劃財務部總經理

(公司蓋章)

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併股東權益變動表

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2025年6月30日止6個月期間

| 附註                     | 歸屬於母公司股東的權益 |            |            |           |           |            |           | 非控制性<br>權益 | 小計        | 股東權益<br>合計 |
|------------------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|                        | 股本          | 其他<br>權益工具 | 資本公積       | 盈餘公積      | 一般準備      | 其他<br>綜合收益 | 未分配<br>利潤 |            |           |            |
| 2025年1月1日餘額            | 5,820,355   | 6,395,783  | 10,687,091 | 3,106,154 | 8,511,286 | 2,716,533  | 6,695,179 | 43,932,381 | 967,448   | 44,899,829 |
| 綜合收益總額                 | -           | -          | -          | -         | -         | 12,257     | 3,064,683 | 3,076,940  | 87,419    | 3,164,359  |
| 利潤分配：                  |             |            |            |           |           |            |           |            |           |            |
| — 股利分配                 | 39          | -          | -          | -         | -         | -          | (931,257) | (931,257)  | (49,000)  | (980,257)  |
| 2025年6月30日餘額<br>(未經審計) | 5,820,355   | 6,395,783  | 10,687,091 | 3,106,154 | 8,511,286 | 2,728,790  | 8,828,605 | 46,078,064 | 1,005,867 | 47,083,931 |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

截至2024年6月30日止6個月期間

|              | 附註 | 歸屬於母公司股東的權益 |            |            |           |           |            |           |            | 非控制性<br>權益 | 股東權益<br>合計 |
|--------------|----|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|
|              |    | 股本          | 其他<br>權益工具 | 資本公積       | 盈餘公積      | 一般準備      | 其他<br>綜合收益 | 未分配<br>利潤 | 小計         |            |            |
| 2024年1月1日餘額  |    | 5,820,355   | 6,395,783  | 10,687,634 | 2,718,114 | 7,483,824 | 947,211    | 5,011,018 | 39,063,939 | 875,304    | 39,939,243 |
| 綜合收益總額       |    | -           | -          | -          | -         | -         | 1,185,367  | 2,640,917 | 3,826,284  | 70,467     | 3,896,751  |
| 股東投入資本：      |    |             |            |            |           |           |            |           |            |            |            |
| — 對子公司增資     | 21 | -           | -          | (543)      | -         | 24,778    | -          | (24,778)  | (543)      | 543        | -          |
| 利潤分配：        |    |             |            |            |           |           |            |           |            |            |            |
| — 股利分配       | 39 | -           | -          | -          | -         | -         | -          | (931,257) | (931,257)  | (49,000)   | (980,257)  |
| 2024年6月30日餘額 |    |             |            |            |           |           |            |           |            |            |            |
| (未經審計)       |    | 5,820,355   | 6,395,783  | 10,687,091 | 2,718,114 | 7,508,602 | 2,132,578  | 6,695,900 | 41,958,423 | 897,314    | 42,855,737 |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併股東權益變動表(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

2024年度

|               | 歸屬於母公司股東的權益 |            |            |           |           |            |           |             | 非控制性        | 股東權益       |
|---------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-------------|-------------|------------|
| 附註            | 股本          | 其他<br>權益工具 | 資本公積       | 盈餘公積      | 一般準備      | 其他<br>綜合收益 | 未分配<br>利潤 | 小計          | 權益          | 合計         |
| 2024年1月1日餘額   | 5,820,355   | 6,395,783  | 10,687,634 | 2,718,114 | 7,483,824 | 947,211    | 5,011,018 | 39,063,939  | 875,304     | 39,939,243 |
| 綜合收益總額        | -           | -          | -          | -         | -         | 1,769,322  | 4,264,120 | 6,033,442   | 140,601     | 6,174,043  |
| 股東投入資本        |             |            |            |           |           |            |           |             |             |            |
| 一 對子公司增資      | 21          | -          | -          | (543)     | -         | 24,778     | -         | (24,778)    | (543)       | 543        |
| 利潤分配：         |             |            |            |           |           |            |           |             |             |            |
| 一 提取盈餘公積      | 38(2)       | -          | -          | -         | 388,040   | -          | -         | (388,040)   | -           | -          |
| 一 提取一般準備      | 38(3)       | -          | -          | -         | -         | 1,002,684  | -         | (1,002,684) | -           | -          |
| 一 股利分配        | 39          | -          | -          | -         | -         | -          | -         | (1,164,457) | (1,164,457) | (49,000)   |
| 2024年12月31日餘額 |             |            |            |           |           |            |           |             |             |            |
| (經審計)         | 5,820,355   | 6,395,783  | 10,687,091 | 3,106,154 | 8,511,286 | 2,716,533  | 6,695,179 | 43,932,381  | 967,448     | 44,899,829 |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併現金流量表

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                       | 截至6月30日止6個月期間       |                 |
|-----------------------|---------------------|-----------------|
|                       | 2025年<br>(未經審計)     | 2024年<br>(未經審計) |
| <b>經營活動現金流量</b>       |                     |                 |
| 稅前利潤                  | <b>3,608,358</b>    | 3,233,244       |
| 調整項目：                 |                     |                 |
| 信用減值損失                | <b>2,232,351</b>    | 1,919,634       |
| 其他資產減值損失              | <b>1,299</b>        | —               |
| 折舊及攤銷                 | <b>301,733</b>      | 295,985         |
| 未實現匯兌損益               | <b>22,851</b>       | 101,027         |
| 處置物業及設備、無形資產及其他資產的淨損益 | <b>727</b>          | (13,824)        |
| 公允價值變動損益              | <b>(1,155)</b>      | (519,741)       |
| 投資收益                  | <b>(1,437,513)</b>  | (681,425)       |
| 已發行債券利息支出             | <b>1,088,602</b>    | 1,212,794       |
| 金融投資利息收入              | <b>(2,842,505)</b>  | (2,669,056)     |
| 其他                    | <b>19,959</b>       | (9,506)         |
|                       | <b>2,994,707</b>    | 2,869,132       |
| <b>經營資產的變動</b>        |                     |                 |
| 存放中央銀行款項淨增加           | <b>(1,880,104)</b>  | (1,156,112)     |
| 存放同業及其他金融機構款項淨減少      | <b>376,682</b>      | 250,000         |
| 拆出資金淨增加               | <b>(4,622,938)</b>  | (1,648,000)     |
| 發放貸款和墊款淨增加            | <b>(28,646,306)</b> | (24,927,904)    |
| 買入返售金融資產淨增加           | <b>(5,500,000)</b>  | (2,050,000)     |
| 為交易目的而持有的金融資產淨增加      | <b>(7,347,544)</b>  | (6,521,404)     |
| 長期應收款淨減少              | <b>585,669</b>      | 264,608         |
| 其他經營資產淨增加             | <b>(182,851)</b>    | (953,928)       |
|                       | <b>(47,217,392)</b> | (36,742,740)    |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                           | 截至6月30日止6個月期間       |                   |
|---------------------------|---------------------|-------------------|
|                           | 2025年<br>(未經審計)     | 2024年<br>(未經審計)   |
| <b>經營負債的變動</b>            |                     |                   |
| 向中央銀行借款淨增加                | 10,648,461          | 6,305,522         |
| 同業及其他金融機構存放款項淨增加          | 4,724,514           | 17,074,851        |
| 拆入資金淨(減少)/增加              | (956,430)           | 158,345           |
| 賣出回購金融資產款淨減少              | (3,602,265)         | (10,099,544)      |
| 吸收存款淨增加                   | 34,116,108          | 25,526,187        |
| 其他經營負債淨(減少)/增加            | (312,587)           | 465,597           |
|                           | <b>44,617,801</b>   | <b>39,430,958</b> |
| 支付所得稅                     | (451,732)           | (686,654)         |
| <b>經營活動(所用)/產生的現金流量淨額</b> | <b>(56,616)</b>     | <b>4,870,696</b>  |
| <b>投資活動現金流量</b>           |                     |                   |
| 處置及收回投資收到的現金              | 47,513,148          | 33,802,933        |
| 取得投資收益及利息收到的現金            | 5,039,968           | 4,170,005         |
| 處置物業及設備、無形資產及其他資產收到的現金    | 3,096               | 33,169            |
| 投資支付的現金                   | (65,129,085)        | (29,985,640)      |
| 購入物業及設備、無形資產及其他資產支付的現金    | (96,006)            | (149,777)         |
| <b>投資活動(所用)/產生的現金流量淨額</b> | <b>(12,668,879)</b> | <b>7,870,690</b>  |
| <b>籌資活動現金流量</b>           |                     |                   |
| 發行債券收到的現金                 | 53,840,318          | 53,829,376        |
| 償還已發行債券支付的現金              | (47,801,237)        | (50,049,948)      |
| 償付已發行債券利息支付的現金            | (1,167,563)         | (1,348,452)       |
| 分配股利所支付的現金                | (979,388)           | (979,385)         |
| 償還租賃負債支付的現金               | (73,404)            | (71,167)          |
| <b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>      | <b>3,818,726</b>    | <b>1,380,424</b>  |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

## 未經審計的合併現金流量表(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

|                   | 附註 | 截至6月30日止6個月期間   |                 |
|-------------------|----|-----------------|-----------------|
|                   |    | 2025年<br>(未經審計) | 2024年<br>(未經審計) |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響  |    | 10,283          | (1,148)         |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加額 |    | (8,896,486)     | 14,120,662      |
| 1月1日的現金及現金等價物     |    | 31,106,085      | 15,596,772      |
| 6月30日的現金及現金等價物    | 40 | 22,209,599      | 29,717,434      |
| 經營活動產生的現金流量淨額包括：  |    |                 |                 |
| 收取的利息             |    | 9,482,305       | 9,215,425       |
| 支付的利息             |    | (6,202,271)     | (4,214,999)     |

後附未經審計的中期合併財務報表附註是本中期財務報告的組成部分。

# 未經審計的中期合併財務報表附註

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 背景情況

青島銀行股份有限公司(「本行」)，前稱青島城市合作銀行股份有限公司，是經中國人民銀行(「人行」)銀覆[1996]220號《關於籌建青島城市合作銀行的批覆》及銀覆[1996]353號《關於青島城市合作銀行開業的批覆》的批准，於1996年11月15日成立的股份制商業銀行。

根據人行山東省分行魯銀覆[1998]76號，本行於1998年由「青島城市合作銀行股份有限公司」更名為「青島市商業銀行股份有限公司」。經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」，現國家金融監督管理總局)銀監覆[2007]485號批准，本行於2008年由「青島市商業銀行股份有限公司」更名為「青島銀行股份有限公司」。

本行持有原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」)青島監管局頒發的金融許可證，機構編碼為B0170H237020001號；持有青島市行政審批服務局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為91370200264609602K，註冊地址為中國山東省青島市嶗山區秦嶺路6號3號樓。本行H股股票於2015年12月在香港聯合交易所主板掛牌上市，股份代號為3866。本行A股股票於2019年1月在深圳證券交易所掛牌上市，證券代碼為002948。本行於2022年1月和2月分別完成A股配股和H股配股發行工作，上述發行完成後本行股本增加至人民幣58.20億元。本行於2025年6月30日的股本為人民幣58.20億元。

截至2025年6月30日，本行在濟南、東營、威海、淄博、德州、棗莊、煙台、濱州、青島、濰坊、臨沂、濟寧、泰安、菏澤、日照、聊城共設立了17家分行。本行及所屬子公司(統稱「本集團」)的主要業務是提供公司及個人存款、貸款和墊款、支付結算、金融市場業務、融資租賃業務、理財業務及經監管機構批准的其他業務。子公司的背景情況列於附註21。本行主要在山東省內經營業務。

就本報告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣。

## 2 編製基礎及會計政策

### (1) 編製基礎

本中期財務報告是根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製的。本報告由本行董事會於2025年8月28日批准報出。

本集團中期財務報告及其附註不包含國際財務報告會計準則所要求的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2024年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎及會計政策(續)

#### (2) 會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的政策及估計不明朗因素的主要來源做出的主要判斷，與截至2024年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

### 3 利息淨收入

|                   | 截至6月30日止6個月期間    |                  |
|-------------------|------------------|------------------|
|                   | 2025年            | 2024年            |
| <b>利息收入</b>       |                  |                  |
| 存放中央銀行款項利息收入      | 185,436          | 165,560          |
| 存放同業及其他金融機構款項利息收入 | 35,530           | 20,573           |
| 拆出資金利息收入          | 275,845          | 264,321          |
| 發放貸款和墊款利息收入       |                  |                  |
| — 公司貸款和墊款         | 5,651,856        | 5,190,295        |
| — 個人貸款和墊款         | 1,487,699        | 1,797,705        |
| — 票據貼現            | 274,151          | 221,528          |
| 買入返售金融資產利息收入      | 92,465           | 94,332           |
| 金融投資利息收入          | 2,842,505        | 2,669,056        |
| 長期應收款利息收入         | 504,317          | 567,469          |
| 利息收入小計            | 11,349,804       | 10,990,839       |
| <b>利息支出</b>       |                  |                  |
| 向中央銀行借款利息支出       | (318,301)        | (225,487)        |
| 同業及其他金融機構存放款項利息支出 | (114,266)        | (73,960)         |
| 拆入資金利息支出          | (202,882)        | (346,002)        |
| 吸收存款利息支出          | (4,113,323)      | (4,137,306)      |
| 賣出回購金融資產款利息支出     | (150,663)        | (216,297)        |
| 已發行債券利息支出         | (1,088,602)      | (1,212,794)      |
| 利息支出小計            | (5,988,037)      | (6,211,846)      |
| <b>利息淨收入</b>      | <b>5,361,767</b> | <b>4,778,993</b> |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 手續費及佣金淨收入

|             | 截至6月30日止6個月期間 |           |
|-------------|---------------|-----------|
|             | 2025年         | 2024年     |
| 手續費及佣金收入    |               |           |
| 理財業務手續費     | 387,664       | 515,545   |
| 委託及代理業務手續費  | 270,014       | 275,768   |
| 託管及銀行卡服務手續費 | 123,506       | 171,716   |
| 結算業務手續費     | 121,870       | 84,097    |
| 其他手續費       | 135,129       | 114,446   |
| 手續費及佣金收入小計  | 1,038,183     | 1,161,572 |
| 手續費及佣金支出    | (230,719)     | (230,433) |
| 手續費及佣金淨收入   | 807,464       | 931,139   |

### 5 交易淨損益

|                | 註    | 截至6月30日止6個月期間 |          |
|----------------|------|---------------|----------|
|                |      | 2025年         | 2024年    |
| 債券淨損益          | (i)  | 124,908       | 117,675  |
| 外匯衍生金融工具及匯兌淨損益 | (ii) | (48,017)      | (81,890) |
| 非外匯衍生金融工具淨損益   |      | (16,712)      | (13,938) |
| 合計             |      | 60,179        | 21,847   |

註：

- (i) 債券淨損益主要包括為交易而持有的債券的買賣價差以及公允價值變動損益。
- (ii) 外匯衍生金融工具及匯兌淨損益包括買賣即期外匯的匯差損益、外匯衍生金融工具產生的損益以及外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的損益等。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 6 投資淨收益

|                               | 截至6月30日止6個月期間 |           |
|-------------------------------|---------------|-----------|
|                               | 2025年         | 2024年     |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益     | 866,110       | 971,830   |
| 出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產的淨收益 | 208,574       | 223,961   |
| 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益         | 342,534       | —         |
| 其他                            | (14,929)      | (1,510)   |
| 合計                            | 1,402,289     | 1,194,281 |

### 7 其他經營淨收益

|                      | 截至6月30日止6個月期間 |         |
|----------------------|---------------|---------|
|                      | 2025年         | 2024年   |
| 政府補助                 | 26,614        | 53,856  |
| 出售貴金屬淨收益             | —             | 33,406  |
| 出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損益 | (727)         | 13,824  |
| 其他                   | 424           | 1       |
| 合計                   | 26,311        | 101,087 |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 8 營業費用

|               | 截至6月30日止6個月期間 |           |
|---------------|---------------|-----------|
|               | 2025年         | 2024年     |
| 職工薪酬費用        |               |           |
| — 工資、獎金、津貼和補貼 | 609,994       | 558,104   |
| — 社會保險費       | 40,012        | 41,758    |
| — 住房公積金       | 66,261        | 61,739    |
| — 職工福利費       | 77,321        | 71,647    |
| — 工會經費和職工教育經費 | 27,448        | 26,394    |
| — 離職後福利       |               |           |
| — 設定提存計劃      | 132,815       | 142,147   |
| — 內退及補充退休計劃   | 2,350         | 5,867     |
| 小計            | 956,201       | 907,656   |
| 物業及設備支出       |               |           |
| — 折舊及攤銷       | 301,733       | 295,985   |
| — 電子設備營運支出    | 58,167        | 59,516    |
| — 維護費         | 58,962        | 51,828    |
| 小計            | 418,862       | 407,329   |
| 税金及附加         | 91,559        | 83,340    |
| 其他一般及行政費用     | 349,380       | 476,144   |
| 合計            | 1,816,002     | 1,874,469 |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 信用減值損失

|                          | 截至6月30日止6個月期間 |           |
|--------------------------|---------------|-----------|
|                          | 2025年         | 2024年     |
| 存放同業及其他金融機構款項            | 10,695        | 437       |
| 拆出資金                     | 18,614        | (3,255)   |
| 買入返售金融資產                 | 22,423        | 1,522     |
| 發放貸款和墊款                  |               |           |
| — 以攤餘成本計量的貸款             | 1,360,310     | 1,222,549 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款 | 245,824       | 126,600   |
| 以攤餘成本計量的金融投資             | (37,559)      | 493,318   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 |               |           |
| — 債務工具                   | 534,591       | 38,461    |
| 長期應收款                    | 23,342        | 61,991    |
| 信貸承諾                     | 60,578        | (20,703)  |
| 其他                       | (6,467)       | (1,286)   |
| 合計                       | 2,232,351     | 1,919,634 |

### 10 所得稅費用

#### (1) 報告期的所得稅

|      | 附註    | 截至6月30日止6個月期間 |          |
|------|-------|---------------|----------|
|      |       | 2025年         | 2024年    |
| 本期稅項 |       | 844,841       | 607,390  |
| 遞延稅項 | 25(2) | (388,585)     | (85,530) |
| 合計   |       | 456,256       | 521,860  |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 10 所得稅費用(續)

### (2) 所得稅與會計利潤的關係如下：

|                 | 截至6月30日止6個月期間 |           |
|-----------------|---------------|-----------|
|                 | 2025年         | 2024年     |
| 稅前利潤            | 3,608,358     | 3,233,244 |
| 法定稅率            | 25%           | 25%       |
| 按法定稅率計算的所得稅     | 902,090       | 808,311   |
| 不可抵稅支出的稅務影響     |               |           |
| — 企業年金          | 5,617         | 6,696     |
| — 招待費           | 1,306         | 1,339     |
| — 其他            | 16,895        | 18,088    |
| 小計              | 23,818        | 26,123    |
| 免稅收入的稅務影響(註(i)) | (469,652)     | (312,574) |
| 所得稅             | 456,256       | 521,860   |

