

## 青岛银行股份有限公司

### 关于调整 2026 年日常关联交易预计额度的公告

本行及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

#### 一、日常关联交易基本情况

##### （一）日常关联交易概述

本次调整预计额度的日常关联交易，是指青岛银行股份有限公司（以下简称“本行”）或者本行控股子公司与本行关联方之间发生的转移资源或者义务的事项，主要为授信类业务。

本行于2026年4月28日召开第九届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于青岛银行股份有限公司调整2026年日常关联交易预计额度的议案》。本次议案增加的日常关联交易预计额度将在第九届董事会第二十八次会议审议通过的原《关于青岛银行股份有限公司2026年日常关联交易预计额度的议案》“预计日常关联交易类别和金额”中进行合并调整，提交股东会审议。

##### （二）调整预计日常关联交易类别和金额

考虑业务开展需要，根据关联交易管理要求，本行对2026年日常关联交易预计额度进行了调整，具体如下：

单位：亿元

关联方	关联交易内容	调整前 2026 年预计额度	增加额度	调整后 2026 年预计额度
青银理财有限责任公司	授信类业务	2.00	13.00	15.00

注：

1.以上预计额度，可适用于本行或者本行控股子公司与本行关联方之间发生的关联交易，但不构成本行或者本行控股子公司对客户的业务承诺。预计额度内的关联交易实际发生时，将按照本行的授权方案，落实业务风险审批及关联交易审批，实际交易方案以本行有权审批机构出具的书面文件为准。

2.上表所列的关联交易额度，自股东会通过之日起生效。上表所列关联交易额度的有效

期至本行下一年股东会审议通过新的日常关联交易预计额度之日止。

## 二、关联方介绍及关联关系

### 1.基本情况

青银理财有限责任公司，法定代表人赵焯，注册资本10亿元，主要从事非银行金融业务等，住所位于山东省青岛市崂山区秦岭路19号1号楼青岛环球金融中心（WFC协信中心）37-40层，截至2025年9月末，总资产21.28亿元、净资产19.57亿元，2025年前三个季度实现营业收入3.01亿元、实现净利润1.55亿元。（未经审计数据）

### 2.与本行的关联关系

青银理财有限责任公司由本行全资发起设立，系本行全资子公司，符合《银行保险机构关联交易管理办法》第七条规定的关联关系情形。

### 3.履约能力分析

上述关联方是我国北方地区首家、全国第六家获批的城商行理财子公司，坚持“合规立司、专业治司、创新兴司、科技强司”的经营理念，开业至今运营状况稳定，具有良好的履约能力。该关联方不属于失信被执行人。

## 三、关联交易主要内容、目的及对本行的影响

本行本次调整预计额度的日常关联交易，主要为本行正常经营范围内的授信类业务。本行按一般商业原则和市场化原则，从业务定价、担保方式等方面进行公允性审查，以不优于非关联方同类交易的条件开展关联交易，具体交易条款根据业务性质、交易金额及期限、国家相关政策规定及适用行业惯例等订立，符合本行和股东的整体利益，对本行独立性不构成影响，本行主要业务不会因此类交易而对关联方形成依赖。

## 四、独立董事过半数同意意见

本行于2026年4月27日召开第九届董事会独立董事专门会议第五次会议，本行全体独立董事审议通过了《关于青岛银行股份有限公司调整2026年日常关联交易预计额度的议案》。

独立意见：青岛银行本次调整2026年日常关联交易预计额度，系为满足日常经营及业务发展需要，本次调整仅涉及授信类业务预计额度增加，交易定价遵循一般商业条款及市场化原则，交易条件不优于对非关联方同类交易的条件，符合相关法

律法规和《青岛银行股份有限公司章程》的规定，符合青岛银行和股东的整体利益。我们同意《关于青岛银行股份有限公司调整2026年日常关联交易预计额度的议案》，并同意将该议案提交股东会审议。

#### **五、备查文件**

- 1.董事会决议；
- 2.全体独立董事过半数同意的证明文件。

青岛银行股份有限公司董事会

2026年4月28日