註：

- (i) 免稅收入包括根據中國稅收法規豁免繳納所得稅的中國國債及地方政府債券利息收入及基金分紅收入等。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 基本及稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。由於本行於報告期並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

|                       | 附註    | 截至6月30日止6個月期間 |           |
|-----------------------|-------|---------------|-----------|
|                       |       | 2025年         | 2024年     |
| 普通股加權平均數(千股)          | 11(1) | 5,820,355     | 5,820,355 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤          |       | 3,064,683     | 2,640,917 |
| 減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的淨利潤 |       | —             | —         |
| 歸屬於母公司普通股股東的淨利潤       |       | 3,064,683     | 2,640,917 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元)       |       | 0.53          | 0.45      |

註：

本行於2022年7月14日及2022年8月16日發行了規模分別為人民幣40億元和人民幣24億元的境內永續債。上述境內永續債採取非累積利息支付方式，本行將上述境內永續債分類為其他權益工具，其具體條款於附註37中予以披露。

在計算截至2025年6月30日止6個月期間的每股收益時，本行未考慮於2025年7月和2025年8月可能向境內永續債持有者支付的永續債利息對歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的影響(本行於2024年7月和2024年8月向境內永續債持有者支付的永續債利息為人民幣2.33億元)。

#### (1) 普通股加權平均數(千股)

|            | 截至6月30日止6個月期間 |           |
|------------|---------------|-----------|
|            | 2025年         | 2024年     |
| 期初已發行普通股股數 | 5,820,355     | 5,820,355 |
| 新增普通股加權平均數 | —             | —         |
| 普通股加權平均數   | 5,820,355     | 5,820,355 |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 現金及存放中央銀行款項

|           | 附註    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-----------|-------|----------------|-----------------|
| 庫存現金      |       | 478,110        | 477,724         |
| 存放中央銀行款項  |       |                |                 |
| — 法定存款準備金 | 12(1) | 23,172,272     | 21,367,533      |
| — 超額存款準備金 | 12(2) | 9,354,166      | 27,190,172      |
| — 其他款項    | 12(3) | 184,289        | 108,924         |
| 小計        |       | 32,710,727     | 48,666,629      |
| 應計利息      |       | 7,530          | 8,913           |
| 合計        |       | 33,196,367     | 49,153,266      |

- (1) 本行按相關規定向人行繳存法定存款準備金。2025年6月30日本行適用的人民幣法定存款準備金繳存比率為5.0%（2024年12月31日：5.0%），外幣法定存款準備金繳存比率為4.0%（2024年12月31日：4.0%）。本行子公司的人民幣法定存款準備金繳存比例按人行相應規定執行。

法定存款準備金不能用於本集團的日常業務運營。

- (2) 超額存款準備金存放於人行，主要用於資金清算用途。

- (3) 其他款項是指存放於人行的財政性存款以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務運營。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 存放同業及其他金融機構款項

|          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 中國內地     |                |                 |
| — 銀行     | 9,627,241      | 2,705,226       |
| — 其他金融機構 | 269,486        | 190,629         |
| 中國內地以外地區 |                |                 |
| — 銀行     | 935,525        | 595,180         |
| 應計利息     | 12,571         | 6,266           |
| 小計       | 10,844,823     | 3,497,301       |
| 減：減值準備   | (12,819)       | (2,124)         |
| 合計       | 10,832,004     | 3,495,177       |

### 14 拆出資金

|          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 中國內地     |                |                 |
| — 銀行     | 357,930        | —               |
| — 其他金融機構 | 19,578,241     | 14,575,304      |
| 應計利息     | 187,228        | 301,816         |
| 小計       | 20,123,399     | 14,877,120      |
| 減：減值準備   | (51,387)       | (32,773)        |
| 合計       | 20,072,012     | 14,844,347      |

### 15 衍生金融工具

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率等相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率或外匯匯率的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 15 衍生金融工具(續)

|               | 2025年6月30日 |        |          | 2024年12月31日 |        |           |
|---------------|------------|--------|----------|-------------|--------|-----------|
|               | 名義金額       | 公允價值   |          | 名義金額        | 公允價值   |           |
|               |            | 資產     | 負債       |             | 資產     | 負債        |
| 利率衍生工具        | 60,404,483 | 8,742  | (11,565) | 71,440,050  | 35,679 | (42,366)  |
| 貨幣衍生工具及<br>其他 | 7,953,622  | 15,821 | (11,294) | 9,300,682   | 19,631 | (120,064) |
| 合計            | 68,358,105 | 24,563 | (22,859) | 80,740,732  | 55,310 | (162,430) |

## 16 買入返售金融資產

### (1) 按交易對手類型和所在地區分析

|              | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地<br>— 銀行 | 13,000,000     | 7,500,000       |
| 應計利息         | 1,572          | 530             |
| 小計           | 13,001,572     | 7,500,530       |
| 減：減值準備       | (26,412)       | (3,989)         |
| 合計           | 12,975,160     | 7,496,541       |

### (2) 按擔保物類型分析

|        | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 債券     | 13,000,000     | 7,500,000       |
| 應計利息   | 1,572          | 530             |
| 小計     | 13,001,572     | 7,500,530       |
| 減：減值準備 | (26,412)       | (3,989)         |
| 合計     | 12,975,160     | 7,496,541       |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款和墊款

### (1) 按性質分析

|                       | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 以攤餘成本計量：              |                |                 |
| 公司類貸款和墊款              |                |                 |
| — 公司貸款                | 261,151,247    | 237,726,016     |
| 小計                    | 261,151,247    | 237,726,016     |
| 個人貸款和墊款               |                |                 |
| — 個人住房按揭貸款            | 46,381,150     | 47,195,920      |
| — 個人消費貸款              | 18,457,876     | 20,121,229      |
| — 個人經營貸款              | 10,955,017     | 11,018,978      |
| 小計                    | 75,794,043     | 78,336,127      |
| 應計利息                  | 672,052        | 873,146         |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備 |                |                 |
| — 未來12個月預期信用損失        | (6,324,229)    | (5,720,689)     |
| — 整個存續期預期信用損失         |                |                 |
| — 未發生信用減值的貸款          | (511,766)      | (339,905)       |
| — 已發生信用減值的貸款          | (3,025,561)    | (2,947,986)     |
| 小計                    | (9,861,556)    | (9,008,580)     |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：  |                |                 |
| 公司類貸款和墊款              |                |                 |
| — 票據貼現                | 22,945,945     | 20,174,732      |
| — 公司貸款(福費廷)           | 8,514,592      | 4,452,850       |
| 小計                    | 31,460,537     | 24,627,582      |
| 發放貸款和墊款賬面價值           | 359,216,323    | 332,554,291     |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款和墊款(續)

### (2) 按擔保方式分佈情況分析(未含應計利息)

|           | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 信用貸款      | 80,884,619     | 75,061,395      |
| 保證貸款      | 82,221,355     | 78,011,013      |
| 抵押貸款      | 125,910,706    | 122,295,448     |
| 質押貸款      | 79,389,147     | 65,321,869      |
| 發放貸款和墊款總額 | 368,405,827    | 340,689,725     |

### (3) 已逾期貸款的逾期期限分析(未含應計利息)

|                | 2025年6月30日            |                       |                      |            |           |
|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|-----------|
|                | 逾期<br>3個月以內<br>(含3個月) | 逾期<br>3個月至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合計        |
| 信用貸款           | 383,828               | 688,579               | 430,211              | 18,141     | 1,520,759 |
| 保證貸款           | 152,527               | 112,666               | 302,742              | 231,747    | 799,682   |
| 抵押貸款           | 633,044               | 536,751               | 981,562              | 14,856     | 2,166,213 |
| 質押貸款           | —                     | 830                   | —                    | 77,441     | 78,271    |
| 合計             | 1,169,399             | 1,338,826             | 1,714,515            | 342,185    | 4,564,925 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 0.32%                 | 0.36%                 | 0.47%                | 0.09%      | 1.24%     |

|                | 2024年12月31日           |                       |                      |            |           |
|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|-----------|
|                | 逾期<br>3個月以內<br>(含3個月) | 逾期<br>3個月至1年<br>(含1年) | 逾期<br>1年至3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合計        |
| 信用貸款           | 419,131               | 755,613               | 267,909              | 11,168     | 1,453,821 |
| 保證貸款           | 314,469               | 143,439               | 728,348              | 129,788    | 1,316,044 |
| 抵押貸款           | 638,706               | 442,538               | 882,673              | 11,700     | 1,975,617 |
| 質押貸款           | —                     | —                     | 77,441               | —          | 77,441    |
| 合計             | 1,372,306             | 1,341,590             | 1,956,371            | 152,656    | 4,822,923 |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | 0.41%                 | 0.39%                 | 0.58%                | 0.04%      | 1.42%     |

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款和墊款(續)

### (4) 貸款和墊款及減值準備分析

發放貸款和墊款的減值準備情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備：

|                              | 2025年6月30日       |                                     |                                               |             |
|------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
|                              | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款<br>(註(i)) | 總額          |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款總額(含應計利息) | 330,166,471      | 3,316,974                           | 4,133,897                                     | 337,617,342 |
| 減：減值準備                       | (6,324,229)      | (511,766)                           | (3,025,561)                                   | (9,861,556) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款賬面價值      | 323,842,242      | 2,805,208                           | 1,108,336                                     | 327,755,786 |

|                              | 2024年12月31日      |                                     |                                               |             |
|------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|
|                              | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款<br>(註(i)) | 總額          |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款總額(含應計利息) | 311,140,562      | 1,919,899                           | 3,874,828                                     | 316,935,289 |
| 減：減值準備                       | (5,720,689)      | (339,905)                           | (2,947,986)                                   | (9,008,580) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款賬面價值      | 305,419,873      | 1,579,994                           | 926,842                                       | 307,926,709 |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款和墊款(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備：

|                                            | 2025年6月30日       |                                     |                                               |            |
|--------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|
|                                            | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款<br>(註(i)) | 總額         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款<br>總額／賬面價值 | 31,460,537       | —                                   | —                                             | 31,460,537 |
| 計入其他綜合收益的減值準備                              | (584,447)        | —                                   | —                                             | (584,447)  |

|                                            | 2024年12月31日      |                                     |                                               |            |
|--------------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|
|                                            | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款<br>(註(i)) | 總額         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款<br>總額／賬面價值 | 24,627,582       | —                                   | —                                             | 24,627,582 |
| 計入其他綜合收益的減值準備                              | (338,623)        | —                                   | —                                             | (338,623)  |

註：

(i) 已發生信用減值的金融資產定義見附註43(1)。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款和墊款(續)

### (5) 減值準備變動情況

發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

|                 | 截至2025年6月30日止6個月期間 |                                     |                                     |           |
|-----------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------|
|                 | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款 | 合計        |
| 2025年1月1日       | 5,720,689          | 339,905                             | 2,947,986                           | 9,008,580 |
| 轉移至：            |                    |                                     |                                     |           |
| — 未來12個月預期信用損失  | 52,561             | (28,357)                            | (24,204)                            | —         |
| — 整個存續期預期信用損失   |                    |                                     |                                     | —         |
| — 未發生信用減值的貸款    | (57,535)           | 68,525                              | (10,990)                            | —         |
| — 已發生信用減值的貸款    | (7,640)            | (202,490)                           | 210,130                             | —         |
| 本期計提            | 616,154            | 334,183                             | 409,973                             | 1,360,310 |
| 本期核銷及轉出         | —                  | —                                   | (730,965)                           | (730,965) |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | —                  | —                                   | 238,867                             | 238,867   |
| 其他變動            | —                  | —                                   | (15,236)                            | (15,236)  |
| 2025年6月30日      | 6,324,229          | 511,766                             | 3,025,561                           | 9,861,556 |

|                 | 2024年            |                                     |                                     |             |
|-----------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|
|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款 | 合計          |
| 2024年1月1日       | 5,000,788        | 350,943                             | 2,503,396                           | 7,855,127   |
| 轉移至：            |                  |                                     |                                     |             |
| — 未來12個月預期信用損失  | 65,482           | (24,341)                            | (41,141)                            | —           |
| — 整個存續期預期信用損失   |                  |                                     |                                     | —           |
| — 未發生信用減值的貸款    | (19,305)         | 22,893                              | (3,588)                             | —           |
| — 已發生信用減值的貸款    | (23,189)         | (181,330)                           | 204,519                             | —           |
| 本年計提            | 696,913          | 171,740                             | 1,315,387                           | 2,184,040   |
| 本年核銷及轉出         | —                | —                                   | (1,228,963)                         | (1,228,963) |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | —                | —                                   | 233,075                             | 233,075     |
| 其他變動            | —                | —                                   | (34,699)                            | (34,699)    |
| 2024年12月31日     | 5,720,689        | 339,905                             | 2,947,986                           | 9,008,580   |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款和墊款(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值準備變動：

|            | 截至2025年6月30日止6個月期間 |                                     |                                     |         |
|------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------|
|            | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款 | 合計      |
| 2025年1月1日  | 338,623            | —                                   | —                                   | 338,623 |
| 本期計提       | 245,824            | —                                   | —                                   | 245,824 |
| 2025年6月30日 | 584,447            | —                                   | —                                   | 584,447 |

|             | 2024年            |                                     |                                     |         |
|-------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------|
|             | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生信用<br>減值的貸款 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生信用<br>減值的貸款 | 合計      |
| 2024年1月1日   | 142,370          | —                                   | —                                   | 142,370 |
| 本年計提        | 196,253          | —                                   | —                                   | 196,253 |
| 2024年12月31日 | 338,623          | —                                   | —                                   | 338,623 |

本集團在正常經營過程中進行的資產證券化交易情況詳見附註47(2)。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

|                          | 附註    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------------------|-------|----------------|-----------------|
| 為交易而持有的金融投資              |       |                |                 |
| 債券投資(按發行人分類)             |       |                |                 |
| — 政府及中央銀行                |       | 30,314         | 40,817          |
| — 政策性銀行                  |       | 349,460        | —               |
| — 同業及其他金融機構              |       | 16,184,349     | 8,610,645       |
| — 企業實體                   |       | 527,309        | 61,299          |
| 小計                       |       | 17,091,432     | 8,712,761       |
| 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 |       |                |                 |
| 債券投資(按發行人分類)             |       |                |                 |
| — 政府及中央銀行                |       | 12,469         | 26,313          |
| — 同業及其他金融機構              |       | 1,686,944      | 1,814,961       |
| — 企業實體                   |       | 1,230,487      | 1,124,775       |
| 小計                       |       | 2,929,900      | 2,966,049       |
| 基金投資                     |       | 47,829,568     | 51,184,364      |
| 資產管理計劃                   |       | 356,155        | 777,284         |
| 資金信託計劃                   |       | —              | 346,069         |
| 合計                       |       | 68,207,055     | 63,986,527      |
| 上市                       | 18(1) | 1,174,112      | 921,048         |
| 其中：於香港以外上市               |       | 1,025,592      | 790,536         |
| 非上市                      |       | 67,032,943     | 63,065,479      |
| 合計                       |       | 68,207,055     | 63,986,527      |

(1) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

|              | 附註    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|-------|----------------|-----------------|
| 債券投資(按發行人分類) |       |                |                 |
| — 政府及中央銀行    |       | 18,118,839     | 19,374,542      |
| — 政策性銀行      |       | 10,011,404     | 11,305,709      |
| — 同業及其他金融機構  |       | 28,785,777     | 23,378,215      |
| — 企業實體       |       | 37,754,784     | 38,355,888      |
| 小計           |       | 94,670,804     | 92,414,354      |
| 其他權益工具投資     | 19(1) | 134,968        | 134,968         |
| 應計利息         |       | 977,440        | 1,525,701       |
| 合計           |       | 95,783,212     | 94,075,023      |
| 上市           | 19(2) | 42,089,081     | 22,676,842      |
| 其中：於香港以外上市   |       | 39,781,400     | 19,728,317      |
| 非上市          |       | 53,694,131     | 71,398,181      |
| 合計           |       | 95,783,212     | 94,075,023      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

- (1) 本集團持有若干非上市的非交易性權益工具投資，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，詳細情況如下：

| 被投資單位             | 截至2025年6月30日止6個月期間 |      |      |               |         |               |        |
|-------------------|--------------------|------|------|---------------|---------|---------------|--------|
|                   | 期初                 | 追加投資 | 減少投資 | 本期計入其他綜合收益的利得 | 期末      | 在被投資單位權益佔比(%) | 本期現金紅利 |
| 中國銀聯股份有限公司        | 124,718            | —    | —    | —             | 124,718 | 0.34          | —      |
| 山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司 | 10,000             | —    | —    | —             | 10,000  | 1.14          | —      |
| 城銀服務中心            | 250                | —    | —    | —             | 250     | 0.81          | —      |
| 合計                | 134,968            | —    | —    | —             | 134,968 | —             | —      |

| 被投資單位             | 2024年  |      |      |               |         |               |        |
|-------------------|--------|------|------|---------------|---------|---------------|--------|
|                   | 年初     | 追加投資 | 減少投資 | 本年計入其他綜合收益的利得 | 年末      | 在被投資單位權益佔比(%) | 本年現金紅利 |
| 中國銀聯股份有限公司        | 13,000 | —    | —    | 111,718       | 124,718 | 0.34          | 5,780  |
| 山東省城市商業銀行合作聯盟有限公司 | 10,000 | —    | —    | —             | 10,000  | 1.14          | —      |
| 城銀服務中心            | 250    | —    | —    | —             | 250     | 0.81          | —      |
| 合計                | 23,250 | —    | —    | 111,718       | 134,968 | —             | 5,780  |

截至2025年6月30日止6個月期間及2024年度，本集團均未處置該類權益工具投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

- (2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中的債務工具的減值準備變動如下：

|               | 截至2025年6月30日止6個月期間 |                                  |                                  |         |
|---------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|               | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計      |
| 2025年1月1日     | 49,843             | 77,856                           | 121,778                          | 249,477 |
| 轉移至：          |                    |                                  |                                  |         |
| — 整個存續期預期信用損失 |                    |                                  |                                  |         |
| — 未發生信用減值     | (154,700)          | 154,700                          | —                                | —       |
| 本期計提          | 255,847            | 264,963                          | 13,781                           | 534,591 |
| 2025年6月30日    | 150,990            | 497,519                          | 135,559                          | 784,068 |

|               | 2024年            |                                  |                                  |         |
|---------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|               | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計      |
| 2024年1月1日     | 75,072           | 1,051                            | 53,749                           | 129,872 |
| 轉移至：          |                  |                                  |                                  |         |
| — 整個存續期預期信用損失 |                  |                                  |                                  |         |
| — 未發生信用減值     | (923)            | 923                              | —                                | —       |
| 本年(轉回)/計提     | (24,306)         | 75,882                           | 68,029                           | 119,605 |
| 2024年12月31日   | 49,843           | 77,856                           | 121,778                          | 249,477 |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 以攤餘成本計量的金融投資

|              | 附註    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|-------|----------------|-----------------|
| 債券投資(按發行人分類) |       |                |                 |
| — 政府及中央銀行    |       | 38,391,975     | 36,279,714      |
| — 政策性銀行      |       | 19,503,128     | 19,250,418      |
| — 同業及其他金融機構  |       | 32,171,100     | 24,304,134      |
| — 企業實體       |       | 26,810,274     | 15,640,701      |
| 小計           |       | 116,876,477    | 95,474,967      |
| 資產管理計劃       |       | 957,830        | 1,002,080       |
| 資金信託計劃       |       | 1,546,797      | 1,595,903       |
| 其他投資         |       | 1,021,500      | 3,776,416       |
| 應計利息         |       | 1,092,111      | 1,240,861       |
| 減：減值準備       | 20(1) | (5,410,016)    | (5,496,681)     |
| 合計           |       | 116,084,699    | 97,593,546      |
| 上市           | 20(2) | 56,284,632     | 27,707,150      |
| 其中：於香港以外上市   |       | 54,465,353     | 25,958,067      |
| 非上市          |       | 59,800,067     | 69,886,396      |
| 合計           |       | 116,084,699    | 97,593,546      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

|               | 截至2025年6月30日止6個月期間 |                                  |                                  |           |
|---------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
|               | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計        |
| 2025年1月1日     | 34,648             | 977,103                          | 4,484,930                        | 5,496,681 |
| 轉移至：          |                    |                                  |                                  |           |
| — 整個存續期預期信用損失 |                    |                                  |                                  |           |
| — 未發生信用減值     | (4,765)            | 4,765                            | —                                | —         |
| 本期計提／(轉回)     | 115,700            | (127,642)                        | (25,617)                         | (37,559)  |
| 本期核銷及轉出       | —                  | —                                | (49,106)                         | (49,106)  |
| 2025年6月30     | 145,583            | 854,226                          | 4,410,207                        | 5,410,016 |

|               | 2024年            |                                  |                                  |           |
|---------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
|               | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計        |
| 2024年1月1日     | 126,430          | 22,797                           | 4,331,734                        | 4,480,961 |
| 轉移至：          |                  |                                  |                                  |           |
| — 整個存續期預期信用損失 |                  |                                  |                                  |           |
| — 未發生信用減值     | (99,358)         | 99,358                           | —                                | —         |
| 本年計提          | 7,576            | 854,948                          | 153,196                          | 1,015,720 |
| 2024年12月31日   | 34,648           | 977,103                          | 4,484,930                        | 5,496,681 |

(2) 上市僅包括在證券交易所進行交易的債券。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 對子公司的投資

|              | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 青島青銀金融租賃有限公司 | 913,284        | 913,284         |
| 青銀理財有限責任公司   | 1,000,000      | 1,000,000       |
| 合計           | 1,913,284      | 1,913,284       |

子公司的概要情況如下：

| 名稱                 | 股權比例    | 表決權比例   | 實收資本      | 本行投資額     | 註冊及主要<br>營業地點 | 主營業務   |
|--------------------|---------|---------|-----------|-----------|---------------|--------|
| 青島青銀金融租賃有限公司(註(i)) | 60.00%  | 60.00%  | 1,225,000 | 913,284   | 中國青島          | 金融租賃業務 |
| 青銀理財有限責任公司(註(ii))  | 100.00% | 100.00% | 1,000,000 | 1,000,000 | 中國青島          | 理財業務   |

註：

- (i) 青島青銀金融租賃有限公司成立於2017年2月15日，系本行與青島漢纜股份有限公司、青島港國際股份有限公司及青島前灣集裝箱碼頭有限責任公司共同出資設立的有限責任公司，初始註冊資本為人民幣10億元。

2024年5月，經國家金融監督管理總局青島監管局《關於青島青銀金融租賃有限公司變更註冊資本及調整股權結構的批覆》(青國金覆[2024]111號)批准，同意本行出資人民幣4.03億元對青島青銀金融租賃有限公司進行增資。增資完成後，青島青銀金融租賃有限公司註冊資本增加至人民幣12.25億元，本行持有青島青銀金融租賃有限公司股份比例由51.00%增加至60.00%。

- (ii) 青銀理財有限責任公司成立於2020年9月16日，系本行全資持股的有限責任公司，註冊資本為人民幣10億元。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款

|                | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------------|----------------|-----------------|
| 最低租賃收款額        | 1,838,664      | 1,327,668       |
| 減：未實現融資收益      | (176,465)      | (137,014)       |
| 應收融資租賃款現值      | 1,662,199      | 1,190,654       |
| 應收售後回租款餘額      | 14,511,368     | 14,909,477      |
| 租賃應收款小計        | 16,173,567     | 16,100,131      |
| 應計利息           | 146,700        | 166,360         |
| 減：減值準備         |                |                 |
| — 未來12個月預期信用損失 | (559,328)      | (508,328)       |
| — 整個存續期預期信用損失  |                |                 |
| — 未發生信用減值      | (196,270)      | (175,623)       |
| — 已發生信用減值      | (29,495)       | (66,000)        |
| 賬面價值           | 15,535,174     | 15,516,540      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款(續)

長期應收款的減值準備變動情況如下：

|                | 截至2025年6月30日止6個月期間 |                                  |                                  |         |
|----------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|                | 未來12個月<br>預期信用損失   | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計      |
| 2025年1月1日      | 508,328            | 175,623                          | 66,000                           | 749,951 |
| 轉移至：           |                    |                                  |                                  |         |
| — 未來12個月預期信用損失 | 73,908             | (73,908)                         | —                                | —       |
| — 整個存續期預期信用損失  |                    |                                  |                                  |         |
| — 未發生信用減值      | (11,537)           | 68,051                           | (56,514)                         | —       |
| — 已發生信用減值      | —                  | (5,310)                          | 5,310                            | —       |
| 本期(轉回)/計提      | (11,371)           | 31,814                           | 2,899                            | 23,342  |
| 收回已核銷導致的轉回     | —                  | —                                | 11,800                           | 11,800  |
| 2025年6月30日     | 559,328            | 196,270                          | 29,495                           | 785,093 |

|                | 2024年            |                                  |                                  |          |
|----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------|
|                | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計       |
| 2024年1月1日      | 446,463          | 174,694                          | 53,393                           | 674,550  |
| 轉移至：           |                  |                                  |                                  |          |
| — 未來12個月預期信用損失 | 863              | (863)                            | —                                | —        |
| — 整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |          |
| — 未發生信用減值      | (18,264)         | 18,264                           | —                                | —        |
| — 已發生信用減值      | (649)            | —                                | 649                              | —        |
| 本年計提/(轉回)      | 79,915           | (16,472)                         | (6,067)                          | 57,376   |
| 本年核銷及轉出        | —                | —                                | (20,833)                         | (20,833) |
| 收回已核銷導致的轉回     | —                | —                                | 39,537                           | 39,537   |
| 其他             | —                | —                                | (679)                            | (679)    |
| 2024年12月31日    | 508,328          | 175,623                          | 66,000                           | 749,951  |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 長期應收款(續)

最低租賃收款額、未實現融資收益和應收融資租賃款現值按剩餘期限分析如下：

|            | 2025年6月30日  |             |               |
|------------|-------------|-------------|---------------|
|            | 最低租賃<br>收款額 | 未實現<br>融資收益 | 應收融資<br>租賃款現值 |
| 實時償還       | 145         | —           | 145           |
| 1年以內(含1年)  | 797,396     | (87,141)    | 710,255       |
| 1年至2年(含2年) | 500,357     | (48,492)    | 451,865       |
| 2年至3年(含3年) | 308,621     | (24,264)    | 284,357       |
| 3年至4年(含4年) | 134,064     | (10,448)    | 123,616       |
| 4年至5年(含5年) | 65,228      | (3,626)     | 61,602        |
| 5年以上       | 32,853      | (2,494)     | 30,359        |
| 無期限(註(i))  | —           | —           | —             |
| 合計         | 1,838,664   | (176,465)   | 1,662,199     |

|            | 2024年12月31日 |             |               |
|------------|-------------|-------------|---------------|
|            | 最低租賃<br>收款額 | 未實現<br>融資收益 | 應收融資<br>租賃款現值 |
| 實時償還       | —           | —           | —             |
| 1年以內(含1年)  | 591,309     | (66,374)    | 524,935       |
| 1年至2年(含2年) | 392,516     | (34,371)    | 358,145       |
| 2年至3年(含3年) | 154,430     | (17,242)    | 137,188       |
| 3年至4年(含4年) | 85,398      | (10,103)    | 75,295        |
| 4年至5年(含5年) | 68,929      | (5,204)     | 63,725        |
| 5年以上       | 35,086      | (3,720)     | 31,366        |
| 無期限(註(i))  | —           | —           | —             |
| 合計         | 1,327,668   | (137,014)   | 1,190,654     |

註：

(i) 無期限的應收融資租賃款定義見附註43(3)。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 物業及設備

|             | 房屋及<br>建築物       | 電子電器<br>設備       | 運輸工具            | 機器設備<br>及其他      | 在建工程      | 合計                 |
|-------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------|--------------------|
| <b>成本</b>   |                  |                  |                 |                  |           |                    |
| 2024年1月1日   | 3,673,550        | 943,471          | 76,569          | 138,528          | 106,309   | 4,938,427          |
| 本年增加        | 166              | 104,121          | 2,452           | 8,260            | 2,180     | 117,179            |
| 在建工程轉入      | 108,489          | —                | —               | —                | (108,489) | —                  |
| 本年減少        | (19,254)         | (20,170)         | (4,063)         | (2,908)          | —         | (46,395)           |
| 2024年12月31日 | <b>3,762,951</b> | <b>1,027,422</b> | <b>74,958</b>   | <b>143,880</b>   | <b>—</b>  | <b>5,009,211</b>   |
| 本期增加        | —                | <b>9,915</b>     | <b>2,617</b>    | <b>4,116</b>     | —         | <b>16,648</b>      |
| 本期減少        | —                | <b>(16,420)</b>  | <b>(4,436)</b>  | <b>(1,930)</b>   | —         | <b>(22,786)</b>    |
| 2025年6月30日  | <b>3,762,951</b> | <b>1,020,917</b> | <b>73,139</b>   | <b>146,066</b>   | <b>—</b>  | <b>5,003,073</b>   |
| <b>累計折舊</b> |                  |                  |                 |                  |           |                    |
| 2024年1月1日   | (657,070)        | (588,660)        | (56,833)        | (94,875)         | —         | (1,397,438)        |
| 本年增加        | (88,138)         | (92,787)         | (5,962)         | (13,419)         | —         | (200,306)          |
| 本年減少        | —                | 19,144           | 3,860           | 2,783            | —         | 25,787             |
| 2024年12月31日 | <b>(745,208)</b> | <b>(662,303)</b> | <b>(58,935)</b> | <b>(105,511)</b> | <b>—</b>  | <b>(1,571,957)</b> |
| 本期增加        | <b>(45,030)</b>  | <b>(46,665)</b>  | <b>(2,807)</b>  | <b>(6,896)</b>   | —         | <b>(101,398)</b>   |
| 本期減少        | —                | <b>15,614</b>    | <b>4,215</b>    | <b>1,833</b>     | —         | <b>21,662</b>      |
| 2025年6月30日  | <b>(790,238)</b> | <b>(693,354)</b> | <b>(57,527)</b> | <b>(110,574)</b> | <b>—</b>  | <b>(1,651,693)</b> |
| <b>賬面淨值</b> |                  |                  |                 |                  |           |                    |
| 2025年6月30日  | <b>2,972,713</b> | <b>327,563</b>   | <b>15,612</b>   | <b>35,492</b>    | <b>—</b>  | <b>3,351,380</b>   |
| 2024年12月31日 | 3,017,743        | 365,119          | 16,023          | 38,369           | —         | 3,437,254          |

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團無重大暫時閒置的物業及設備。

於2025年6月30日，本集團產權手續不完備的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.86億元(2024年12月31日：人民幣0.88億元)。管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團物業及設備無減值跡象，故未計提物業及設備減值準備。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 物業及設備(續)

於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按土地租約的剩餘年期分析如下：

|                  | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 於中國內地持有          |                |                 |
| — 長期租約(50年以上)    | 47,190         | 47,922          |
| — 中期租約(10 – 50年) | 2,897,968      | 2,940,099       |
| — 短期租約(少於10年)    | 27,555         | 29,722          |
| 合計               | 2,972,713      | 3,017,743       |

### 24 使用權資產

|             | 房屋及建築物    | 其他      | 合計        |
|-------------|-----------|---------|-----------|
| <b>成本</b>   |           |         |           |
| 2024年1月1日   | 1,372,152 | 4,114   | 1,376,266 |
| 本年增加        | 93,437    | –       | 93,437    |
| 本年減少        | (108,199) | (2,264) | (110,463) |
| 2024年12月31日 | 1,357,390 | 1,850   | 1,359,240 |
| 本期增加        | 57,019    | –       | 57,019    |
| 本期減少        | (15,362)  | –       | (15,362)  |
| 2025年6月30日  | 1,399,047 | 1,850   | 1,400,897 |
| <b>累計折舊</b> |           |         |           |
| 2024年1月1日   | (534,872) | (3,255) | (538,127) |
| 本年增加        | (156,580) | (651)   | (157,231) |
| 本年減少        | 98,304    | 2,264   | 100,568   |
| 2024年12月31日 | (593,148) | (1,642) | (594,790) |
| 本期增加        | (78,247)  | (137)   | (78,384)  |
| 本期減少        | 14,016    | –       | 14,016    |
| 2025年6月30日  | (657,379) | (1,779) | (659,158) |
| <b>賬面淨值</b> |           |         |           |
| 2025年6月30日  | 741,668   | 71      | 741,739   |
| 2024年12月31日 | 764,242   | 208     | 764,450   |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 遞延所得稅資產

#### (1) 按性質分析

|         | 2025年6月30日             |                      | 2024年12月31日            |                      |
|---------|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|         | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／<br>(負債) | 可抵扣／<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產／<br>(負債) |
| 遞延所得稅資產 |                        |                      |                        |                      |
| 資產減值準備  | 16,481,663             | 4,120,415            | 15,793,591             | 3,948,397            |
| 貼現利息調整  | 133,957                | 33,489               | 122,836                | 30,709               |
| 公允價值變動  | (1,731,124)            | (432,781)            | (2,564,807)            | (641,202)            |
| 其他      | 871,205                | 217,802              | 863,646                | 215,912              |
| 合計      | 15,755,701             | 3,938,925            | 14,215,266             | 3,553,816            |

#### (2) 按變動分析

|             | 資產減值準備    | 貼現利息調整<br>(註(i)) | 公允價值變動    | 其他<br>(註(ii)) | 合計        |
|-------------|-----------|------------------|-----------|---------------|-----------|
| 2024年1月1日   | 3,542,792 | 21,165           | (8,975)   | 238,905       | 3,793,887 |
| 計入當期損益      | 484,570   | 9,544            | (117,830) | (26,570)      | 349,714   |
| 計入其他綜合收益    | (78,965)  | —                | (514,397) | 3,577         | (589,785) |
| 2024年12月31日 | 3,948,397 | 30,709           | (641,202) | 215,912       | 3,553,816 |
| 計入當期損益      | 367,122   | 2,780            | 16,661    | 2,022         | 388,585   |
| 計入其他綜合收益    | (195,104) | —                | 191,760   | (132)         | (3,476)   |
| 2025年6月30日  | 4,120,415 | 33,489           | (432,781) | 217,802       | 3,938,925 |

註：

- (i) 根據當地稅務機關的要求，於貼現日計徵相關收益的所得稅。本集團損益表中按照實際利率法確認收入，由此產生的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產。
- (ii) 其他暫時性差異主要包括本集團計提的內退及補充退休計劃、預計負債、使用權資產和租賃負債、其他預提費用等，將在實際支付時抵扣應納稅所得額。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 26 其他資產

|                     | 附註    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|---------------------|-------|----------------|-----------------|
| 繼續涉入資產              |       | 396,744        | 583,720         |
| 無形資產                | 26(1) | 351,159        | 379,124         |
| 長期待攤費用              |       | 346,417        | 373,148         |
| 預付款項                |       | 167,479        | 113,968         |
| 應收利息(註(i))          | 26(2) | 29,177         | 26,538          |
| 抵債資產(註(ii))         |       | 9,690          | 9,654           |
| 待攤費用                |       | 3,131          | 2,141           |
| 貴金屬                 |       | 1,046          | 1,046           |
| 預付融資租賃資產購置款(註(iii)) |       | 1,053,162      | 1,113,751       |
| 其他(註(iv))           |       | 890,138        | 1,012,125       |
| 小計                  |       | 3,248,143      | 3,615,215       |
| 減：減值準備              |       | (179,210)      | (178,270)       |
| 合計                  |       | 3,068,933      | 3,436,945       |

註：

- (i) 於2025年6月30日，本集團應收利息扣除減值準備後的賬面價值為人民幣1,999萬元(2024年12月31日：人民幣1,717萬元)。
- (ii) 於2025年6月30日，本集團的抵債資產主要為房屋及建築物等，賬面價值為人民幣617萬元(2024年12月31日：人民幣743萬元)，本集團對抵債資產計提的減值準備為人民幣352萬元(2024年12月31日：人民幣222萬元)。
- (iii) 預付融資租賃資產購置款系子公司為購建融資租賃資產向供應商支付的款項。
- (iv) 主要包含其他應收款項和待結算及清算款項。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 其他資產(續)

#### (1) 無形資產

|             | 截至2025年<br>6月30日止<br>6個月期間 | 2024年     |
|-------------|----------------------------|-----------|
| <b>成本</b>   |                            |           |
| 期／年初餘額      | <b>1,276,491</b>           | 1,167,188 |
| 本期／年增加      | <b>47,143</b>              | 110,651   |
| 本期／年減少      | —                          | (1,348)   |
| 期／年末餘額      | <b>1,323,634</b>           | 1,276,491 |
| <b>累計攤銷</b> |                            |           |
| 期／年初餘額      | <b>(897,367)</b>           | (747,103) |
| 本期／年增加      | <b>(75,108)</b>            | (151,612) |
| 本期／年減少      | —                          | 1,348     |
| 期／年末餘額      | <b>(972,475)</b>           | (897,367) |
| <b>淨值</b>   |                            |           |
| 期／年末餘額      | <b>351,159</b>             | 379,124   |
| 期／年初餘額      | <b>379,124</b>             | 420,085   |

本集團無形資產主要為計算機軟件。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團無形資產無減值跡象，故未計提無形資產減值準備。

#### (2) 應收利息

|           | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 應收利息產生自：  |                |                 |
| — 發放貸款和墊款 | <b>24,116</b>  | 25,067          |
| — 長期應收款   | <b>5,061</b>   | 1,471           |
| 合計        | <b>29,177</b>  | 26,538          |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 向中央銀行借款

|      | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 借款   | 37,887,766     | 26,219,790      |
| 再貼現  | 850,614        | 1,866,591       |
| 應計利息 | 158,434        | 153,700         |
| 合計   | 38,896,814     | 28,240,081      |

### 28 同業及其他金融機構存放款項

|          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 中國內地     |                |                 |
| — 銀行     | 4,092,080      | 5,600,705       |
| — 其他金融機構 | 12,959,253     | 6,726,114       |
| 應計利息     | 15,125         | 28,520          |
| 合計       | 17,066,458     | 12,355,339      |

### 29 拆入資金

|          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 中國內地     |                |                 |
| — 銀行     | 19,345,800     | 20,452,230      |
| — 其他金融機構 | 350,000        | 200,000         |
| 應計利息     | 124,583        | 184,403         |
| 合計       | 19,820,383     | 20,836,633      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

|                                      | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債<br>— 結構化票據 | 1,206,126      | 699,788         |
| 合計                                   | 1,206,126      | 699,788         |

### 31 賣出回購金融資產款

#### (1) 按交易對手類型及所在地區分析

|              | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 中國內地<br>— 銀行 | 32,030,096     | 35,499,592      |
| 應計利息         | 3,143          | 4,568           |
| 合計           | 32,033,239     | 35,504,160      |

#### (2) 按擔保物類別分析

|      | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 債券   | 26,520,432     | 31,389,153      |
| 票據   | 5,509,664      | 4,110,439       |
| 應計利息 | 3,143          | 4,568           |
| 合計   | 32,033,239     | 35,504,160      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 吸收存款

|        | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 活期存款   |                |                 |
| — 公司客戶 | 86,931,469     | 83,069,565      |
| — 個人客戶 | 30,499,036     | 33,121,069      |
| 小計     | 117,430,505    | 116,190,634     |
| 定期存款   |                |                 |
| — 公司客戶 | 141,618,802    | 129,083,903     |
| — 個人客戶 | 207,012,286    | 186,676,503     |
| 小計     | 348,631,088    | 315,760,406     |
| 其他存款   | 78,521         | 72,966          |
| 應計利息   | 10,175,191     | 11,401,529      |
| 合計     | 476,315,305    | 443,425,535     |
| 其中：    |                |                 |
| 保證金存款  | 32,162,101     | 29,033,286      |

### 33 已發行債券

|             | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 債務證券(註(i))  | 15,993,758     | 15,993,665      |
| 同業存單(註(ii)) | 88,506,200     | 82,539,617      |
| 應計利息        | 212,221        | 218,777         |
| 合計          | 104,712,179    | 98,752,059      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 已發行債券(續)

註：

(i) 本集團發行若干固定利率債券，詳細情況如下：

- (a) 2021年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.80%，每年付息一次，2031年3月24日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2025年6月30日公允價值為人民幣41.39億元(2024年12月31日：人民幣41.44億元)。
- (b) 2021年5月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率4.34%，每年付息一次，2031年5月28日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2025年6月30日公允價值為人民幣20.54億元(2024年12月31日：人民幣20.69億元)。
- (c) 2023年12月發行的3年期固定利率綠色金融債券，票面金額為人民幣80億元，票面利率2.84%，每年付息一次，2026年12月4日到期。該部分債券於2025年6月30日公允價值為人民幣82.53億元(2024年12月31日：人民幣81.69億元)。
- (d) 2024年12月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣20億元，票面利率2.15%，每年付息一次，2034年12月16日到期。本集團於債券發行第5年末享有贖回選擇權。該部分債券於2025年6月30日公允價值為人民幣20.28億元(2024年12月31日：人民幣20.02億元)。

(ii) 本集團發行若干可轉讓同業定期存單，該等同業存單的原始到期日為一個月至一年不等。於2025年6月30日及2024年12月31日未到期同業存單公允價值分別為人民幣885.70億元及人民幣826.51億元。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未折現分析：

|             | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 1年以內(含1年)   | 153,587        | 152,607         |
| 1年至2年(含2年)  | 104,162        | 107,442         |
| 2年至3年(含3年)  | 90,721         | 87,115          |
| 3年至5年(含5年)  | 122,916        | 131,638         |
| 5年以上        | 70,691         | 83,550          |
| 未折現租賃負債合計   | 542,077        | 562,352         |
| 財務狀況表中的租賃負債 | 505,980        | 514,281         |

註：

- (i) 本集團已選擇對短期租賃或低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債。截至2025年6月30日止6個月期間，本集團的營業費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關租賃費用人民幣606萬元(截至2024年6月30日止6個月期間：人民幣998萬元)。

### 35 其他負債

|            | 附註    | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------|-------|----------------|-----------------|
| 待結算及清算款項   |       | 1,592,549      | 522,917         |
| 應付職工薪酬     | 35(1) | 864,164        | 1,090,741       |
| 信貸承諾預期信用損失 | 35(2) | 470,994        | 410,416         |
| 繼續涉入負債     |       | 396,744        | 583,720         |
| 應交稅費       | 35(3) | 245,739        | 272,349         |
| 租賃業務風險抵押金  |       | 144,507        | 257,456         |
| 代理業務應付款項   |       | 46,805         | 50,968          |
| 應付股利       |       | 21,799         | 20,930          |
| 其他         |       | 881,327        | 1,056,866       |
| 合計         |       | 4,664,628      | 4,266,363       |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 其他負債(續)

#### (1) 應付職工薪酬

|                  | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 工資、獎金、津貼及補貼      | 689,653        | 920,424         |
| 職工福利費            | 8,340          | 8,341           |
| 工會經費和職工教育經費      | 72,521         | 67,636          |
| 離職後福利            |                |                 |
| — 設定提存計劃(註(i))   | —              | —               |
| 內退及補充退休計劃(註(ii)) | 93,650         | 94,340          |
| 合計               | 864,164        | 1,090,741       |

註：

- (i) 本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險和失業保險，以及企業年金計劃。

對於設定提存計劃，本集團不會動用已被沒收的供款，以減低現有的供款水平。

- (ii) 內退及補充退休計劃

內退計劃

本行向自願同意在法定退休年齡前內部退養的職工，在內部退養安排開始之日起至法定退休日止期間支付內退福利。

補充退休計劃

本行向合資格職工提供補充退休計劃。

本行根據預期累計福利單位法，以精算方式估計其上述內退及補充退休計劃義務的現值。

精算所使用的主要假設如下：

|            | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 折現率－內退計劃   | 1.50%          | 1.25%           |
| 折現率－補充退休計劃 | 2.00%          | 2.00%           |

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2025年6月30日及2024年12月31日，因上述精算假設變動引起的內退及補充退休計劃負債變動金額均不重大。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 35 其他負債(續)

### (2) 信貸承諾預期信用損失

信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

|                | 截至2025年6月30日止6個月 |                                  |                                  |         |
|----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|                | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計      |
| 2025年1月1日      | 408,611          | 1,305                            | 500                              | 410,416 |
| 轉移至：           |                  |                                  |                                  |         |
| — 未來12個月預期信用損失 | 793              | (793)                            | —                                | —       |
| — 整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |         |
| — 未發生信用減值      | (73)             | 73                               | —                                | —       |
| — 已發生信用減值      | (67)             | (559)                            | 626                              | —       |
| 本期計提／(轉回)      | 61,238           | 466                              | (1,126)                          | 60,578  |
| 2025年6月30日     | 470,502          | 492                              | —                                | 470,994 |

|                | 2024年            |                                  |                                  |           |
|----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
|                | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計        |
| 2024年1月1日      | 564,930          | 837                              | —                                | 565,767   |
| 轉移至：           |                  |                                  |                                  |           |
| — 未來12個月預期信用損失 | 394              | (394)                            | —                                | —         |
| — 整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |           |
| — 未發生信用減值      | (238)            | 238                              | —                                | —         |
| — 已發生信用減值      | (405)            | (269)                            | 674                              | —         |
| 本年(轉回)／計提      | (156,070)        | 893                              | (174)                            | (155,351) |
| 2024年12月31日    | 408,611          | 1,305                            | 500                              | 410,416   |

未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

35 其他負債(續)

(3) 應交稅費

|            | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 應交增值稅      | 192,195        | 196,471         |
| 應交城建稅及附加稅費 | 39,415         | 36,685          |
| 其他         | 14,129         | 39,193          |
| 合計         | 245,739        | 272,349         |

36 股本

法定及已發行股本

|                         | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股) | 5,820,355      | 5,820,355       |

37 其他權益工具

(1) 期末發行在外的永續債情況表

財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。截至2024年6月30日及2024年12月31日，本行發行在外的永續債情況如下：

| 發行在外金融工具      | 發行時間       | 會計分類 | 初始利息率 | 發行價格      | 數量<br>(千張) | 金額<br>(千元) | 到期日  | 轉換情況 |
|---------------|------------|------|-------|-----------|------------|------------|------|------|
| 2022年第一期境內永續債 | 2022年7月14日 | 權益工具 | 3.70% | 100人民幣元/張 | 40,000     | 4,000,000  | 永久存續 | 無    |
| 2022年第二期境內永續債 | 2022年8月16日 | 權益工具 | 3.55% | 100人民幣元/張 | 24,000     | 2,400,000  | 永久存續 | 無    |
| 募集資金合計        |            |      |       |           |            | 6,400,000  |      |      |
| 減：發行費用        |            |      |       |           |            | (4,217)    |      |      |
| 賬面餘額          |            |      |       |           |            | 6,395,783  |      |      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 其他權益工具(續)

#### (2) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於2022年7月14日及2022年8月16日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣40億元和人民幣24億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2022年第一期境內永續債」及「2022年第二期境內永續債」，合稱「境內永續債」)。本行上述境內永續債的募集資金依據適用法律，經監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

##### (a) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣100元。2022年第一期永續債前5年票面利率為3.70%，每5年重置利率；2022年第二期永續債前5年票面利率為3.55%，每5年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

##### (b) 利息制動機制和設定機制

境內永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部分境內永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

##### (c) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

##### (d) 減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將境內永續債的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：監管部門認定若不進行減記，本行將無法生存；相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

##### (e) 贖回條款

境內永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每個付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回境內永續債。在境內永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回境內永續債。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 其他權益工具(續)

#### (3) 期末發行在外的永續債變動情況表

| 發行在外的永續債      | 2024年12月31日 |           | 本期增加   |          | 2025年6月30日 |           |
|---------------|-------------|-----------|--------|----------|------------|-----------|
|               | 數量(千張)      | 賬面價值(千元)  | 數量(千張) | 賬面價值(千元) | 數量(千張)     | 賬面價值(千元)  |
| 境內            |             |           |        |          |            |           |
| 2022年第一期境內永續債 | 40,000      | 3,997,236 | -      | -        | 40,000     | 3,997,236 |
| 2022年第二期境內永續債 | 24,000      | 2,398,547 | -      | -        | 24,000     | 2,398,547 |
| 合計            | 64,000      | 6,395,783 | -      | -        | 64,000     | 6,395,783 |

#### (4) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

| 項目                   | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------------------|----------------|-----------------|
| 歸屬於母公司股東權益合計         | 46,078,064     | 43,932,381      |
| — 歸屬於母公司普通股股東的權益     | 39,682,281     | 37,536,598      |
| — 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益 | 6,395,783      | 6,395,783       |
| 歸屬於少數股東的權益合計         | 1,005,867      | 967,448         |
| — 歸屬於普通股少數股東的權益      | 1,005,867      | 967,448         |

### 38 儲備

#### (1) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

#### (2) 盈餘公積

於報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按財政部頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 儲備(續)

### (3) 一般準備

根據財政部於2012年3月頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備金不應低於風險資產期末餘額的1.50%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業適用法規提取的其他一般準備。

本行根據董事會決議提取一般準備。於2024年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣79.72億元，已達到本行風險資產年末餘額的1.50%。

### (4) 其他綜合收益

| 項目                 | 截至2025年6月30日止6個月期間 |           |           |        |           |           |           |
|--------------------|--------------------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|
|                    | 其他                 | 本期        | 減：前期計入    | 其他綜合收益 | 其他        | 其他        |           |
|                    | 綜合收益               | 所得稅前      | 減：前期計入    | 其他綜合收益 | 綜合收益      | 綜合收益      |           |
|                    | 期初餘額               | 發生額       | 其他綜合收益    | 當期轉入   | 減：所得稅     | 稅後淨額      | 期末餘額      |
| 不能重分類進損益的其他綜合收益    |                    |           |           |        |           |           |           |
| 其中：重新計量設定受益計劃變動額   | (29,551)           | 530       | -         | -      | (132)     | 398       | (29,153)  |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他 |                    |           |           |        |           |           |           |
| 綜合收益的金融資產公允價值變動    | 83,788             | -         | -         | -      | -         | -         | 83,788    |
| 將重分類進損益的其他綜合收益     |                    |           |           |        |           |           |           |
| 其中：以公允價值計量且其變動計入其他 |                    |           |           |        |           |           |           |
| 綜合收益的金融資產公允價值變動    | 2,221,221          | (508,647) | (256,565) | -      | 191,760   | (573,452) | 1,647,769 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他    |                    |           |           |        |           |           |           |
| 綜合收益的金融資產信用減值準備    | 441,075            | 1,211,454 | (431,039) | -      | (195,104) | 585,311   | 1,026,386 |
| 合計                 | 2,716,533          | 703,337   | (687,604) | -      | (3,476)   | 12,257    | 2,728,790 |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 儲備(續)

| 項目                                | 2024年    |           |           |        |           |           |           |
|-----------------------------------|----------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|
|                                   | 其他       | 本年        | 減：前期計入    | 減：前期計入 |           | 其他        | 其他        |
|                                   | 綜合收益     | 所得稅前      | 其他綜合收益    | 其他綜合收益 |           | 綜合收益      | 綜合收益      |
|                                   | 年初餘額     | 發生額       | 當期轉入損益    | 當期轉入   | 留存收益      | 減：所得稅     | 稅後淨額      |
| 不能重分類進損益的其他綜合收益                   |          |           |           |        |           |           |           |
| 其中：重新計量設定受益計劃變動額                  | (18,818) | (14,310)  | -         | -      | 3,577     | (10,733)  | (29,551)  |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動 | -        | 111,718   | -         | -      | (27,930)  | 83,788    | 83,788    |
| 將重分類進損益的其他綜合收益                    |          |           |           |        |           |           |           |
| 其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動 | 761,848  | 2,399,081 | (453,241) | -      | (486,467) | 1,459,373 | 2,221,221 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值準備    | 204,181  | 482,980   | (167,121) | -      | (78,965)  | 236,894   | 441,075   |
| 合計                                | 947,211  | 2,979,469 | (620,362) | -      | (589,785) | 1,769,322 | 2,716,533 |

## 39 利潤分配

(1) 本行於2025年5月28日召開2024年度股東大會，通過截至2024年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣3.88億元；
- 提取一般準備人民幣8.99億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

(2) 本行於2024年7月18日對2022年第一期境內永續債付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

本行於2024年8月18日對2022年第二期境內永續債付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

(3) 本行於2024年5月31日召開2023年度股東大會，通過截至2023年12月31日止年度利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積金人民幣3.30億元；
- 提取一般準備人民幣7.55億元；
- 向全體普通股股東派發現金股息，每10股派人民幣1.60元(含稅)，共計約人民幣9.31億元。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 合併現金流量表附註

現金及現金等價物：

|                 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>6月30日 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 庫存現金            | 478,110        | 421,966        |
| 存放中央銀行超額存款準備金   | 9,354,166      | 25,764,669     |
| 自取得日起三個月內到期的：   |                |                |
| — 存放同業及其他金融機構款項 | 10,230,476     | 2,638,264      |
| — 拆出資金          | 937,929        | 892,535        |
| — 債券投資          | 1,208,918      | —              |
| 合計              | 22,209,599     | 29,717,434     |

## 41 關聯方關係及交易

### (1) 關聯方關係

#### (a) 主要股東

主要股東包括對本行直接持股5%或以上的股東。

主要股東的情況

| 股東名稱                                | 持有本行<br>普通股股數<br>(千股) | 持有本行普通股比例      |                 | 註冊地 | 主營業務                          | 經濟性質或類型 | 法定代表人                     |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|-----|-------------------------------|---------|---------------------------|
|                                     |                       | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |     |                               |         |                           |
| Intesa Sanpaolo S.p.A.<br>(「聖保羅銀行」) | 1,018,562             | 17.50%         | 17.50%          | 意大利 | 商業銀行                          | 股份有限公司  | Gian Maria<br>GROS-PIETRO |
| 青島國信產融控股(集團)<br>有限公司(「國信產融」)        | 654,623               | 11.25%         | 11.25%          | 青島  | 國有資產運營及投資，<br>貨物和技術的進出口<br>業務 | 有限責任公司  | 劉冰冰                       |
| 青島海爾產業發展有限公司<br>(「海爾產業發展」)          | 532,601               | 9.15%          | 9.15%           | 青島  | 商務服務業                         | 有限責任公司  | 解居志                       |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 關聯方關係及交易(續)

主要股東對本行所持普通股股份的變化

|             | 聖保羅銀行            |               | 國信產融           |               | 海爾產業發展         |              |
|-------------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|             | 股數<br>(千股)       | 比例            | 股數<br>(千股)     | 比例            | 股數<br>(千股)     | 比例           |
| 2024年1月1日   | 1,018,562        | 17.50%        | 654,623        | 11.25%        | 532,601        | 9.15%        |
| 本年增加        | —                | —             | —              | —             | —              | —            |
| 2024年12月31日 | 1,018,562        | 17.50%        | 654,623        | 11.25%        | 532,601        | 9.15%        |
| 本期增加        | —                | —             | —              | —             | —              | —            |
| 2025年6月30日  | <b>1,018,562</b> | <b>17.50%</b> | <b>654,623</b> | <b>11.25%</b> | <b>532,601</b> | <b>9.15%</b> |

主要股東的註冊資本及其變化

| 幣種     |     | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------|-----|----------------|-----------------|
| 聖保羅銀行  | 歐元  | <b>103.69億</b> | 103.69億         |
| 國信產融   | 人民幣 | <b>100.00億</b> | 100.00億         |
| 海爾產業發展 | 人民幣 | <b>45.00億</b>  | 45.00億          |

### (b) 本行的子公司

有關本行子公司的詳細信息載於附註21。

### (c) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或者擔任董事、高級管理人員的實體及其子公司等。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 關聯方關係及交易(續)

### (2) 關聯方交易及餘額

本集團關聯方交易主要是發放貸款和墊款、吸收存款和金融投資。本集團與關聯方在發生交易時均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

#### (a) 與除子公司以外關聯方之間的交易(不含關鍵管理人員薪酬)

|                              | 聖保羅銀行<br>及其集團 | 國信產融<br>及其集團 | 海爾產業發展<br>及其集團 | 其他法人<br>關聯方 | 其他自然人<br>關聯方 | 合計        | 佔有關同類<br>交易金額/<br>餘額的比例 |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------|-------------|--------------|-----------|-------------------------|
| <b>2025年6月30日</b>            |               |              |                |             |              |           |                         |
| 發放貸款和墊款                      | -             | 231,447      | 1,577,550      | 30,088      | 257,517      | 2,096,602 | 0.58%                   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融投資 | -             | 577,670      | -              | -           | -            | 577,670   | 0.60%                   |
| 存放同業及其他金融機構款項                | 1             | -            | -              | -           | -            | 1         | 0.00%                   |
| 拆出資金                         | -             | -            | 501,606        | -           | -            | 501,606   | 2.50%                   |
| 吸收存款                         | 50,082        | 221,806      | 170,591        | 321,201     | 1,017,054    | 1,780,734 | 0.37%                   |
| 同業及其他金融機構存放款項                | -             | 64,353       | 3,239          | 284         | -            | 67,876    | 0.40%                   |
| 信貸承諾：                        |               |              |                |             |              |           |                         |
| 銀行承兌匯票                       | -             | -            | 48,342         | 100         | -            | 48,442    | 0.10%                   |
| <b>截至2025年6月30日止6個月期間</b>    |               |              |                |             |              |           |                         |
| 利息收入                         | -             | 16,301       | 43,552         | 588         | 4,022        | 64,463    | 0.57%                   |
| 利息支出                         | 303           | 734          | 899            | 1,184       | 8,675        | 11,795    | 0.20%                   |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 關聯方關係及交易(續)

|                              | 聖保羅銀行<br>及其集團 | 國信產融<br>及其集團 | 海爾產業發展<br>及其集團 | 其他法人<br>關聯方 | 其他自然人<br>關聯方 | 合計        | 佔有關同類<br>交易金額/<br>餘額的比例 |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------|-------------|--------------|-----------|-------------------------|
| 2024年12月31日                  |               |              |                |             |              |           |                         |
| 發放貸款和墊款                      | -             | 140,723      | 1,731,627      | 29,876      | 291,177      | 2,193,403 | 0.66%                   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融投資 | -             | 799,391      | -              | -           | -            | 799,391   | 0.85%                   |
| 存放同業及其他金融機構款項                | 17            | -            | -              | -           | -            | 17        | 0.00%                   |
| 拆出資金                         | -             | -            | 309,052        | -           | -            | 309,052   | 2.08%                   |
| 吸收存款                         | 67,068        | 292,515      | 164,888        | 3,894,677   | 1,094,692    | 5,513,840 | 1.24%                   |
| 同業及其他金融機構存放款項                | -             | 53,710       | 136,413        | 207         | -            | 190,330   | 1.54%                   |
| 信貸承諾：                        |               |              |                |             |              |           |                         |
| 銀行承兌匯票                       | -             | -            | 152,746        | 100         | -            | 152,846   | 0.32%                   |
| 截至2024年6月30日止6個月期間           |               |              |                |             |              |           |                         |
| 利息收入                         | -             | 17,827       | 40,686         | 190         | 5,399        | 64,102    | 0.58%                   |
| 利息支出                         | 621           | 160          | 1,347          | 55,819      | 9,536        | 67,483    | 1.09%                   |
| 手續費及佣金收入                     | -             | 3,401        | -              | -           | -            | 3,401     | 0.29%                   |
| 手續費及佣金支出                     | -             | -            | -              | 90          | -            | 90        | 0.04%                   |
| 其他經營淨損失                      | -             | -            | -              | 500         | -            | 500       | 0.49%                   |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 關聯方關係及交易(續)

#### (b) 與子公司之間的主要交易

|               | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 期／年末餘額：       |                |                 |
| 拆出資金          | 1,102,032      | 704,797         |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2,238,146      | 1,860,699       |
| 其他負債          | 688            | 1,742           |

|          | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|----------|---------------|--------|
|          | 2025年         | 2024年  |
| 本期交易：    |               |        |
| 利息收入     | 12,975        | 3,496  |
| 利息支出     | 6,549         | 2,533  |
| 手續費及佣金收入 | 76,171        | 99,557 |
| 其他經營淨收益  | 1,017         | 1,016  |

所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

#### (3) 關鍵管理人員

本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本行活動的人士，包括董事、監事及行級高級管理人員。

|          | 截至6月30日止6個月期間 |        |
|----------|---------------|--------|
|          | 2025年         | 2024年  |
| 關鍵管理人員薪酬 | 9,645         | 10,951 |

本行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2025年6月30日及2024年6月30日止6個月期間，本行與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。於2025年6月30日，本行關鍵管理人員持有的本行信用卡透支餘額為人民幣0.79萬元(2024年12月31日：人民幣5.54萬元)，已經包括在附註41(2)所述向關聯方發放的貸款中。

#### (4) 與年金計劃的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款外，於報告期內均未發生其他關聯交易。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 分部報告

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別進行業務管理。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本集團會計政策計量。分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／(支出)」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／(支出)」列示。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務等。

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務等。

#### 金融市場業務

該分部涵蓋金融市場業務。金融市場業務的交易包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易和債務工具投資以及非標準化債權投資等。

#### 未分配項目及其他

該分部包括除青銀理財有限責任公司之外的其他子公司的相關業務，以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 分部報告(續)

|                | 截至2025年6月30日止6個月期間 |            |             |              |             |
|----------------|--------------------|------------|-------------|--------------|-------------|
|                | 公司<br>銀行業務         | 零售<br>銀行業務 | 金融<br>市場業務  | 未分配項目<br>及其他 | 合計          |
| 對外利息淨收入／(支出)   | 3,980,314          | (924,911)  | 1,957,096   | 349,268      | 5,361,767   |
| 分部間利息淨(支出)／收入  | (930,536)          | 2,442,677  | (1,512,141) | —            | —           |
| 利息淨收入          | 3,049,778          | 1,517,766  | 444,955     | 349,268      | 5,361,767   |
| 手續費及佣金淨收入／(支出) | 487,492            | 156,967    | 164,965     | (1,960)      | 807,464     |
| 交易淨損益          | 40,620             | 43         | 19,516      | —            | 60,179      |
| 投資淨收益          | 18,886             | —          | 1,383,403   | —            | 1,402,289   |
| 其他經營淨收益        | 23,358             | (4,639)    | (375)       | 7,967        | 26,311      |
| 營業收入           | 3,620,134          | 1,670,137  | 2,012,464   | 355,275      | 7,658,010   |
| 營業費用           | (783,147)          | (652,428)  | (344,048)   | (36,379)     | (1,816,002) |
| 信用減值損失         | (1,167,592)        | (496,261)  | (550,845)   | (17,653)     | (2,232,351) |
| 其他資產減值損失       | (1,299)            | —          | —           | —            | (1,299)     |
| 分部稅前利潤         | 1,668,096          | 521,448    | 1,117,571   | 301,243      | 3,608,358   |
| 其他分部信息         |                    |            |             |              |             |
| — 折舊及攤銷        | (124,194)          | (127,421)  | (48,204)    | (1,914)      | (301,733)   |
| — 資本性支出        | 37,803             | 38,785     | 14,009      | 5,409        | 96,006      |

|           | 2025年6月30日  |             |             |              |             |
|-----------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
|           | 公司<br>銀行業務  | 零售<br>銀行業務  | 金融<br>市場業務  | 未分配項目<br>及其他 | 合計          |
| 分部資產      | 303,366,278 | 93,436,844  | 325,296,121 | 16,989,378   | 739,088,621 |
| 遞延所得稅資產   |             |             |             |              | 3,938,925   |
| 資產合計      |             |             |             |              | 743,027,546 |
| 分部負債／負債合計 | 272,502,495 | 247,988,476 | 160,043,532 | 15,409,112   | 695,943,615 |
| 信貸承諾      | 78,869,148  | 22,867,083  | —           | —            | 101,736,231 |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 分部報告(續)

|                | 截至2024年6月30日止6個月期間 |             |             |              |             |
|----------------|--------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
|                | 公司<br>銀行業務         | 零售<br>銀行業務  | 金融<br>市場業務  | 未分配項目<br>及其他 | 合計          |
| 對外利息淨收入／(支出)   | 3,346,825          | (600,302)   | 1,698,899   | 333,571      | 4,778,993   |
| 分部間利息淨(支出)／收入  | (535,625)          | 2,104,347   | (1,568,722) | —            | —           |
| 利息淨收入          | 2,811,200          | 1,504,045   | 130,177     | 333,571      | 4,778,993   |
| 手續費及佣金淨收入／(支出) | 371,651            | 274,780     | 286,701     | (1,993)      | 931,139     |
| 交易淨損益          | (30,854)           | (569)       | 53,270      | —            | 21,847      |
| 投資淨收益          | 19,207             | —           | 1,175,074   | —            | 1,194,281   |
| 其他經營淨收益        | 59,920             | 40,730      | 1,927       | (1,490)      | 101,087     |
| 營業收入           | 3,231,124          | 1,818,986   | 1,647,149   | 330,088      | 7,027,347   |
| 營業費用           | (794,120)          | (730,274)   | (315,650)   | (34,425)     | (1,874,469) |
| 信用減值損失         | (1,096,894)        | (476,767)   | (282,370)   | (63,603)     | (1,919,634) |
| 分部稅前利潤         | 1,340,110          | 611,945     | 1,049,129   | 232,060      | 3,233,244   |
| 其他分部信息         |                    |             |             |              |             |
| — 折舊及攤銷        | (121,652)          | (132,663)   | (40,386)    | (1,284)      | (295,985)   |
| — 資本性支出        | 62,593             | 68,259      | 18,019      | 906          | 149,777     |
| 2024年12月31日    |                    |             |             |              |             |
|                | 公司<br>銀行業務         | 零售<br>銀行業務  | 金融<br>市場業務  | 未分配項目<br>及其他 | 合計          |
| 分部資產           | 281,849,059        | 104,590,261 | 283,154,005 | 16,815,892   | 686,409,217 |
| 遞延所得稅資產        |                    |             |             |              | 3,553,816   |
| 資產合計           |                    |             |             |              | 689,963,033 |
| 分部負債／負債合計      | 249,596,912        | 231,048,174 | 148,975,439 | 15,442,679   | 645,063,204 |
| 信貸承諾           | 71,459,568         | 23,799,065  | —           | —            | 95,258,633  |

### 43 風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理和消費者權益保護委員會、審計委員會和關聯交易控制委員會等機構監督本集團的風險管理職能。

高級管理層按照董事會確定的風險管理戰略，及時瞭解風險水平及其管理狀況，使本集團具有足夠的資源制定和執行風險管理政策與制度，並監測、識別和控制各項業務所承擔的風險。

本集團設立全面風險管理委員會，牽頭本集團全面風險管理，內部各部門根據各自的管理職能執行風險管理政策和程序，在各自業務領域內負責各自的風險管理。

各分行成立分行風險管理委員會，負責對分行風險狀況進行定期評估，確定完善分行風險管理和內部控制的措施和辦法等，並由總行相關風險管理部門給予指導。各分支機構就重大風險事件向總行相關風險管理部門報告，並根據總行部門提出的方案或改進意見進行風險處置。

本集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、利率風險、匯率風險、流動性風險及操作風險。本集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用管理信息系統監控這些風險和限額。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (1) 信用風險

##### (a) 信用風險的定義及範圍

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自本集團的貸款組合、投資組合、擔保及其他各類表內及表外信用風險敞口。

董事會風險管理和消費者權益保護委員會對信用風險控制情況進行監督，定期審閱相關風險狀況報告。信用風險管理由總行全面風險管理委員會統一領導，各業務單元需執行信用政策及程序，負責其信貸資產組合的質量及履約，並對信貸資產組合(包括總行審批的資產組合)的所有信用風險進行監控。

在不考慮抵質押物及其他信用增級措施的情況下，本集團所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註45(1)所載本集團作出的信貸承諾外，本集團沒有提供任何其他可能令本集團承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註45(1)披露。

為確保本集團現行的金融資產風險分類機制符合《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)要求，本集團金融資產風險分類為實時動態調整，至少每季度一次。根據信用風險水平，金融資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中次級類、可疑類和損失類被視為不良信貸資產。

金融資產五級分類的基本定義如下：

正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級類：債務人無法足額償還貸款本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑類：債務人已經無法足額償還貸款本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

### 43 風險管理(續)

#### (b) 信用風險的評價方法

##### 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

- 第一階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。
- 第二階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。
- 第三階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

##### 具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

#### 對違約的界定

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人不大大可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行動；或
- 金融資產逾期超過90天。

## 43 風險管理(續)

### 對已發生信用減值的判定

本集團在報告期末評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期超過90天等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

### 計量預期信用損失—對參數、假設及估值技術的說明

根據信用風險自初始確認後是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三個關鍵參數的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映宏觀經濟變化對未來時點違約概率的影響；
- 違約損失率是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險敞口的比例。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同。
- 違約風險敞口是發生違約時，某一債項應被償付的金額。

本集團根據不同業務所涵蓋的產品類型、客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵，對信用風險敞口進行風險分組，採用單項評估及組合評估方式結合的方法進行預期信用損失減值計提。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

本報告期內，本集團估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

本集團採用現金折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於損益表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的評估及預期信用損失的計量，均涉及前瞻性信息。

本集團預設了三種經濟情景：一是基準情景，即根據平均預測內部設定的中性情景；另外兩種是樂觀情景和悲觀情景，中性情景權重略高。加權信用損失是考慮了各情景相應的權重後計算得出的預期信用損失。

本集團通過進行歷史數據分析，對備選的宏觀經濟指標進行定期評估，從中識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括固定資產投資額、工業增加值、廣義貨幣供應量等。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。

截至2025年6月30日止6個月期間，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景對關鍵經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的消費者信心指數在中性情景下預測的平均值為2.29%。

本集團對前瞻性計量所使用的關鍵經濟變量進行了敏感性分析。於2025年6月30日和2024年12月31日，當中性情景中的關鍵經濟指標上浮或下浮5.00%時，預期信用損失的變動均不超過5.00%。

## 43 風險管理(續)

與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的估計具有高度的固有不確定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本集團認為這些預測體現了集團對可能結果的最佳估計。

其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本集團按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

### 核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。但是，被核銷的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

#### (c) 評估合同現金流量修改後的金融資產信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最为常見。

#### (d) 擔保物和其他信用增級

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩解信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (e) 最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

|                            | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|----------------------------|----------------|-----------------|
| 存放中央銀行款項                   | 32,718,257     | 48,675,542      |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 10,832,004     | 3,495,177       |
| 拆出資金                       | 20,072,012     | 14,844,347      |
| 衍生金融資產                     | 24,563         | 55,310          |
| 買入返售金融資產                   | 12,975,160     | 7,496,541       |
| 發放貸款和墊款                    | 359,216,323    | 332,554,291     |
| 金融投資                       |                |                 |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資   | 20,377,487     | 12,802,163      |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 95,648,244     | 93,940,055      |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | 116,084,699    | 97,593,546      |
| 長期應收款                      | 15,535,174     | 15,516,540      |
| 其他                         | 1,796,785      | 1,976,363       |
| 小計                         | 685,280,708    | 628,949,875     |
| 信貸承諾                       | 101,736,231    | 95,258,633      |
| 合計                         | 787,016,939    | 724,208,508     |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (f) 風險集中度

如交易集中於某一行業或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業的信用風險亦不相同。

本集團發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

|                       | 2025年6月30日  |         | 2024年12月31日 |         |
|-----------------------|-------------|---------|-------------|---------|
|                       | 金額          | 比例      | 金額          | 比例      |
| 批發和零售業                | 59,142,603  | 16.05%  | 49,560,902  | 14.55%  |
| 製造業                   | 49,157,366  | 13.34%  | 40,561,826  | 11.91%  |
| 租賃和商務服務業              | 39,361,902  | 10.68%  | 37,323,602  | 10.96%  |
| 建築業                   | 39,229,242  | 10.65%  | 38,247,453  | 11.23%  |
| 水利、環境和公共設施管理業         | 26,168,778  | 7.10%   | 23,579,334  | 6.92%   |
| 房地產業                  | 24,555,132  | 6.67%   | 23,063,785  | 6.77%   |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業      | 13,769,439  | 3.74%   | 10,306,735  | 3.03%   |
| 交通運輸、倉儲和郵政業           | 11,862,110  | 3.22%   | 10,541,830  | 3.09%   |
| 金融業                   | 6,774,264   | 1.84%   | 9,491,088   | 2.79%   |
| 科學研究和技術服務業            | 5,587,900   | 1.52%   | 5,026,353   | 1.48%   |
| 其他                    | 17,003,048  | 4.62%   | 14,650,690  | 4.28%   |
| 公司類貸款和墊款(含票據貼現及福費廷)小計 | 292,611,784 | 79.43%  | 262,353,598 | 77.01%  |
| 個人貸款和墊款               | 75,794,043  | 20.57%  | 78,336,127  | 22.99%  |
| 發放貸款和墊款總額             | 368,405,827 | 100.00% | 340,689,725 | 100.00% |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

債券投資(未含應計利息)按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照萬德或彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債券投資賬面餘額按投資評級分佈如下：

|              | 2025年6月30日 |             |            |         |           |             |
|--------------|------------|-------------|------------|---------|-----------|-------------|
|              | 未評級        | AAA         | AA         | A       | A以下       | 合計          |
| 債券投資(按發行人分類) |            |             |            |         |           |             |
| 政府及中央銀行      | —          | 56,553,597  | —          | —       | —         | 56,553,597  |
| 政策性銀行        | —          | 29,863,992  | —          | —       | —         | 29,863,992  |
| 同業及其他金融機構    | 100,000    | 72,841,001  | 5,776,139  | 13,586  | 97,444    | 78,828,170  |
| 企業實體         | 2,866,955  | 44,902,085  | 16,277,686 | 88,069  | 2,188,059 | 66,322,854  |
| 合計           | 2,966,955  | 204,160,675 | 22,053,825 | 101,655 | 2,285,503 | 231,568,613 |

|              | 2024年12月31日 |             |            |         |           |             |
|--------------|-------------|-------------|------------|---------|-----------|-------------|
|              | 未評級         | AAA         | AA         | A       | A以下       | 合計          |
| 債券投資(按發行人分類) |             |             |            |         |           |             |
| 政府及中央銀行      | —           | 55,721,386  | —          | —       | —         | 55,721,386  |
| 政策性銀行        | —           | 30,556,127  | —          | —       | —         | 30,556,127  |
| 同業及其他金融機構    | 208,569     | 53,098,426  | 4,496,043  | 13,101  | 291,816   | 58,107,955  |
| 企業實體         | 2,906,056   | 36,764,857  | 12,583,890 | 115,280 | 2,812,580 | 55,182,663  |
| 合計           | 3,114,625   | 176,140,796 | 17,079,933 | 128,381 | 3,104,396 | 199,568,131 |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

### (g) 金融工具信用質量分析

於報告期末，本集團金融工具風險階段劃分如下：

|                                      | 2025年6月30日  |           |           |             |             |             |             |              |
|--------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|                                      | 賬面餘額        |           |           |             | 預期信用減值準備    |             |             |              |
|                                      | 第一階段        | 第二階段      | 第三階段      | 合計          | 第一階段        | 第二階段        | 第三階段        | 合計           |
| <b>以攤餘成本計量的金融資產</b>                  |             |           |           |             |             |             |             |              |
| 現金及存放中央銀行款項                          | 33,196,367  | -         | -         | 33,196,367  | -           | -           | -           | -            |
| 存放同業及其他金融機構款項                        | 10,844,823  | -         | -         | 10,844,823  | (12,819)    | -           | -           | (12,819)     |
| 拆出資金                                 | 20,123,399  | -         | -         | 20,123,399  | (51,387)    | -           | -           | (51,387)     |
| 買入返售金融資產                             | 13,001,572  | -         | -         | 13,001,572  | (26,412)    | -           | -           | (26,412)     |
| 發放貸款和墊款                              |             |           |           |             |             |             |             |              |
| 公司貸款                                 | 256,940,693 | 2,427,160 | 2,328,201 | 261,696,054 | (6,053,773) | (320,828)   | (1,629,741) | (8,004,342)  |
| 個人貸款和墊款                              | 73,225,778  | 889,814   | 1,805,696 | 75,921,288  | (270,456)   | (190,938)   | (1,395,820) | (1,857,214)  |
| 金融投資                                 | 114,788,177 | 2,296,171 | 4,410,367 | 121,494,715 | (145,583)   | (854,226)   | (4,410,207) | (5,410,016)  |
| 長期應收款                                | 15,257,403  | 989,755   | 73,109    | 16,320,267  | (559,328)   | (196,270)   | (29,495)    | (785,093)    |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計                       | 537,378,212 | 6,602,900 | 8,617,373 | 552,598,485 | (7,119,758) | (1,562,262) | (7,465,263) | (16,147,283) |
| <b>以公允價值計量且其變動計入<br/>其他綜合收益的金融資產</b> |             |           |           |             |             |             |             |              |
| 發放貸款和墊款                              |             |           |           |             |             |             |             |              |
| 一票據貼現及福費廷                            | 31,460,537  | -         | -         | 31,460,537  | (584,447)   | -           | -           | (584,447)    |
| 金融投資                                 | 90,966,430  | 4,664,726 | 17,088    | 95,648,244  | (150,990)   | (497,519)   | (135,559)   | (784,068)    |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產合計       | 122,426,967 | 4,664,726 | 17,088    | 127,108,781 | (735,437)   | (497,519)   | (135,559)   | (1,368,515)  |
| 信貸承諾                                 | 101,729,854 | 6,377     | -         | 101,736,231 | (470,502)   | (492)       | -           | (470,994)    |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

|                                      | 2024年12月31日 |           |           |             |             |             |             |              |
|--------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|                                      | 賬面餘額        |           |           |             | 預期信用減值準備    |             |             |              |
|                                      | 第一階段        | 第二階段      | 第三階段      | 合計          | 第一階段        | 第二階段        | 第三階段        | 合計           |
| <b>以攤餘成本計量的金融資產</b>                  |             |           |           |             |             |             |             |              |
| 現金及存放中央銀行款項                          | 49,153,266  | -         | -         | 49,153,266  | -           | -           | -           | -            |
| 存放同業及其他金融機構款項                        | 3,497,301   | -         | -         | 3,497,301   | (2,124)     | -           | -           | (2,124)      |
| 拆出資金                                 | 14,877,120  | -         | -         | 14,877,120  | (32,773)    | -           | -           | (32,773)     |
| 買入返售金融資產                             | 7,500,530   | -         | -         | 7,500,530   | (3,989)     | -           | -           | (3,989)      |
| 發放貸款和墊款                              |             |           |           |             |             |             |             |              |
| — 公司貸款                               | 235,211,933 | 953,104   | 2,288,339 | 238,453,376 | (5,460,433) | (124,444)   | (1,688,351) | (7,273,228)  |
| — 個人貸款和墊款                            | 75,928,629  | 966,795   | 1,586,489 | 78,481,913  | (260,256)   | (215,461)   | (1,259,635) | (1,735,352)  |
| 金融投資                                 | 95,984,289  | 2,621,008 | 4,484,930 | 103,090,227 | (34,648)    | (977,103)   | (4,484,930) | (5,496,681)  |
| 長期應收款                                | 14,967,619  | 1,213,183 | 85,689    | 16,266,491  | (508,328)   | (175,623)   | (66,000)    | (749,951)    |
| 以攤餘成本計量的金融資產合計                       | 497,120,687 | 5,754,090 | 8,445,447 | 511,320,224 | (6,302,551) | (1,492,631) | (7,498,916) | (15,294,098) |
| <b>以公允價值計量且其變動計入<br/>其他綜合收益的金融資產</b> |             |           |           |             |             |             |             |              |
| 發放貸款和墊款                              |             |           |           |             |             |             |             |              |
| — 票據貼現及福費廷                           | 24,627,582  | -         | -         | 24,627,582  | (338,623)   | -           | -           | (338,623)    |
| 金融投資                                 | 93,199,000  | 718,588   | 22,467    | 93,940,055  | (49,843)    | (77,856)    | (121,778)   | (249,477)    |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產合計       | 117,826,582 | 718,588   | 22,467    | 118,567,637 | (388,466)   | (77,856)    | (121,778)   | (588,100)    |
| 信貸承諾                                 | 95,241,360  | 14,773    | 2,500     | 95,258,633  | (408,611)   | (1,305)     | (500)       | (410,416)    |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率及其他價格)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團主要通過敏感度分析、利率重定價敞口分析、外匯敞口分析等方式來計量和監測市場風險。對於金融市場業務，本集團區分銀行賬戶交易和交易賬戶交易並分別進行管理，並使用各自不同的管理方法分別控制銀行賬戶和交易賬戶風險形成的風險。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和匯率風險。

#### (a) 利率風險

利率風險，是指利率水平、期限結構等發生不利變動導致金融工具整體收益和經濟價值遭受損失的風險。本集團利率風險主要來源於生息資產和付息負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

下表列示報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

|                            | 2025年6月30日         |                   |                      |                    |                    |                   |
|----------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
|                            | 合計                 | 不計息               | 3個月內                 | 3個月至1年             | 1年至5年              | 5年以上              |
| <b>資產</b>                  |                    |                   |                      |                    |                    |                   |
| 現金及存放中央銀行款項                | 33,196,367         | 669,929           | 32,526,438           | -                  | -                  | -                 |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 10,832,004         | 12,571            | 10,217,656           | 601,777            | -                  | -                 |
| 拆出資金                       | 20,072,012         | 187,228           | 5,390,584            | 13,926,544         | 567,656            | -                 |
| 買入返售金融資產                   | 12,975,160         | 1,572             | 12,973,588           | -                  | -                  | -                 |
| 發放貸款和墊款(註(i))              | 359,216,323        | 669,464           | 88,344,614           | 205,045,820        | 50,108,042         | 15,048,383        |
| 金融投資(註(ii))                | 280,074,966        | 50,097,224        | 6,475,355            | 30,673,965         | 117,610,192        | 75,218,230        |
| 長期應收款                      | 15,535,174         | 138,165           | 1,813,933            | 9,510,099          | 4,065,140          | 7,837             |
| 其他                         | 11,125,540         | 11,125,540        | -                    | -                  | -                  | -                 |
| <b>資產總額</b>                | <b>743,027,546</b> | <b>62,901,693</b> | <b>157,742,168</b>   | <b>259,758,205</b> | <b>172,351,030</b> | <b>90,274,450</b> |
| <b>負債</b>                  |                    |                   |                      |                    |                    |                   |
| 向中央銀行借款                    | 38,896,814         | 158,434           | 8,002,304            | 30,736,076         | -                  | -                 |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 17,066,458         | 15,125            | 14,651,333           | 2,400,000          | -                  | -                 |
| 拆入資金                       | 19,820,383         | 124,583           | 4,585,800            | 14,110,000         | 1,000,000          | -                 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1,206,126          | -                 | -                    | 35,594             | 1,170,532          | -                 |
| 賣出回購金融資產款                  | 32,033,239         | 3,143             | 32,030,096           | -                  | -                  | -                 |
| 吸收存款                       | 476,315,305        | 10,253,712        | 190,365,999          | 142,393,945        | 133,301,649        | -                 |
| 已發行債券                      | 104,712,179        | 212,221           | 27,768,839           | 60,737,361         | 15,993,758         | -                 |
| 其他                         | 5,893,111          | 5,387,131         | 46,353               | 100,544            | 300,525            | 58,558            |
| <b>負債總額</b>                | <b>695,943,615</b> | <b>16,154,349</b> | <b>277,450,724</b>   | <b>250,513,520</b> | <b>151,766,464</b> | <b>58,558</b>     |
| <b>資產負債缺口</b>              | <b>47,083,931</b>  | <b>46,747,344</b> | <b>(119,708,556)</b> | <b>9,244,685</b>   | <b>20,584,566</b>  | <b>90,215,892</b> |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

|               | 2024年12月31日 |            |               |             |             |            |
|---------------|-------------|------------|---------------|-------------|-------------|------------|
|               | 合計          | 不計息        | 3個月內          | 3個月至1年      | 1年至5年       | 5年以上       |
| <b>資產</b>     |             |            |               |             |             |            |
| 現金及存放中央銀行款項   | 49,153,266  | 595,561    | 48,557,705    | -           | -           | -          |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 3,495,177   | 6,266      | 2,539,396     | 949,515     | -           | -          |
| 拆出資金          | 14,844,347  | 301,120    | 6,216,512     | 8,027,402   | 299,313     | -          |
| 買入返售金融資產      | 7,496,541   | 530        | 7,496,011     | -           | -           | -          |
| 發放貸款和墊款(註(i)) | 332,554,291 | 849,983    | 90,137,635    | 187,505,917 | 42,018,660  | 12,042,096 |
| 金融投資(註(ii))   | 255,655,096 | 54,484,362 | 7,369,464     | 24,734,978  | 97,734,527  | 71,331,765 |
| 長期應收款         | 15,516,540  | 159,121    | 1,693,829     | 9,052,990   | 4,610,600   | -          |
| 其他            | 11,247,775  | 11,247,775 | -             | -           | -           | -          |
| 資產總額          | 689,963,033 | 67,644,718 | 164,010,552   | 230,270,802 | 144,663,100 | 83,373,861 |
| <b>負債</b>     |             |            |               |             |             |            |
| 向中央銀行借款       | 28,240,081  | 153,700    | 7,418,242     | 20,668,139  | -           | -          |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 12,355,339  | 28,520     | 12,164,820    | 161,999     | -           | -          |
| 拆入資金          | 20,836,633  | 184,403    | 6,423,930     | 12,238,300  | 1,990,000   | -          |
| 以公允價值計量且其變動計入 |             |            |               |             |             |            |
| 當期損益的金融負債     | 699,788     | -          | -             | 252,446     | 447,342     | -          |
| 賣出回購金融資產款     | 35,504,160  | 4,568      | 35,499,592    | -           | -           | -          |
| 吸收存款          | 443,425,535 | 11,474,495 | 191,225,598   | 117,130,442 | 123,595,000 | -          |
| 已發行債券         | 98,752,059  | 218,777    | 21,104,901    | 61,434,716  | 15,993,665  | -          |
| 其他            | 5,249,609   | 4,735,328  | 67,172        | 81,315      | 297,810     | 67,984     |
| 負債總額          | 645,063,204 | 16,799,791 | 273,904,255   | 211,967,357 | 142,323,817 | 67,984     |
| 資產負債缺口        | 44,899,829  | 50,844,927 | (109,893,703) | 18,303,445  | 2,339,283   | 83,305,877 |

註：

- (i) 於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團發放貸款和墊款的「3個月內」組別分別包括逾期貸款和墊款(扣除信用減值準備後)人民幣14.76億元及人民幣16.79億元。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入及權益的可能影響。下表列示了本集團淨利息收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的利率變動的敏感性。對淨利息收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及負債所產生的淨利息收入的影響。對權益的影響包括一定利率變動對期末持有的固定利率的以公允價值進行計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估價所產生的公允價值變動對權益的影響。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

| 按年度化計算淨利息收入的變動 | 2025年<br>6月30日<br>(減少)/增加 | 2024年<br>12月31日<br>(減少)/增加 |
|----------------|---------------------------|----------------------------|
| 利率上升100個基點     | (1,127,750)               | (961,661)                  |
| 利率下降100個基點     | 1,127,750                 | 961,661                    |

| 按年度化計算權益的變動 | 2025年<br>6月30日<br>(減少)/增加 | 2024年<br>12月31日<br>(減少)/增加 |
|-------------|---------------------------|----------------------------|
| 利率上升100個基點  | (2,402,119)               | (1,895,430)                |
| 利率下降100個基點  | 2,651,155                 | 2,009,853                  |

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析反映本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨利息收入和權益的影響，其基於以下假設：

- 未考慮報告日後業務的變化，分析基於報告期末的靜態缺口；
- 在衡量利率變化對淨利息收入的影響時，所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- 存放中央銀行款項及存出和吸收的活期存款利率保持不變；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 未考慮利率變動對客戶行為、市場價格和表外產品的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。利率變動導致本集團淨利息收入和權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

### (b) 匯率風險

匯率風險是市場匯率發生不利變動導致損失的風險。本集團的匯率風險主要包括資金業務、外匯自營性投資以及其他外匯敞口所產生的風險。本集團通過將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理匯率風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的匯率風險敞口如下：

|                            | 2025年6月30日         |                    |                  |                    |
|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                            | 人民幣                | 美元<br>(折合人民幣)      | 其他<br>(折合人民幣)    | 合計<br>(折合人民幣)      |
| <b>資產</b>                  |                    |                    |                  |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 32,830,175         | 341,985            | 24,207           | 33,196,367         |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 9,571,063          | 1,102,275          | 158,666          | 10,832,004         |
| 拆出資金                       | 17,237,687         | 2,834,325          | —                | 20,072,012         |
| 買入返售金融資產                   | 12,975,160         | —                  | —                | 12,975,160         |
| 發放貸款和墊款                    | 358,276,499        | 939,824            | —                | 359,216,323        |
| 金融投資(註(i))                 | 274,032,764        | 6,042,202          | —                | 280,074,966        |
| 長期應收款                      | 15,535,174         | —                  | —                | 15,535,174         |
| 其他                         | 11,098,473         | 22,480             | 4,587            | 11,125,540         |
| <b>資產總額</b>                | <b>731,556,995</b> | <b>11,283,091</b>  | <b>187,460</b>   | <b>743,027,546</b> |
| <b>負債</b>                  |                    |                    |                  |                    |
| 向中央銀行借款                    | 38,896,814         | —                  | —                | 38,896,814         |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 17,059,006         | 7,452              | —                | 17,066,458         |
| 拆入資金                       | 19,820,320         | 63                 | —                | 19,820,383         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 1,206,126          | —                  | —                | 1,206,126          |
| 賣出回購金融資產款                  | 32,033,239         | —                  | —                | 32,033,239         |
| 吸收存款                       | 471,314,640        | 4,890,224          | 110,441          | 476,315,305        |
| 已發行債券                      | 104,712,179        | —                  | —                | 104,712,179        |
| 其他                         | 5,749,791          | 72,075             | 71,245           | 5,893,111          |
| <b>負債總額</b>                | <b>690,792,115</b> | <b>4,969,814</b>   | <b>181,686</b>   | <b>695,943,615</b> |
| <b>財務狀況表內敞口淨額</b>          | <b>40,764,880</b>  | <b>6,313,277</b>   | <b>5,774</b>     | <b>47,083,931</b>  |
| <b>外匯掉期等敞口淨額</b>           |                    | <b>(6,051,881)</b> | <b>52</b>        | <b>(6,051,829)</b> |
| <b>信貸承諾</b>                | <b>97,321,859</b>  | <b>3,252,141</b>   | <b>1,162,231</b> | <b>101,736,231</b> |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

|               | 2024年12月31日 |             |         |             |
|---------------|-------------|-------------|---------|-------------|
|               | 人民幣         | 美元          | 其他      | 合計          |
|               | (折合人民幣)     | (折合人民幣)     | (折合人民幣) | (折合人民幣)     |
| <b>資產</b>     |             |             |         |             |
| 現金及存放中央銀行款項   | 48,905,493  | 226,630     | 21,143  | 49,153,266  |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,495,757   | 809,308     | 190,112 | 3,495,177   |
| 拆出資金          | 14,402,951  | 441,396     | —       | 14,844,347  |
| 買入返售金融資產      | 7,496,541   | —           | —       | 7,496,541   |
| 發放貸款和墊款       | 331,297,277 | 1,257,014   | —       | 332,554,291 |
| 金融投資(註(i))    | 249,366,606 | 6,288,490   | —       | 255,655,096 |
| 長期應收款         | 15,516,540  | —           | —       | 15,516,540  |
| 其他            | 10,994,617  | 249,189     | 3,969   | 11,247,775  |
| 資產總額          | 680,475,782 | 9,272,027   | 215,224 | 689,963,033 |
| <b>負債</b>     |             |             |         |             |
| 向中央銀行借款       | 28,240,081  | —           | —       | 28,240,081  |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 12,347,857  | 7,482       | —       | 12,355,339  |
| 拆入資金          | 20,836,570  | 63          | —       | 20,836,633  |
| 以公允價值計量且其變動計入 |             |             |         |             |
| 當期損益的金融負債     | 699,788     | —           | —       | 699,788     |
| 賣出回購金融資產款     | 35,504,160  | —           | —       | 35,504,160  |
| 吸收存款          | 440,501,921 | 2,797,549   | 126,065 | 443,425,535 |
| 已發行債券         | 98,752,059  | —           | —       | 98,752,059  |
| 其他            | 5,168,899   | —           | 80,710  | 5,249,609   |
| 負債總額          | 642,051,335 | 2,805,094   | 206,775 | 645,063,204 |
| 財務狀況表內敞口淨額    | 38,424,447  | 6,466,933   | 8,449   | 44,899,829  |
| 外匯掉期等敞口淨額     |             | (6,390,488) | 2,312   | (6,388,176) |
| 信貸承諾          | 91,608,146  | 2,691,542   | 958,945 | 95,258,633  |

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列出於2025年6月30日及2024年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

| 按年度化計算淨利潤及權益的變動 | 2025年<br>6月30日<br>增加／(減少) | 2024年<br>12月31日<br>增加／(減少) |
|-----------------|---------------------------|----------------------------|
| 匯率上升100個基點      | 280                       | 91                         |
| 匯率下降100個基點      | (280)                     | (91)                       |

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- 報告期末匯率絕對值波動100個基點是假定自報告期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- 由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨利潤及權益的可能影響；
- 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期；
- 其他變量(包括利率)保持不變；及
- 未考慮匯率變動對客戶行為和市場價格的影響。

本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。匯率變化導致本集團損益及權益出現的實際變化可能與基於上述假設的敏感性分析的結果不同。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流，以及時滿足償付義務及供應業務營運資金的需求。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付，在拆入款項到期時足額償還，或完全履行其他支付義務；流動性比率符合法定比率，並積極開展借貸及投資等業務。本集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

在資產負債管理委員會的領導下，計劃財務部根據流動性管理目標進行日常管理，負責確保各項業務的正常支付。

本集團持有適量的流動性資產(如央行存款、其他短期存款及證券)以確保流動性需要，同時本集團也有足夠的資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本集團資產的資金來源大部分為客戶存款。近年來本集團客戶存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用壓力測試以評估流動性風險的影響。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

### (a) 剩餘到期日分析

下表列示於各報告期末，本集團資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。這些資產和負債的實際剩餘期限可能與下表的分析結果有顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

|                            | 2025年6月30日        |                      |                   |                     |                     |                    |                    | 合計                 |
|----------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                            | 無期限<br>(註(ii))    | 實時償還<br>(註(ii))      | 1個月內              | 1個月至3個月             | 3個月至1年              | 1年至5年              | 5年以上               |                    |
| <b>資產</b>                  |                   |                      |                   |                     |                     |                    |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 23,356,561        | 9,839,806            | -                 | -                   | -                   | -                  | -                  | 33,196,367         |
| 存放同業及其他金融機構款項              | -                 | 9,621,318            | -                 | 600,895             | 609,791             | -                  | -                  | 10,832,004         |
| 拆出資金                       | -                 | -                    | 2,877,292         | 2,602,833           | 14,023,878          | 568,009            | -                  | 20,072,012         |
| 買入返售金融資產                   | -                 | -                    | 12,975,160        | -                   | -                   | -                  | -                  | 12,975,160         |
| 發放貸款和墊款                    | 1,165,911         | 631,125              | 24,426,930        | 28,400,777          | 130,421,334         | 91,417,880         | 82,752,366         | 359,216,323        |
| 金融投資(註(i))                 | 210,039           | -                    | 33,888,842        | 5,495,672           | 36,437,213          | 128,065,539        | 75,977,661         | 280,074,966        |
| 長期應收款                      | 57,043            | 11,950               | 582,572           | 1,161,598           | 5,204,883           | 8,243,361          | 273,767            | 15,535,174         |
| 其他                         | 8,305,234         | 37,992               | 407,676           | 490,954             | 756,334             | 601,281            | 526,069            | 11,125,540         |
| <b>資產總額</b>                | <b>33,094,788</b> | <b>20,142,191</b>    | <b>75,158,472</b> | <b>38,752,729</b>   | <b>187,453,433</b>  | <b>228,896,070</b> | <b>159,529,863</b> | <b>743,027,546</b> |
| <b>負債</b>                  |                   |                      |                   |                     |                     |                    |                    |                    |
| 向中央銀行借款                    | -                 | -                    | 3,365,671         | 4,696,217           | 30,834,926          | -                  | -                  | 38,896,814         |
| 同業及其他金融機構存放款項              | -                 | 14,594,126           | 40,038            | 30,028              | 2,402,266           | -                  | -                  | 17,066,458         |
| 拆入資金                       | -                 | -                    | 2,488,131         | 2,136,634           | 14,187,177          | 1,008,441          | -                  | 19,820,383         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -                 | -                    | -                 | -                   | 35,594              | 1,170,532          | -                  | 1,206,126          |
| 賣出回購金融資產款                  | -                 | -                    | 32,033,239        | -                   | -                   | -                  | -                  | 32,033,239         |
| 吸收存款                       | -                 | 118,681,921          | 26,933,564        | 47,268,603          | 147,339,068         | 136,092,149        | -                  | 476,315,305        |
| 已發行債券                      | -                 | -                    | 7,750,220         | 20,018,619          | 60,949,582          | 7,998,208          | 7,995,550          | 104,712,179        |
| 其他                         | 485,574           | 879,172              | 1,563,350         | 358,423             | 810,035             | 1,572,849          | 223,708            | 5,893,111          |
| <b>負債總額</b>                | <b>485,574</b>    | <b>134,155,219</b>   | <b>74,174,213</b> | <b>74,508,524</b>   | <b>256,558,648</b>  | <b>147,842,179</b> | <b>8,219,258</b>   | <b>695,943,615</b> |
| <b>淨頭寸</b>                 | <b>32,609,214</b> | <b>(114,013,028)</b> | <b>984,259</b>    | <b>(35,755,795)</b> | <b>(69,105,215)</b> | <b>81,053,891</b>  | <b>151,310,605</b> | <b>47,083,931</b>  |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

|               | 2024年12月31日    |                  |            |              |              |             |             |             |
|---------------|----------------|------------------|------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 無期限<br>(註(ii)) | 實時償還<br>(註(iii)) | 1個月內       | 1個月至3個月      | 3個月至1年       | 1年至5年       | 5年以上        | 合計          |
| 資產            |                |                  |            |              |              |             |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項   | 21,476,457     | 27,676,809       | -          | -            | -            | -           | -           | 49,153,266  |
| 存放同業及其他金融機構款項 | -              | 2,541,062        | -          | -            | 954,115      | -           | -           | 3,495,177   |
| 拆出資金          | -              | -                | 1,640,395  | 4,757,458    | 8,145,639    | 300,855     | -           | 14,844,347  |
| 買入返售金融資產      | -              | -                | 7,496,541  | -            | -            | -           | -           | 7,496,541   |
| 發放貸款和墊款       | 1,163,197      | 540,864          | 29,169,397 | 36,261,251   | 106,690,705  | 81,163,454  | 77,565,423  | 332,554,291 |
| 金融投資(註(i))    | 211,069        | -                | 37,222,969 | 5,187,451    | 27,533,141   | 113,014,765 | 72,485,701  | 255,655,096 |
| 長期應收款         | 19,523         | 21,471           | 744,175    | 1,050,485    | 4,885,025    | 8,635,809   | 160,052     | 15,516,540  |
| 其他            | 7,836,222      | 329,943          | 207,045    | 782,094      | 731,374      | 787,336     | 573,761     | 11,247,775  |
| 資產總額          | 30,706,468     | 31,110,149       | 76,480,522 | 48,038,739   | 148,939,999  | 203,902,219 | 150,784,937 | 689,963,033 |
| 負債            |                |                  |            |              |              |             |             |             |
| 向中央銀行借款       | -              | -                | 2,383,440  | 5,130,520    | 20,726,121   | -           | -           | 28,240,081  |
| 同業及其他金融機構存放款項 | -              | 9,612,040        | 1,530,764  | 1,047,841    | 164,694      | -           | -           | 12,355,339  |
| 拆入資金          | -              | -                | 3,399,203  | 3,148,374    | 12,289,264   | 1,999,792   | -           | 20,836,633  |
| 以公允價值計量且其變動計入 |                |                  |            |              |              |             |             |             |
| 當期損益的金融負債     | -              | -                | -          | -            | 252,446      | 447,342     | -           | 699,788     |
| 賣出回購金融資產款     | -              | -                | 35,504,160 | -            | -            | -           | -           | 35,504,160  |
| 吸收存款          | -              | 118,392,476      | 27,158,700 | 44,333,158   | 125,853,686  | 127,687,515 | -           | 443,425,535 |
| 已發行債券         | -              | -                | 5,762,750  | 15,491,017   | 61,504,627   | 7,998,442   | 7,995,223   | 98,752,059  |
| 其他            | 424,997        | 546,138          | 941,917    | 465,107      | 696,285      | 2,005,632   | 169,533     | 5,249,609   |
| 負債總額          | 424,997        | 128,550,654      | 76,680,934 | 69,616,017   | 221,487,123  | 140,138,723 | 8,164,756   | 645,063,204 |
| 淨頭寸           | 30,281,471     | (97,440,505)     | (200,412)  | (21,577,278) | (72,547,124) | 63,763,496  | 142,620,181 | 44,899,829  |

註：

- (i) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。
- (ii) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金、財政性存款以及外匯風險準備金。其他權益工具投資亦於無期限中列示。發放貸款和墊款、金融投資和長期應收款(含應收融資租賃款)中的「無期限」類別包括已發生信用減值或未發生信用減值但已逾期超過一個月的部分。逾期一個月內的未發生信用減值部分劃分為「實時償還」類別。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 風險管理(續)

### (b) 非衍生金融負債的合約未折現現金流量的分析

下表列示於各報告期末，本集團非衍生金融負債未折現合同現金流量分析。這些非衍生金融負債的實際現金流量可能與下表的分析結果有顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

|                            | 2025年6月30日 |             |            |            |             |             |           | 合約未折現       |             |
|----------------------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
|                            | 無期限        | 實時償還        | 1個月內       | 1個月至3個月    | 3個月至1年      | 1年至5年       | 5年以上      | 現金流量        | 賬面價值        |
| 向中央銀行借款                    | -          | -           | 3,369,574  | 4,714,417  | 31,221,842  | -           | -         | 39,305,833  | 38,896,814  |
| 同業及其他金融機構存放款項              | -          | 14,594,126  | 40,057     | 30,130     | 2,445,533   | -           | -         | 17,109,846  | 17,066,458  |
| 拆入資金                       | -          | -           | 2,490,763  | 2,186,665  | 14,465,652  | 1,034,931   | -         | 20,178,011  | 19,820,383  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -          | -           | 5,938      | 4,950      | 64,287      | 1,197,384   | -         | 1,272,559   | 1,206,126   |
| 賣出回購金融資產款                  | -          | -           | 32,034,218 | -          | -           | -           | -         | 32,034,218  | 32,033,239  |
| 吸收存款                       | -          | 118,708,282 | 27,026,577 | 47,553,851 | 149,855,892 | 143,319,911 | -         | 486,464,513 | 476,315,305 |
| 已發行債券                      | -          | -           | 7,760,000  | 20,090,000 | 62,009,000  | 9,514,400   | 8,493,800 | 107,867,200 | 104,712,179 |
| 租賃負債                       | -          | 25,433      | 6,706      | 18,877     | 102,571     | 317,799     | 70,691    | 542,077     | 505,980     |
| 其他金融負債                     | -          | 850,484     | 134,069    | 115,522    | 135,894     | 473,463     | -         | 1,709,432   | 1,709,432   |
| 總額                         | -          | 134,178,325 | 72,867,902 | 74,714,412 | 260,300,671 | 155,857,888 | 8,564,491 | 706,483,689 | 692,265,916 |

|                            | 2024年12月31日 |             |            |            |             |             |           | 合約未折現       |             |
|----------------------------|-------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
|                            | 無期限         | 實時償還        | 1個月內       | 1個月至3個月    | 3個月至1年      | 1年至5年       | 5年以上      | 現金流量        | 賬面價值        |
| 向中央銀行借款                    | -           | -           | 2,385,505  | 5,200,003  | 20,746,210  | -           | -         | 28,331,718  | 28,240,081  |
| 同業及其他金融機構存放款項              | -           | 9,612,040   | 1,530,764  | 1,047,841  | 164,694     | -           | -         | 12,355,339  | 12,355,339  |
| 拆入資金                       | -           | -           | 3,401,041  | 3,193,866  | 12,581,725  | 2,066,180   | -         | 21,242,812  | 20,836,633  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -           | -           | 3,894      | 880        | 270,471     | 461,983     | -         | 737,228     | 699,788     |
| 賣出回購金融資產款                  | -           | -           | 35,508,863 | -          | -           | -           | -         | 35,508,863  | 35,504,160  |
| 吸收存款                       | -           | 118,392,476 | 27,188,266 | 44,500,045 | 127,594,290 | 133,657,399 | -         | 451,332,476 | 443,425,535 |
| 已發行債券                      | -           | -           | 5,770,000  | 15,592,000 | 62,497,000  | 9,514,400   | 8,772,600 | 102,146,000 | 98,752,059  |
| 租賃負債                       | -           | 20,778      | 30,159     | 18,431     | 83,239      | 326,195     | 83,550    | 562,352     | 514,281     |
| 其他金融負債                     | -           | 525,360     | 49,778     | 154,091    | 143,252     | 728,276     | -         | 1,600,757   | 1,600,757   |
| 總額                         | -           | 128,550,654 | 75,868,270 | 69,707,157 | 224,080,881 | 146,754,433 | 8,856,150 | 653,817,545 | 641,928,633 |

上述未折現合同現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (c) 衍生金融工具的合約未折現現金流量的分析

本集團衍生金融工具根據未折現合同現金流量的分析如下：

|              | 2025年6月30日 |      |          |             |          |         |      | 合約未折現<br>現金流量 |
|--------------|------------|------|----------|-------------|----------|---------|------|---------------|
|              | 無期限        | 實時償還 | 1個月內     | 1個月至3個月     | 3個月至1年   | 1年至5年   | 5年以上 |               |
| 衍生金融工具現金流量：  |            |      |          |             |          |         |      |               |
| 以淨額結算的衍生金融工具 | -          | -    | (7,754)  | (2,040)     | (7,143)  | (528)   | -    | (17,465)      |
| 以總額結算的衍生金融工具 |            |      |          |             |          |         |      |               |
| 其中：現金流入      | -          | -    | 14,432   | 3,578,924   | 40,088   | 7,159   | -    | 3,640,603     |
| 現金流出         | -          | -    | (14,488) | (3,598,309) | (39,838) | (6,860) | -    | (3,659,495)   |
| 合計           | -          | -    | (56)     | (19,385)    | 250      | 299     | -    | (18,892)      |

|              | 2024年12月31日 |      |           |             |          |         |      | 合約未折現<br>現金流量 |
|--------------|-------------|------|-----------|-------------|----------|---------|------|---------------|
|              | 無期限         | 實時償還 | 1個月內      | 1個月至3個月     | 3個月至1年   | 1年至5年   | 5年以上 |               |
| 衍生金融工具現金流量：  |             |      |           |             |          |         |      |               |
| 以淨額結算的衍生金融工具 | -           | -    | (12,371)  | (12,838)    | (30,136) | (1,108) | -    | (56,453)      |
| 以總額結算的衍生金融工具 |             |      |           |             |          |         |      |               |
| 其中：現金流入      | -           | -    | 158,106   | 4,913,753   | 10,783   | -       | -    | 5,082,642     |
| 現金流出         | -           | -    | (159,098) | (5,038,692) | (10,707) | -       | -    | (5,208,497)   |
| 合計           | -           | -    | (992)     | (124,939)   | 76       | -       | -    | (125,855)     |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (4) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本行董事會承擔操作風險管理的最終責任，高級管理層承擔操作風險管理的實施責任。本集團已全面建立管理和防範操作風險的「三道防線」。

#### (5) 資本管理

本集團的資本管理主要包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照監管機構的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本三部分。

資本充足率管理作為本集團資本管理的重點，反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。本集團定期向監管機構提交所需信息。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

本集團於2025年6月30日及2024年12月31日的資本充足率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算：

|               | 2025年<br>6月30日     | 2024年<br>12月31日 |
|---------------|--------------------|-----------------|
| 核心一級資本        | <b>40,168,472</b>  | 38,016,853      |
| 股本            | <b>5,820,355</b>   | 5,820,355       |
| 資本公積可計入部分     | <b>10,687,091</b>  | 10,687,091      |
| 累計其他綜合收益      | <b>2,728,790</b>   | 2,716,533       |
| 盈餘公積          | <b>3,106,154</b>   | 3,106,154       |
| 一般準備          | <b>8,511,286</b>   | 8,511,286       |
| 未分配利潤         | <b>8,828,605</b>   | 6,695,179       |
| 少數股東資本可計入部分   | <b>486,191</b>     | 480,255         |
| 核心一級資本扣除項目    | <b>(351,159)</b>   | (379,124)       |
| 核心一級資本淨額      | <b>39,817,313</b>  | 37,637,729      |
| 其他一級資本        | <b>6,460,609</b>   | 6,459,817       |
| 其他一級資本工具及其溢價  | <b>6,395,783</b>   | 6,395,783       |
| 少數股東資本可計入部分   | <b>64,826</b>      | 64,034          |
| 一級資本淨額        | <b>46,277,922</b>  | 44,097,546      |
| 二級資本          | <b>13,216,145</b>  | 12,932,928      |
| 可計入的已發行二級資本工具 | <b>8,000,000</b>   | 8,000,000       |
| 超額損失準備        | <b>5,086,494</b>   | 4,804,860       |
| 少數股東資本可計入部分   | <b>129,651</b>     | 128,068         |
| 總資本淨額         | <b>59,494,067</b>  | 57,030,474      |
| 風險加權資產總額      | <b>439,949,947</b> | 413,212,378     |
| 核心一級資本充足率     | <b>9.05%</b>       | 9.11%           |
| 一級資本充足率       | <b>10.52%</b>      | 10.67%          |
| 資本充足率         | <b>13.52%</b>      | 13.80%          |

## 44 公允價值

### (1) 公允價值計量方法及假設

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次： 相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；

第二層次： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；及

第三層次： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

#### (a) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。劃分為第二層次的債券主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察數據。

#### (b) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

#### (c) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

#### (d) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率互換、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

#### (2) 按公允價值計量的金融工具

下表列示按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具的分析：

|                                 | 2025年6月30日 |             |              | 合計          |
|---------------------------------|------------|-------------|--------------|-------------|
|                                 | 第一層次       | 第二層次        | 第三層次<br>註(i) |             |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資      |            |             |              |             |
| — 債券                            | —          | 20,021,332  | —            | 20,021,332  |
| — 資產管理計劃                        | —          | —           | 356,155      | 356,155     |
| — 基金投資                          | 31,183,424 | 16,646,144  | —            | 47,829,568  |
| 衍生金融資產                          | —          | 24,563      | —            | 24,563      |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資    |            |             |              |             |
| — 債券                            | —          | 95,648,244  | —            | 95,648,244  |
| — 其他權益工具投資                      | —          | —           | 134,968      | 134,968     |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的發放貸款和墊款 | —          | —           | 31,460,537   | 31,460,537  |
| 金融資產合計                          | 31,183,424 | 132,340,283 | 31,951,660   | 195,475,367 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債      | —          | 1,206,126   | —            | 1,206,126   |
| 衍生金融負債                          | —          | 22,859      | —            | 22,859      |
| 金融負債合計                          | —          | 1,228,985   | —            | 1,228,985   |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 44 公允價值(續)

|                 | 2024年12月31日 |             |              | 合計          |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
|                 | 第一層次        | 第二層次        | 第三層次<br>註(i) |             |
| 以公允價值計量且其變動計入   |             |             |              |             |
| 當期損益的金融投資       |             |             |              |             |
| — 債券            | —           | 11,678,810  | —            | 11,678,810  |
| — 資產管理計劃        | —           | —           | 777,284      | 777,284     |
| — 資金信託計劃        | —           | —           | 346,069      | 346,069     |
| — 基金投資          | —           | 51,184,364  | —            | 51,184,364  |
| 衍生金融資產          | —           | 55,310      | —            | 55,310      |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 |             |             |              |             |
| 綜合收益的金融投資       |             |             |              |             |
| — 債券            | —           | 93,940,055  | —            | 93,940,055  |
| — 其他權益工具投資      | —           | —           | 134,968      | 134,968     |
| 以公允價值計量且其變動計入   |             |             |              |             |
| 其他綜合收益的發放貸款和墊款  | —           | —           | 24,627,582   | 24,627,582  |
| 金融資產合計          | —           | 156,858,539 | 25,885,903   | 182,744,442 |
| 以公允價值計量且其變動計入   |             |             |              |             |
| 當期損益的金融負債       | —           | 699,788     | —            | 699,788     |
| 衍生金融負債          | —           | 157,022     | 5,408        | 162,430     |
| 金融負債合計          | —           | 856,810     | 5,408        | 862,218     |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 44 公允價值(續)

(i) 第三層次公允價值計量項目的變動情況

截至2025年6月30日止6個月期間第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

|                                 | 2025年<br>1月1日 | 轉入<br>第三層次 | 轉出<br>第三層次 | 本期利得或損失總額 |              | 購買、發行、出售和結算 |    |              | 2025年<br>6月30日 |
|---------------------------------|---------------|------------|------------|-----------|--------------|-------------|----|--------------|----------------|
|                                 |               |            |            | 計入損益      | 計入其他<br>綜合收益 | 購買          | 發行 | 出售及結算        |                |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資      |               |            |            |           |              |             |    |              |                |
| — 資產管理計劃                        | 777,284       | -          | -          | 400,904   | -            | -           | -  | (822,033)    | 356,155        |
| — 資金信託計劃                        | 346,069       | -          | -          | 251,689   | -            | -           | -  | (597,758)    | -              |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資    |               |            |            |           |              |             |    |              |                |
| — 其他權益工具投資                      | 134,968       | -          | -          | -         | -            | -           | -  | -            | 134,968        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款 | 24,627,582    | -          | -          | 377,733   | 600          | 58,500,629  | -  | 52,046,007   | 31,460,537     |
| 金融資產合計                          | 25,885,903    | -          | -          | 1,030,326 | 600          | 58,500,629  | -  | (53,465,798) | 31,951,660     |
| 衍生金融負債                          | 5,408         | -          | -          | -         | -            | -           | -  | (5,408)      | -              |
| 金融負債合計                          | 5,408         | -          | -          | -         | -            | -           | -  | (5,408)      | -              |

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 44 公允價值(續)

2024年第三層次公允價值計量項目的變動情況如下表所示：

|                                     | 2024年<br>1月1日 | 轉入<br>第三層次 | 轉出<br>第三層次 | 本年利得或損失總額 |              | 購買、發行、出售和結算 |    |              | 其他          | 2024年<br>12月31日 |
|-------------------------------------|---------------|------------|------------|-----------|--------------|-------------|----|--------------|-------------|-----------------|
|                                     |               |            |            | 計入損益      | 計入其他<br>綜合收益 | 購買          | 發行 | 出售及結算        |             |                 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資          |               |            |            |           |              |             |    |              |             |                 |
| — 資產管理計劃                            | 6,895,445     | -          | -          | (593,777) | -            | -           | -  | (445,442)    | (5,078,942) | 777,284         |
| — 資金信託計劃                            | 444,536       | -          | -          | (98,467)  | -            | -           | -  | -            | -           | 346,069         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資        |               |            |            |           |              |             |    |              |             |                 |
| — 其他權益工具投資                          | 23,250        | -          | -          | -         | 111,718      | -           | -  | -            | -           | 134,968         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的發放貸款和<br>墊款 | 20,976,009    | -          | -          | 653,218   | 15,429       | 99,619,274  | -  | (96,636,348) | -           | 24,627,582      |
| 金融資產合計                              | 28,339,240    | -          | -          | (39,026)  | 127,147      | 99,619,274  | -  | (97,081,790) | (5,078,942) | 25,885,903      |
| 衍生金融負債                              | 1,754         | -          | -          | 3,654     | -            | -           | -  | -            | -           | 5,408           |
| 金融負債合計                              | 1,754         | -          | -          | 3,654     | -            | -           | -  | -            | -           | 5,408           |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

#### (3) 以公允價值計量項目在各層次之間轉換的情況

截至2025年6月30日止6個月期間及2024年度，未發生公允價值層次之間的轉換。

#### (4) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

本集團以第三層次公允價值計量的項目主要包括票據貼現、資產管理計劃和資金信託計劃。由於並非所有涉及這些資產公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產分類為第三層次。這些資產中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。本集團基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與本集團的會計估計存有差異。

#### (5) 第二層次公允價值計量項目

本集團以第二層次公允價值計量的項目主要為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

#### (6) 未按公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

- (i) 現金及存放中央銀行款項、向中央銀行借款、存放／拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放／拆放款項、買入返售金融資產及賣出回購金融資產款。

鑒於該等金融資產及金融負債主要於一年內到期或採用浮動利率，故其賬面值與其公允價值相若。

- (ii) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資以及長期應收款

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融投資以及長期應收款所估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值，其賬面價值與公允價值相若。

- (iii) 以攤餘成本計量的債券金融投資

以攤餘成本計量的債券金融投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場上具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

#### (iv) 吸收存款

支票賬戶和儲蓄賬戶等的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值，其賬面價值與公允價值相若。

#### (v) 已發行債券

已發行債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為折現率按現金流折現模型計算其公允價值。

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資及已發行債券的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

|              | 2025年6月30日  |             |      |             |        |
|--------------|-------------|-------------|------|-------------|--------|
|              | 賬面值         | 公允價值        | 第一層次 | 第二層次        | 第三層次   |
| 金融資產         |             |             |      |             |        |
| 以攤餘成本計量的金融投資 |             |             |      |             |        |
| （含應計利息）      |             |             |      |             |        |
| — 債券         | 114,801,190 | 121,640,258 | —    | 121,572,484 | 67,774 |
| 合計           | 114,801,190 | 121,640,258 | —    | 121,572,484 | 67,774 |
| 金融負債         |             |             |      |             |        |
| 已發行債券(含應計利息) |             |             |      |             |        |
| — 債務證券       | 16,205,979  | 16,473,976  | —    | 16,473,976  | —      |
| — 同業存單       | 88,506,200  | 88,569,947  | —    | 88,569,947  | —      |
| 合計           | 104,712,179 | 105,043,923 | —    | 105,043,923 | —      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 公允價值(續)

|              | 2024年12月31日 |             |      |             |        |
|--------------|-------------|-------------|------|-------------|--------|
|              | 賬面值         | 公允價值        | 第一層次 | 第二層次        | 第三層次   |
| 金融資產         |             |             |      |             |        |
| 以攤餘成本計量的金融投資 |             |             |      |             |        |
| (含應計利息)      |             |             |      |             |        |
| — 債券         | 93,640,874  | 100,631,884 | —    | 100,562,660 | 69,224 |
| 合計           | 93,640,874  | 100,631,884 | —    | 100,562,660 | 69,224 |
| 金融負債         |             |             |      |             |        |
| 已發行債券(含應計利息) |             |             |      |             |        |
| — 債務證券       | 16,212,442  | 16,602,977  | —    | 16,602,977  | —      |
| — 同業存單       | 82,539,617  | 82,650,519  | —    | 82,650,519  | —      |
| 合計           | 98,752,059  | 99,253,496  | —    | 99,253,496  | —      |

### 45 承擔及或有事項

#### (1) 信貸承諾

本集團的信貸承諾主要包括銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出信用證及開出保函等。

承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。信用卡承諾合同金額為按信用卡合同全額支用的信用額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。

|           | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 銀行承兌匯票    | 46,570,754     | 48,117,074      |
| 未使用的信用卡額度 | 22,867,084     | 23,799,065      |
| 開出遠期信用證   | 16,112,432     | 9,977,991       |
| 開出融資保函    | 13,297,959     | 11,032,397      |
| 開出即期信用證   | 1,039,985      | 909,835         |
| 開出非融資保函   | 1,014,070      | 1,044,271       |
| 不可撤銷的貸款承諾 | 833,947        | 378,000         |
| 合計        | 101,736,231    | 95,258,633      |

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 45 承擔及或有事項(續)

#### (1) 信貸承諾(續)

不可撤銷的貸款承諾只包含對銀團貸款提供的未使用貸款授信額度。

上述信貸業務為本集團可能承擔的信貸風險。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

信貸承諾預期信用損失計提情況詳見附註35(2)。

#### (2) 信貸風險加權金額

|                  | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------------|----------------|-----------------|
| 或有負債及承諾的信貸風險加權金額 | 28,724,707     | 25,534,545      |

本集團於2025年6月30日及2024年12月31日的信貸風險加權金額按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。

#### (3) 資本承諾

於報告期末，本集團已獲授權的資本承諾如下：

|         | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|---------|----------------|-----------------|
| 已訂約但未支付 | 100,360        | 70,458          |

#### (4) 未決訴訟及糾紛

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團存在正常經營過程中發生的若干未決法律訴訟事項。經諮詢律師的專業意見，本集團管理層認為該等法律訴訟事項的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 45 承擔及或有事項(續)

#### (5) 債券承兌承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。本集團認為在該等國債到期日前所需提前兌付的國債金額並不重大。

於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

|        | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 債券承兌承諾 | 4,657,255      | 4,167,547       |

#### (6) 抵押資產

|      | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 投資證券 | 64,117,531     | 63,543,344      |
| 貼現票據 | 5,509,664      | 4,110,439       |
| 合計   | 69,627,195     | 67,653,783      |

本集團抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款和吸收存款的擔保物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金(參見附註12)。該等存款不得用於本集團的日常業務運營。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的抵押資產可以出售或再次抵押。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團無買入返售的票據業務。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團無已出售或再次抵押、但有義務到期返還的抵押資產。

# 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

## 46 在結構化主體中的權益

### (1) 在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括資產管理計劃、資金信託計劃、資產支持證券以及基金投資。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

|        | 2025年6月30日                         |                                      |                      |            |            |
|--------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------|------------|
|        | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>當期損益的<br>金融投資 | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>其他綜合收益的<br>金融投資 | 以攤餘<br>成本計量的<br>金融投資 | 賬面價值       | 最大<br>損失敞口 |
| 基金投資   | 47,829,568                         | —                                    | —                    | 47,829,568 | 47,829,568 |
| 資產管理計劃 | 356,155                            | —                                    | 542,513              | 898,668    | 898,668    |
| 資產支持證券 | 1,094,319                          | 1,158,677                            | 12,291,041           | 14,544,037 | 14,544,037 |
| 合計     | 49,280,042                         | 1,158,677                            | 12,833,554           | 63,272,273 | 63,272,273 |

|        | 2024年12月31日                        |                                      |                      |            |            |
|--------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------|------------|
|        | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>當期損益的<br>金融投資 | 以公允價值計量<br>且其變動計入<br>其他綜合收益的<br>金融投資 | 以攤餘<br>成本計量的<br>金融投資 | 賬面價值       | 最大<br>損失敞口 |
| 基金投資   | 51,184,364                         | —                                    | —                    | 51,184,364 | 51,184,364 |
| 資產管理計劃 | 777,284                            | —                                    | 515,175              | 1,292,459  | 1,292,459  |
| 資金信託計劃 | 346,069                            | —                                    | —                    | 346,069    | 346,069    |
| 資產支持證券 | 720,268                            | 2,492,185                            | 6,192,895            | 9,405,348  | 9,405,348  |
| 合計     | 53,027,985                         | 2,492,185                            | 6,708,070            | 62,228,240 | 62,228,240 |

上述結構化主體的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告期末的攤餘成本或公允價值。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 46 在結構化主體中的權益(續)

#### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2025年6月30日，本集團應收管理及其他服務手續費在合併財務狀況表中反映的資產賬面價值為人民幣2.51億元(2024年12月31日：人民幣1.92億元)。

於2025年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣1,894.80億元(2024年12月31日：人民幣1,993.26億元)。

#### (3) 本集團於1月1日之後發起但於報告期末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截至2025年6月30日止6個月期間，本集團在上述結構化主體中確認的手續費及佣金收入為人民幣194.43萬元(截至2024年6月30日止6個月期間：人民幣93.40萬元)。

截至2025年6月30日止6個月期間，本集團於1月1日之後發行，並於6月30日之前已到期的非保本理財產品規模為人民幣17.41億元(截至2024年6月30日止6個月期間：人民幣17.93萬元)。

#### (4) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起的部分資產支持證券以及本集團投資的部分資產管理計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

### 47 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

#### (1) 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 47 金融資產的轉移(續)

#### (2) 信貸資產證券化

在正常經營過程中，本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心開展信託受益權登記流轉業務。

根據本集團與獨立第三方信託公司簽訂的服務合同，本集團僅對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。

截至2025年6月30日止6個月期間及2024年度，本集團無新增的信貸資產證券化業務。

#### (3) 不良貸款轉讓

截至2025年6月30日止6個月期間，本集團及本行向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額為人民幣0.09億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)為人民幣0.10億元。2024年度，本集團向獨立的第三方機構轉讓的貸款和墊款本金金額為人民幣0.11億元，轉讓價款(含原貸款利息、罰息等)為人民幣0.12億元。本集團評估後認為轉讓的不良貸款在財務狀況表中可以完全終止確認。

### 48 受託業務

本集團通常作為代理人為個人客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。受託業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2025年6月30日，本集團的委託貸款餘額為人民幣76.55億元(2024年12月31日：人民幣56.51億元)。

## 未經審計的中期合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 49 報告期後事項

#### (1) 金融債券發行

青島青銀金融租賃有限公司2025年金融債券(第一期)於2025年7月7日簿記建檔，並於2025年7月9日發行完畢，發行規模為10億元人民幣，品種為3年期固定利率債券，票面利率為1.78%。

青島銀行股份有限公司2025年金融債券於2025年7月14日簿記建檔，並於2025年7月16日發行完畢，發行規模為40億元人民幣，品種為3年期固定利率債券，票面利率為1.71%。

#### (2) 無固定期限資本債券付息

於2025年7月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額40億元，票面利率3.70%計算，合計付息人民幣1.48億元。

於2025年8月18日，本行對青島銀行股份有限公司2022年無固定期限資本債券(第二期)付息。按照發行總額24億元，票面利率3.55%計算，合計付息人民幣8,520萬元。

除上述事項外，截至本財務報表批准日止，本集團沒有需要披露的其他重大報告日後事項。

## 第十節 未經審計的補充財務資料

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載數據並不構成未經審計中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

本集團根據上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務資料：

### 1 流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率、槓桿率及淨穩定資金比例為根據國家金融監督管理總局及原銀保監會公佈的相關規定及按財政部頒佈的《企業會計準則》編製的財務信息計算。

#### (1) 流動性覆蓋率

|               | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 合格優質流動性資產     | 69,833,778     | 95,465,058      |
| 未來30天現金淨流出量   | 49,878,445     | 47,023,000      |
| 流動性覆蓋率(本外幣合計) | 140.01%        | 203.02%         |

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### (2) 槓桿率

|     | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|-----|----------------|-----------------|
| 槓桿率 | 5.68%          | 5.79%           |

本集團於2025年6月30日及2024年12月31日的槓桿率按照《商業銀行資本管理辦法》等相關監管規定計算。按照上述規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

#### (3) 淨穩定資金比例

|         | 2025年<br>6月30日 | 2025年<br>3月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 可用的穩定資金 | 459,771,322    | 441,810,836    |
| 所需的穩定資金 | 390,313,687    | 372,942,759    |
| 淨穩定資金比例 | 117.80%        | 118.47%        |

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》的規定，商業銀行的淨穩定資金比例不得低於100%。

## 第十節 未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度

|       | 2025年6月30日    |               |               |             |
|-------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|       | 美元<br>(折合人民幣) | 港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) | 合計          |
| 即期資產  | 11,283,091    | 7,359         | 180,101       | 11,470,551  |
| 即期負債  | (4,969,814)   | (433)         | (181,253)     | (5,151,500) |
| 遠期購入  | 758,568       | —             | 52            | 758,620     |
| 遠期出售  | (6,810,449)   | —             | —             | (6,810,449) |
| 淨長頭寸  | 261,396       | 6,926         | (1,100)       | 267,222     |
| 結構性敞口 | —             | —             | —             | —           |

|       | 2024年12月31日   |               |               |             |
|-------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|       | 美元<br>(折合人民幣) | 港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) | 合計          |
| 即期資產  | 9,272,027     | 7,395         | 207,829       | 9,487,251   |
| 即期負債  | (2,805,094)   | (344)         | (206,431)     | (3,011,869) |
| 遠期購入  | 176,547       | —             | 2,312         | 178,859     |
| 遠期出售  | (6,567,035)   | —             | —             | (6,567,035) |
| 淨長頭寸  | 76,445        | 7,051         | 3,710         | 87,206      |
| 結構性敞口 | —             | —             | —             | —           |

## 第十節 未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

本集團對中國內地以外地區的第三方的債權以及對中國內地的第三方外幣債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和金融投資等。

在考慮任何認可的風險轉移後，當一個國家或地區的國際債權佔國際債權總金額的10%或以上時即予以呈報。只有在一項申索的擔保人所處國家與被申索方不同，或者該項申索是向一家銀行的境外分支機構提出而該銀行的總部位於另一個國家的情況下，才將其算作風險轉移。

|             | 2025年6月30日 |               |             |            |
|-------------|------------|---------------|-------------|------------|
|             | 公共實體       | 同業及其他<br>金融機構 | 非同業<br>私人機構 | 合計         |
| — 亞太地區      | 328,367    | 3,603,491     | 6,614,551   | 10,546,409 |
| — 其中屬於香港的部分 | —          | 3,227,884     | 10,312      | 3,238,196  |
| — 南北美洲      | —          | 803,894       | —           | 803,894    |
| — 歐洲        | —          | 77,836        | —           | 77,836     |
|             | 328,367    | 4,485,221     | 6,614,551   | 11,428,139 |

|             | 2024年12月31日 |               |             |           |
|-------------|-------------|---------------|-------------|-----------|
|             | 公共實體        | 同業及其他<br>金融機構 | 非同業<br>私人機構 | 合計        |
| — 亞太地區      | 214,116     | 4,889,767     | 3,849,358   | 8,953,241 |
| — 其中屬於香港的部分 | —           | 3,971,076     | 10,158      | 3,981,234 |
| — 南北美洲      | —           | 437,383       | —           | 437,383   |
| — 歐洲        | —           | 82,083        | —           | 82,083    |
|             | 214,116     | 5,409,233     | 3,849,358   | 9,472,707 |

## 第十節 未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 已逾期發放貸款和墊款總額

|                     | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款 |                |                 |
| — 3個月至6個月(含6個月)     | 622,901        | 629,331         |
| — 6個月至1年(含1年)       | 715,925        | 712,259         |
| — 超過1年              | 2,056,700      | 2,109,027       |
| 合計                  | 3,395,526      | 3,450,617       |
| 佔貸款和墊款總額(未含應計利息)百分比 |                |                 |
| — 3個月至6個月(含6個月)     | 0.17%          | 0.18%           |
| — 6個月至1年(含1年)       | 0.19%          | 0.21%           |
| — 超過1年              | 0.56%          | 0.62%           |
| 合計                  | 0.92%          | 1.01%           |